



中国银行业从业人员资格考试用书

银行业从业人员资格认证考试辅导小组 编

个人理财

应试模拟全真试卷

GEREN LICA



中国财政经济出版社

中国银行业从业人员资格认证考试用书

个 人 理 财

应试模拟全真试卷

银行业从业人员资格认证考试辅导小组 编

0

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

个人理财应试模拟全真试卷/银行业从业人员资格认证考试辅导小组编.
—北京:中国财政经济出版社, 2008.4

中国银行业从业人员资格认证考试用书

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0649 - 3

I. 个… II. 银… 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 057763 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

涿州市新华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 7 印张 132 000 字

2008 年 4 月第 1 版 2008 年 4 月涿州第 1 次印刷

定价: 25.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0649 - 3 / F · 0523

(图书出现印装问题,本社负责调换)

编写说明

从 2007 年开始，中国银行业协会开始在全国推行统一的银行业从业人员资格认证考试，这对广大有志于从事银行业工作的人员来说确实是一件令人兴奋、充满遐想而又富有挑战、具有一定难度的大事！

银行业从业人员资格认证考试具有时间短、题量大、机考的特点。一般每门课的应试时间只有两个小时，题量则有 140 道，要在这么短的时间里，全部按照计算机设定的程序完成所有考题的应答并顺利通过考试，这对所有的学员来说都是一件不简单的事情。

从 2007 年组织的考前辅导和考后情况来看，绝大多数的学员反映要想一次通过，就要真正做到“熟、精、准”。所谓“熟”就是对辅导材料上的知识点要熟练掌握；“精”就是对重要知识点要达到精通的程度；“准”就是一眼就能看清考题的考点（眼）所在。只有做到“熟、精、准”，才能在计算机所限定的程序和时间内，准确无误地、顺利地找到正确的答案。

如何才能做到“熟、精、准”，最好的方法就是反复地“练”。既然是从业人员资格认证考试，其所测试的内容都是相关学科的基础知识，难度不大，关键在于熟练、精通和准确。为此我们特地组织了有着长期讲授相关专业课程的经验，直接、间接地参与相关教材（题库）编写、审定的教师，编写了本套应试模拟全真试卷。

《中国银行业从业人员资格认证考试应试模拟全真试卷》是根据2008年《银行业从业人员资格认证考试辅导材料》编写而成的。本套丛书在充分研究以往年度试题的基础上,力争为广大学员提供一套逼真的、完整的模拟考境,成为学员复习应试的良师益友,在短期内取得提纲挈领、触类旁通、切中要害、顺利过关的效果。

本套丛书包含公共基础、风险管理、个人理财三门课程的应试模拟全真试卷,每册包含5套模拟试题,总体来看,本套丛书具有如下特色:

1. 完全依照2007年真题的格式、分值结构等要求编写,具有很好的仿真效果。

2. 紧扣教材和考试大纲,结合当前银行业的形势,对2008年的考题进行了预测。

3. 按照“重者恒重”的原则,着重对每章节的重点知识要点进行命题,以求达到举一反三的效果。

银行业从业人员资格认证考试辅导小组

目 录

全真模拟试卷一	(1)
全真模拟试卷二	(20)
全真模拟试卷三	(40)
全真模拟试卷四	(60)
全真模拟试卷五	(80)
参考答案	(100)

这是金融市场的()。

- A. 交易功能
- B. 避险功能
- C. 财富功能
- D. 集聚功能

7. 某投资者以每股 14 元的价格买入若干股 X 公司股票, 年终分得现金股利 0.90 元, 则该投资者的股利收益率为()。

- A. 5.96%
- B. 6.43%
- C. 8.98%
- D. 5.08%

8. 半年期的无息政府债券(182 天)面值为 1000 元, 发行价为 982.35 元, 则该债券的投资收益率为()。

- A. 1.76%
- B. 1.79%
- C. 3.55%
- D. 3.49%

9. 下列金融工具中兼具债券和股票特性的是()。

- A. 银行承兑汇票
- B. 可转换债券
- C. 银行贷款
- D. 回购协议

10. 下列属于金融资产的是()。

- A. 收据
- B. 股票
- C. 购物券
- D. 货物提单

11. 按股东享有权利和承担风险的大小不同, 股票可以划分为()。

- A. 记名股和无记名股
- B. 面额股和无面额股
- C. 流通股和非流通股
- D. 普通股和优先股

12. 货币市场基金的资产组合中不包含的资产种类有()。

- A. 股票
- B. 国库券
- C. 商业票据
- D. 大额可转让定期存单

13. 关于期货合约和远期合约, 以下说法错误的是()。

- A. 远期交易不像期货那样正式和标准化
- B. 期货合约的流动性要比远期合约的高
- C. 期货合约不具有远期合约的套期保值功能
- D. 远期合约在到期时才能确定损益程度, 期货合约的损益可以在每个交易日结束前确认

