

2007

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

诚迅金融培训研发部银行业考试研究组 编写



中信出版社
CHINA CITIC PRESS

个人 理财 考试辅导 习题集

许国庆 主编

诚迅金融培训研发部银行业考试研究组 编写

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/许国庆编著.—北京: 中信出版社, 2007.9
ISBN 978-7-5086-0978-2

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(2007)第 139061 号

个人理财考试辅导习题集

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: 北京通州皇家印刷厂

开 本: 880mm×1230mm 1/32 印 张: 9 字 数: 220 千字

版 次: 2007 年 9 月第 1 版 印 次: 2007 年 9 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5086-0978-2/F · 1207

定 价: 22.00 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 2007 年 8 月编写的考试辅导教材《个人理财》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,是考试复习节省时间的有效工具。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,并列出知识要点提示,最后附有两套模拟试题,供考生模拟测试、自我检验。

本习题集编写组成员诚迅金融培训许国庆、郭金香、赵湊等参加了银行业从业人员资格认证考试辅导教材《公共基础》的编写工作,并与诚迅金融培训研发部银行业考试研究组的其他成员江涛、费伟杰、胡丹丹、杨松涛等一起参加了《公共基础考试辅导习题集》的出题及编写工作。诚迅金融培训在 2007 年 5 月至 7 月期间组织及受各地银行业协会邀请进行的公共基础考前串讲培训中积累了丰富的考试辅导经验,得到了广大考生的认可。详情可参阅诚迅金融培训网站 www.chainshine.com。

2007 年 7 月中国银行业协会组织的公共基础科目考试结束后,许多考生反映本编写组编写的《公共基础考试辅导习题集》基本涵盖了教材的知识要点,大大节省了复习时间,是考试复习的好帮手。针对考生希望增加习题难度的建议,我们按照中国银行业从业人员资格认证办公室所编考试辅导教材《个人理财》的内容,在编写这本《个人理财考试辅导习题集》过程中,在保证知识点覆盖面广的基础上,适当加大了习题难度。

本习题集在编写过程中,得到了多家中外银行相关部门的大力支持,在此谨表衷心感谢!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 或致电 (010) 8586-4301。

编 者

2007 年 9 月 1 日

作者简介

许国庆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；向中国客户提供信贷产品及资金理财服务，通过利率互换和汇率互换等衍生工具为中资机构提供风险管理服务。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，向中国投资客户提供理财产品及风险管理咨询方案。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、资产证券化等定量分析模型培训。许先生常年为中外银行、券商、基金、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，为渣打银行优先理财客户子女在伦敦及北京讲授金融课程。

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、复旦、交大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）。

许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，并编写了《公共基础考试辅导习题集》（中国金融出版社2007年6月出版）、《个人理财考试辅导习题集》（中信出版社2007年9月出版）及《风险管理考试辅导习题集》（中信出版社2007年9月出版）。曾为深圳、上海、河南、山西等地银行业协会、中国财务公司协会及有关银行进行公共基础科目考前培训。详情可参阅诚迅公司网站 www.chainshine.com。

第一篇 个人理财业务专业知识

第1章 个人理财概述	3
一、考试大纲	3
二、知识要点提示	4
三、练习题	11
第2章 金融市场	16
一、考试大纲	16
二、知识要点提示	17
三、练习题	27
第3章 理财产品	45
一、考试大纲	45
二、知识要点提示	46
三、练习题	55
第4章 个人理财理论基础	70
一、考试大纲	70
二、知识要点提示	71
三、练习题	79

第二篇 个人理财业务专业技能

第5章 理财顾问服务	101
一、考试大纲	101

二、知识要点提示	102
三、练习题	109
第6章 个人理财业务销售	116
一、考试大纲	116
二、知识要点提示	117
三、练习题	125
 第三篇 职业道德操守和相关法律法规	
第7章 银行从业人员的职业道德操守	131
一、考试大纲	131
二、知识要点提示	132
三、练习题	139
第8章 个人理财业务相关法律法规	145
一、考试大纲	145
二、知识要点提示	146
三、练习题	155
第9章 个人理财业务监管要求	171
一、考试大纲	171
二、知识要点提示	172
三、练习题	179
模拟试题1	193
模拟试题2	235
各章练习题及模拟试题参考答案	271

