

诚迅金融培训
Chainshine Financial Training

2013年版

BANK

银行业从业人员资格认证考试教辅

个人理财

PERSONAL WEALTH
MANAGEMENT

考试习题集

主编◎赵 湊

 中国金融出版社

诚迅金融培训
Chainshine Financial Training

2013年版

BANK

银行业从业人员资格认证考试教辅

个人理财

PERSONAL WEALTH
MANAGEMENT

考试习题集

主编◎赵 湊

 中国金融出版社

责任编辑：戴 硕 李 融

责任校对：张志文

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

个人理财 2013 年版考试习题集 (Geren Licai 2013 Nianban Kaoshi Xitiji) /
主编赵溱. —北京：中国金融出版社，2013. 5

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6978 - 1

I. ①个… II. ①赵… 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 (2013) 第 101693 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 利兴印刷有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 10.25

字数 150 千

版次 2013 年 5 月第 1 版

印次 2013 年 5 月第 1 次印刷

定价 25.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6978 - 1/F. 6538

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

考生提示

1. 习题集的更新

2013 年版考试习题集在认真研究中国银行业从业人员资格认证办公室 2013 年编写的考试教材、历次考试试题以及广泛听取考生建议的基础上进行了更新(曾用书名“考试辅导习题集”),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,提高考试成功率。

2. 习题集的结构

考试习题集包括中国银行业协会考试指定的单选、多选和判断三种题型,每章配有知识要点提示,并在最后附有两套模拟试题,供考生模拟测试、自我检验。

3. 习题集的答案解释

为使考生在做习题时对知识点的掌握更加扎实,编委会为每道题目的每个选项编写了详尽的答案解释,既标出正确选项的原因,也解释错误选项的缘由,并标有相关知识点在教材中的页码,受到了历届考生的普遍欢迎。考生可登录诚迅金融培训公司网站 www.chainshine.com 申请免费获赠电子版答案解释。

4. 要点串讲

本编委会根据中国银行业从业人员资格认证办公室 2013 年版教材编写了要点串讲,以帮助考生在短时间内更好地掌握教材要点,理解知识难点。

5. 勘误及修订

由于编委会能力有限以及时间仓促，习题集中难免存在错误与不足，欢迎大家批评指正，可发送电子邮件至 peixun@chainshine.com 或致电（010）8586 - 4301。我们会将勘误内容刊登在诚迅金融培训公司网站 www.chainshine.com 首页“银行从业资格考试教辅”一栏，考生可随时关注最新动态。

编委会介绍

个人理财 2013 年版考试习题集

主 编 赵 溱

银行业从业人员资格认证考试教辅编委会

主任委员 许国庆 杜俊奇 杨松涛 赵 溱
编 委 江 涛 梁刚强 樊晶菁 费伟杰
胡丹丹 段 迪 徐 桢 李志刚

编委会简介

考试习题集由诚迅金融培训公司成立的中国银行业从业人员资格认证考试教辅编委会编写。编委会自 2007 年以来多次编写及修订公共基础、公司信贷、风险管理、个人理财、个人贷款考试习题集（曾用书名“考试辅导习题集”）和公共基础要点串讲（分别由中国金融出版社及中信出版社出版发行）。本套习题集是银行业考生普遍使用的考试辅导习题集，多次印刷、再版。

1. 编写机构诚迅金融培训公司简介

诚迅金融培训公司（www.chainshine.com）1998 年在北京成立，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建模培训引进中国，进行本土化再造，为中外银行、券商、基金、上市公司及金融监管部门等机构举办了上百期培训。推出了“实用投融资分析师”认证考试（包括估值建模、财务报表分析、公司信贷分析、行业分析基础、并购与股权投资、固定收益共 6 个科目，详见实用投融资分析师认证考试网站 www.aifaedu.com，网站亦有“金融机构故事及人事”等版块，可供感兴趣的读者了解金融行业事件

