

2021-2022 年初级银行从业资格之初级个人理财题库 及精品答案

单选题（共 50 题）

1、目前我国金融市场为分业监管，采用“一行三会”模式对不同领域分工监管，其中下列哪一项不属于“三会”？（ ）

- A. 证券业协会
- B. 银监会
- C. 证监会
- D. 保监会

【答案】 A

2、以下关于商业银行开展个人理财业务的说法错误的是（ ）。

- A. 要求银行上下以目标客户为基础，对客户进行细分，根据不同客户的需求开发新产品，有差别、有选择地进行金融产品的营销和客户服务
- B. 最关键的一步就是要对客户一视同仁，不能差异化对待
- C. 理财师工作方法更应由简单的产品推销发展到综合的顾问式营销
- D. 理财师要主动为优质客户提供个性化服务

【答案】 B

3、根据货币的时间价值理论，在期末年金现值系数的基础上，期数减 1，系数加 1 的计算结果，应当等于（ ）。

- A. 递延年金现值系数
- B. 期末年金现值系数
- C. 期初年金现值系数
- D. 永续年金现值系数

【答案】 C

4、境内个人经常项目项下非经营性结汇超过年度总额的，凭本人有效身份证件及以下证明材料在银行办理，下列收入与对应证明材料不足的是（ ）。

- A. 保险外汇收入：保险合同
- B. 职工报酬：雇佣合同及收入证明
- C. 捐赠：经公证的捐赠协议或合同。捐赠须符合国家规定
- D. 遗产继承收入：遗产继承法律文书或公证书

【答案】 A

5、（2020年真题）关于《关于进一步规范商业银行代理保险业务销售行为的通知》，下列做法正确的是（ ）。

- A. 银行销售保险产品时，应负责相关宣传册，宣传彩页等材料的设计，编写和印刷
- B. 银行每个网点在同一会计年度内部的与超过5家保险公司开展保险业务合作
- C. 投保人员年龄超过65周岁时，保险合同不得通过系统自动核保现场出单
- D. 商业银行及其销售人员提供联系电话，或以相关销售人员的电话进行替代，以便联系

【答案】 C

6、商业银行发行公募理财产品的，单一投资者销售起点金额不得低于（ ）万元人民币。

- A. 0.5
- B. 1
- C. 5
- D. 10

【答案】 B

7、 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

8、 已知利率为 10%，9 年期的期末普通年金终值系数为 13. 579，11 年期的期末普通年金终值系数为 18. 531，则 10 年期的期初年金终值系数为()。

- A. 14. 579
- B. 17. 531
- C. 12. 579
- D. 15. 937

【答案】 B

9、 下列属于客户非财务信息的是（ ）。

- A. 资产负债状况
- B. 客户家庭的收支
- C. 保险账户情况
- D. 个人兴趣、发展及预期目标

【答案】 D

10、金融市场的中介可以分为（ ）。

- A. 交易中介和服务中介
- B. 外部中介和内部中介
- C. 信用中介和非信用中介
- D. 理财中介和非理财中介

【答案】 A

11、基金销售机构应当建立健全档案管理制度，妥善保管基金份额持有人的开户资料以及与销售业务有关的其他资料。客户身份资料自业务关系结束当年计起至少保存（ ）年，与销售业务有关的其他资料自业务发生当年计起至少保存（ ）年。

- A. 20； 20
- B. 5； 5
- C. 15； 15
- D. 10； 10

【答案】 A

12、假如你有一笔资金收入，若目前领取可得 10000 元，而 3 年后领取则可得 15000 元，如果当前你有一笔投资机会，年复利收益率为 20%，则下列说法正确的是（ ）。

- A. 目前领取并进行投资更有利
- B. 3 年后领取更有利
- C. 目前领取并进行投资和 3 年后领取没有差别
- D. 无法比较何时领取更有利

【答案】 A

13、（2018年真题）小陈是一名银行业从业人员，赵先生是他多年的客户。赵先生生活富裕，在中国大陆经营一家小型企业，同时在北美也有收入来源。小陈在自己没有取得会计资格的前提下，主动为赵先生提供跨国避税和企业会计方面的服务。则小陈的做法违反了（ ）原则。

- A. 正直守信
- B. 勤勉尽职
- C. 专业胜任
- D. 客观公正

【答案】 C

14、下列关于收集客户财务信息的具体步骤，描述错误的是（）。

- A. 制定系统性收集客户信息的框架
- B. 引导客户，使之理解收集信息的必要性
- C. 理财师消除自己的心理障碍，克服畏难情绪
- D. 具体提问时，尽量使对方放松警惕，多聊些其他问题

【答案】 D

15、周先生近日购买某股票，每股股票每年末支付1元，若年利率为5%，按永续年金公式计算，那么它的价格为多少？（）

- A. 6
- B. 10
- C. 15
- D. 20

【答案】 D

16、根据税收征收管理法律制度的规定，税务机关作出的下列行政行为中，纳税人认为侵犯其合法权益时应当先申请行政复议，对行政复议决定不服的再提起行政诉讼的有（ ）。

- A. 加收滞纳金
- B. 没收财物和违法所得
- C. 确定适用税率
- D. 制定具体贯彻落实税收法规的规定

【答案】 A

17、关于客户的理财目标，可概括为财富积累、财富保障、财富增值、财富分配4个方面，下列表述错误的是（ ）。

- A. 财富保障，主要指针对人身、财产保障等的保险计划
- B. 财富积累，主要讨论的是家庭收支管理
- C. 财富分配，包含税务安排和遗产分配
- D. 财富增值，主要解决的财务问题是教育和养老的资金需求和投资规划

