

# 2023 年-2024 年初级银行从业资格之初级个人理财 自我提分评估(附答案)

## 单选题（共 40 题）

1、下列选项中，不属于现金管理类理财产品特点的是()。

- A.投资期长
- B.资金赎回灵活
- C.本金安全性高
- D.收益安全性高

**【答案】 A**

2、（2017 年真题）（ ）的特点是较为平民化，每个人都可以根据自己的财力进行投资。

- A.邮票
- B.古玩
- C.纪念币
- D.艺术品

**【答案】 A**

3、从风险承受能力角度评价，以下不适合推荐给衰老期家庭的产品是()。

- A.养老险
- B.退休年金
- C.股票型基金
- D.平衡型基金

**【答案】 C**

4、某人投保了人身意外伤害保险，在回家的路上被汽车撞伤送往医院，在其住院治疗期间因心肌梗死而死亡。那么，这一死亡事故的近因是（ ）。

- A.被汽车撞倒和心肌梗死
- B.被汽车撞倒
- C.心肌梗死
- D.被汽车撞倒导致的心肌梗死

【答案】 C

5、（2019年真题）下列选项中不属于债券投资收益来源的是（ ）。

- A.利息收益
- B.债券利息的再投资收益
- C.红利收益
- D.资本利得

【答案】 C

6、增加或调换的人员按新入场人员进行（ ）安全教育。

- A.企业
- B.三级
- C.项目
- D.班组

【答案】 B

7、（2019年真题）证券发行可以通过公募和私募两种方式进行，其中私募是指（ ）推销证券。

- A.只向公司内部员工发行
- B.事先不确定特定的发行对象，向社会广大投资者公开
- C.只对特定的发行对象
- D.事先向社会广大投资者公开

【答案】 C

8、 ()应当制定理财产品销售业务基本规程，对开户、销户、资料变更等账户类业务，认购、申购、赎回、转换等交易类业务做出规定。

- A.商业银行
- B.中国人民银行
- C.银监会
- D.国务院相关部门

【答案】 A

9、 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

10、 投资者通过分期付款等方式获得住房，然后将他们租赁出去，这种投资方式是（ ）。

- A.房地产购买

B. 房地产租赁

C. 房地产信托

D. 房地产经营

**【答案】 B**

11、（2017年真题）个人理财业务是经（ ）批准的一项银行中间业务。

A. 中国人民银行

B. 银行监督管理委员会

C. 中国银行业协会

D. 证券监督管理委员会

**【答案】 B**

12、（2020年真题）教育规划包括客户自身教育规划和（ ）两种。

A. 子女教育规划

B. 近期教育规划

C. 长远教育规划

D. 本人教育规划

**【答案】 A**

13、对于商业银行分支机构，《关于进一步规范商业银行个人理财业务报告管理有关问题的通知》规定应最迟在开始发售理财计划后（ ）个工作日内，将相关材料按照有关规定向当地银监会派出机构报告。

A. 3

B. 5

C. 7

D.10

【答案】 B

14、下列选项中，不属于债券的收益来源的是()。

- A.红利收益
- B.债券利息的再投资收益
- C.利息收益
- D.资本利得

【答案】 A

15、（2018年真题）根据概率和收益的权衡，风险厌恶者在投资时通常会选择（ ）。

- A.50%的概率得 2000 元，50%的概率得 0 元
- B.30%的概率得 2000 元，70%的概率得 0 元
- C.20%的概率得 2000 元，80%的概率得 0 元
- D.1000 元的确定收益

【答案】 D

16、先履行合同的当事人有确切证据证明对方有经营状况严重恶化，转移资产、抽逃资金以逃避债务，丧失商业信誉，有丧失或可能丧失履行偿债能力的其他情形等情形之一的，可以行使（ ）。

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

【答案】 D

17、下列说法中，错误的是（ ）。

- A.可赎回债券常见的赎回保护期是发行后的 2~3 年
- B.提前偿付风险是指债券所面临的发行人提前偿付本金的风险
- 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和支付利息的风险
- D.债券的到期时间越长，所面临的利率风险越大

【答案】 A

18、下列关于理财顾问服务的表述中，正确的是（）。

- A.银行理财顾问服务是从客户关系管理上寻求利润最大化
- B.理财顾问服务的第一步是对客户资产现状分析
- C.理财顾问需定期对已制定的财务规划进行检视
- D.理财顾问服务是商业银行向客户推荐理财产品的服务

【答案】 C

19、李小姐曾将一笔资金存入银行，若将它投入到利率为 3% 的基金产品中，10 年后得到的终值为 68 万元，那么她存入银行大概多少资金（ ）

- A.42
- B.45
- C.50
- D.52

【答案】 C

20、个人理财业务建立的基础是()。

- A.法定代理关系
- B.委托代理关系
- C.存款业务关系
- D.贷款业务关系

**【答案】 B**

21、下列关于年金的说法中，正确的是( )。

- A.房贷支出属于期初年金
- B.期末年金的终值大于期初年金的终值
- C.期初年金的现值大于期末年金的现值
- D.期末年金的现值大于期初年金的现值

**【答案】 C**

22、商业银行、证券公司、期货公司、保险公司、证券投资咨询机构负责基金销售业务的部门取得基金从业资格的人员不低于该部门员工人数的( )。

- A.1 / 3
- B.1 / 2
- C.2 / 3
- D.1 / 4

**【答案】 B**

23、(2018年真题)下列选项中，属于间接融资工具的是( )。

- A.债券

B. 银行存款

C. 股票

D. 商业票据

【答案】 B

24、 国华集团从 2006 年到 2013 年每年年底存入银行 100 万元，存款利率为 5%，问 2013 年底可累计多少金额（ ）(n / r=9. 549)

A.961.9

B.954.9

C.896.5

D.864.8

【答案】 B

25、 退休养老收入的内容不包括（ ）。

A. 社会养老保险

B. 企业年金

C. 失业保险

D. 个人储蓄

【答案】 C

26、（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**

27、（2017年真题）理财师的工作职责决定其首要工作是（ ）。

A.了解自己的客户

B.规划合理的产品

C.了解市场的需求

D.制订合理的综合理财方案

**【答案】 A**

28、（2018年真题）根据《个人外汇管理办法实施细则》，个人当日提取外币现钞累计等值（ ）美元以下（含）的，可以在银行直接办理。

A.5000

B.10000

C.150000

D.20000

**【答案】 B**

29、（2021年真题）保险公司和银行合作是为了利用银行（ ）方面的优势。

A.产品创新能力

B.广泛的销售渠道

C.高效的管理模式

D.丰富的人才资源

**【答案】 B**

30、 根据代理权产生的根据不同，可以将代理分为（ ）三类。

- A. 委托代理、法定代理和指定代理
- B. 委托代理、业务代理和职务代理
- C. 业务代理、法定代理和指定代理
- D. 约定代理、指定代理和委托代理

**【答案】 A**

31、（2018 年真题）信托业务起源于（ ）。

- A. 美国
- B. 意大利
- C. 英国
- D. 中国

**【答案】 C**

32、 外汇具备的特点不包括（ ）。

- A. 可支付性
- B. 可获得性
- C. 可换性
- D. 可移动性

**【答案】 D**

33、（2017 年真题）下列关于银行理财产品分类的说法错误的是（ ）。

- A. 按募集方式的不同：公募理财产品和私募理财产品

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/387045161034006156>