

一、单选题

1. 商业银行销售理财计划汇集的理财资金，应该按照（）管理和使用。

- A. 商业银行需要
- B. 理财人员意向
- C. 理财合同约定
- D. 客户投资目标

[答案]C

2. 下列对格式条款理解不正确的是（）。

- A. 格式条款是指当事人为重复使用而预先拟定，并在订立合同时未与对方协商
- B. 订立格式条款一方应遵循公平原则确定当事人之间的权利和义务
- C. 合同订立方应采取合理的方式提请对方注意免除或者限制其责任的条款，按对方要求，对条款予以说明
- D. 格式条款和非格式条款不一致时，应采用格式条款

[答案]D

解析：格式条款和非格式条款不一致时，应采用非格式条款。

3. 下列不属于影响结构性理财计划的经济因素的是（）。

- A. 失业率
- B. 经济增长率
- C. 理财目标
- D. 通货膨胀水平

[答案]C

解析：影响理财计划的经济因素包括宏观和微观两方面，ABD 均属于宏观经济因素。而理财目标是理财计划的一部分，不能成为影响理财计划的经济因素。

4. 债券回购交易中，投资方（买方）获得的是（）。

- A. 债券利息
- B. 回购协议利率
- C. 债券本息
- D. 资金融通

[答案]B

解析：回购交易中，投资方以债券为担保发放了一笔低风险贷款，从而获得利息，而且获得了一笔短期内有支配权的债券。

5. 证券的发行市场又称为（）。

- A. 一级市场
- B. 二级市场
- C. 交易所市场
- D. 场外交易市场

[答案]A

6. 债券的即期收益率是（）。

- A. 息票利息与债券面额的比值
- B. 年息票利息与债券面额的比值
- C. 息票利息与债券市场价格的比值
- D. 年息票利息与债券市场价格的比值

[答案]B

解析：即期收益率也称当期收益率，是年息票利息与债券市场价格的比值。

7. 金融市场客体是指（）。

- A.金融交易的工具
- B.金融中介机构
- C.金融市场上的交易者
- D.金融监管部门

[答案]A

解析：BCD 是金融市场的主体。

8. 按股东承担的风险和享有权益情况来划分，股票可以划分为（）。

- A.记名股和无记名股
- B.面额股和无面额股
- C.流通股和非流通股
- D.普通股和优先股

[答案]D

解析：A 是按票面是否记载投资者姓名划分的，B 是按有无票面金额划分的，C 是按是否可以在市场上流通划分的。

9. 以下债券中风险最高的是（）。

- A.国债
- B.地方政府债券
- C.公司债
- D.垃圾债券

[答案]D

解析：国债的风险最低，地方政府债券较高，公司债更高，垃圾债券最高。

10.通常所说的股市行情，即股票价格是指（）。

- A.股票的账面价值
- B.股票的市场价值
- C.股票的票面价值
- D.股票的内在价值

[答案]B

11.通常，股价的变化要（）发行公司盈利的变化。

- A.先于
- B.同时于
- C.滞后于
- D.无法确定

[答案]A

解析：通常股价的变化要先于盈利的变化，股价变动程度也要大于盈利的变动程度。

12.《民法通则》的规定，代理人（），丧失代理权。

- A.不履行职责
- B.串通第三人给被代理人造成损害
- C.做出超越代理权的行为
- D.法人终止

[答案]D

13.金融市场主体是指（）。

- A.金融交易的工具

- B.金融中介机构
- C.金融市场上的交易者
- D.金融监管部门

[答案]C

14.债券发行人不能按照约定的期限和金额偿还本金和支付利息的风险，称为（）。

- A.市场风险
- B.系统风险
- C.经营风险
- D.违约风险

[答案]D

解析：也称信用风险。

15.下列关于结构性理财计划的论述中，错误的一项是（）。

- A.结构性理财计划的最终目标是实现客户理财效用最大化
- B.结构性理财计划需综合考虑各种投资理财手段
- C.结构性理财计划的收益率通常与银行定期存款利率相等
- D.“量身定做”是结构性理财计划的一个重要特征

[答案]C

解析：理财计划的收益率应该高于定期存款的利率，不然理财计划将无法吸引到客户。

16.银行仅仅保证客户本金安全，这样的结构性理财计划是（）。

- A.保本保收益型产品
- B.保本浮动收益型产品
- C.非保本浮动收益型产品
- D.以上皆错

[答案]B

解析：保本浮动收益理财计划是商业银行按照约定条件向客户保证本金支付，本金以外的投资风险由客户承担。

17. 现年 45 岁的李先生决定自今年起每年过生日时将 10,000 元存入银行直到 60 岁退休；假定存款的利率是 3%并保持不变，则退休时李先生将拥有多少的银行存款可用于退休养老之用？（）。

