



圣才[®]学习网

www.100xuexi.com

2011

中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列

个人理财

过关必做2000题(含历年真题)

主编：圣才学习网

www.100xuexi.com



NLIC 2970722307

赠

140元大礼包

100元网授班 + 20元真题模考 + 20元圣才学习卡

详情登录：圣才学习网 (www.100xuexi.com) 首页的【购书大礼包专区】，

刮开本书所贴防伪标的密码享受购书大礼包增值服务。

特别推荐：中国银行业从业人员资格认证考试面授保过班、网授保过班。

圣才学习网
www.100xuexi.com

面授班网授班 真题模拟试题
购书享受大礼包增值服务

密码

中国石化出版社

HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM

教·育·出·版·中·心

中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列

个人理财

过关必做 2000 题(含历年真题)

主编：圣才学习网

www.100xuexi.com



NLIC 2970722307

中国石化出版社

内 容 提 要

本书是中国银行业从业人员资格认证考试科目“个人理财”过关必做习题集。本书遵循最新《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》的章目编排,共分10章,根据大纲指定的辅导教材《个人理财(2010年版)》及相关法律、法规和规范性文件精心编写了约2000道习题,其中包括了部分历年真题。所选习题基本涵盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于选用常考难点习题,对部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

圣才学习网/中华金融学习网(www.100jrx.com)提供各种金融类考试辅导方案(保过班、面授班、网授班等)、国内外经典教材名师讲堂(详细介绍参见本书书前彩页),并精心制作了网授班与面授班的全套授课光盘。购书享受大礼包增值服务【100元网授班+20元真题模考+20元圣才学习卡】。本书(含配套网授班与面授班、授课光盘)特别适用于参加中国银行业从业人员资格认证考试的考生,也可供各大院校金融学专业的师生参考。

图书在版编目(CIP)数据

个人理财过关必做2000题:含历年真题/圣才学习网主编.—4版.—北京:中国石化出版社,2011.1
(中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列)
ISBN 978-7-5114-0724-5

I. ①个… II. ①圣… III. ①私人投资-银行业务-资格考核-习题 IV. ①F830.59-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第246448号

未经本社书面授权,本书任何部分不得被复制、抄袭,或者以任何形式或任何方式传播。版权所有,侵权必究。

中国石化出版社出版发行

地址:北京市东城区安定门外大街58号

邮编:100011 电话:(010)84271850

读者服务部电话:(010)84289974

<http://www.sinopec-press.com>

E-mail:press@sinopec.com.cn

北京东运印刷有限公司印刷

全国各地新华书店经销

*

787×1092毫米16开本19印张4彩插454千字

2011年1月第4版 2011年1月第1次印刷

定价:38.00元

言 表

《中国银行业从业人员资格 认证考试辅导系列》

编 委 会

主编：圣才学习网(www.100xuexi.com)

编委：邱亚辉 王 巍 肖 娟 陈绪艳 娄旭海

李合文 段瑞权 李飞海 潘益阳 林台平

程应慧 郝慧霞 谢国立 刘丁玲 查 慧

序 言

中国银行业从业人员资格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。符合以下条件的人员，可以报名参加资格考试：年满18岁；具有完全民事行为能力；具有高中以上文化程度。资格考试每年五月、十月各举行一次。具体考试日期在每次考试前2个月向社会公布，特殊情况另行规定。资格考试分公共基础科目（公共基础）和专业科目（个人理财、风险管理、公司信贷、个人贷款）。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。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；资格考试实行计算机考试，采用闭卷方式，单科考试限时120分钟；资格考试统一评卷。

为了帮助考生顺利通过中国银行业从业人员资格认证考试，我们根据最新《中国银行业从业人员资格认证考试大纲》和指定参考教材编写了中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列：

1. 系列之一：过关必做习题集（含历年真题）（5本）
2. 系列之二：过关冲刺八套题（3本）

本书是中国银行业从业人员资格认证考试科目“个人理财”过关必做习题集。本书遵循最新《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》的章目编排，共分10章，根据大纲指定的辅导教材《个人理财（2010年版）》及相关法律、法规和规范性文件精心编写了约2000道习题，其中包括了部分历年真题。所选习题基本涵盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容，侧重于选用常考难点习题，对部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

需要特别说明的是：我们精选了部分近年被多次抽考的真题，并根据新教材、新大纲和最新法律法规进行了解答。本书需要参考的相关法律法规及考试题型、考试时间等相关信息请登录中华金融学习网（www.100jrxx.com）。