第一篇

个人理财业务专业知识

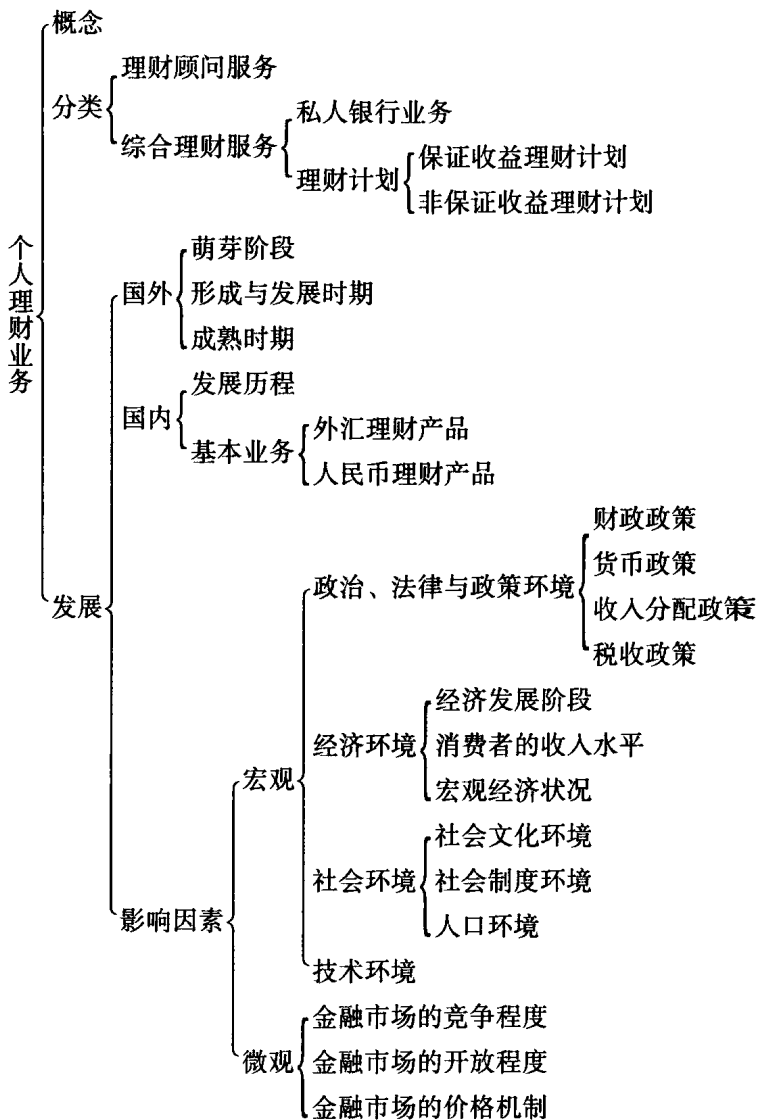


第1章 个人理财概述

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 个人理财业务的宏观影响因素
 - 1.3.2 个人理财业务的微观影响因素

二、知识要点提示



1.1 个人理财业务的概念和分类

1.1.1 个人理财业务的概念

1. 个人理财业务的概念
2. 个人理财业务的两种性质
3. 我国对个人理财业务的界定

1.1.2 个人理财业务的分类

1. 理财顾问服务的概念
2. 综合理财服务的概念和分类
 - (1) 私人银行业务的概念
 - (2) 理财计划的概念和分类

1.2 个人理财的发展

1.2.1 个人理财在国外的的发展

1. 萌芽阶段
2. 形成与发展时期
3. 成熟时期

1.2.2 个人理财在国内的发展

1. 发展历程
2. 目前我国商业银行个人理财的基本业务

1.3 个人理财业务的影响因素

1.3.1 宏观因素

1. 政治、法律与政策环境
2. 经济环境
3. 社会环境
4. 技术环境

1.3.2 微观因素

1. 金融市场的竞争程度
2. 金融市场的开放程度
3. 金融市场的价格机制



第1章 个人理财概述 答题纸

(一) 单选题

1 _____ 2 _____ 3 _____ 4 _____ 5 _____

6 _____ 7 _____ 8 _____ 9 _____

(二) 多选题

1 _____ 2 _____ 3 _____ 4 _____ 5 _____

(三) 判断题

1 _____ 2 _____ 3 _____ 4 _____



第1章 个人理财概述 答题纸

(一) 单选题

1 _____ 2 _____ 3 _____ 4 _____ 5 _____

6 _____ 7 _____ 8 _____ 9 _____

(二) 多选题

1 _____ 2 _____ 3 _____ 4 _____ 5 _____

(三) 判断题

1 _____ 2 _____ 3 _____ 4 _____

