

2024 年初级银行从业资格之初级个人理财能力测试 试卷 A 卷附答案

单选题（共 40 题）

1、理财顾问服务所能提供的功能不包括（ ）。

- A. 财务规划
- B. 理财产品推介
- C. 资产管理
- D. 投资建议

【答案】 C

2、 下列关于我国金融市场中 QDII 基金与 QFII 基金的说法，正确的是（ ）。

- A. QDII 基金境内设立，投资于境内
- B. QFII 基金境内设立，投资于境外
- C. QDII 基金境外设立，投资于境内
- D. QFII 基金境外设立，投资于境内

【答案】 D

3、王女士现有资金 20 万元，现阶段通货膨胀率达 8%，那么预计（ ）年之后这笔资金将会缩减至 10 万元的购买力。

- A. 7
- B. 8
- C. 9
- D. 10

【答案】 C

4、县级以上地方人民政府住房城乡建设主管部门或者所属施工安全监督机构，在监督检查中发现危大工程存在安全隐患的，应当责令施工单位整改；重大安全事故隐患在排除前或者排除过程中无法保证安全的，采取的必要措施是（ ）。

- A. 继续施工
- B. 更换施工队伍
- C. 责令从危险区域撤出作业人员或暂时停止施工
- D. 责令施工单位主要负责人作出检查

【答案】 C

5、根据《民法典》的规定，（）情形下合同中的免责条款无效。

- A. 因重大过失造成对方财产损失的
- B. 因重大误解订立的
- C. 在订立合同时显失公平的
- D. 以合法形式掩盖非法目的的

【答案】 A

6、目前我国金融市场为分业监管，采用“一行三会”模式对不同领域分工监管，其中下列哪一项不属于“三会”？（）

- A. 证券业协会
- B. 银监会
- C. 证监会
- D. 保监会

【答案】 A

7、夫妻在婚姻关系存续期间所得的下列财产中，不属于夫妻共同财产的是()。

- A. 工资、奖金
- B. 生产、经营的收益
- C. 知识产权的收益
- D. 因受到人身损害获得的赔偿或者补偿

【答案】 D

8、第三方评价由政府建设行政主管部门对（ ）实施的安全生产评价。

- A. 建设单位
- B. 施工企业
- C. 监理单位
- D. 设计单位

【答案】 B

9、门式脚手架的搭设应与施工进度同步，一次搭设高度不宜超过最上层连墙件两步，且自由高度不应大于（ ）。

- A. 1m
- B. 2m
- C. 3m
- D. 4m

【答案】 D

10、 银行员工在开展顾问式推销时，不需要做到（ ）。

- A. 客户优先
- B. 银行利益最大化
- C. 对客户实行业务指导
- D. 传递信息

【答案】 B

11、（2021 年真题）一般而言，下列关于基金子公司产品的描述，错误的是（ ）。

- A. 单个资产管理计划的委托人不得超过 200 人
- B. 一般面向合格投资者发行
- C. 给客户的收益相对确定
- D. 业务种类多

【答案】 C

12、（2018 年真题）下列属于保险产品的功能是（ ）。

- A. 风险转移
- B. 合理避税
- C. 节省开支
- D. 创造收益

【答案】 A

13、（2019 年真题）理财规划服务中，涉及客户财务资源具体操作的最终决策权在（ ）。

- A. 客户本人
- B. 基金公司

C. 理财师

D. 银行

【答案】 A

14、下列关于个人理财产品的基本要求，不正确的是（ ）。

A. 理财产品的名称应恰当反映产品属性

B. 理财产品的设计应强调合理性

C. 理财产品的风险提示应充分、清晰和准确

D. 理财产品的期限根据市场的变化情况临时决定

【答案】 D

15、（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

16、机械设备在安装、使用、拆除前，应由（ ）对机械设备操作人员进行安全技术交底，形成安全技术交底记录，经双方签字确认后方可实施，并及时存档。

A. 项目施工技术人员

B. 安全员

C. 监理人员

D. 项目负责人

【答案】 A

17、（2020年真题）开放式基金和申购赎回的价格是建立在（ ）的基础上，再加上或减去必要的费用，构成了开放式基金的申购和赎回价格。

- A. 每份单位净值
- B. 每份市场价格
- C. 投资基金规模
- D. 每份基金面值

【答案】 A

18、（2017年真题）适合稳健型投资者的理财产品不包括（ ）。

- A. 中低风险产品
- B. 低风险产品
- C. 中风险产品
- D. 中高风险产品

【答案】 D

19、下列产品组合中，风险系数最低的是（ ）。

- A. 活期存款、股票型基金、债券
- B. 定期存款、活期存款、对冲基金
- C. 定期存款、货币基金、国债
- D. 债券、基金、股票

【答案】 C

20、在收集客户信息的过程中，属于定性信息的是（ ）。

- A. 投资偏好
- B. 奖金收入
- C. 资产与负债额
- D. 客户的资产额度

【答案】 A

21、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

22、 下列关于金融衍生产品的说法中错误的是（ ）。

- A. 金融衍生品是从标的资产派生出来的金融工具
- B. 金融衍生品具有可复制性
- C. 股票、期权、互换都属于金融衍生品
- D. 金融衍生品具有以小搏大的杠杆效应

【答案】 C

23、与房地产、古玩等投资相比，黄金投资的流动性和变现性()。

- A. 更高
- B. 更低

- C. 一样
- D. 可能高，也可能低

【答案】 A

24、个人理财业务建立的基础是()。

- A. 法定代理关系
- B. 委托代理关系
- C. 存款业务关系
- D. 贷款业务关系

【答案】 B

25、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

【答案】 C

26、（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

27、（2020年真题）根据我国的相关规定，下列不属于不动产的是（ ）

- A. 船舶
- B. 林木
- C. 土地
- D. 房屋

【答案】 A

28、（2019年真题）一般而言，下列关于基金子公司产品的说法，正确的是（ ）。

- A. 单个资产管理计划的委托人不得超过 200 人
- B. 产品标准化程度不高
- C. 由于资本规模小，机构信用等级不高，抗风险能力较低
- D. 给客户的收益相对确定

【答案】 A

29、（ ）主要是指建筑实体在施工或使用的过程中，由于使用环境或周边环境原因而导致的安全事故。

- A. 生产事故
- B. 质量事故
- C. 技术事故
- D. 环境事故

【答案】 D

30、大多数银行一般采用客户 AUM 月日均指标进行客户评级，可分为()。

- A. 高净值客户和一般客户
- B. 一般客户和特殊客户
- C. 风险偏好客户和风险厌恶客户
- D. 大众客户、贵宾客户和私人银行客户

【答案】 D

31、（2020 年真题）关于个人理财服务的表述，正确的是（ ）。

- A. 理财需定期或者不定期对已制定的财务规划进行检视
- B. 理财服务是商业银行向客户推荐理财产品的服务
- C. 个人理财服务是从客户关系管理上寻求银行利润最大化
- D. 理财服务第一步是对客户资产现状进行分析

【答案】 A

32、某企业拟建立一项基金计划，每年初投入 10 万元，若利率为 10%，5 年后该项基金本利和将为()元。

- A. 671561
- B. 564100
- C. 871600
- D. 610500

【答案】 A

33、（2017 年真题）在个人理财业务活动中，法律关系的主体包括客户和（ ）。

- A. 商业银行

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/638131143035006054>