

赠送配套学习软件

中国银行业从业人员资格认证考试真题汇析与模拟 ——一个人理财

主编 / 祁小伟

上篇 真题汇析 提供覆盖所有考点的近年考试真题，并给出详尽而准确的解析，以便考生掌握解题思路和答题技巧。

下篇 模拟试卷 全方位模拟考试真题，严格按照真题设置题型、题量以及出题比例，选取历年考试中常考的典型题目和容易命题的题目，对重点进行解析、强化，巩固复习效果。

凡购书读者

凭书上所贴防伪标中序列号可免费下载配套学习软件，
详情请登录中国1考网（www.1kao.com.cn）查询。



 中国人民大学出版社

中国银行业从业人员资格认证考试 真题汇析与模拟——个人理财

主编 祁小伟

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

中国银行业从业人员资格认证考试真题汇析与模拟·个人理财/祁小伟主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2011. 11

ISBN 978-7-300-14831-1

I. ①中… II. ①祁… III. ①银行-工作人员-中国-资格考试-习题集 ②私人投资-银行业务-中国-资格考试-习题集 IV. ①F832-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 247159 号

中国银行业从业人员资格认证考试真题汇析与模拟——个人理财

主编 祁小伟

Zhongguo Yinhangye Congye Renyuan Zige Renzheng Kaoshi Zhenti Huixi yu Moni —Geren Licai

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.lkao.com.cn> (中国 1 考网)

经 销 新华书店

印 刷 北京市鑫霸印务有限公司

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

版 次 2012 年 1 月第 1 版

印 张 18.25

印 次 2012 年 1 月第 1 次印刷

字 数 410 000

定 价 42.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

编委会

主 编 祁小伟

编 委

于喜亮	王伟智	王明玉	白雅君	甘晓雅
孙晓冬	安 杰	关秀媛	李 洁	李 新
李春娥	李艳红	刘 平	刘 波	刘金刚
刘建华	陈守生	陈伟军	谷文来	宋 伟
吴清风	张 刚	张 新	张守忠	张晓韞
林 明	林子超	武晓华	杨 红	胡 风
姚 娜	翁海青	梁海涛	董 浩	韩 庆

中国银行业从业人员资格认证考试从 2006 年开始试点,是中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的银行业从业人员资格认证考试。考试分公共基础科目和专业科目。公共基础证书的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识,专业证书的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能。凡从事银行业务的人员,均应参加银行业从业人员资格认证考试,以取得从业资格。

为了使考生顺利通过考试,我们组织了具有丰富实践经验和扎实理论功底的业内专家,编写了这本《中国银行业从业人员资格认证考试真题汇析与模拟——个人理财》。本书包括 2008 年、2009 年及 2010 年考试真题,专为银行业从业人员资格认证考试所用。

本书具有以下几个特点:

上篇“真题汇析”提供覆盖所有考点的 2008 年、2009 年及 2010 年考试真题,对每道真题都给出详尽而准确的解析,分析选择正确答案的理由以及不选择错误答案的原因,使答题错误的考生能明确答错的原因,以便考生掌握解题思路和答题技巧。

下篇“模拟试卷”全方位模拟考试真题,严格按照真实考试的试卷设置题型、题量以及出题比例。根据考试的重点和难点,选取历年考试中常考的典型题目和容易命题的题目,对重点进行解析、强化,巩固复习效果,以便考生更加牢固地掌握考试重点。

本书有助于提高考生的应试能力,是考前冲刺最实用的参考用书。

由于本书涉及内容广泛,虽经全体编者反复修改,但由于时间和水平有限,书中难免有疏漏和不当之处,敬请指正。在此也特别感谢大连天维理工信息研究所在本书编写过程中给予的大力支持。

编者

2011 年 11 月

中国银行业从业人员资格认证考试基本情况及题型说明

中国银行业从业人员资格认证考试是中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的银行业从业人员资格认证的考试。中国银行业协会银行从业人员资格认证委员会授权中国银行业从业人员资格认证办公室组织和实施考试。

资格考试统一大纲、统一命题、统一考试。

中国银行业从业人员资格认证制度，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。

一、考试科目设置

资格考试分公共基础科目和专业科目。公共基础证书的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识；专业证书的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能。具体如下：

