

2023 年初级银行从业资格之初级个人理财典型例题

1、 客户信息可以分为定量信息和定性信息，按照“定量信息一定性信息”的对应关系，以下对应正确的是（ ）。

- A. 理财知识水平—兴趣爱好
- B. 现有投资情况—投资偏好
- C. 理财决策模式—保单信息
- D. 雇员福利—养老金规划

【答案】 B

2、（2017 年真题）下列选项中，不属于金融市场主体的是（ ）。

- A. 无民事行为能力人
- B. 政府及政府机构
- C. 中央银行
- D. 企业

【答案】 A

3、某化妆品厂销售自产高档化妆品取得含税收入 45.2 万元，收取手续费 1.3 万元，另收取包装物押金 1 万元。已知，高档化妆品的增值税税率为 13%，消费税税率为 15%。计算该化妆品厂该笔业务应缴纳消费税税额的下列算式中，正确的是（ ）。

- A. $45.2 \times 15\% = 6.78$ 万元
- B. $45.2 \div (1 + 13\%) \times 15\% = 6$ 万元
- C. $(45.2 + 1.3) \div (1 + 13\%) \times 15\% = 6.17$ 万元
- D. $(45.2 + 1.3 + 1) \div (1 + 13\%) \times 15\% = 6.31$ 万元

【答案】 C

4、（2017年真题）年金终值是指（ ）。

- A. 一系列等额付款的终值之和
- B. 在给定的回报率下年金现金流的终值之和
- C. 某特定时间段内收到的等额现金流量
- D. 一系列等额收款的终值之和

【答案】 B

5、（2018年真题）黄金含金量的多少被称为成色，通常用百分或者千分含量表示，下面（ ）不是上海黄金交易所规定参加交易的金条成色规格。

- A. 99%
- B. 99.9%
- C. 99.5%
- D. 99.99%

【答案】 A

6、临边作业是指在施工现场中，工作面沿无围护设施或者设施高度低于（ ）时的高处作业。

- A. 60cm
- B. 80cm
- C. 100cm
- D. 120cm

【答案】 B

7、（2017年真题）理财师开展工作最关键的环节是（ ）。

- A. 了解客户、精准把脉其需求
- B. 明确理财目标，做好服务
- C. 了解市场竞争机制

D. 满足客户需求

【答案】 A

8、下列不属于商业银行中间业务的是()。

A. 承销金融债券业务

B. 代理买卖外汇业务

C. 代理销售基金

D. 银行间同业拆借业务

【答案】 D

9、(2017年真题)下列关于信托类产品收益情况的说法中,错误的是()。

A. 信托机构管理和处理信托财产而获得的收益,全部归受益人所有

B. 信托机构处理受托财产而发生的亏损全部由委托者承担

C. 信托资产管理人的信誉状况和投资运作水平对资产收益有决定性影响

D. 委托人的投资决策对资产收益有决定性影响

【答案】 D

10、理财师在投资规划中最重要的是()。

A. 保证收益

B. 资产配置

C. 投资建议

D. 理财规划

【答案】 B

11、按照个人理财专业化服务的性质来讲,个人理财业务中的综合理财服务是建立在()关系上的银行业务,是一种个性化、综合化的服务活动。

- A. 受托管理
- B. 顾问服务
- C. 业务咨询
- D. 委托代理

【答案】 D

12、下列金融交易中涉及货币市场工具的是（ ）。

- A. 买入 100 股某公司的股票
- B. 从银行获得了 3 年期贷款购买小轿车
- C. 买入 20000 元股票投资基金
- D. 在银行购买了 10000 元的短期国债

【答案】 D

13、下列哪一项属于房地产投资的特点？（ ）

- A. 风险效应
- B. 变现性相对较好
- C. 财务杠杆效应
- D. 投资长期性

【答案】 C

14、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

15、（2021 年真题）关于理财师的工作流程，下列说法错误的是（ ）。

- A. 理财师应当以客户的实际需求为准，不必拘泥于固定步骤或者某一特定的工作方法
- B. 即使客户只有单项规划需求，理财师也应为客户制定综合全面的理财规划建议
- C. 对于与理财师已经相识、关系到位且需求明确的客户，可以省略工作流程中的个别步骤
- D. 理财师首先要深入了解客户，然后才能全面地去评估客户所要解决的财务问题