【答案】 B

18、我国境内股票市场不包括（ ）。

- A. 创业板市场
- B. 主板市场
- C. 科创板市场
- D. 五板市场

【答案】 D

19、金融衍生品是指价值依赖于原生性金融工具的一类金融产品，其中，期货合约与远期合约最本质区别是（ ）。

- A. 期货合约的条款是标准化的
- B. 收益不同
- C. 期货价格的超前性
- D. 所起的作用不同

【答案】 A

20、（2020年真题）与股票市场相比，外汇市场一个典型的特征是（ ）

- A. 价格稳定性和交易集中性
- B. 品种多样性和金额清算及时性
- C. 空间的统一性和时间的连续性
- D. 交易主体单一性

【答案】 C

21、（2017年真题）投保人或被保险人对（ ）应当具有法律上承认的经济利益。

- A. 保险事故
- B. 保险责任
- C. 保险标的
- D. 保险风险

【答案】 C

22、某投资者做一项定期定额投资计划，每季度投入 3000 元，连续投资 5 年，如果每年的平均收益率为 12%，那么第五年年末，账户资产总值约为（ ）元。

A. 81670

B. 76234

C. 80610

D. 79686

【答案】 C

23、垂直运输机械作业人员、安装拆卸工、爆破作业人员、起重信号工、登高架设作业人员等特种作业人员，必须按照国家有关规定经过（ ），并取得特种作业操作资格证书后，方可上岗作业。

A. 三级教育

B. 专门的安全作业培训

C. 安全常识培训

D. 安全技术交底

【答案】 B

24、事故调查组应当自事故发生之日起（ ）内提交事故调查报告。

A. 30 天

B. 60 天

C. 90 天

D. 120 天

【答案】 B

25、企业主要负责人、实际控制人要切实承担安全生产（ ）的责任，带头执行现场带班制度，加强现场安全管理。

- A. 主要责任人
- B. 第一责任人
- C. 连带责任人
- D. 主体责任人

【答案】 B

26、（2018年真题）某项目初始投资10000元，年利率8%，期限为1年。每季度付息一次，按复利计算则其1年后本息和为（ ）元。（取最近似值）

- A. 10479
- B. 10800
- C. 10360
- D. 10824

【答案】 D

27、（2017年真题）在个人理财规划的高峰期，个人的主要理财任务是（ ）。

- A. 筹备结婚，买房买车、继续教育支出
- B. 妥善管理好积累的财富，主动调整投资组合，降低投资风险，以保守稳健型投资为主，配以适当比例的进取型投资，多配置基金、债券、储蓄、银行固定收益理财产品，以稳健的方式使资产得以保值增值
- C. 稳健投资保住财产，合理消费以保障退休期的正常支出
- D. 为子女准备教育费用、为父母准备赡养费用，以及为自己退休准备养老费用，同时在这一阶段还需还清所有中长期债务

【答案】 B

28、根据《《民法典》的规定，下列说法不正确的是()。

- A. 丧偶儿媳对公、婆尽了主要赡养义务的，可以作为第一顺序继承人
- B. 继承开始后，没有第一顺序继承人的，由第二顺序继承人继承
- C. 所有继兄弟姐妹均可作为继承人参与继承
- D. 继承开始后，有遗赠扶养协议的按照协议办理

【答案】 C

29、 空间统一性和（ ）是外汇市场的特点。

- A. 时间连续性
- B. 全球一体性
- C. 地域一贯性
- D. 时间统一性

【答案】 A

30、下列选项中，不属于债券按照债券的面值与发行价格的不同进行分类的是()。

- A. 溢价发行
- B. 折价发行
- C. 贴现发行
- D. 平价发行

【答案】 C

31、张自强先生是兴业银行的金融理财师，他的客户王丽女士总是担心财富不够用，认为开源重于节流，量出为人，平时致力于财富的积累，有赚钱机会就要去投资。对于该客户的财富态度，金融理财师张自强不应该采取的策略为()。

- A. 慎选投资标的，分散风险
- B. 评估开源渠道，提供建议
- C. 分析支出及储蓄目标，制定收入预算
- D. 根据收入及储蓄目标，制定支出预算

【答案】 D

32、（2018年真题）如果投资者预期某项资产的市场价格将会上涨，那么他可以（ ）。

- A. 买入看跌期权
- B. 卖出看涨期权
- C. 卖出该项资产
- D. 买入看涨期权

【答案】 D

33、（2017年真题）下列选项中，不属于退休养老规划内容的是（ ）：

- A. 退休后生活设计
- B. 退休养老成本计算
- C. 遗产规划
- D. 退休后的收入来源估计

【答案】 C

34、下列不属于债券型理财产品特点的是（ ）。

- A. 产品结构简单
- B. 投资风险小

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/115210320140012002>