圣才学习网（www.100xuexi.com）是一家为全国各类考试和专业课学习提供名师网授班、面授班、在线考试等全方位教育服务的综合性学习门户网站，包括圣才考研网、中华金融学习网、中华证券学习网、中华经济学习网、中华保险学习网等50个子网站。其中，中华金融学习网是一家为全国各种金融类考试和金融类经典教材学习提供全套复习资料的专业性网站，为考生和学习者提供一条龙服务的资源，包括：网授班与面授班、在线考试、历年真题、模拟试题、专项练习、笔记讲义、视频课件、学术论文等。

圣才考研网（www.100exam.com）是圣才学习网旗下的考研考博专业网站，提供全国所有院校各个专业的考研考博辅导班（保过班、面授班、网授班等）、经典教材名师讲堂、考研题库系统（在线考试）、全套资料（历年真题及答案、笔记讲义等）、考研教辅图书等。

中华金融学习网（www.100jrxx.com）提供各种金融类考试辅导方案（保过班、面授班、网授班等）、国内外经典教材名师讲堂，并精心制作了网授班与面授班的全套授课光盘。购书享受大礼包增值服务【100元网授班+20元真题模考+20元圣才学习卡】。

咨询热线：010-62516421，4006-123-191（免长途费）

QQ咨询：474400084，564948255

考研辅导：圣才考研网 www.100exam.com

金融考试：中华金融学习网 www.100jrxx.com

官方总站：圣才学习网 www.100xuexi.com

圣才学习网编辑部

目 录

第1章 银行个人理财业务概述	(1)
一、单项选择题	(1)
二、多项选择题	(8)
三、判断题	(17)
第2章 银行个人理财理论与实务基础	(22)
一、单项选择题	(22)
二、多项选择题	(58)
三、判断题	(70)
第3章 金融市场和其他投资市场	(79)
一、单项选择题	(79)
二、多项选择题	(98)
三、判断题	(109)
第4章 银行理财产品	(116)
一、单项选择题	(116)
二、多项选择题	(123)
三、判断题	(129)
第5章 银行代理理财产品	(132)
一、单项选择题	(132)
二、多项选择题	(145)
三、判断题	(154)
第6章 理财顾问服务	(161)
一、单项选择题	(161)
二、多项选择题	(181)
三、判断题	(187)
第7章 个人理财业务相关法律法规	(194)
一、单项选择题	(194)
二、多项选择题	(216)
三、判断题	(232)
第8章 个人理财业务管理	(240)
一、单项选择题	(240)
二、多项选择题	(248)
三、判断题	(259)

第9章 个人理财业务风险管理	(266)
一、单项选择题	(266)
二、多项选择题	(272)
三、判断题	(280)
第10章 职业道德和投资者教育	(285)
一、单项选择题	(285)
二、多项选择题	(292)
三、判断题	(295)

第1章 银行个人理财业务概述

一、单项选择题(以下各小题所给出的4个选项中,只有1项最符合题目要求,请将正确选项的代码填入括号内)

1. 宏观经济政策对投资理财具有实质性的影响,下列说法正确的是(A)。[2010年5月真题]

- A. 法定存款准备金率下调,有助于刺激投资需求增长
- B. 偏紧的收入分配政策会刺激当地的投资需求,造成相应的资产价格上涨
- C. 国家减少财政预算,会导致资产价格的提升
- D. 在股市低迷时期,提高印花税可以刺激股市反弹

【解析】B项,偏紧的收入分配政策会抑制当地的投资需求,造成相应的资产价格下跌;C项,国家减少财政预算属于紧缩的财政政策,会使得资产价格降低;D项,在股市低迷时期,可通过降低印花税减少交易成本,从而刺激股市反弹。

2. 关于通货膨胀对个人理财的影响,下列说法错误的是(D)。[2010年5月真题]

- A. 固定收益的理财产品会贬值
- B. 持有外汇是应对通货膨胀的一种有效手段
- C. 储蓄投资的实际利率可能是负值
- 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

【解析】为应付通货膨胀风险,个人和家庭应回避固定利率债券和其他固定收益产品,持有一些浮动利率资产、黄金、股票和外汇,以对自己的资产进行保值。当然,在严重通货膨胀的条件下,股票等资产同样也面临贬值,持有外汇、黄金和其他国外资产可能成为较为理想的保值选择。

3. 对投资需求增长有刺激作用的财政政策是(B)。[2010年5月真题]