【答案】 B

16、10 万元进行投资，年利率 10%，每季付息一次，2 年后有效年利率为多少（）。

- A. 10.21%
- B. 10.38%
- C. 10.49%
- D. 10.29%

【答案】 B

17、个人理财业务中，客户与商业银行之间的关系是(??)。

- A. 委托代理
- B. 经纪
- C. 信托
- D. 存款合同

【答案】 A

18、某投资组合含有 60%的股票、30%的债券、10%的货币，最适合家庭生命周期的（）。

- A. 家庭形成期

- B. 家庭成长期
- C. 家庭成熟期
- D. 家庭衰老期

【答案】 B

19、()负责制定理财业务的行业规范。

- A. 中国银行业协会
- B. 商业银行
- C. 监管机构
- D. 中国银行

【答案】 C

20、某房地产投资项目的名义年利率为15%，计算按月复利和按季度复利的有效年利率各为()。(答案取近似数值)

- A. 14.43%和14.24%
- B. 15.97%和15.24%
- C. 16.08%和15.87%
- D. 16.22%和15.87%

【答案】 C

21、(2017年真题)下列各类市场中不属于货币市场组成部分的是()。

- A. 回购市场
- B. 票据市场
- C. 股票市场
- D. 同业拆借市场

【答案】 C

22、（2017年真题）下列行为中，（ ）违反了保护商业机密与客户隐私的规定。

- A. 与同业工作人员交流对某些客户的评价，但未透露客户具体数据
- B. 避免向同事打听客户的个人信息和交易信息
- C. 了解调查申请贷款客户的信用记录、财务经营状况
- D. 与同事通过电子邮件发送银行在网上已公布的财务数据

【答案】 A

23、李先生拟在5年后用200000元购买一辆车，年复利率为12%，李先生现在应投资（ ）元。（答案取近似数值）

- A. 134320
- B. 113485
- C. 127104
- D. 150000

【答案】 B

24、个人理财业务中，客户与商业银行之间的关系是(??)。

- A. 委托代理
- B. 经纪
- C. 信托
- D. 存款合同

【答案】 A

25、格式条款和非格式条款不一致的，应当采用（ ）。

- A. 非格式条款
- B. 格式条款
- C. 任意一种条款

D. 上述说法均错误

【答案】 A

26、在以客户的内在属性进行分类的方法中，()是最著名、最常用的客户分类方法。

A. 按财富观分类法

B. 按风险态度分类法

C. 按交际风格分类法

D. 生命周期理论

【答案】 D

27、商业银行分支机构要开展相关个人理财业务之前，向当地银监会派出机构报告理财计划的销售文件不包括()。

A. 法人机构理财计划发售授权书

B. 产品协议书

C. 产品说明书

D. 风险揭示书

【答案】 A

28、投保人对()应当具有法律上承认的利益。

A. 保险责任

B. 保险风险

C. 保险利益

D. 保险标的

【答案】 D

29、（2019 年真题）根据我国《民法总则》的相关规定，下列属于限制民事行为能力人的是（ ）。

- A. 不能完全辨识自己行为的 19 周岁青年
- B. 还有 1 天就满 8 周岁的小学生
- C. 以自己的劳动收入为主要生活来源的 17 周岁工人
- D. 101 周岁的健康老人

