

银行人员从业资格考试《个人贷款》(初级)题库汇总含答案下载

1.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

【解析】：

政府参与金融市场，主要是通过发行各种债券筹集资金。为了防止通货膨胀，各国一般都禁止政府直接向中央银行透支，因此，利用金融市场发行债券，就成为政府重要的资金来源。

2.（ ）是指商业银行接受投资者委托，按照与投资者事先约定的投资策略、风险承担和收益分配方式，对受托的投资者财产进行投资和管理的金融服务。

- A. 投资者承诺
- B. 理财业务
- C. 投资者委托
- D. 信贷服务

【答案】：B

【解析】：

2018年9月26日，中国银保监会正式颁布了《商业银行理财业务监督管理办法》，其中第三条明确了“理财业务是指商业银行接受投资者委托，按照与投资者事先约定的投资策略、风险承担和收益分配方式，对受托的投资者财产进行投资和管理的金融服务”。

3.时间管理从某个角度上讲即是对人生和生命的管理，可以体现这一点的是（ ）。

- A. 古语“寸金难买寸光阴”
- B. 提高工作效率，减轻工作压力
- C. 管理时间可以使其获得更多的“空闲时间”
- D. 合理利用时间，增加悠闲时光

【答案】：A

【解析】：

时间管理的重要性主要体现在：①对人生和生命的管理，时间是世界最稀缺的资源，管理好时间就是管理好人生，人们可以靠有效地利用时间来获得更多的资源；②工作效率的提高，时间管理可以提高工作效率，减轻工作压力，同时也有更充裕的时间对下一步工作包括家庭生活有所安排；③生活质量的改善，良好的时间管理可以增加悠闲时光，是一种高明的时间管理。

4.古玩一般包括（ ）。

- A. 玉器
- B. 古籍
- C. 竹刻牙雕
- D. 电话卡
- E. 古典家具

【答案】：A|B|C|D|E

【解析】：

一般而言，古玩包括玉器、陶瓷、古籍和古典家具、竹刻牙雕、文房四宝、钱币，有时也可外延至根雕、徽章、邮品、电话卡及一些民俗收藏品。

5.金融市场的客体是金融市场的交易对象。下列属于金融市场客体的是（ ）。

- A. 会计师事务所
- B. 居民个人
- C. 金融工具
- D. 金融机构

【答案】：C

【解析】：

金融市场客体是指金融市场的交易对象，即金融工具，包括同业拆借、票据、债券、股票、外汇和金融衍生品等。

6.保险人知道保险代理人的行为违法时，不作反对表示，由（ ）承担责任。

- A. 保险代理人
- B. 保险人
- C. 受益人
- D. 被保险人
- E. 投保人

【答案】：A|B

【解析】：

根据《民法总则》的规定，被代理人知道或者应当知道代理人的代理行为违法未作反对表示的，被代理人 and 代理人应当承担连带责任。在保险代理关系中，保险代理人具有代理人地位，保险人是被代理人，因此，保险代理人和保险人应负连带责任。

7. 下列保险属于财产保险的有（ ）。

- A. 产品责任险
- B. 公众责任险
- C. 出口信用险
- D. 货物运输险

E.收入补偿险

【答案】：A|B|C|D

【解析】：

财产保险包括物质财产保险、责任保险和信用保险。AB两项属于责任保险；C项属于信用保险；D项属于物质财产保险；E项属于人身保险。

8.下列关于金融市场特点的说法，正确的有（ ）。

- A.金融市场主要交易货币、资金、信用以及其他金融工具
- B.在市场机制下，不同的市场利率会趋于不同的水平
- C.市场交易活动具有集中性
- D.交易主体角色固定
- E.交易场所既有固定有形的，同时也存在无形的交易平台

【答案】：A|C|E

【解析】：

B项，市场有效性的内生性将驱动市场价格趋于一致，同种商品在不同市场将遵循一价原则。D项，在金融市场上，市场交易主体角色并非固定。一般来说，企业往往是资金的需求者，家庭或个人往往是资金的供应者。企业的资金也有闲置的时候，这时它就成为资金的供应者，家庭或个人也可能成为资金的需求者。

9. 下列关于信托的说法，不正确的是（ ）。

- A. 信托财产按约定条件由受托人进行管理或处置
- B. 委托人是信托财产的合法所有者
- C. 信托财产的受益人只能是委托人本人
- D. 信托目的有可能达到或实现

