

offcn中公·金融人 严格依据银行业专业人员初级职业资格考试最新大纲编写

银行业专业人员初级
职业资格考试辅导用书

银行业专业实务 个人理财

2014 / 新大纲版

考点精讲及归类题库

银行业专业人员职业资格考试研究中心◎编写
中公教育银行业专业人员职业资格考试研究院◎审定



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

责任编辑：张巧玲

总策划：中公教育

封面设计：中公教育图书设计中心



拍照发微博，专享考前预测题！

中公·金融人银行业专业人员职业资格考试预测试题准确把握考试趋势，屡次帮助考生在考试中取得骄人成绩。现只需您在新浪微博中关注并**@中公金融人+@三位好友**，分享您购买本书的图片，即可免费获得中公·金融人最新银行业专业人员初级职业资格考试预测试题！赶紧行动吧！



微博号：@中公金融人

银行业专业人员初级职业资格考试辅导用书

银行业法律法规与综合能力

《银行业法律法规与综合能力考点精讲及归类题库》

《银行业法律法规与综合能力·历年真题+全真模拟预测试卷》

银行业专业实务

《银行业专业实务·个人贷款考点精讲及归类题库》

《银行业专业实务·个人贷款·历年真题+全真模拟预测试卷》

《银行业专业实务·公司信贷考点精讲及归类题库》

《银行业专业实务·公司信贷·历年真题+全真模拟预测试卷》

《银行业专业实务·风险管理考点精讲及归类题库》

《银行业专业实务·风险管理·历年真题+全真模拟预测试卷》

★《银行业专业实务·个人理财考点精讲及归类题库》

《银行业专业实务·个人理财·历年真题+全真模拟预测试卷》

更多图书资讯详见中公图书商城 tushu.offcn.com

全国统一咨询电话：400-6300-999

价值
300元

给人改变未来的力量

考点精讲
网校课程卡

offcn中公·金融人

使用说明

1. 咨询电话：400-6999-366
2. 登录<http://www.offcn.com/book/>——输入账号和密码——选择“我的课堂”进行学习
*此网校的课程可重复收听12次

卡号：yhcyl20007412 密码：

FREE

上架类别○银行教材

ISBN 978-7-5429-4346-0



9 787542 943460 >



银行业专业人员初级职业资格考试备考：www.jinrongren.net

定价：39.00元

offcn 中公·金融人 银行业专业人员初级职业资格考试辅导用书

2014 / 新大纲版

银行业专业实务·个人理财

考点精讲及归类题库

银行业专业人员职业资格考试研究中心 编写
中公教育银行业专业人员职业资格考试研究院 审定



立信会计出版社
LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

银行业专业实务·个人理财考点精讲及归类题库 /
银行业专业人员职业资格考试研究中心编写.— 2 版.—
上海:立信会计出版社,2014.9

银行业专业人员初级职业资格专试辅导用书

ISBN 978-7-5429-4346-0

I. ①银… II. ①银… III. ①银行-从业人员-中国-
资格考试-自学参考资料 ②私人投资-银行业务-中国-
资格考试-自学参考资料 IV. ①F832.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 197985 号

策划编辑 张巧玲

责任编辑 张巧玲

封面设计 中公教育图书设计中心

银行业专业实务·个人理财考点精讲及归类题库

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	三河市华俊印务包装有限公司
开 本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张	19.5
字 数	434 千字
版 次	2014 年 9 月第 2 版
印 次	2014 年 9 月第 1 次
书 号	ISBN 978-7-5429-4346-0/F
定 价	39.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

银行业专业人员职业资格考试(Qualification Certificate of Banking Professional),由中国银行业协会授权“东方银行业高级管理人员研修院”统一组织实施,主要测试应试人员所具备的银行业相关专业知识、技术和能力。同时,该考试的推行有利于进一步加强银行业从业人员队伍建设,提高其职业素质,规范其职业行为与职业操守,从根本上防控金融风险,维护银行业信誉,提高银行业服务水平,更有利于保证我国金融行业的平稳发展。