- A.191,569 元
- B.192,213 元
- C.191,012 元
- D.192,567 元

[答案]A

解析：这是普通年金的计算，根据等比数列求和的原理可以计算得出。应为 $=10000 * \sum_{t=1}^{15} (1+3\%)^{-t}$ 。

18.为了获得稳定的现金流，应当投资于那种基金？（）。

- A.创业基金
- B.对冲基金
- C.成长型基金
- D.收入型基金

[答案]D

解析：收入型的基金投资于发展稳定的公司，因此获得的现金流是比较稳定的。而创业基金和成长型是投资于创业成长阶段发展不是那么成熟的公司的，风险会稍微高一点。而对冲基

金是用来进行投机保值的，风险很大，现金流不能保证稳定性。

19.关于结构性理财计划的特征，下列说法正确的是（）。

- A.适当运用结构性理财计划可以规避金融监管
- B.小额资金无法借助结构性理财计划进入衍生产品市场
- C.结构性理财计划产生的收益要缴纳利息税
- D.以上皆错

[答案]A

解析：小额资金也可以借助结构性理财计划进入衍生品市场。结构性理财计划产生的收益不用缴纳利息税。

20.结构性理财规划方案不包括（）。

- A.现金规划
- B.风险管理和保险规则
- C.投资规划
- D.遗产规划

[答案]D

21.衡量债券持有人按自己的需要和市场状况灵活地转让债券的难易程度的指标是（）。

- A.偿还性
- B.收益性
- C.流动性
- D.安全性

[答案]C

解析：即变现和转手的难易程度。

22.倾向于将净利润中的大部分以股利形式支付给股东的公司是（）。

- A.新兴行业公司
- B.快速成长公司
- C.处于成熟期的公司
- D.无法确定

[答案]D

解析：股利政策是由很多因素决定的，就算是同一类型的公司，在不同的情景下也会选择不同的股利政策。

23.货币市场是融资期限在（）的金融市场。

- A.半年以内
- B.一年以内
- C.一年以上
- D.五年以上

[答案]B

24.含有高成长性和高投资的投资产品的资产组合比较适合（）的人群。

- A.少年成长期
- B.青年成长期
- C.中年稳健期
- D.退休养老期

[答案]B

25.投资于面额为 100 元、期限为 5 年、息票率为 5%的国债，若想获得 4%的到期收益率，

则应该以什么价格买入该债券？（）。

- A.104. 65 元
- B.104. 45 元
- C.105. 25 元
- D.98. 5 元

[答案]B

解析：根据到期收益率的计算公式，代入可算出购买价格。

26.没有实物形态的票券，利用账户通过电脑系统完成国债发行、交易及兑付的债券是（）。

- A.凭证式国债
- B.记账式国债
- C.储蓄国债
- D.实物国债

[答案]B

27.尽力保全已积累的财富、厌恶风险，这样的理财特征通常属于（）。

- A.老年养老期
- B.中年成熟期
- C.青年发展期
- D.少年成长期

[答案]A

28.李氏夫妇目前都是 50 岁左右，有一儿子在读大学，拥有各类型态的积蓄共 40 万元，夫妇俩准备 65 岁时退休。则根据生命周期理论，理财客户经理给出的以下理财分析和建议不恰当的是（）。

- A.李氏夫妇的支出减少，收入不变，财务比较自由
- B.李氏夫妇应将全部积蓄投资于收益稳定的银行定期存款，为将来养老做准备
- C.李氏夫妇应当利用共同基金、人寿保险等工具为退休生活做好充分的准备
- D.低风险股票、高信用等级的债券依然可以作为李氏夫妇的投资选择

[答案]B

解析：李氏夫妇目前是处于中年稳健期，应在投资组合中选择低风险的股票、高等级的债券、优先股以及共同基金等金融产品投资。

29.假设未来经济有四种可能状态：繁荣、正常、衰退、萧条，对应地发生的概率是 0.3, 0.35, 0.1, 0.25，某理财产品在四种状态下的收益率分别是 50%，30%，10%，-20%，则该理财产品的期望收益率是（）。

