

中国银行业从业人员资格认证考试教辅

# 个人理财

## 考试辅导习题集

许国庆 主编

诚迅金融培训 编写  
研发部银行业考试研究组

2008年版



中信出版社  
CHINA CITIC PRESS

中国银行业从业人员资格认证考试教辅

---

# 个人理财

## 考试辅导习题集

---

许国庆 主编

诚迅金融培训 编写  
研发部银行业考试研究组

---

# 2008年版

中信出版社  
CHINA CITIC PRESS

**图书在版编目 (CIP) 数据**

个人理财考试辅导习题集: 2008 年版/许国庆等编. —北京: 中信出版社, 2008.3  
ISBN 978-7-5086-1110-5

I. 个… II. 许… III. 私人投资-资格考核-习题 IV. F830.59-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 023429 号

**个人理财考试辅导习题集 (2008 年版)**

GEREN LICAI KAOSHI FUDAO XITIJI

**编 著 者:** 许国庆

**策 划 者:** 中信出版社策划中心

**出 版 者:** 中信出版社 (北京市朝阳区东外大街亮马河南路 14 号塔园外交办公大楼 邮编 100600)

**经 销 者:** 中信联合发行有限责任公司

**承 印 者:** 中国农业出版社印刷厂

**开 本:** 880mm×1230mm 1/32      **印 张:** 7.375      **字 数:** 120 千字

**版 次:** 2008 年 3 月第 1 版      **印 次:** 2008 年 3 月第 1 次印刷

**书 号:** ISBN 987-7-5086-1110-5/F · 1302

**定 价:** 28.00 元

**版权所有·侵权必究**

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换      服务热线: 010-85322521

<http://www.publish.citic.com>

010-85322522

E-mail: sales@citicpub.com

author@citicpub.com

## 习题集简介

本习题集根据中国银行业从业人员资格认证办公室编写的考试辅导教材《个人理财》及中国银行业从业人员资格认证个人理财科目考试大纲编写而成，旨在帮助考生在短时间内理解知识要点、加深记忆、熟悉题型，提高考试成功率。习题集包括中国银行业协会指定的单选、多选和判断三种题型，每章配有知识要点提示，并在最后附有两套模拟试题，供考生模拟测试、自我检验。

本习题集由诚讯金融培训研发部银行业考试研究组编写。编写组成员对银行业从业人员资格认证考试进行了长期深入研究，主要成员许国庆、郭金香、赵溱等参加了2007年中国银行业从业人员资格认证办公室组织编写的考试辅导教材《公共基础》的编写工作，并与习题集编写组其他成员杨松涛、江涛、费伟杰、胡丹丹等一起编写了《个人理财考试辅导习题集》（2007年版及2008年版，中信出版社）、《风险管理考试辅导习题集》（2007年版及2008年版，中信出版社）及《公共基础知识考试辅导习题集》（2007年版，中国金融出版社；2008年版，中信出版社）。诚讯金融培训为各地银行业协会及有关银行多次进行“个人理财”、“风险管理”及“公共基础”的考前串讲培训，积累了丰富的考试辅导经验，得到了广大考生的认可。详情请参阅诚讯金融培训网站 [www.chainshine.com](http://www.chainshine.com)。

许多考生在2007年中国银行业协会组织的“个人理财”考试结束后认为，2007年版习题集帮助他们大大节省了复习时间，是考试复习的好帮手。在认真研究考试试题、广泛听取考生建议的基础上，我们总结了2007年版习题集的优点及不足，编写了《个人理财考试辅导习题集》2008年版，保持了知识点覆盖较全面的特点，并适当加大了部分习题难度，增强了习题的务实性，更新了约50%的内容。同时，我们为每道题

目编写了详尽的答案解释，考生可登录诚讯金融培训网站 [www.chainshine.com](http://www.chainshine.com) 申请获赠电子版答案解释。

在习题集编写过程中，我们得到了多家中外银行相关部门的大力支持，各家银行的有关专家对习题集提出了宝贵意见，在此谨表衷心谢意！参加本习题集编写工作的人员还有：汪娟、张佳心、曾江、胡元乔、胡迪等，对他们认真敬业的工作，表示诚挚的感谢！由于我们编写组成员能力有限，时间仓促，习题集中难免存在错误与不足，敬请大家批评指正，可发送电子邮件至 [peixun@chainshine.com](mailto:peixun@chainshine.com) 或致电（010）8586-4301，编写组将不胜感谢。