【答案】 A

30、下列选项属于期末年金的是()。

- A. 生活费支出
- B. 教育费支出
- C. 房租支出
- D. 房贷支出

【答案】 D

31、期货交易的（ ）保证金。

- A. 双方必须缴纳
- B. 卖方必须缴纳
- C. 双方都不需缴纳
- D. 买方必须缴纳

【答案】 A

32、（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

33、（2017年真题）为在5年后获得10000元资金，设年利率为10%，每月计息一次，求现在应存入银行金额的正确算式为（ ）。

A. $10000 \times (1+10\% / 12)^{60}$

B. $10000 \times 1 / (1+10\% / 12)^{60}$

C. $10000 \times (1+10\%)^5$

D. $10000 \times 1 / (1+10\%)^5$

【答案】 B

34、关于交易所上市基金(ETF)的特征，下列说法错误的是（ ）。

A. ETF本质上是开放式基金

B. ETF在交易所挂牌，交易非常便利

C. 投资者不能在证券交易所直接买卖ETF份额

D. 投资者只能用与指数对应的一篮子股票申购或者赎回

【答案】 C

35、下列不属于客户财务信息的是（ ）。

A. 财务状况未来发展趋势

B. 当期收入状况

C. 当期财务安排

D. 投资风险偏好

【答案】 D

36、以下不属于债券市场的功能的是()。

- A. 融资功能
- B. 价格发现功能
- C. 社会管理功能
- D. 宏观调控功能

【答案】 C

37、政府参与金融市场，主要是通过()。

- A. 制定相关法律，规范各主体行为
- B. 发行债券
- C. 实行强制定价策略
- D. 向中央银行透支

【答案】 B

38、下列投资产品中，较适合年轻的风险规避者投资的金融产品是()。

- A. 平衡型基金
- B. 未上市股票
- C. 上市高科技股票
- D. 债券

【答案】 A

39、()日益成为社会大众和监管部门评判金融机构尤其是专业理财师服务水平、职业操守和是否违规的重要标准。

- A. 以客户为中心进行服务
- B. 了解客户、有针对性地推荐合适的投资理财产品和服务项目
- C. 提供综合的顾问式营销，主动为优质客户提供个性化服务

D. 了解客户、明确客户需求，提供专业化服务

【答案】 B

40、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

41、（2020 年真题）（ ）认为个人实在相当长的时间内计划他的消费和储蓄行为的，在整个生命周期内实现消费和储蓄的最佳配置的理论。

A. 生命周期理论

B. 风险偏好理论

C. 货币的时间价值理论

D. 投资组合理论

【答案】 A

42、证券投资基金通过发行基金收益凭证聚集资金，形成集合资产，降低交易成本，从而获得收益的好处，体现了证券投资基金(??)的特点。

A. 利益共享、风险共担

B. 严格监管、信息透明

C. 集合理财、专业管理

D. 独立托管、保障安全

【答案】 C

43、（2018年真题）基金销售流程规范：第五十九条基金销售机构在销售基金和相关产品的过程中，应当坚持（ ）原则，注重根据投资人的风险承受能力销售不同风险等级的产品，把合适的产品销售给合适的基金投资人。

- A. 投资人利益优先
- B. 诚实守信
- C. 保守秘密
- D. 专业胜任

【答案】 A

44、在外汇买卖时，双方先签订合同，规定交易货币的种类、数额及适用的汇率和交割时间，并于将来约定的时间进行交割的外汇交易是（ ）。

- A. 批发外汇交易
- B. 即期外汇交易
- C. 零售外汇交易
- D. 远期外汇交易

【答案】 D

45、商业银行向客户提供的财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化服务是()。

- A. 财务规划服务
- B. 理财顾问服务
- C. 综合理财服务
- D. 个人理财服务

【答案】 B

46、（2019年真题）根据（ ）不同，债券可分为公募债券和私募债券。

- A. 募集方式

- B. 期限
- C. 发行主体
- D. 利息支付方式

【答案】 A

47、最著名的国际通用的金条是()交割标准金条。

- A. 纽约
- B. 伦敦
- C. 香港
- D. 东京

【答案】 B

48、小程与 A 商行签订了一份购买理财产品的合同，合同中包含一些 A 商行预先拟定，且在订立合同时未与客户协商的条款。该条款属于（ ）。

- A. 可撤销条款
- B. 不可撤销条款
- C. 格式条款
- D. 非格式条款

【答案】 C

49、A 方案在 8 年中每年年初付款 200000 元，B 方案在 8 年中每年年末付款 200000 元，若利率为正且相同，则两个方案在第 8 年年末时的终值()。

