

中国银行业从业人员资格认证考试辅导丛书

2015
最新版

个人理财

同步辅导与强化训练

1000题

北京大学 黄艳 北京科技大学 王洪侠◎主编

超值赠送

环球网校价值 **1000** 元
精品课程大礼包

8年总结

10项专项训练

■ 经典、实战、权威

原命题组成员、阅卷组组长亲自把脉

■ 深挖命题规律

让考生全面了解历年考试的命题依据和解题方法

■ 全方位、多角度

聚焦专项训练中的重点、难点

中国石化出版社
[HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM](http://www.sinopec-press.com)

教·育·出·版·中·心

中国银行业从业人员资格认证考试辅导丛书

2015
最新版

个人理财

同步辅导与强化训练

1000题

北京大学 黄艳 北京科技大学 王洪侠◎主编

超值赠送

环球网校价值 **1000** 元
精品课程大礼包

8年总结
10项专项训练

■ 经典、实战、权威

原命题组成员、阅卷组组长亲自把脉

■ 深挖命题规律

让考生全面了解历年考试的命题依据和解题方法

■ 全方位、多角度

聚焦专项训练中的重点、难点

中国石化出版社

[HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM](http://www.sinopec-press.com)

教 · 育 · 出 · 版 · 中 · 心

图书在版编目(CIP)数据

个人理财同步辅导与强化训练 1000 题 / 黄艳主编.

—北京: 中国石化出版社, 2015. 1

ISBN 978-7-5114-3155-4

I. ①个… II. ①黄… III. ①私人投资-银行业务-

中国-资格考试-习题集 IV. ①F832. 48-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 011456 号

未经本社书面授权, 本书任何部分不得被复制、抄袭, 或者以任何形式或任何方式传播。版权所有, 侵权必究。

中国石化出版社出版发行
地址: 北京市东城区安定门外大街 58 号
邮编: 100011 电话: (010)84271850
读者服务部电话: (010)84289974
<http://www.sinopec-press.com>
E-mail: press@sinopec.com
北京科信印刷有限公司印刷
全国各地新华书店经销

*

787 × 1092 毫米 16 开本 15 印张 363 千字
2015 年 1 月第 1 版 2015 年 1 月第 1 次印刷
定价: 32.00 元



“中国银行业从业人员资格认证”简称 CCBP(Certification of China Banking Professional)，它是由中国银行业从业人员资格认证办公室负责组织和实施的银行业从业人员资格考试。该考试认证制度由四个基本的环节组成，即资格标准、考试制度、资格审核和继续教育。建立中国银行业从业人员资格认证制度，目的是建立银行业从业标准和用人规范，尤其是银行业从业人员从业的起点标准，为银行业金融机构和客户鉴别从业者能力提供识别标杆，同时也为银行业从业人员提供继续教育的支持。

建立银行业从业人员资格认证制度是依法从事银行业专业岗位的学识、技术和能力的基本要求。在西方市场经济发达国家，银行业从业资格认证制度已有上百年的历史，成为发达国家长期拥有领先的核心战略竞争力和不竭的金融创新力在人力资源管理制度上的保障。

银行业竞争的核心归根到底是人才的竞争。对中国银行业而言，只有拥有高素质的人才，才会出现高水平的管理，才能有较强的市场竞争力。因此，建立中国银行业从业人员资格认证制度，制定符合中国银行业改革与发展需要的从业人员行业标准，建立科学的从业人员考试、培训、认证体系，为银行和客户鉴别从业人员职业操守和专业技能的参照，对于提高中国银行业从业人员的整体素质和提高行业竞争力，具有非常重要的意义。

为了满足参加“个人理财”科目考试考生的迫切需求，我们特组织了一批有丰富教学、辅导及培训经验的专家和教授，花费大量的时间精心编写了这本《个人理财同步辅导与强化训练 1000 题》。

