



严格依据银行业从业资格最新考试大纲编写

银行业从业资格考试

讲义、真题、预测三合一

个人理财

2011

银行业从业资格考试研究中心 编写

- ◎讲义——设置“考点记忆图”抓住重点 逐层记忆
- ◎真题——包含最新历年真题 详尽解析 深入精髓
- ◎预测——海量全真预测试题 从点及面 全面突破

超值赠送



上机模考光盘



教育科学出版社

ESPH Educational Science Publishing House



严格依据银行业从业资格最新考试大纲编写

银行业从业资格考试
讲义、真题、预测三合一
个人理财

银行业从业资格考试研究中心 编写

教育科学出版社

· 北京 ·

责任编辑 张新国
版式设计 贾艳凤
责任校对 刘永玲
责任印制 曲凤玲

图书在版编目(CIP)数据

个人理财/银行业从业资格考试研究中心编,一北
京:教育科学出版社,2010.8
(银行业从业资格考试讲义、真题、预测三合一)
ISBN 978-7-5041-5175-9

I. ①个... II. ①银... III. ①私人投资—资格考核—
自学参考资料 IV. ①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 148454 号

出版发行 教育科学出版社

社 址 北京·朝阳区安慧北里安园甲 9 号
邮 编 100101
传 真 010-64891796

市场部电话 010-64989009

编辑部电话 010-64981275

网 址 <http://www.esph.com.cn>

经 销 各地新华书店

制 作 北京华图宏阳图书有限公司

印 刷 三河市冠宏印刷装订厂

开 本 850 毫米×1168 毫米 1/16

版 次 2010 年 8 月第 1 版

印 张 16

印 次 2010 年 8 月第 1 次

字 数 560 千字

定 价 36.00 元

如有印装质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

致读者书

2006年中国银行业协会制定了《中国银行业从业人员资格认证制度暂行规定》，在全国推行银行业从业人员资格管理制度。2006年11月18日，中国银行业协会首次在全国范围内举办银行业从业人员资格考试。截至目前，此项考试已经连续举办了5年，考试科目也由最初的2门增加到了现在的5门，分别为《公共基础》、《个人理财》、《风险管理》、《个人贷款》和《公司信贷》。

随着银行业从业资格考試制度日趋成熟，参加考试的人数逐年增多，并且已经全部实行无纸化计算机考試形式，针对这一新的特点，华图教育特邀知名专家、学者共同编写了这套“银行业从业资格考試讲义、真题、预测三合一”系列丛书，帮助考生提高复习效率。这套丛书的特点有：

一、精选历年真题，把握考试动态

本套丛书收录了2009年的两次考试真题，并配有专家精确解析，帮助考生通过真题把握考试的侧重点，了解考试的难度及题型、题量，确保考生在复习的过程中做到有的放矢，科学备考。

二、“考点记忆图”帮助考生抓住要点，条理化记忆

银行业从业资格考試全部为客观题，包括单选、多选和判断，具有题量大、单题分值小的特点，需要记忆的知识点非常多，为此，我们的图书专门设置了“考点记忆图”，帮助考生掌握知识脉络，提高备考效率。

三、“考点内容精讲”帮助考生深入理解考点精髓

本套丛书中命题研究中心专家结合最新修订的考試大纲，对考点内容作了精确讲解，有利于帮助考生深入透彻地理解考点内容，并在理解的基础上记忆，达到最好的复习效果。

四、“本章预测试题”帮助考生巩固所学知识

书中每一章后面都配套设置了预测试题，帮助考生边记边练，通过练习巩

固所学知识。同时,我们预测试题中的重要知识点都是根据历年真题和今年的考试大纲精选的,具有很强的预见性与前瞻性,能够帮助考生掌握复习的方向,提高应考成效。

五、随书附赠上机模考光盘,帮助考生体验考试环境

当前市面上的相关此类图书均没有配送光盘,不能适应此类考试机考的需要,为此,我们的图书独家随书附赠了上机模考光盘,随机组题,上机答题,帮助考生找到考试感觉,提前解决机考中可能遇到的问题。

