

## 2025 年初级银行从业资格之初级个人理财高分通关题库 A4 可打印版

单选题（共 50 题）

1. (2025 年真题) B 客户购买了 10 万元银行理财产品，期限为 30 天，年收益率为 1.8%，到期一次还本付息，计息基数为 365 天，则该产品到期后 B 客户将获得（ ）收益。

A. 146.50 元

B. 151 元

C. 150 元

D. 147.95 元

【答案】 D

2. (2021 年真题) 根据《分红保险精算规定》，保险公司每一会计年度向分红险保单持有人实际分配盈余的比例应不低于当年可分配盈余的（ ）。

A. 70%

B. 60%

C. 90%

D. 80%

【答案】 A

3. 从赎回角度看，在我国金融市场中，下列流动性最高的是()。

A. 混合型基金

B. 债券型基金

C. 货币型基金

D. 股票型基金

【答案】 C

4、安全生产第三方评价前，施工企业应先完成自我评价工作，并向委托的评价机构提供（ ）

- A. 政府评估报告
- B. 第三方评价报告
- C. 第三方评价报告
- D. 自我评价报告

【答案】 D

5、人生的理财目标都可以归结为的两个层次概括正确的是（ ）。

- A. 实现财富增值和财务自由
- B. 实现财务安全和财务自由
- C. 实现财务目标和财务自由
- D. 实现财富增值和财富保值

【答案】 B

6、（2021年真题）包含保险保障功能并至少在一个投资账户拥有一定资产价值的人身保险产品是（ ）

- A. 万能险
- B. 投连险
- C. 分红险
- D. 年会险

【答案】 B

太上有立德，其次有立功，其次有立言，虽久不废，此谓不朽。——《左传》

7、（2017年真题）不属于保险产品的功能的是（ ）。

- A. 资金融通功能
- B. 损失补偿功能
- C. 资金储蓄功能
- D. 损失分摊功能

【答案】 C

8、一般来讲，获取一个新客户的成本比保留一个老客户的成本（）。

- A. 高
- B. 低
- C. 相同
- D. 无法比较

【答案】 A

9、（2018年真题）民事活动中最核心、最基本的原则是（ ）。

- A. 自愿原则
- B. 等价有偿原则
- C. 诚信原则
- D. 公平原则

【答案】 C

10、下列关于税务规划的说法，不正确的是（ ）。

- A. 税务规划必须在法律允许的范围内进行

- B. 税务规划应充分利用税法提供的优惠与待遇差别，以减轻税负，达到整体税后利润、收入最大化
- C. 应由理财师独立完成相关税务规划工作
- D. 必要时理财师应该和会计师或专业税务顾问一道完成相关税务规划工作

【答案】 C

11、（ ）是理财行业和理财师职业发展的有力保证。

- A. 合格的技能培训
- B. 良好的教育
- C. 职业道德要求
- D. 丰富的工作经验

【答案】 C

12、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

13、下列关于劳动仲裁参加人的表述中，正确的有（ ）。

- A. 劳动者与个人承包经营者发生争议，依法向仲裁委员会申请仲裁的，应当将发包的组织和个人承包经营者作为共同当事人
- B. 发生争议的用人单位被吊销营业执照，应当将作出该行为的行政管理机关作为共同当事人

- C. 发生争议的劳动者一方在 10 人以上，并有共同请求的，可以推举 3 至 5 名代表参加仲裁活动
- D. 与劳动争议双方有利害关系的第三人，应当由仲裁委员会通知其参加仲裁活动

【答案】 A

14、理财资金用于投资金融衍生品或结构性产品，商业银行或其委托的境内投资管理人应具备()，以及相适应的风险管理能力。

- A. 金融机构衍生品交易资格
- B. 理财产品交易资格
- C. 储蓄产品交易资格
- D. 金融机构投资产品交易资格

【答案】 A

15、假定期初本金为 100000 元，单利计算，6 年后终值为 130000 元，则收益率为（）。（答案取近似数值）。

- A. 3%
- B. 10%
- C. 5%
- D. 1%

【答案】 C

16、门式脚手架的搭设应与施工进度同步，一次搭设高度不宜超过最上层连墙件两步，且自由高度不应大于（）。

- A. 1m
- B. 2m

子曰：“知者不惑，仁者不忧，勇者不惧。”——《论语》

C. 3m

D. 4m

【答案】 D

17、公民李先生与前妻张女士育有一子小李，因双方感情破裂李先生与张女士2012年离婚。2016年李先生与刘女士结婚，婚后二人收养了儿子小贝，刘女士与前夫所生儿子小王跟随前夫生活，2019年李先生不幸逝世且无遗嘱，根据我国相关法律法规，下列不可参与李先生遗产分配的有（ ）。

A. 张女士

B. 小李

C. 刘女士

D. 小贝

【答案】 A

18、（2018年真题）在客户信息收集和整理阶段，下列表述中错误的是（ ）。

A. 客户信息整理通常针对定量信息，一般汇总为家庭资产负债表和收支储蓄表

B. 通过家庭收支储蓄表对客户的收入、支出和储蓄结构、状况进行分类、统计

C. 定量信息主要靠客户自行填写，定性信息更多是靠理财师与客户沟通中观察和了解

D. 通过资产负债表对客户的资产负债进行分类、统计

【答案】 C

19、（2018年真题）下列关于基金当事人地位与责任的说法，不正确的是（ ）。

A. 管理人对基金运营收益承担投资风险

- B. 基金财产的保管由独立于基金管理人的基金托管人负责
- C. 基金管理人参与基金财产的保管
- D. 利益共享是指基金投资者是基金的所有者，基金的投资收益在扣除由基金承担的费用后，盈余全部归基金投资者所有，并根据投资者持有的基金份额进行分配