**诚讯金融培训研发部银行业考试研究组**

**2008年3月**

## 作者简介

许国庆先生是中国银行业从业人员资格认证办公室组织编写的考试辅导教材《公共基础》(中国金融出版社, 2007年5月出版)编写组成员, 并主编了《个人理财考试辅导习题集》(2007年版及2008年版, 中信出版社)、《风险管理考试辅导习题集》(2007年版及2008年版, 中信出版社)及《公共基础考试辅导习题集》(2007年版, 中国金融出版社; 2008年版, 中信出版社)。为深圳、上海、河南、山西等地银行业协会、中国财务公司协会以及有关银行进行“个人理财”、“风险管理”及“公共基础”的考前串讲培训。详情请参阅诚迅金融培训网站 [www.chainshine.com](http://www.chainshine.com)。

许先生曾在美国摩根大通银行北京代表处工作5年, 任北京代表, 为中国客户提供金融理财及信贷产品服务, 通过利率互换和汇率互换等衍生工具为机构客户提供风险管理服务。在华尔街六大投资银行之一的美国雷曼兄弟公司纽约及香港分支机构工作4年, 任债券部副总裁, 为中国投资客户提供理财产品及风险管理服务。1998年起担任诚迅金融培训公司董事长, 将美国商业银行常年使用的信贷风险分析培训及华尔街券商普遍使用的估值定价模型培训引进中国, 进行本土化再造, 现已举办数十期, 并多次举办债券、资产证券化、信用衍生品等定量分析模型培训, 常年为中外银行、券商、基金公司、保险公司、财务公司、上市公司及金融监管部门提供金融培训。

许先生1991年至1993年在哈佛商学院就读, 获MBA学位。1986年毕业于北京大学经济学院, 获学士学位。自1998年以来每年到北大、清华、交大、复旦等数十所高校进行金融职业生涯及求职技巧的公益讲座, 著有职场工具书《无领到白领》(中信出版社出版, 现已9次印刷, 第4版发行)。

<b>第 1 章 个人理财概述</b> .....	1
一、考试大纲 .....	1
二、知识要点提示 .....	2
三、练习题 .....	3
<b>第 2 章与第 3 章 金融市场与理财产品</b> .....	9
一、考试大纲 .....	9
二、知识要点提示 .....	11
三、练习题 .....	14
<b>第 4 章 个人理财理论基础</b> .....	42
一、考试大纲 .....	42
二、知识要点提示 .....	43
三、练习题 .....	44
<b>第 5 章 理财顾问服务</b> .....	70
一、考试大纲 .....	70

二、知识要点提示 .....	71
三、练习题 .....	72
<b>第6章 个人理财业务销售 .....</b>	<b>82</b>
一、考试大纲 .....	82
二、知识要点提示 .....	83
三、练习题 .....	84
<b>第7章 银行从业人员的职业道德操守 .....</b>	<b>91</b>
一、考试大纲 .....	91
二、知识要点提示 .....	92
三、练习题 .....	93
<b>第8章 个人理财业务相关法律法规 .....</b>	<b>116</b>
一、考试大纲 .....	116
二、知识要点提示 .....	118
三、练习题 .....	119
<b>第9章 个人理财业务监管要求 .....</b>	<b>132</b>
一、考试大纲 .....	132
二、知识要点提示 .....	133
三、练习题 .....	134
<b>模拟试题1 .....</b>	<b>141</b>
<b>模拟试题2 .....</b>	<b>179</b>
<b>各章练习题及模拟试题参考答案 .....</b>	<b>216</b>