由于编者水平有限,书中若存在疏漏之处,欢迎广大考生批评指正。

答疑网站:www.htexam.com

E-mail:htbjb2008@163.com

本丛书编委会

2010年8月

目 录

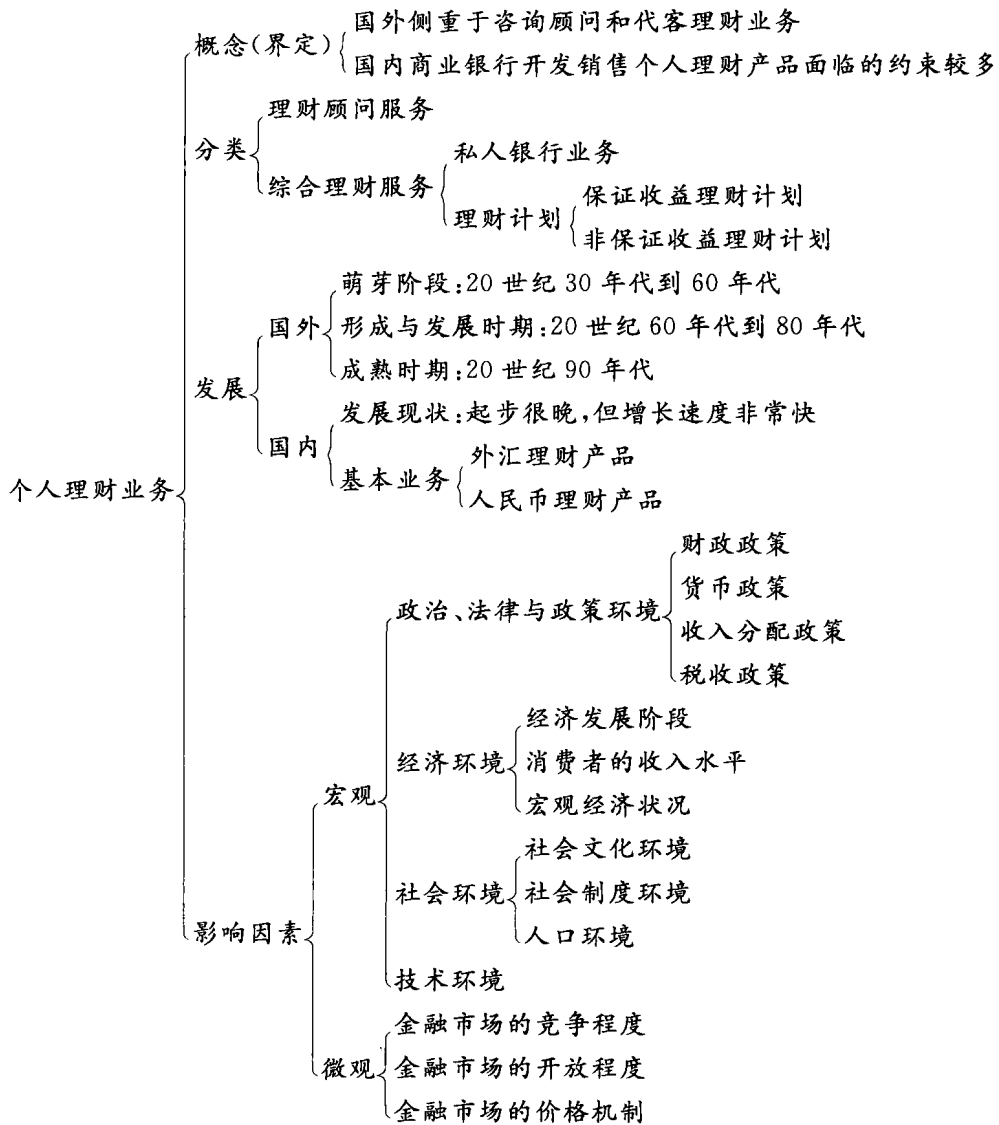
第一章 个人理财概述	1
本章考点记忆图	1
本章考点内容精讲	2
第一节 个人理财业务的概念和分类	2
第二节 个人理财的发展	3
第三节 个人理财业务的影响因素	3
本章预测试题	6
参考答案及解析	11
第二章 个人理财基础	15
本章考点记忆图	15
本章考点内容精讲	15
第一节 生命周期与个人理财规划	15
第二节 理财价值观	18
第三节 客户的风险属性	19
第四节 货币的时间价值与利率的相关计算	21
第五节 投资理论和市场有效性	22
第六节 资本配置与产品组合	23
本章预测试题	25
参考答案及解析	33
第三章 金融市场	41
本章考点记忆图	41
本章考点内容精讲	42
第一节 金融市场的功能和结构	42
第二节 货币市场	44
第三节 资本市场	45
第四节 金融衍生品市场	49
第五节 外汇市场	50
第六节 保险市场	52
第七节 黄金及其他投资市场	52
第八节 金融市场的发展	54
本章预测试题	55
参考答案及解析	66
第四章 银行理财产品	76
本章考点记忆图	76
本章考点内容精讲	76
第一节 理财产品市场发展	76
第二节 当前市场主要的银行理财产品介绍	76
本章预测试题	83
参考答案及解析	88