- A. 政府市场上出售外汇基金票据
- B. 政府购买增加
- C. 政府引入销售税
- D. 再贴现率从2%调整到1.5%

【解析】积极的财政政策可以有效地刺激投资需求的增长,政府购买增加属于积极财政政策的范畴。AD两项属于货币政策的范畴;C项属于紧缩性的财政政策。

4. 一般而言,宽松性的货币政策有助于刺激投资需求增长,导致(C)。[2009年10月真题]

- A. 利率上升;金融资产价格下跌
- B. 利率下跌;金融资产价格下跌
- C. 利率下跌;金融资产价格上升
- D. 利率上升;金融资产价格上升

【解析】宽松的货币政策有助于刺激投资需求增长、导致利率下跌,支持资产价格上升;相反,紧缩的货币政策则会抑制投资需求,导致利率上升和金融资产价格下跌。

5. 未来经济增长较快、处于景气周期, 相应的理财措施是(B)。[2009年10月真题]
- A. 适当增加债券产品的配置 B. 适当增加股票产品的配置
- C. 适当增加储蓄产品的配置 D. 适当减少房产的配置

【解析】宏观经济状况对个人理财策略的影响如表1-1所示。

表1-1 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	理财策略调整理由	理财策略调整建议	理财策略调整理由
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

6. 在个人理财过程中, (B)是理财活动的关键, 又是个人理财的动力。
- A. 制订个人理财规划 B. 制定个人理财目标
- C. 执行个人理财规划 D. 评估理财环境和个人条件

【解析】在对理财环境和个人条件进行评估的基础上制定理财目标是理财活动的关键, 也是个人理财的动力。目标的可行性和清晰性有助于制订出详细的理财规划, 从而有利于理财目标的实现。

7. 下列关于商业银行和客户在理财顾问服务中角色的说法, 正确的是(B)。
- A. 商业银行提供建议并作出决策, 客户不参与
- B. 商业银行只提供建议, 最终决策权在客户
- C. 客户提供建议并作出决策, 商业银行不参与
- D. 客户只提供建议, 最终决策权在商业银行

【解析】在理财顾问服务中, 商业银行不涉及客户财务资源的具体操作, 只提供建议, 最终决策权在客户。

8. 在商业银行综合理财服务活动中, 投资和资产管理方式是(C)。
- A. 客户根据银行提供的信息进行投资和资产管理
- B. 银行根据自身情况决定投资方向和投资方式并进行投资和资产管理
- C. 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
- D. 银行为客户提供投资方向和投资方式, 由客户自己进行投资和资产管理

【解析】在商业银行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, 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, 这是综合理财服务与理财顾问服务的重要区别之一。

9. 个人理财业务建立的基础是(B)。
- 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

综合理财服务 } 理财计划
私人银行业务

15. (A) 是商业银行针对特定目标客户群体进行的个人理财服务。
- A. 理财计划 B. 保证收益理财计划
C. 非保证收益理财计划 D. 私人银行业务

【解析】综合理财服务可进一步划分为理财计划和私人银行业务两类，其中理财计划是商业银行针对特定目标客户群体进行的个人理财服务。

16. (C) 业务的服务对象主要是高净值客户。
- A. 理财计划 B. 理财顾问 C. 私人银行 D. 财务策划

【解析】私人银行业务的服务对象主要是高净值客户，涉及的业务范围更加广泛，与理财计划相比，个性化服务的特色相对强一些。

17. 在理财业务中，(C) 内容最为全面，除了提供金融产品外，更重要的是提供全面的服务。

- A. 理财顾问服务 B. 财富管理业务服务
C. 私人银行业务服务 D. 理财业务服务

【解析】理财业务可分为理财业务服务、财富管理业务服务和私人银行业务服务三个层次，银行为不同客户提供不同层次的理财服务。其中私人银行业务服务内容最为全面，除了提供金融产品外，更重要的是提供全面的服务。

18. 从客户等级来看，(D) 客户范围相对较广，但服务种类相对较窄。

- A. 理财顾问服务 B. 财富管理业务
C. 私人银行业务 D. 理财业务

【解析】从客户等级来看，理财业务客户范围相对较广，但服务种类相对较窄；私人银行客户等级最高，服务种类最为齐全；财富管理客户则居二者之中，客户等级高于理财业务客户但低于私人银行客户，服务种类超过理财业务客户但少于私人银行业务客户。