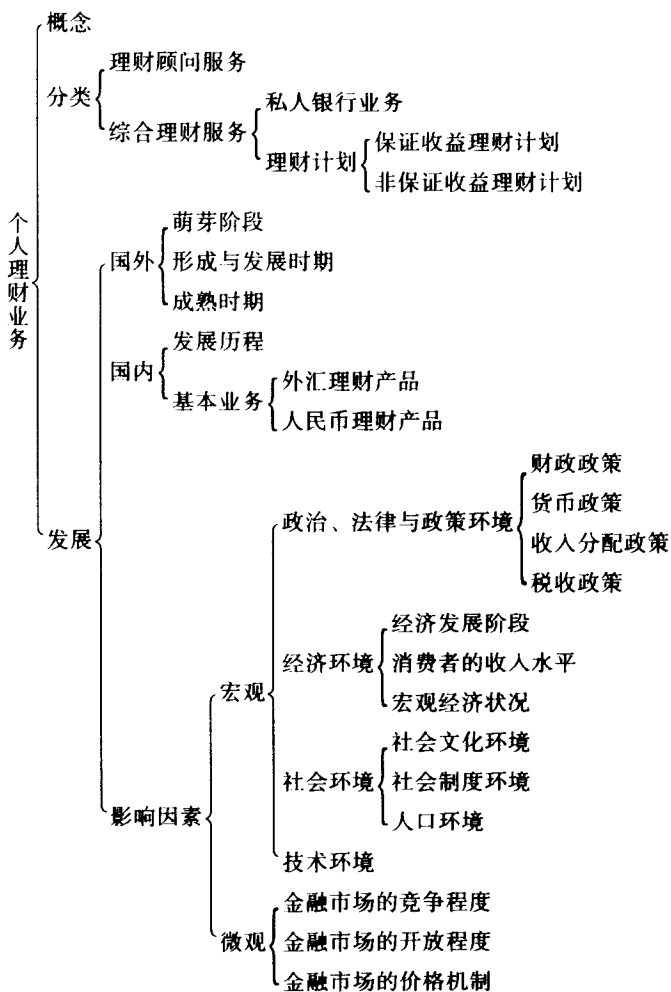


## 第1章 个人理财概述

### 一、考试大纲

- 1.1 个人理财业务概念和分类
  - 1.1.1 个人理财业务的概念
  - 1.1.2 个人理财业务的分类
- 1.2 个人理财的发展
  - 1.2.1 个人理财在国内的发展
  - 1.2.2 个人理财在国外的的发展
- 1.3 个人理财业务的影响因素
  - 1.3.1 宏观因素
  - 1.3.2 微观因素

## 二、知识要点提示



### 三、练习题

#### (一) 单选题

在以下各题所给出的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. 在经济增长放缓、处于收缩阶段时，个人和家庭应考虑（ ）。
  - A. 增持储蓄产品
  - B. 增持股票
  - C. 增持股票型基金
  - D. 减持固定收益类产品
2. 经济处于收缩阶段时，个人和家庭在资产的行业配置中应考虑更多投资于（ ）行业。
  - A. 房地产
  - B. 建材
  - C. 汽车
  - D. 电力
3. 当预期未来有通货膨胀时，个人和家庭应回避（ ），对自己的资产进行保值。
  - A. 股票
  - B. 浮动利率资产
  - C. 固定利率债券
  - D. 外汇
4. 若预期市场利率下降，投资者应采取的措施为（ ）。
  - A. 增加银行存款

- B. 卖出手中外汇
  - C. 增持固定收益证券
  - D. 出售手中股票
5. 个人理财业务是建立在（ ）基础之上的银行业务。
- A. 法定代理关系
  - B. 委托代理关系
  - C. 存款业务关系
  - D. 贷款业务关系
6. 如果就业率比较高，预期未来家庭收入可通过努力劳动获得明显增加，个人理财策略偏于配置更多的（ ）。
- A. 国债
  - B. 定期存款
  - C. 股票
  - D. 活期存款
7. 若预计我国将出现持续的国际收支顺差，则投资者应做出的相应理财决策是（ ）。
- A. 增加外汇配置
  - B. 减少国内股票配置
  - C. 增加国内基金配置
  - D. 减少国内房产配置
8. 在经济处于扩张阶段时，个人和家庭应考虑减少配置（ ）。
- A. 股票基金
  - B. 储蓄产品

- C. 房地产
- D. 股票

9. 与理财计划相比,私人银行业务更加强调( )。

- A. 风险性
- B. 收益性
- C. 建议性
- D. 个性化

10. 某银行最近推出一项理财计划,该计划的理财期限为6个月(如未提前终止),此银行在提前终止日或理财到期日将按照年收益率5.25%向投资者支付理财收益。则据此推断该理财计划属于( )。