14. 关于金融互换, 以下说法错误的是()。

- A. 互换是一种双赢的金融合约

- B. 即使没有对方的同意，互换合约也是可以更改或终止的
- C. 互换双方都承担信用风险
- D. 互换合约中一方的权利是另一方的义务
15. 结构性理财规划方案不包括()。
- A. 现金规划 B. 风险管理和保险规则
- C. 投资规划 D. 遗产规划
16. 下列()理财产品可以看作是债券与股权的结合。
- A. 国债 B. 认股权证
- C. 可转换公司债券 D. 期货期权
17. 投资组合决策的基本原则是()。
- A. 收益率最大化 B. 风险最小化
- C. 期望收益最大化 D. 给定期望收益条件下最小化投资风险
18. 下列统计指标不能用来衡量证券投资风险的是()。
- A. 期望收益率 B. 收益率的方差
- C. 收益率的标准差 D. 收益率的标准离差率
19. 一般家庭的收入来源是()。
- A. 薪资收入 B. 业主收入
- C. 财产收入 D. 转移支付收入
20. 理财顾问业务的第一步是()。
- A. 分析宏观经济形势 B. 客户财务分析
- C. 搜集客户信息 D. 测算财务比率
21. 证券投资基金的收益来源不包括()。
- A. 资本利得 B. 证券价格波动率上升
- C. 红利收入 D. 存款利息收入
22. 目前，各家银行的个人外汇理财产品实际上都是()。
- A. 证券投资基金 B. 衍生金融工具
- C. 结构性存款 D. 浮动利率债券
23. 通常而言，下列可以导致股票价格上涨的经济状况变动是()。
- A. GDP 增长率下降 B. 央行提高法定存款准备金率
- C. 企业所得税税率上调 D. 社会总消费和总投资上涨
24. 证券投资基金可以同时投资于数十种甚至数百种证券，从而可以充分

分散基金所持有的证券组合的()。

- A. 利率风险
- B. 违约风险
- C. 非系统风险
- D. 系统风险

25. 以下哪一种风险不属于债券的系统性风险()。

- A. 政策风险
- B. 信用风险
- C. 利率风险
- D. 经济周期波动风险

26. 不属于客户风险特征的是()。

- A. 风险偏好
- B. 风险认知度
- C. 实际风险承受能力
- D. 客户的理财目标

27. 制定保险规划的首要任务是()。

- A. 明确保险期限
- B. 选择保险产品
- C. 确定保险金额
- D. 确定保险标的

28. 以 96.33 元购买的面额为 100 元、息票率为 3% 的债券, 三年后被以 99 元提前赎回, 则提前赎回收益率为()。

- A. 3%
- B. 4%
- C. 4.2%
- D. 4.25%

29. 根据生命周期理论, 个人在青年成长期的理财特征为()。

- A. 没有或仅有较低的理财需求和理财能力
- B. 风险厌恶程度提高, 追求稳定的投资收益
- C. 愿意承担较高的风险, 追求高收益
- D. 尽力保全已积累的财富, 厌恶风险

30. 将富余的消费资金转换成银行存款, 这样的理财策略属于()。

- A. 少年成长期
- B. 青年成长期
- C. 中年稳健期
- D. 退休养老期

31. 人身保险产品中的两全保险不仅保障被保险人本人的利益, 也使()的利益得到保障。

- A. 债权人
- B. 债务人
- C. 继承人
- D. 受益人

32. 有一张债券的票面价值为 100 元, 票面利率为 10%, 期限为 5 年, 到期一次还本付息。如果目前市场上的必要收益率是 12%, 则这张债券的价值是()元。

- A. 85.11
B. 101.80
C. 98.46
D. 108.51

33. 每年年底存入银行一定的款项，计算第五年末的价值总额，应采用的系数是()。

- A. 复利终值系数 B. 复利现值系数
C. 年金终值系数 D. 年金现值系数

34. 在下列策划中, 属于人生事件策划的项目是()。

- A. 保险规划 B. 投资规划
C. 税收规划 D. 教育规划

35. 贝塔系数是反映资产组合相对于平均风险资产变动程度的指标，它可以衡量()。

- A. 资产组合的市场风险
B. 资产组合的特有风险
C. 资产组合的非系统性风险
D. 资产组合与整个市场平均风险的反向关系

36. 普通年金是指()。

- A. 每期期末等额收款、付款的年金
B. 每期期初等额收款、付款的年金
C. 距今若干期后发生的每期期末等额收款、付款的年金
D. 无限期连续等额收款、付款的年金

