



中国银行业从业人员资格认证
CERTIFICATION OF CHINA BANKING PROFESSIONAL

银行业从业人员 资格认证考试模拟试卷

郭田勇 主编

个人理财

PERSONAL FINANCE



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE



中国银行业从业人员资格认证
CERTIFICATION OF CHINA BANKING PROFESSIONAL

银行业从业人员 资格认证考试模拟试卷

郭田勇 主编

个人理财

PERSONAL FINANCE



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

银行业从业人员资格认证考试模拟试卷/郭田勇主编. —北京: 经济管理出版社, 2007. 9

ISBN 978-7-5096-0066-5

I. 银... II. 郭... III. 银行—工作人员—中国—资格考核—习题 IV. F832-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 149460 号

出版发行: 经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010) 51915602 邮编: 100038

印刷: 北京银祥印刷厂

经销: 新华书店

选题策划: 陆雅丽

责任编辑: 张丽生

技术编辑: 晓 成

责任校对: 晓 全

787mm × 1092mm/16

17.5 印张 431 千字

2007 年 9 月第 1 版

2007 年 9 月第 1 次印刷

印数: 1—5000 册

定价: 58.00 元 (共两册)

书号: ISBN 978-7-5096-0066-5/F·66

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部

负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974

邮编: 100836

目 录

银行业从业人员资格认证考试个人理财模拟试卷（一）	1
银行业从业人员资格认证考试个人理财模拟试卷（二）	13
银行业从业人员资格认证考试个人理财模拟试卷（三）	24
银行业从业人员资格认证考试个人理财模拟试卷（四）	36
银行业从业人员资格认证考试个人理财模拟试卷（五）	47
银行业从业人员资格认证考试个人理财模拟试卷（六）	58
银行业从业人员资格认证考试个人理财模拟试卷（七）	69
银行业从业人员资格认证考试个人理财模拟试卷（八）	81
银行业从业人员资格认证考试个人理财模拟试卷（九）	93
银行业从业人员资格认证考试个人理财模拟试卷（十）	105
参考答案	116
附录：2007 年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及修订说明 ...	123

银行业从业人员资格认证考试

个人理财模拟试卷（一）

一、单选题

在以下各小题所给出的4个选项中，只有1个选项符合题目要求，请将正确选项的代码填入括号内。

1. 个人理财最早在（ ）兴起并首先成熟。
 - A. 英国
 - B. 美国
 - C. 德国
 - D. 中国
2. 金融市场的基本要素包括主体、客体和（ ）。
 - A. 供求关系
 - B. 媒介
 - C. 价格机制
 - D. 供应者
3. 世界上第一个股票价格平均数是（ ）。
 - A. 道·琼斯
 - B. 标准普尔
 - C. 《金融时报》
 - D. NASDAQ
4. 《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
 - B. 财务分析、财务规划
 - C. 财务分析、财务规划、投资顾问
 - D. 财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理
5. 个人理财服务属于商业银行（ ）范围。
 - A. 公司金融服务
 - B. 个人金融服务
 - C. 政府金融服务
 - D. 社会金融服务

6. 一张 10 年期，年利率 9%，市场价格为 850 元，面值 1000 元的债券，即期收益率是（ ）。
- A. 1.06%
B. 9.76%
C. 10.6%
D. 97.6%
7. 由银行向客户承诺支付最低收益，产生超过最低收益部分则由银行和客户按照合同约定进行分配的理财计划是（ ）。
- A. 固定收益理财计划
B. 最低收益理财计划
C. 保本浮动收益理财计划
D. 非保本浮动收益理财计划
8. （ ）是利润表中最重要项目，这是因为它是企业经营活动所能影响的，因而是企业收入最根本的来源。
- A. 营业收入
B. 投资收益
C. 管理费用
D. 销售费用
9. 李女士持有甲公司的优先股 10000 股，每年可获得优先股股利 2600 元，若利息率为 8%，该优先股历年股利的现值为（ ）元。
- A. 32225
B. 32500
C. 32505
D. 32550
10. 为子女准备教育基金；如果创业，准备投资资金；加大投资以增加家庭财产；为老人购买医疗保险或准备充足的养老金、医疗费是（ ）个人理财的主要任务。
- A. 求学成长期
B. 成家立业期
C. 年富力强期
D. 稳定成熟期
11. 缺乏理财观念，透支消费，冲动型消费者属于（ ）类型。
- A. 蚂蚁族
B. 蟋蟀族
C. 蜗牛族
D. 慈鸟族
12. 下列关于评估客户投资风险承受度的表述，错误的是（ ）。
- A. 资金需动用的时间离现在越近，越不能承担风险
B. 年龄较低，所能承受的风险较大

