2023 年-2024 年初级银行从业资格之初级个人理财精选试题及答案一

单选题（共 45 题）

1、 关于交易所上市基金的特征，下列说法不正确的是（　　）。

A.它可以在交易所挂牌买卖，投资者可以像交易单个股票、封闭式基金那样在证券交易所直接买卖ETF份额

B.ETF基金是指数型开放式基金，但与现有的指数型开放式基金相比，其最大优势在于，它是在交易所挂牌的，交易非常便利

C.不可以在交易所挂牌买卖，投资者不能像交易单个股票、封闭式基金那样在证券交易所直接买卖ETF份额

D.其申购赎回也有自己的特色，投资者只能用与指数对应的“一篮子”股票申购或者赎回ETF，而不是像现有开放式基金那样以现金申购赎回

【答案】C

2、个人携带外币现钞出入境时，下列不符合外币现钞管理规定的做法是()。

A.个人购汇提钞，单笔在规定允许携带外币现钞出境金额之下的，可以在银行直接办理

B.个人购汇提钞，单笔提钞超过规定允许携带外币现钞出境金额的，凭本人有效身份证件、提钞用途证明等材料在银行办理

C.个人外币现钞存入外汇储蓄账户，单笔在规定允许携带外币入境申报金额之下的，可以在银行直接办理

D.个人外币现钞存入外汇储蓄账户，单笔存钞超过规定允许携带外币入境申报金额的，凭本人有效身份证件，携带外币现钞入境申报单或本人原存款金融机构外币现钞提取单据在银行办理

【答案】B

3、（2018 年真题）在收集客户信息的过程中，属于定性信息的是（ ）。

A.资产与负债

B.雇员福利

C.职业生涯发展和预期目标

D.客户的投资规模

【答案】C

4、李先生拟在5年后用200000元购买一辆车，年复利率为12%，李先生现在应投资(　　)元。(答案取近似数值)

