

2025 年初级银行从业资格之初级个人理财自我检测 试卷 A 卷附答案

单选题（共 45 题）

1、编制安全技术措施计划的目的是（ ）

- A. 为保证合理使用资金
- B. 为保证有效投入安全资金
- C. 为提高生产的安全性
- D. 合理规制安全措施地开展

【答案】 B

2、下列关于理财师专业资格中工作经验的要求，说法错误的是（ ）。

- A. 美国金融理财师要求必须在考试通过日的前十年，或是后五年内取得相关理财工作经验
- B. 美国金融理财师理财工作经验必须满足3 年以上工作经验或累计 6000 小时工作时间和 2 年以上学徒经历或累计 4000 小时相关工作时间两种情况之一
- C. 中国香港金融理财师在工作经验方面要求分为初级持证人和高级持证人两种情况
- D. 要成为初级持证入，必须具备2 年全职的“符合资格的工作经验”或等同时间兼职（1500 小时兼职等于 1 年全职）的工作经验

【答案】 D

3、理财师在收集客户信息时，下列哪一项不属于客户的定量信息？（ ）

- A. 家庭各类利润额度
- B. 家庭各类资产额度
- C. 家庭各类负债额度

乐民之乐者，民亦乐其乐；忧民之忧者，民亦忧其忧。——《孟子》

D. 家庭储蓄额度

【答案】 A

4、 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

5、在一定期限内，时间间隔相同、不间断、金额相等、方向相同的一系列现金流是()。

A. 永续年金

B. 变额年金

C. 增长型年金

D. 普通年金

【答案】 D

6、根据资管新规的规定，一般而言，投资者超过（ ）人的集合资产管理计划属于公募产品，根据监管要求将参照公募基金，纳入《证券投资基金法》管理。

A. 150

B. 200

C. 100

D. 300

【答案】 B

7、（2018 年真题）个人理财业务是指商业银行为（ ）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. 存款客户
- B. 个人客户
- C. 公司客户
- D. 所有客户

【答案】 B

8、（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

9、银行、信托、证券、基金、期货、保险资产管理机构、金融资产投资公司等金融机构接受投资者委托，对受托的投资者财产进行投资和管理的金融服务是（ ）。

- A. 综合理财服务
- B. 财富管理业务
- C. 资产管理业务
- D. 投资管理业务

去留无意，闲看庭前花开花落；宠辱不惊，漫随天外云卷云舒。——《幽窗小记》

【答案】 C

10、（2017 年真题）（ ）认为个人理财是在分析个人和财务现状、能力的基础上，作为有偿服务给其提供具体的计划、建议行动策略和方案以实现财务目标。

- A. 美国注册理财规划师协会
- B. 国际理财规划师协会
- C. 中国银行业监督管理委员会
- D. 中国证券业监督管理委员会

【答案】 B

11、（2019 年真题）下列各项中，不属于理财师职业特征的是（ ）。

- A. 综合性
- B. 顾问性
- C. 制度性
- D. 专业性

【答案】 C

12、（2020 年真题）私募基金投资人数要符合法律规定，以有限责任公司和有限合伙制企业募资的，投资者人数不得超过（ ）人。

- A. 20
- B. 50
- C. 200
- D. 100

【答案】 B

13、基金宣传推介材料中应当含有明确、醒目的（ ）。

- A. 收益承诺或损失承担文字
- B. 风险提示和警示性文字
- C. 机构或专家推荐的文字
- D. 基金业绩预测数字

【答案】 B

14、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. 销售货物收入 50000 万元
- B. 取得并纳入财政管理的政府性基金 37 万元
- C. 国债利息收入 25 万元
- D. 从境内非上市居民企业乙公司分回股息 1000 万元

【答案】 A

15、（2019 年真题）作为资产管理机构，基金子公司的业务种类多，业务灵活，下列各项中不是基金子公司发行产品的是（ ）。

- A. 专项资产管理计划
- B. 集合资产管理计划
- C. MOM
- D. FOF

【答案】 B

16、（2019 年真题）陈先生因资金周转向朋友借款 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 14.3%，每月计息一次
- B. 年利率 15%，每年计息一次
- C. 年利率 14.7%，每季度计息一次
- D. 年利率 14.6%，每半年计息一次