- C. 已退休客户，应该建议其投资保守型产品
 - D. 长期理财目标弹性越大，越无法承担高风险
13. 一般家庭的主要收入来源为（ ）。
- A. 业主收入
 - B. 薪资收入
 - C. 财产收入
 - D. 转移性收入
14. 在消费中，（ ）问题是国内不合理消费最多的地方。
- A. 孩子消费
 - B. 即期消费
 - C. 远期消费
 - D. 婚姻消费
15. 按照《商业银行个人理财业务风险管理指引》的规定，（ ）是市场风险限额必须包括的指标。
- A. 交易限额
 - B. 错配限额
 - C. 风险价值限额
 - D. 止损限额
16. 在保险行业，对“人的价值”存在着一些常用的评估方法，如生命价值法、财务需求法、资产保存法等，需要注意的是，这些方法都需要每（ ）重新计算一次，以便调整保额。
- A. 一年
 - B. 半年
 - C. 两年
 - D. 三年
17. 投资者在购买期限较长的理财产品时，最经常面临的风险是（ ）。
- A. 市场风险
 - B. 法律风险
 - C. 信用风险
 - D. 再投资风险
18. 买卖双方在交易所签订的在确定的将来时间按成交时确定的价格购买或出售某项资产的标准化协议是（ ）。
- A. 金融远期合约
 - B. 金融期货合约
 - C. 金融期权合约
 - D. 金融互换合约
19. （ ）是从业人员在开发客户中运用最多的一种方法，是从业人员必须具备的一项基本功。

- A. 介绍法
 - B. 缘故法
 - C. 陌生法
 - D. 间接法
20. 客户细分理论所划分的维度是（ ）。
- A. “客户当前价值”和“客户增值价值”
 - B. “客户当前价值”和“客户利润价值”
 - C. “客户未来价值”和“客户利润价值”
 - D. “客户未来价值”和“客户增值价值”
21. 将手上所有的客户名单及其交易数据导入电子表格，并对数据进行整理，所属的制作客户金字塔的步骤是（ ）。
- A. 收集并排序所有客户的行为变量
 - B. 确定客户金字塔各层次间的界限
 - C. 确定客户及其“客户行为变量”
 - D. 绘制客户金字塔
22. （ ）直接基于产品和服务而形成，因为这种产品和服务正好满足了客户的个性化需求，这种信任居于基础层面。
- A. 认知信任
 - B. 情感信任
 - C. 行为信任
 - D. 印象信任
23. 在评估不同的细分市场时，银行不需要考虑的因素有（ ）。
- A. 细分市场是否有吸引力，它的大小、成长性、盈利率、规模经济、风险如何
 - B. 国外是否也是这样划分的
 - C. 是否容易说服其他细分市场的人改变他们的购买决定
 - D. 银行对细分市场的投资与银行的目标和资源是否一致
24. 银行职业道德的基本原则，表现为（ ）的基本原则。
- A. 诚实信用
 - B. 廉洁奉公
 - C. 爱岗敬业
 - D. 集体主义
25. 客户资源整合的内容不包括（ ）。
- A. 必须注重并鼓励客户的互动参与
 - B. 必须加强对客户价值的识别和判断
 - C. 老客户是银行客户资源整合的重点
 - D. 新客户需要投入更大的营销成本与精力
26. 在银行从业人员服务客户的时候，以下做法正确的是（ ）。
- A. 小张发现在银行里排队等待服务的人群中有一个美国人，为了给国际友人留下好印

- 象，小张优先为他服务
- B. 在等待服务的人群中有一个孕妇，小李征求了排在孕妇前面其他客户的同意，为这位孕妇优先办理了业务
- C. 为了完成自己的储蓄任务，小王让一个只要求存款 500 元的人最后一个办理
- D. 轮到一个客户办理业务的时候，小马看他穿着破旧，就故意跳过他叫下一个穿着讲究的人来办理
27. () 的职业道德水平是影响银行业整体作风的决定因素。
- A. 领导
- B. 职工
- C. 客户
- D. 监督部门
28. 《商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法》规定，商业银行可以集合境内机构和居民个人的 () 购汇投资境外固定收益类产品。
- A. 外币存款
- B. 外汇资金
- C. 人民币资金
- D. 各类资金
29. 营销管理不包括 ()。
- A. 营销任务管理
- B. 价格管理
- C. 营销方案管理
- D. 营销目的管理
30. 向客户提问的方式不包括 ()。
- A. 封闭式的提问
- B. 重申式的提问
- C. 开放式的提问
- D. 直接式的提问
31. 按照《中华人民共和国立法法》的规定，涉及个人理财的法律、法规从制定的主体来分，可以分为三个层次，这三个层次不包括 ()。
- A. 由全国人大或人大常委会制定和修改的法律
- B. 由国务院制定的行政法规
- C. 由国务院组成部门在其职权范围内制定的部门规章
- D. 由商业银行内部制定的操作程序和守则
32. 个人理财业务中法律关系的主体是 ()。
- A. 商业银行和客户
- B. 不同商业银行
- C. 不同客户
- D. 客户与理财产品计划