- A. 前者小于后者
- B. 相等
- C. 前者大于后者

D. 可能会出现其他三种情况中的任何一种

【答案】 C

50、在个人理财方面，根据生命周期理论，个人维持期年龄在（ ）岁之间。

A. 15~24

B. 35~44

C. 45~54

D. 55~60

【答案】 C

51、某投资者按 950 元的价格购买了面额为 1000 元、票面利率为 8%、剩余期限为 5 年的债券，那么该投资者的当前收益率为（ ）。

A. 8%

B. 8.42%

C. 9%

D. 9.56%

【答案】 B

52、（2017 年真题）终值利率因子也称为复利终值系数，与时间、利率关系为（ ）。

A. 与时间呈正比关系，与利率呈反比关系

B. 正比关系，时间越长，利率越高，终值则越大

C. 与时间呈反比关系，与利率呈正比关系

D. 反比关系，时间越长，利率越高，终值则越小

【答案】 B

53、银行在其渠道代理其他企业、机构组织的、不构成商业银行表内资产负债业务、给商业银行带来非利息收入的业务，这种业务是()业务。

- A. 银行主营
- B. 银行理财产品
- C. 银行代理服务类
- D. 其他

【答案】 C

54、以下不属于《银行业从业人员职业操守》中的从业基本准则的是（）。

- A. 专业胜任
- B. 勤勉尽职
- C. 公平竞争
- D. 信息保密

【答案】 D

55、下列选项中，不属于按客户风险态度分类的是()。

- A. 风险厌恶型
- B. 风险偏好型
- C. 风险消极型
- D. 风险中立型

【答案】 C

56、在进行另类资产投资时，需要承担的风险不包括()。

- A. 投机风险
- B. 小概率事件并非不可能事件
- C. 损失即高亏的极端风险

D. 提前终止的风险

【答案】 D

57、（2018年真题）王先生到银行存入1000元，假设年利率是5%，5年后单利终值是（ ）元。（答案取近似数值）

A. 1210

B. 1296

C. 1250

D. 1300

【答案】 C

58、（2017年真题）个人独资企业解散时，投资人自行清算的，应当在清算前（ ）日内书面通知债权人。

A. 10

B. 15

C. 20

D. 30

【答案】 B

59、（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

60、现金规划的核心是（ ）。

- A. 教育基金规划
- B. 建立应急基金
- C. 风险管理规划
- D. 现金储蓄规划

【答案】 B

61、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

62、（2017年真题）某投资者在股票市场上买入甲公司股票，担心股价会下跌，同时买进了甲公司的看跌期权，这体现了金融市场的（ ）。

- A. 资源配置的功能
- B. 聚敛资金的功能
- C. 调节微观经济的功能
- D. 避险功能

【答案】 D

63、（ ）的核心是建立应急基金，保障个人和家庭生活质量和状态的稳定性。

- A. 保险规划
- B. 现金规划
- C. 税收规划

D. 投资规划

【答案】 B

64、商业银行可根据实际业务情况确定流动性风险限额的管理，但流动性风险限额应至少包括()。

A. 期限误配限额

B. 期限错配限额

C. 期限缺配限额

D. 结算信用风险限额

【答案】 B

65、起重吊装及安装拆除工程，采用非常正规起重设备、方法的，且（ ），需要编制安全专项施工方案。

A. 遇到雨雪天气

B. 单件起吊重量在 10KG 及以上的起重吊装工程

C. 脚手架的安拆

D. 基坑开挖、支护及降水工程

【答案】 B

66、安全生产管理机构专职安全生产管理人员的配备应满足相关要求，并应根据企业经营规模、设备管理和生产需要予以增加。建筑施工总承包资质序列企业：一级资质不少于（ ）。

A. 3 人

B. 4 人

C. 6 人

D. 10 人

【答案】 B

67、甲商业银行 W 支行为增值税一般纳税人，主要提供存款、贷款、资金结算、转让金融商品等相关金融服务，甲商业银行 W 支行 2020 年第一季度有关经营业务的收入如下：

- A. $212 \div (1+6\%) \times 6\% = 12$ 万元
- B. $(212-190.1-6.36) \div (1+6\%) \times 6\% = 0.88$ 万元
- C. $(212-190.1) \div (1+6\%) \times 6\% = 1.24$ 万元
- D. $212 \times 6\% = 12.72$ 万元

【答案】 C

68、 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

69、 下列关于看涨期权和看跌期权的说法，正确的是（ ）。

- A. 若预期某种标的资产的未来价格会下跌，应该购买其看涨期权
- B. 若看涨期权的执行价格高于当前标的资产价格，应当执行该看涨期权
- C. 看跌期权持有者可以在期权执行价格高于当前标的资产价格与期权费之和时执行期权，获得一定的收益
- D. 看涨期权和看跌期权的区别在于期权到期日不同

