

附件 2

《个人理财》（初级适用）2023 年版内容变更

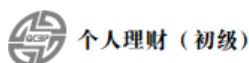
1、 初级 25 页，补充“自愿原则”内容。修改后页面如下：

（一）民事法律行为的基本原则

民事法律行为是指民事主体通过意思表示设立、变更、终止民事法律关系的行为。平等的民事法律主体之间进行的民事法律活动，应当遵循民事法律的自愿、公平、诚信原则，不得违背公序良俗。

自愿原则，也称意思自治原则，是指民事主体有权根据自己的意愿，按照自己的意

① 《中华人民共和国商业银行法》于 1995 年施行，2003 年、2015 年修订。2020 年 10 月 16 日，中国人民银行发布《关于〈中华人民共和国商业银行法（修改建议稿）〉公开征求意见的通知》，详见本教材增值内容。——编辑注



个人理财（初级）

思自主决定民事法律关系的内容及其设立、变更与终止，自觉承受相应法律后果。

诚信原则是指民事活动中，民事主体应该诚实、恪守承诺，正当行使权利和义务。诚信原则是民事活动中最核心、最基本的原则。

诚信原则和公平原则一样，是市场活动中重要的道德规范，也是道德规范在法律上的表现。当法律中无明确规定时，开展个人理财业务必须遵守民事法律的基本原则。

2、 初级 66 页，根据《国家金融监督管理总局关于商业银行代理保险业务有关事项的通知》（金规〔2024〕8 号），在第三十九条规定，第二款处增加脚注，脚注内容为：根据金融监管总局 2024 年 4 月印发的《关于商业银行代理保险业务有关事项的通知》（银保监办发〔2019〕179 号）第三十

九条第二款废止。

3、初级 88 页，更新“金融监督管理总局机构主要职责”。

修改后页面如下：

保护职责划入国家金融监督管理总局。国家金融监督管理总局的主要职责包括以下方面：

(1) 依法对除证券业之外的金融业实行统一监督管理，强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管，维护金融业合法、稳健运行。

(2) 对金融业改革开放和监管有效性相关问题开展系统性研究，参与拟订金融业改革发展战略规划。拟订银行业、保险业、金融控股公司等有关法律法规草案，提出制定和修改建议。制定银行业机构、保险业机构、金融控股公司等有关监管制度。

(3) 统筹金融消费者权益保护工作。制定金融消费者权益保护发展规划，建立健全金融消费者权益保护制度，研究金融消费者权益保护重大问题，开展金融消费者教育工作，构建金融消费者投诉处理机制和金融消费纠纷多元化解机制。

(4) 依法对银行业机构、保险业机构、金融控股公司等实行准入管理，对其公司治理、风险管理、内部控制、资本充足状况、偿付能力、经营行为、信息披露等实施监管。

(5) 依法对银行业机构、保险业机构、金融控股公司等实行现场检查与非现场监管，开展风险与合规评估，查处违法违规行为。

(6) 统一编制银行业机构、保险业机构、金融控股公司等监管数据报表，按照国家有关规定予以发布，履行金融业综合统计相关工作职责。

(7) 负责银行业机构、保险业机构、金融控股公司等科技监管，建立科技监管体系，制定科技监管政策，构建监管大数据平台，开展风险监测、分析、评价、预警，充分利用科技手段加强监管、防范风险。

(8) 对银行业机构、保险业机构、金融控股公司等实行穿透式监管，制定股权监管制度，依法审查批准股东、实际控制人及股权变更，依法对股东、实际控制人以及一致行动人、最终受益人等开展调查，对违法违规行为采取相关措施或进行处罚。

(9) 建立除货币、支付、征信、反洗钱、外汇和证券期货等领域之外的金融稽查体系，建立行政执法与刑事司法衔接机制，依法对违法违规金融活动相关主体进行调查、取证、处理，涉嫌犯罪的，移送司法机关。

(10) 建立银行业机构、保险业机构、金融控股公司等恢复和处置制度，会同相关部门研究提出有关金融机构恢复和处置意见建议并组织实施。

4、初级 89 页，更新“中国证券监督管理委员会主要职责”。修改后页面如下：

中国证券监督管理委员会的主要职责包括以下方面：

(1) 依法对证券业实行统一监督管理，强化资本市场监管职责。

(2) 研究拟订证券期货基金市场的方针政策、发展规划。起草证券期货基金市场有关法律法规草案，提出制定和修改建议。制定证券期货基金市场有关监管规章、规则。

(3) 监管股票、可转换债券、存托凭证和国务院确定由中国证券监督管理委员会负责的其他权益类证券的发行、上市、交易、托管和结算，监管证券、股权、私募及基础设施领域不动产投资信托等投资基金活动。

(4) 监管公司（企业）债券、资产支持证券和国务院确定由中国证券监督管理委员会负责的其他固定收益类证券在交易所市场的发行、上市、挂牌、交易、托管和结算等工作，监管政府债券在交易所市场的上市交易活动，负责债券市场统一执法工作。

