

银行业从业人员资格认证考试辅导丛书

 上海明鸿中小银行培训中心组编 总主编 朱耀明

《个人理财》科目 模拟考试习题集

编著：顾晓安 宋良荣 马晓青

《Geren Licai》Kemu
Moni Kaoshi Xitiji



上海社会科学院出版社

银行业从业人员资格认证考试辅导丛书

《个人理财》科目

模拟考试习题集

 上海明鸿中小银行培训中心组编

总主编 朱耀明

编著：顾晓安 宋良荣 马晓青

上海社会科学院出版社

图书在版编目(CIP)数据

《个人理财》科目模拟考试习题集/顾晓安等编著. —上海:上海社会科学院出版社,2007.9

(银行业从业人员资格认证考试辅导丛书)

ISBN 978-7-80745-100-6

I. 个… II. 顾… III. 私人投资—银行业务—资格考核—习题 IV. F830.59-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 148446 号

《个人理财》科目模拟考试习题集

编 著:顾晓安 宋良荣 马晓青

责任编辑:杨 国

封面设计:严明芳

出版发行:上海社会科学院出版社

上海淮海中路 622 弄 7 号 电话 63875741 邮编 200020

<http://www.sassp.com> E-mail:sassp@sass.org.cn

经 销:新华书店

印 刷:上海申松立信印刷厂

开 本:787×1092 毫米 1/16 开

印 张:17

字 数:310 千字

版 次:2007 年 9 月第 1 版 2007 年 9 月第 1 次印刷

印 数:1—4 000 册

ISBN 978 - 7 - 80745 - 100 - 6/F · 016

定价:30.00 元

版权所有 翻印必究

银行业从业人员资格认证考试辅导丛书：
《“个人理财”科目模拟考试习题集》
专家委员会暨讲师团

主 任：

	上海理工大学中小银行研究中心	
朱耀明	上海明鸿中小银行培训中心	主任、教授

副主任：

	上海理工大学中小银行研究中心	
宋良荣	上海明鸿中小银行培训中心	副主任、博士、教授
	香港理财策划师协会高级会员	
张鹏群	上海明鸿中小银行培训中心	副主任、律师、副教授

委 员：

顾晓安	上海理工大学投资管理系	主任、博士、副教授
许学军	上海理工大学管理学院	博士、副教授
马晓青	上海复旦大学经济学院	博士、副教授
谢维俭	上海社会科学院	研究员
	上海理工大学商学院会计系	
陈玉菁	香港理财策划师协会高级会员	副主任、副教授
赵洪进	上海理工大学管理学院	院长助理、教授
吴 开	上海理工大学区域经济研究所	副所长、副教授
尹华章	长城证券有限责任公司上海营业部	理财中心总经理
江晓庆	上海明鸿中小银行培训中心教研部	助教、金融学学士

编写说明

1. 银行业从业人员资格认证考试辅导丛书,是由上海明鸿中小银行培训中心(原上海理工大学中小银行研究中心)组织编写的,该中心主任朱耀明教授出任丛书的主编。丛书将根据银行业从业人员资格认证考试的进度及安排,陆续编写出版。《“个人理财”科目模拟考试习题集》(以下简称《习题集》)一书的出版与发行,是实施丛书出版计划的又一个举措。

2.《习题集》根据中国银行业从业人员资格认证考试办公室组编和发布的《中国银行业从业人员资格认证考试个人理财科目考试大纲》(2007年6月6日)和教材《个人理财》(中国金融出版社,2007年8月)两个材料编写的。《习题集》编写,坚持“应试者需要为导向,为应试者服务”的宗旨,其内容力求与考试大纲所要求的范围、深度相一致。

根据考试大纲要求,《习题集》共分为9章,每一章均按:“学习要求、重点与难点、练习题、参考答案与解析”的体系安排,内容较为详实。书后附有二套模拟试题及参考答案,让应试者熟悉和适应考试环境,并作自我测评。题型分为单选题、多选题和判断题三种,与考试的题型相吻合。

