

中国银行业从业人员资格认证
CERTIFICATION OF CHINA BANKING PROFESSIONAL

银行业从业人员
资格认证考试专用教材

个人理财

成功过关八套卷

中央财经大学 何晓宇 主编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

中国银行业从业人员资格认证
CERTIFICATION OF CHINA BANKING PROFESSIONAL

银行业从业人员
资格认证考试专用教材

个人理财

成功过关八套卷

中央财经大学 何晓宇 主编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

个人理财成功过关八套卷/何晓宇主编. —北京:中国铁道出版社, 2009. 8

银行业从业人员资格认证考试专用教材

ISBN 978-7-113-10487-0

I. 个… II. 何… III. 私人投资—银行业务—中国—资格考核—习题 IV. F832.48-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 153552 号

书 名: 银行业从业人员资格认证考试专用教材
个人理财成功过关八套卷
作 者: 何晓宇 主编

责任编辑: 曾亚非 电话: 010-51873014
封面设计: 崔丽芳
责任校对: 张玉华
责任印制: 李 佳

出版发行: 中国铁道出版社(100054, 北京市宣武区右安门西街 8 号)

网 址: <http://www.tdpress.com>

印 刷: 三河市华业印装厂

版 次: 2009 年 9 月第 1 版 2009 年 9 月第 1 次印刷

开 本: 880 mm×1 194 mm 1/32' 印张: 8.75 字数: 274 千

书 号: ISBN 978-7-113-10487-0/F·608

定 价: 25.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版的图书, 如有缺页、倒页、脱页者, 请与本社读者服务部调换。

出版前言

作为现代经济核心产业,银行业是一个专业性强、创新频繁、经营活动具有较大社会影响力的行业,需要对其从业人员的职业操守和专业能力进行必要的规范。因此,建立银行业从业人员资格认证制度,对于提高银行业从业人员的整体素质,提高银行竞争力,具有非常重要的意义。

银行业从业人员资格认证考试是银行业从业人员资格认证办公室统一组织的资格考试。资格考试面向社会,年满18岁,符合报考条件的人员均可参加。每年举行两次,分别在上半年和下半年开考,具体时间在考试前两个月向社会公布。考试采用统一大纲、统一命题、统一时间。资格考试主要测试应试人员所具备的银行相关的专业知识、技术和能力,分公共基础科目和专业科目。公共基础科目的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识;专业科目的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能,包括个人理财和风险管理,2009年在部分试点地区新增了公司信贷和个人贷款两门专业科目。

为了帮助有志于加入银行业的考生取得轻松快捷、事半功倍的学习效果,能顺利通过银行业从业资格考试,获得资格证书,中国铁道出版社组织编写了“银行业从业人员资格认证考试专用教材”,包括:《公共基础》《个人理财》《风险管理》三个科目。为了帮助广大考生快速提高应试能力,每一个科目我们不仅编写了应试指南,还有与其配套的成功过关预测试卷。应试指南和预测试卷自成体系,互为依托和补充,是一套理想的过关辅导教材。

应试指南的特点:抓住考试重点、难点和命题方向。这不仅是通过资格考试的关键,也是提高金融专业能力的要诀。银行业从业资格考试各科目命题都是以考试大纲为依据,以最新的指定教材为范围,然而厚厚的指定教材对于在职考生来说学习负担之重可想而知。本套教材化繁就简,紧扣每一门学科的考试大纲,通过复习方向指导、核心考点速

个人理财成功过关八套卷

记、精选考题同步演练等多个栏目,提示考纲要点、解剖考试内容、提炼考点精华,使考生轻松理解、轻松记忆、快速掌握。因此本套教材是一套脉络清晰、针对性强的精编教材。它能帮助考生抓住重点、考点,这对系统学习、快速提高成绩有着极强的指导作用。特别是书中的核心考点速记部分,更是精心提炼考纲要点,简明扼要,并用图表归纳完整有序,便于考生理解记忆。