【答案】 A

20、下列不属于财务信息的是（ ）。

- A. 客户的收支情况
- B. 财富观
- C. 资产与负债情况
- D. 保险账户情况

【答案】 B

21、假定目前银行两年期定期存款利率为 4.26%，则两年期保证收益理财计划可以承诺的无附加条件保证收益率是（ ）。

- A. 4%
- B. 5%
- C. 6%
- D. 7%

【答案】 A

22、（2018 年真题）下列属于个人资产负债表中固定资产的是（ ）。

- A. 股权
- B. 保险费

- C. 货币市场基金
- D. 房地产

【答案】 D

23、（2017年真题）甲投资项目的名义利率为8%，每季度复利一次，则甲投资项目的有效年利率为（ ）。（答案取近似数值）

- A. 8.44%
- B. 8.34%
- C. 8.52%
- D. 8.24%

【答案】 D

24、下列对我国金融机构尤其是银行理财师的职业道德要求概括不正确的是（ ）。

- A. 假如理财师并非主观原因或故意造成的错误，那么此情形与正直守信原则相违背
- B. 理财师在为客户提供专业理财服务时，应当遵守正直守信原则
- C. 理财师不要以诱导或夸大事实等方式销售，不要因为个人的利益而损害客户利益
- D. 正直守信原则不容忍任何欺骗行为

【答案】 A

25、（2017年真题）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。（答案取近似数值）

- A. 225.68
- B. 6822

C. 7024

D. 224.64

**【答案】 D**

26、下列关于“港股通”的表述中，正确的是（ ）。

A. 投资者在参与港股投资的过程中，可以照搬自身在A股市场的投资经验

B. 投资者参与之后可以进行更分散化的资产配置和财富管理

C. “港股通”开通虽然便捷，但是需要去香港市场开户

D. “港股通”投资者需用港币与证券公司进行交收

**【答案】 B**

27、（ ）在本质上是开放式基金。

A. ETF

B. QDII

C. FOF

D. 对冲基金

**【答案】 A**

28、《中华人民共和国职业病防治法》规定，职业病防治工作坚持预防为主、防治结合的方针，建立（ ）负责、行政机关监管、行业自律、职工参与和社会监督的机制，实行分类管理、综合治理。

A. 总承包单位

B. 劳务单位

C. 用人单位

D. 包工头

【答案】 C

29、（ ）由国务院有关行政主管部门制定，并报国务院标准化行政主管部门备案，在公布国家标准之后，该项行业标准即行废止。

- A. 规范性文件
- B. 强制性标准
- C. 行业标准
- D. 国家标准

【答案】 C

30、下列关于债券投资的说法中，不正确的是（）。

- A. 相对于现金存款，投资债券获得的收益更高
- B. 相对于股票，投资债券的风险相对较小
- C. 通过购买债券，投资者希望得到一种相对稳定、安全的投资收益
- D. 债券的流动性较差

【答案】 D

31、在高峰期，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
- 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

32、（2018年真题）关于制定理财规划方案，下列表述错误的是（ ）。

- A. 理财方案可以是单项理财目标的规划，也可以是涵盖客户所有主要理财目标的综合理财规划方案，两者的选择主要是由理财师决定的
- B. 家庭收支或债务规划、风险管理规划、教育投资规划都属于单项理财规划方案
- C. 综合理财规划方案注重各个目标规划的合理平衡、财务资源配置，整体设计和组合，才是真正符合客户做到一生收支平衡的理财规划方案
- D. 税收筹划、投资规划、退休养老规划、财产传承规划都属于单项理财规划方案

【答案】 A

33、高处作业高度在15m时，按A类分类方法，称为（ ）高处作业。

- A. I级
- B. II级
- C. III级
- D. 特级

【答案】 B

34、（2018年真题）外汇储蓄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在银行办理，超过上述金额的，凭经常项目项下有交易额的真实性凭证办理。

- A. 10
- B. 5
- C. 3
- D. 1

【答案】 B

35、下列哪一项不属于执行理财规划方案的原则？（ ）

- A. 了解原则
- B. 诚信原则
- C. 连续性原则
- D. 合规原则

【答案】 D

36、（2019年真题）人身保险合同中，投保人以自己的生命或身体为他人利益订立保险合同时，投保人、被保险人和受益人的关系为（ ）。

- A. 投保人是被保险人，受益人可以是其指定的人
- B. 投保人是被保险人，而受益人是由代理人指定的人
- C. 投保人不是被保险人，而受益人是指定的人
- D. 投保人是被保险人，也是唯一受益人

【答案】 A

37、个人提取外币现钞当日累计等值（ ）美元以下（含）的，凭本人有效身份证件在银行办理。

- A. 5000
- B. 10000
- C. 20000
- D. 50000

【答案】 B

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/138024104020007023>