- A. 保证收益理财计划
- B. 非保证收益理财计划
- C. 保本浮动收益理财计划
- D. 非保本浮动收益理财计划

11. 下列不属于财政政策工具的是( )。

- A. 税收
- B. 再贴现率
- C. 预算
- D. 财政补贴

## (二) 多选题

在以下各题所给出的5个选项中,至少有2个选项符合题目要求,请将正确选项的代码填入括号内。

1. 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. 私人银行
  - C. 投资建议
  - D. 个人投资产品推介
  - E. 理财计划
  
2. 《中华人民共和国商业银行法》明确规定商业银行不得从事 ( ) 。
  - A. 资金业务
  - B. 个人理财业务
  - C. 证券业务
  - D. 信托业务
  - E. 贸易融资业务
  
3. 对于个人而言, 利率水平的变动会影响 ( ) 。
  - A. 对存款收益的预期
  - B. 消费支出和投资决策的意愿
  - C. 从银行获取的各种信贷的融资成本
  - D. 现在贷款买房还是将来攒够钱买房的决策
  - E. 购买股票还是购买债券的决定
  
4. 以下哪些宏观经济政策措施会对个人理财产生影响 ( ) 。
  - A. 加大国债发行量
  - B. 降低印花税
  - C. 养老保险制度
  - D. 提高法定存款准备金率

E. 推行货币化分房

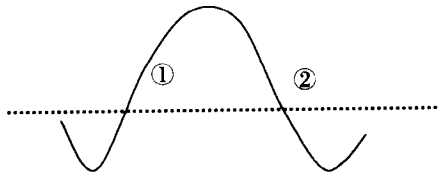
5. 关于私人银行业务, 下列说法正确的有 ( )。

- A. 是一种向富人及其家庭提供的系统理财业务
- B. 不限于为客户提供投资理财产品, 还包括替客户进行个人理财等, 但不包括法律、子女教育等专业顾问服务
- C. 目的是通过全球性的财务咨询及投资顾问, 达到保存财富、创造财富的目标
- D. 核心是个人理财, 实际是混业业务
- E. 产品与服务的比例比一般理财业务中的比例小

6. 预期未来经济增长比较快, 处于景气周期, 则应采取的个人理财策略有 ( )。

- A. 增加银行储蓄
- B. 减少国库券的配置
- C. 增加在股票市场上的投资
- D. 适当减少房地产市场上的投资
- E. 适当增加基金的购买量

7. 根据如下经济周期示意图, 下列说法正确的有 ( )。



- A. 在①处时, 个人和家庭应增加投资组合中的高投机性股票比重
- B. 在①处时, 个人和家庭应增加储蓄

- C. 在②处时，个人和家庭应考虑增加投资组合中的电力行业等周期不敏感行业的比重
- D. 在②处时，个人和家庭应考虑增加投资组合中的建材业比重
- E. 在②处时，个人和家庭应考虑增加投资组合中的商贸领域比重

### (三) 判断题

请判断以下各题的对错，正确的用 T 表示，错误的用 F 表示。

1. 在经济增长放缓、处于收缩阶段时，个人和家庭应该买入对周期波动比较敏感的行业的资产，以获取经济波动带来的收益。 ( )
2. 综合理财服务可以划分为理财顾问和理财计划两类。 ( )
3. 如果物价水平是处在变动之中的状态，则名义利率能够反映理财产品的真实收益水平。 ( )
4. 如果就业率比较高，社会人才供不应求，预期未来家庭收入可通过努力劳动获得明显增加，那么个人理财应更多配置储蓄产品类资产。 ( )



## 第2章与第3章 金融市场与理财产品

### 一、考试大纲

- 2.1 金融市场的功能和结构
  - 2.1.1 金融市场的功能
  - 2.1.2 金融市场的结构
- 2.2 货币市场
  - 2.2.1 货币市场概述
  - 2.2.2 货币市场交易机制
- 2.3 资本市场
  - 2.3.1 资本市场概述
  - 2.3.2 资本市场交易机制
- 2.4 金融衍生品市场
  - 2.4.1 金融衍生品市场概述
  - 2.4.2 金融衍生品市场交易机制
- 2.5 外汇市场
  - 2.5.1 外汇市场概述
  - 2.5.2 外汇市场交易机制