第五章 银行代理理财产品	93
本章考点记忆图	93
本章考点内容精讲	93
第一节 银行代理理财产品概述	93
第二节 基金	94
第三节 股票	95
第四节 保险和国债	96
第五节 信托和黄金	98
本章预测试题	99
参考答案及解析	109
第六章 理财顾问服务	117
本章考点记忆图	117
本章考点内容精讲	118
第一节 理财顾问服务概述	118
第二节 客户分析	119
第三节 财务规划	121
本章预测试题	125
参考答案及解析	132
第七章 个人理财业务相关法律法规	137
本章考点记忆图	137
本章考点内容精讲	137
第一节 个人理财业务活动涉及的相关法律	137
第二节 个人理财业务活动涉及的相关行政法规	149
第三节 个人理财业务活动涉及的相关部门规章及解释	151
本章预测试题	156
参考答案及解析	162
第八章 个人理财业务的合规性管理	166
本章考点记忆图	166
本章考点内容精讲	166
第一节 商业银行开展个人理财业务的合规性管理	166
第二节 个人理财业务风险管理	169
第三节 个人理财业务从业人员的合规性管理	172
第四节 客户的合规性管理	174
本章预测试题	175
参考答案及解析	182
附录一	185
银行业从业人员资格认证考试——个人理财真题	185
参考答案及解析	200
银行业从业人员资格认证考试——个人理财真题	207
参考答案及解析	221
附录二	235
《商业银行个人理财业务管理暂行办法》	235
附录三	242
《商业银行个人理财业务风险管理指引》	242
附录四	247
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	247

第一章 个人理财概述

本章考点记忆图





第一节 个人理财业务的概念和分类

一、个人理财业务的概念

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。

商业银行个人理财业务人员是指能够为客户提供财务分析、规划或投资建议的业务人员,销售理财计划或投资性产品的业务人员,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。

商业银行个人理财的专业化服务活动表现为两种性质:一种是顾问性,此时商业银行充当理财顾问,向客户提供咨询;另一种是受托性质,此时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。

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、综合化服务。

境外法律并不禁止商业银行从事有关证券业务,一般也不禁止商业银行在向客户提供理财业务过程中进行信托活动。

《中华人民共和国商业银行法》明确规定商业银行不得从事证券和信托业务。

二、个人理财业务的分类

商业银行个人理财分为理财顾问服务和综合理财服务。

(一)理财顾问服务

理财顾问服务是指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,它是一种针对个人客户的专业化服务,区别于那些商业银行为销售储蓄存款产品、信贷产品等进行的产品介绍、宣传和推介等一般性业务咨询活动。