根据最新的银行业专业人员职业资格考试制度相关规定,银行业专业人员的职业水平评价分为初级、中级和高级3个资格级别,目前通过“银行业法律法规与综合能力”与“银行业专业实务”科目下“个人理财”“风险管理”“公司信贷”“个人贷款”任意相关专业类别而取得的证书均为初级证书,中级和高级职业资格的评价方式,待中国银行业协会与人社部沟通完善后另行规定。根据最新的考试人员资格管理制度规定,凡是取得国务院教育行政部门认可的大学专科以上学历或者学位人员,均可报名参加此职业资格考试。

为了使考生更有针对性地准备考试,帮助考生顺利通过该资格考试,我们根据最新的《银行业专业人员职业资格考试大纲》和指定参考教材编写了“银行业专业人员初级职业资格考试辅导用书”,包括《银行业法律法规与综合能力考点精讲及归类题库》《银行业专业实务·个人理财考点精讲及归类题库》《银行业专业实务·风险管理考点精讲及归类题库》《银行业专业实务·公司信贷考点精讲及归类题库》《银行业专业实务·个人贷款考点精讲及归类题库》,使考生能够更有效地系统学习指定教材,了解银行业专业人员职业资格考试的命题规律,把握住复习的重点及难点,同时通过真题和预测题的练习,巩固所学知识。

总体来讲,本套辅导用书具有以下特点:

一 分析考情,有的放矢

一方面,紧密结合考试大纲列出的考点,并适当延伸,梳理各章节各考点知识的体系架构与纵横联系。另一方面,综述各章节考试特点及趋势(考查频率与重点,能力要求与难点,命题视角与题型),提示考生备考中常有的疏漏与疑问。

二 精讲考点,编排清晰

针对机考随机组卷涉及考点全面的特点,本套辅导用书考点精讲部分覆盖所有考点,并在此基础上提炼要点、疏解难点,采取清晰明了的图表呈现形式,着力提高考生复习效率。

三 题库归类,强化练习

“知易,行难”,学习知识、应对考试,充分的做题练习必不可少。本套辅导用书归类题库部分全面收录题库真题,并按考点归类编排,以达到通过做题复习考点的目的,而且方便读者复习评估、查漏补缺。

四 赠送机考模考系统,学练测评一本通达

针对考试采用机考形式,我们特别研发了一套标准的考试系统,帮助考生在考前熟悉机考模式,精练海量试题。本系统融合以下六大特色:

- **智能组卷。**严格按照考试的题型、题量、难度,随机从海量题库抽题组卷。
- **模拟机考。**全真的考试界面与流程,身临其境的模考效果。
- **自动判卷。**交卷后自动判卷,实时得出标准评分。
- **权威解答。**名师讲解试题,精细统计、分析成绩。
- **错题档案。**自动生成错题档案,错题重做突破短板。
- **试题查找。**抽取特定考点所有试题,随时进行针对性练习。

学海无涯,书中如有疏漏之处,欢迎广大考生批评指正,以期再版时更趋完善。

联系电话:010-82838515

邮箱:zgbooksh@qq.com

银行业专业人员职业资格考试研究中心
中公教育银行业专业人员职业资格考试研究院

目 录

第一章 银行个人理财业务

本章考情分析	1
本章考点精讲	1
第一节 银行个人理财业务的概念和分类	1
考点 1 个人理财概述	1
考点 2 银行个人理财业务概念	2
考点 3 银行个人理财业务分类	3
第二节 银行个人理财业务发展和特点	5
考点 4 国外个人理财业务发展和特点	5
考点 5 国内银行个人理财业务发展和特点	6
第三节 银行个人理财业务的影响因素	7
考点 6 宏观影响因素	7
考点 7 微观影响因素	10
考点 8 其他影响因素	12
第四节 银行个人理财业务的定位	12
考点 9 银行个人理财业务的定位	12
本章归类题库	14
参考答案及解析	20

第二章 银行个人理财实务

本章考情分析	23
本章考点精讲	23
第一节 银行个人理财业务原理与方法	23
考点 1 生命周期理论	23

考点 2 货币的时间价值	26
考点 3 投资理论	28
考点 4 资产配置原理	31
考点 5 投资策略和投资组合的选择	33
第二节 理财客户观念、行为与风险属性分析	35
考点 6 理财业务的客户准入	35
考点 7 客户理财价值观与行为金融学	36
考点 8 客户风险属性	37
考点 9 客户风险评估	39
本章归类题库	42
参考答案及解析	50