成功过关预测试卷的特点:其一,尽可能在题型、题量上与真题试卷保持一致。考生只要认真研习这些试卷,不仅可以熟悉题型,了解试卷难度,又可将其作为自测、强化训练之用。一卷在手,成功过关势在必得。其二,增加试题的务实性,加大模拟题与实际操作的联系,并针对每一套模拟题给出了详细的答案和解析,弥补了目前市面上大多数辅导书只有答案不见解析之缺憾。这样能有效地帮助考生巩固知识要点,提高基本技能,让考生既知其然,也知其所以然,在学以致用的基础上轻松过关通过考试。相信在本套教材的帮助下考生既能成功过关,获得从业资格证书,又能真正掌握专业知识,提升自己的专业水平,实践于热火朝天的经济活动之中。

总之,面对千千万万参加银行业从业人员资格认证考试的考生,我们抱着高度的责任感来完成这项使命。我们的目的是减轻考生的学习负担!我们的口号是用最短的时间帮助考生成功过关!

由于时间仓促,书中难免遗留不足,欢迎读者批评指正。我们将不断改善,追求更好。

银行业从业人员资格认证考试专用教材编委会
2009年8月于北京

目 录

成功过关预测试卷

成功过关预测试卷(一)	1
一、单项选择题	1
二、多项选择题	12
三、判断题	18
成功过关预测试卷(二)	20
一、单项选择题	20
二、多项选择题	31
三、判断题	37
成功过关预测试卷(三)	39
一、单项选择题	39
二、多项选择题	50
三、判断题	56
成功过关预测试卷(四)	58
一、单项选择题	58
二、多项选择题	69
三、判断题	76
成功过关预测试卷(五)	78
一、单项选择题	78
二、多项选择题	89
三、判断题	95
成功过关预测试卷(六)	97
一、单项选择题	97

个人理财成功过关八套卷

二、多项选择题	107
三、判断题	114
成功过关预测试卷(七)	116
一、单项选择题	116
二、多项选择题	126
三、判断题	133
成功过关预测试卷(八)	135
一、单项选择题	135
二、多项选择题	144
三、判断题	151

参考答案及解析

成功过关预测试卷参考答案及解析(一)	153
成功过关预测试卷参考答案及解析(二)	168
成功过关预测试卷参考答案及解析(三)	183
成功过关预测试卷参考答案及解析(四)	197
成功过关预测试卷参考答案及解析(五)	212
成功过关预测试卷参考答案及解析(六)	227
成功过关预测试卷参考答案及解析(七)	242
成功过关预测试卷参考答案及解析(八)	259

成功过关预测试卷

成功过关预测试卷(一)

考试时间:120 分钟

一、单项选择题(本大题共 80 个小题,每题 0.5 分,共 40 分。在以下各小题所给出的四个选项中,只有一个选项符合题目要求,请将正确选项的代码填入括号内)

1. 下列关于保险要素之间关系的说法,错误的是()。
 - A. 投保人、被保险人、受益人不可以为同一人
 - B. 投保人可以为被保险人
 - C. 被保险人可以为受益人
 - D. 投保人可以为受益人
2. 银行业从业人员的下列行为中,不符合“熟知业务”有关规定的是()。
 - A. 熟知业务处理流程
 - B. 不断提高业务知识水平
 - C. 熟知向客户推荐的金融产品
 - D. 不了解风险控制框架
3. 远期利率协议交易()。
 - A. 在交易所进行
 - B. 只存在信用风险
 - C. 不需支付保证金
 - D. 卖方是为了防范利率上升的风险
4. 银行业从业人员不应当()。
 - A. 举报银行违法行为
 - B. 妥善保护和使用所在机构财产
 - C. 为其亲属购买其所在机构销售或代理的金融产品

