

2023 年初级银行从业资格之初级个人理财过关检测 试卷 A 卷附答案

单选题（共 50 题）

1、退休养老收入的内容不包括（）。

- A. 社会养老保险
- B. 企业年金
- C. 失业保险
- D. 个人储蓄

【答案】 C

2、（2018 年真题）根据 F?莫迪利安尼等的家庭生命周期理论，不适合处于家庭成长期的投资人的理财策略是（）。

- A. 保持资产流动性
- B. 适当增加固定收益类资产
- C. 拒绝合理使用银行信贷工具
- D. 适当投资如债券基金、浮动收益类理财产品

【答案】 C

3、下列关于个人理财服务的表述中，正确的是（）。

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

【答案】 A

4、下列不属于货币市场构成的是（ ）。

- A. 银行短期借贷市场
- B. 中长期债券市场
- C. 商业票据市场
- D. 可转让大额定期存单市场

【答案】 B

5、以客户为中心的经营、服务第一步，也是最关键的一步就是（ ）。

- A. 研发优质产品
- B. 做好市场细分
- C. 了解客户和客户需求
- D. 改善营业厅环境

【答案】 C

6、（2019年真题）下列关于净现值的说法，错误的是（ ）。

- A. $NPV < 0$ 表示项目实施后，未能达到预期的收益率水平
- B. 净现值和内部报酬率没有任何关系
- C. $NPV = 0$ 表示项目实施后的投资收益率正好达到预期
- D. $NPV > 0$ 表示项目实施后，除保证可实现预定的收益率外，尚可获得更高的收益

【答案】 B

7、投保人对（ ）应当具有法律上承认的利益。

- A. 保险责任
- B. 保险风险
- C. 保险利益
- D. 保险标的

【答案】 D

8、风险厌恶者更倾向于下列选择中的（ ）。

- A. 90%的可能损失 4000 美元，10%的可能获得 10000 美元
- B. 80%的可能损失 6000 美元，20%的可能获得 6000 美元
- C. 确定的 4000 美元收入
- D. 80%的可能获得 6000 美元，20%的可能获得 0 美元

【答案】 C

9、根据生命周期理论，个人在退休期的投资工具是（ ）。

- A. 自用房产投资
- B. 寻求多元投资组合
- C. 固定收益投资
- D. 进行股票、基金的投资

【答案】 C

10、赵某为其丈夫马某投保人寿险，在确定具体受益人时赵某与马某发生了分歧。下列关于如何确定受益人的表述中，正确的是（ ）。

- A. 受益人只能是马某
- B. 受益人只能是马某指定

- C. 受益人可以由赵某指定，但必须经马某同意
- D. 受益人只能由赵某指定

【答案】 C

11、下列哪一项不属于黄金 T+D 产品具有的特点? ()

- A. 交易渠道标准化
- B. 交易时间灵活
- C. 保证金模式——利益杠杆方式，较实物黄金投入资金少
- D. 无交割时间限制，减少了操作成本

【答案】 A

12、遗产的第一顺序继承人不包括 ()。

- A. 祖父母
- B. 配偶
- C. 子女
- D. 父母

【答案】 A

13、(2021 年真题) 下列选项中一般不属于期货资产管理业务类型的是 ()。

- A. 大额存单产品
- B. 量化打新类产品
- C. 量化对冲类产品
- D. 挂钩期权类产品

【答案】 A

14、（2018年真题）某农场向一食品加工厂提供黄豆，为防止黄豆价格出现波动，他们签订了一份半年后以某一价格交割一定数量黄豆的协议，该协议是（ ）合约。

- A. 互换
- B. 远期
- C. 期货
- D. 期权

【答案】 B

15、下列关于金融互换的说法，不正确的是（）。

- A. 互换中包含两个或两个以上的当事人
- B. 金融互换包括利率互换和本金互换两种
- C. 金融互换是通过银行进行的场外交易
- D. 互换市场存在一定的交易成本和信用风险