3.《习题集》题量较大,练习题共有1296道。另有模拟考试题二套,每套150道题,计300道题。练习题和模拟考试题,按“基础性”和“适考性”的要求设计,针对性较强,难度适中,无偏题、怪题。由于题量较大,可以做到基本上覆盖《个人理财》科目的全部知识点,同时也增大了应试者的练习量。如果正式考试的题量在150道左右,本《习题集》的题量则是考试题的10倍。换言之,应试者通过使用本《习题集》,前后共练习了10遍,熟能生巧,与实战的要求就不远了。

4.本《习题集》的一大特色是,每道练习题除有参考答案外,还附有对练习题及答案的解析。如果只提供一个答案,应试者还是弄不懂,为什么错了,又为什么对了。解析部分的作用主要有三:(1)解释。即用精练和准确的文字,对有关知识点的背景、理论和实践意义,为应试者解惑释疑。(2)提示。提示重点、难点,提示解题的关键与技巧。(3)辨析。部分概念和内容不易界定,或有容易引起混淆的地方,需要去分辨和厘清。解析在这方面可起独到的作用。总之,通过解析,引导应试者在理解上下功夫,考试时“举一反三”,应付裕如。

5.《习题集》篇幅较大,但可读好读。因为每道题除了有参考答案外,还附有答案的解析,应试者阅读时一般不会有困难(“个人理财理论基础”一章中数学部分的内容,对无高等数学准备的应试者可能有点困难)。建议先做练习题,摸摸自己的底,边做边与题后的答

案与解析相对照。这样，阅读的速度会加快。较浅显、容易记的内容，一目十行；较艰深、记不住的，留意多看几遍。最后，再把二套模拟考试题做一下，看看做对了多少，以提高应试者的信心。

6. 参加《习题集》编写的有：顾晓安（第1-5章、第9章）、宋良荣（第7-8章，并对第1、4、5章作了增补和修改）、马晓青（第6章，并对第2、3、4章作了增补和修改）、陈宁波（第9章）。此外，张鹏群、谢维俭、江小庆、严明芳、尹华章，也为书稿校订、打印等做了大量工作。浙江省桐乡市农村信用联社副主任商德明先生，对本书编写进行了指导和帮助。在此，对他表示深切的感谢！

7. 《习题集》编写酝酿与准备的时间较长，但实际编纂的时间特别短，前后不过半个月。由于编写人员水平有限，时间仓促，书中问题肯定不少，恳请广大应试者批评指正。有什么意见、建议，可发至 msbank@msbank.org.cn，俟2008年修订时匡正。

感谢各地银行业协会、各银行（信用社）领导和广大应试者对本书的厚爱，愿各位应试者复习好、考试好，预祝各位顺利通过考试！

朱耀明

2007年9月15日

目 录

编写说明

第1篇 个人理财业务专业知识

第1章 个人理财概述	1
1.1 个人理财业务的概念	1
一、学习要求	1
二、重点与难点	1
三、练习题	1
四、参考答案及解析	5
1.2 个人理财的发展	7
一、学习要求	7
二、重点与难点	7
三、练习题	7
四、参考答案及解析	9
1.3 个人理财业务的影响因素	10
一、学习要求	10
二、重点与难点	10
三、练习题	12
四、参考答案及解析	15
第2章 金融市场	18
2.1 金融市场的功能和结构	18
一、学习要求	18
二、重点与难点	18
三、练习题	18

四、参考答案及解析·····	21
2.2 货币市场·····	24
一、学习要求·····	24
二、重点与难点·····	24
三、练习题·····	24
四、参考答案及解析·····	28
2.3 资本市场·····	31
一、学习要求·····	31
二、重点与难点·····	31
三、练习题·····	31
四、参考答案及解析·····	35
2.4 金融衍生品市场·····	39
一、学习要求·····	39
二、重点与难点·····	39
三、练习题·····	39
四、参考答案及解析·····	42
2.5 外汇市场·····	46
一、学习要求·····	46
二、重点与难点·····	46
三、练习题·····	46
四、参考答案及解析·····	48
第3章 理财管理·····	51
3.1 主要理财产品介绍·····	51
一、学习要求·····	51
二、重点与难点·····	51
三、练习题·····	51
四、参考答案及解析·····	61

