

初级银行从业资格《个人理财》能力检测试题 附答案

考试须知：

- 1、考试时间：120 分钟，本卷满分为 100 分。
- 2、请首先按要求在试卷的指定位置填写您的姓名、准考证号等信息。
- 3、请仔细阅读各种题目的回答要求，在密封线内答题，否则不予评分。

姓名： _____

考号： _____

得分	评卷人	
		一、单选题（本题共 90 小题，每题 0.5 分，共计 45 分）

1、房地产投资地风险不包括（ ）

- A、交易风险
- B、意外风险
- C、利率风险
- D、信用风险

2、个人理财起源于（ ）

- A、中国
- B、英国
- C、美国
- D、法国

3、《商业银行个人理财业务管理暂行办法》明确规定，（ ）是指商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理专业化服务活动。

A、综合理财业务

B、个人理财业务

C、理财计划

D、私人银行业务

4、若预计我国将出现持续的国际收支顺差，则投资者应做出的相应理财决策是（ ）

A、增加外汇配置

B、减少国内股票配置

C、增加国内基金配置

D、减少国内房产配置

5、以下关于年金的说法正确的是（ ）

A、普通年金的现值大于预付年金的现值。

B、预付年金的现值大于普通年金的现值。

C、普通年金的终值大于预付年金的终值。

D、A和C都正确。

6、汇率变化一个最重要的影响就是对（ ）的影响。

A、消费者

B、股民

C、贸易

D、外汇卖家

7、按照《证券投资基金管理暂行办法》的规定：基金管理公司必须以现金形式分配至少（ ）的基金净收益，并且每年至少一次。

A、 70%

B、 80%

C、 90%

D、 95%

8、我国人民币升值有利于（ ）

A、 出口

B、 进口

C、 对外贷款

D、 国内旅游创汇

9、下列关于商业银行个人理财业务的说法正确的是（ ）

A、 发现客户的主要方法是市场调研

B、 主要通过打电话开发客户

C、 盈利的关键是要寻求大客户

D、 将成为商业银行收益的主要来源

10、金融机构应当妥善保存其衍生产品交易的资料，其中电话录音应保存（ ）以上。

A、 1 个月

B、 3 个月

C、 6 个月

D、 1 年

11、从（ ）年开始，各家银行陆续推出了自己的理财产品。

A、 2002

B、 2003

C、 2004

D、 2005

12、个人教育理财同其他理财形式不同的最主要特点是（ ）

A、 不具备时间、费用弹性

B、 花费难以准确预计

C、 教育金需要由家长准备

D、 理财时间长，金额高

13、以下有关定期寿险地说法中错误地是（ ）

A、 定期寿险又称“定期生存保险”，是人寿险中最简单地一种、

B、 如果定期寿险地被保险人在保险期满时仍然生存，则保险合同即行终止，保险人无给付义务、

C、 定期寿险保险费比较低廉，少额地保费就可得到巨额地保障、

D、 定期寿险没有现金价值，不具有储蓄性地特点、

14、从广义的投资角度来看，家庭对子女的教育培养已被许多经济学家归为一种经济行为，教育投资规划也逐渐成为每个家庭重要（ ）之一。

A、 人生规划

B、 理财目标

C、 财务规划

D、 投资计划

15、理财产品售后管理的重点是（ ）

A、产品宣传

B、持续销售

C、客户需求调查

D、信息披露

16、交易双方在场外市场上通过协商，按约定的价格在约定的未来日期买卖某种标的金融资产的合约是（ ）

A、远期

B、期货

C、期权

D、互换

17、根据《个人外汇管理办法实施细则》，个人当日提取外币现钞累计等值（ ）万美元以下（含）的，可以在银行直接办理。

A、2

B、3

C、1

D、5

18、下列属于金融市场客体的是（ ）

A、居民个人

B、金融机构

C、货币头寸

D、会计师事务所

19、国家外汇管理局的缩写是（ ）

A、SAFE

B、SBFE

C、SCFE

D、SDFE

20、按照《证券投资基金管理暂行办法》，基金管理公司必须以现金形式分配至少（ ）的基金净收益。

A、90%

B、70%

C、60%

D、50%

21、下列表述中，最符合家庭成长期理财特征的是（ ）

A、应该提高寿险保额

B、以子女教育年金储备高等教育学费