(二)综合理财服务

综合理财服务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。

综合理财服务又可分为私人银行业务和理财计划。

1. 理财计划

理财计划是指商业银行在对潜在目标客户群分析研究的基础上,针对特定目标客户群开发、设计并销售的资金投资和管理计划。商业银行在综合理财服务活动中,可以向特定目标客户群销售理财计划。

根据客户获取的收益不同,理财计划分为保证收益理财计划和非保证收益理财计划。

(1)保证收益理财计划

保证收益理财计划是指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的理财计划。监管机构对保证收益理财计划实施严格的审批制度和程序。

(2)非保证收益理财计划

非保证收益理财计划分为保本浮动收益理财计划和非保本浮动收益理财计划。保本浮动收益理财计划是指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。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,并不保证客户本金安全的理财计划。



2. 私人银行业务

私人银行业务是一种向富人和其家庭提供的系统理财业务,它并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,利用信托、保险、基金等一切金融工具维护客户资产在获益、风险和流动性之间的精准平衡,同时也包括与个人理财相关的一系列法律、财务、税务、财产继承、子女教育等专业顾问服务。

私人银行业务的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。其核心是个人理财,它已经超越了简单的银行资产、负债业务,实际属于混合业务。

第二节 个人理财的发展

一、个人理财在国外的的发展

(一)萌芽阶段

20世纪30年代到60年代,通常被认为是个人理财业务的萌芽时期,但却没有关于个人理财业务的明确概念界定,那时的个人理财业务主要是为保险产品 and 基金产品的销售服务。

(二)形成与发展时期

20世纪60年代到80年代,是个人理财业务的形成与发展时期。在20世纪70年代到80年代初期,个人理财业务的主要内容是避税、年金系列产品,参与有限合伙及投资于硬资产。直至1986年,伴随着美国税法的改革及里根总统时期通货膨胀的显著降低,理财业务开始向“全面化”发展,已经融合传统的存贷款业务、投资业务和咨询等业务。

(三)成熟时期

20世纪90年代是个人理财业务日趋成熟的时期,伴随着金融市场的国际化、金融产品的不断丰富和发展,这一时期的个人理财业务不仅开始广泛使用衍生金融产品,而且将信托业务、保险业务及基金业务等相互结合,从而满足不同客户的个性化需求。

二、个人理财在国内的发展

中国商业银行个人理财业务的发展历程非常短暂,但增长速度却非常快。目前基本业务有:外汇理财产品 and 人民币理财产品。2006年后,结构性理财产品开始主导国内银行理财产品市场。

第三节 个人理财业务的影响因素

一、宏观因素

(一)政治、法律与政策环境

稳定的政治环境是商业银行良好运行的基础和保障,开放经济体系下运行的商业银行,不仅需要关注国内政治环境,还需判断国际政治环境的变化动态。

金融机构开展个人理财业务受到很多相关法律法规的制约,例如《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国保险法》《中华人民共和国投资基金法》《中华人民共和国信托法》《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国个人所得税法》。

国家政策对金融机构影响显著,其中宏观经济政策对投资理财具有实质性影响。具体影响见表1-1。



表 1-1 宏观经济政策对资产价格的影响

	资产价格上升	资产价格下跌
财政政策	积极	紧缩
货币政策	宽松	紧缩
收入分配政策	偏松	偏紧
税收政策	降低税率	提高税率

(二) 经济环境

1. 经济发展阶段

发达国家对理财服务、理财产品的需求更加多样化、规范化。

2. 消费者的收入水平

个人金融业务以消费者收入为基础。衡量消费者收入水平的指标主要包括：(1) 国民收入。(2) 人均国民收入。人均国民收入可以作为商业银行开展个人金融业务的一个重要参考指标，不同的人均国民收入水平，决定了消费者对不同的金融产品与金融服务的消费能力。(3) 个人收入。(4) 个人可支配收入。个人可用这部分收入进行消费、投资，购买个人理财产品和服务。

