

# 2023年-2024年初级银行从业资格之初级个人理财 真题精选附答案

## 单选题（共45题）

1、下列哪一项不属于私人银行业务的特征（ ）

- A. 准入门槛高
- B. 服务种类齐全
- C. 综合化服务
- D. 重视客户关系

**【答案】 B**

2、（2019年真题）根据我国《民法总则》，下列关于代理的说法错误的是（ ）。

- A. 代理人和相对人串通损害被代理人利益的，由代理人和相对人负连带责任
- B. 超越代理权的行为只有经被代理人的追认，被代理人才承担民事责任
- C. 代理人不履行职责前给被代理人造成损害的，应当承担民事责任
- D. 被代理人知道行为人没有代理权的情况下还与行为人实施民事行为给他人造成损害的，被代理人不負責任

**【答案】 D**

3、（2018年真题）商业银行个人理财业务可分为理财顾问服务和（ ）两类。

- A. 理财规划服务
- B. 综合理财服务
- C. 理财咨询服务
- D. 专业理财服务

【答案】 B

4、关于金融衍生工具及其交易，下列说法错误的是（ ）。

A. 金融衍生工具是从标的资产派生出来的金融工具，但其价值不依赖于基本标的资产的价值

B. 只要掌握了衍生工具的定价和复制技术，可以随意地分解、组合，按照不同的市场参数设计成不同的产品

C. 允许采用保证金交易，进行名义金额超过保证金几十倍的金融衍生交易，产生“以小博大”的杠杆效应

D. 通过该交易可以实现对持有资产头寸的风险对冲

【答案】 A

5、（2020年真题）境内个人外汇汇出境外用于经常项目支出，外汇账户内外汇汇出境外当日累计等值（ ）万美元以下（含）的，凭本人有效身份证件办理。

A. 1

B. 5

C. 3

D. 10

【答案】 B

6、（2020年真题）房地产投资者以所购买的房产作为抵押，借入相当于其购买成本的绝大部分款项，这属于房地产投资的（ ）。

A. 风险效应

B. 财务杠杆效应

C. 价值升值效应

D. 现金流和税收效应

【答案】 B

7、继承从被继承人()时开始。

A. 立下遗嘱

B. 宣读遗嘱

C. 死亡

D. 公正遗嘱

【答案】 C

8、(2017年真题)小李投资100万元入股一个私营企业,每年的固定收益为20%。小李需要()年可以实现资金翻一番的目标。

A. 3.6

B. 5.8

C. 4.8

D. 10

【答案】 A

9、假定某投资者当前以每份75.13元购买了某种理财产品,该产品收益率为10%,按年复利计算需要()年的时间该投资者可以获得100元。(答案取近似数值)。

A. 3

B. 2

C. 1

D. 4

【答案】 A

10、（2017年真题）只要掌握了衍生品的定价和复制技术，就可以较随意地分解、组合，根据不同的市场参数设计不同的产品，属于金融衍生品特点中的（ ）。

- A. 可复制性
- B. 唯一性
- C. 杠杆特性
- D. 分散性

【答案】 A

11、（2018年真题）下列关于货币市场及货币市场工具的表述中，错误的是（ ）。

- A. 货币市场是指提供长期（一年以上）资本融通和交易的市场
- B. 相对于资本市场，货币市场具有低风险、低收益的特征
- C. 货币市场工具又被称为“准货币”
- D. 相对于居民与中小机构的借款和储蓄的零售市场而言，货币市场交易量很大

【答案】 A

12、将 10 万元进行投资，年利率 10%，每季度付息一次，两年后终值是（ ）万元。

- A. 12.16
- B. 12.20
- C. 12.18
- D. 12.10

【答案】 C

13、（2018年真题）《中华人民共和国民法通则》对自然人的民事行为能力根据自然人的年龄和智力状况做如下分类（ ）。

- A. 完全民事行为能力人、限制民事行为能力人、完全无民事行为能力人
- B. 完全民事行为能力人、不完全民事行为能力人、无民事行为能力人
- C. 完全民事行为能力人、不完全民事行为能力人、完全无民事行为能力人
- D. 完全民事行为能力人、限制民事行为能力人、无民事行为能力人

【答案】 D

14、理财师的工作流程主要分为六大部分，其中，对于与本机构或者理财师本人已经相识、关系到位且需求明确的客户，（ ）步骤可以省略；在对客户很熟悉、对其情况很了解时，（ ）步骤可以简化。

- A. 接触客户，建立信任关系；明确客户的理财目标
- B. 接触客户，建立信任关系；收集、整理和分析客户的家庭财务状况
- C. 制定理财规划方案；接触客户，建立信任关系
- D. 明确客户的理财目标；接触客户，建立信任关系

【答案】 B

15、下列关于合伙人之间转让在合伙企业中的全部或部分财产份额的说法中，正确的是（ ）。

- A. 应当通知其他合伙人
- B. 应当经半数以上合伙人同意
- C. 应当经三分之一以上合伙人同意
- D. 应当经全体合伙人一致同意

【答案】 A

16、（2020年真题）金融市场通常被称为“资金蓄水池”和“国民经济的晴雨表”，分别指的是金融市场的（ ）

- A. 集聚功能，反映功能
- B. 重复功能，反映功能
- C. 重复功能，资源配置功能
- D. 财富功能，资源配置功能

【答案】 A

17、 根据我国《合同法》的规定，下列对格式条款理解不正确的是（ ）。

- A. 格式条款和非格式条款不一致时，应采用格式条款
- B. 格式条款是指当事人为重复使用而预先拟定，并在订立合同时未与对方协商
- C. 订立格式条款一方应遵循公平原则确定当事人之间的权利和义务
- D. 合同订立方应采取合理的方式