- D. 擅自代表所在机构接受新闻媒体采访
5. 当预期未来有通货膨胀时,个人和家庭应回避(),以对自己的资产进行保值。
- A. 固定利率债券 B. 浮动利率资产
C. 股票 D. 外汇
6. 根据《信托法》,受托人因处理信托事务所支出的费用、对第三人所负债务,以()承担。
- A. 信托财产 B. 受托人固有财产
C. 委托人固有财产 D. 委托人固有资产和信托财产
7. 商业银行受投资者委托以人民币购汇办理代客境外理财业务,应向()申请代客境外理财购汇额度。
- A. 中国人民银行 B. 银监会
C. 证监会 D. 国家外汇管理局
8. 如果名义利率是 5%,通货膨胀率为 7%,那么实际利率为()。
- A. 12% B. 5% C. 2% D. -2%
9. 下列关于保险代理人和保险经纪人的说法,错误的是()。
- A. 保险代理人是根据保险人的委托,向保险人收取代理手续费,并在保险人授权范围内代为办理保险业务的单位或者个人
B. 保险经纪人是基于保险人的利益,为投保人与保险人订立保险合同提供中介服务,并依法收取佣金的单位
C. 保险代理人根据保险人的授权代为办理保险业务的行为,由保险人承担责任
D. 因保险经纪人在办理保险业务中的过错,给投保人、被保险人造成损失的,由保险经纪人承担赔偿责任
10. ()是指改变信托财产的性质、原状以实现财产增值的信托业务。
- A. 权利信托 B. 管理信托 C. 担保信托 D. 处理信托
11. 下列关于债券投资的说法,错误的是()。
- A. 相对于现金存款,投资债券获得的收益更高
B. 相对于股票,投资债券的风险相对较小
C. 通过购买债券,投资者希望得到一种相对稳定、安全的投资收益
D. 债券的流动性较差

12. 下列不属于金融期货的是()。
 - A. 石油期货
 - B. 美国长期国库券期货
 - C. 日元期货
 - D. 香港恒生指数期货
13. 外汇市场上,()之间的外汇交易市场决定了外汇汇率的高低。
 - A. 顾客与银行
 - B. 中央银行与顾客
 - C. 银行与银行
 - D. 银行与中央银行
14. 假定从某一股市采样的股票为 A、B、C、D 四种,在某一交易日的收盘价分别为 5 元、16 元、24 元和 35 元,基期价格分别为 4 元、10 元、16 元和 28 元,用综合股价平均法计算的该市场股价指数为()。
 - A. 140
 - B. 125
 - C. 139
 - D. 150
15. 金融市场的最基本、最重要的功能是()。
 - A. 融通货币资金
 - B. 资源配置
 - C. 产生超额收益
 - D. 调节经济
16. 下列不属于货币市场工具的是()。
 - A. 商业票据
 - B. 中长期债券
 - C. 短期政府债券
 - D. 大额可转让定期存单
17. 假定年利率为 10%,某投资者欲在 5 年后获得本利和 61 051 元,则他需要在接下来的 5 年内每年末存入银行()元。(不考虑利息税)
 - A. 13 100
 - B. 12 210
 - C. 10 000
 - D. 7 582
18. 下列关于我国证券交易的说法,错误的是()。
 - A. 设立和解散由国务院决定
 - B. 我国证券交易所不是法人
 - C. 提供证券集中竞价交易的场所、设施
 - D. 对证券公司及证券发行人实行自律性管理
19. 下列不属于证券投资基金特点的是()。
 - A. 专业化管理
 - B. 分散投资
 - C. 规模经营
 - D. 无风险
20. 如果客户想通过某种理财方式强迫自己储蓄一部分钱,那么他最好选择()。
 - A. 财产保险
 - B. 终身寿险
 - C. 基金
 - D. 股票
21. 在外汇理财产品中,()是指将基础产品如储蓄、浮动收益产品等,与利率期权、汇率期权等相结合,并在合约中体现这种期权的复合产品。

- A. 结构类投资工具 B. 浮动收益类产品
C. 实盘外汇买卖 D. 期权类产品
22. 受托人接受委托人的委托,将委托人的资金按照双方的约定,以高科技产业为投资对象,以追求长期收益为投资目标所进行的一种直接投资方式称为()。
- A. 证券投资信托理财产品 B. 房地产投资信托理财产品
C. 风险投资信托理财产品 D. 组合投资信托理财产品
23. 愿意承担高风险、获得更高收益的投资人应选择的证券投资信托理财产品是()。
- A. 证券组合投资信托产品 B. 债券投资信托产品
C. 股权投资信托产品 D. 贷款信托理财产品
24. 零售银行争取的高端客户群体主要是处于()的客户。
- A. 事业期 B. 新婚期 C. 青年期 D. 老年期
25. ()是指个人对外贸易经营者、个体工商户按照规定开立的用以办理经常项目项下经营性外汇收支的账户。
- A. 经常项目账户 B. 资本项目账户
C. 外汇储蓄账户 D. 外汇结算账户
26. 下列关于合同订立的说法,错误的是()。
- A. 当事人订立合同,应当具有相应的民事权利能力和民事行为能力
B. 当事人必须本人订立合同,不得代理
C. 当事人在订立合同过程中知悉的商业秘密,无论合同是否成立,不得泄露或者不正当地使用
D. 当事人订立合同,有书面形式、口头形式和其他形式
27. ()的目的是对银行业金融机构采取对银行业体系冲击较小的市场退出方式,以此维护市场信心与秩序,保护存款人等债权人的利益。
- A. 接管 B. 撤销 C. 重组 D. 依法宣告破产
28. 人寿保险的索赔时效为()。
- A. 自知道保险事故发生之日起 5 年
B. 自保险事故发生之日起 2 年
C. 自保险事故发生之日起 5 年
D. 自知道保险事故发生之日起 2 年

