

2011年下半年银行从业资格考试真题《个人理财》答案

一、单项选择题

1、【正确答案】D。根据《商业银行法》第四十三条规定，我国金融业实行分业经营原则。商业银行不得从事信托投资和证券经营业务，不得向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资。

2、【正确答案】A。《商业银行法》规定总行拨付给分支机构的营运资金的总和不得超过商业银行总行资本金总额的60%。

3、【正确答案】A。《商业银行法》规定商业银行不能投资公司债券。

4、【正确答案】A。《商业银行法》第四条规定，安全性原则是商业银行所作任何资产业务的第一要旨。

5、【正确答案】D。目前，国际市场上最主要、最典型的金融期货交易品种有：利率期货、外汇期货和股票价格指数期货，不包括债券期货。利率期货的基础资产是价格随市场利率波动的债券产品。利率期货交易采取与现货市场相反的方向买卖利率期货，以对冲现在持有或计划持有的债券类资产的价格风险。外汇期货也称货币期货，规定将来在指定月份买入或卖出规定金额外币的期货合约。股票价格指数期货，是以反映股票价格水平的股票指数为基础资产的期货交易合约。

6、【正确答案】A。银行业监管机构实施现场检查措施时，现场检查人员不得少于2人，并应当出示合法证件和检查通知书。未出示合法证件和检查通知书的，银行业金融机构有权拒绝检查。

7、【正确答案】B。根据《商业银行法》第七十四条规定，未经批准分立、合并或者违反规定对变更事项不报批的，由国务院银行业监督管理机构责令改正。

8、【正确答案】C。根据《商业银行法》第十一条规定可知，未经国务院银行业监督管理机构批准，任何单位不得在名称中使用“银行”字样。

9、【正确答案】D。自2008年3月1日起，个人所得税起征点由1600元提高至2000元，新的个人所得税法规定，工资、薪金所得，以每月收入额减除费用标准2000元后的额，为应纳税所得额。

10、【正确答案】C。《保险代理机构管理规定》第一百零五条规定，保险代理机构及其分支机构应当妥善保管业务档案、有关业务经营的原始凭证及其有关资料，保管期限自保险代理关系终止之日起计算，不得少于10年。

二、多项选择题

1、【正确答案】ABCD。退休规划是为了退休后能享受到充分的财务自由而设计的理财规划。一个完整的退休规划，包括工作生涯设计、退休后生活设计及自筹退休金部分的储蓄投资设计。

2、【正确答案】ABCDE。增强型新股申购理财产品主要是为了增强信托资金的使用效率，而作为新股发行间歇期资金使用途径的一种探索。在新股发行空当，产品可投资于债券、回购、贷款信托、票据信托等固定收益类产品。因此，ABCDE五个选项的金融工具都可以作为增强型新股申购理财产品的申购对象。

3、【正确答案】ADE。根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》第十二条规定，保证收益理财计划中，

商业银行不得无条件向客户承诺高于同期储蓄存款利率的保证收益率。不得承诺或变相承诺除保证收益以外的任何可获得收益。所以 BC 选项错误。

4、【正确答案】ABCDE。略

5、【正确答案】CDE。目前，银行主要代理的险种包括寿险和财险。占据市场主流的三大险种全部来自寿险，包括分红险、万能险和投连险。财险是目前各家银行正大力发展的险种。

6、【正确答案】ABC。根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》第二十八条规定，账单应列明资产变动、收入和费用、期末资产估值等。

7、【正确答案】AD。《个人外汇管理办法实施细则》第二十八条规定，个人外汇储蓄账户资金境内划转，按以下规定办理：①本人账户间的资金划转，凭有效身份证件办理；②个人与其直系亲属账户间的资金划转，凭双方有效身份证件、直系亲属关系证明办理。因此可知，A 项说法正确，B 项说法错误。《个人外汇管理办法实施细则》第二十九条规定，本人外汇结算账户与正储蓄账户间资金可以划转，但外汇储蓄账户向外汇结算账户的划款限于划款当日的对外支付，不得划转后结汇。由此可知，C 项说法错误。《个人外汇管理办法实施细则》第三十一条规定，个人向外汇储蓄账户存入外币现钞，当日累计等值 5000 美元以下(含)的，可以在银行直接办理。由此可知，E 项说法错误。

8、【正确答案】CD。《商业银行法》明确规定，我国商业银行的组织形式有两种，一是有限责任公司；一是股份有限公司。

9、【正确答案】ADE。根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》规定可知，商业银行开展个人理财业务应遵守的基本原则有审慎性原则、建立风险管理体系原则和建立内部控制制度原则。

10、【正确答案】BCDE。根据个人理财业务的不同，个人理财业务的风险管理主要包括个人理财顾问服务的风险管理、综合理财顾问服务的风险管理和个人理财业务产品(计划)风险管理，其中个人理财业务产品(计划)风险管理包括个人理财业务产品开发的风险管理和个人理财业务产品销售的风险管理。

三、判断题

1、【正确答案】B。按外汇买卖的交割期限来划分，汇率可分为即期汇率与远期汇率。所谓交割，是指买卖双方履行交易契约，进行钱货两清的授受‘为。外汇买卖的交割是指购买外汇者付本国货币、出售外汇者付出外汇的行为。由于交割日期不同，汇率就有差异。

2、【正确答案】B。多元化投资策略可以降低市场的非系统性风险，但不能降低市场的系统性风险，因此，多元化投资策略不能消灭所有风险。

3、【正确答案】B。经中国证监会批准可以在境内募集资金进行境外证券投资的机构被称为“合格境内机构投资者”，简称 QDII。QDII 是在我国人民币没有实现可自由兑换、资本项目尚未开放的情况下，有限度的允许境内投资者投资境外证券市场的一项过渡性的制度安排。

4、【正确答案】A。货币市场是短期投资市场，通常在 1 年以下，因此具有充分的流动性。投资于货币市场没有承担高风险，因此只能获得货币单纯的时间价值。

5、【正确答案】A。“标金”是“标准条金”的简称，是黄金市场为使场内买卖交易行为规范化、计价结

算国际化、清算交收标准化而要求进场的交易标准物，必须按规定的形状、规格、成色、重量等要素精炼加工成的条状金，它的出现是市场成熟的表现，是黄金市场最主要的投资品种。

6、【正确答案】B。《商业银行个人理财业务管理暂行办法》第二十二规定，衍生交易部分应按照金融衍生产品业务管理。

7、【正确答案】B。债券的性质是债权性质。

8、【正确答案】B。目前，我国债券流通市场由三部分组成，即沪深证券交易所市场、银行间交易市场和证券经营机构柜台交易市场。

9、【正确答案】B。商业银行开展个人理财顾问服务，对客户实行分层管理，是为了防止由于错误销售损害客户利益。

10、【正确答案】A。保险产品最显着的特点是具有其他投资理财工具不可替代的保障功能，因此，保险更注重的是保障。

参与银行从业资格考试的考生可按照复习计划有效进行，另外高顿网校官网考试辅导高清课程已经开通，还可索取银行考试通关宝典，针对性地讲解、训练、答疑、模考，对学习过程进行全程跟踪、分析、指导，可以帮助考生全面提升备考效果。更多详情可登录高顿网校官网进行咨询。

更多银行从业资格考试资讯，请关注高顿网校官方微信公众号：高顿网校