

2023 年初级银行从业资格之初级个人理财能力测试 试卷 A 卷附答案

单选题（共 60 题）

1、根据监管机构的相关规定，商业银行应建立理财从业人员()管理制度，完善理财业务人员的准人机制。

- A. 绩效激励
- B. 风险评估
- C. 持证上岗
- D. 业务考核

【答案】 C

2、客户信息中的财务信息主要是指客户家庭的收支与资产负债状况，以及（）。

- A. 相关的财务安排
- B. 储蓄
- C. 投资
- D. 家庭预算

【答案】 A

3、下列选项中，不属于银行个人理财业务定位的是（）。

- A. 政府
- B. 客户
- C. 市场
- D. 商业银行

【答案】 A

4、商业银行开展个人理财业务，在进行相关市场风险管理时，应对利率和汇率等主要金融政策的改革与调整进行充分的()。

- A. 压力测试
- B. 强度测试
- C. 风险测试
- D. 性能测试

【答案】 A

5、假如 A 理财产品和 B 理财产品的期望收益率分别为 20%和 30%，某投资者持有 10 万元人民币，将 4 万元投资于 A 理财产品，6 万元投资于 B 理财产品，那么该投资者的期望收益是（ ）万元。

- A. 2.6
- B. 2
- C. 3
- D. 2.5

【答案】 A

6、（2021 年真题）关于债券的下列说法，错误的是（ ）

- A. 贴现债券是以低于债券面值的价格发行，到期按面值支付本息的债券
- B. 地方国有独资企业发行的债券属于地方政府债
- C. 债券的投资收益主要包括利息收益，资本利得
- D. 金融债券是由银行和非银行金融机构发行的债券

【答案】 C

7、王先生存入银行 10000 元，年利率为 5%，那么按照单利和复利的两种计算方法，王先生在两年后可以获得的本利和分别为()元。(不考虑利息税)(答案取近似数值)

A. 11000; 11000

B. 11000; 11025

C. 10500; 11000

D. 10500; 11025

【答案】 B

8、根据《商业银行理财产品销售管理办法》第二十九条的相关规定，超过一年未进行风险承受能力评估或发生可能影响自身风险承受能力情况的客户，再次购买理财产品时，应当在商业银行网点或其网上银行完成风险承受能力评估。

A. 根据不同种类个人理财顾问业务的特点，以及客户的经济状况、风险认知能力和风险承受能力，对客户进行分层，防止错误销售，以免损害客户利益

B. 商业银行在充分认识到不同层次客户、不同类型业务、不同服务渠道所面临的主要风险后，制定相应的具有针对性的业务管理制度

C. 商业银行对已有分层的客户进行风险评估的结果可使用两年，两年后需重新评估

D. 商业银行在客户分层的基础上，结合不同理财顾问业务类型的特点，确定向不同的客户提供理财顾问服务的通道

【答案】 C

9、私人银行业务的特征不包括（ ）。

A. 目标客户单一

B. 准入门槛高

C. 综合化服务

D. 个性化服务

【答案】 A

10、（2017 年真题）金融市场是国民经济的“气象台”，是因为金融市场具有（ ）。

A. 资源配置功能

B. 反映功能

C. 调节功能

D. 风险再分配功能

【答案】 B

11、（2017 年真题）下列各项中不属于定性信息的是（ ）。

A. 家庭各类资产额度

B. 家庭基本信息

C. 职业生涯发展状况

D. 客户的期望和目标

【答案】 A

12、假定年利率为 12%，小王投资本金 5000 元，投资 3 年用单利和复利计算投资本金收益合计差额为（ ）元。

A. 6800

B. 224.64

C. 7024

D. 225.68

【答案】 B

13、与契约型基金比较而言，下列不属于公司型基金特点的是()。

- A. 投资者对基金运用没有发言权
- B. 在需要扩大规模、增加资产时，可以向银行申请借款
- C. 依据《公司法》组建，并依据公司章程经营基金资产
- D. 公司型基金具有法人资格