3. 宏观经济状况

(1) 经济增长速度和经济周期

表 1-2 列出了经济增长对个人投资理财策略产生影响的的不同情况，表中的分析建议，仅供参考。

表 1-2 经济增长与个人理财策略

理财产品	预期未来经济增长比较快、处于景气周期		预期未来经济增长放缓、处于衰退周期	
	理财策略调整建议	调整理由	理财策略调整建议	调整理由
储蓄	减少配置	收益偏低	增加配置	收益稳定
债券	减少配置	收益偏低	增加配置	风险较低
股票	增加配置	企业盈利增长 可以支撑牛市	减少配置	企业亏损增加 可能引发熊市
基金	增加配置	可实现增值	减少配置	面临资产缩水
房产	增加配置	价格上涨	适当减少	市场转淡

(2) 通货膨胀率

表 1-3 列出了通货膨胀对个人投资理财策略产生影响的的不同情况。由于通货膨胀(或通货紧缩)根据其严重程度可区分为多种不同情形，而且对具体产品的影响也比较复杂，需要结合其他各方面情况才可以作出符合实际的具体判断。故，表中的分析建议，仅供参考，实际理财过程中还需要更加细致的综合判断。

表 1-3 通货膨胀与个人理财策略

理财产品	预期未来温和通货膨胀		预期未来通货紧缩	
	理财策略调整建议	调整理由	理财策略调整建议	调整理由
储蓄	减少配置	净收益走低	维持配置	收益稳定
债券	减少配置	净收益走低	减少配置	价格下跌
股票	适当增加配置	资金涌入、价格上升	减少配置	价格下跌
黄金	增加配置	规避通货膨胀	维持配置	价格稳定



(3) 就业率

如果就业率比较高,那么个人理财策略可以偏于积极,更多地配置收益比较好的股票、房产等风险资产;如果就业率不断走低,个人理财策略可以偏于保守,更多地配置防御性资产,如储蓄产品等。

(4) 国际收支与汇率

表 1—4 列出了汇率变化对个人投资理财策略产生影响的不同情况,表中的分析建议仅供参考。

表 1—4 汇率变化与个人理财策略

理财产品	预期未来本币升值		预期未来本币贬值	
	理财策略调整建议	调整理由	理财策略调整建议	调整理由
储蓄	增加配置	收益将增加	减少配置	收益将减少
债券	增加配置	本币资产升值	减少配置	本币资产贬值
股票	增加配置	本币资产升值	减少配置	本币资产贬值
基金	增加配置	本币资产升值	减少配置	本币资产贬值
房产	增加配置	本币资产升值	减少配置	本币资产贬值
外汇	减少配置	人民币更值钱	增加配置	外汇相对价值高

(三) 社会环境

社会环境包括社会文化环境、社会制度环境及人口环境。在一个开放、进步、文明的社会文化环境下,个人理财业务的发展空间非常广阔;社会保障体系、教育体系及住房制度的改革对个人理财业务产生了深远的影响。

(四) 技术环境

计算机信息技术与网络技术的发展使得商业银行开发新产品的周期大大缩短,商业银行向市场提供更多便利的新产品。商业银行投资者通过网络节约了交易成本,也加快了理财产品的推陈出新。

二、微观因素

(一) 金融市场的竞争程度

金融市场上的竞争状况是影响商业银行个人理财业务的一个重要因素。一方面,伴随着金融业的全面开放,个人理财业务一直是内外资银行争抢的一个主要领域。另一方面,证券公司等其他非银行金融机构也在金融市场上与商业银行竞争个人理财业务。

表 1—5 描述了当代金融服务业的总体竞争趋势。

表 1—5 当代金融服务业的竞争趋势

项目 \ 时间特点	20 世纪 80 年代以前	2000 年以后
竞争基础	非价格竞争	价格竞争
进入壁垒	高	相对低
所需投资	高投资成本	相对低的投资成本
划分界限	竞争界限明显	没有竞争界限
专业化程度	需要内部的服务产品和技能	外购技能和服务