本书特色如下：

一、鲜明的创新特色，编写体例非常符合考生的需要

本书全面吸收了同类图书的优点，结合编者丰富的辅导经验，博采众长，推陈出新，使书中的结构和内容具有鲜明的特色。编写者都是多年从事中国银行业从业

人员资格认证考试命题研究和考试辅导的专家、学者，他们熟悉考试的大纲、教材及考生的需要和辅导方法，深谙命题原则、思路和最新考试动态，经过认真研究，科学组织，精心编写出了这本高水平的辅导书。

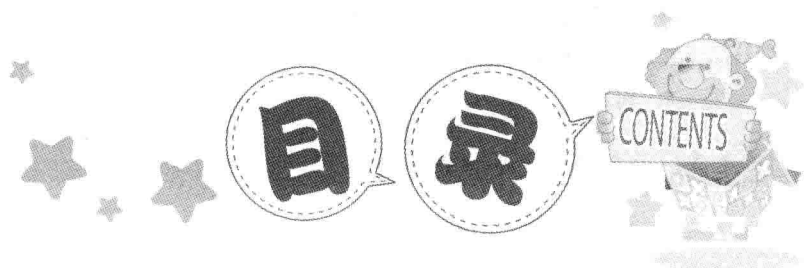
二、配套练习丰富

本书是北大、北科大等高校中国银行业从业人员资格认证考试辅导的专家、教授智慧和劳动的结晶。其中的试题，既反映了中国银行业从业人员资格认证考试大纲对考生基础知识、能力和水平的要求，又蕴涵着命题的指导思想、基本原则和趋势。因此，对照考试大纲分析、研究这些试题，考生不仅可以了解考试的全貌，而且可以方便地了解有关试题和信息，归纳出各部分内容的重点、难点，以及常考的题型，从中发现规律，进一步把握考试的特点及命题的思路，从而从容应考，轻取高分。

总之，本书一定会成为广大立志参加中国银行业从业人员资格认证考试的莘莘学子的良师益友。好的学习方法、好的辅导老师、好的辅导教材以及好的学习热情是必不可少的成功要素。我们的精益求精和热情付出，恰恰是广大考生迫切需要和殷切期待的。

本书在编写过程中曾几易其稿，希望能尽量满足读者的需求。然而由于作者才疏学浅，纰漏之处在所难免，敬请同行和读者批评指正。

编 者
于北大燕园



同步辅导与强化训练

第一章 银行个人理财业务概述	1
一、单项选择题	1
二、多项选择题	4
三、判断题	7
第二章 银行个人理财理论与实务基础	9
一、单项选择题	9
二、多项选择题	14
三、判断题	18
第三章 金融市场和其他投资市场	20
一、单项选择题	20
二、多项选择题	26
三、判断题	30
第四章 银行理财产品	32
一、单项选择题	32
二、多项选择题	36
三、判断题	39
第五章 银行代理理财产品	41
一、单项选择题	41

