

# 2023 年初级银行从业资格之初级个人理财自我检测 试卷 A 卷附答案

## 单选题（共 50 题）

1、（2020 年真题）刘小姐将 10 万元用于投资某项目，该项目的年化收益率为 11%，项目投资期限为 3 年，每半年付息一次，假设该投资人将获得的利息继续用于投资，则该投资人三年投资期满将获得的本利和为（ ）万元。（取近似数值）

- A. 13.36
- B. 13.52
- C. 13.02
- D. 13.79

【答案】 D

2、在个人理财业务活动中，民事法律关系的主体包括客户和()。

- A. 商业银行
- B. 金融机构
- C. 非银行金融机构
- D. 保险公司

【答案】 B

3、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

4、下列关于个人生命周期各阶段理财活动特征的表述中，正确的是（ ）。

- A. 建立期的理财任务是尽可能多地储备资产、积累财富
- B. 探索期是以个人家庭生活为重心，是个人财务的建立与形成期
- C. 维持期是个人和家庭进行财务规划的关键期，财务投资是中高风险的组合投资为主要手段
- D. 高峰期的主要理财任务是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

【答案】 D

5、如确有需要，一般产品销售人员可以（），但必须制定明确的业务管理办法和授权管理规则。

- A. 随时向客户提供理财投资咨询顾问意见
- B. 向客户销售任何理财计划
- C. 协助理财业务人员向客户提供个人理财顾问服务
- D. 替客户进行投资操作

【答案】 C

6、与传统的保险产品相比，新型保险产品（ ）。

- A. 只有保障功能
- B. 不具有投资功能
- C. 兼有保障和投资功能
- D. 一定程度上降低了收益性

【答案】 C

7、理财师可以根据家庭生命周期的不同，了解、掌握处于不同家庭生命周期阶段的客户其()，进而理财目标也有所侧重。

- A. ①②③
- B. ①③
- C. ①②④
- D. ①②③④

【答案】 D

8、(2019年真题)在我国，封闭式公募基金的分红方式为( )。

- A. 红利再投资
- B. 现金分红和红利再投资
- C. 现金分红
- D. 现金分红或红利再投资

【答案】 C

9、(2020年真题)一般而言，( )是面向中高端客户提供服务，( )仅面向高端客户提供服务。

- A. 财富管理业务；私人银行业务
- B. 财富管理业务；理财业务
- C. 理财业务；财富管理业务
- D. 私人银行业务；财富管理业务

【答案】 A

10、(2018年真题)生命周期理论比较推崇的消费观念是( )。

- A. 大部分选择性支出用于当前消费
- B. 及时行乐、“月光族”
- C. 消费水平在一生内保持相对平衡的水平
- D. 大部分选择性支出存起来用于以后消费

【答案】 C

11、（2020年真题）自然人的（ ）是指自然人能够以自己的行为独立参加民事法律关系，行使民事权利和设定民事义务资格。

- A. 民事法律责任
- B. 民事行为能力
- C. 民事权利能力
- D. 民事法律义务

【答案】 B

12、以下不是债券市场的功能的是（ ）。

- A. 融资功能
- B. 价格发现功能
- C. 宏观调控功能
- D. 财富投资和避险功能

【答案】 D

13、假定年利率为 10%，每半年计息一次，则有效年利率为（ ）。

- A. 5%
- B. 10%

C. 10.25%

D. 11%

【答案】 C

14、（2019年真题）金融市场把分散在不同主体手中的小额资金聚集为大额资金，短期续接为长期，储蓄转化或投资，是金融市场的（ ）功能。

A. 反映经济运行

B. 优化资源配置

C. 调节经济

D. 资金融通集聚

【答案】 D

15、根据资源税法律制度的规定，下列关于资源税税收优惠的表述中，正确的是（ ）。

A. 煤炭开采企业因安全生产需要抽采的煤层气免征资源税

B. 从衰竭期矿山开采的矿产品免征资源税

C. 运输原油过程中用于加热的原油免征资源税

D. 进口的原油免征资源税

【答案】 A

16、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

【答案】 A

17、根据《建设工程安全生产管理条例》，施工单位应当向作业人员提供安全防护用具和安全防护服装，并（ ）危险岗位的操作规程和违章操作的危害。

A. 告知

B. 书面告知

C. 口头告知

D. 口头或书面告知

【答案】 B

18、（2018年真题）银行为客户制定的教育规划包括客户自身教育规划和（ ）两种。

A. 本人教育规划

B. 近期教育规划

C. 长远教育规划

D. 子女教育规划

【答案】 D

19、（2020年真题）下列关于金融市场含义的表述，错误的是（ ）

A. 包含了金融资产的交易机制，包括价格机制以及交易后的清算和结算机制

B. 是金融资产进行交易的有形和无形的“场所”

C. 反映了金融资产供应者和需求者之间的供求关系

D. 体现了金融市场交易活动具有分散性的特点

【答案】 D

20、 作为专业理财规划师的樊小姐首次拜访客户时应( )。

- A. 化淡妆，以示尊重客户
- B. 穿超短裙，显示自己年轻活力
- C. 为了给客户留下深刻印象，身穿七彩裙
- D. 多多佩戴昂贵的首饰，以此显示自己的地位