C、核心资产配置为风险低、收益稳定的银行理财产品

D、以养老险或递延年金储备退休金

22、以下有关定期寿险的说法中错误的是（ ）

A、定期寿险又称“定期生存保险”，是人寿险中最简单的一种。

B、如果定期寿险的被保险人在保险期满时仍然生存，则保险合同即行终止，保险人无给付义务。

C、定期寿险保险费比较低廉，少额的保费就可得到巨额的保障。

D、定期寿险没有现金价值，不具有储蓄性的特点。

23、24K金地实际含金量为（ ）

A、 100%

B、 99.99%

C、 99.9%

D、 99.5%

24、2019 年，PRS集团发布了年度风险评估指南（PRG，其中某国的得分为 86 分，则该国的国家风险（ ）

A、 非常高，无法投资

B、 中等偏高

C、 中等

D、 非常低

25、理财产品所面临的最常见甚至最主要的风险是（ ）

A、 汇率风险

B、 基础资产的市场风险

C、 支付条款中的支付结构条款

D、 理财机制的投资管理风险

26、以下哪项是高风险高收益产品组合中应配置的产品（ ）

A、 国债

B、 货币基金

C、 蓝筹股票

D、对冲基金

27、证券投资基金是一种（ ）的证券投资

A、直接

B、间接

C、视具体的情况而定

D、以上均不正确

28、客户和某商业银行签订了非保本浮动收益理财计划，则（ ）

A、该银行根据约定条件和实际投资收益情况向客户支付收益

B、该银行根据约定条件保证客户的收益

C、该银行根据约定条件保证客户的收益率

D、该银行根据约定条件保证客户的本金安全

29、李某购买期权费 10 元的股票看涨期权，执行价格是 50 元，假如到期日该股的市场价格上涨到 90 元，李某选择执行期权，如在现货市场卖出，受益为（ ）元。

A、 10

B、 20

C、 30

D、 40

30、一般而言，按收益率从小到大顺序排列正确的是（ ）

A、普通债券，普通股票，国债

B、国债，普通债券，普通股票

C、普通股票，国债，普通债券

D、普通股票，普通债券，国债

31、我国的黄金交易市场包括（ ）

A、上海黄金交易所和上海期货交易所

B、上海黄金交易所和中国金融期货交易所

C、大连商品交易所和上海华通铂银交易市场

D、郑州商品交易所和上海金银交易所

32、风险报酬是指投资者因冒风险进行投资而获得的（ ）

A、利润

B、额外报酬

C、利息

D、利益

33、个人所得税扣缴义务人每月所扣的税款，自行申报纳税人每月应纳的税款，都应当在次月（ ）内缴入国库，并向税务机关报送纳税申报表。

A、三日

B、四日

C、五日

D、七日

34、（ ）是家庭理财中最重要的资产，因为它们是实现家庭财务目标的来源。

A、流动资产

B、投资资产

C、个人资产

D、自用资产

35、在国际收支平衡表中,反映一国与他国间真实资源转移情况地工程是（ ）

A、经常账户

B、资金账户

C、平衡账户

D“□□□□□”□□

36、对于保证收益理财计划，风险提示的内容应包含的语句是（ ）

A、本理财计划有投资风险，您只能获得合同明确承诺的收益，您应充分认识投资风险，谨慎投资

B、本理财计划有投资风险，您只能获得产品预期获得的收益，您应充分认识投资风险，谨慎投资

C、本理财计划有投资风险，您只能获得合同明确指明的收益，您应充分认识投资风险，谨慎投资

D、本理财计划有投资风险，您只能获得产品实际运作的收益，您应充分认识投资风险，谨慎投资

37、下列关于低经营杠杆企业的说法，正确的有（ ）

A、固定成本占有较大的比例

B、规模经济效应明显

C、当市场竞争激烈时更容易被淘汰

D、对销售量比较敏感

38、在最低收益理财计划中，商业银行一般规定的最低保证收益与（ ）最接近。

A、产品起计日时的1年期银行定期存款利率

B、产品起计日时同期限的银行定期存款利率

C、产品起计日时的3年期银行定期存款利率

D、产品起计日时的银行活期存款利率

39、商业保险，指投保人根据合同约定，向（ ）支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿保险金责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的保险行为。