1. 基础科目：公共基础。
2. 专业科目：风险管理、个人理财、公司信贷、个人贷款。

资格考试大纲由认证办公室组织制定，命题范围以公布的考试大纲为准。

资格考试实行计算机考试，采用闭卷方式并统一评卷。

二、考试时间

由中国银行业协会组织实施的中国银行业从业人员资格认证考试自 2006 年试点考试以来，得到了广大会员单位和从业人员的普遍认可与支持，建立了广泛的行业公信力和社会认可度。

根据国家有关部委意见，将中国银行业协会资格认证考试纳入国家职业资格体系统一管理，从 2011 年起，上、下半年两次考试合并举行，预计 2012 年考试的时间在 10 月份，考试采取个人网上报名方式，考试报名及相关信息发布均通过中国银行业协会网站（www.china-cba.net）进行。

三、考试成绩管理

资格考试成绩分“通过”和“未通过”，考试成绩由考试办公室公布并颁发资格考试成绩证明。

资格考试成绩两年有效。

四、报考条件

资格考试面向社会开放。符合以下条件的人员，可以报名参加资格考试：

1. 年满 18 岁。
2. 具有完全民事行为能力。
3. 具有高中以上文化程度。



但有下列情形之一的，不得报名参加考试，已经办理报名手续的，报名无效：

1. 因故意犯罪受过刑事处罚的。
2. 曾被银行及金融业机构开除公职的。
3. 曾被处以两年内或终身不得报名参加资格考试处理的。

五、题型说明

试题全部为客观题，包括单项选择题、多项选择题和判断题三种题型；实行计算机考试，采用闭卷方式，单科考试限时 120 分钟。

（一）单项选择题

1. 题型说明

每一道考题下面有 A、B、C、D 四个备选项，只有一项最符合题目要求。

2. 试题举例

[例题] 下列理财计划中，() 是指投资者获取的收益固定，风险完全由银行承担，如果资金运营不善而产生损失，责任完全由银行承受；如果资金运营得当，则超过固定收益部分的收益归商业银行所有的理财计划。

- | | |
|---------------|----------------|
| A. 最低收益理财计划 | B. 固定收益理财计划 |
| C. 保本浮动收益理财计划 | D. 非保本浮动收益理财计划 |

答案：B

（二）多项选择题

1. 题型说明

每一道考题下面有 A、B、C、D、E 五个备选项，请从中选择备选项中的所有正确答案，答错、少选、多选均不给分。

2. 试题举例

[例题] 下列关于理财顾问服务的说法，正确的有()。

- A. 客户寻求理财顾问服务的唯一目的是为了追求收益最大化
- B. 银行通过理财顾问服务实现客户关系管理目标，进而提高银行经营业绩
- C. 商业银行在理财顾问服务中不涉及客户财务资源的具体操作，只提供建议
- D. 商业银行提供理财顾问服务追求的是和客户建立一个长期的关系，不能只追求短期的收益
- E. 理财顾问服务要求能够兼顾客户财务的各个方面

答案：BCDE

（三）判断题

1. 题型说明

判断各小题的对错，正确的用 A 表示，错误的用 B 表示。

2. 试题举例

[例题] 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。()

答案：B

上篇 真题汇析

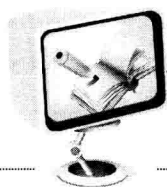
第一章 银行个人理财业务概述	3
[真题汇析]	3
[参考答案及解析]	9
第二章 银行个人理财理论与实务基础	18
[真题汇析]	18
[参考答案及解析]	30
第三章 金融市场和其他投资市场	47
[真题汇析]	47
[参考答案及解析]	58
第四章 银行理财产品	74
[真题汇析]	74
[参考答案及解析]	76
第五章 银行代理理财产品	80
[真题汇析]	80
[参考答案及解析]	87
第六章 理财顾问服务	98
[真题汇析]	98
[参考答案及解析]	106
第七章 个人理财业务相关法律、法规	118
[真题汇析]	118
[参考答案及解析]	138
第八章 个人理财业务管理	168
[真题汇析]	168
[参考答案及解析]	174
第九章 个人理财业务风险管理	183
[真题汇析]	183
[参考答案及解析]	187
第十章 职业道德和投资者教育	195



[真题汇析]	195
[参考答案及解析]	201

下篇 模拟试卷

个人理财模拟试卷（一）	211
个人理财模拟试卷（一） 参考答案与习题解析	226
个人理财模拟试卷（二）	245
个人理财模拟试卷（二） 参考答案与习题解析	259