【答案】：C

【解析】：

信托是指委托人基于对受托人的信任，将其财产权委托给受托人，由受托人按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或者特定目的，进行管理或者处分的行为。如果合同有约定，则在信托合约生效后几个月，委托人（受益人）可以转让信托受益权。因此，信托财产

的受益人可以是委托人以外的人。

10.一般情况下，房地产投资具有下列（ ）的特点。

- A. 财务杠杆效应
- B. 变现性较好
- C. 价值升值效应
- D. 受政策环境、市场环境和法律环境的影响较大
- E. 变现性较差

【答案】：A|C|D|E

【解析】：

房地产投资的特点包括：①价值升值效应，很多情况下，房地产升值对房地产回报率的影响要大大高于年度净现金流的影响；②财务杠杆效应，房地产投资的吸引力来自高财务杠杆率的使用；③变现性相对较差，房地产投资品单位价值高，且无法转移，其流动性较弱，特别是在市场不景气时期变现难度更大；④政策风险，房地产价值受政策环境、市场环境和法律环境等因素的影响较大。

11.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. 只能由理财师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筹划工作

【答案】：C

【解析】：

税务规划是帮助纳税人在法律允许的范围内，通过对经营、理财和薪酬等经济活动的事先筹划和安排，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、收入最大化的过程。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筹划工作。

12. 金融市场引导众多分散的小额资金汇聚并投入社会再生产，这是金融市场的（ ）。

- A. 财务功能
- B. 资金融通功能
- C. 管理功能

【答案】：B

【解析】：

金融市场功能是指金融市场所有促进经济发展和协调经济运行的作用和技能。通常具有以下几种功能：①资金融通集聚功能，通过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，储蓄转化为投资，进而促进经济发展；②财富投资和避险功能；③交易功能；④优化资源配置功能；⑤调节经济功能；⑥反映经济运行的功能。

13. 金融市场为市场参与者提供分散风险的可能，下列属于其实现方式的是（ ）。

- A. 保险机构出售保险单
- B. 金融市场的自发调节
- C. 政府实施的主动调节
- D. 引导资金合理流动

【解析】：

金融市场上多元化的金融工具为投资者提供了分散风险的可能，如保险机构出售保险单，通过套期保值、组合投资，达到风险转移、风险分散等目的。

14.下列选项中可能会导致房地产价格升高的有（ ）。

- A.土地供给减少
- B.房地产周边交通状况大幅改善
- C.房地产需求下降
- D.经济衰退
- E.居民收入下降

【答案】：A|B

【解析】：

影响房地产价格的因素主要有：①行政因素，指影响房地产价格的制度、政策、法规等方面的因素，包括土地制度、住房制度、城市规划、

律意识、人口因素、风俗因素、投机状况和社会偏好等因素；③经济因素，主要有供求状况、物价水平、利率水平、居民收入和消费水平等；④自然因素，主要指房地产所处的位置、地质、地势、气候条件和环境质量等因素。

15.基金子公司产品投资要注意的有（ ）。

- A.充分了解产品发行人的情况
- B.确定资金最终流向和投资标的物
- C.了解产品的风险管理措施
- D.了解信息披露方式和项目进展情况
- E.了解产品类型和风险收益特征

【答案】：A|B|C|D|E

【解析】：

基金子公司的产品类型多样，风险收益特征也比较灵活，投资基金子公司产品需要注意以下几点：①充分了解产品发行人的情况；②了解产品类型和风险收益特征；③了解产品的风险管理措施；④确定资金最终流向和投资标的物；⑤了解信息披露方式和项目进展情况。

()

- A.理财产品过往业绩可代表其未来表现，等于理财产品实际收益，投资须谨慎
- B.理财产品过往业绩等于理财产品实际收益，不等于其未来表现，投资须谨慎
- C.理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎
- D.理财产品过往业绩代表其未来表现，等于理财产品实际收益，投资须谨慎

【答案】：C

【解析】：

根据《商业银行理财业务监督管理办法》第二十六条，商业银行发行理财产品，不得宣传理财产品预期收益率，在理财产品宣传销售文本中只能登载该理财产品或者本行同类理财产品的过往平均业绩和最好、最差业绩，并以醒目文字提醒投资者“理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎”。