(二) 金融市场的开放程度

伴随着金融市场开放程度的提高,商业银行可提供的个人理财业务的产品种类不断增加。市场开放程度的提高,对商业银行管理个人理财业务风险提出了更高的要求。



(三)金融市场的价格机制

理财产品的定价是影响理财产品业务的一个重要因素,金融市场上一系列价格指标对理财产品的定价都有重要的影响,特别是利率水平。利率对于个人理财策略来说是最基本、最核心的影响因素之一,几乎所有的理财产品都与利率有着或多或少的联系,利率水平的变动对各种理财产品的风险和收益状况产生重要影响。

表 1—6 列出了利率变化对个人投资理财策略产生影响的不同情况,这里只反映单一金融指标的影响,而未考虑其他因素的变化,表中分析仅供参考。

表 1—6 利率变化与个人理财策略

理财产品	预期未来利率水平上升		预期未来利率水平下降	
	理财策略调整建议	调整理由	理财策略调整建议	调整理由
储蓄	增加配置	收益将增加	减少配置	收益将减少
债券	减少配置	面临下跌风险	增加配置	面临上涨机会
股票	减少配置	面临下跌风险	增加配置	面临上涨机会
基金	减少配置	面临下跌风险	增加配置	面临上涨机会
房产	减少配置	贷款成本增加	增加配置	贷款成本降低
外汇	减少配置	人民币回报高	增加配置	外汇利率可能高



本章预测试题

一、单项选择题

- 《商业银行个人理财业务管理暂行办法》明确规定,()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、资产管理专业化服务活动。
A. 综合理财业务
B. 个人理财业务
C. 理财计划
D. 私人银行业务
- 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
- 宏观经济政策影响到理财决策的制定和理财服务的开展,下列说法有误的是()。
A. 积极的财政政策刺激投资需求,提升房地产的价格
B. 中央银行在公开市场买入国债,能刺激各类资产的价格上升
C. 提高股票交易印花税能刺激股价上涨
D. 降低股票交易印花税能刺激股价上涨
- 关于理财顾问服务特点的描述,不正确的有()。
A. 主体是商业银行
B. 服务的目的是实现客户资产增值
C. 是从客户利益最大化的角度为客户提供理财建议
D. 是商业银行按客户的委托授权进行投资和资产管理
- 与理财计划相比,私人银行业务的核心是个人理财,更加强调()。
A. 风险性
B. 收益性
C. 建议性
D. 个性化



6. 下列对综合理财服务的理解,错误的选项是()。
- A. 综合理财服务中,银行可以让客户承担一部分风险
B. 与理财顾问服务相比,综合理财服务更强调个性化
C. 私人银行业务属于综合理财服务中的一种
D. 私人银行业务不是个人理财业务
7. 2007年以来,由于国内的消费物价指数屡创新高,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. 增加股票配置
B. 增加外汇配置
C. 增加股票型基金配置
D. 增加存款配置
8. 影响金融市场长期走势的唯一因素是()。
- A. 宏观经济因素
B. 行业发展状况
C. 企业经济效益
D. 国际经济形势
9. 高通胀下的GDP增长将导致金融市场行情()。
- A. 上升
B. 下跌
C. 不变
D. 都有可能
10. 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成果。
- A. 本国公民
B. 国内居民
C. 常住居民
D. 不包括外国人的常住居民
11. 当某个国家发生严重的通货膨胀时,理财产品价格将()。
- A. 上升
B. 下跌
C. 不变
D. 大幅波动
12. 反映一个国家经济是否具有活力的基本指标是()。
- A. 国内生产总值
B. 人均生产总值
C. 消费物价指数
D. 工业增加值
13. 商业银行由于资金周转的需要,以未到期的合格票据再向中央银行贴现时所适用的利率是()。
- A. 贴现率
B. 转贴现率
C. 再贴现率
D. 同业拆借率
14. 当GDP在宏观调控下减速增长时,证券价格将()。
- A. 快速上升
B. 加速下跌
C. 平稳渐升
D. 大幅波动
15. 当经济处于通货紧缩状况下,证券价格将()。
- A. 上升
B. 下跌
C. 不变
D. 大幅波动
16. 当宏观经济处于通货膨胀时,央行通常会()法定存款准备金率。
- A. 降低
B. 提高
C. 不改变
D. 变动
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,股票价格将上升
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,证券市场价格趋于上涨
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. 商业银行业务金字塔的塔尖是()。
- A. 理财计划服务
B. 私人银行业务
C. 理财顾问服务
D. 综合理财服务