二、多项选择题·····	48
三、判断题·····	55

第六章 理财顾问服务 ····· 57

一、单项选择题·····	57
二、多项选择题·····	64
三、判断题·····	69

第七章 个人理财业务相关法律法规 ····· 71

一、单项选择题·····	71
二、多项选择题·····	79
三、判断题·····	82

第八章 个人理财业务的合规性管理 ····· 85

一、单项选择题·····	85
二、多项选择题·····	90
三、判断题·····	95

第九章 个人理财业务风险管理 ····· 96

一、单项选择题·····	96
二、多项选择题·····	99
三、判断题·····	100

第十章 职业道德和投资者教育 ····· 101

一、单项选择题·····	101
二、多项选择题·····	105
三、判断题·····	108



第一章 银行个人理财业务概述 ····· 110

一、单项选择题·····	110
二、多项选择题·····	114
三、判断题·····	117

第二章 银行个人理财理论与实务基础 ····· 120

一、单项选择题·····	120
二、多项选择题·····	126

三、判断题	130
第三章 金融市场和其他投资市场	135
一、单项选择题	135
二、多项选择题	142
三、判断题	146
第四章 银行理财产品	149
一、单项选择题	149
二、多项选择题	154
三、判断题	156
第五章 银行代理理财产品	160
一、单项选择题	160
二、多项选择题	168
三、判断题	174
第六章 理财顾问服务	179
一、单项选择题	179
二、多项选择题	185
三、判断题	190
第七章 个人理财业务相关法律法规	193
一、单项选择题	193
二、多项选择题	200
三、判断题	203
第八章 个人理财业务的合规性管理	208
一、单项选择题	208
二、多项选择题	213
三、判断题	217
第九章 个人理财业务风险管理	219
一、单项选择题	219
二、多项选择题	222
三、判断题	223
第十章 职业道德和投资者教育	224
一、单项选择题	224
二、多项选择题	228
三、判断题	230

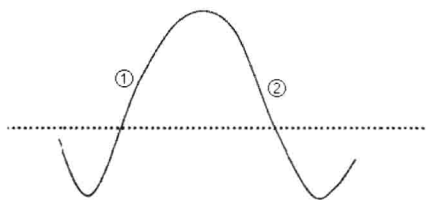


同步辅导与强化训练

第一章 银行个人理财业务概述

一、单项选择题

1. 《商业银行个人理财业务管理暂行办法》说到, () 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。
A. 私人银行业务
B. 综合理财业务
C. 个人理财业务
D. 理财计划
2. 根据客户类型, 银行个人理财业务不包括()。
A. 私人银行业务
B. 财富管理业务
C. 综合理财服务
D. 理财计划
3. 下列关于个人理财的说法不正确的是()。
A. 个人理财业务是一般性业务咨询服务
B. 个人理财业务服务对象是个人和家庭
C. 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
D. 个人理财业务是一种个性化、综合化服务
4. 个人理财业务是经() 批准的一项银行中间业务。
A. 证券监督委员会
B. 中国银行业协会
C. 中国人民银行
D. 银行监管委员会
5. 个人理财业务是在() 基础之上建立起来的银行业务。
A. 贷款业务关系
B. 存款业务关系
C. 法定代理关系
D. 委托代理关系
6. 私人银行业务的服务对象主要是高净值客户, 涉及的业务范围广泛, 与理财计划相比, 更加强调()。
A. 收益性
B. 风险性
C. 个性化
D. 建议性
7. 根据如下经济周期示意图, 下列说法错误的有()。



- A. 在①处时,个人和家庭应降低储蓄
 B. 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
 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
8. 若预计我国将出现持续的本币贬值,则投资者应做出的相应理财决策是()。
- A. 减少房产配置 B. 减少外汇配置
 C. 增加外汇配置 D. 减少基金配置
9. 影响金融市场长期走势的唯一因素是()。
- A. 行业发展状况 B. 宏观经济因素
 C. 市场经济形势 D. 企业经济效益
10. 宏观经济政策对投资理财具有实质性的影响,下列说法正确的是()。
- A. 在房地产价格飞速上涨的过程中,降低交易税税率抑制房地产价格上涨
 B. 国家减少财政预算,会导致资产价格的降低
 C. 某地区贫富差距变大,私人银行业务不易开展
 D. 法定存款准备金率下调,不利于刺激投资增长
11. 2007 年以来,中国人民银行从 2007 年 3 月 18 日开始连续 6 次加息,金融机构一年期存款基准利率由 2.52% 升至 4.14%,预期未来利率水平仍将上升,此时的理财策略调整建议可以采取()。
- A. 增加房产配置 B. 增加股票配置
 C. 增加债券型基金配置 D. 增加存款配置
12. 如果就业率比较低,预期未来家庭收入存在不确定性,个人理财策略偏于配置更多的()。
- A. 股票 B. 定期存款 C. 国债 D. 房产
13. GDP 是指一个国家或地区所有()在一定时期内生产活动的最终结果。
- A. 常住居民 B. 不包括外国人的常住居民
 C. 国内居民 D. 本国公民
14. 下列不属于货币政策工具的是()。
- A. 法定存款准备金率 B. 预算
 C. 再贴现率 D. 公开市场业务操作
15. 下列关于在理财顾问服务中商业银行和客户角色的说法,正确的是()。
- A. 商业银行提供建议并作出决策,客户不参与
 B. 客户只提供建议,最终决策权在商业银行