第三章 金融市场

本章考情分析	55
本章考点精讲	56
第一节 金融市场概述	56
考点 1 金融市场概述	56
第二节 金融市场的功能和分类	57
考点 2 金融市场功能	57
考点 3 金融市场分类	59
第三节 金融市场的发展	60
考点 4 国际金融市场的发展	60
考点 5 中国金融市场的发展	61
第四节 货币市场	62
考点 6 货币市场概述	62
考点 7 货币市场的组成	63
考点 8 货币市场在个人理财中的运用	64
第五节 资本市场	64
考点 9 股票市场	64
考点 10 债券市场	66
考点 11 资本市场在个人理财中的运用	67
第六节 金融衍生品市场	68

考点 12 金融衍生品市场概述	68
考点 13 金融衍生品	70
考点 14 金融衍生品市场在个人理财中的运用	73
第七节 外汇市场	73
考点 15 外汇市场概述	73
考点 16 外汇市场的分类	74
考点 17 外汇市场在个人理财中的运用	76
第八节 保险市场	76
考点 18 保险市场概述	76
考点 19 保险市场的主要产品	77
考点 20 保险市场在个人理财中的运用	78
第九节 贵金属及其他投资市场	78
考点 21 贵金属市场及产品	78
考点 22 房地产市场	80
考点 23 收藏品市场	81
本章归类题库	83
参考答案及解析	102

第四章 银行理财产品

本章考情分析	111
本章考点精讲	111
第一节 银行理财产品市场发展	111
考点 1 银行理财产品市场发展	111
第二节 银行理财产品要素	112
考点 2 产品开发主体信息	113
考点 3 产品目标客户信息	114
考点 4 产品特征信息	114
第三节 理财产品分类和特点	116
考点 5 货币型理财产品	116
考点 6 债券型理财产品	117
考点 7 股票类理财产品	118
考点 8 组合投资类理财产品	118

考点 9 结构性理财产品	119
考点 10 QDII 基金挂钩类理财产品	123
考点 11 另类理财产品	124
本章归类题库	126
参考答案及解析	133

第五章 银行代理理财产品

本章考情分析	137
本章考点精讲	137
第一节 银行代理理财产品的概念及产品销售的基本原则	137
考点 1 银行代理理财产品的概念及产品销售的基本原则	137
第二节 基金	138
考点 2 基金的概念和特点	138
考点 3 基金的分类	139
考点 4 特殊类型基金	141
考点 5 银行代销流程	142
考点 6 基金的流动性、收益及风险	145
第三节 保险	146
考点 7 银行代理保险概述	146
考点 8 银行代理保险产品主要类型介绍及其风险	147
第四节 国债	148
考点 9 银行代理国债的概念、种类	148
考点 10 国债的流动性、收益及风险	150
第五节 信托	151
考点 11 银行代理信托类产品的概念	151
考点 12 信托类产品的流动性、收益及风险	152
第六节 黄金	153
考点 13 银行代理黄金业务种类	153
考点 14 业务流程	154
考点 15 黄金的流动性、收益情况及风险点	155
本章归类题库	156
参考答案及解析	162

第六章 理财顾问服务

本章考情分析	165
本章考点精讲	165
第一节 理财顾问服务概述	165
考点 1 理财顾问服务的流程及特点	165
第二节 客户分析的内容和方法	166
考点 2 收集客户信息	166
考点 3 客户财务分析	168
考点 4 客户风险特征和理财特性分析	171
考点 5 客户理财需求和目标分析	172
第三节 财务规划的种类及方法	173
考点 6 现金、消费及债务管理	173
考点 7 保险规划	175
考点 8 税收规划	177
考点 9 人生事件规划	178
考点 10 投资规划	180
本章归类题库	182
参考答案及解析	187

第七章 个人理财业务相关法律法规

本章考情分析	191
本章考点精讲	191
第一节 个人理财业务活动涉及的相关法律	191
考点 1 《中华人民共和国民法通则》	191
考点 2 《中华人民共和国合同法》	194
考点 3 《中华人民共和国商业银行法》	196
考点 4 《中华人民共和国银行业监督管理法》	199
考点 5 《中华人民共和国证券法》	201
考点 6 《中华人民共和国证券投资基金法》	205