3.2	理财产品风险性比较分析	68
	一、学习要求	68
	二、重点与难点	68
	三、练习题	69
	四、参考答案及解析	71
3.3	理财产品收益性比较分析	73
	一、学习要求	73
	二、重点与难点	74
	三、练习题	74
	四、参考答案及解析	76
3.4	理财产品流动性比较分析	78
	一、学习要求	78
	二、重点与难点	78
	三、练习题	78
	四、参考答案及解析	80
3.5	投资理财产品的其他考虑	81
	一、学习要求	81
	二、重点与难点	81
	三、练习题	81
	四、参考答案及解析	82
第4章	个人理财理论基础	84
4.1	生命周期理论	84
	一、学习要求	84
	二、重点与难点	84
	三、练习题	84
	四、参考答案及解析	87
4.2	投资组合理论	88

一、学习要求	88
二、重点与难点	88
三、练习题	89
四、参考答案及解析	93
4.3 财务管理理论	98
一、学习要求	98
二、重点与难点	98
三、练习题	98
四、参考答案及解析	104
4.4 市场营销理论概述	108
一、学习要求	108
二、重点与难点	108
三、练习题	109
四、参考答案及解析	110

第2篇 个人理财业务专业技能

第5章 理财顾问服务	112
5.1 理财顾问服务概述	112
一、学习要求	112
二、重点与难点	112
三、练习题	112
四、参考答案及解析	113
5.2 客户分析	114
一、学习要求	114
二、重点与难点	114
三、练习题	115
四、参考答案及解析	117
5.3 财务规划	119

一、学习要求	119
二、重点与难点	119
三、练习题	119
四、参考答案及解析	123
第6章 个人理财业务销售	127
6.1 建立客户关系	127
一、学习要求	127
二、重点与难点	127
三、练习题	127
四、参考答案及解析	134
6.2 理财产品销售技巧	142
一、学习要求	142
二、重点与难点	142
三、练习题	142
四、参考答案及解析	146
第3篇 职业道德操守和相关法律法规	
第7章 银行从业人员的职业道德操守	150
7.1 银行从业人员的职业道德	150
一、学习要求	150
二、重点与难点	150
三、练习题	150
四、参考答案及解析	152
7.2 银行从业人员的职业道德	154
一、学习要求	154
二、重点与难点	154
三、练习题	154
四、参考答案及解析	155

7.3	银行职业道德与法律、法规的关系	156
	一、学习要求	156
	二、重点与难点	156
	三、练习题	156
	四、参考答案及解析	157
7.4	《中国银行业从业人员职业操守》	159
	一、学习要求	159
	二、重点与难点	159
	三、练习题	159
	四、参考答案及解析	165
第8章 个人理财业务相关法律法规		170
8.1	个人理财业务相关法律法规概述	170
	一、学习要求	170
	二、重点与难点	170
	三、练习题	170
	四、参考答案及解析	171
8.2	个人理财业务活动涉及的相关法律	172
	一、学习要求	172
	二、重点与难点	172
	三、练习题	173
	四、参考答案及解析	184
8.3	个人理财业务活动涉及的相关行政法规	194
	一、学习要求	194
	二、重点与难点	194
	三、练习题	194
	四、参考答案及解析	197
8.4	个人理财业务活动涉及的相关部门规章及解释	200

一、学习要求·····	200
二、重点与难点·····	200
三、练习题·····	200
四、参考答案及解析·····	204
8.5 个人理财业务活动涉及的相关其他法律法规及解释·····	208
一、学习要求·····	208
二、重点与难点·····	208
三、练习题·····	208
四、参考答案及解析·····	211
 第 9 章 个人理财业务监管要求·····	214
9.1 个人理财业务管理概述·····	214
一、学习要求·····	214
二、重点与难点·····	214
三、练习题·····	214
四、参考答案及解析·····	216
9.2 对商业银行开展个人理财业务的监督管理·····	217
一、学习要求·····	217
二、重点与难点·····	218
三、练习题·····	218
四、参考答案及解析·····	220
9.3 个人理财业务的风险管理·····	223
一、学习要求·····	223
二、重点与难点·····	223
三、练习题·····	223
四、参考答案及解析·····	226
9.4 个人理财业务监管细则·····	228
一、学习要求·····	228

二、重点与难点·····	228
三、练习题·····	228
四、参考答案及解析·····	229
模拟试题(1)·····	231
参考答案·····	243
模拟试题(2)·····	244
参考答案·····	256