【答案】 B

17、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

18、（2017 年真题）不属于保险产品的功能的是（ ）。

- A. 资金融通功能
- B. 损失补偿功能
- C. 资金储蓄功能
- D. 损失分摊功能

【答案】 C

19、 注重基金的长期成长，强调为投资者带来经常性收益的是（ ）。

- A. 收入型基金？

- B. 指数型基金
- C. 成长型基金
- D. 平衡型基金

【答案】 C

20、按照不同的财富观对客户进行分类，下列哪项属于对挥霍者的描述（ ）

- A. 量入为出，买东西会精打细算；从不向人借钱，也不用循环信用；有储蓄习惯，仔细分析投资方案
- B. 嫌铜臭，不让金钱左右人生；命运论者，不担心财务保障；缺乏规划概念，不量出不量入
- C. 喜欢花钱的感觉，花的比赚的多；常常借钱或用信用卡循环额度；透支未来，冲动型消费者
- D. 讨厌处理钱的事也不求助专家；不借钱不用信用卡，理财单纯化；除存款外不做其他投资，烦恼少

【答案】 C

21、不属于当事人一方有权请求法院变更或撤销合同的情形的是（ ）。

- A. 因重大误解订立合同的
- B. 一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害对方利益的
- C. 使对方在违背真实意思的情况下订立合同的
- D. 一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害国家利益的

【答案】 D

22、（2017 年真题）下列关于信托的种类划分，不正确的是（ ）。

- A. 按信托关系建立的方式划分为任意信托和法定信托

- B. 按委托人或受托人的性质不同划分为法人信托和个人信托
- C. 按信托财产的不同划分为资金信托、动产信托、不动产信托、其他财产信托等
- D. 按信托关系建立的方式划分为法人信托和个人信托

【答案】 D

23、商业银行应根据理财计划或相关产品的风险情况，设置适当的期限和()。

- A. 购买人数
- B. 客户准入门槛
- C. 产品价格
- D. 销售起点金额

【答案】 D

24、（2020 年真题）下列因素中，不影响客户投资风险承受能力的是（ ）。

- A. 理财产品的发行额度
- B. 收益预期
- C. 投资者年龄
- D. 客户的投资经验

【答案】 A

25、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

26、（2019 年真题）一般而言，影响分红险产品收益的主要因素不包括（ ）。

A. 保险公司预定的运营管理费用

B. 汇率的波动

C. 保险公司预定的死亡率

D. 利率的波动

【答案】 B

27、大户报告制度与()紧密相关。

A. 保证金制度

B. 强行平仓制度

C. 持仓限额制度

D. 每日结算制度

【答案】 C

28、（2019 年真题）某投资产品年化收益率为 10%，张先生今年投入 50000 元，5 年后按年复利计算比按单利计算他将获得（ ）元。（答案取近似值）

A. 5525.50

B. 4525.50

C. 6265.45

D. 6165.45

【答案】 A

29、某化妆品厂月初库存 A 类高档化妆品 30 000 元，本月外购 A 类高档化妆品 150 000 元，该化妆品厂领用 A 类高档化妆品生产 B 类高档化妆品，生产的 B 类高档化妆品当月全部对外销售，取得销售额 260 000 元，月末库存 A 类高档化妆品 40 000 元。已知高档化妆品消费税税率为 15%，上述金额均为不含税金额，A 类高档化妆品购入时已缴纳消费税；则该化妆品厂当月应纳消费税税额的下列算式中，正确的是（ ）。

- A. $260\ 000 \times 15\% - 40\ 000 \times 15\% = 33\ 000$ 元
- B. $260\ 000 \times 15\% - (150\ 000 + 30\ 000 - 40\ 000) \times 15\% = 18\ 000$ 元
- C. $260\ 000 \times 15\% - 150\ 000 \times 15\% = 16\ 500$ 元
- D. $260\ 000 \times 15\% = 39\ 000$ 元

【答案】 B

30、（2019 年真题）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. 居民个人
- B. 金融工具
- C. 人民银行
- D. 金融机构

【答案】 B

31、（2018 年真题）当前国际黄金价格是以美元定价的，一般来说，黄金价格与美元呈（ ）关系。

- A. 负相关
- B. 低相关
- C. 正相关
- D. 零相关

【答案】 A

32、在复利计算时，一定时期内，复利计算的周期越短，频率越高，那么()。

- A. 现值越大
- B. 存储的金额越大
- C. 实际利率更小
- D. 终值越大

【答案】 D

33、基金销售机构从事基金销售活动，对相关机构和人员进行处罚的情形不包括（）。

- A. 采取抽奖、回扣或者送实物、保险、基金份额方式销售基金
- B. 未经中国证监会注册或认定，擅自从事基金销售业务
- C. 挪用基金销售结算资金或者基金份额的
- D. 未向投资人充分揭示投资风险并误导其购买与其风险承受能力不相当的基金产品

【答案】 A

34、（2018 年真题）在利率为 10%的情况下，投资者张某目前应该投资（ ）元，一年后可得到 10 万元。（答案取近似数值）

- A. 90090.09
- B. 90009.09
- C. 90900.09
- D. 90909.09

【答案】 D

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/575042143002012040>