

2022 中级银行从业资格考试《个人理财》真题模拟试题 含答案

考试须知：

- 1、考试时间：120 分钟，本卷满分为 100 分。
- 2、请首先按要求在试卷的指定位置填写您的姓名、准考证号等信息。
- 3、请仔细阅读各种题目的回答要求，在密封线内答题，否则不予评分。

姓名：_____

考号：_____

得分	评卷人

一、单选题（本题共 90 小题，每题 0.5 分，共计 45 分）

1、下列关于基金当事人地位与责任的说法。不正确的是（ ）

- A、按照基金管理人的投资指令，及时办理清算、交割等事宜是基金托管人的职责之一
- B、托管人对基金财产具有保管权
- C、管理人对基金财产具有经营管理权，并承担投资风险
- D、基金份额持有人按其所持基金份额享受收益

2、在间接标价法下，如果一定单位的本国货币折成外国货币数额减少，则说明（ ）

- A、外币币值下降，本币币值上升，外汇汇率下降
- B、外币币值上升，本币币值下降，外汇汇率上升
- C、本币币值下降，外币币值上升，外汇汇率下降
- D、本币币值上升，外币币值下降，外汇汇率上升

3、学生贷款是指学生所在学校为那些无力解决在校学习期间费用的全日制本、专科在校学生提供的（ ）

A、低利息贷款

B、无息贷款

C、无抵押贷款

D、小额贷款担保

4、宋体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

5、（ ）是直接以现金的形式将盈余分配给保单持有人。

A、现金红利

B、增额红利

C、派发新股

D、其他

6、假定张先生当前投资某项目，期限为3年，第一年年初投资100000元，第二年年初又追加投资50000元，年要求回报率为10%，那么他在3年内每年年末至少收回（ ）元才是盈利的。

A、33339

B、43333

C、58489

D、44386

7、二级市场又称（ ）

A、流通市场

B、发行市场

C、场外市场

D、场内市场

8、以下国内机构中无法提供理财服务地是（ ）

A、基金公司

B、保险公司

C、信托公司

D、律师事务所

9、证券投资基金的资金主要投向（ ）

A、实业

B、邮票

C、有价证券

D、珠宝

10、（ ）不属于银行市场微观环境的范畴。

A、银行本身

B、银行客户

C、区域文化

D、竞争对手

11、在理财期内，市场利率上升，但理财产品的收益率不随市场利率上升而提高，这是理财

产品面临的（ ）

A、政策风险

B、流动性风险

C、法律风险

D、市场风险

12、“中银理财”地经营层级分为（ ）

A、理财中心、大户室

B、理财中心、大户室、理财专柜

C、理财中心、理财工作室、理财专柜

D、理财中心、理财工作室

13、下列选项中，不属于法人成立要件的是（ ）

A、依法成立

B、有明确的章程和宗旨

C、有自己的组织机构和场所

D、能够独立承担民事责任

14、英国现行的信托业务可分为（ ）和（ ）

A、一般信托业务，投资信托业务

B、特别信托业务，投资信托业务

C、一般信托业务，理财信托业务

D、特别信托业务，理财信托业务

15、需求是消费者在一定时期内在各种可能的价格下愿意而且能够购买的某种商品的（ ）

A、质量

B、数量

C、多少

D、次数

16、证券投资基金可以同时投资于数十种甚至数百种证券，使基金所持有的证券组合的
()

A、系统风险

B、非系统风险

C、利率风险

D、市场风险

17、在人身以外伤害保险中，保险人给付保险金的条件是被保险人必须因遭受客观事故而导致某种后果，如 ()