(5) 监管上市公司、非上市公众公司、债券发行人及其按法律法规必须履行有关义务的股东、实际控制人、一致行动人等的证券市场行为。

(6) 按分工监管境内期货合约和标准化期权合约的上市、交易、结算和交割，依法对证券期货基金经营机构开展的衍生品业务实施监督管理。

(7) 监管证券期货交易所和国务院确定由中国证券监督管理委员会负责的其他全国性证券交易场所，按规定管理证券期货交易所和有关全国性证券交易场所的高级管理人员。

(8) 监管证券期货基金经营机构、证券登记结算公司、期货结算机构、证券金融公司、证券期货投资咨询机构、证券资信评级机构、基金托管机构、基金服务机构，制定有关机构董事、监事、高级管理人员及从业人员任职、执业的管理办法并组织实施。

(9) 监管境内企业到境外发行股票、存托凭证、可转换债券等证券及上市活动，监管在境外上市的公司到境外发行可转换债券和境内证券期货基金经营机构到境外设立分支机构。监管境外机构到境内设立证券期货基金机构及从事相关业务，境外企业到境内交易所市场发行证券上市，合格境外投资者的境内证券期货投资行为。

(10) 监管证券期货基金市场信息传播活动，负责证券期货基金市场的统计与信息资源管理。。

(11) 与有关部门共同依法对会计师事务所、律师事务所以及从事资产评估、资信评级、财务顾问、信息技术系统服务等机构从事证券服务业务实施备案管理和持续监管。

(12) 负责证券期货基金业的科技监管，建立科技监管体系，制定科技监管政策，构建监管大数据平台，开展科技应用和安全等风险监测、分析、评价、预警、检查、处置。

(13) 依法对证券期货基金市场违法违规行为进行调查，采取相关措施或进行处罚。依法打击非法证券期货基金金融活动，组织风险监测分析，依法处置或协调推动处置证券期货基金市场风险。组织协调清理整顿各类交易场所，指导开展风险处置相关工作。

(14) 按照建立以中央金融管理部门地方派出机构为主的地方金融监管体制要求，指

89



导和监督与证券期货基金相关的地方金融监管工作，指导协调地方政府履行相关金融风险处置属地责任。

(15) 开展证券期货基金业的对外交流和国际合作。

(16) 完成党中央、国务院交办的其他任务。

(可参考以下链接查看)。

http://www.csrc.gov.cn/csrc/c100002/common_zcncr.shtml

5、初级 118 页，删除（1）有形市场与无形市场。第一自然段最后一句话：“但通信技术越是发展，这种有形市场信息就越显得落后。”

6、初级 178 页 “(一) 按风险态度分类” 替换成以下内容，修改后页面如下：

(一) 按风险态度分类

按照《证券经营机构投资者适当性管理实施指引（试行）》第九条规定，针对客户风险承受能力，将普通投资者按其风险承受能力等级由低到高至少划分为五级，分别为：C1 - 保守型（含风险承受能力最低类别的投资者）、C2 - 稳健型、C3 - 平衡型、C4 - 成长型、C5 - 进取型。

根据监管规定，投资者只能购买与自身情况相应或更低风险等级的理财产品。一般情况下，根据产品风险特性，将理财产品的风险由低到高分 R1（低风险）、R2（中低风险）、R3（中等风险）、R4（中高风险）、R5（高风险）五个等级。表 5-1 为理财产品风险等级与投资者风险偏好类型的匹配关系。

表 5-1 理财产品风险等级与投资者风险偏好类型的匹配关系

理财产品风险等级 (R1 - R5)	匹配投资者风险偏好类型 (C1 - C5)
R1	C1、C2、C3、C4、C5
R2	C2、C3、C4、C5
R3	C3、C4、C5
R4	C4、C5
R5	C5

178

7、初级 199 页 公式更正，修改后页面如下：

(一) 普通增长型年金

增长型年金（等比增长型年金）是指在一定期限内，时间间隔相同、不间断、金额不相等但每期增长率相等、方向相同的一系列现金流。

$$PV = \frac{C}{(1+r)} + \frac{C \times (1+g)}{(1+r)^2} + \dots + \frac{C \times (1+g)^{t-1}}{(1+r)^t}$$

$$FV = C \times (1+r)^{t-1} + C \times (1+g)(1+r)^{t-2} + C \times (1+g)^2(1+r)^{t-3} + \dots + C \times (1+g)^{t-1}$$

8、初级 203 页 表 6-3 复利现值系数表更正

表 6-3

复利现值系数表

期数	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%
1	0.990	0.980	0.971	0.962	0.952	0.943	0.935	0.926	0.917
2	0.980	0.962	0.943	0.924	0.907	0.890	0.873	0.858	0.842
3	0.971	0.943	0.915	0.889	0.864	0.840	0.816	0.794	0.772
4	0.961	0.924	0.888	0.855	0.822	0.792	0.763	0.735	0.708
5	0.951	0.906	0.863	0.822	0.784	0.747	0.713	0.681	0.650
6	0.942	0.888	0.838	0.791	0.746	0.705	0.666	0.630	0.596
7	0.933	0.870	0.813	0.760	0.711	0.665	0.623	0.583	0.547
8	0.923	0.853	0.789	0.730	0.677	0.627	0.582	0.540	0.502
9	0.914	0.837	0.766	0.703	0.645	0.592	0.544	0.500	0.460
10	0.905	0.820	0.744	0.676	0.614	0.558	0.508	0.463	0.422
11	0.896	0.805	0.723	0.650	0.585	0.527	0.475	0.429	0.388
12	0.887	0.789	0.701	0.625	0.557	0.497	0.444	0.397	0.355