

2024 年初级银行从业资格之初级个人理财能力检测

试卷 B 卷附答案

单选题（共 45 题）

1、（2018 年真题）基金销售机构应当建立健全档案管理制度，保管投资人身份资料和销售业务有关的其他资料的保存期不得少于（ ）年。

A.20

B.15

C.10

D.5

【答案】 A

2、（2018 年真题）下列各种投资组合中，一般情况下最适合即将退休的投资人的是（ ）。

A.认股权证+股票型基金+期货

B.股权投资+房产信托基金+基金

C.定存+国债+保本投资型产品

D.绩优股+指数型股票型基金+期货

【答案】 C

3、（2018 年真题）银行代理信托类产品是指信托公司委托（ ）代为向合格投资者推介信托计划。

A.券商

B.商业银行

C.中央银行

D.保险公司

【答案】 B

4、根据马斯洛需求层次理论，下列哪一项属于爱和归属感的需求?()

- A.对呼吸、水、食物、睡眠、生理平衡等的需求
- B.对人身安全、健康保障、财产所有性、道德保障、工作职位保障、家庭安全等的需求
- C.对友谊、爱情以及隶属关系等的需求
- D.对道德、创造力、自觉性、问题解决能力、公正度等的需求

【答案】 C

5、（2018 年真题）房地产信托是指房地产拥有者将该房地产委托给信托公司，由信托公司按照委托者的要求进行（ ）。

- A.物业经营
- B.租赁、经营
- C.租售
- D.管理、处分和收益

【答案】 D

6、退休养老收入的三大来源不包括（ ）。

- A.个人储蓄投资
- B.遗产继承收入
- C.社会养老保险
- D.企业年金

【答案】 B

7、下列关于复利终值的说法，错误的是（ ）。

A.复利终值系数表中 PV(现值)已假定为 1，FV(终值)即为终值系数

B.FV 代表终值(本金+利息)；PV 代表现值(本金)