- C. 商业银行只提供建议, 最终决策权在客户
D. 客户提供建议并作出决策, 商业银行不参与
16. () 是反映一个国家经济是否具有活力的基本指标。
A. 消费物价指数 B. 工业增加值
C. GDP D. 人均 GDP
17. 下列关于货币政策对证券市场的影响, 不正确的是()。
A. 一般来说, 利率下降时, 股票价格将下降
B. 如果中央银行采取宽松的货币政策, 股票价格将上涨
C. 如果中央银行提高存款准备金率, 证券市场价格趋于下跌
D. 如果中央银行提高再贴现率, 会使证券市场行情走势下跌
18. 当某个国家发生严重的通货紧缩时, 理财产品价格将()。
A. 下跌 B. 上升 C. 大幅波动 D. 不变
19. 当经济处于通货膨胀状况时, 证券价格将()。
A. 下跌 B. 上升 C. 不变 D. 大幅波动
20. 高通胀下的 GDP 增长将导致金融市场行情()。
A. 下跌 B. 上升 C. 不变 D. 都有可能
21. 当 GDP 在宏观调控下减速增长时, 证券价格将()。
A. 加速下跌 B. 快速上升 C. 大幅波动 D. 平稳渐升
22. 当宏观经济处于通货紧缩时, 央行通常会()法定存款准备金率。
A. 不改变 B. 变动 C. 降低 D. 提高
23. 银行应客户要求, 买到其未到付款日期的票据是()。
A. 贴现 B. 贴现率 C. 再贴现率 D. 转贴现率
24. () 是商业银行业务金字塔的塔尖。
A. 私人银行业务 B. 理财计划服务
C. 综合理财服务 D. 理财顾问服务
25. 财政政策手段不包括()。
A. 预算 B. 税收
C. 基础货币供给量 D. 财政补贴
26. 下列关于私人银行业务的说法, 不正确的有()。
A. 是一种向高净值客户提供的综合理财业务
B. 目的是通过全球性的财务咨询及投资顾问, 达到财富保值、增值、继承、捐赠的目标
C. 不仅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
D. 产品与服务比例比一般理财业务中的比例小
27. 下列选项中, () 不是 2006 年前主要以银行间债券市场上流通的收益保证的人民币理财产品。
A. 货币市场基金 B. 国债
C. 个人外汇结构性存款 D. 债央行票据
28. 如在银行存款 10 万元, 年利率是 4%, 大约经过多少年才能增值为 19 万元? ()。



- A. 13 年 B. 16 年 C. 18 年 D. 20 年
29. 在固定收益理财计划中, 为了吸引投资者, 该类计划提供的固定收益一般都会() 同期银行定期存款利率。
- A. 低于 B. 高于 C. 等于 D. 不高于
30. 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. 最高收益理财计划 B. 保本浮动收益理财计划
C. 保证收益理财计划 D. 非保本浮动收益理财计划
31. 家庭净资产 = ()。
- A. 资产合计 - 流动负债合计 B. 资产合计 - 负债合计
C. 资产合计 - 短期负债合计 D. 流动资产合计 - 流动负债合计
32. 制定和执行货币政策职能的金融机构是()。
- A. 中国银行业监督管理委员会 B. 中国保险监督管理委员会
C. 国家外汇管理局 D. 中国人民银行