【答案】 A

21、（2019年真题）商业银行理财顾问服务向客户提供（ ）和个人投资产品推介等专业化服务。

- A. 财务目标确认、基础规划、绩效评估
- B. 风险分析、客户资产预测、建立投资组合
- C. 基本资料收集、资产分析、财务目标确认
- D. 财务分析、财务规划、投资建议

【答案】 D

22、理财价值观就是客户对不同理财目标优先顺序的主观评价，下列关于理财价值观的说法，错误的是（ ）。

- A. 理财价值观因人而异
- B. 理财规划师的责任在于改变客户错误的价值观
- C. 客户在理财过程中会产生义务性支出和选择性支出
- D. 根据对义务性支出和选择性支出的不同态度，可以划分为后享受型、先享受型、购房型和以子女为中心型四种比较典型的理财价值观

【答案】 B

23、（2017年真题）适合稳健型投资者的理财产品不包括（ ）。

- A. 中低风险产品
- B. 低风险产品
- C. 中风险产品
- D. 中高风险产品

【答案】 D

24、另类投资可以采用()策略，以实现以小博大的投资目的。

- A. 杠杆投资
- B. 卖空投资
- C. 买多投资
- D. 对冲投资

【答案】 A

25、（2019年真题）下列金融产品中，应当包含金融衍生工具的是（ ）。

- A. 优先股
- B. 货币基金
- C. 意外险
- D. 结构性存款

【答案】 D

26、风险评级为三级和四级的理财产品，单一客户销售起点金额不得低于（ ）万元人民币。

- A. 5



B. 10

C. 15

D. 25

**【答案】 B**

27、（2017年真题）（ ）的特点是较为平民化，每个人都可以根据自己的财力进行投资。

A. 邮票

B. 古玩

C. 纪念币

D. 艺术品

**【答案】 A**

28、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**

29、李先生拟投资人民币 50000 元购买银行理财产品，若年报酬率为 10%，投资期限为 20 年，则届时李先生可积累资金（ ）元。

- A. 340000
- B. 385476
- C. 336375
- D. 397652

【答案】 C

30、（2018年真题）根据《个人外汇管理办法实施细则》，个人当日提取外币现钞累计等值（ ）美元以下（含）的，可以在银行直接办理。

- A. 5000
- B. 10000
- C. 150000
- D. 20000

【答案】 B

31、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

32、（2018年真题）（ ）对人们的消费行为提供了全新的解释，该理论指出，自然人是在相当长的期间内计划个人的储蓄消费行为，以实现生命周期内收支的最佳配置。

- A. 货币的时间价值理论

- B. 风险偏好理论
- C. 生命周期理论
- D. 投资组合理论

【答案】 C

33、投资者买卖港股通的日常交易时间 9 点到 9 点半为集合竞价，()为连续竞价。

- A. 9: 30~11: 30, 13: 30~15: 30
- B. 9: 30~11: 30, 13: 00~16: 00
- C. 9: 30~12: 00, 13: 00~16: 00
- D. 9: 30~12: 00, 13: 30~16: 00

【答案】 C

34、(2018 年真题)通常，可积累的财产达到巅峰，要逐步降低投资风险的时期属于家庭生命周期的( )阶段。

- A. 家庭成熟期
- B. 家庭成长期
- C. 家庭衰老期
- D. 家庭形成期

【答案】 A

35、根据《信托公司集合资金信托计划管理办法》，单个信托计划的自然人人数不得超过( )人，但单笔委托金额在 300 万元以上的自然人投资者和合格的机构投资者数量不受限制。

- A. 50

- B. 100
- C. 1500
- D. 200

【答案】 A

36、（2021年真题）某银行代理销售A货币型基金，客户经理可以从银行代理的售取得的手续费中提取20%的业绩奖。从业人员小张的客户刘伟属于稳健型投资者，其投资组合中已经包括了200万元的A基金，占其投资组合比重为40%，小张为了获得业绩奖助，建议刘伟再购买200万元A基金。根据银行业从业人员职业操守，小张的行为（ ）。

- A. 违反了专业胜任准则
- B. 违反了遵纪守法准则
- C. 违反了客观公正准则
- D. 违反了正直守信准则

【答案】 C

37、在个人理财业务活动中，民事法律关系的主体包括客户和（）。

- A. 商业银行
- B. 金融机构
- C. 非银行金融机构
- D. 保险公司

【答案】 B

38、普通股股东按其所持有的股份比例享有的权利不包括（）。

- A. 优先分配权

- B. 优先认股权
- C. 公司决策参与权
- D. 剩余资产分配权

【答案】 A

39、张先生在未来 10 年内每年年初获得 1000 元，年利率为 8%，则这笔年金的终值为（）元。

- A. 12324. 32
- B. 13454. 67
- C. 14343. 76
- D. 15645. 49

【答案】 D

40、（）是一种专门投资于其他证券投资基金的基金，它并不直接投资股票或债券，其投资范围仅限于其他基金、通过持有其他证券投资基金而间接持有股票、债券等证券资产，它是结合基金产品创新和销售渠道创新的基金新品种。

- A. ETF
- B. FOF
- C. QDII
- D. LOF

【答案】 B

41、最著名的国际通用的金条是（）交割标准金条。

- A. 纽约
- B. 伦敦

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/116210215130011002>