【答案】 C

70、（2019 年真题）根据《关于规范商业银行代理销售业务的通知》，下列行为中正确的是（ ）。

- A. 借银行名义推销未经审批的信托产品
- B. 不承诺代销产品的本金或收益保障
- C. 将保险产品作为理财产品进行销售

D. 规定必须存款达到 50 万元方可有资格购买热销基金

【答案】 B

71、根据（ ）不同，理财产品可分为公募产品和私募产品。

A. 运作方式

B. 募集方式

C. 资金来源与用途

D. 投资方向

【答案】 B

72、商业银行为客户提供的理财顾问服务是一个循序渐进的有机整体，下面四种服务的排列顺序，正确的是（ ）。

A. 财务规划、财务分析、投资建议、个人投资产品推介

B. 财务分析、财务规划、投资建议、个人投资产品推介

C. 财务分析、投资顾问、个人投资、产品推介、财务规划

D. 财务规划、个人投资、产品推介、财务分析、投资建议

【答案】 B

73、（2018 年真题）下列关于股票的表述，错误的是（ ）。

A. 股票是股份公司发行的有价证券

B. 股票能够给持有者带来收益

C. 股票表明投资者的投资份额及其权利和义务

D. 股票是一种债权凭证

【答案】 D

74、（2021年真题）一般而言，下列金融产品按照风险由低到高排序，正确的是（ ）

- A. 金融衍生品；国债；基金；股票
- B. 国债；基金；股票；金融衍生品
- C. 国债；基金；货币市场金融工具；股票
- D. 基金；国债；货币市场金融工具；股票

【答案】 B

75、家庭的生命周期主要包括（）。

- A. 家庭成长期、家庭形成期、家庭消亡期
- B. 家庭形成期、家庭成长期、家庭成熟期和家庭衰老期
- C. 家庭形成期、家庭发展期、家庭成长期和家庭成熟期
- D. 家庭形成期、家庭发展期、家庭成熟期

【答案】 B

76、下列哪项不属于免责事由？（ ）

- A. 因故意或重大过失，造成对方财产损失的
- B. 自然灾害发生，导致不能继续履行合同
- C. 地震发生导致不能继续履行合同
- D. 山洪暴发导致不能继续履行合同

【答案】 A

77、（2018年真题）下列理财顾问服务不能提供的功能是（ ）。

- A. 理财产品推介
- B. 财务规划
- C. 投资咨询

D. 资产管理

【答案】 D

78、（2017年真题）家庭（ ）是分析家庭财务状况、进行家庭收支规划最重要的指标和工具。

A. 利润表

B. 所有者权益变动表

C. 现金流量表

D. 收支储蓄表和资产负债表

【答案】 D

79、张先生现在将10000元存入一个账户，利率为9.5%，在未来的五年中，每年需取出（ ）元钱才能
在第5年末取完这笔钱。

A. 2000

B. 2453

C. 2604

D. 2750

【答案】 C

80、2020年1月3日，章某成功应聘到甲公司工作，甲公司每月按时向章某发放工资5000元，但直至2021
年2月3日甲公司方与其订立书面劳动合同。甲公司因未及时与章某订立书面劳动合同应向其支付的工资补
偿是（ ）。