- A.20. 4%
- B.20. 9%
- C.21. 5%
- D.22. 3%

[答案]C

解析：期望收益率等各种状态下收益率的加权平均= $0.3*50\%+0.35*30\%+0.1*10\%+0.25*(-20\%)$ 。

30.在人的生命周期过程中，通常比较适合用高成长性和高投资的投资工具的时期是（）。

- A.老年养老期
- B.中年成熟期
- C.青年发展期
- D.少年成长期

[答案]C

31.下列对生命周期各个阶段的特征的陈述有误的一项是（）。

- A.银行存款比较适合少年成长期的客户存放富余的消费资金
- B.处于青年发展期的理财客户通常的理财理念是追求快速增加资本积累
- C.当理财客户处于中年成熟期时，其理财策略是最保守的
- D.老年养老期的客户在理财时应当注重于资产价值的稳定性而非增长性

[答案]C

解析：老年养老期的理财策略是最保守的。

32.在证券市场中，如果同价位申报，按照申报时序决定优先顺序是遵循竞价交易的（）原则。

- A.数量优先
- B.时间优先
- C.价格优先
- D.品种优先

[答案]B

33.证券投资基金通过多样化的资产组合，可以分散化资产的（）。

- A.系统性风险
- B.市场风险
- C.非系统性风险
- D.政策风险

[答案]C

解析：投资分散化可以降低资产的非系统风险，即单个资产的特殊风险，可以相互抵消或降低。

34.下列哪个指标不能用来衡量债券的收益性？（）。

- A.即期收益率
- B.到期收益率
- C.提前赎回收益率
- D.债券价格波动率

[答案]D

解析：价格波动率是用来衡量风险性的。

35.由于某种全局性的因素引起的股票投资收益的可能性变动，这种因素对市场上所有股票收益都产生影响的风险是（）。

- A.政策风险
- B.信用风险
- C.利率风险
- D.系统性风险

[答案]D

36.以下有关两全保险的说法错误的是（）。

- A.两全保险是死亡保险和生存保险的综合，其保险金额分为危险保障保额和储蓄保额。
- B.两全保险的危险保额和储蓄保额都随保险年度的增加而增加，因此，其现金价值也逐渐累积。
- C.两全保险的保单持有人可在保险期间向保险公司申请保单质押贷款。
- D.两全保险的保险责任较全面，适应性较广，其年均保费要高于终身寿险。

[答案]B

37.在人的生命周期中，理财策略最简单的时期是（）。

- A.老年养老期
- B.中年成熟期
- C.青年发展期
- D.少年成长期

[答案]D

解析：因为在少年成长期，没有或者仅有较低的理财需求和理财能力，因此把富余的消费资金转换为银行存款即可。

38.投资 100 元，报酬率为 10%，按复利累计 10 年可积累多少钱？（）。

- A.245. 34 元
- B.248. 25 元
- C.259. 37 元
- D.260. 87 元

[答案]C

解析：本利和=100*(1+10%)¹⁰。

39.李先生购买一套住房，首付款是 20 万元，另 40 万元的价款用分期付款的方式还清，时间是 10 年，按照等额本息的方法每月还款，年利率为 6%。则李先生每月应该还款额度为（）。

- A.4,440. 8 元
- B.4,000 元
- C.42,336. 5 元
- D.4,328. 6 元

[答案]A

解析：每月还款额=[价款本金*月利率*(1+月利率)^{总还款期数}]/[(1+月利率)^{总还款期数}-1]。

40.关于基金投资的风险，以下说法错误的是（）。

- A.基金的风险是指购买基金遭受损失的可能性
- B.基金的风险取决于基金资产的运作
- C.基金的非系统性风险为零
- D.基金的资产运作无法消灭风险

[答案]C

解析：基金的非系统风险是降低了，但是还是存在，因为基金选择的投资对象不可能风险是可以完全抵消的。

41.下列统计指标不能用来衡量证券投资的风险的是（）。

- A.期望收益率
- B.收益率的方差
- C.收益率的标准差
- D.收益率的离散系数

[答案]A

解析：期望收益率是用来衡量投资收益的。

42.《商业银行个人理财业务管理暂行办法》明确规定，（）是指商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理专业化服务活动。

- A.综合理财业务
- B.个人理财业务

- C.理财计划
- D.私人银行业务

[答案]C

43.一般情况下，变动收益证券比固定收益证券（）。

- A.收益高，风险小
- B.收益低，风险小
- C.收益低，风险大
- D.收益高，风险大

[答案]C

44.采用贴现方式发行的一年期债券，面值为 1000 元，发行价格为 900 元，其一年利率为（）。

- A.10%
- B.11%
- C.11.11%
- D.9.99%

[答案]C

解析： $900 * (1 + \text{利率}) = 1000$ ，解出来即可得。

45.风险厌恶程度提高、追求稳定收益，这样的理财特征属于哪个生命周期阶段？（）。

- A.少年成长期
- B.青年成长期
- C.中年稳健期
- D.退休养老期

[答案]D

46.普通年金是指（）。

- A.每期期末等额收款、付款的年金
- B.每期期初等额收款、付款的年金
- C.距今若干期后发生的每期期末等额收款、付款的年金
- D.无限期连续等额收款、付款的年金