)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. 现金管理规划
- C. 投资规划
- D. 税收筹划

【答案】:B

【解析】:

现金管理规划是指进行家庭或者个人日常的、日复一日的现金及现金等价物的管理。现金规划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持续性稳定,是针对家庭财务流动性的管理。

18.当事人为了重复使用而预先拟定,并在订立合同时未与对方协商的条款是()。

- A. 委托代理条款
- B. 无效条款
- C. 格式条款

【答案】：C

【解析】：

格式条款是当事人为了重复使用而预先拟定，并在订立合同时未与对方协商的条款。采用格式条款订立合同的，提供格式条款的一方应当遵循公平原则确定当事人之间的权利和义务，并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，按照对方的要求，对该条款予以说明。

19. 商业银行在理财顾问服务中，其客户的风险特征主要包括（ ）。

- A. 风险偏好
- B. 与社会大众的风险态度趋同度
- C. 自我评估的风险承受能力
- D. 风险承受能力
- E. 对风险的认知程度

【答案】：A|D|E

【解析】：

客户的风险特征由风险偏好、风险认知度和实际风险承受能力构成。风险偏好反映的是客户主观上对风险的态度，也是一种不确定性在客户心理上产生的影响；风险认知度反映的是客户对风险的主观评价；实际风险承受能力反映的是风险客观对客户的影响程度，同样的风险对不同的人影响是不一样的。

20.在综合理财服务中，商业银行按照与客户事先约定的投资计划和方式进行（ ）业务活动。

- A. 财务分析
- B. 投资
- C. 投资建议
- D. 资产管理
- E. 产品介绍

【答案】：B|D

【解析】：

按是否接受客户委托和授权对客户资金进行投资和管理，理财业务可分为理财顾问服务和综合理财服务。理财顾问服务是指商业银行向客户提供财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化服务，是一种针对个人客户的专业化服务；综合理财服务是指商业银行在向客户提供理财顾问服务的基础上，接受客户的委托和授权，按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资和资产管理的业务活动。

21.投保人存在以下（ ）情况的，向其销售的保险产品原则上应为保单利益确定的保险产品，且保险合同不得通过系统自动核保现场出单，应将保单材料转至保险公司，经核保人员核保后，由保险公司出单。

- A.投保人年龄超过 60 周岁（含）
- B.期交产品投保人年龄超过 50 周岁（含）
- C.投保人年龄超过 65 周岁（含）
- D.期交产品投保人年龄超过 55 周岁（含）

【答案】：C

【解析】：

根据《关于进一步规范商业银行代理保险业务销售行为的通知》，投

保人存在以下情况的，向其销售的保险产品原则上应为保单利益确定的保险产品，且保险合同不得通过系统自动核保现场出单，应将保单材料转至保险公司，经核保人员核保后，由保险公司出单：①投保人填写的年收入低于当地省级统计部门公布的最近一年度城镇居民人均可支配收入或农村居民人均纯收入；②投保人年龄超过 65 周岁或期交产品投保人年龄超过 60 周岁。

22.关于封闭式基金，下列表述正确的有（ ）。

- A.在存续期限内不能直接赎回，一般通过上市交易套现
- B.在基金管理公司或银行等机构网点销售
- C.采用现金方式进行分红
- D.无需提取准备金，能充分运用资金
- E.固定份额，一般不能再增加发行

【答案】：A|C|D|E

【解析】：

B项，封闭式基金在证券交易所进行交易，有固定的存续期限，在期限内不能直接赎回，一般通过上市交易套现；开放式基金在基金管理公司或银行等代销机构网点交易，部分基金可以在交易所上市交易。

23.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。

- ①职业生涯阶段特点
- ②家庭收支、资产负债状况
- ③主要财务问题
- ④理财需求

- A. ①②③
- B. ①③
- C. ①②④
- D. ①②③④

【答案】：D

【解析】：

家庭的生命周期一般可分为：形成期、成长期、成熟期以及衰老期四个阶段。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职业生涯阶段特点、家庭收支、资产负债状况，以及主要财务问题和理财需求，进而理财目标也有所侧重。