及动向)。

2. 编委会主任委员简介

许国庆先生于 2007 年担任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》(2007 年版,中国金融出版社出版)教材编写组成员。许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;在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;1998 年起担任诚迅金融培训公司董事长,将美国商业银行的信贷分析培训及华尔街投资银行的估值建模培训引入中国,现已举办上百期。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 年以来每年到北京大学、清华大学、复旦大学、上海交通大学等数十所高校进行金融职业生涯及求职技巧公益讲座,著有求职技巧工具书《无领到白领》(已 10 次印刷,第 5 版发行)。2013 年将出版《无领到白领》的姊妹篇《无领到金领》(金融行业各岗位特点及求职须知)。

3. 主编简介

赵溱先生是《个人理财 2013 年版考试习题集》及《公共基础 2013 年版要点串讲》的主编,亦参加了公共基础、风险管理、公司信贷、个人贷款考试习题集的编写工作。赵先生曾参与中国银行业协会 2007 年《公共基础》教材编写,自 2007 年以来多次参与编写五科习题集。赵先生多次参与某政策性银行和某投资公司招聘试题编写。赵先生现任诚迅公司投融资研发部总经理,曾参与多家企业融资、投资和财务顾问项目,负责编写了电力、石化、造纸、电信、家电零售等行业的财务模型案例,讲授估值建模、财务报表分析、并购估值建模、信贷分析等课程,主编了由中国金融出版社出版的《估值建模》及《Excel 财务建模手册》等教材。赵先生毕业于北京大学数学学院金融数学专业。

编委会致谢

在考试习题集及要点串讲编写过程中,特别要感谢席秉璐、王爽、卢佳昕、晏迎亚、刘宁、王雪舟、卫梦欧、李梦琳、胡亚东、高丽云、肖明杰、刘力元、叶涵等同志对本书编写和修订所做的大量工作。编委会还得到了多家中外银行

有关专家的大力支持和专业指导，在此谨表衷心谢意！由于编委会成员能力有限，时间仓促，书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，编委会将不胜感谢！