19. 某银行近期推出“非凡理财外汇 201009 期理财计划”，理财期限为 12 个月。产品说明书明确说明，银行保证于到期日或自动终止日向投资者支付 100% 本金，但投资者可能面临零收益的投资风险，这款理财计划是()。
- A. 保证收益理财计划
B. 保证最低收益理财计划
C. 保本浮动收益理财计划
D. 非保本浮动收益理财计划
20. 财政政策手段不包括()。
- A. 税收
B. 国债
C. 转移支付制度
D. 基础货币供给量

二、多项选择题

1. 《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()等专业化服务活动。
- A. 财务分析、财务规划
B. 外汇理财、人民币理财
C. 投资顾问、资产管理
D. 保险规划、财产信托
E. 储蓄存款、信贷产品介绍、宣传、推荐
2. 以下关于境内个人理财的说法正确的有()。
- A. 个人理财业务服务的对象是个人和家庭
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
3. 以下会对个人理财业务的发展产生影响的因素有()。
- A. 允许国内投资者投资港股
B. 财政部发行特别国债
C. 医疗制度改革深入
D. 股指期货的推出
E. 人口老龄化
4. 与理财顾问服务相比，综合理财服务的特点体现在()。
- A. 综合理财服务是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综合的专业化服务
B. 综合理财服务活动中是客户授权银行代表客户按合同约定的投资方式和方向，进行投资和资产管理
C. 在综合理财服务中所产生的投资收益和风险由客户自行承担
D. 综合理财服务更强调个性化的服务
E. 按照服务的对象不同，综合理财业务可以进一步划分为私人银行业务和理财计划两个类别
5. 以下()属于保证收益理财计划。
- A. 某银行“稳健收益型美元理财计划”，期限为 3 个月，规定在提前终止日或理财到期日按照年收益 5.15% 向投资者支付的理财收益
B. 某银行“新兴市场基金组合美元计划”，理财期限为 18 个月，按照约定向客户保证本金支付，收益与“荷银全球新兴市场债券基金”表现挂钩
C. 某银行提供一款理财产品“新股申购 4 期人民币资金信托理财计划”，持有到期者预期年收益率



有望达到 4.0%—12.0%，新股的中签率及上市后的价格波动所产生的风险由投资者自行承担

- D. 某银行“人民币理财计划 1 号”，该产品投资币种为人民币，投资起点金额为 5000 元，期限 1 个月，月底将本金和现金收益派发到指定账户。投资收益与某货币基金收益相关，该货币基金历史收益率表现稳定，年收益在 1.9%—2.1% 之间
- E. 有一个预计最高收益 4.5% 的人民币结构理财产品，该产品本金为人民币，收益以美元支付，其收益与国际市场上黄金价格区间挂钩，客户在保证本金最低收益的基础上，有可能获得最高收益，最高收益可达到 4.5%，最低为 0.72%
6. 一般而言，会引起个人理财策略中储蓄配置减少的情况有()。
- 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
7. 在开放经济体系下，一国持续出现国际收支顺差，导致本币升值的情况下，会选择的投资策略是()。
- A. 增加储蓄
B. 减少债券配置
C. 增加股票配置
D. 增加基金配置
E. 减少外汇配置
8. 下列理财计划中，银行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. 非保本浮动收益理财计划
E. 最高收益理财计划
9. 某银行近期推出一款理财产品“人民币资金信托理财计划——新股随心打”，该产品的期限为一年，到期一次还本付息，持有到期者预期年收益率有望达 4.0%—12.0%。该理财产品对理财本金及收益风险的提示为：“新股申购产生的理财本金及收益损失的风险由投资人自行承担，银行不承担还本付息的责任”。以下说法正确的是()。
- A. 该理财计划属于保证收益理财计划
B. 该理财计划属于非保本浮动收益理财计划
C. 银行有权利提前终止理财计划
D. 到期后，投资者一定能够获得 12.0% 的年收益率
E. 到期后，投资者的本金可能会受到损失
10. 下列政策中，会引起证券市场价格上升的是()。
- A. 增加货币供应量
B. 下调利率
C. 扩张性财政政策
D. 政府转移支付增加
E. 减税
11. 下列经济指标中属于国民经济总体指标的是()。
- A. 国内生产总值
B. 工业增加值
C. 货币供应量
D. 国际收支
E. 上证指数



