

<<个人理财过关必做2000题>>

图书基本信息

书名：<<个人理财过关必做2000题>>

13位ISBN编号：9787511403674

10位ISBN编号：7511403670

出版时间：2010-5

出版时间：中国石化出版社

作者：圣才学习网 编

页数：308

字数：473000

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<个人理财过关必做2000题>>

前言

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。

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：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《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.《公共基础过关必做2000题（含历年真题）》
- 2.《公共基础过关冲刺八套题》
- 3.《个人理财过关必做2000题（含历年真题）》
- 4.《个人理财过关冲刺八套题》
- 5.《风险管理过关必做2000题（含历年真题）》
- 6.《风险管理过关冲刺八套题》
- 7.《公司信贷过关必做1000题（含历年真题）》
- 8.《公司信贷过关冲刺八套题》
- 9.《个人贷款过关必做1000题（含历年真题）》
- 10.《个人贷款过关冲刺八套题》

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8章，根据大纲指定的参考书目及相关法律、法规和规范性文件精心编写了约2000道习题。

<<个人理财过关必做2000题>>

内容概要

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8章，根据大纲指定的参考书目及相关法律、法规和规范性文件精心编写了约2000道习题。

所选习题基本覆盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容，侧重于选编常考难点习题，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)提供中国银行业从业人员资格认证考试名师网络班与面授班(随书配有圣才学习卡，网络班与面授班的详细介绍参见本书最后内页)。

本书和配套网络班及面授班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，也适用于各大院校金融学专业的师生参考。

<<个人理财过关必做2000题>>

书籍目录

第1章 个人理财概述 一、单项选择题 二、多项选择题 三、判断题第2章 个人理财基础 一、单项选择题 二、多项选择题 三、判断题第3章 金融市场 一、单项选择题 二、多项选择题 三、判断题第4章 银行理财产品 一、单项选择题 二、多项选择题 三、判断题第5章 银行代理理财产品 一、单项选择题 二、多项选择题 三、判断题第6章 理财顾问服务 一、单项选择题 二、多项选择题 三、判断题第7章 个人理财业务相关法律法规 一、单项选择题 二、多项选择题 三、判断题第8章 个人理财业务的合规性管理 一、单项选择题 二、多项选择题 三、判断题

<<个人理财过关必做2000题>>

章节摘录

31. 小张作为某银行的理财顾问, 下列做法正确的有()。

A. 向客户严先生推荐某理财产品时, 根据评估结果严先生不适合购买该产品, 小张坚决不让严先生办理此业务 B. 银行推出某衍生品理财产品, 小张向有股票投资经验的李先生推荐该产品, 未进行风险揭示 C. 向每位客户介绍产品时, 小张都进行风险揭示 D. 根据评估客户王先生不适合某理财产品, 但是王先生坚持要购买该产品, 小张直接让客户购买该产品 E. 推荐理财产品之前, 小张对客户情况进行调研和评估 【答案】CE 【解析】客户评估报告认为某一客户不适宜购买某一产品或计划, 但客户仍然要求购买的, 商业银行应制定专门的文件, 列明商业银行的意见、客户的意愿和其他的必要说明事项, 双方签字认可(并不要求拒绝客户购买理财产品)。不论客户是否具有股票投资经验, 银行业从业人员都应当向其当面说明衍生产品的投资风险和风险管理的基本知识。

商业银行向客户提供财务规划、投资顾问、推介投资产品服务, 应首先调查了解客户的财务状况、投资经验、投资目的, 以及对相关风险的认知和承受能力, 评估客户是否适合购买所推介的产品, 并将有关评估意见告知客户, 双方签字。

32. 商业银行建立银行内部监督审核机制对于降低个人理财顾问服务法律风险、操作风险和声誉风险是非常重要的。

在机构设置方面, 应至少建立()层面的监督机制。

A. 个人理财业务管理部门内部调查 B. 个人理财业务管理部门外部调查 C. 审计部门独立审计 D. 会计部门独立核算 E. 审计部门和会计部门的联合审计 【答案】Ac 33. ()是商业银行进行理财顾问服务风险管理的必要步骤。

A. 确定理财计划 B. 了解产品 C. 了解客户 D. 合理销售 E. 售后服务 【答案】BCD

34. 商业银行应建立自上而下的风险管理制度体系, 具体内容包括()。

A. 应建立健全综合理财服务的内部管理与监督体系、客户授权检查与管理体系和风险评估与报告体系, 并及时对相关体系的运行情况进行检查 B. 应定期对内部风险监控和审计程序的独立性、充分性、有效性进行审核和测试 C. 应慎重研究决定商业银行是否销售以及销售哪些类型的理财计划 D. 应根据本行理财计划的发展策略、资本实力和管理能力, 确定本行理财计划所能承受的总风险程度, 并明确每个理财计划所能承受的风险程度 E. 应确保理财计划的风险管理能够按照规定的程序和方法实施, 并明确划分相关部门或人员在理财计划风险管理方面的权限与责任, 建立内部独立审计监督机制 【答案】ABCDE 【解析】除ABCDE五项外, 商业银行的董事会或高级管理层还应当根据理财计划及其所包含的投资产品的性质、销售规模和投资的复杂程度, 针对理财计划面临的各类风险, 制定清晰、全面的风险限额管理制度, 建立相应的管理体系。

<<个人理财过关必做2000题>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>