

一、单项选择题（共 80 题, 每题 0. 5 分, 总计 40 分）

1. 有关保证收益理财计划的说法, 不对的是()。

A. 也许被商业银行运用成为高息揽储和规模扩张的手段

B. 可用于回避利率管制, 导致不合法竞争

C. 商业银行可以按照约定条件向客户承诺高于同期储蓄存款利率的保证收益率

D. 有关投资风险一定要由银行承担

2. 下列有关税收政策的说法, 不对的是()。

A. 税收政策会影响可用于投资的个人可支配收入

B. 税收政策通过变化投资的交易成本可以变化投资收益率

C. 在股市低迷时期, 提高印花税可以刺激股市反弹

D. 房地产价格飞速上涨过程中, 提高交易税率具有克制房地产价格上涨的作用

3. 综合反应一国物价水平的是()

A. 失业率

B. 汇率

C. 通货膨胀率

D. 利率

4. 某银行新推出的一项理财计划明确阐明投资者也许面临零收益的投资风险，但银行保证于到期日或自动终止日向投资者支付 100%本金。则据此推断该理财计划属于（ ）。

A. 保证收益理财计划

B. 固定收益理财计划

C. 保本浮动收益理财计划

D. 非保本浮动收益理财计划

5. 下列有关开放式基金的说法，不对的是（ ）。

A. 在我国，开放式基金一般采用网下发行方式

B. 投资者在存续期内可随时申购基金单位

C. 所募集到的资金可以所有用于长期投资

D. 基金的资金总额不停变化

6. 假定从某一股市采样的股票为 A、B、C、D 四种，在某一交易日的收盘价分别为 5 元、16 元、24 元和 35 元，基期价格分别为 4 元、10 元、16 元和 28 元，用综合股价平均法计算的该市场股价指数为（ ）。

A. 138

B. 125

C. 140

D. 150

7. 下列有关投资型保险产品的说法，对的是（ ）。

A. 保费中的投资保费进入储蓄账户

B. 保费中的投资保费由基金管理企业进行运作

C. 投资保费的投资收益归客户所有

D. 保单持有人无法获得分红

8. 国库券、定期存款和大额可转让存单的流动性由强到弱的对的排序是（ ）。

A. 大额可转让存单>国库券>定期存款

B. 国库券>大额可转让存单>定期存款

c. 定期存款>国库券>大额可转让存单

D. 国库券>定期存款>大额可转让存单

9. 个人投资者 A 想将自己一笔数额为 2 0 0 0 元的闲置资金短期投资于金融市场。现知 A 厌恶风险，对收益并无尤其规定，则 A 最适合投资于（ ）。

A. 股票市场

B. 商业票据市场

C. 货币市场基金

D. 大额可转让定期存单市场

1 0 某天然橡胶供应商向一企业提供天然橡胶, 为防止橡胶价格出现波动, 他们签订了一份 5 个月后以某一价格交割一定数量橡胶的协议, 该协议是（ ）。

A. 远期

B. 期货

C. 期权

D. 互换

1 1. 下列对于影响股票价格波动的微观原因的理解, 不对的是（ ）。

A. 企业资产净值增长, 股价上升

B. 一般, 股价与企业派发的股息成正比

C. 增长股息派发往往比股票分割对股价上涨的刺激作用更大

D. 企业股价的涨跌和企业盈利的变化也许不是同步发生的

12. 股指期货是为管理股市风险尤其是 () 而产生的。

A. 系统性风险

B. 非系统性风险

C. 信用风险

D. 企业经营风险

13. A、B 两种债券现均以 1 000 美元面值发售, 每年付息 80 美元。已知 A 债券 3 年后到期, B 债券 4 年后到期, 则若 A、B 债券的到期收益率上升为 10% 时, ()。

A. A、B 债券均升值, 且 A 债券升值较多

B. A、B 债券均升值, 且 B 债券升值较多

C. A、B 债券均贬值, 且 A 债券贬值较多

D. A、B 债券均贬值, 且 B 债券贬值较多

14. 有关债券, 如下说法对的是()。

A. 一般来说, 企业债券的收益率低于政府债券

B. 付息债券的息票利率是固定的, 因此不存在利率风险

C. 市场利率下降时, 短期债券的持有人若进行再投资, 将无法获得原有的较高息票率, 这就是债券的利率风险

D. 可以用发行者的信用等级来衡量债券的信用风险, 债券的信用等级越高, 债券的发行价格就越高

15. 人们常说的“纸黄金”是指()。

A. 黄金基金

B. 黄金存折

C. 金币

D. 黄金期货

16. 当可转债转换成股票之后, 持有者()。

A. 只享有债券的利息

B. 只享有股票的分红派息

C. 可以同步享有债券的利息和股票的分红派息

D. 不享有任何权利

17. 某人申购了 10 000 份基金，申购时单位基金净值是 1.08 元，申购费率为 1%。通过 6 个月后赎回，此时单位基金净值 1.15 元，赎回费率 0.8%。若不考虑资金的时间价值，则该投资者的投资收益为（ ）元。