12. 通货膨胀对社会经济产生的影响主要有()。
- A. 刺激经济增长
 - B. 引起收入和财富的再分配
 - C. 扭曲商品相对价格
 - D. 降低资源配置效率
 - E. 促进失业率的下降
13. 宏观经济运行对证券市场的影响通常通过()实现。
- A. 企业经济效益
 - B. 居民收入
 - C. 投资者对股价的预期
 - D. 资金成本
 - E. 商品价格
14. 下列关于利率对证券市场的影响,说法正确的是()。
- A. 当利率上升时,同一股票的内在价值下降,从而导致股票价格下跌
 - B. 利率下降可以降低公司的利息负担,增加公司盈利,股票价格也将随之上升
 - C. 利率上升会使得部分资金从证券市场转向银行存款,导致股价下降
 - D. 股价和利率呈现绝对的负相关关系
 - E. 预期未来利率上升,则投资者会增加股票的配置
15. 下列关于 GDP 变动和证券市场走势关系的分析,正确的是()。
- A. 持续、稳定、高速的 GDP 增长,证券市场将呈现上升走势
 - B. 高通胀下的 GDP 增长,将刺激证券市场价格加速上涨
 - C. 宏观调控下的 GDP 减速增长,表明调控目标得以顺利实现,证券市场呈平稳渐升
 - D. 当 GDP 负增长速度逐渐减缓并呈现正增长转变的趋势时,证券市场走势将由下跌转为上升
 - E. GDP 变动和证券市场走势不存在相互影响的关系
16. 财政政策通常被分为()。
- A. 扩张性财政政策
 - B. 紧缩性财政政策
 - C. 中性财政政策
 - D. 刺激性财政政策
 - E. 消极性财政政策
17. 下列关于调节货币供应量对证券市场的影响,说法正确的是()。
- A. 中央银行可以通过存款准备金率和再贴现率调节货币供应量
 - B. 中央银行提高存款准备金率,证券市场价格趋于下跌
 - C. 中央银行提高再贴现率,市场贴现利率将下降
 - D. 中央银行提高再贴现率,证券市场的资金供应减少,证券市场行情走势趋软
 - E. 中央银行提高基准利率,证券市场价格趋于上升
18. 以下关于商业银行私人银行业务的解释,其中正确的有()。
- A. 私人银行业务是银行提供了一种标准化产品,依然是以产品为中心
 - B. 私人银行业务的主要任务是通过丰富理财产品满足客户的财富增值的需要
 - C. 私人银行业务不限于为客户提供理财产品,还包括个人理财,以及与个人理财相关的法律、财务、税务、财产继承子女教育等专业顾问服务
 - D. 私人银行业务是向所有银行客户提供的一种理财业务
 - E. 私人银行业务已经超越了简单的银行资产、负债业务,实际属于混合业务
19. 影响汇率变动的因素有()。
- A. 宏观经济状况
 - B. 经济增长率
 - C. 国际收支状况
 - D. 通货膨胀
 - E. 利率