中国银行业从业人员资格认证考试 真题汇析与模拟 ——个人理财

上篇 真题汇析

第一章 银行个人理财业务概述

真题汇析

一、单选题

1. (2010 年考试真题) 关于市场利率对经济各方面的影响, 以下说法错误的是()。

- A. 市场基准利率是金融资产定价的基础
- B. 当市场利率提高时, 可以适当增加银行存款
- C. 市场利率的提高会促进房地产市场扩大投资
- D. 市场利率提高会导致债券的价格下降

2. (2010 年考试真题) 下列商业银行推出的服务或产品中, 风险全部由银行来承担的是()。

- A. 银行承兑汇票
- B. 储蓄业务
- C. 保证最低收益的理财计划
- D. 保本浮动收益的理财计划

3. (2010 年考试真题) 下列关于综合理财服务的说法, 不正确的是()。

- A. 综合理财服务是商业银行在向客户提供理财顾问服务的基础上为客户提供的一种个性化、综合化服务
- B. 在综合理财服务活动中, 客户授权银行代表客户按照合同约定的投资方向和方式, 进行投资和资产管理
- C. 在综合理财服务活动中, 投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式承担
- D. 在综合理财服务活动中, 商业银行不可以向目标客户群销售理财计划

4. (2010 年考试真题) 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%

5. (2010 年考试真题) 下列哪个经济指标不能反映消费者的收入水平? ()

- A. 国民收入
- B. 个人可支配收入
- C. 人均国民收入
- D. 消费者物价指数

6. (2010 年考试真题) 下列不属于影响理财计划的经济因素是()。

- A. 失业率
- B. 经济增长率
- C. 理财目标
- D. 通货膨胀水平



7. (2010 年考试真题) 某银行近期推出“安心回报澳元理财计划”, 该产品为 3 个月(银行有权根据市场情况提前终止), 某银行在提前终止日或理财到期日将按照年收益率 5.75% 向投资者支付理财收益。这是一款() 理财计划。

- A. 非保证收益
B. 保本浮动收益
C. 保证最低收益
D. 保证收益

8. (2010 年考试真题) 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与资产管理的业务活动是()。

- A. 投资顾问服务
B. 财务顾问服务
C. 综合理财服务
D. 理财顾问服务

9. (2010 年考试真题) 一般在繁荣期之后出现经济活动放缓, 国民生产总值增长率递减, 失业率上升, 通胀率下降, 居民开始对经济和职业前景产生忧虑, 逐步减少消费支出。这一阶段属于经济周期中的()。

- A. 萧条期
B. 衰退期
C. 萎缩期
D. 调整期

10. (2010 年考试真题) 个人理财业务是建立在() 基础上的银行服务。

- A. 委托代理关系
B. 资金借贷关系
C. 产品买卖关系
D. 以上都不是

11. (2010 年考试真题) 经济环境的变化对个人投资理财策略产生影响, 一般而言, () 可能导致减少储蓄, 增加基金股票配置。

- A. 预期未来通货紧缩
B. 预期未来本币贬值
C. 预期未来利率上升
D. 预期未来经济处于景气周期

12. (2009 年考试真题) 下列关于外汇理财产品期限的说法, 不正确的是()。

- A. 目前各家银行推出的结构性存款的期限多在 6 个月至 6 年之间
B. 外汇理财产品的投资期限越短, 客户承受的风险越大
C. 外汇理财产品的投资期限越长, 产品的收益率越高
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

13. (2009 年考试真题) 经济处于收缩阶段时, 个人和家庭可考虑购买() 行业的资产。

- A. 汽车
B. 家电
C. 房地产
D. 电力

14. (2009 年考试真题) 银行仅仅保证客户本金安全, 这样的结构性理财计划是()。

- A. 保本保收益型产品
B. 保本浮动收益型产品
C. 非保本浮动收益型产品
D. 保本固定收益型产品

15. (2009 年考试真题) 下列有关投资的说法中, 错误的是()。

- A. 经济繁荣时, 应适当减少存款、债券, 增加股票、房产等投资

B. 经济衰退时, 增加长期储蓄和债券

C. 经济繁荣时, 增加长期储蓄和债券

D. 萧条期面临转折时, 应当适当减少储蓄, 逐步转向股票、房产等投资

16. (2009 年考试真题) 某投资者购买了 50 000 美元利率挂钩外汇结构性理财产品 (一年按 360 天计算), 该理财产品与 LIBOR 挂钩, 协议规定, 当 LIBOR 处于 2%~2.75% 区间时, 给予高收益率 6%; 若任何一天 LIBOR 超出 2%~2.75% 区间, 则按低收益率 2% 计算。若实际一年中 LIBOR 在 2%~2.75% 区间为 90 天, 则该产品投资者的收益为() 美元。