19. 一般而言，在理财业务中，(B) 是仅面向高端客户提供的服务。

- A. 理财顾问服务 B. 私人银行业务 — 高端
C. 财富管理业务 — 中低端 D. 理财业务 — 基础

【解析】一般而言，理财业务是面向所有客户提供的基础性服务，而财富管理业务是面向中高端客户提供的服务，而私人银行业务则是仅面向高端客户提供的服务。

20. 下列对综合理财服务的理解错误的是(D)。

- A. 综合理财服务中，银行可以承担一部分风险
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

【解析】按照管理运作方式不同，商业银行个人理财业务可以分为理财顾问服务和综合理财服务。其中，综合理财服务又分为私人银行业务和理财计划。

21. 当个人和家庭由于某种意外的原因出现收支不平衡时，需要采取的必要措施是(C)。

- A. 资产管理 B. 收入管理 C. 支出管理 D. 风险管理

【解析】个人和家庭可能会因意外的天灾人祸而出现收支不平衡，因此，需要对个人和家庭的资产进行风险管理。

22. 关于个人理财业务，下列说法不正确的是(A)。

- A. 个人理财业务的发展与市场条件没有很大的联系
B. 金融市场是理财的基本环境，利率市场化、浮动汇率制度、低利率环境和波动性市场有利于个人理财业务的发展
C. 大众需求是理财服务的持续驱动力，从单一的某一类产品的需求到整体支持，精通产品设计、风险管理和市场营销的跨行业人才是开展个人理财业务必不可少的宝贵资源
D. 经济的复苏和社会财富的积累为个人理财业务的发展提供了市场条件

【解析】个人理财业务的发展与市场条件息息相关，经济的复苏和社会财富的积累为个人理财业务的发展提供了市场条件。

23. 下列选项中，不属于理财顾问服务的是(B)。

- A. 咨询 B. 资产管理 C. 投资品介绍 D. 投资品推介

【解析】B项资产管理属于综合理财服务。

24. 下列关于理财顾问服务和综合理财服务的描述，错误的是(D)。

- A. 理财顾问服务是指商业银行向客户提供财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化服务
B. 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
C. 理财顾问服务是综合理财服务的前提和基础；综合理财服务是理财顾问服务的核心和延伸部分
D. 理财顾问服务只是提供资产的投资和管理等服务，而综合理财服务则提供包括咨询、建议、理财计划制定和执行、资产的投资和管理在内的一揽子理财服务

【解析】D项理财顾问服务只是提供财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等服务，不涉及资产的投资和管理，而综合理财服务则提供包括咨询、建议、理财计划制定和执行在内的一揽子理财服务。

25. 个人理财最早在_____兴起，首先在_____发展成熟。(B)

- A. 英国；英国 B. 美国；美国
C. 美国；英国 D. 英国；美国

26. 个人理财在国外的过程中，(C)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

【解析】个人理财在国外的过程中大致经历了以下几个阶段：①20世纪30年代到60年代的萌芽时期；②20世纪60年代到80年代的形成与发展时期；③20世纪90年代的成熟

时期。

27. 商业银行开始向客户提供专业化投资顾问和个人外汇理财服务是我国个人理财业务的萌芽阶段, 该阶段是(B)。
- A. 20 世纪 70 年代末到 80 年代 B. 20 世纪 80 年代末到 90 年代
C. 20 世纪 90 年代到 21 世纪初 D. 21 世纪以来

【解析】我国个人理财业务的发展阶段具体为: ①20 世纪 80 年代末到 90 年代是我国个人理财业务的萌芽阶段, 当时商业银行开始向客户提供专业化投资顾问和个人外汇理财服务, 大多数的居民还没有理财的意识和概念; ②21 世纪初到 2005 年是我国个人理财业务的形成时期, 这一时期, 理财产品、理财环境、理财观念和意识以及理财师专业队伍的建设均取得了显著的进步; ③从 2006 年开始, 伴随着金融市场和经济环境的进一步变化, 我国个人理财业务进入了大幅扩展时期。

28. 下列国内机构中, 无法提供理财服务的是(D)。
- A. 基金公司 B. 保险公司 C. 信托公司 D. 律师事务所

【解析】理财顾问活动服务特点中的专业性限制了提供理财服务的机构必须是很强专业性质的金融类公司。而 D 项律师事务所主要是承办同级政府交办的法律事务, 为公职律师提供出庭或从事其他法律事务时所需的律师函、介绍信等有关文书, 并做好有关收结案登记、业务归档、统计、印章管理等事务性工作, 指导、协调各政府部门公职律师的法律业务等。由于业务不同, 它没有办法提供专业化的理财服务。