29. 远期利率协议交易中,若参照利率为 5.37%,协议利率为 5.36%,利息支付天数为 90 天,假定天数基数为 360 天,名义借贷本金为 1 000 万元,则现金结算额为()元。
- A. 123.5 B. 308.6 C. 246.7 D. 403.3
30. 3 个月国库券(假定 90 天),面值为 100 元,价格为 96 元,则该国库券的年贴现率为()。(假定年天数以 360 天计算)
- A. 4% B. 4.2% C. 10.8% D. 16%
31. 《反洗钱法》规定,对不能排除洗钱嫌疑,同时资金可能转往境外的,经中国人民银行负责人批准,可以采取临时冻结措施,临时冻结的时间不得超过()。
- A. 24 小时 B. 48 小时 C. 72 小时 D. 96 小时
32. 下列不符合期货交易制度的是()。
- A. 会员结算准备金余额小于零,并未能在规定时限内补足的,应被强行平仓
- B. 交易所每周结算所有合约的盈亏
- C. 交易者按照其买卖期货合约价值缴纳一定比例的保证金
- D. 会员持有的按单边计算的某一合约投机头寸存在限额
33. 假定某人将 10 000 元用于投资某项目,该项目的预期名义年利率为 12%,若每季度计息一次,投资期限为 2 年,若按复利计息,则预期投资期满后,一次性支付该投资者本利和为()元。
- A. 11 255 B. 12 668 C. 14 400 D. 14 941
34. 假如你有一笔资金收入,若目前领取可得 10 000 元,而 3 年后领取则可得 15 000 元。如果当前你有一个投资机会,年复利收益率为 20%。则下列说法正确的是()。
- A. 目前领取并进行投资更有利
- B. 3 年后领取更有利
- C. 目前领取并进行投资和 3 年后领取没有差别
- D. 无法比较何时领取更有利
35. 某企业有流动资产 200 万元,其中现金 50 万元,应收款项 60 万元,有价证券 40 万元,存货 50 万元,而其流动负债为 150 万元。则该企业速动比率为()。

个人理财成功过关八套卷

- A. 0.33 B. 0.67 C. 1 D. 1.33
36. 下列关于外汇理财产品期限的说法,错误的是()。
- A. 外汇理财产品的投资期限越长,产品的收益率越高
B. 外汇理财产品的投资期限越短,客户承受的风险越大
C. 目前各家银行推出的结构性存款的期限多在6个月到6年之间
D. 客户在选择投资之前一定要分析未来市场的利率和汇率走势,并规划自己的资金使用
37. 平等主体的自然人、法人、其他组织之间设立、变更、终止民事权利义务关系的协议称为()。
- A. 承诺 B. 要约 C. 代理 D. 合同
38. 下列银行业从业人员的做法,符合职业操守有关“信息披露”规定的是()。
- A. 不告知客户本行在代理产品销售过程中的责任和义务
B. 利用银行的声誉对所代理产品进行合约以外的承诺
C. 在产品说明中以小字在不显眼的地方揭示产品风险
D. 以足以让客户注意的方式向客户解释产品的最终责任承担者
39. 基金管理人应当自收到核准文件之日起()个月内进行基金募集。
- A. 3 B. 6 C. 9 D. 15
40. 老百姓通过银行柜台认购凭证式长期国债的市场不属于()。
- A. 直接融资市场 B. 场内市场
C. 一级市场 D. 资本市场
41. 假定A客户每年年末存入银行10 000元,年利率为10%,按年复利计算,到期一次还本付息,则该笔投资3年后的本息和为()元。(不考虑利息税)
- A. 3 300 B. 31 000 C. 32 000 D. 33 100
42. 企业经营活动现金流出不包括()。
- A. 支付供应商的货款 B. 支付雇员的工资
C. 支付的股利 D. 支付的税款
43. 下列关于证券投资基金的说法,错误的是()。
- A. 投资基金适合作短期投机炒作
B. 投资基金适合作中长期投资