[答案]B

47.李先生拟在本地的一家中学建立一项永久性的奖学金，每年计划颁发奖金 8,000 元。假设该基金能获得固定利率 6%，则李先生现在最少应当存入多少资金？（）。

- A.120,000 元
- B.132,335 元
- C.133,334 元
- D.145,672 元

[答案]A

解析：按永续年金的计算公式可以算出。

48.从业人员遵守业务操作指引，遵循岗位职责的划分和风险隔离的操作规程银行从业人员应坚持诚实守信、公平合理、（）的原则，正确处理业务开拓与客户利益保护之间的关系。

- A.客户自愿
- B.银行利润最大化
- C.客户利益至上
- D.树立良好形象

[答案]B

49.假设未来经济有四种可能状态：繁荣、正常、衰退、萧条，对应地发生的概率是0.2, 0.4, 0.3, 0.1，某理财产品在四种状态下的收益率分别是9%，12%，10%，5%，则该理财产品的期望收益率是（）。

- A.8. 5%
- B.9. 1%
- C.9. 8%
- D.10. 1%

[答案]C

解析：将每一种状态下的收益率乘以这种状态发生的概率，再加总求和。

50.李先生计划在下一年共使用现金100,000元，每次从银行取款的手续费是20元，银行存款利率为5%，则李先生的最佳取款额是（）

- A.1,414 元
- B.2,000 元
- C.6,325 元
- D.8,944 元

[答案]D

51.在下列各项年金中，只有现值没有终值的年金是（）。

- A.普通年金
- B.即付年金
- C.永续年金
- D.先付年金

[答案]C

解析：永续年金没有到期日，因此它没有终值。

52.商业应妥善保管与客户签订的个人理财相关合同和各类授权文件，并至少（）重新确认一次。

- A.每季度
- B.每半年
- C.每年
- D.2 年

[答案]C

53.李先生计划通过投资实现资产增值的目标，在不考虑通货膨胀的条件下要求的最低收益率为13%，假定通货膨胀率为6%，则考虑通货膨胀之后李先生要求的最低收益率是（）。