A. 700

B. 687

C. 684

D. 500

18. 下表为 2023 年 1 月 21 日中国银行的外汇牌价，若个人想要购置 10 000 美元需要人民币（ ）元。

货币名称	现汇买入价	现钞买入价	卖出价	基准价美元
元	7.2515	7.1933	7.2805	7.2695

A. 72 515

B. 71 933

C. 72 805

D. 72 695

19. 与老式的保险产品相比, 现代的保险产品 ()。

A. 只有保障功能

B. 不具有投资功能

C. 兼有保障和投资功能

D. 一定程度上减少了收益性

20. 受托人接受委托人的委托。将委托人的资金按照双方的约定。以高科技产业为投资对象, 以追求长期收益为投资目的所进行的一种直接投资方式称为 ()。

A. 证券投资信托理财产品

B. 房地产投资信托理财产品

C. 风险投资信托理财产品

D. 组合投资信托理财产品

41. 已知 1 号理财产品的方差是 0.04, 2 号理财产品的方差是 0.01, 两种理财产品的协方差是 0.01。假如投资者有 50 万元人民币, 将其中 40 万元投资于 1 号理财产品, 10 万元投资于 2 号理财产品, 则该投资组合的方差是 ()。

B. 0.034.

42. 假定年利率为 10%，某投资者欲在 3 年内每年年末收回 10 000 元，那么他目前需要存入银行（ ）元。（不考虑利息税。）

A. 30 000

B. 24 869

C. 27 355

D. 25 832

43. 某企业资产负债表显示：货币资金 20 万，应收账款 15 万，存货 10 万，固定资产 25 万，总资产 70 万，流动负债 15 万。则该企业的流动比率为（ ）。

B. 3

44. 市场营销组合中的 4P 不包括 ()。

- A. 人的原因
- B. 销售地点
- C. 促销措施
- D. 价格

45. “不要把所有的鸡蛋放在一种篮子里”这句话根据的是 () 原理。

- A. 重点投资
- B. 高风险高收益
- C. 分散化投资
- D. 集中投资

46. 李先生在银行办理了 100 万元的住房抵押贷款, 期限 23 年, 固定利率贷款, 贷款年利率 7%, 偿还方式为按月均付, 则每月偿还的本息和为 () 元。

- A. 1.089 万
- B. 1 万

C. 1. 161 万

D. 1. 63 9 万

47. 我们说美国人喜欢冒险，中国人追求平安是福，这反应了客户（ ）方面的风险特性。

A. 风险分布

B. 风险认知度

C. 风险偏好

D. 实际风险承受能力

48. 为了控制客户的费用和投资储蓄。银行从业人员应当提议该客户在银行开设三种类型的账户，下列四个选项中，不属于这三种类型账户的是（ ）。

A. 活期储蓄账户

B. 定期投资账户

C. 扣款账户

D. 信用卡账户

49. 张先生有 5 00 元现金, 1 500 元活期存款, 20 00 0 元定期存款, 价值 5 000 元的股票, 价值 20 0 0 0 元的汽车, 价值 5 0 0 0 0 元的房产, 价值 10 0 00 元的古董字画。每月的生活费开销为 1 000 元, 每月需还房贷 5 0 0 0 元, 则他的失业保障月数为 () 个月。

50. 假设张先生一家在 2023 年末总共拥有定期储蓄 4 万元, 现金 1 万元, 总价为 100 万元的房子一套。该房子是张先生交首付款 60 万元 (个人 55 万元加上向朋友借的 5 万元短期借款) 后购得。张先生一家年收入约为 10 万元-其中张先生的收入是 8 万元, 妻子收入是 2 万元, 每年需还房贷 6 万元。则下列说法中。不对的是 ()。