29. 货币政策工具不包括(B)。
- A. 存款准备金率 B. 财政支出
C. 再贴现率 D. 公开市场业务

【解析】B 项财政支出属于国家财政政策工具。

30. 在通货膨胀条件下, 下列叙述正确的是(D)。
- A. 名义利率能真实反映资产的投资收益率
B. 实际利率高于名义利率
C. 个人和家庭的购买力增加
D. 固定利率资产贬值

【解析】在通货膨胀条件下, 名义利率不能真实反映资产的投资收益率, 名义利率减去通货膨胀率之后得到的实际利率将远远低于名义利率, 甚至可能是负值。所有的固定利率资产都将大幅贬值, 居民的实际工资收入上涨的速度也远远跟不上物价上涨的速度, 个人和家庭的购买力大大下降。

31. 若预测某一地区未来一年发生温和的通货膨胀, 则下列理财策略调整建议中, 正确的是(B)。
- A. 维持储蓄的配置 B. 减少债券的配置
C. 减少股票的配置 D. 减少黄金的配置

【解析】通货膨胀与个人理财策略如表 1-2 所示。

表 1-2 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	理财策略调整理由	理财策略调整建议	理财策略调整理由
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

32. 若预计我国将出现持续的国际收支顺差, 则投资者做出的下列理财决策, 正确的是(C)。

- 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

【解析】汇率变化与个人理财策略如表 1-3 所示。

表 1-3 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	理财策略调整理由	理财策略调整建议	理财策略调整理由
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	本币更值钱	增加配置	外汇相对价格高

若一个经济体出现持续的国际收支顺差, 将会导致本币升值, 此时应增加储蓄、债券、股票、房产的配置, 而减少外汇的配置。

33. 理财活动与(C)经济政策息息相关。

- A. 市场 B. 微观 C. 宏观 D. 计划

【解析】国家的货币政策、财政政策及其变化趋势等都属于宏观经济政策, 这些都直接或者间接影响到投资理财活动的各个方面, 从投资组合设计到投资策略, 乃至具体的投资买卖操作。

34. 经济环境的变化会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、股票配置的是(D)。

- 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

【解析】在经济增长比较快, 处于扩张阶段时, 个人和家庭应考虑增持收益比较好的股票、房地产等资产, 特别是买入对周期波动比较敏感的行业的资产, 同时降低防御性低收益资产如储蓄产品等, 以分享经济增长成果。

35. 人口结构包括自然结构和社会结构两个层面。其中, 典型的自然结构包括(A)。

- A. 性别结构和年龄结构 B. 性别结构和职业结构

C. 年龄结构和职业结构 D. 民族结构和教育结构

【解析】民族结构、职业结构和教育结构属于人口社会结构的范畴。

36. 市场利率会对经济各方面产生影响, 下列说法错误的是(C)。

- 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. 市场利率的提高会导致债券的价格下降

【解析】C项中市场利率的提高会增加融资成本, 从而导致房地产市场投资萎缩。

37. 对个人理财业务产生直接影响的微观因素主要是(D)。

- A. 法律环境
- B. 技术环境
- C. 商品市场
- D. 金融市场

【解析】对个人理财业务产生直接影响的微观因素主要是金融市场, 而AB两项均属于宏观因素。

38. 下列能够及时反映短期市场利率变动的指标是(BD)。

- A. 名义利率
- B. 实际利率
- C. 活期存款利率
- D. 国债回购利率

【解析】市场利率是市场资金借贷成本的真实反映, 能够及时反映短期市场利率变动的指标有银行间同业拆借利率、国债回购利率等。

二、多项选择题(以下各小题给出的5个选项中, 至少有2项符合题目要求, 请将符合题目要求选项的代码填入括号内)

1. 下列关于综合理财规划业务的表述, 正确的有ADE。[2010年5月真题]

- A. 在综合理财业务活动中, 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
- B. 综合理财业务是商业银行向客户提供财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等综合的专业化服务
- C. 在综合理财业务中产生的投资收益和风险完全由客户自行承担
- D. 综合理财业务更强调个性化的服务
- E. 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类

【解析】B项, 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。C项, 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。

2. 对个人理财业务产生影响的社会制度包括(ABCD)。[2010年5月真题]