A. 110000元

B. 120000元

C. 55000元

D. 60000元

【答案】 C

81、（2018 年真题）货币市场基金是指投资于货币市场上短期（ ） 有价证券的一种投资基金。

- A. 一年至三年之间
- B. 6 个月以内
- C. 一年以内，平均期限 120 天
- D. 一年以上

【答案】 C

82、（2018 年真题）商业银行在向客户销售理财产品前，应按照（ ） 原则，建立客户资料档案。

- A. 了解产品风险
- B. 了解你的客户
- C. 了解产品投资
- D. 了解理财产品

【答案】 B

83、下列债券只能由个人客户进行投资的是（ ）。

- A. 记账式国债
- B. 金融债券
- C. 电子储蓄式国债
- D. 凭证式国债

【答案】 C

84、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

85、商业银行分支机构要开展相关个人理财业务之前，向当地银监会派出机构报告理财计划的销售文件不包括()。

A. 法人机构理财计划发售授权书

B. 产品协议书

C. 产品说明书

D. 风险揭示书

【答案】 A

86、（2018年真题）下列各项中投保人对另一方的生命不具备保险利益的是（ ）。

A. 亲兄弟之间

B. 合伙人之间

C. 债权人对债务人（在债权范围之内）

D. 夫妻之间

【答案】 A

87、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

88、子女教育需求增加，购房、购车贷款仍保持较高需求，成员收入稳定，家庭风险承受能力不断提升，指的是理财中家庭生命周期的（ ）。

- A. 形成期
- B. 成长期
- C. 成熟期
- D. 衰老期

【答案】 B

89、张女士分期购买一辆汽车，每年年末支付 10000 元，分 5 次付清，假设年利率为 5%，则该项分期付款相当于现在一次性支付（ ）元。

- A. 55256
- B. 43259
- C. 55265
- D. 43295

【答案】 D

90、（2017 年真题）银行应通过外汇局指定的管理信息系统办理个人购汇和结汇业务，真实、准确录入相关信息，并将办理个人业务的相关材料至少保存（ ）年备查。

- A. 5
- B. 8
- C. 10
- D. 15

【答案】 A

91、下列不属于个人理财业务相关主体的是（ ）。

- A. 商业银行

- B. 互联网金融机构
- C. 个人客户
- D. 理财产品

【答案】 D

92、金融市场交易的对象是货币、资金、信用以及其他金融工具，这体现的金融市场的特点是（ ）。

- A. 市场交易价格的一致性
- B. 市场交易活动的集中性
- C. 市场商品的特殊性
- D. 交易主体角色可变性

【答案】 C

93、（2018年真题）一般而言，由于（ ）的存在，未来的1元钱更有价值。

- A. 通货紧缩
- B. 心理认知
- C. 通货膨胀
- D. 经济增长

【答案】 A

94、《生产安全事故报告和调查处理条例》中规定，事故发生单位对事故发生负有责任的，由有关部门依法暂扣或者吊销其有关证照；对事故发生单位负有事故责任的有关人员，依法暂停或者撤销其与安全生产有关的执业资格、岗位证书；事故发生单位主要负责人受到刑事处罚或者撤职处分的，自刑罚执行完毕或者受处分之日起，（ ）内不得担任任何生产经营单位的主要负责人。

- A. 2 年
- B. 3 年
- C. 5 年

D. 7 年

【答案】 C

95、《中华人民共和国特种设备安全法》规定，国家按照分类监督管理的原则对特种设备生产实行（ ）制度。

A. 行政处罚

B. 许可

C. 行政审批

D. 分类监管

【答案】 B

96、在德国，由（ ）组织负责对企业发生的工伤事故进行调查和处理，同时在对事故进行原因分析的基础上，处理理赔等相关事务，最后要形成调查报告提交劳动保护委员会。

A. 安全监督部门

B. 行业联合协会

C. 安全健康中介

D. 建设行政主管部门

【答案】 B

97、（2017 年真题）赵小姐刚刚参加工作，有一个梦想是全家三口到加拿大旅游。目前旅行社报价加拿大 10 日游每人 2 万元，假设价格未来 10 年一直保持不变，赵小姐今年获得 4 万元奖金，准备把这笔资金购买某高收益理财产品，收益率为 10%，请问（ ）年后赵小姐全家可以去旅游。（答案取近似数值）

A. 6

B. 5

C. 4

D. 7

【答案】 B

98、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

99、（2018年真题）金融期货合约的特点包括（ ）。

- A. (1) (2) (3)
- B. (1) (2) (4)
- C. (2) (3) (4)
- D. (1) (3) (4)

【答案】 A

100、（2018年真题）目前我国个人结汇和境内个人购汇的年度总额为每人每年等值（ ）万美元。

- A. 2
- B. 5
- C. 8
- D. 10

【答案】 B

101、（2021 年真题）下列产品中，（ ）主要投资于存款、债券等债权类资产。

- A. 商品及金融衍生类理财产品
- B. 固定收益类理财产品
- C. 权益类理财产品
- D. 混合类理财产品

【答案】 B

102、年金是在某个特定时间段内一组时间间隔相同、金额相等、方向相同的现金流，下列不属于年金的是（ ）。

- A. 房贷月供
- B. 养老金
- C. 每月家庭日用品费用支出
- D. 定期定额购买基金的月投资款

【答案】 C

103、（2018 年真题）基金销售机构在销售基金和相关产品的过程中，应当坚持（ ），注重根据投资人的风险承受能力销售不同风险等级的产品，把合适的产品销售给合适的基金投资人。