考点 7 《中华人民共和国保险法》	210
考点 8 《中华人民共和国信托法》	212
考点 9 《中华人民共和国个人所得税法》	214
考点 10 《中华人民共和国物权法》	216
第二节 个人理财业务活动涉及的相关行政法规	218
考点 11 《中华人民共和国外资银行管理条例》	218
考点 12 《期货交易管理条例》	220
第三节 个人理财业务活动涉及的相关部门规章及解释	221
考点 13 《商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法》	221
考点 14 《证券投资基金销售管理办法》	223
考点 15 《保险兼业代理管理暂行办法》和《关于规范银行代理保险业务的通知》	226
考点 16 《个人外汇管理办法》和《个人外汇管理办法实施细则》	228
本章归类题库	232
参考答案及解析	242

第八章 个人理财业务管理

本章考情分析	248
本章考点精讲	248
第一节 个人理财业务合规性管理	248
考点 1 开展个人理财业务的基本条件	249
考点 2 开展个人理财业务的政策限制	250
考点 3 开展个人理财业务的法律责任	252
第二节 个人理财资金使用管理	254
考点 4 个人理财资金使用管理	254
第三节 个人理财业务流程管理	256
考点 5 业务人员管理	256
考点 6 客户需求调查	257
考点 7 理财产品开发	258
考点 8 理财产品销售	259
考点 9 理财业务其他管理	261
本章归类题库	264
参考答案及解析	268

第九章 个人理财业务风险管理

本章考情分析	270
本章考点精讲	270
第一节 个人理财的风险	270
考点 1 个人理财风险的影响因素	270
考点 2 理财产品风险评估	272
第二节 个人理财业务面临的主要风险	273
考点 3 个人理财业务面临的主要风险及风险管理的基本要求	273
考点 4 个人理财顾问服务的风险管理	274
考点 5 综合理财业务的风险管理	276
第三节 产品风险管理	278
考点 6 产品风险管理	278
第四节 操作风险、销售风险及声誉风险管理	279
考点 7 操作风险、销售风险及声誉风险管理	279
本章归类题库	281
参考答案及解析	285

第十章 职业道德和投资者教育

本章考情分析	287
本章考点精讲	287
第一节 个人理财业务从业资格简介	287
考点 1 个人理财业务从业资格简介	287
第二节 个人理财业务从业人员的职业道德	288
考点 2 个人理财业务从业人员的职业道德	288
考点 3 从业人员的法律责任	290
第三节 个人理财投资者教育	291
考点 4 个人理财投资者教育	291
本章归类题库	293
参考答案及解析	295

银行业专业人员初级职业资格考试·网校培训班	297
中公教育·全国分校一览表	298

附赠机考系统光盘,含:

- 《银行业专业实务·个人理财》模拟试卷(一)
- 《银行业专业实务·个人理财》模拟试卷(二)
- 《银行业专业实务·个人理财》模拟试卷(三)
- 《银行业专业实务·个人理财》模拟试卷(四)
- 《银行业专业实务·个人理财》模拟试卷(五)
- 《银行业专业实务·个人理财》模拟试卷(六)

第一章 银行个人理财业务

本章考情分析

	考试大纲	考查频率	能力要求
银行个人理财业务的概念和分类	个人理财概述	★★	分析与运用
	银行个人理财业务概念	★★	分析与运用
	银行个人理财业务分类	★★★	分析与运用
银行个人理财业务发展和特点	国外个人理财业务发展和特点	★	理解
	国内银行个人理财业务发展和特点	★	理解
银行个人理财业务的影响因素	宏观影响因素	★★★	分析与运用
	微观影响因素	★★★	分析与运用
	其他影响因素	★	理解
银行个人理财业务的定位		★	理解

本章考点精讲

第一节 银行个人理财业务的概念和分类



考点 1 个人理财概述(★★)

个人理财是指客户根据自身生涯规划、财务状况和风险属性,制定理财目标和理财规划,执行理财规划,实现理财目标的过程。

个人理财过程大致可分为五个步骤:

- (1)评估理财环境和个人条件。
- (2)制定个人理财目标。
- (3)制定个人理财规划。
- (4)执行个人理财规划。
- (5)监控执行进度和再评估。

难点点拨

现代商业银行具有丰富的金融业务和金融资源、完善的业务管理和风险控制手段、便捷

的渠道和专业的人员,在提供个人理财服务方面具有较强的优势。目前,个人理财业务已经成为商业银行重要业务之一。

备考提示

本考点多是概念记忆性的知识,需要理解个人理财的概念及个人理财过程的步骤,考试出题可能性不大。

典型真题·多选

以下属于个人理财步骤的有()。

- A.评估理财环境和个人条件
- B.制定个人理财目标
- C.制定个人理财规划
- D.监控执行进度和再评估
- E.执行个人理财规划

【答案】ABCDE。解析:个人理财过程可分为五个步骤:①评估理财环境和个人条件;②制定个人理财目标;③制定个人理财规划;④执行个人理财规划;⑤监控执行进度和再评估。



考点2 银行个人理财业务概念(★★)

根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》规定,个人理财业务是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。国内不允许商业银行从事证券和信托的业务(只能是代理,不能是自营)。

银行个人理财业务相关主体:

- (1)个人客户。个人理财的需求方,也是商业银行个人理财业务的服务对象。
- (2)商业银行。个人理财的供给方,也是个人理财业务的提供商之一。
- (3)非银行金融机构。除了银行之外,可以提供个人理财业务的还有证券公司、基金、信托公司以及投资公司等其他非银行金融机构。
- (4)监管机构。个人理财业务相关监管机构包括:中国银监会、证监会、保监会、外汇局等。

银行个人理财业务相关市场:货币市场、资本市场、外汇市场、房地产市场、保险市场、黄金市场、理财产品市场等。

难点点拨

对于个人理财业务概念的理解需要大家把握以下几个要点:①服务的对象:个人客户,不是企业或其他法人;②服务的性质:顾问性质、受托性质;③服务的个性化、综合化;④服务的专业化。

个人理财业务人员的专业化服务体现在服务提供者是专业化的人才。银行个人理财业务人员是指那些能够为客户提供财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务的业务人员,以及其他与个人理财业务销售和管理活动紧密相关的专业人员,而不是一般性的业务

咨询人员。

这种专业化服务活动有两种性质：

一是商业银行充当理财顾问，向客户提供咨询，属于顾问性质。

二是商业银行将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，属于受托性质。

由此可见，个人理财业务是建立在委托—代理关系基础之上的银行业务，是一种个性化、综合化的服务活动。

我国个人理财业务的性质界定不同于国外：

国外个人理财业务中银行可以从事有关证券业务和信托业务，侧重理财顾问和代客理财。我国相关法律规定商业银行不得从事证券和信托业务。

备考提示

本考点主要围绕银行个人理财业务概念展开，对于概念的深入理解是关键。其中银行个人理财业务概念本身容易出选择题和判断题；对于概念的理解容易出多选题，应熟记关于概念的4点理解；国内国外理财业务的不同也需要重点关注（知识点之间的相同点、不同点多是考试考查的重点）。

典型真题·多选

下列关于个人理财的说法正确的有（ ）。

- A. 个人理财业务服务对象是个人和家庭
- B. 个人理财业务是一般性业务咨询服务
- C. 个人理财业务主要侧重于咨询顾问和代客理财服务
- D. 个人理财业务是建立在委托代理关系基础之上的银行业务
- E. 个人理财业务是一种个性化、综合化服务

【答案】ACDE。解析：个人理财是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，而不是一般性业务咨询服务，所以B选项说法错误。



考点3 银行个人理财业务分类(★★★)

从不同的角度，对理财业务有不同的分类，广义的银行个人理财业务还包括在个人储蓄、贷款、银行卡等各种金融工具的综合运用基础上提供的理财服务，其范围较宽。根据个人理财业务实际工作需要，本书所探讨的商业银行个人理财业务，不包括部分商业银行传统业务。

1. 理财顾问服务和综合理财服务

理财顾问服务和综合理财服务是按是否接受客户委托和授权对客户资金进行投资和管理理财业务来分类的。