- A. 医疗保险制度
- B. 义务教育制度
- C. 住房分配制度
- D. 养老保险制度
- E. 税收制度

【解析】各种制度的变迁对商业银行的个人理财业务产生了深远的影响。新中国成立至今, 伴随着计划经济向市场经济的转变, 发生了一系列制度变迁。其中, 社会保障体系(医疗保险制度、养老保险制度等)、教育体系(义务教育制度)以及住房制度(住房分配

制度等)的改革尤为典型。

3. 对个人而言, 利率水平的变动会影响(ABCDE)。^{ABCDE} [2010年5月真题]

- A. 消费支出和投资决策的意愿
- B. 从银行获取的各种信贷的融资成本
- C. 对存款收益的预期
- 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

【解析】对于个人而言, 利率水平的变动会影响人们对投资收益的预期, 从而影响其消费支出和投资决策的意愿。例如, 是把钱存入银行还是增加消费支出, 是购买股票还是购买债券, 是现在借钱购买住宅还是等将来攒够了钱再买等。利率水平的变动还会影响个人从银行获取的各种信贷的融资成本, 投资机会成本的变化对投资决策往往也会产生非常重要的影响。

4. 个人理财业务按是否接受客户委托和授权对客户资金进行投资和管理, 可分为(CD)。^{CD}

- A. 投资规划
- B. 居住和抵押融资规划
- C. 理财顾问服务
- D. 综合理财服务
- E. 资产管理专业化服务

【解析】商业银行从不同的角度, 对理财业务有不同的分类。个人理财业务按是否接受客户委托和授权对客户资金进行投资和管理, 分为理财顾问服务和综合理财服务。

5. 个人理财业务是商业银行为个人客户提供的一系列专业化服务活动。这些专业化服务活动包括(ABCD)等。^{ABCD}

- A. 财务分析
- B. 财务规划
- C. 投资顾问
- D. 资产管理
- E. 外部审计

【解析】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。这些专业化服务活动表现为两种性质: 一种是顾问性质, 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。因此, E项不属于商业银行个人理财业务的专业化服务。^{ABCD}

6. 个人理财的范围包括安排和规划(ABCDE)。^{ABCDE}

- A. 融资计划
- B. 投资计划
- C. 日常生活的固定支出和临时支出
- D. 个人和家庭成员的经常性收入和投资收入
- E. 因发生意外事件而导致收支失衡的风险管理

【解析】个人理财是对个人一生的现金流量和风险管理, 个人理财的范围很广, 包括安排和规划个人与家庭成员的经常性收入和投资收入、日常生活的固定支出和临时支出、融资计划和投资计划, 以及因发生意外事件而导致收支失衡的风险管理。

7. 下列关于个人理财的说法, 正确的有(ACDE)
- 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
- 【解析】B项, 个人理财业务是一种个性化、综合化服务, 不同于一般性业务咨询服务。

8. 下列关于商业银行综合理财服务的表述中, 正确的有(ABCE)
- A. 是个人理财业务中的一类
 - B. 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
 - C. 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
 - D. 银行为客户提供投资方向和投资方式, 由客户自己进行投资和资产管理
 - E. 分为私人银行业务和理财计划
- 【解析】D项描述的为理财顾问服务。

9. 下列关于私人银行业务的表述, 正确的有(ABCDE)
- A. 属于个人理财业务的综合理财服务
 - B. 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, 达到保存财富、创造财富的目标
 - D. 不仅为客户提供投资理财产品, 还包括为客户进行个人理财
 - E. 利用信托、保险、基金等金融工具维护客户资产在风险、流动和盈利三者之间的精准平衡
- 【解析】私人银行业务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。

10. 下列关于投资和理财关系的说法, 正确的有(ABCE)
- A. 投资和理财的目标不同
 - B. 投资和理财的结果不同
 - C. 投资和理财分析、安排、实施的依据不同
 - D. 理财就是投资, 投资就是理财
 - E. 投资和理财只有区别, 没有联系
- 【解析】投资和理财密切相关, 但投资又不同于理财。两者的目标、结果不同, 在分析、安排、实施的依据等方面都存在差异。

11. 下列属于个人理财业务对商业银行积极作用的有(ABCD)。
- A. 商业银行个人理财业务的实质是商业银行现代服务方式, 有利于提高客户的忠诚度, 吸引高端客户, 改善商业银行的客户结构
 - B. 能够改善商业银行的资产负债结构, 有效节约资本, 使之满足资本充足率等监管