- A. 专业胜任原则
- B. 投资人利益优先原则
- C. 避免受益人冲突原则
- D. 诚实守信原则

【答案】 B

104、期货交易的（ ）保证金。

- A. 双方必须缴纳
- B. 卖方必须缴纳

C. 双方都不需缴纳

D. 买方必须缴纳

【答案】 A

105、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

106、下列关于理财师工作职责的要求中，说法错误的（）

A. 理财师的工作职责和定位，决定其首要工作就是必须了解自己的客户

B. 理财顾问服务体现了理财师对客户需求的准确理解和把握

C. 理财顾问服务体现了理财师对金融服务、产品的综合运用水平

D. 了解客户和明确客户的需求是理财师工作的第二步

【答案】 D

107、下列哪一项不属于股票市场的功能？（）

A. 资本积聚功能

B. 股票交易功能

C. 资本转让功能

D. 资本转化功能

【答案】 B

108、下列关于期货合约的特征，描述不正确的是()。

- A. 标准化合约
- B. 履约大部分通过实物交割
- C. 合约的价格有最小变动单位和浮动限额
- D. 合约的履行由期货交易所或结算公司提供担保

【答案】 B

109、下列关于会见客户时伸手握手先后次序的讲究，描述错误的是（ ）。

- A. 男女之间，女士先
- B. 长幼之间，长者先
- C. 迎接客人，客人先
- D. 上下级之间，上级先，下级趋前相握

【答案】 C

110、（2019年真题）下列理财产品中，（ ）主要投资于存款、债券等债权类资产。

- A. 商品及金融衍生类理财产品
- B. 固定收益类理财产品
- C. 权益类理财产品
- D. 混合类理财产品

【答案】 B

111、 设立合伙企业应当具备的条件之一是有（ ）以上合伙人。

- A. 1 个
- B. 2 个
- C. 3 个

D. 4 个

【答案】 B

112、专业财务计算器是理财规划中最方便全面可靠的计算工具。以下关于货币时间价值操作键的说法正确的是（ ）。

A. PV 为终值

B. PMT 为现值

C. N 为期数

D. I / Y 为切换键

【答案】 C

113、（2017 年真题）某投资者在股票市场上买入甲公司股票，担心股价会下跌，同时买进了甲公司的看跌期权，这体现了金融市场的（ ）。

A. 资源配置的功能

B. 聚敛资金的功能

C. 调节微观经济的功能

D. 避险功能

【答案】 D

114、（2017 年真题）（ ）是获得理财资格认证的最重要环节。

A. 职业道德

B. 考试

C. 教育

D. 工作经验

【答案】 A

115、（2020年真题）金融市场可以按照（ ）分为一级市场、二级市场。

- A. 金融市场的重要性
- B. 金融产品的期限
- C. 金融工具发行和流通特征
- D. 金融产品交易的交割方式

【答案】 C

116、（2017年真题）“不要把鸡蛋放在一个篮子里”体现了基金的（ ）特点。

- A. 量力而行、合理选择
- B. 组合投资、集中投资
- C. 定期评估、修正策略
- D. 组合投资、分散投资

【答案】 D

117、（2018年真题）投资规划中，进行资产配置的目标是（ ）。

- A. 风险最小化
- B. 风险和收益的平衡
- C. 收益最大化
- D. 效用最大化

【答案】 B

118、境外个人对境内机构提供贷款或担保，应当符合（ ）的有关规定。

- A. 资本管理
- B. 贸易管理
- C. 外债管理

D. 外汇管理

【答案】 C

119、（2018年真题）根据《个人外汇管理办法实施细则》规定，手持外币现钞汇出，当日累计等值（ ）万美元以下（含），凭本人有效身份证件在银行办理。

A. 5

B. 2

C. 1

D. 3

【答案】 C

120、（2017年真题）以下各类金融资产不属于货币市场工具的是（ ）。

A. 银行承兑汇票

B. 3年期国债

C. 可转让大额定期存单

D. 回购协议

【答案】 B

121、（2020年真题）客户在银行柜台办理业务室，如需要银行提供个人理财咨询服务，网点柜员应（ ）

A. 将客户移交给持有理财师专业证书的理财业务人员

B. 在持有理财专业证书的理财业务人员指导下为其办理

C. 将客户引导理财专区并自行为其办理

D. 在持有理财师专业证书的理财业务人员配合下为其办理

【答案】 A

122、建筑工程安全生产信用监督和失信惩戒制度。将建筑工程安全生产各方责任主体和从业人员安全生产不良行为记录在案，并利用网络、媒体等向全社会公示，加大安全生产社会（ ）力度。