A.134320

B.113485

C.127104

D.150000

【答案】B

5、（2017年真题）下列选项中，不属于金融市场主体的是（ ）。

A.无民事行为人

B.政府及政府机构

C.中央银行

D.企业

【答案】A

6、 下列关于货币型理财产品的表述，错误的是()。

A.投资期短，资金赎回灵活

B.保障本金

C.收益安全性高

D.主要投资于货币市场的理财产品

【答案】B

7、（）是指在一国境内设置、经批准可以在境外证券市场进行股票、债券等有价证券投资的基金。

A.ETF

B.FOF

C.QDII

D.LOF

【答案】C

8、不属于当事人一方有权请求法院变更或撤销合同的情形的是()。

A.因重大误解订立合同的

B.一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害对方利益的

C.使对方在违背真实意思的情况下订立合同的

D.一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害国家利益的

【答案】D

9、建筑施工企业变更名称、地址、法定代表人等，应当在变更后（ ）内，到原安全生产许可证颁发管理机关办理安全生产许可证变更手续。

A.8 日

B.10 日

C.12 日

D.16 日

【答案】B

10、 关于交易所上市基金的特征，下列说法不正确的是（　　）。

A.它可以在交易所挂牌买卖，投资者可以像交易单个股票、封闭式基金那样在证券交易所直接买卖 ETF份额

B.ETF基金是指数型开放式基金，但与现有的指数型开放式基金相比，其最大优势在于，它是在交易所挂牌的，交易非常便利

C.不可以在交易所挂牌买卖，投资者不能像交易单个股票、封闭式基金那样在证券交易所直接买卖 ETF份额

D.其申购赎回也有自己的特色，投资者只能用与指数对应的“一篮子”股票申购或者赎回 ETF，而不是像现有开放式基金那样以现金申购赎回

【答案】C

11、（2018 年真题）下列表述中，适用开放式基金的有（ ）个，适用封闭式基金的有（ ）个。

A.3：3

B.4；2

C.2；4

D.2；3

【答案】B

12、境内个人有（ ）情形，不必经外汇局核准。

A.向境外投资

B.向境内保险机构支付外汇人寿保险项下的保险费

C.海外资金转入国内结汇

D.对外转夥财产需购付汇

【答案】B

13、（2017 年真题）商业银行开展个人理财业务存在（ ）情形的，其直接责任人将可能被追究刑事责任。

A.未按规定进行风险揭示和信息披露

B.未按规定进行客户评估

C.提供虚假的成本收益分析报告

D.未按规定建立相关风险管理制度和管理体系

【答案】D

14、期货交易的（ ）保证金。

A.双方必须缴纳

B.卖方必须缴纳

C.双方都不需缴纳

D.买方必须缴纳

【答案】A

15、（2017 年真题）通常将一定数量的货币在两个时点之间的价值差异称为（ ）。

A.货币时间差异

B.货币时间价值

C.货币投资价值

D.货币投资差异

【答案】B

16、按照主观风险偏好程度的由高到低，投资者的理财风格可分为()。

A.激进型、进取型、平衡型、稳健型、保守型

B.激进型、平衡型、进取型、稳健型、保守型

C.进取型、激进型、平衡型、稳健型、保守型

D.激进型、平衡型、进取型、保守型、稳健型

【答案】A

17、国华集团从 2006 年到 2013 年每年年底存入银行 100 万元，存款利率为 5%，问 2013 年底可累计多少金额?（ ）

A.961.9 万元

B.954.9 万元

C.896.5 万元

D.864.8 万元

【答案】B

18、 当（ ）时，需经核保人核保，保险公司才可出单。

A.投保人年龄超过 45 岁

B.投保人年龄超过 65 周岁

C.投保人患有疾病的

D.投保人年龄小于 65 岁的

【答案】B

19、金融市场交易的对象是货币、资金、信用以及其他金融工具，这体现的金融市场的特点是（ ） 。

A.市场交易价格的一致性

B.市场交易活动的集中性

C.市场商品的特殊性

D.交易主体角色可变性

【答案】C

20、下列选项中，不属于银行代理贵金属业务的是（ ）。

A.金币

B.黄金期货

C.黄金基金

D.条块现货

【答案】B

21、（2020 年真题）赵小姐刚刚参加工作，有一个梦想是全家三口到加拿大旅游。目前旅行社报价加拿大 10 日游每人 2 万元，假设价格未来 10 年一直保持不变。赵小姐今年获得 4 万元奖金，准备把这笔奖金购买某高收益理财产品，收益率为 10%，请问（ ）年后赵小姐全家可以去旅游。（答案取近似数值）

A.6

B.4

C.7

D.5

【答案】D

22、年金是在某个特定时间段内一组时间间隔相同、金额相等、方向相同的现金流，下列不属于年金的是（）。

A.房贷月供

B.养老金

C.每月家庭日用品费用支出

D.定期定额购买基金的月投资款

【答案】C

23、（2020 年真题）在基金合同约定之外的日期和时间提出申购、赎回或者转换申请的，作为下一个（ ）的交易处理，其基金份额申购、赎回价格为下次办理基金份额申购、赎回时间所在开放日的价格。

A.工作日

B.确认日

C.开放日

D.交易日

【答案】D

24、 债券型基金以各类债券为主要投资对象，债券投资比重不得低于（ ）。

A.30％

B.50％

C.60％

D.80％

【答案】D

25、（2020 年真题）赵小姐刚刚参加工作，有一个梦想是全家三口到加拿大旅游。目前旅行社报价加拿大 10 日游每人 2 万元，假设价格未来 10 年一直保持不变。赵小姐今年获得 4 万元奖金，准备把这笔奖金购买某高收益理财产品，收益率为 10％，请问（ ）年后赵小姐全家可以去旅游。（答案取近似数值）

A.6

B.4

C.7

D.5

【答案】D

26、下列哪一项不属于直接融资区别于间接融资的情形？（）

A.金融中介机构不同

B.在直接融资中，融资的风险由债权人独自承担

C.提高融资成本

D.有助于解决由于信息不对称所引起的逆向选择和道德风险问题

【答案】C

27、通过金融市场的()功能，能够实现市场的价格发现功能，体现金融市场的效率性。

A.融资

B.财富管理

C.避险

D.交易

【答案】D

28、下列关于一般情况下客户和商业银行在理财规划服务中的角色的描述中，正确的是（ ）。

A.商业银行只提供建议，最终决策权在客户

B.客户只提供建议，最终决策权在商业银行

C.商业银行提供建议并做出决策，客户不参与

D.客户提供建议并做出决策，商业银行不参与

A

29、（2018 年真题）（ ）该类产品一般主要投资于货币市场工具、国债、银行存款等低风险资产，产品形式上以现金管理类产品为主，具有较强的流动性和安全性，收益相对较低。

A.低风险产品

B.极低风险产品

C.较高风险产品

D.中等风险产品

【答案】B

30、风险厌恶者更倾向于下列选择中的（ ）。

A.确定的 4000 美元损失

B.80％的可能损失 6000 美元，20％的可能无损失

C.确定的 4000 美元收入

D.80％的可能获得 6000 美元，20％的可能损失 10000 美元

【答案】C

31、（　　）靠与客户沟通过程中的观察和了解收集。

A.定量信息

B.定性信息

C.财务信息

D.非财务信息

【答案】B

、年金是在某个特定的时间段内一组时间间隔相同、金额相等的、方向相同的现金流，下列不属于年金的是（ ）。

A.定期定额购买基金的月投资款

B.每月家庭日用品费用支出

C.房贷月供

D.养老金

【答案】B

33、（2018 年真题）李先生拟在 5 年后用 200000 元购买一辆车，银行年复利率为 12%，李先生现在应存入银行（ ）元。

A.120000

B.134320

C.113485

D.150000

【答案】C

34、（2018 年真题）金融市场常被看作国民经济的“晴雨表”和“气象台”。这种说法指出了金融市场的（ ）。

A.集聚功能

B.反映经济运行功能

C.资源配置功能

D.调节功能

【答案】B

35、（2021 年真题）下列黄金产品通常被称为“黄金存折”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/046145011221010224