33. 我国目前建立的两家证券交易所分别位于（ ）。
- A. 上海和广州
 - B. 上海和香港
 - C. 深圳和广州
 - D. 上海和深圳
34. 证券公司因包销购入售后剩余股票而持有（ ）以上股份的，卖出该股票时不受规定的六个月时间的限制。
- A. 4%
 - B. 5%
 - C. 6%
 - D. 10%
35. 商业银行应按（ ）准备理财计划各投资工具的财务报表、市场表现情况及相关材料，相关客户有权查询或要求商业银行向其提供上述信息。
- A. 月度
 - B. 季度
 - C. 年度
 - D. 旬
36. 在我国，商业银行开展个人理财业务实行（ ）。
- A. 审批制和报告制
 - B. 注册制和报告制
 - C. 审批制和注册制
 - D. 登记制和报告制
37. 商业银行接受客户委托进行投资操作和资产管理等个人理财业务，应与客户签订合同，并对相关合同和各类授权文件至少（ ）重新确认一次。
- A. 三个月
 - B. 半年
 - C. 一年
 - D. 两年
38. 商业银行开办代客境外理财，应向（ ）申请批准。
- A. 中国银监会
 - B. 国家外汇管理局
 - C. 中国人民银行
 - D. 中国证监会
39. 证券交易内幕信息的知情人包括：持有公司（ ）以上股份的股东及其董事、监事、高级管理人员，公司的实际控制人及其董事、监事、高级管理人员。
- A. 3%
 - B. 5%
 - C. 10%

D. 20%

40. 《反洗钱法》规定的反洗钱义务主体中的金融机构不包括（ ）。

- A. 从事金融业务的商业银行
- B. 从事金融业务的信用合作社
- C. 从事金融业务的邮政储汇机构
- D. 监管金融工作的国务院下属单位

二、多选题

在以下各小题所给出的4个选项中，至少有1个选项符合题目要求，请将正确选项的代码填入括号内。

1. 个人理财的影响因素中的社会环境包括：（ ）。

- A. 社会文化环境
- B. 社会制度环境
- C. 通货膨胀率
- D. 人口环境

2. 下列关于金融市场说法正确的是：（ ）。

- A. 它是金融进行交易的有形和无形的“场所”
- B. 它反映了金融资产供应者和需求者之间的供求关系
- C. 它包含了金融资产的交易机制，最主要的是价格机制
- D. 金融资产的价格机制最主要包括利率、汇率及各种证券的价格

3. 股票价格的微观因素包括：（ ）。

- A. 公司赢利水平
- B. 公司资产净值
- C. 公司的派息政策
- D. 股票分割

4. 个人理财业务按照管理运作方式不同，分为：（ ）。

- A. 投资规划
- B. 居住和抵押融资规划
- C. 理财顾问服务
- D. 综合理财服务

5. 个人理财顾问服务是指商业银行向客户提供的（ ）等专业化服务。

- A. 财务分析与规划
- B. 投资建议
- C. 个人投资产品推介
- D. 退休规划

6. 个人理财产品与所有的金融产品一样，具有（ ）的特点。

- A. 期限性

- B. 流动性
 - C. 收益性
 - D. 风险性
7. 债券的投资收益来自 ()。
- A. 利息收益
 - B. 股息收益
 - C. 资本利得
 - D. 再投资收益
8. 金融资产在市场组合中的风险的度量方式主要有: ()。
- A. 资本公积
 - B. 负债率
 - C. 方差和标准差
 - D. 贝塔系数
9. 每个人的个性不同, 在理财上的行为也就不同, 客户的理财个性可以分为 ()。
- A. 私密性
 - B. 依赖性
 - C. 风险性
 - D. 冲动性
10. 理财计划面临的市场风险包括: ()。
- A. 利率变动对投资收益带来的影响
 - B. 汇率变动对投资收益带来的影响
 - C. 资金供求状况变动对投资收益带来的影响
 - D. 经济发展周期状况变动对投资收益带来的影响
11. 商业银行的流动性表现为两个方面, 分别为: ()。
- A. 资产的流动性
 - B. 管理人员的流动性
 - C. 资金的流动性
 - D. 负债的流动性
12. 下列选项中, 属于保证收益型理财计划的有: ()。
- A. 固定收益理财计划
 - B. 保本浮动收益理财计划
 - C. 最低收益理财计划
 - D. 非保本浮动收益理财计划
13. 客户参加保险的目的就是为了客户和家庭生活的安全、稳定, 从这个目的出发, 银行从业人员为客户设计保险规划时主要应掌握以下哪些原则? ()。
- A. 转移风险原则
 - B. 量力而行原则
 - C. 合法性原则