- C. 投资者购买基金时需要支付一定的费用
D. 资本利得是证券投资基金收益的重要组成部分之一
44. 下列关于股价与其相关因素关系的理解,错误的是()。
- A. 一般来说,在稳定的宏观环境下,股价和公司经营状况在长期呈现正向关系
B. 在短期,股价和公司基本面情况呈现反向关系
C. 在宏观环境变动加剧的情况下,股票的风险加大
D. 社会投机因素常常使股价过分增长,出现股市泡沫
45. 假如 1 号理财产品和 2 号理财产品的期望收益率分别为 20% 和 10%, 某投资者有 10 万元人民币,将 8 万元投资于 1 号理财产品,2 万元投资于 2 号理财产品,那么该投资者的期望收益是()万元。
- A. 1.5 B. 1.6 C. 1.7 D. 1.8
46. 远期外汇交易的交割期一般按()计算。
- A. 月 B. 周 C. 日 D. 年
47. 假定某日挂牌利率为 9.927 5%,拆出资金 100 万元,期限为 2 天,固定上浮比率为 0.072 5%,则拆入到期利息为()元。(年天数以 365 天计)
- A. 274 B. 521 C. 548 D. 260
48. 根据《信托法》,下列关于受托人信托财产和固有财产的说法,错误的是()。
- A. 受托人因处理信托事务所支出的费用不得以其固有财产先行支付
B. 受托人不得将信托财产转为其固有财产
C. 一般情况下受托人不得将其固有财产与信托财产进行交易
D. 受托人必须将信托财产与其固有财产分别管理、分别记账
49. 下列不属于银行业金融机构需要如实向社会公众披露的信息是()。
- A. 风险管理状况 B. 财务会计报告
C. 具体经营规划 D. 董事和高级管理人员变更
50. 下列关于金融衍生市场上套利者的说法,正确的是()。
- A. 担任交易商和客户的中介
B. 参与金融衍生工具交易的目的是减少未来的不确定性,降低甚至消除风险

- C. 以促成交易、收取佣金为目的
D. 同时在两个或两个以上市场进行交易,获取无风险收益
51. 贷款信托理财产品可以采取多种方式。其中,由借款人提供必要的动产、不动产作为抵押品,向信托公司申请办理的贷款属于()。
- A. 卖方信贷 B. 抵押贷款信托
C. 保证贷款信托 D. 信用贷款信托
52. 下列不属于客户维护方法中的超值维护的是()。
- A. 注重加强对客户的感情投资,关注并随时解决客户在日常生活中遇到的困难
B. 协助客户进行资金安排,并及时提供存款支付结算的报表
C. 使客户能够体验到这家银行与众不同,体验到深厚的文化品位
D. 以超现代化的设备使客户感到银行的卓越
53. 个人理财业务人员的下列行为中,没有遵循《中国银行业从业人员职业操守》中“忠于职守”规定的是()。
- A. 举报商业贿赂
B. 向客户透露本行理财产品设计全过程
C. 当他人诋毁本行理财产品时坚决制止
D. 遵守银行个人理财业务的规章制度
54. ()是指经核准的基金份额在基金合同期限内固定不变,基金份额可以在依法设立的证券交易场所交易,但基金份额持有人不得申请赎回的基金。
- A. 开放式基金 B. 封闭式基金
C. 混合型基金 D. 证券投资基金
55. 下列关于外汇期权交易的说法,错误的是()。
- A. 外汇期权的卖方出售的是外汇
B. 外汇期权的买方可以选择执行或不执行外汇期权合约
C. 外汇期权是指货币期权
D. 外汇期权可以分为美式期权和欧式期权
56. 张先生失业前申请了数额较大的房贷、车贷等债务,失业后没有能力归还每月最低还款额,此时张先生正确的做法是()。
- A. 以其他身份再申请其他的贷款来归还以前的欠款