C.复利终值通常用于计算多笔投资的财富累积成果，即多笔投资经过若干年成长后反映的投资价值

D.复利终值通常指单笔投资在若干年后所反映的投资价值，包括本金、利息、红利和资本利得

【答案】 C

8、（2018 年真题）家庭衰老期的安全性需求最大，因此投资组合中（ ）的比重应该最高。

A.国债

B.股票

C.衍生产品

D.外汇

【答案】 A

9、下列关于债券投资价格风险的说法中，错误的是（ ）。

A.价格风险也叫利率风险

B.当利率上涨时，债券价格下跌

C.在到期日前转让债券，利率下降引起的债券价格下跌会带来价差损失

D.债券的到期时间越长，所面临的利率风险越大

【答案】 C

10、（2018 年真题）下列关于金融市场特点的表述，错误的是（ ）。

- A. 市场交易价格的一致性
- B. 交易主体角色的可变性
- C. 市场交易活动的分散性
- D. 市场商品的特殊性

【答案】 C

11、 保险公司应当在划扣首期保费（ ）小时内，或未划扣首期保费的在承保（ ）小时内，以保险公司名义，通过手机短信、微信、电子邮件等方式，提示投保人。

- A.12： 12
- B.12； 24
- C.24； 24
- D.24； 12

【答案】 C

12、 个人理财业务属于商业银行的（ ）。

- A.公司金融业务
- B.个人金融业务
- C.政府金融业务
- D.社会金融业务

【答案】 B

13、 王某比较担心财富不够，量出为入，开源重于节流，该客户可定位为（ ）。

- A.挥霍者

B.储藏者

C.积累者

D.逃避者

【答案】 C

14、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

15、根据《安全生产法》规定，发生较大生产安全事故，对负有责任的生产经营单位除要求其依法承担相应的赔偿等责任外，由安全生产监督管理部门依照规定处（ ）的罚款。

A.20 万以上 50 万以下

B.50 万以上 100 万以下

C.50 万以上 150 万以下

D.100 万以上 500 万以下

【答案】 B

16、一般而言，各类基金的风险特征由高到低的排序正确的是（ ）。

A.混合型基金、股票型基金、货币市场型基金和债券型基金

B.股票型基金、混合型基金、货币市场型基金和债券型基金

- C.股票型基金、混合型基金、债券型基金和货币市场型基金
- D.混合型基金、股票型基金、债券型基金和货币市场型基金

【答案】 C

17、（2020 年真题）下列关于个人理财业务相关主体的表述，错误的是（ ）

- A.互联网金融机构典型的业务模式包括网络银行，P2P 借贷平台，网络征信、第三方支付及金融产品搜索引擎等
- B.律师、会计师事务所越来越多的设计客户财产传承、保全的等财产问题
- C.非银行金融机构除了通过自身渠道外，还可以利用商业银行渠道，向客户提供个人理财服务
- D.第三方理财机构大多数有自己的理财产品，是个人理财业务的供给方

【答案】 D

18、（2021 年真题）下列产品中，（ ）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

19、以下不属于现金管理类理财产品特征的是（ ）。

- A.投资期短
- B.资金赎回灵活
- C.本金安全性较高

D.交易结构相对简单

【答案】 D

20、 关于运用缘故法来发现新客户的描述，错误的是（ ）。

A.绝不强迫营销，虽然是从业人员的亲朋好友，但没有义务一定要与本银行合作

B.运用缘故法就不需要过多的寒暄和客套，即可切入主题

C.亲朋好友也是从业人员的客户，也碧玺靠优质服务来取胜

D.因为是亲朋好友，即使开发不成功，也不容易受打击，不存在面子问题

【答案】 D

21、 小王为某校的在校大学生，年仅 20 岁，无独立的生活来源，在校期间向银行申请助学贷款 1.5 万元，到期无力偿还。以下处理方式正确的是（ ）。

A.由小王承担偿还责任

B.小王的父母负有连带偿还责任

C.小王的父母应该先行垫付

D.由小王或小王的父母承担偿还责任

【答案】 A

22、 同样用 10 万元买股票，对于一个仅有 10 万元养老金的退休人员和有一个有数百万资产的富翁来说，其情况是截然不同的，这是因为各自有不同的（ ）。

A.风险分散

B.风险承受能力

C.风险认知

D.风险偏好

【答案】 B

23、（2017 年真题）理财目标也是人生目标的一种，而作为人生目标之一，对于不同的人 and 处于不同人生阶段的同一人，其理财目标也会有不同。属于客户的理财目标的是（ ）。

- A. 现金管理
- B. 财富规划
- C. 债务规划
- D. 退休养老规划

【答案】 D

24、（2017 年真题）下列各项中不属于定性信息的是（ ）。

- A. 家庭各类资产额度
- B. 家庭基本信息
- C. 职业生涯发展状况
- D. 客户的期望和目标

【答案】 A

25、（2018 年真题）金融市场中介大体上分为交易中介和服务中介机构，下列属于服务中介机构的是（ ）。

- A. 中央银行
- B. 商业银行
- C. 证券评级机构
- D. 证券交易经纪人

【答案】 C

26、（ ）靠与客户沟通过程中的观察和了解收集。

- A.定量信息
- B.定性信息
- C.财务信息
- D.非财务信息

【答案】 B

27、（2021 年真题）下列黄金产品通常被称为“黄金存折”的是（ ）。

- A.实物黄金
- B.纸黄金
- C.金币
- D.条块现货

【答案】 B

28、（2019 年真题）（ ）是有限合伙制私募基金的实际运作者。

- A.全体合伙人
- B.第三方专业人士
- C.有限合伙人
- D.普通合伙人

【答案】 D

29、（2019 年真题）某银行理财师小王向客户提供了财务分析与规划、投资建议、投资产品推介等服务，该银行根据客户的委托和授权进行投资和资产管理。区分该银行提供的是理财顾问还是综合理财服务的要点在于是否（ ）。

提出投资建议

B.推介投资产品

C.根据客户的委托和授权进行投资和资产管理

D.提供财务分析与规划

【答案】 C

30、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

31、个人向外汇储蓄账户存入外币现钞，当日累计等值（ ）美元以下（含）的，可以在银行直接办理。

A.1000

B.10000

C.5000

D.25000

【答案】 B

32、（2017 年真题）下列关于金融市场的分类正确的是（ ）。

A.按交易场所划分为期货市场和现货市场

B.按交割时间划分为货币市场和资本市场

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/577002143052006155>