【答案】 A

14、（2020年真题）在个人理财业务中，客户和金融机构之间形成了（ ）关系。

- A. 信托关系
- B. 供销关系
- C. 信贷关系
- D. 委托代理关系

【答案】 D

15、许多企业对客户消费行为的分析中，下列哪一项不属于企业所要收集的数据？（ ）

- A. 购买时间
- B. 购买情况
- C. 购买频率
- D. 购买金额

【答案】 A

16、（2017年真题）信托产品因为缺乏转让的平台而具有的风险被称作（ ）。

- A. 信托公司风险
- B. 投资项目风险
- C. 项目主体风险
- D. 流动性风险

【答案】 D

17、（2018年真题）金融市场中介分为交易中介和服务中介，按照这种划分方式，下列机构与其他机构性质不同的是（ ）。

- A. 证券评级机构
- B. 证券交易所
- C. 会计师事务所
- D. 律师事务所

【答案】 B

18、（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

19、（2018年真题）因重大误解订立的合同或显失公平的合同属于（ ）。

- A. 可撤销合同

- B. 有效合同
- C. 无效合同
- D. 效力待定合同

【答案】 A

20、（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

21、（2017年真题）客户个人和家庭的收入主要来源于主动投资，说明客户实现了（ ）。

- A. 财务安全
- B. 财务自由
- C. 财富增值
- D. 财富保障

【答案】 B

22、（2018年真题）下列市场属于资本市场的是（ ）。

- A. 银行承兑汇票市场
- B. 同业拆借市场
- C. 商业票据市场

D. 债券市场

【答案】 D

23、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

24、下列哪一项不属于合格理财师的标准（ ）

A. 品德

B. 资格认证

C. 专业

D. 服务

【答案】 B

25、理财师的工作流程的第一步是（ ）。

A. 分析客户家庭财务现状

B. 明确客户的理财目标

C. 接触客户，建立信任关系

D. 制订理财规划方案

【答案】 C

26、（2017年真题）根据挂钩资产的属性，结构性理财产品大致可以分为外汇挂钩类、（ ）、股票挂钩类和商品挂钩类等。

- A. 石油挂钩类
- B. 黄金挂钩类
- C. 货币挂钩类
- D. 利率 / 债券挂钩类

【答案】 D

27、 张先生是兴业银行的金融理财师，在其负责的客户中有一位客户是某上市公司的市场总监，平时工作井井有条，但往往听不进同事的不同意见，固执己见，经常会对下属发火，生活中喜欢冒险，常做一些风险投资。张先生的客户类型属于（ ）。

- A. 孔雀型
- B. 老鹰型
- C. 猫头鹰型
- D. 鸽子型

【答案】 B

28、 作为投资产品，（ ）流动性最好。

- A. 股票基金
- B. 房地产
- C. 货币基金
- D. 资金信托产品

【答案】 C

29、（2021年真题）下列投资渠道中，不属于个人投资者参与国内货币市场投资渠道的是（ ）。

- A. 货币市场基金
- B. 同业拆借
- C. 大额可转让定期存单
- D. 交易所国债逆回购

【答案】 B

30、 下列有关民事行为能力的表述，错误的是(??)。

- A. 18周岁以上的公民，具有完全民事行为能力
- B. 8周岁以上的未成年人具有限制民事行为能力
- C. 16周岁以上不满18周岁的公民，以自己的劳动收入为主要生活来源的，因未成年，所以只具有限制民事行为能力
- D. 不能完全辨认自己行为的成年人为限制民事行为能力人