第1章 个人理财概述

1.1 个人理财业务的概念和分类

一、学习要求

理解个人理财业务的概念，掌握个人理财业务的分类。

二、重点与难点

1. 个人理财业务，指“商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动”。
2. 个人理财业务的性质：一是顾问性质；二是受托性质。
3. 个人理财业务的分类，如图 1-1 所示。

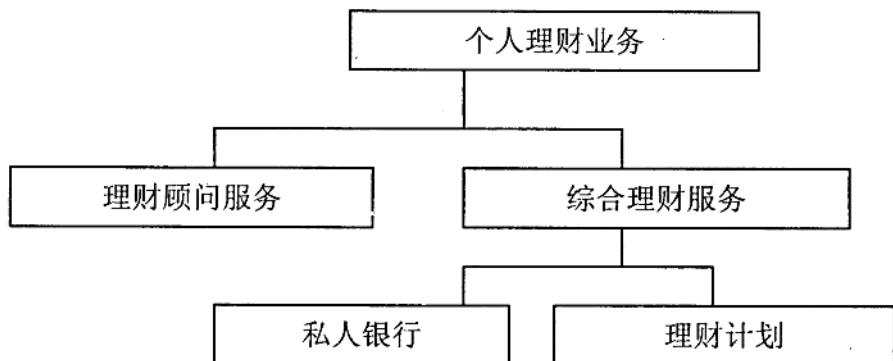


图 1-1 个人理财业务的分类

三、练习题

(一) 单选题(请从以下备选答案中选择一个正确答案，并将正确答案的字母填到题目中括号内)

1. 商业银行按照与客户事先约定的投资计划和方式，进行投资和资产管理的业务活动体现的是个人理财业务的()。
A. 顾问性质 B. 受托性质 C. 规划性质 D. 自营性质
2. 下列国家或地区的法律规定，商业银行不得从事证券业务和信托业务的是()。
A. 美国 B. 英国 C. 中国 D. 香港

3. 个人理财业务是建立在委托与代理关系基础之上的金融业务,属于()服务。
- A. 特殊性、标准化 B. 特殊性、增值性
C. 个性化、增值性 D. 个性化、综合化
4. 关于理财顾问服务、私人银行业务和理财计划三者之间,个性化服务特色强弱的对比,其正确的顺序是()。
- A. 理财顾问服务<私人银行业务<理财计划
B. 私人银行业务<理财计划<理财顾问服务
C. 私人银行业务<理财顾问服务<理财计划
D. 理财顾问服务<理财计划<私人银行业务
5. 按照管理运作方式不同,商业银行个人理财业务可以分为()。
- A. 理财顾问服务和综合理财服务
B. 保本浮动收益理财计划与非保本浮动收益理财计划
C. 保证收益理财计划和非保证收益理财计划
D. 私人银行业务和理财计划
6. 对商业银行的私人银行业务的认识,下列正确的是()。
- A. 中小民营银行业务 B. 传统零售银行业务
C. 私人客户理财业务 D. 向富人及其家庭提供的系统理财业务
7. 按照客户获取收益方式的不同,理财计划可以分为()。
- A. 私人银行业务和理财计划
B. 人民币理财产品(计划)和外汇理财产品(计划)
C. 保证收益理财计划和非保证收益理财计划
D. 理财顾问服务和综合理财服务
8. 按照客户对象不同,综合理财服务可以分为()。
- A. 保本浮动收益与非保本浮动收益
B. 理财顾问服务和综合理财服务
C. 保证收益理财计划和非保证收益理财计划
D. 私人银行业务和理财计划
9. 商业银行向客户提供的财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化服务,称为()。
- A. 代理投资服务 B. 理财顾问服务
C. 私人银行服务 D. 增值理财服务
10. 商业银行在向客户提供理财顾问服务的基础上,接受客户的委托和授权,按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资和资产管理的业务活动,称为()。
- A. 理财计划服务 B. 保证收益服务
C. 理财顾问服务 D. 综合理财服务
11. 《商业银行个人理财业务管理暂行办法》明确规定,个人理财业务是指商业银行为个人客户提供的()专业化服务活动。
- A. 财务分析