【答案】 A

18、（2018年真题）根据 F?莫迪利安尼等的家庭生命周期理论，不适合处于家庭成长期的投资人的理财策略是（ ）。

- A. 保持资产流动性
- B. 适当增加固定收益类资产
- C. 拒绝合理使用银行信贷工具
- D. 适当投资如债券基金、浮动收益类理财产品

【答案】 C

19、（ ）主要是指建筑实体在施工或使用的过程中，由于使用环境或周边环境原因而导致的安全事故。

- A. 生产事故
- B. 质量事故
- C. 技术事故
- D. 环境事故

【答案】 D

20、（2018年真题）退休养老收入一般分为三大来源，不包括（ ）。

- A. 社会养老保险
- B. 企业年金
- C. 个人储蓄投资
- D. 儿女补贴

【答案】 D

21、（2017年真题）家庭（ ）是分析家庭财务状况、进行家庭收支规划最重要的指标和工具。

- A. 利润表
- B. 所有者权益变动表
- C. 现金流量表
- D. 收支储蓄表和资产负债表

【答案】 D

22、（2017年真题）下列关于金融市场的分类正确的是（ ）。

- A. 按交易场所划分为期货市场和现货市场

- B. 按交割时间划分为货币市场和资本市场
- C. 按照交易方式划分，金融衍生工具可以分为远期、期货、期权和互换
- D. 按交易阶段划分为场外市场和场内市场

【答案】 C

23、（2017年真题）王先生存入银行1000元，假设年利率为5%，5年后复利终值是（ ）万元。（答案取近似数值）

- A. 1296
- B. 1250
- C. 1276
- D. 1278

【答案】 C

24、（ ）日益成为社会大众和监管部门评判金融机构尤其是专业理财师服务水平、职业操守和是否违规的重要标准。

- A. 以客户为中心进行服务
- B. 了解客户、有针对性地推荐合适的投资理财产品和服务项目
- C. 提供综合的顾问式营销，主动为优质客户提供个性化服务
- D. 了解客户、明确客户需求，提供专业化服务

【答案】 B

25、（2017年真题）根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》的规定，（ ）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。

- A. 财富管理



- B. 个人理财
- C. 个人贷款
- D. 公司理财

【答案】 B

26、（2017年真题）年金终值是指（ ）。

- A. 一系列等额付款的终值之和
- B. 在给定的回报率下年金现金流的终值之和
- C. 某特定时间段内收到的等额现金流量
- D. 一系列等额收款的终值之和

【答案】 B

27、商业银行开展个人理财业务时，下列做法错误的是（ ）。

- A. 按照符合客户利益和风险承受能力原则，审慎尽责地开展个人理财业务
- B. 建立个人理财顾问服务的跟踪评估制度，定期对客户评估报告或投资顾问建议进行重新评估
- C. 引导客户购买符合自身风险承受能力的理财产品
- D. 优先向客户推荐可能会获得最高收益的理财产品

【答案】 D

28、保险产品具有一些其他投资理财工具不可替代的功能，其不包括（ ）。

- A. 财富保障
- B. 税负减免
- C. 财富传承

D. 资产增值

【答案】 D

29、（2018年真题）下列不属于投资贵金属产品主要风险的是（ ）。

A. 技术风险

B. 信用风险

C. 交易风险

D. 政策风险

【答案】 B

30、生命周期理论比较推崇的消费观念是（ ）。

A. 消费水平在一生内保持相对平稳的水平

B. 大部分选择性支出用于当前消费

C. 大部分选择性支出存起来用于以后消费

D. 及时行乐，“月光族”

【答案】 A

31、客户用 10 万元进行投资，年利率为 12%，每季度计息一次，2 年后的终值为（ ）万元。

A. 12.62

B. 12.54

C. 12.67

D. 12.7

【答案】 C

32、（2021年真题）根据《民法典》的相关规定，下列关于夫妻财产的表述，错误的是（ ）。

- A. 夫妻对婚前财产的约定对双方均有法律约束力
- B. 夫妻对婚前财产的约定应当采用书面形式
- C. 夫妻对共同所有的财产有平等的处理权
- D. 夫妻对所负债务进行偿还约定的，以夫妻一方财产清偿

【答案】 D

33、（2017年真题）属于完全民事行为能力人的是（ ）

- A. 十岁以上的未成年人
- B. 不能辨别自己行为的人
- C. 十岁以下的未成年人
- D. 十六周岁以上不满十八周岁的公民，以自己的劳动收入为主要生活来源的

【答案】 D

34、（2019年真题）在理财规划服务中，理财师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。这体现了理财师职业的（ ）特征。

- A. 顾问性
- B. 综合性
- C. 专业性
- D. 规范性

【答案】 A

35、在收集客户信息的过程中，属于定性信息的是（ ）。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/028055040140006053>