37. 进行市场细分的客观前提是()。

- A. 人的年龄差别
- B. 市场的地理分布
- C. 产品的差异
- D. 消费者群体中部分人有相同的需求，并且这类需求可以被识别出来

38. 下列营销变量属于 4Ps 理论中的是()。

- [illegible]

39. 假设价值 1000 元资产组合中有三个资产，其中资产 X 的价值是 300 元，期望收益率是 9%，资产 Y 的价值是 400 元，期望收益率是 12%，资产 Z 的价值是 300 元，期望收益率是 15%，则该资产组合的期望收益率是()。

49. 根据《合同法》的规定, 下列关于合同的规定, 表述不正确的是()。

- A. 合同当事人的法律地位平等
- B. 当事人依法享有自愿订立合同的权利
- C. 当事人应当遵循公平原则确定各方的权利和义务
- D. 当事人不能委托代理人订立合同

50. ()是指合约到期时, 按规则和程序, 交易双方通过合约所载标的物所有权的转移, 或按规定结算价格进行现金差价结算, 了结到期未平仓合约的过程。

- A. 结算
- B. 交割
- C. 平仓
- D. 清算

51. 基金份额上市交易, 基金募集金额不低于()元人民币。

- A. 1 亿
- B. 2 亿
- C. 3 亿
- D. 4 亿

52. ()是指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。

- A. 理财顾问服务
- B. 综合理财服务
- C. 单项理财服务
- D. 私人银行业务

53. 商业银行保证收益理财产品的起点金额, 人民币应在()万元以上。

- A. 1
- B. 2
- C. 5
- D. 10

54. 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, 这样的理财计划是()。

- A. 非保本浮动收益理财计划
- B. 保本浮动收益理财计划
- C. 最低收益理财计划
- D. 固定收益理财计划

55. 有权向反洗钱行政主管部门或公安机关举报洗钱活动的是()。

- A. 只能是金融机构工作人员
- B. 只能是金融机构

C. 只能是金融机构工作人员或金融机构

D. 可以是任何单位和个人

56. 投资者投资哪个理财计划从而承担最低的投资风险? ()。

A. 非保本浮动收益理财计划

B. 保本浮动收益理财计划

C. 最低收益理财计划

D. 固定收益理财计划

57. 根据《银行业监督管理法》规定, 银行业金融机构应如实向社会公众披露的信息不包括()。

A. 财务会计报告

B. 风险管理状况

C. 董事变更

D. 理财产品设计原则

58. 商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益, 银行承担由此产生的投资风险, 或银行按照约定条件向客户承诺支付最低收益并承担相关风险, 其他投资收益由银行和客户按照合同约定分配, 并共同承担相关投资风险, 这样的理财计划是()。

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

59. 根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》的规定, 商业银行应配备与开展的个人理财业务相适应的理财业务人员, 保证个人理财业务人员每年的培训时间不少于()。

A. 40 小时

B. 30 小时

C. 20 小时

D. 10 小时

60. 商业银行使用保证收益理财计划附加条件所产生的投资风险应由()承担。

A. 客户

B. 商业银行

C. 客户和商业银行共同承担

D. 根据具体理财计划而不同

61. 商业银行销售理财计划汇集的理财资金, 应按照()管理和使用。

A. 商业银行需要

B. 理财人员意向

C. 理财合同约定

D. 客户投资目标

62. 在理财计划的存续期内, 商业银行应向客户提供其所持有的所有相关资产的账单, 账单应列明资产变动、收入和费用、期末资产估值等情况。账单提供应不少于两次, 并且至少()提供一次 (商业银行与客户另有约定的除外)。