A. 该家庭的重要收入来源是张先生的工资, 故应为其购置合适的寿险和意外险

B. 2023 年初张先生家的资产负债率为 4.8%

- C. 2023年初张先生家的总资产中金融资产5万元,只占家庭总资产的很小比重,资产的流动性局限性
- D. 该家庭近期短期债务风险较高

51. 下列属于个人资产负债表的资产项目的是 ()。

- A. 公共事业费用
- B. 个人信用卡支出
- C. 住房贷款
- D. 投资

52. 在 () 时, 最应使用开放式的提问方式。

- A. 需要理解客户的收入状况
- B. 需要理解客户的风险偏好以及性格特性
- C. 与客户进行会面的时间较短
- D. 与客户进行沟通

53. 下列属于客户维护措施中知识维护的是 ()。

- A. 设身处地站在客户的立场为客户着想

B. 预见客户的未来而提出积极的提议

C. 普及金融知识、启迪金融意识

D. 当客户决定选择本银行后，想措施提供他们所需要的所有银行业务

54. 银行个人理财业务人员在使用本行电子技术设备时可以()。

A. 安装自己喜欢的多种软件

B. 假如是为了工作, 可以安装盗版软件

C. 浏览其他银行网站的理财信息

D. 给其他银行的个人理财业务人员展示本行内部网络理财产品

55. 某银行客户经理的下列行为中, 违反了《银行业从业人员职业操守》中“监管规避”原则的是()。

A. 为客户设计外汇构造

B. 提议客户运用关联企业委托贷款规避所得税

C. 提议投资国债(免利息税)

D. 为客户设计用汇计划

56. 根据《银行业从业人员职业操守》的规定, 银行个人理财业务人员对临时无法满足或明显不合理的客户要求, 应当 () 。

- A. 耐心阐明状况, 获得理解和谅解
- B. 直接拒绝
- C. 全力满足
- D. 立即向上级汇报, 由上级设法处理

57. 个人理财业务人员尽量为残疾人提供便利, 这种做法 () 。

- A. 符合公平看待的原则
- B. 违反公平看待的原则
- C. 符合理解客户的原则
- D. 违反理解客户的原则

58. 下列不属于商业银行开展的中间业务是 () 。

- A. 银行间同业拆借业务
- B. 个人理财业务
- C. 代理买卖外汇业务

D. 承销金融债券业务

59. 第三人懂得行为人没有代理权、超越代理权或者代理权已终止还与行为人实行民事行为给他人导致损害的，（ ）。

A. 行为人不承担民事责任，第三人承担民事责任

B. 第三人和行为人负连带责任

C. 被代理人和行为人负连带责任

D. 被代理人和第三人负连带责任

60. 下列不属于银行业监管措施中现场检查的是（ ）。

A. 进入银行业金融机构进行检查

B-询问银行业金融机构的工作人员，规定其对有关检查事项做出阐明

C-查阅、复制银行业金融机构与检查事项有关的文献、资料

D. 与银行业金融机构高管人员谈话

61. 下列有关保险代理人和保险经纪人的说法，不对的是（ ）。

A. 保险代理人是根据保险人的委托，向保险人收取代理续费，并在保险人授权范围内代为办理保险业务的单位或者个人

B. 保险经纪人是基于保险人的利益, 为投保人与保险人签订保险协议提供中介服务, 并依法收取佣金的单位

C. 保险代理人根据保险人的授权代为办理保险业务的行为, 由保险人承担责任

D. 因保险经纪人在办理保险业务中的过错, 给投保人、被保险人导致损失的, 由保险经纪人承担赔偿责任

62. 根据《信托法》, 下列有关受托人信托财产和固有财产的说法, 不对的是()。

A. 受托人因处理信托事务所支出的费用不得以其固有财产先行支付

B. 受托人不得将信托财产转为其固有财产

C. 受托人不得将其固有财产与信托财产进行交易或者将不一样委托人的信托财产进行互相交易, 但信托文献另有规定或者经委托人或者受益人同意, 并以公平的市场价格进行交易的除外

D. 受托人必须将信托财产与其固有财产分别管理、分别记账, 并将不一样委托人的信托财产分别管理、分别记账

63. 我国对个人结汇和境内个人购汇实行年度总额管理, 目前年度总额为每人每年等值()。

- A. 5 万元人民币
- B. 10 万元人民币
- C. 5 万美元
- D. 10 万美元

64. 基金份额上市交易后，下列不属于证券交易所终止其上市交易的情形是（ ）。

- A. 基金协议期限届满
- B. 基金协议约定的终止上市交易情形出现
- C. 基金份额持有人大会决定提前终止上市交易
- D. 基金净值低于初始申购价格