A、死亡或疾病

B、疾病或失业

C、残疾或死亡

D、退休或残疾

18、期货交易主要是以 () 为保障，从而保证到期兑现。

A、行业制度

B、法律制度

C、保证金制度

D、市场制度

19、家庭负债比率等于（ ）除以总资产。

A、自用负债

B、投资负债

C、总负债

D、消费负债

20、下列关于债券的风险和收益的表述中不正确的是（ ）

A、金融债券的信用风险最小

B、付息债券的名义收益率是不变的，则该债券属于固定收益证券，但实际上债券的价格变动越频繁，则该债券越有风险

C、债券的价格因市场利率变化而涨跌，这称为债券的利率风险

D、投资者在债券到期前若想收回债券投资，则需要在债券市场折现，从而可能带来一定损失，这称为流动性风险

21、（ ）是期货交易所公布的结算价格对交易双方的交易盈亏状况进行的资金清算和转。

A、保证金

B、结算

C、交割

D、平仓

22、通常而言，下列可以导致股票价格上涨的经济状况变动是（ ）

A、央行提高法定存款准备金率

B、社会总消费和总投资上涨

C、企业所得税税率上调

D、国内发生了严重的通货膨胀

23、()是指客户根据自身生涯规划、财务状况和风险属性，制定理财目标和理财规划，执行理财规划，实现理财目标的过程。

A、个人贷款

B、个人理财

C、理财规划

D、理财筹划

24、在直接标价法和间接标价法下，汇率变动的含义不同，以下选项不正确的是()

A、在直接标价法下，外汇汇率上涨说明外币值钱了。

B、在直接标价法下，外汇汇率下跌说明一定数额的本币可以换得更多的外币。

C、在间接标价法下，外汇汇率下跌，说明一单位本币可换的外币数量增加了。

D、在间接标价法下，外汇汇率上升，说明本币升值了。

25、以下关于股票挂钩类理财产品说法不正确的是()

A、按结构划分，股票挂钩类理财产品包括可自动赎回，价幅累积，及其他在上述二者基础上改进的结构 2

B、按是否保障本金划分，股票挂钩类理财产品包括不保障本金理财产品和保障本金理财产品

C、股票挂钩类理财产品的挂钩标的是单只股票或篮子股票

D、股票挂钩类理财产品的投资回报=股票价格×投资回报率

26、一般银行系统默认的基金分红形式是()

A、现金分红

B、增发份额

C、累计分红

D、红利再投资

27、以下关于现值和终值的说法，错误的是（ ）

A、随着复利计算频率的增加，实际利率增加，现金流量的现值增加

B、期限越长，利率越高，终值就越大

C、货币投资的时间越早，在一定时期期末所积累的金额就越高

D、利率越低或年金的期间越长，年金的现值越大

28、宋体选择房产、黄金、基金等投资工具的客户属（ ）

A、进取型

B、稳健型

C、保守型

D、平衡型

29、下列理财顾问服务所不能提供的功能是（ ）

A、财务规划

B、理财产品推介

C、资产管理

D、投资咨询

30、对大部分人来说，无论是基础教育还是高等教育应该支出的费用是固定的，不能像退休规划或者购房规划一样，在财务状况不佳的情况下可以选择推迟理财目标实现时间，这体现了投资教育规划的（ ）特点。

A、教育投资周期长、金额大

B、教育支出时间和费用相对刚性

C、教育费用逐年增长

D、不确定因素多

31、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

32、下列选项中，关于代理的法律责任的说法表述正确的是（ ）

A、没有代理权、超越代理权或者代理权终止后的行为，只有经过被代理人的追认，被代理人才承担民事责任

B、第三人知道行为人没有代理权、超越代理权或者代理权已终止还与行为人实施民事行为给他人造成损害的，仅由行为人负连带责任

C、代理人知道被委托代理的事项违法仍然进行代理活动的，或者被代理人知道代理人的代理行为违法不表示反对的，仅由代理人负连带责任

D、代理人和第三人串通，损害被代理人的利益的，仅由代理人负连带责任

33、下列关于商业银行境外理财投资的说法，正确的是（ ）

A、境内托管人在本行开立证券托管账户，用于与境外证券登记结算机构之间的证券托管业务

B、境内托管人必须为不同商业银行分别设置托管账户

C、境内托管人通过本行外汇资金运用结算账户办理与境外证券登记结算机构之间的资金结算业务

D、境外托管代理人通过一个托管账户代理不同境内托管人的业务

34、以下哪一选项（ ）不属于个人理财规划的内容。

A、教育投资规划

B、健康规划

C、退休规划

D、居住规划

35、商业银行利用理财顾问服务向客户推介投资产品时，对客户了解内容不包括（ ）

A、了解各户的隐私以提供合理的税收规划

B、评估客户的财务状况

C、了解客户风险认知能力

D、了解客户的风险偏好

36、信用卡透支消费的利率为（ ）

A、0.5%

B、0.3%

C、0.05%

D、0.03%

37、以追求资产的长期增值和盈利为基本目标的基金是（ ）

A、收入型基金

B、平衡型基金

C、成长型基金

D、公司型基金

38、() 是亚洲地区最大的外汇交易中心。

A、东京

B、北京

C、汉城

D、香港

39、销售保单利益不确定的保险产品，保费额度大于或等于投保人保费预算的()的，应在取得投保人签名确认的投保声明后方可承保。

A、80%

B、100%

C、120%

D、150%

40、贷款总结评价的内容不包括()