A、保险人

B、受益人

C、投保人

D、被投保人

40、下列不属于专业理财人员根据客户家庭生命周期给予资产配置建议的总体原则的是（ ）

A、家庭形成期至家庭衰老期，随客户年龄增加，投资风险比重应逐步降低

B、子女小时和客户年老时，注重流动性好的存款和货币基金的比重要高

C、家庭成长期流动性较大，应减少资金向外流出

D、家庭衰老期的收益性需求最大，投资组合中债券比重应该最高

41、以下哪一选项（ ）不属于个人理财规划的内容。

A、教育投资规划

B、健康规划

C、退休规划

D、居住规划

42、当经济增长处于收缩阶段时，个人和家庭应考虑更多投资于（ ）

A、 房地产

B、 股票

C、 外汇产品

D、 储蓄产品

43、 银行营销组织的主要职能不包括（ ）

A、 组织设计

B、 人员配备

C、 组织运行

D、 会计核算

44、 若预期市场利率下降， 投资者应采取的措施为（ ）

A、 增加银行存款

B、 卖出手中外汇

C、 增持固定收益证券

D、 出售手中股票

45、 宋体个人理财业务中， 商业银行是通过（ ） 方式实施民事法律行为。

A、 特别代理

B、 指定代理

C、 委托代理

D、 法定代理

46、 招商银行推出的“一卡通”是我国个人理财业务发展的（ ） 阶段的产品。

A、 萌芽

B、形成

C、发展

D、成熟

47、某投资者年初以 10 元/股的价格购买某股票 1000 股，年末该股票的价格上涨到 11 元/股，在这一年内，该股票按每 10 股 0.1 元（税后）方案分派了现金红利，那么，该投资者该年度的持有期收益率是（ ）

A、 10%

B、 10.1%

C、 0.1%

D、 11%

48、基金（ ）是指投资者在基金存续期内基金开放日申请购买基金份额的行为。

A、 认购

B、 申购

C、 赎回

D、 转换

49、某客户每年年初在银行存入一笔 20 万元资金，购买一年期理财产品，次年到期时，客户将所有资金的本利和继续购买理财产品。持续 10 年。假设理财产品预期年化收益率都不变，为 6%，10 年后，客户在银行资金为（ ）万元。

A、 279

B、 264

C、 337

D、 240

50、公司型投资基金的特点不包括（ ）

A、依据《公司法》组建，并依据公司章程经营基金资产

B、具有法人资格

C、投资者无权对公司的重大经营决策发表自己的意见

D、在资产运用状况良好、需要扩大规模增加资产时，可以向银行申请借款

51、下列理财目标中属于短期目标的是（ ）

A、子女教育储蓄

B、按揭买房

C、退休

D、休假

52、客户资产负债表反映的是客户个人资产负债（ ）的基本情况。

A、某一时期

B、上一年度

C、上一年末

D、某一时点

53、下列四种投资工具中，风险最低的是（ ）

A、有担保的公司债券

B、国库券

C、期货

D、平衡型基金

54、下列关于评估客户投资风险承受度的表述中，错误的是（ ）

A、资金需动用的时间离现在越近，越不能承担风险

B、已退休客户，应该建议其投资保守型产品

C、年龄越小，所能承受的风险越大

D、理财目标弹性越大，承受风险能力越高

55、有经验的理财师通常会把规划的重心放在客户家庭的主要成员身上，不包括（ ）

A、客户

B、配偶

C、有收入来源且已经成家的子女

D、需要赡养的父母

56、间接融资可以应用的金融工具是（ ）

A、股票

B、债券

C、汇票

D、信用贷款

57、以下公式中错误的是（ ）

A、资产-负债=净资产

B、以市价计的期初期末净资产差异=储蓄额+未实现资本利得或损失+资产评估增值（-资产评估减值）

C、普通年金终值=每期固定金额×[(1+利率)^{期限}-1]/利率

D、复利现值=终值×(1+利率)^{期限}

58、投资者购买以下哪种理财计划承担的风险最大？（ ）

A、固定收益理财计划

B、保证收益理财计划

C、保本浮动收益理财计划

D、非保本浮动收益理财计划

59、宋体分红寿险是指保险公司将其实际经营成果优于定价假设的盈余，按照一定比例向保单持有人进行分配的人寿保险产品（ ）是指人身保险合同中由被保险人或者投保人制定的享有保险金请求权的人。