诚迅金融培训公司
2013 年 5 月

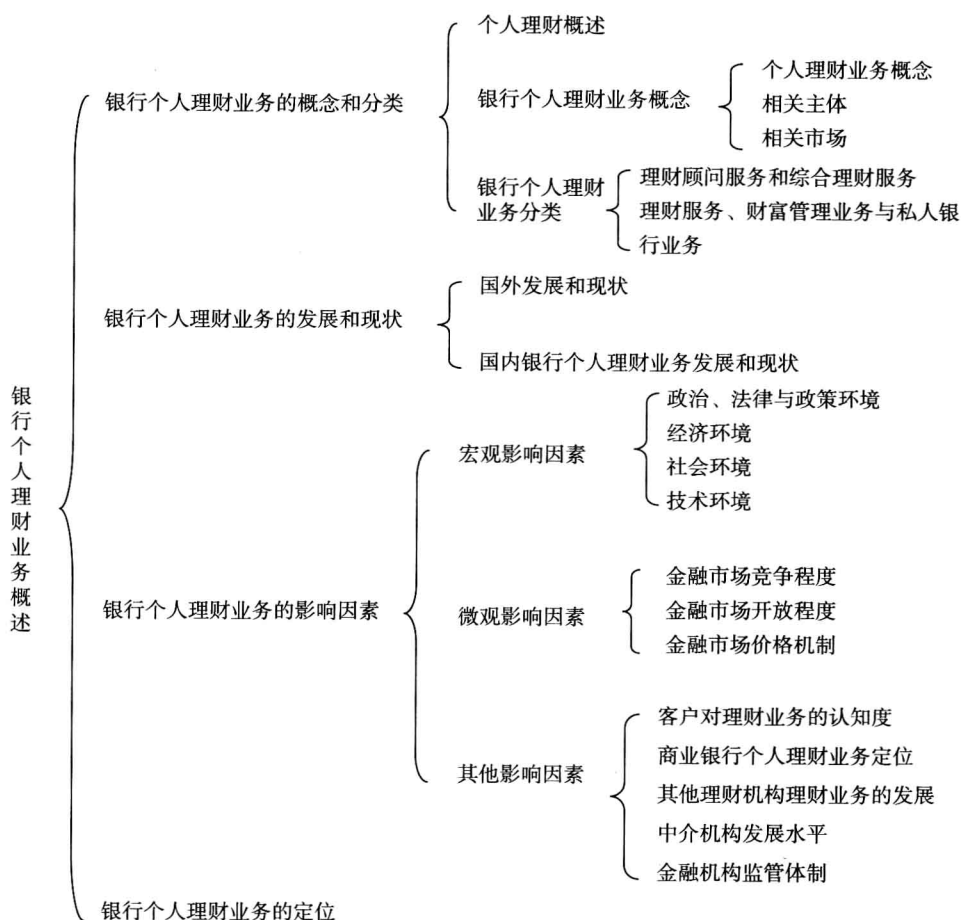
目 录

第1章 银行个人理财业务概述	1
一、知识要点提示	1
二、练习题	2
第2章 银行个人理财理论与实务基础	8
一、知识要点提示	8
二、练习题	10
第3章 金融市场和其他投资市场	20
一、知识要点提示	20
二、练习题	21
第4章 银行理财产品	28
一、知识要点提示	28
二、练习题	29
第5章 银行代理理财产品	33
一、知识要点提示	33
二、练习题	34
第6章 理财顾问服务	43
一、知识要点提示	43
二、练习题	44
第7章 个人理财业务相关法律法规	52
一、知识要点提示	52

二、练习题	53
第 8 章 个人理财业务管理	65
一、知识要点提示	65
二、练习题	66
第 9 章 个人理财业务风险管理	74
一、知识要点提示	74
二、练习题	75
第 10 章 职业道德和投资者教育	78
一、知识要点提示	78
二、练习题	79
附录 商业银行个人理财业务监管法规	83
一、知识要点提示	83
二、练习题	84
模拟试题 1	90
模拟试题 2	116
参考答案	143

第1章 银行个人理财业务概述

一、知识要点提示



二、练习题

(一) 单选题

在以下各题所给出的4个选项中，只有1个选项符合题目要求，请将正确选项的代码填入括号内。

1. 在经济增长放缓、处于收缩阶段时,个人和家庭应考虑 ()。

- A. 增持储蓄产品 B. 增持股票
C. 增持股票基金 D. 减持固定收益类产品

2. 经济处于收缩阶段时,个人和家庭在资产的行业配置中应考虑更多投资于()行业。

- A. 房地产 B. 建材
C. 汽车 D. 电力

3. 在通货膨胀环境下,个人和家庭应回避(),以对自己的资产进行保值。

- A. 股票
B. 浮动利率资产
C. 固定利率债券
D. 外汇

4. 若预期市场利率下降, 投资者应采取的措施为 ()。

- A. 增加银行存款 B. 卖出手中外汇
C. 增持固定收益证券 D. 出售手中股票

5. 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

6. 如果就业率比较高,预期未来家庭收入可通过努力劳动获得明显增加,个人理财策略偏于配置更多的()。

- A. 国债 B. 定期存款

C. 股票

D. 活期存款

7. 若预计我国将出现持续的国际收支顺差,则投资者应作出的相应理财决策是()。

A. 增加外汇配置

B. 减少国内股票配置

C. 增加国内基金配置

D. 减少国内房产配置

8. 在经济处于扩张阶段时,个人和家庭应考虑减少配置()。

A. 股票基金

B. 储蓄产品

C. 房地产

D. 股票

9. 与理财计划相比,私人银行业务更加强调()。

A. 风险性

B. 收益性

C. 建议性

D. 个性化

10. 下列不属于财政政策工具的是()。

A. 税收

B. 再贴现率

C. 预算

D. 财政补贴

11. 个人理财业务最早在()兴起,首先在()发展成熟。

A. 美国,美国

B. 英国,瑞士

C. 美国,英国

D. 瑞士,英国

12. 个人理财首先要评估理财环境和个人条件,下列不属于个人条件的评估内容的是()。

A. 个人住房

B. 个人负债

C. 个人收入

D. 个人社会地位

13. 2007年3月,首先在中国开展私人银行业务的国内银行是()。

A. 中国人民银行

B. 中国工商银行

C. 中国银行

D. 中国建设银行

14. 2005年9月,银监会发布了(),界定了商业银行个人理财业务范畴,规范了商业银行个人理财业务管理。

- A. 《商业银行个人理财业务管理暂行办法》
- B. 《商业银行个人理财业务风险管理指引》
- C. 《关于进一步规范商业银行个人理财业务有关问题的通知》
- D. 《关于进一步规范商业银行个人理财业务投资管理有关问题的通知》