- D. 分析客户保险需要
14. 对于一名个人理财业务人员来说，从发现到培育一名客户需要经过的步骤有：（ ）。
A. 发现客户
B. 了解客户
C. 接触客户
D. 建立信任
15. 化解营销风险的手段有：（ ）。
A. 明确任务
B. 历史与潜在危机
C. 初期战略步骤
D. 后期战略步骤
16. 理财产品销售流程包括：（ ）。
A. 收集资料，了解、分析和评价客户
B. 搜集与理财产品相关的资料
C. 评价自己的理财产品与竞争者的优势
D. 建立与客户的关系
17. 一般情况下，理想的目标客户应具备的条件是：（ ）。
A. 必须能为本银行带来最大的经济效益
B. 本银行必须有足够的实力去满足选择的目标客户所提出的需求
C. 本银行必须有资源优势
D. 本银行必须有竞争优势
18. 我国《个人所得税法》具体规定的应纳个人所得税的所得包括：（ ）。
A. 工资、薪金所得
B. 劳务报酬所得
C. 稿酬所得
D. 特许权使用费所得
19. 根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》的规定，在我国，商业银行开展需要批准的个人理财业务应具备的条件有：（ ）。
A. 具有相应的风险管理体系和内部控制制度
B. 有具备开展相关业务工作经验和知识的高级管理人员、从业人员
C. 具备有效的市场风险识别、计量、监测和控制体系
D. 信誉良好，近1年内未发生损害客户利益的重大事件
20. 债券可能使投资者面临多种风险，其中（ ）为非系统风险。
A. 利率风险
B. 流动性风险
C. 再投资风险
D. 赎回风险
21. 社会主义市场经济条件下的银行从业人员必须恪守其相对独特和具体的职业道德原则和规

范,这是基于:()。

- A. 银行业防范道德风险的要求
- B. 商业银行提高经营管理水平的要求
- C. 商业银行提高员工的职业素质的要求
- D. 商业银行防范经营管理风险的要求

22. 下列有关证券组合风险的表述,正确的有:()。

- A. 证券组合的风险不仅与组合中每个证券的报酬率标准差有关,还与各证券之间报酬率的协方差有关
- B. 投资越分散,风险越小
- C. 持有多种彼此不完全相关的证券可以降低风险
- D. 一般情况下,随着更多的证券加入到投资组合中,整体风险降低的速度会越来越慢

23. 下列关于规范理财顾问服务业务操作程序的表述,正确的有:()。

- A. 应区分理财顾问服务与一般性业务咨询活动
- B. 在理财顾问服务中,商业银行向客户提供财务分析与规划,发挥客户理财顾问的作用
- C. 在理财顾问服务中,客户的投资决策在某种程度上会受到商业银行个人理财业务人员的影响
- D. 在理财顾问服务中,商业银行不为客户提供投资建议,主要是解答业务的办理方法

24. 保险代理人、保险经纪人在办理保险业务活动中不得有()行为。

- A. 隐瞒与保险合同有关的重要情况
- B. 阻碍投保人履行《保险法》规定的如实告知义务,或者诱导其不履行本法规定的如实告知义务
- C. 承诺向投保人、被保险人或者受益人给予保险合同规定以外的其他利益
- D. 利用行政权力、职务或者职业便利以及其他不正当手段强迫、引诱或者限制投保人订立保险合同

25. 建立严格的内部控制制度是风险管理的必然要求,这些制度包括:()。

- A. 个人理财业务的分析、审核与报告制度
- B. 内部监督和独立审核制度
- C. 资产分开管理制度
- D. 业务记录制度

三、判断题

请判断以下各小题的对错,正确的用T表示,错误的用F表示。

- 1. 个人理财业务的形成与发展期是在20世纪90年代。()
- 2. 在商业银行开展的理财顾问服务活动中,商业银行提供理财顾问服务,管理和运用资金,并承担由此产生的收益和风险。()
- 3. 证券投资基金是指通过发售基金份额,将众多投资者分散的资金集中起来,形成独立财