- A.17. 6%
- B.19%
- C.19. 78%
- D.20. 23%

[答案]C

解析：考虑通货膨胀后的最低收益率 $\times (1 - \text{通货膨胀率}) = \text{不考虑通货膨胀条件下的最低收益率}$ 。

54.如果企业的短期偿债能力很强，则货币资金及变现能力强的流动资产数额与流动负债的数额（）。

- A.基本一致
- B.前者大于后者
- C.前者小于后者

D.两者无关

[答案]B

解析：短期偿债能力很强，说明流动资产大于流动负债，能够随时保证流动性需要。

55.流动比率是反映（）的指标。

A.长期偿债能力

B.短期偿债能力

C.营运能力

D.盈利能力

[答案]B

56.按照准则要求，（）是从业人员正确处理利益冲突的做法。

A.在履行职责中为避免利益冲突，不得向亲戚、朋友销售或代理金融产品

B.对涉及与本人有利害关系的银行贷款审批、担保、资产处置等活动时予以回避

C.利用职务便利向亲戚、朋友投资管理的公司提供商业机会和其他利益

D.与亲戚朋友以低于普通金融消费者的条件进行交易

[答案]B

解析：A是可以的，只要在办理业务时说明情况即可。CD的做法是错误的。

57.在存在潜在冲突的情形下，从业人员应当向（）主动说明利益冲突的情况，以及处理利益冲突的建议。

A.所在机构管理层

B.银行业协会

C.银监会

D.利益冲突当事方

[答案]A

58.红筹股是指在香港上市的中资概念股，这些红筹股（）。

A.注册地和上市地都在中国大陆

B.注册地在中国大陆，上市地是在中国香港

C.注册地和上市地都在中国香港

D.注册地在中国香港，上市地在中国大陆

[答案]B

59.商业银行以（）为经营原则。

A.自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束

B.存款自愿、取款自由、存款有息、为存款人保密

C.安全性、流动性、效益性

D.统一核算、统一调度资金、分级管理

[答案]C

60.将利润表提供的经营成果信息与相关指标对比，可以反映企业的（）。

A.盈利水平

B.盈利能力

C.营运能力

D.盈利的变化趋势

[答案]C

解析：利润表是反映企业特定会计期间经营成果的报表，可以反映企业的盈利能力。

61.某上市银行员工张某得知该银行因为一笔违规批贷导致重大损失，但外界尚不知情，消息一旦传出将对银行股价不利，（）。

- A. 张某应按信息披露的原则，向媒体记者公布此消息
- B. 暗示朋友卖掉所持该银行的股票
- C. 自己卖掉该银行的股票，但不应告诉其他人
- D. 不得基于此消息为自己或他人盈利

[答案]D

解析：不能利用内幕信息为自己或他人牟利。

62. 《民法通则》规定，（）可以开办个人理财业务。

- A. 十岁以上的未成年人
- B. 不能辨别自己行为的人
- C. 十岁以下的未成年人
- D. 限制民事行为能力人的监护人

[答案]D

63. 从业人员的以下行为与信息保密准则的精神不发生冲突的是（）。

- A. 在受雇期间妥善保存客户资料及其交易信息档案
- B. 任何情况下都坚持严守客户信息，不向单位或个人泄露
- C. 与本机构同事谈论客户的社会地位
- D. 将长期没有业务往来的客户名单透露给其他机构

[答案]A

解析：在协助监管机构执行任务时，应积极主动提供相关信息。CD 违反了保密原则。

64. 当发生（）时，基金合同生效。

- A. 投资人缴纳认购基金份额款项
- B. 基金管理人向证监会办理基金备案手续
- C. 基金管理人收到验资报告
- D. 基金募集申请批准

[答案]B

65. 在理财产品（计划）的存续期内，商业银行应向客户提供其所有相关资产的账单，账单提供应不少于两次，并且至少（）提供一次。

- A. 每月
- B. 每季度
- C. 每半年
- D. 每年

[答案]A

66. 某客户以自己对其金融产品的收益、风险的理解不够为由，礼貌地邀请办理业务的工作人员下班后单独为其解析，该从业人员恰当的做法是（）。

- A. 认为该客户的要求属于职责范围之内，应该满足其要求
- B. 认为这是不合理的邀请，委婉拒绝
- C. 通知保安请客户离开
- D. 耐心向客户解析，如果是对业务不够了解，应尽量在上班时间工作场所内进行

[答案]D

67. “信息披露”中所需要披露的信息是指（）。

- A. 从业人员推荐的产品设计原理
- B. 银行战略发展方向
- C. 银行的财务报表
- D. 本机构在代理销售产品过程中的责任和义务

[答案]D

68.提供格式条款的一方（），该条款不一定无效。

- A.免除其责任
- B.加重其主要权利
- C.加重对方责任
- D.免除对方主要权利

[答案]B

69.保险人在确定人身意外伤害保险费率时考虑的最主要因素是（）。

- A.年龄
- B.性别
- C.职业
- D.体格

[答案]C

解析：不同的职业可能带来意外伤害的概率是不一样的。

70.下列行为不符合商业银行审慎经营原则的是（）。

- A.商业银行在涉及个人理财产品、开展涉及代理其他金融机构的投资产品时要充分考虑客户的利益和风险承受能力
- B.商业银行在向客户销售有关产品时，应了解客户的风险偏好、风险认知能力，评估客户财务状况，替客户选择合适的投资产品
- C.区分一般性业务咨询活动与顾问服务，防止误导客户和不当销售
- D.商业银行根据要求代销金融机构提供的材料，按照审慎经营的原则重新编写有关产品的介绍材料

[答案]B

解析：选择投资产品的决定应该是由客户自己作出的，不是商业银行替客户选的。

71.描述过去一段时间内个人的现金收入和支出情况的财务报表是（）。

- A.资产负债表
- B.损益表
- C.现金流量表
- D.成本明细表

[答案]C

72.当订立合同双方对格式条款有两种以上的解析时，应（）。

- A.按照通常理解予以解析
- B.做出利于提供格式条款一方的解析
- C.做出不利于提供格式条款一方的解析
- D.以上均不正确

[答案]C

73.买入债券后持有一段时间，又在债券到期前将其出售而得到的收益率为（）。

- A.直接收益率
- B.到期收益率
- C.持有期收益率
- D.赎回收益率

[答案]C

74.以下选项中，（）不属于无效合同。

- A.一方以欺诈胁迫手段订立损害对方当事人利益的合同

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/187004046026006041>