

年初级银行从业资格之初级个人理财自测提分 题库加精品答案

单选题（共 48 题）

1、（2020 年真题）根据 2020 年 10 月 1 日起实施的《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》（证监会令【第 175 号】）的规定，对于申请注册基金销售业务资格的机构，取得基金从业资格的人员不得低于（ ）。

A.30 人

B.10 人

C.40 人

D.20 人

【答案】 D

2、中国证监会依法注销基金销售机构业务许可证，并予以公告的情形不包括（ ）。

A.业务许可证有效期不予延续且有效期届满

B.基金销售业务资格被依法撤销或者终止

C.基金销售机构依法终止

D.未建立风险管理制度和灾难备份系统的

【答案】 D

3、一般而言，债券不具有以下特征（ ）。

A.流动性

B.偿还性

C.高风险性

D.收益性

C

4、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

5、（2018 年真题）年金是在某个特定的时间段内一组时间间隔相同、金额相等的、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

6、（2018 年真题）按照投资目标不同，可以将证券投资基金划分为（ ）。

- A.开放式基金和封闭式基金
- B.成长型基金、收入型基金和平衡型基金
- C.主动型基金和被动型基金
- D.公司型基金和契约型基金

【答案】 B

、 现有理财保险产品为增长型永续年金性质，第一年将分红 3000 元，并得以 3%的速度增长下去，年贴现率为 6%，那么该产品的现值为多少 （ ）

A.100000

B.50000

C.10000

D.1000

【答案】 A

8、（2017 年真题）金融资产首次出售给公众时形成的交易市场是（ ）。

A.证券发行市场

B.证券次级市场

C.现货市场

D.第三市场

【答案】 A

9、 私募股权基金中 1P 是指（ ）。

A.基金管理人

B.基金投资人

C.基金使用人

D.基金受益人

【答案】 B

10、（2018 年真题）下列不属于税务规划目标的是（ ）。

A.财务自由

达到整体税后利润最大化

C.减轻税负

D.合理退税

【答案】 D

11、下列不属于责任保险的有()。

A.公众责任保险

B.产品责任保险

C.职业责任保险

D.运输工具保险

【答案】 D

12、根据《安全生产法》规定，生产经营单位的主要负责人和安全生产管理人员必须具备与本单位所从事的生产经营活动相应的（ ）。

A.安全生产管理能力

B.安全生产知识

C.安全作业培训

D.安全生产知识和管理能力

【答案】 D

13、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利，则该投资的有效年利率约为（ ）。

A.10%

B.10.38 %

%

D.10.575 %

【答案】 B

14、（2019 年真题）根据 2019 年 10 月 1 日起实施的《商业银行代理保险业务管理办法》，下列做法不正确的是（ ）。

- A.商业银行每个网点在同一会计年度内不得与超过 5 家保险公司开展保险合作业务
- B.商业银行应当对投保人进行需求分析与风险承受能力测评
- C.商业银行应向投保人提供完整合同材料
- D.投保人员年龄超过 65 周岁时，保险合同不得通过系统自动核保现场出单

【答案】 A

15、（2021 年真题）根据《商业银行理财业务监督管理办法》，商业银行应当根据募集方式的不同，将理财产品分为（ ）。

- A.净值型理财产品和非净值理财产品
- B.自管理财产品和代销理财产品
- C.公募理财产品和私募理财产品
- D.开放式理财产品和封闭式理财产品

【答案】 C

16、下列关于银行混合类理财产品的描述，错误的是（ ）。

- A.通过组合投资，可以分散投资风险
- B.投资具有高波动性及高杠杆特点
- C.产品发行主体相对有较大的主动投资管理权限

资产配置可进可退，灵活度更大

【答案】 B

17、《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

18、（2018 年真题）中央银行参与金融市场的主要目的不包括（ ）。

- A.调节经济
- B.稳定物价
- C.调节利率
- D.实现货币政策目标

【答案】 C

19、（2019 年真题）下列关于个人理财顾问服务的表述中，错误的是（ ）。

- A.它是一种针对个人客户提供的专业化服务
- B.商业银行主要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
- C.客户自行管理和运用资金
- D.收益和风险由客户和银行共同分担

D

20、 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

21、（2021 年真题）下列关于私募基金设立和销售过程中应遵循的规则的描述，错误的是（ ）

A.不得承诺保底收益或最低收益

B.只能向特定的合格投资人销售

C.应依法设立，完成相关登记备案

D.资金募集时，应通过多个渠道进行公告宣传

【答案】 D

22、 现金管理类理财产品具有投资期（ ）的特点。

A.短

B.长

C.适中

D.不受限制

【答案】 A

、 银行作为开放式基金的代销网点，充当的角色是()。

- A.基金托管人
- B.基金投资者
- C.基金管理人
- D.基金代理人

【答案】 D

24、在断电时，配电箱、开关箱之间应遵守的操作顺序是（ ）。

- A.总配电箱→分配电箱→开关箱
- B.开关箱→分配电箱→总配电箱
- C.分配电箱→总配电箱→开关箱
- D.开关箱→总配电箱→分配电箱

【答案】 B

25、某国有保险公司在计算 2020 年度企业所得税应纳税所得额时，有关费用支出不超过规定限额的准予扣除，超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。下列各项中，属于该有关费用的有（ ）。

- A.职工教育经费
- B.党组织工作经费
- C.广告费和业务宣传费
- D.手续费和佣金

【答案】 A

26、下列债券只能由个人客户进行投资的是（ ）。

- A.记账式国债

金融债券

C.电子储蓄式国债

D.凭证式国债

【答案】 C

27、下列不属于债券特征的是（ ）。

A.偿还性

B.风险性

C.流动性

D.收益性

【答案】 B

28、（2018 年真题）保险利益是指被保险人或投保人对（ ）具有的法律上承认的利益。

A.保险责任

B.保险风险

C.保险利益

D.保险标的

【答案】 D

29、人身保险新型产品与传统保障型产品的区别在于人身保险新型产品的保费中含有()。

A.投资保费

B.风险保费

C.纯保费

附加保费

【答案】 A

30、执行理财规划方案的原则不包括()。

- A.诚信原则
- B.目标明确原则
- C.了解原则
- D.连续性原则

【答案】 B

31、（2020 年真题）假定年利率为 10%，小王投资本金 5000 元，投资 3 年，用单利和复利计算投资本金收益合计差额为（ ）元。（答案取近似数值）

- A.155
- B.6655
- C.225.68
- D.224.64

【答案】 A

32、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

33、下列不属于财务信息的是（ ）。

- A. 客户的收支情况
- B. 财富观
- C. 资产与负债情况
- D. 保险账户情况

【答案】 B

34、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

35、（2019 年真题）在理财方案执行过程中，专业理财师应遵循的原则不包括（ ）。

- A. 目标明确原则
- B. 了解原则
- C. 诚信原则
- D. 连续性原则

【答案】 A

36、小李投资 50000 元于某理财产品，10 年后小李将获得资产 100000 元，则根据 72 法则，小李投资的理财产品收益率为（ ）。

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/485333311334011200>