A. 750

B. 1 500

C. 2 500

D. 3 000

17. (2008 年考试真题) 下列理财计划中, () 是指投资者获取的收益固定, 风险完全由银行承担。如果资金运营不善而产生损失, 责任完全由银行承受; 如果资金运营得当, 则超过固定收益部分的收益归商业银行所有的理财计划。

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

18. (2008 年考试真题) 以下四种理财计划中, 对投资者而言, 投资风险最低的是()。

A. 保证收益理财计划

B. 非保证收益理财计划

C. 保本浮动收益理财计划

D. 非保本浮动收益理财计划

19. (2008 年考试真题) 理财活动与() 经济政策息息相关。

A. 市场

B. 微观

C. 宏观

D. 计划

20. (2008 年考试真题) 通货膨胀将对个人理财产生影响, 下列说法错误的是()。

A. 固定收益的理财产品会贬值

B. 储蓄投资的实际利率可能是负值

C. 持有外汇是应对通货膨胀的一种有效手段

D. 股票是浮动收益的, 所以一定能应对通货膨胀的负面影响

21. (2008 年考试真题) 对综合理财服务的理解, 下列说法错误的是()。

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

22. (2008 年考试真题) 下列营销风险, 不属于个人理财业务营销风险的是()。

A. 销售人员道德风险

B. 营销成本超支风险

C. 消费者 (投资者) 道德风险

D. 销售失败风险

23. (2008 年考试真题) 下列不属于营销预算方案的内容的是()。

A. 营销目标

B. 营销日历

C. 营销人员培训

D. 项目计划总结

24. (2008 年考试真题) 与商业银行相比, 下列属于信托公司在个人理财服务中处于



优势地位的是()。

- A. 具有明显私募性质的信托产品通过银行代销的可能性逐渐缩小
- B. 信托公司原则上可以投资基础设施、房地产项目、股票、票据等多种实业和金融资产
- C. 信托公司在发行集合资金信托计划时,不能向客户作出保证本金的安全以及保证预期收益的承诺
- D. 信托公司的影响力有限,国内居民对信托产品知之甚少

25. (2008 年考试真题) 下列选项中, () 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。

- A. 理财计划
- B. 投资规划
- C. 保险规划
- D. 退休规划

26. (2008 年考试真题) 客户从单纯被动地采购, 转为主动参与产品的规划、设计、方案的确定, 这体现了客户的()。

- A. 成功需求
- B. 体验需求
- C. 产品需求
- D. 关系需求

二、多选题

1. (2010 年考试真题) 商业银行在综合理财服务活动中, 可以向特定目标客户销售理财计划, 下列关于保证收益理财产品(计划) 的说法, 正确的有()。

- ☒ A. 保证收益理财计划要求商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益
- ☒ B. 商业银行可以无条件向客户承诺高于同期存款利率的保证收益率
- ☒ C. 商业银行推出保证收益理财产品时, 可以承诺除保证收益外还可以获得收益
- ☒ D. 商业银行不能将保证收益理财计划转化成准储蓄存款产品
- ☒ E. 商业银行必须建立和完善严格的风险管理制度, 将保证收益的风险控制在一个适宜水平

2. (2010 年考试真题) 在开放经济体系下, 一国出现持续国际收支顺差, 导致本币升值的情况下会选择的理财策略是()。

- ☒ A. 增加储蓄配置
- ☐ B. 减少债券配置
- ☒ C. 减少股票配置
- ☒ D. 增加基金配置
- ☒ E. 增加外汇配置

3. (2010 年考试真题) 下列关于宏观经济状况对个人理财策略的影响描述, 正确的有()。

- ☒ A. 在经济增长比较快时, 个人和家庭应考虑买入对周期波动比较敏感的行业资产
- ☒ B. 在经济扩张阶段, 特别是成长性、高投机性股票价值表现良好
- ☒ C. 当经济处于景气周期时, 个人和家庭应考虑增持固定收益类产品
- ☒ D. 当经济增长较快时, 应减持股票、房产等资产避免经济波动造成损失
- ☒ E. 当经济衰退时, 企业亏损股票的收益和价值显著下降, 可能引发熊市

