2024年初级银行从业资格之初级个人理财考前冲刺模拟试卷A卷含答案

单选题（共45题）

1、（2017年真题）理财顾问服务不包括（ ）。

A.财务分析与规划

B.投资建议

C.个人投资产品推介

D.倾听客户的诉求

【答案】 D

2、 张先生每年固定从年终奖中取出10000元买入同一只指数型股票开放式基金，假如这只基金年均回报率是10%，那么，13年后他这笔投资就增长为（ ）。

A.10000×(1.1n-1+1.1n-2+…+1.11+1)

B.10000×1.1n

C.10000×(1+10%×n)

D.无法计算

【答案】 A

3、根据中小企业私募债券业务投资者适当性管理的要求，合格的个人投资者个人金融资产合计最少应达到（）万元。

A.200

B.500

C.300

D.100

【答案】 B

4、金融市场引导众多分散的小额资金汇聚成投入社会再生产，这是金融市场的（ ）。

A.宏观调控功能

B.风险管理功能

C.资金聚集功能

D.反映功能

【答案】 C

5、（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

6、（2018 年真题）境外个人来华旅游，回国前将原兑换未用完的人民币兑回外汇，凭本人有效身份证件和原兑换水单办理，原兑换水单的兑回有效期为自兑换日起（ ）个月。

A.3

B.6

C.12

D.24

【答案】 D

7、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

8、以下不是债券市场的功能的是（　　）。

A.融资功能

B.价格发现功能

C.宏观调控功能

D.财富投资和避险功能

【答案】 D

9、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

10、下列不属于货币市场构成的是（ ）。

A.银行短期借贷市场

B.中长期债券市场

C.商业票据市场

D.可转让大额定期存单市场

【答案】 B

11、（2019 年真题）投保人通过支付一定的保险费参与保险计划，可以将偶然的灾害事故或人身伤害事件造成的经济损失平均分摊给所有参加投保的投保人，这体现了保险的（ ）功能。

A.资金融通

B.风险转移

C.风险规避

D.损失补偿

【答案】 B

12、（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

13、商业银行于每一会计年度终了编制的本年度个人理财业务报告和相关报表应于下一年度的()月底前报中国银行业监督管理委员会。

A.1

B.2

C.3

D.4

【答案】 B

14、 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

15、（2021 年真题）一般情况下，下列属于期末年金的是（ ）.

A.房贷

B.学费

C.生活费

D.房租

【答案】 A

16、 发生下列（ ）情形时，合同可以撤销。

A.因重大误解订立的合同

B.恶意串通，损害国家、集体或者第三人利益

C.损害社会公共利益

D.一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害国家利益

【答案】 A

17、（2017 年真题）商业银行开展个人理财业务存在（ ）情形的，其直接责任人将可能被追究刑事责任。

A.未按规定进行风险揭示和信息披露

B.未按规定进行客户评估

C.提供虚假的成本收益分析报告

D.未按规定建立相关风险管理制度和管理体系

【答案】 D

18、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》，商业银行每个网点在同一会计年度开展保险业务合作的保险公司不得超过（ ）家。

A.2

B.5

C.1

D.3

【答案】 D

19、（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

20、（2018 年真题）下列不能作为财产保险标的的是（ ）。

A.产品责任

B.意外死亡

C.出口信用

D.机器设备

【答案】 B

21、（2018 年真题）小李年满 18 周岁，为某大学二年级学生，生活来源和学费全靠父母，现因家庭经济困难，向某银行申请助学贷款 2．2 万元，如 2 年后到期无力偿还，应由（ ）来承担偿还责任。

A.学校

B.小李父母先行垫付，以后由小李

C.小李父母

D.小李

【答案】 D

22、（2021 年真题）基金专户理财又称基金管理公司独立账户资产管理业务，是基金管理公司向特定对象提供的个性化财产管理服务，单个账户人数上限为（ ）人。

A.200

B.50

C.100

D.300

【答案】 A

23、按照（ ）基金可以分为股票型基金、债券型基金、混合型基金、货币市场基金。

A.收益凭证是否可以赎回

B.投资对象不同

C.投资目标不同

D.投资理念不同

【答案】 B

24、（ ）是企业计划的重要组成部分，是有计划地改善劳动条件的重要手段，也是做好劳动保护工作、防止工伤事故和职业病的重要措施。

A.安全管理计划

B.劳动力使用计划

C.安全技术措施计划

D.资金筹措及使用计划

【答案】 C

25、根据《《民法典》的规定，下列说法不正确的是()。

A.丧偶儿媳对公、婆尽了主要赡养义务的，可以作为第一顺序继承人

B.继承开始后，没有第一顺序继承人的，由第二顺序继承人继承

C.所有继兄弟姐妹均可作为继承人参与继承

D.继承开始后，有遗赠扶养协议的按照协议办理

【答案】 C

26、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

27、由于电子通信技术和互联网技术带来的风险（ ）。

A.政策风险

B.价格波动风险

C.技术风险

D.交易风险

【答案】 C

28、（2018 年真题）下列不属于财务信息的是（ ）。

A.客户的收支情况

B.投资偏好

C.社会保障信息

D.资产与负债情况

【答案】 B

29、出现()情形时，期货交易所会采取强行平仓的措施。

A.会员结算准备金余额小于零，但及时在规定时限内补足

B.会员结算准备金余额大于零

C.持仓量低于其限仓规定

D.持仓量超出其限仓规定

【答案】 D

30、（2018 年真题）下列黄金产品中，通常称为“黄金存折”的是（ ）。

A.金币

B.实物黄金

C.条块现货

D.纸黄金

【答案】 D

31、国内银行在提供个人理财顾问服务业务时，一般会对投资者进行风险提示。假如 A 银行推出债券型理财产品，则其应主要进行()提示。

A.汇率风险和利率风险

B.汇率风险和信用风险

C.市场风险和流动性风险

D.流动性风险和再投资风险

【答案】 A

32、 李女士的孩子小静是初三学生，今年 16 岁，未经李女士的许可，从家中拿走现金 3000 多元，到珠宝店买了一条白金项链，李女士拒绝认可，那么小静的购买行为（ ）。

A.无效

B.有效

C.效力待定

D.不可撤销

【答案】 A

33、（2021 年真题）根据《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》，下列机构中不可以申请基金代销业务资格的是（ ）。

A.信托公司

B.证券投资咨询机构

C.商业银行

D.证券公司

【答案】 A

34、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

35、（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%

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/385300301144011201