

# 2024 年初级银行从业资格之初级个人理财通关题库 (附带答案)

## 单选题（共 45 题）

1、在以客户的内在属性进行分类的方法中，()是最著名、最常用的客户分类方法。

- A. 按财富观分类法
- B. 按风险态度分类法
- C. 按交际风格分类法
- D. 生命周期理论

**【答案】 D**

2、一般而言，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. 买入；上升
- B. 卖出；下降
- C. 买入；下降
- D. 卖出；上升

**【答案】 B**

3、（2019 年真题）下列关于期货资产管理业务的说法，错误的是（ ）。

- A. 期货资产管理产品具有多种风险收益特性
- B. 期货资产管理产品具有高风险、绝对高收益性
- C. 期货资产管理产品可以充分利用各类金融工具
- D. 期货期权等衍生品具有保证金交易、双向交易等特性

【答案】 B

4、（2020 年真题）某增长型永续年金第一年将分红 1.50 元，假设分红金额以每年 5% 的速度增长下去，且年贴现率为 6%，那么该产品的现值为（ ）元。

A. 150

B. 25

C. 30

D. 100

【答案】 A

5、（2020 年真题）下列不属于客户财务信息的是（ ）。

A. 社会保障信息

B. 投资偏好

C. 客户的收支情况

D. 资产与负债情况

【答案】 B

6、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

7、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

8、申请注册基金销售业务资格，应当具备的条件不包括（ ）。

- A. 财务状况良好，运作规范
- B. 取得基金从业资格的人员不少于 15 人
- C. 最近 1 年没有因相近业务被采取重大行政监管措施
- D. 具备健全高效的业务管理和风险管理制度

【答案】 B

9、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

10、（2020 年真题）下列不属于年金收付方式的是（ ）

- A. 每年固定的销售收入

- B. 发放养老金
- C. 分期付款
- D. 开出支票足额支付购入的设备款

【答案】 D

11、工程项目开工前，由施工组织设计编制人、审批人向参加施工的（ ）、班组长进行施工组织设计及安全技术措施交底。

- A. 安全管理人员
- B. 施工管理人员
- C. 技术负责人
- D. 项目负责人

【答案】 B

12、（2019年真题）张先生的一项投资预计3年后价值100000元，假设必要收益率是8%，按复利计算该投资的现值为（ ）元。（答案取近似值）

- A. 70864
- B. 77220
- C. 73500
- D. 79383

【答案】 D

13、（2020年真题）陈先生因资金周转需要，向朋友借款100万元，期限1年，下列选项中，利息支出最少的方案是（ ）。

- A. 年利率14.6%，每半年计息一次
- B. 年利率14.3%，每月计息一次

- C. 年利率 14.7%，每季度计息一次
- D. 年利率 15%，每年计息一次

【答案】 D

14、（2018 年真题）王先生现有资产 50 万元，投资一项预期年收益率 5% 的投资项目，复利计息，两年后王先生的资产为（ ）万元。（答案取近似数值）

- A. 55.13
- B. 52.50
- C. 55.19
- D. 55.00

【答案】 A

15、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

16、（2021 年真题）下列关于生命周期理论的表述，正确的是（ ）

- A. 家庭生命周期分为家庭成长期、家庭成熟期、家庭衰退期三个阶段
- B. 金融理财师在为客户设计产品组合时，无须考虑个人生命周期因素
- C. 当处于不同家庭生命周期时，个人的风险承受能力不同
- D. 个人生命周期与家庭的生命周期联系度不大

【答案】 C

17、通过金融市场的()功能,能够实现市场的价格发现功能,体现金融市场的效率性。

- A. 融资
- B. 财富管理
- C. 避险
- D. 交易

【答案】 D

18、(2019年真题)商业银行开展个人理财业务,在进行相关市场风险管理时,应对利率和汇率等主要金融政策的改革与调整进行充分的( )。

- A. 压力测试
- B. 性能测试
- C. 流程测试
- D. 强度测试

【答案】 A

19、(2017年真题)将100万元进行投资,年利率10%,每季付息一次,2年后终值是( )万元。

- A. 12.16
- B. 12.20
- C. 121.8
- D. 12.10

【答案】 C

20、 下列哪一项不属于合格理财师的标准 ( )