- A. 每月
B. 每季度
C. 每半年
D. 每年

63. “信息披露”中需要披露的信息是指()。

- A. 从业人员推荐的产品设计原理
B. 银行战略发展方向
C. 银行的财务报表
D. 本机构在代理销售产品过程中的责任和义务

64. 银行职业道德的基本原则是()。

- A. 专业胜任
B. 忠于职守
C. 勤勉尽责
D. 诚实守信

65. 银行业从业人员应当加强学习, 不断提高业务知识水平, 熟知向客户推荐的金融产品的特性、收益、风险和法律关系等, 这是()的内容。

- A. 忠于职守
B. 勤勉尽责
C. 客户至上
D. 熟知业务

66. 某银行从业人员张某因突然有急事离开, 未按银行职责管理的规定将自己保管的印章和钥匙交于同事, 下列对此事正确的评价是()。

- A. 不会产生严重的后果, 可以允许
B. 任何情况下, 张某都不应将与本人职责相关的物品交于他人
C. 张某的做法不当, 未尽到岗位的职责
D. 因为情况紧急, 特殊情况可以原谅

67. 当客户对商业银行的理财产品的风险产生疑虑而进一步向从业人员深究时, 从业人员应当本着()的原则回答客户的问题。

- A. 银行利益最大化
B. 诚实信用
C. 坦白真诚
D. 毫不隐瞒

68. 银行业从业人员对所在机构忠于职守的内容不包括()。

- A. 自觉遵守所在机构的各种规章制度
B. 保护所在机构的商业秘密和知识产权
C. 为所在机构招揽更多的客户
D. 自觉维护所在机构的形象和声誉

69. 基金份额上市交易, 基金份额持有人不少于()人。

- A. 500
B. 1000

C. 1500 D. 2000

70. 《中华人民共和国反洗钱法》自()起施行。

A. 2006年1月1日 B. 2006年10月1日
C. 2006年10月31日 D. 2007年1月1日

71. 民事活动中最核心、最基本的原则是()。

A. 自愿原则 B. 公平原则
C. 等价有偿原则 D. 诚实信用原则

72. 根据《银行业监督管理法》的规定,现场检查时,检查人员不得少于()人,并应当出示合法证件和检查通知书。

A. 2 B. 3
C. 4 D. 1

73. 银监会可以对违法经营、经营管理不善造成严重后果的银行业金融机构予以()的行政强制措施。

A. 接管 B. 撤销
C. 重组 D. 披露信息

74. 商业银行开展个人理财业务,可根据相关规定向客户收取适当的费用,收费标准和收费方式应()。

A. 在与客户签订的合同中明示 B. 客户事后决定
C. 可以不在合同中明示 D. 固定不变

75. 对理财顾问服务的理解不恰当的一项是()。

A. 在了解客户的财务状况之后,所给出的投资建议会更适合客户个人的情况
B. 财务规划才是理财顾问服务的核心内容
C. 为了保证银行的利益,在推介投资产品时只推介所在银行的产品
D. 动态分析客户财务状况是财务分析的关键

76. 在我国,商业银行开展个人理财业务实行()。

A. 登记制和报告制 B. 注册制和报告制
C. 审批制和注册制 D. 审批制和报告制

77. 按照相关规定,商业银行不得利用个人理财业务,违反国家利率管理政策进行高息揽储,应坚持的原则不包括()。

A. 审慎性原则 B. 风险管理原则

C. 审计监督原则

D. 内部控制制度原则

78. 商业银行开展以下个人理财业务, 应向中国银行业监督管理委员会申请批准()。

A. 非保证收益理财计划

B. 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

79. 商业银行销售不需要审批的理财计划之前, 应向中国银行业监督管理委员会或其派出机构报告。商业银行最迟应在销售理财计划前()日, 将以下资料按照有关业务报告的程序规定报送中国银行业监督管理委员会或其派出机构。

A. 3

B. 5

C. 10

D. 30

80. 商业银行外部营销场所不得长期持续存在, 摊位使用或租用时间一个季度累计不超过()天。

A. 10

B. 15

C. 20

D. 30

二、多项选择题 (共 40 题, 每题 2 分。每题的备选项中, 有 2 个或 2 个以上符合题意, 至少有 1 个错项。错选、少选本题不得分)

1. 个人理财业务是指商业银行为个人客户提供的()等专业化服务活动。

A. 财务分析

B. 财务规划

C. 投资顾问

D. 资产管理

E. 健康咨询

2. 商业银行个人理财业务按照管理运作方式不同, 分为()。

A. 理财顾问服务

B. 综合理财服务

C. 私人银行业务

D. 理财计划业务

E. 保证收益理财业务

3. 关于宏观经济状况对个人理财策略的影响描述中, 正确的有()。

A. 在经济增长比较快时, 个人和家庭应考虑买入对周期波动比较敏感的行业资产

B. 在扩张性的经济周期下, 成长性、高投机性股票表现良好