【答案】 C

31、QDII产品投资金融衍生品应限于（ ）。

- A. 实物商品衍生品
- B. 投资组合避险或有效管理
- C. 放大交易
- D. 进行投机操作

【答案】 B

32、 下列哪一项不属于合格理财师的标准（ ）

- A. 品德
- B. 资格认证
- C. 专业
- D. 服务

【答案】 B

33、下列事项中，应位于时间管理优先矩阵第二象限的是（）。

- A. 危机、客户投诉
- B. 没有预约的电话
- C. 体育锻炼
- D. 某些信件或邮件

【答案】 C

34、以下对个人理财业务的理解，不正确的是（ ）。

- A. 专业人员提供资产管理服务。
- B. 个性化综合金融服务和非金融服务。
- C. 其最终结果都是要获得资产增值。
- D. 针对客户一生的理财过程。

【答案】 C

35、（2021年真题）理财产品包含的相关交易工具面临的风险不包括（ ）。

- A. 流动性风险
- B. 操作风险
- C. 信用风险

D. 声誉风险

【答案】 D

36、根据 F·莫迪利亚尼等家庭生命周期理论，不适合处于家庭成长期的投资人的理财策略是（ ）。

A. 保持资产的流动性，投资部分货币型基金

B. 适当投资债券型基金

C. 不应使用银行信贷工具

D. 适当投资股票等高成长性产品

【答案】 C

37、个人和家庭进行财务规划的关键期是在个人生命周期的（ ）。

A. 建立期

B. 维持期

C. 稳定期

D. 高峰期

【答案】 B

38、（2017年真题）（ ）是影响货币时间价值的首要因素。

A. 时间

B. 货币

C. 收益率

D. 单利

【答案】 A

39、（2018年真题）下列关于商业银行综合理财服务，表述正确的是（ ）。

- A. 客户授权银行代表客户按照合同约定的投资方向和方式进行投资和资产管理
- B. 客户根据银行提供的信息进行投资和资产管理
- C. 银行根据自身情况决定投资方向和投资方式并进行投资和资产管理
- D. 银行为客户提供投资方向和投资方式，由客户自己进行投资和资产管理

【答案】 A

40、以下不是调查问卷的优势的是（ ）。

- A. 有针对性
- B. 容易量化
- C. 客户接受度高
- D. 指导作用强

【答案】 D

41、投资人以 950 元的净价买入一张面值为 1000 元的 10 年期债券，票面利率为 10%，若债券发行人拟在 1 年后以 1060 元的净价回购该债券，则投资人持有该债券的实际收益率为（ ）。（答案取近似数值）

- A. 11.6%
- B. 6.3%
- C. 20%
- D. 22.1%

【答案】 D

42、下列关于间接融资相对集中性的说法，错误的是（ ）。

- A. 通过金融中介机构进行
- B. 对某一个资金供应者与某一个资金需求者之间一对一的对应性中介
- C. 一方面面对资金供应者群体，另一方面面对资金需求者群体
- D. 金融机构具有融资中心的地位和作用

【答案】 B

43、下列不属于商业银行代理业务的是（ ）。

- A. 代理国债业务
- B. 代理股票买卖业务
- C. 代理销售基金业务
- D. 代理销售保险产品业务

【答案】 B

44、（ ）是一项具有方针政策性、专业技术性和广泛群众性的工作，是一项综合性的安全生产管理措施，是建立良好的安全生产环境、做好安全生产工作的重要手段之一。

- A. 安全技术措施计划的制定
- B. 安全评价
- C. 安全检查
- D. 安全生产监督

【答案】 C

45、下列不属于理财师职业道德要求的是（ ）。

- A. 正直守信
- B. 收益至上

- C. 遵纪守法
- D. 客观公平

【答案】 B

46、 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

47、 张先生由于资金宽裕可向朋友借出 200 万元，甲、乙、丙、丁四个朋友计息方式各有不同，张先生应该选择（ ）。

- A. 甲：年利率 15%，每年计息一次
- B. 乙：年利率 14.7%，每季度计息一次
- C. 丙：年利率 14.3%，每月计息一次
- D. 丁：年利率 14%，连续复利

【答案】 B

48、 关于理财规划服务涉及的内容，下列说法中错误的是（ ）。

- A. 涉及财务、法律、投资
- B. 涉及保险、税务等

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/077062164002006055>