- B. 找地下钱庄借钱还款
C. 变换工作单位避免银行到单位追讨账款
D. 如实告知银行自己的状况,达成解决方案
57. 假定张先生当前投资某项目,期限为3年,第一年年初投资100 000元,第二年年初又追加投资50 000元,年收益率为10%,若按复利计息,那么他在3年内每年末至少收回()元才是盈利的。
A. 58 489.43 B. 43 333.28 C. 33 339.10 D. 24 386.89
58. 客户在使用产品和服务之后获得的持久满意,使客户可能形成对产品和服务的偏好。这一层次的客户信任称为()。
A. 认知信任 B. 持久信任 C. 情感信任 D. 行为信任
59. 下列不直接参与金融衍生品交易的是()。
A. 交易所 B. 套期保值者 C. 套利者 D. 投机者
60. ()是投资基金正常运作的基础性法律文件。
A. 基金募集方案 B. 招募说明书
C. 基金合同 D. 基金发行计划
61. LIBOR指的是()。
A. 香港银行同业拆借利率 B. 伦敦银行同业拆借利率
C. 美国联邦基金利率 D. 上海银行间同业拆放利率
62. 开放式基金单位的买入价主要取决于()。
A. 基金收益率 B. 基金存续期限
C. 基金总规模 D. 基金单位净资产值
63. 我国《证券法》规定,公开发行公司债券,累计债券余额不超过公司净资产的()。
A. 20% B. 40% C. 50% D. 60%
64. 下列无法因投资组合中资产种数的增加而降低的风险是()。
A. 特定公司风险 B. 独特风险
C. 市场风险 D. 非系统风险
65. 若与利率挂钩的结构性产品A的名义收益率为5%,协议规定的利率区间为0~3%,假设一年按360天计算,其中,有240天挂钩利率在0~3%之间,60天利率在3%~4%之间,其他时间利率则高于4%,则该产品的实际收益率为()。

- A. 0.83% B. 4.17% C. 3.33% D. 5%
66. 在其他因素不变的情况下,当市场利率上升时,债券的价格()。
- A. 不变 B. 上升 C. 下跌 D. 随机变动
67. 上海银行间同业拆放利率是以 16 家报价行的报价为基础,提出一定比例的最高价和最低价后得到的()。
- A. 几何平均值 B. 算术平均值
C. 中位值 D. 标准差
68. 在远期利率协议交易中,当市场利率超过协议利率时,()。
- A. 卖方支付本金给买方 B. 买方支付利差给卖方
C. 卖方支付利差给买方 D. 买方支付本金给卖方
69. 下列金融市场中,()不是金融期货交易市场。
- A. 伦敦国际金融期货交易所 B. 纽约股票交易所
C. 芝加哥国际货币市场 D. 新加坡国际货币期货交易所
70. 下列关于证券投资基金与证券投资信托的说法,正确的是()。
- A. 证券投资基金的流动性高于证券投资信托
B. 证券投资信托的资金运用方式完全由信托公司控制
C. 证券投资基金等同于证券投资信托
D. 证券投资信托不能投资债券
71. 某企业 2006 年销售毛利率为 25%,销售毛利为 200 万元,净利润为 50 万元,则销售净利率为()。
- A. 25.5% B. 15% C. 12.5% D. 6.25%
72. ()是中央银行作为“最后贷款人”角色和地位的具体体现,同时也是中央银行对商业银行实施信用调控,实现货币政策目标的央行政策工具。
- A. 转贴现 B. 贴现 C. 承兑 D. 再贴现
73. 在()上,银行等金融机构之间进行短期的资金借贷,以调剂资金余缺。
- A. 同业拆借市场 B. 商业票据市场
C. 回购协议市场 D. 银行承兑汇票市场
74. 一般来说,其他条件都不变时,企业的存货周转天数越小,说明()。
- A. 当企业的营运资金不变时,同等的营运资金可以创造出更多的销售