- A. 品德
- B. 资格认证
- C. 专业
- D. 服务

**【答案】 B**

21、 某银行从业人员张某因急事离开，未按职责管理的规定将自己保管的印章和钥匙交予同事，下列对此事评价恰当的有 ( )。

- A. 任何情况下，张某都不应将与本人职责相关的物品交予他人
- B. 不会产生严重后果，可以允许
- C. 可以理解并不进行批评处理
- D. 张某的做法不当，未尽到岗位的职责

**【答案】 D**

22、 (2020年真题) 按照《中华人民共和国保险法》的规定，因保险经纪人在办理保险业务中的过错，给投保人、被保险人造成损失的， ( ) 应当承担赔偿责任。

- A. 保险公估人
- B. 保险经纪人
- C. 保险人
- D. 保险代理人

**【答案】 B**

23、某投资者购买 10 万元优惠期限为 3 个月（90 天）的人民币债券理财计划，到期一次还本付息，预期本产品年化收益率为 2.75%，则投资者到期可获得的理财收益为（ ）元。

A. 687.5

B. 275

C. 2750

D. 68.75

【答案】 A

24、（2019 年真题）影响定期评估频率的因素不包括（ ）。

A. 客户个人财务状况变化幅度

B. 客户的投资金额和占比

C. 客户的投资风格

D. 理财规划师的性格和工作习惯

【答案】 D

25、 金融市场按金融工具发行和流通特征分为（ ）。

A. 有形市场和无形市场

B. 一般市场和特殊市场

C. 证券市场、股票市场和基金市场

D. 发行市场、二级市场、第三市场和第四市场

【答案】 D

26、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

27、个人提取外币现钞当日累计等值（ ）美元以下（含）的，凭本人有效身份证件在银行办理。

- A. 5000
- B. 10000
- C. 20000
- D. 50000

【答案】 B

28、甲居民企业（下称“甲企业”）登记注册地在 W 市，企业所得税按季预缴。主要从事服装的制造和销售。2020 年度有关财务资料如下：

- A. 甲公司应向 W 市税务机关办理企业所得税纳税申报
- B. 甲公司企业所得税 2020 纳税年度自 2020 年 6 月 1 日起至 2021 年 5 月 31 日止
- C. 甲公司应当自 2020 年度终了之日起 5 个月内，向税务机关报送年度企业所得税纳税申报表，并汇算清缴，结清应缴应退税款
- D. 甲公司按季预缴企业所得税，应当在每季度最后 15 日内办理纳税申报，预缴税款

【答案】 A

29、出租的机械设备和施工机具及配件，应当具有（ ）。

- A. 安全检查合格证、质量检查合格证

- B. 生产（制造）许可证、安全检查合格证
- C. 生产（制造）许可证、质量检查合格证
- D. 生产（制造）许可证、产品合格证

【答案】 D

30、 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

31、 商业银行发行公募理财产品的，单一投资者销售起点金额不得低于（ ）万元人民币。

- A. 0.5
- B. 1
- C. 5
- D. 10

【答案】 B

32、（2018 年真题）基金收益分配一般有分配现金和（ ）两种形式。

- A. 分配基金单位
- B. 分配票据
- C. 分配债券

D. 分配股票

【答案】 A

33、在理财规划方面，生活费、房租与保险费通常发生在\_\_\_\_\_，收入的取得、每期房贷本息的支出、利用储蓄来投资等，通常是\_\_\_\_\_。（ ）

A. 期初；期初年金

B. 期初；期末年金

C. 期末；期初年金

D. 期末；期末年金

【答案】 B

34、QDII 基金在我国（ ）设立，从事（ ）投资。

A. 境内；境内

B. 境内；境外

C. 境外；境内

D. 境外；境外

【答案】 B

35、作为专业理财规划师的樊小姐首次拜访客户时应（ ）。

A. 化淡妆，以示尊重客户

B. 穿超短裙，显示自己年轻活力

C. 为了给客户留下深刻印象，身穿七彩裙

D. 多多佩戴昂贵的首饰，以此显示自己的地位

【答案】 A

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/535302211014011131>