

## 2012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】C 合法性原则是税收规划最基本的原则。这是由税法的税收法定原则所决定的，也是税收规划与偷税漏税乃至避税行为区别开来的根本所在。
- 2、【正确答案】C 个人理财业务是受托性质，是建立在委托代理关系基础之上的银行业务，是一种个性化、综合化的服务活动。
- 3、【正确答案】C 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，A选项错误；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，B选项错误；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，D选项错误。
- 4、【正确答案】D 理财顾问服务是指商业银行向客户提供的财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化服务。
- 5、【正确答案】C 第1年的利息收益=10000×10%=1000(元)；第2年的利息收益=(10000+1000)×10%=1100(元)；第3年的利息收益=(10000+1000+1100)×10%=1210(元)。3年的本利和=10000+1000+1100+1210=13310(元)。
- 6、【正确答案】B B选项应改为：《商业银行个人理财业务管理暂行办法》第十条规定，商业银行在综合理财服务活动中，可以向特定目标客户群销售理财计划。
- 7、【正确答案】D 预期未来会发生通货膨胀，应减少债券、储蓄的配置，适当增加股票的配置；但当通货膨胀较严重时，经济会发生萧条，股票也不能应对通货膨胀的负面影响。
- 8、【解析】答案为C、C选项应改为：现金流量表用来说明在过去一段时间内个人的现金收入和支出情况。
- 9、【正确答案】A 持有期收益率是指投资者在持有投资对象的一段时间内所获得的收益率，它等于这段时间内所获得的收益额与初始投资之间的比率。股票价格上涨的收益为(11-10)×1000=1000(元)，现金红利收益为(1000÷10)×0.1=10(元)。当期总收益=1000+10=1010(元)，持有期收益率=1010÷(10×1000)×100%=10.1%。
- 10、【正确答案】D 风险偏好测试是向客户销售理财产品的必要步骤

### 二、多项选择题

- 1、【正确答案】ADE 综合理财业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，B选项错误；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选项错误。
- 2、【正确答案】ADE 《商业银行个人理财业务管理暂行办法》第二十四条规定，保证收益理财计划或相关产品中高于同期储蓄存款利率的保证收益，应是对客户有附加条件的保证收益。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。商业银行不得承诺或变相承诺除保证收益以外的任何可获得收益、因此，B、C选项说法是错误的。

- 3、【正确答案】ABD 真实收益率(货币的纯时间价值)、通货膨胀率和风险报酬三部分构成了投资者的必要收益率,它是进行一项投资可能接受的最低收益率。
- 4、【正确答案】ABCD 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。
- 5、【正确答案】ABCE 影响货币时间价值的主要因素有:①时间;②收益率或通货膨胀率;③单利与复利。
- 6、【正确答案】ABDE C选项应改为:终值与时间成正比,现值与时间成反比。
- 7、【正确答案】ABC 保守型客户往往对于投资风险的承受能力很低,选择一项产品或投资工具首先要考虑是否能够保本,然后才考虑追求收益,因此,这类客户往往选择国债、存款、保本型理财产品、货币与债券基金等低风险、低收益的产品。
- 8、【正确答案】ABCDE 对个人而言,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。
- 9、【正确答案】BE 百分比收益=面值收益/初始市值。其中,面值收益=红利收益+资本利得收益,因此,又可得,百分比收益=红利收益率+资本利得收益率。
- 10、【正确答案】ABC 回购协议市场具有流动性强、安全性高、收益稳定且超过银行存款收益的交易特点。回购协议并没有税收优惠,回购协议中所交易的证券主要是政府债券的特点。

### 三、判断题

- 1、【正确答案】B 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成长性好的股票、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;反之,在经济增长放缓、处于收缩阶段时,个人和家庭应考虑增持防御性资产如储蓄产品、固定收益类产品等,特别是买入对周期波动不敏感的行业的资产。
- 2、【正确答案】B 就投资而言,风险是指资产收益率的不确定性,通常可以用标准差和方差进行衡量。
- 3、【正确答案】A 在强型有效市场中,证券价格充分反映了所有信息,包括公开信息和内幕信息。任何与股票价值相关的信息,实际上都已经充分体现在价格之中。
- 4、【正确答案】A 货币市场又称短期资金市场,是指专门融通短期资金和交易期限在一年以内(包括一年)的有价证券市场。资本市场是指提供长期(一年以上)资本融通和交易的市场,包括股票市场、中长期债券市场和证券投资基金市场。
- 5、【正确答案】B 同业拆借利率形成机制分为两种:一是由拆借双方当事人协定,这种机制下形成的利率主要取决于拆借双方拆借资金愿望的强烈程度,利率弹性较大;另一种是借助中介人——经纪商,通过公开竞价确定,这种机制下形成的利率主要取决于市场拆借资金的供求状况,利率弹性较小。
- 6、【正确答案】B 黄金基金是将资金委托专业经理人全权处理,用于投资黄金类产品:银行纸黄金让投资者免除了储存黄金的风险,也让投资者有随时提取所购买黄金的权利,或按当时的黄金价格,将账户里的黄金

兑换成现金，通常也称为“黄金存折”。

7、【正确答案】B 合法性是税收规划最基本的原则，这是由税法的税收法定原则所决定的，也是税收规划与偷税漏税乃至避税行为区别开来的根本所在。

8、【正确答案】B 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。

9、【正确答案】A 2006年6月15日，保监会和银监会联合发布了《关于规范银行代理保险业务的通知》，明确了每个兼业代理机构可以与多家保险公司建立代理关系。

10、【正确答案】A 《中华人民共和国外资银行管理条例》规定，外国银行分行可以吸收中国境内公民每笔不少于100万元人民币的定期存款。

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