二、多项选择题

33. 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. 外汇理财、人民币理财
B. 财务分析、财务规划
C. 投资顾问、资产管理
D. 储蓄存款
E. 信贷产品介绍、宣传、推荐
34. 下列措施中, 会对个人理财产生影响的宏观影响因素有()。
- A. 加大国债发行量 B. 养老保险制度
C. 提高交易税税率 D. 推行货币化分房
E. 提高再贴现率
35. 对个人理财业务产生直接影响的微观因素包括()。
- A. 金融市场的技术环境 B. 金融市场的竞争程度
C. 金融市场的开放程度 D. 金融市场的价格机制
E. 金融市场的社会环境
36. 对综合理财服务的理解, 正确的是()。
- A. 综合理财服务中, 客户可以承担一部分风险
B. 私人银行业务不是个人理财业务
C. 私人银行业务属于综合理财服务的一种
D. 综合理财服务相对于理财顾问服务, 更强调个性化
E. 综合理财服务不是个人理财服务
37. 个人理财业务成熟时期是在 20 世纪 90 年代, 这一时期的繁荣是由于()。
- A. 良好的经济态势 B. 投资者的投资偏好
C. 不断高涨的证券价格 D. 理财人员素质的提高



- E. 个人理财业务的逐渐全面和广泛
38. 下列关于理财顾问服务的描述, 正确的有()。
- A. 是商业银行接受客户的委托授权进行投资和资产管理
- B. 是商业银行向客户提供财务分析与规划
- C. 目的是实现客户资产增值
- D. 主体是商业银行
- E. 商业银行在向客户提供理财顾问服务的基础上, 接受客户委托和授权
39. 宏观经济政策对投资理财具有实质性影响。下列说法正确的是()。
- A. 积极的财政政策可以有效地刺激投资需求的增长, 从而提高资产价格
- B. 降低股票交易印花税能刺激股价上涨
- C. 提高股票交易印花税能刺激股价上涨
- D. 中央银行通过运用公开市场业务操作, 买入国债, 能刺激各类资产的价格上升
- E. 在房地产价格飞速上涨的过程中, 提高交易税税率具有抑制房地产价格上涨的作用
40. 下列会对个人理财业务的发展产生影响的有()。
- A. 国家政府采取国债来调整财政收入
- B. 允许国内投资者投资港股
- C. 人口老龄化
- D. 提高交易税税率抑制房地产价格上涨
- E. 医疗制度改革深入
41. 对个人理财业务产生影响的社会环境因素包括()。
- A. 医疗保险制度
- B. 社会文化环境
- C. 通货膨胀
- D. 养老保险制度
- E. 技术环境
42. 以下关于境内个人理财的说法不正确的有()。
- A. 个人理财业务是一般性业务咨询服务
- B. 个人理财业务服务的对象是个人和家庭
- C. 个人理财业务是一种个性化、综合化服务
- D. 个人理财业务主要侧重于咨询顾问和代客理财服务
- E. 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
43. 若预期未来利率水平上升, 投资者应采取的措施为()。
- A. 增加固定收益证券
- B. 增持外汇
- C. 减持房产
- D. 出售手中股票
- E. 减持基金
44. 当预期未来有通货膨胀时, 特别是在严重通货膨胀的条件下, 个人和家庭应回避(), 以对自己的资产进行保值。
- A. 股票
- B. 黄金
- C. 固定收益产品
- D. 外汇
- E. 其他国外资产
45. 理财计划按照客户获取收益的方式不同, 可以分为()。
- A. 保证收益理财计划
- B. 保本浮动收益理财计划