A、对贷款的还款情况的评价分析

B、对贷款客户选择的评价分析

C、对贷款综合效益的评价分析

D、对贷款方式选择的评价分析

41、根据《证券投资基金法》的规定，要设立基金管理公司，注册资金不低于()人民币，且必须为实缴货币资本。

A、1000 万元

B、2000 万元

C、5000 万元

D、1 亿元

42、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

43、（ ）的投资份额是可以不固定的。

A、封闭式基金

B、契约式基金

C、开放式基金

D、公司型基金

44、（ ）是衡量价格水平的重要指标。

A、消费者价格指数

B、物价局价格指数

C、消费者心理指数

D、政府价格指数

45、以下有关远期汇率的论述中，错误的是（ ）

A、利率高的货币表现为贴水，利率低的货币表现为升水。

B、升水或贴水实际上是对两种交易货币利差损失或利差盈余的平衡。

C、日元利率低于美元利率，因此美元兑日元的远期汇率表现为贴水

D、远期汇率等于即期汇率上加贴水或减升水。

46、财产保险的索赔时效为自知道保险事故发生之日起（ ）

A、一年

B、二年

C、三年

D、五年

47、（ ）行业表现出较强的生产半径和销售区域的特征。

A、水泥

B、软件

C、金融

D、服装

48、宋体一张 5 年期，票面利率 10%，市场价格 1000 元，面值 1000 元的债券，到期收益率为（ ）

A、10%

B、11.5%

C、12.5%

D、13.5%

49、外资银行业务审批程序的规定，报（ ）审批。

A、中国人民银行

B、中国银监会

C、中国证监会

D、国家外汇管理局

50、假设未来经济有四种可能状态：繁荣、正常、衰退、萧条，对应发生的概率是 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%

51、以下属于工资薪金所得的项目有（ ）

A、托儿补助费

B、劳动分红

C、投资分红

D、独生子女补贴

52、在保证期间主张权利的主体和关系是（ ）

A、债务人向债权人

B、债权人向保证人

C、保证人向借款人

D、保证人向债权人

53、下列统计指标不能用来衡量证券投资风险的是（ ）

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

54、由于使用磨损和自然损耗造成的抵押物贬值的是（ ）

A、功能性贬值

B、实体性贬值

C、经济性贬值

D、泡沫经济

55、商业银行在对潜在目标客户群分析研究的基础上，针对特定目标客户群开发设计并销售的资金投资和管理计划是（ ）

A、投资规划

B、理财规划

C、税收规划

D、保险规划

56、（ ）是目前国际间最重要和最常用的市场基准利率。

A、纽约银行同业拆放利率

B、伦敦银行同业拆放利率

C、东京银行同业拆放利率

D、香港银行同业拆放利率

57、红色预警法重视的是（ ）

A、定量分析与风险分析

B、定性分析与风险分析

C、定量分析与定性分析相结合

D、警兆指标循环波动特征的分析

58、银行营销机构的组织形式不包括（ ）

A、直线职能制

B、事业部制

C、合伙合作制

D、矩阵制

59、宋体（ ）是指以增加保单保额的方式来进行红利分配。

A、现金红利分配

B、增额红利分配

C、保额分红

D、美式分红

60、由银行向客户承诺支付最低收益，产生超过最低收益部分则由银行和客户按照合同约定进行分配，这样的理财计划是（ ）

A、非保本浮动收益理财计划

B、保本浮动收益理财计划

C、最低收益理财计划

D、固定收益理财计划

61、某人往往选择国债、存款、货币与债券基金等低风险、低收益的产品，那么该人的风险偏好类型是（ ）

A、进取型

B、稳健型

C、冒险型

D、保守型

62、资产是指客户拥有所有权的各类（ ）

A、财富

B、财产

C、资金

D、收入

63、中资商业银行（不包括城市商业银行、农村商业银行）开办需要批准的个人理财业务，由（ ）向中国银监会申请。

A、法人

B、分行

C、支行

D、总行

64、未按规定办理个人外汇汇出境业务的是（ ）

A、境内个人外汇储蓄账户外汇汇出，凭本人有效身份证件办理

B、境外个人外汇储蓄账户外汇汇出，凭本人有效身份证件办理

C、境内个人手持外币现钞汇出，当日累计等值 1 万美元以上的，凭交易额的真实性凭证、本人原存款银行外币现钞提取单据办理

D、境外个人手持外币现钞汇出，当日累计等值 1 万美元以上的，凭本人原存款银行外币现钞提取单据办理

65、假设未来经济有四种可能状态：繁荣、正常、衰退、萧条，对应发生的概率是 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