4. (2010 年考试真题) 某银行近期推出两款外汇结构性存款理财产品, A 产品的名义收益率为 5%, 协议规定的利率区间为 0~4%; B 产品的名义收益率为 6%, 协议规定的利率区间为 0~3%, 其他条件相同。假设一年中有 240 天中挂钩利率在 0~3% 之间,

60 天的利率在 3%~4% 之间, 其他时间利率则高于 4%。关于 A、B 两款产品, 说法正确的是()。

- A. A 产品的实际收益率为 4.17%
- B. A 产品的实际收益率为 3.33%
- C. B 产品的实际收益率为 4%
- D. B 产品的实际收益率为 5%
- E. B 产品的实际收益率高于 A 产品的实际收益率

5. (2009 年考试真题) 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

6. (2009 年考试真题) 预期未来经济增长比较快, 处于景气周期, 则应采取的个人理财策略有()。

- A. 增加银行储蓄
- B. 减少国库券的配置
- C. 增加在股票市场上的投资
- D. 适当减少房地产市场上的投资
- E. 适当增加基金的购买量

7. (2009 年考试真题) 与理财顾问服务相比, 综合理财服务的特点体现在()。

- A. 综合理财服务分为理财计划和私人银行业务两类
- 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. 投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式获取或承担
- D. 综合理财服务更强调个性化的服务
- E. 私人银行业务是商业银行针对特定目标客户群体进行的个人理财服务

8. (2009 年考试真题) 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趋势
- 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

9. (2009 年考试真题) 下列关于理财顾问服务的说法, 正确的有()。

- A. 客户寻求理财顾问服务的唯一目的是为了追求收益最大化
- B. 银行通过理财顾问服务实现客户关系管理目标, 进而提高银行经营业绩
- C. 商业银行在理财顾问服务中不涉及客户财务资源的具体操作, 只提供建议
- D. 商业银行提供理财顾问服务追求的是和客户建立一种长期的关系, 不能只追求短期的收益
- E. 理财顾问服务要求能够兼顾客户财务的各个方面

10. (2008 年考试真题) 每个人的个性不同, 在理财上的行为也就不同, 客户的理财



个性可以分为()。

- A. 私密型
- B. 冲动性
- C. 风险性
- D. 依赖性
- E. 安全性

11. (2008 年考试真题) 下列理财计划中, 属于银行需要承担全部或部分风险的计划有()。

- 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. 收益递增理财计划

12. (2008 年考试真题) 在金融市场环境中, 影响个人理财的微观因素有()。

- A. 开发程度
- B. 竞争程度
- C. 价格机制
- D. 技术环境
- E. 文化环境

13. (2008 年考试真题) 关于私人银行业务, 下列说法正确的是()。

- A. 国内目前对私人银行业务的理解十分混乱, 有人以为它是民营银行业务, 有人理解为零售银行业务, 更多的人把它等同于贵宾理财业务
- B. 私人银行业务是商业银行业务金字塔的塔尖, 其目的是通过全球性的账户咨询及投资顾问, 达到保存财富、创造财富的目标
- C. 如果说一般理财业务中产品和服务的比例为 3 : 7 的话, 私人银行业务中产品和服务的比例就为 7 : 3
- D. 私人银行业务是指向富人及其家庭提供的理财业务, 它并不限于为客户提供投资理财产品
- E. 私人银行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取收益性、风险性和流动性之间的精准平衡

14. (2008 年考试真题) 执行理财计划应遵循的原则包括()。

- A. 准确性
- B. 一致性
- C. 有效性
- D. 及时性
- E. 明晰性

15. (2008 年考试真题) 下列关于风险敏感性分析论述正确的是()。

- A. 风险敏感性指标可以用于一切关于风险的分析
- B. 久期、凸度等都是衡量风险敏感性的指标
- C. 风险敏感性是指资产价值对相关变量变化的反映
- D. 风险敏感性分析适用于相关变量变动较小时使用
- E. 利用泰勒展开近似化, 展开阶数越高, 则对风险敏感性的描绘越精确

16. (2008 年考试真题) 利率水平对个人理财的影响主要包括()。

- A. 一般来说, 市场利率上升会拉动债券等固定收益产品价格上升, 股票价格会上升, 房地产市场走高
- B. 利率水平的变动对各理财产品的风险和收益状况产生重要影响