- C. 非保本浮动收益理财计划
D. 非保证收益理财计划
E. 最高收益理财计划
46. 商业银行销售理财计划汇集的理财资金, 不应该按照()管理和使用。
A. 商业银行需要
B. 理财合同约定
C. 理财人员意向
D. 客户投资目标
E. 当时市场状况
47. 收入分配政策是指国家为实现宏观调控总目标和总任务, 国家针对居民收入水平高低、收入差距大小在分配方面制定的原则和方针, 偏紧的收入分配政策会()。
A. 抑制投资需求增长
B. 导致利率水平下降
C. 刺激股市反弹
D. 抑制房地产价格上涨
E. 私人银行业务发展空间凸现
48. 一般而言, 会引起个人理财策略中储蓄配置增加的情况有()。
A. 预期未来温和的通货膨胀
B. 预期经济处于景气周期
C. 失业率下降
D. 国际收支持续出现顺差
E. 预期未来利率下降
49. 在开放经济体系下, 一国持续出现国际收支逆差, 导致本币贬值的情况下会选择投资策略是()。
A. 减少储蓄
B. 减少债券配置
C. 增加股票配置
D. 增加基金配置
E. 增加外汇配置
50. 下列理财计划中, 银行不需要承担全部或部分风险的有()。
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. 最高收益理财计划
E. 非保本浮动收益理财计划
51. 资产配置的步骤包括: ()。
A. 评估自身风险承受能力
B. 选择时机, 即在什么时候完成投资组合。
C. 选择具体的理财产品, 构建投资组合。
D. 制订投资策略, 确定不同资产的投资比率是多少。
E. 考虑当时市场状况
52. 固定收益理财计划的特点是()。
A. 投资者获取的收益固定
B. 风险完全由投资者承担
C. 风险完全由银行承担
D. 如果收益好, 超过固定收益的部分由客户和银行平分
E. 银行按照合同约定的事项向投资者支付全额本金和固定收益的产品
53. 非保证收益理财计划可以分为()。
A. 保证收益理财计划
B. 保本浮动收益理财计划



- C. 非保证收益理财计划
 - D. 非保本浮动收益理财计划
 - E. 保本但非保证收益理财计划
54. 购买银行理财产品的步骤包括：()。
- A. 了解自己的理财目标
 - B. 评估自身风险承受能力
 - C. 了解投资者购买的产品
 - D. 选择一个信任的银行
 - E. 了解银行个人理财业务相关的基础理论
55. 个人理财是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。其过程大致可分为()。
- A. 评估理财环境和个人条件
 - B. 制定个人理财目标
 - C. 制订个人理财规划
 - D. 执行个人理财规划
 - E. 监控执行进度和再评估
56. 下列属于影响结构性理财计划的经济因素的是()。
- A. 就业率
 - B. 国际收支与汇率
 - C. 理财目标
 - D. 通货膨胀水平
 - E. 个人可支配收入

三、判断题

57. 客户根据商业银行和理财人员提供的理财顾问服务来管理和运用资金，客户和银行共同承担由此产生的收益和风险。()
58. 如果就业率不断走低，社会人才供过于求、失业人数不断增加，预期未来家庭收入存在不确定性，那么个人理财应更多配置储蓄产品类资产。()
59. 如果物价水平是处在变动之中的状态，名义利率不能够反映理财产品的真实收益水平。()
60. 理财计划的服务理念是根据客户个性化的需求为客户量身定做产品和服务，通过客户资产的全球配置，降低风险，从而达到财富保值和增值的目的。()
61. 我国监管当局规定，商业银行在开展有关理财业务(协助性服务)时不可以未经事先获准而使用信托权利。()
62. 目前，外汇理财产品和人民币理财产品是我国商业银行个人理财业务的基础产品。()
63. 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。()
64. 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，投资者承担的风险相对更大，但可能获得比较高的收益。()