15. 个人理财业务在国外的的发展过程中, () 通常被认为是个人理财业务的形成与发展时期。

- A. 20 世纪 30 年代到 60 年代
- B. 20 世纪 60 年代到 70 年代
- C. 20 世纪 60 年代到 80 年代
- D. 20 世纪 60 年代到 90 年代

16. 个人理财过程的正确步骤是 ()。

- (1) 制定个人理财目标
- (2) 制订个人理财规划
- (3) 评估理财环境和个人条件
- (4) 执行个人理财规划
- (5) 监控执行进度和再评估

- A. (1) (2) (3) (4) (5)
- B. (3) (2) (1) (4) (5)
- C. (3) (1) (2) (4) (5)
- D. (2) (1) (3) (4) (5)

17. 个人理财业务活动中法律关系的主体有两个, 即 ()。

- A. 中央银行和商业银行
- B. 商业银行和客户
- C. 监管机构和商业银行
- D. 理财人员和客户

(二) 多选题

在以下各题所给出的 5 个选项中, 至少有 2 个选项符合题目要求, 请将正确选项的代码填入括号内。

1. 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

2. 理财顾问服务是指商业银行向客户提供的 () 等专业化服务。

- A. 财务分析与规划
- B. 私人银行

- C. 投资建议
- D. 个人投资产品推介
- E. 理财计划

3. 《中华人民共和国商业银行法》明确规定商业银行不得从事（ ）。

- A. 资金业务
- B. 个人理财业务
- C. 证券经营业务
- D. 信托投资业务
- E. 贸易融资业务

4. 对于个人而言，利率水平的变动会影响（ ）。

- A. 对存款收益的预期
- B. 消费支出和投资决策的意愿
- C. 从银行获取的各种信贷的融资成本
- D. 现在贷款买房还是将来攒够钱买房的决策
- E. 购买股票还是购买债券的决定

5. 下列措施中，会对个人理财产生影响的宏观经济政策有（ ）。

- A. 加大国债发行量
- B. 降低印花税
- C. 实行养老保险制度
- D. 提高法定存款准备金率
- E. 推行货币分房

6. 下列关于私人银行业务的说法，正确的有（ ）。

- A. 是一种向高净值客户提供的综合理财业务
- B. 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
- C. 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
- D. 年均利润率高于其他金融服务
- E. 准入门槛比一般理财业务高

7. 宏观经济政策对投资理财的影响的特点包括（ ）。

- A. 复杂性
- B. 全面性
- C. 深入性
- D. 综合性
- E. 单一性

8. 个人理财业务的优势包括 ()。

- A. 经营收益稳定
- B. 批量大
- C. 风险高
- D. 风险低
- E. 业务范围广

9. 商业银行个人理财业务人员为客户提供的专业化服务活动体现为两种性质, 即 ()。

- A. 专业性
- B. 顾问性
- C. 有偿性
- D. 受托性
- E. 服务性

10. 货币政策工具包括 ()。

- A. 转移支付
- B. 法定存款准备金率
- C. 再贴现率
- D. 公开市场业务操作
- E. 税收政策

(三) 判断题

请判断以下各题的对错, 正确的用 T 表示, 错误的用 F 表示。

1. 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。()

2. 综合理财服务可以划分为理财顾问和理财计划两类。()

3. 如果物价水平是处在变动之中的状态, 则名义利率能够反映理财产品的真实收益水平。()

4. 如果就业率比较高, 社会人才供不应求, 预期未来家庭收入可通过努力劳动获得明显增加, 那么个人理财应更多配置储蓄产品类资产。()

5. 在综合理财服务活动中, 银行决定投资方向和方式并进行投资和资产管理。()

6. 税收政策可以影响个人收入中可用于投资的多少, 但不能改变投资收益

率。()

7. 中小银行通过市场手段来协调个人理财业务中的问题，成本相对较低。
()