A、保险人

B、投保人

C、被保险人

D、受益人

60、某乙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塞而死亡。那么，这一死亡事故的近因是（ ）

A、被汽车撞倒

B、心肌梗塞

C、被汽车撞倒和心肌梗塞

D、被汽车撞倒导致的心肌梗塞

61、下列项目中属于所得税免税收入的是（ ）

A、销售收入

B、提供劳务收入

C、稿酬收入

D、国债利息收入

62、章女士购买债券，在名义利率相同的情况下，下列对其比较有利的复利计息期是（ ）

A、1 年

B、1 月

C、1 季

D、半年

63、关于基金投资的风险，以下说法错误的是（ ）

A、基金的风险是指购买基金遭受损失的可能性

B、基金的风险取决于基金资产的运作

C、基金的非系统性风险为零

D、基金的资产运作无法消灭风险

64、财产保险中重复保险适用（ ）

A、平均分摊原则

B、比例分摊原则

C、第一赔偿原则

D、顺序赔偿原则

65、未按规定办理个人外汇汇出境业务的是（ ）

A、境内个人外汇储蓄账户外汇汇出，凭本人有效身份证件办理

B、境外个人外汇储蓄账户外汇汇出，凭本人有效身份证件办理

C、境内个人手持外币现钞汇出，当日累计等值 1 万美元以上的，凭交易额的真实性凭证、本人原存款银行外币现钞提取单据办理

D、境外个人手持外币现钞汇出，当日累计等值 1 万美元以上的，凭本人原存款银行外

币现钞提取单据办理

66、《证券法》规定，证券公司客户的交易结算资金应当存放在（ ），以每个客户的名义单独立户管理。

A、 商业银行

B、 证券公司

C、 登记结算公司

D、 证券交易所

67、下列关于代理的说法，不正确的是（ ）

A、 代理人在代理期限内，以被代理人的名义实施民事法律行为

B、 法人可以通过代理人实施民事法律行为

C、 代理人在代理活动中具有附属的法律地位

D、 依照法律规定或者按照双方当事人约定，应当由本人实施的民事法律行为，不得代理

68、风险必须是大量标的均有遭受损失的（ ）

A、 必要性

B、 可能性

C、 前提

D、 确定性

69、具有较强竞争力产品的特点不包括（ ）

A、 性能先进

B、 质量稳定

C、性价比高

D、无品牌优势

70、在基金赎回中，赎回后的剩余基金份额不能低于基金公司规定的最小剩余份额，一般最低要求持有（ ）份。

A、 100

B、 500

C、 1000

D、 10000

71、下列关于贷款抵押额度，错误的表述是（ ）

A、 抵押人担保的债权不得超出其抵押物的价值

B、 抵押贷款额度=抵押物评估价值×抵押贷款率

C、 再次抵押的财产的价值余额不能超出所担保的债权

D、 抵押财产价值高于所担保债权的余额部分不可以再次抵押

72、如果企业的短期偿债能力很强，则货币资金及变现能力强的流动资产数额与流动负债的数额（ ）

A、 基本一致

B、 前者大于后者

C、 前者小于后者

D、 两者无关

73、（ ）年初出现了国内首个人民币结构性理财产品。

A、 2002 年

B、2003 年

C、2004 年

D、2005 年

74、下列黄金产品中，受主题和发行量的影响较大，因此和鉴赏能力、题材炒作等高度相关，和金价的相关度反而较小的是（ ）

A、纯金币

B、纪念金币

C、黄金存折

D、黄金基金

75、下列关于外汇市场的说法，错误的是（ ）

A、外汇市场具有促进国际金融市场的交易活动，调节外汇余缺的功能

B、银行与客户之间外汇交易中，银行可以从中获得差价收益

C、在外汇市场上，外汇的买卖方式是公开的报价和竞价

D、如果某种外汇兑换本币汇率高于预期值，中央银行就会从商业银行购入该种外币，推动该汇率上升

76、下列关于理财顾问服务和综合理财服务的叙述中，错误的是（ ）

A、理财顾问服务是一种针对个人客户的专业化服务

B、与综合理财服务相比，理财顾问服务更加突出个性化服务

C、综合理财服务可划分为理财计划和私人银行业务两类

D、与理财计划相比，私人银行业务的个性化服务的特色相对强一些

77、下列哪种说法是正确的？（ ）

A、债券的发行条件不包括其发行票面金额。

B、企业债券的持有人无权参与公司的经营决策。

C、凭证式国债可以流通并转让。

D、记账式国债不能上市流通转让。

78、保险合同的履行，从程序上看，不包括以下哪一环节：（ ）

A、诉讼

B、索赔

C、理赔

D、代位求偿

79、兼有债权和股权地双重性质地公司债是（ ）

A、私募债券

B、可转换公司债

C、收益公司债

D、信用公司债

80、《贷款通则》从（ ）起施行。

A、2019 年 8 月 1 日

B、2019 年 8 月 1 日

C、1996 年 8 月 1 日

D、1999 年 8 月 1 日

81、借用金融机构进行洗钱的技巧不包括（ ）

A、匿名存款

B、利用银行贷款掩饰犯罪收益

C、控制银行和其他金融机构

D、建立空壳公司

82、以下关于现值和终值的说法，错误的是（ ）

A、随着复利计算频率的增加，实际利率增加，现金流量的现值增加、

B、期限越长，利率越高，终值就越大、

C、货币投资的时间越早，在一定时期期末所积累的金额就越高、

D、利率越低或年金期间越长，年金的现值越大、

83、商业银行有关规定，未要求理财人员的（ ）

A、年龄

B、职业操守

C、行业经验

D、管理能力

84、客户购买理财产品后，资金又有其他用途的，可以在（ ）撤销。

A、产品起息日之前

B、产品清算日之前

C、任何时间

D、不可撤销

85、在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分的是（ ）

A、关注类贷款

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/665003110144011332>