65. 我国《商业银行法》明确规定商业银行不得从事证券业务，同时利率尚未完全市场化，在这样的市场环境和经营环境下，商业银行开发销售理财产品面临的约束较多，潜在法律风险大。()
66. 综合理财服务可以划分为理财顾问和理财计划两类。()
67. 失业率是指劳动人口中失业人数所占的百分比，劳动力人口是指年龄在 16 周岁以上具有劳动能力的人的全体。()
68. 增长型行业对经济周期性波动紧密相关，提供了一种财富“套期保值”的手段。()
69. 20 世纪 80 年代末到 90 年代是中国个人理财业务的萌芽阶段。()
70. GDP 是一国经济成就的根本反映，GDP 增长证券市场不一定呈现上升的趋势。()
71. 当财政收支出现巨额赤字时，通货膨胀加剧，股价下跌。()
72. 消极的货币政策刺激投资需求，提升房地产的价格。()
73. 个人理财是以个人为主体的复杂的经济活动，需要有专业知识和手段来支撑。()
74. 一些境外法律禁止商业银行从事有关证券业务，一般也禁止商业银行在向客户提供理财业务的过程中进行信托活动，例如美国货币监理署规定，商业银行在开展有关理财业务（协助性服务）时可以未经事先获准而使用信托权利。()
75. 商业银行是个人理财业务的需求方，也是商业银行个人理财业务的服务对象。()
76. 个人理财业务涉及的市场较为广泛，包括货币市场、外汇市场、房地产市场、保险市场、黄金市场、理财产品市场等。()
77. 从客户等级来看，理财业务客户范围相对较广，但服务种类相对较窄，私人银行客户等级最高，服务种类最为齐全。()
78. 私人银行是金融机构为拥有高额净财富的个人，提供财富管理、维护的服务，并提供投资服务与商品，以满足个人的需求。()
79. 财富管理业务是指商业银行与特定客户在充分沟通的基础上，签订有关投资和资产管理合同，客户全权委托商业银行按照合同约定的投资计划、投资范围和投资方式，代理客户进行有关投资和资产管理操作的综合委托投资服务。()
80. 私人银行业务的准入门槛低。()
81. 在股市低迷时期，通过降低印花税减少交易成本，从而刺激股市反弹。()
82. 在经济收缩阶段，GDP 快速增长，工业产值提高，就业率上升，个人可支配收入增加。()



第二章 银行个人理财理论与实务基础

一、单项选择题

1. 生命周期理论对人们的消费行为比较推崇的消费观念是()。
A. 大部分选择性支出用于当前消费
B. 及时行乐、“月光族”
C. 消费水平在一生内保持相对平稳的水平
D. 大部分选择性支出存起来用于以后消费
2. 如果相信市场有效, 投资人将采取的投资策略是()。
A. 退出市场策略
B. 被动投资策略
C. 主动投资策略
D. 投资策略不取决于市场是否有效
3. 如果市场价格已经反映了全部能从市场交易数据中得到的信息, 包括历史股价、交易量等, 那么该证券市场的是()。
A. 强型有效市场
B. 弱型有效市场
C. 半强型有效市场
D. 半弱型有效市场
4. 根据生命周期理论, 家庭生命周期各阶段中可承受投资风险最低的是()。
A. 家庭形成期
B. 家庭成长期
C. 家庭成熟期
D. 家庭衰老期
5. 假如你有一笔资金收入, 若目前领取可得 10000 元, 而 3 年后领取则可得 15000 元。如果当前你有一笔投资机会, 年复利收益率为 15%。则下列说法正确的是()。
A. 无法比较何时领取更有利
B. 3 年后领取更有利
C. 目前领取并进行投资更有利
D. 目前领取并进行投资和 3 年后领取没有差别
6. 关于变异系数的说法错误的是()。
A. 变异系数描述的是获得单位预期收益所承担的风险
B. 资产收益率的不确定可以通过方差和标准差进行衡量
C. 变异系数 = 标准差 / 预期收益率
D. 变异系数越大, 投资项目越优
7. 根据对义务性支出和选择性支出的不同态度, 可以将理财价值观分类, 下列选项不属于此种分类的是()。
A. 后享受型
B. 先享受型
C. 积累型
D. 以子女为中心型
8. 一般地, () 承受能力未必随财富的增加而增加。
A. 绝对风险
B. 相对风险
C. 可分散风险
D. 不可分散风险