65. （ ）是指个人对外贸易经营者、个体工商户按照规定开立的用以办理经常项目项下经营性外汇收支的账户。

- A. 经常项目账户
- B. 资本项目账户
- C. 外汇储蓄账户

D. 外汇结算账户

66. 保险代理机构可以()。

A. 替代投保人签订保险协议

B. 为投保人培训保险产品知识

C. 接受投保人的委托代领保险金

D. 接受受益人的委托代领保险赔款

67. 下列不属于免纳个人所得税的个人收入项目是()。

A. 稿酬所得

B. 保险赔款

C. 国债利息

D. 按照国家统一规定发给的补助

68. 银行 A 与 B 是竞争对手, 为了赢得市场份额, A 以低于成本价的价格销售理财产品, 则 A 的做法()。

A. 符合公平竞争

B. 不符合公平竞争

c. 在企业想获得市场优势时可鼓励采用

D. 正常状况下不符合公平竞争,但在企业业务发展陷入困境时可以采用

69. 根据《证券法》规定,下列说法不对的是()。

A. 证券企业不得同步从事证券自营、证券经纪业务

B. 证券企业不得从事商业银行业务

C. 证券企业不得从事保险业务

D. 证券企业不得从事信托业务

70. 信托当事人不包括()。

A. 受托人

B. 受益人

C. 托管人

D. 委托人

71. 金融机构应当按照规定建立客户身份资料和交易保留制度。客户身份资料在业务关系结束后、客户交易信息在交易结束后,应当至少保留()年。

A. 5

B. 1 0

C. 1 5

D. 20。

72. 商业银行受投资者委托以人民币购汇办理代客境外理财业务, 应向() 申请代客境外理财购汇额度。

A. 中国人民银行

B. 中国银监会

C. 中国证监会

D. 国家外汇管理局

73. 基金宣传推介材料中可以刊登的是()。

A. 第三方专业机构的评价成果, 但应当列明第三方专业机构的名称及评价日期

B. 基金管理人管理的刚成立三个月的基金业绩

C. 其他单位或个人的推荐性文字

D. 预测该基金的投资业绩

74. 下列有关国务院银行业监督管理机构接管银行业金融机构的说法, 对的是()。

A. 接管最长期限不得超过两年

B. 目的是对被接管的银行业金融机构采用对银行业体系冲击较小的市场退出方式

C. 接管后商业银行继续行使经营管理权力

D. 被接管的商业银行的债权债务关系由国务院银行业监督管理机构承担

75. 在理财计划的存续期内, 商业银行应向客户提供其所持有的所有有关资产的账单, 账单提供应不少于()次, 并且至少每()提供一次。

A. 1, 季度

B. 2, 季度

C. 1, 月

D. 2, 月

76. 下列有关个人理财业务管理部门内部调查监督的说法, 不对的是()。

A. 重点检查与是否存在错误销售和不妥销售状况

B. 可以亲自以客户的身份进行调查

C. 不得委托他人以客户的身份进行调查

D. 应采用多样化的方式进行调查

77. ()是国务院银行业监督管理机构依法保护银行业金融机构经营安全、合法性的一项防止性拯救措施。

A. 接管

B. 撤销

C. 重组

D. 依法宣布破产

78. 银行储蓄部门某员工在为客户办理储蓄业务时, 客户向其咨塑署财业务, 该员工为客户提供了中肯的理财提议, 该员三的做法()。

A. 维护了客户关系, 值得表扬

B. 发展了银行业务

c. 体现了对客户的诚实信用

D. 违反了《商业银行个人理财业务风险管理指导》的规定

79. 对于银行业金融机构违反审慎经营规则的, 经银监会同意, 可以采用的措施不包括()

- A. 规定调整理财业务部门的负责人
- B. 规定调整风险管理和内审部门的负责人
- C. 严禁或取消理财业务
- D. 剥夺负责人政治权力

80. 下列有关商业银行开展个人理财业务的表述对的是 () 。

- A. 商业银行个人理财业务人员每年的培训时间不少于 24 小时
- B. 商业银行开展个人理财业务, 可以通过口头形式签订协议
- C. 商业银行可以自行调整理财业务协议中的规定
- D. 商业银行外部营销人员不得兼任本行以外的其他任何职务

(二) 多选题: 在如下各题所给出的 5 个选项中, 至少有 2 个选项符合题目规定, 请将对的选项的代码填入括号内。每题 1 分共 50 分

1. 下列有关衡量消费者收入水平指标的说法, 对的对有()

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/598142022136006112>