- A. 监察
- B. 管理
- C. 监督
- D. 治理

【答案】 C

123、（2021年真题）开放式基金单位的交易价格主要取决于（ ）。

- A. 基金总规模
- B. 基金单位净值
- C. 基金存续工限
- D. 基金份额

【答案】 B

124、（2018年真题）按照资金融资方式不同，金融市场可分为（ ）。

- A. 一级市场和二级市场
- B. 货币市场和资本市场
- C. 直接市场和间接市场
- D. 有形市场和无形市场

【答案】 C

125、（2018年真题）关于债券的利率风险，下列说法错误的是（ ）。

- A. 价格风险也叫利率风险
- B. 当利率上涨时，债券价格下跌
- C. 持有债券到期，则无任何损失

D. 债券的到期时间越长，所面临的利率风险越大

【答案】 C

126、基金宣传推介材料中应当含有明确、醒目的（ ）。

A. 收益承诺或损失承担文字

B. 风险提示和警示性文字

C. 机构或专家推荐的文字

D. 基金业绩预测数字

【答案】 B

127、收入和财富积累都处于人生的最佳时期的是（ ）。

A. 建立期

B. 稳定期

C. 维持期

D. 高峰期

【答案】 C

128、李先生拟在 5 年后用 200000 元购买一辆车，年复利率为 12%，李先生现在应投资（ ）元。（答案取近似数值）

A. 134320

B. 113485

C. 127104

D. 150000

【答案】 B

129、王先生将1万元用于投资某项目，该项目的预期收益率为10%，投资期限为3年，每个季度计息一次，投资期满后一次性支付投资者本息，则该投资的有效年利率约为（ ）。

- A. 10%
- B. 10.38%
- C. 10.31%
- D. 10.575%

【答案】 B

130、根据《中华人民共和国合伙企业法》的规定，普通合伙企业由普通合伙人组成，合伙人对合伙企业债务承担（ ）。

- A. 有限责任
- B. 无限责任
- C. 无限连带责任
- D. 连带责任

【答案】 C

131、第1年年初投资10万元，以后每年年末追加投资5万元，如果年收益率为6%，那么，在第（ ）年年末，可以得到100万元。（答案取近似数值）

- A. 12
- B. 10
- C. 13
- D. 11

【答案】 A

132、（2017年真题）银行代理理财产品销售的基本原则不包括（ ）。

- A. 适当性原则

- B. 客观性原则
- C. 主观性原则
- D. 避免利益冲突原则

【答案】 C

133、作为理财师的小丁首次拜访客户时的行为得体的是（ ）。

- A. 穿着暴露
- B. 化淡妆，以表示尊重客户
- C. 做自己，穿衣风格自己开心就好
- D. 迟到

【答案】 B

134、《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、资产管理等专业化服务活动。

- 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】 B

135、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入机制。

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

【答案】 C

136、（2018年真题）对客户家庭信息进行了整理后，理财师的工作就进入客户家庭财务现状的分析环节。

主要的分析内容不包括（ ）。

- A. 资产负债结构分析
- B. 投资组合分析
- C. 收入结构分析
- D. 支出结构分析

【答案】 B

137、（2017年真题）金融市场中介分为交易中介和服务中介，则按这种划分方式，下列机构中有一个机构的性质与其他机构不同，这一机构是（ ）。

- A. 深圳证券交易所
- B. 美国标准普尔公司
- C. 普华永道会计师事务所
- D. 天元律师事务所

【答案】 A

138、下列对商业银行投资研发新理财产品的描述，错误的是（ ）。

- A. 在进行新产品开发之前，商业银行应就产品开发的背景、潜在目标客户进行分析，并报中国银监会批准
- B. 新产品的开发应编制产品开发报告，并经各相关部门审核签字
- C. 商业银行按需要研发的新投资产品的介绍和宣传资料，应按内部管理有关规定经相关部门审核批准
- D. 在新产品推出后，对新产品的风险状况进行定期评估

【答案】 A

139、金融期权的要素不包括（ ）。

- A. 基础资产或标的资产
- B. 期权的买方

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/346023214215010232>