品的期望收益率是（ ）

A、8.50%

B、9.10%

C、9.80%

D、10.10%

66、充分授权制度要求：商业银行应妥善保管合同和授权文件，并且至少每年确认（ ）

A、1次

B、2次

C、3次

D、4次

67、下列理财目标中属于短期目标的是（ ）

A、子女教育储蓄

B、按揭买房

C、退休

D、休假

68、对个人理财业务产生直接影响的微观因素不包括（ ）

A、金融市场的竞争程度

B、金融市场的技术环境

C、金融市场的价格机制

D、金融市场的开放程度

69、商铺投资与住宅投资相比，其主要优点在于（ ）

- A、收益率、回报率较高
- B、投资稳定性很好
- C、商铺租约比较长
- D、商铺投资要求专业能力较低

70、若预期未来利率水平上升，投资者应采取的措施为（ ）

- A、减少储蓄
- B、增持外汇
- C、增持债券
- D、出售手中股票

71、当事人互负债务，有先后履行顺序，先履行一方未履行的，后履行一方有权拒绝其履行要求；先履行一方履行债务不符合约定的，后履行一方有权拒绝其相应的履行要求。这种权力通常称为（ ）

- A、先履行抗辩权
- B、同时履行抗辩权
- C、不安抗辩权
- D、后履行抗辩权

72、路先生家庭的资产负债表中“其他金融资产小计”一栏的数值应为（ ）

- A、150,000
- B、50,000
- C、100,000
- D、500,000

73、宋体某笔商业性抵押贷款 50 万元，贷款期限 20 年，贷款利率为 6%，该笔贷款在等额本息还款方式下每月还款额为（ ）元。

A、3825.16

B、3582.16

C、4325.26

D、4253.26

74、远期外汇市场的交易期限不包括（ ）天。银行从业资格有用吗

A、30

B、60

C、180

D、250

75、机动车辆保险有关条款规定，受本车所载货物撞击的损失，属于（ ）责任。

A、车辆第三者责任的免除

B、车辆第三者责任的承保

C、车辆损失险的免除

D、车辆损失险的承保

76、《中华人民共和国民法通则》规定，（ ）可以开办个人理财业务。

A、12 周岁的未成年人

B、16 周岁但依靠父母生活的人

C、10 周岁以下的未成年人

D、限制民事行为能力人的监护人

77、以下各项属于个人资产负债表中的短期负债的是（ ）

A、主要住房贷款

B、房地产投资贷款

C、汽车贷款

D、保险费

78、从中国境外取得所得的纳税义务人，应当在年度终了后（ ）日内，将应纳的税款缴入国库，并向税务机关报送纳税申请表。

A、5

B、10

C、30

D、60

79、银行业从业人员与同业人员接触时，下列行为不恰当的是（ ）

A、不得窃取同业人员及其机构的知识产权

B、不得泄露尚未公开的重大内部信息

C、不得不当引用同业的工作成果

D、交流各自机构VIP客户信息

80、债券挂钩类理财产品主要是指在（ ）和（ ）上进行交换和交易，并由银行发行的理财产品。

A、股票市场，债券市场

B、期货市场，债券市场

C、货币市场，债券市场

D、金融衍生品市场，货币市场

81、理财规划师了解、分析客户的能力不包括（ ）

A、掌握接触客户、取得客户信赖的方法

B、收集、整理客户信息

C、客户分类和了解、分析客户需求

D、投资理财产品选择、组合和理财规划

82、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

83、流动比率等于（ ）

A、流动资产-流动负债

B、流动资产/流动负债

C、流动负债-流动资产

D、流动负债/流动资产

84、对于“人及其行为”的调查属于（ ）监控。

A、财务状况

B、经营状况

C、管理状况

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/348003127042006035>