- 产，由基金管理人托管，由基金托管人分散投资于股票、债券或其他金融资产，并将投资收益分配给基金份额持有人的集合投资方式。（ ）
4. 保险是以商业互助的形式，对因各种自然灾害和意外事故造成的损失进行补偿的方式。（ ）
5. 金融市场的客体即金融工具，是金融市场的交易对象。包括货币头寸、票据、债券、股票、外汇和金融衍生品。（ ）
6. 非保本浮动收益理财计划是指商业银行根据约定条件和实际投资收益情况向客户支付收益，而且并不保证客户本金安全的理财计划。（ ）
7. 货币市场基金的准入门槛较低，申购起点一般在 3000 元左右。（ ）
8. 有相同财富数量的人其风险承受能力不一定相同，还受性格、风险偏好等因素的影响。（ ）
9. 根据《商业银行个人理财业务风险管理指引》，其他理财计划和投资产品的销售起点金额应不低于保证收益型理财计划的起点金额。（ ）
10. 商业银行在销售理财产品时，应先根据投资者的经济状况、风险认知能力和承受能力等，对客户进行必要的分层，明确每类个人理财顾问服务适宜的客户群体，防止由于错误销售损害客户利益。（ ）
11. 贝塔系数是一种风险衡量指标，用于反映一种证券对于市场组合变动的反应程度。因此，一种证券的期望收益应与它的贝塔系数正相关。（ ）
12. 存货周转率反映了企业一年中应收账款周转的次数，即销售收入转化为现金的速度。（ ）
13. 企业破产倒闭导致持有该企业债券的理财计划所产生的风险是信用风险。（ ）
14. 商业银行理财产品中，预期收益率越高的产品，其到期收益率相应也较高。（ ）
15. 客户关系管理以关系营销理论为指导，以现代信息技术为支撑。（ ）
16. 危机管理是指在危机事件发生的过程中对银行行为的组织和协调，以及在危机发生之后对业务/组织的管理。（ ）
17. 国外的金融服务业的标准客户细分方法一般是：顶端客户（1%）、高端客户（4%）、中端客户（25%）以及低端客户（70%）。（ ）
18. 个人财务信息主要包括收入与支出、资产与负债、房产资料、社会保障、遗产管理等。（ ）
19. 税收规划实施后，从业人员还需要不定期地通过一定的信息反馈渠道来了解纳税方案执行的情况。（ ）
20. 基金托管人与基金管理人可为同一人，可以相互出资或者持有股份。（ ）
21. 商谈是由一系列的问题所构成的，有问必有答。要有效地回答问题，就要先考虑对方可能提出的问题，考虑的时间越长，得到的答案将越好。（ ）
22. 根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》的规定，目前商业银行开展各种个人理财业务，应向中国银行业监督管理委员会申请批准。（ ）
23. 道德是一个人的行为准则，法律是道德的底线，这对银行从业人员来说也是适用的。（ ）

-
24. 订立合同的时候，需要特别注意，因为合同受到法律保护，一旦合同成立，无论是在何种情况下订立的合同都将不能变更或撤销。()
25. 个人理财业务是商业银行将客户关系管理、资金管理和投资组合管理等融合在一起，为客户提供的综合化、个人化的代理服务。()

银行业从业人员资格认证考试

个人理财模拟试卷（二）

一、单选题

在以下各小题所给出的4个选项中，只有1个选项符合题目要求，请将正确选项的代码填入括号内。

1. 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是（ ）。
 - A. 财务规划服务
 - B. 理财顾问服务
 - C. 综合理财服务
 - D. 投资顾问服务
2. 商业银行按照约定条件向客户保证本金支付，本金以外的投资风险由客户承担，并依据实际投资收益情况确定客户实际收益的理财计划是（ ）。
 - A. 保证收益型理财计划
 - B. 非保证收益型理财计划
 - C. 保本浮动收益理财计划
 - D. 非保本浮动收益理财计划
3. 金融市场常被看做是国民经济的“晴雨表”和“气象台”，这说明了国民经济具有（ ）。
 - A. 调节功能
 - B. 集聚功能
 - C. 资源配置功能
 - D. 反映功能
4. 商业银行使用保证收益型理财计划附加条件所产生的投资风险应由（ ）承担。
 - A. 银行
 - B. 客户
 - C. 银行和客户双方
 - D. 银行和客户协商
5. 不是债券收益率衡量方法的是（ ）。
 - A. 即期收益率
 - B. 到期收益率