24.下列关于《中华人民共和国物权法》的表述，正确的有（ ）。

- A.债权人在借贷、买卖等民事活动中，为保障实现其债权，需要担保的，可以依照本法和其他法律的规定设立担保物权
- B.法律、行政法规禁止转让的动产不得出质
- C.债务人或者第三人的建筑物和其他土地附着物可以抵押
- D.《物权法》是一部明确物的归属，保护物权，充分发挥物的效用的法律
- E.第三人为债务人向债权人提供担保的，可以要求债务人提供反担保

【答案】：A|B|D|E

【解析】：

C项，根据《中华人民共和国物权法》第一百八十条，债务人或者第三人有权处分的下列财产可以抵押：①建筑物和其他土地附着物；②建设用地使用权；③以招标、拍卖、公开协商等方式取得的荒地等土地承包经营权；④生产设备、原材料、半成品、产品；⑤正在建造的建筑物；⑥交通运输工具；⑦法律、行政法规未禁止抵押的其他财产。

25.关于混合类理财产品，表述正确的有（ ）。

- A.产品复杂性增加

- B.赋予发行主体灵活的主动管理能力
- C.对发行主体的资产管理和风险防控能力提出更高的要求
- D.决定产品最终收益的因素减少，投资风险减小
- E.产品的收益更依赖于发行主体的管理水平

【答案】：A|B|E

【解析】：

混合投资方式增加了产品的复杂性，导致决定产品收益的因素增多，产品投资风险可能会随之扩大。

26.实际利率较高时，黄金持有者会_____黄金，从而导致黄金价格的_____。（ ）

- A.卖出；下降
- B.买入；下降
- C.卖出；上升
- D.买入；上升

【答案】：A

【解析】：

实际利率较高时，持有黄金的机构就会卖出黄金，将所得货币用于购买债券或者其他金融资产来获得更高收益，因此会导致黄金价格的下降。

27. 下列说法中，错误的是（ ）。

- A. 可赎回债券在赎回保护期内可赎回
- B. 提前偿付会使投资者面临再投资风险
- C. 违约风险又称信用风险，是债券发行者不能按照约定的期限和金额偿还本金及支付利息的风险
- D. 债券的到期时间越长，利率风险越大

【答案】：A

【解析】：

可赎回债券往往规定有赎回保护期，在保护期内，发行者不得行使赎回权，常见的赎回保护期是发行后的2~5年。

28. 一般来说，投资者投资（ ）承担的投资风险最低。

- A. 现金类理财产品
- B. 混合类理财产品
- C. 另类理财产品
- D. 固定收益类理财产品

【答案】：A

【解析】：

A项，现金管理类理财产品是主要投资于货币市场的银行理财产品，信用风险较低，流动性风险小，属于保守、稳健型产品。B项，混合类理财产品通常投资于多种资产组成的资产组合，混合投资方式增加了产品的复杂性，导致决定产品收益的因素增多，产品投资风险可能会随之扩大。C项，另类资产是指除传统股票、债券和现金之外的金融资产和实物资产。目前，银行理财产品已逐步涉及另类投资市场，但由于该类产品的投资群体多为私人银行客户，受限于私人银行业务的私密性，另类理财产品的信息透明度较低。D项，固定收益类理财产品是以存款、债券等债权类资产作为主要投资对象的银行理财产品，购买固定收益类理财产品存在一定风险，主要包括基础资产的信用风险、市场风险等。

29.合伙企业应当向合伙人的继承人退还被继承合伙人的财产份额的情形有（ ）。

- A.继承人不愿意成为合伙人
- B.法律规定或者合伙协议约定合伙人必须具有相关资格,而该继承人未取得该资格
- C.合伙协议约定不能成为合伙人的其他情形
- D.合伙人的继承人为无民事行为能力人
- E.合伙人的继承人为限制民事行为能力人

【答案】：A|B|C

【解析】：

根据《中华人民共和国合伙企业法》第五十条规定，有下列情形之一的，合伙企业应当向合伙人的继承人退还被继承合伙人的财产份额：
①继承人不愿意成为合伙人；②法律规定或者合伙协议约定合伙人必须具有相关资格，而该继承人未取得该资格；③合伙协议约定不能成为合伙人的其他情形。

30.当个人和家庭由于某种意外的原因出现收支不平衡时，需要采取的必要措施是（ ）。

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/358005134075006123>