【答案】 B

16、根据弗里德曼等人的生命周期理论，个人在维持期的理财特征是（）。

- A. 自用房产投资
- B. 多元投资组合
- C. 固定收益投资
- D. 进行股票、基金的投资

【答案】 B

17、（2017年真题）客户实现其理财目标最重要的基础是（ ）。

- A. 理财师的专业规划
- B. 客户现在以及未来的财务资源
- C. 理财规划方案的执行
- D. 理财师的后续跟踪服务

【答案】 B

18、 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

19、（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

20、（2020年真题）陈先生因资金周转需要，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14.6%，每半年计息一次

- B. 年利率 14.3%，每月计息一次
- C. 年利率 14.7%，每季度计息一次
- D. 年利率 15%，每年计息一次

【答案】 D

21、下列选项中，不属于影响电话效果的要素的是()。

- A. 通话的态度
- B. 通话的内容
- C. 通话的主体
- D. 时间和空间的选择

【答案】 C

22、投资者通过分期付款等方式获得住房，然后将他们租赁出去，这种投资方式是（ ）。

- A. 房地产购买
- B. 房地产租赁
- C. 房地产信托
- D. 房地产经营

【答案】 B

23、（2018年真题）阮先生今年35岁，妻子32岁，女儿3岁，家庭年收入10万元，支出6万元，有存款30万元，有购房计划，从家庭生命周期分析，阮先生的家庭属于（ ）。

- A. 成熟期
- B. 成长期

- C. 形成期
- D. 稳定期

【答案】 B

24、影响货币时间价值的首要因素是（ ）。

- A. 单利与复利
- B. 通货膨胀率
- C. 收益率
- D. 时间

【答案】 D

25、（2018年真题）下列关于基金的表述中，正确的是（ ）。

- A. 证券投资基金按投资目标不同可以分为开放式基金和封闭式基金
- B. 基金财产的保管由基金管理人负责。
- C. 按照投资方式不同，基金可以分为股票型基金、债券型基金、混合型基金、货币市场基金。
- D. 基金的特点包括集合理财、专业管理、组合投资、分散投资、利益共享、风险共担、严格监管、信息透明、独立托管、保障安全

【答案】 D

26、（2018年真题）受益人指保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有（ ）请求权的人。

- A. 保额
- B. 保险费
- C. 保险权利

D. 保险金

【答案】 D

27、（2017年真题）现有理财保险产品为增长型永续年金性质，第一年将分红1000元，并得以3%的速度增长下去，年贴现率为6%，那么该产品的现值为（ ）。

A. 54000

B. 100000

C. 50000

D. 33333

【答案】 D

28、（2018年真题）商业银行在个人理财业务中，超越客户的授权从事业务且没有经过客户追认的，其民事责任（ ）。

A. 完全由商业银行承担

B. 由商业银行承担，客户承担连带责任

C. 由客户承担，商业银行承担连带责任

D. 完全由客户承担

【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、下列不属于黄金 T+D 连续竞价交易时间的是（ ）。

A. 8: 30~15: 30

B. 20: 00~凌晨 2: 30

C. 9: 00~11: 30

D. 13: 30~15: 30

【答案】 A

31、（2021 年真题）与货币市场相比，资本市场的主要特点不包括（ ）。

A. 风险大

B. 流动性较差

C. 期限长

D. 收益波动较低

【答案】 D

32、现金规划的核心是建立（ ），保障个人和家庭生活质量和状态的持续性稳定，是针对家庭财务流动性的管理。

A. 准备金

B. 交易基金

C. 应急基金

D. 预防基金

【答案】 C

33、风险厌恶者更倾向于下列选择中的（ ）。

A. 90%的可能损失 4000 美元，10%的可能获得 10000 美元

B. 80%的可能损失 6000 美元，20%的可能获得 6000 美元

C. 确定的 4000 美元收入

D. 80%的可能获得 6000 美元，20%的可能获得 0 美元

【答案】 C

34、安全生产考核合格证书有效期为（ ）年，证书在全国范围内有效。

A. 2

B. 3

C. 4

D. 5

【答案】 B

35、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

36、金融市场按金融工具发行和流通特征分为（ ）。

- A. 有形市场和无形市场
- B. 一般市场和特殊市场
- C. 证券市场、股票市场和基金市场
- D. 发行市场、二级市场、第三市场和第四市场

【答案】 D

37、（2018年真题）使现金流的现值之和等于零的利率，即净现值等于零的贴现率，则对其称谓不正确的是（ ）。

- A. 内部报酬率
- B. 净现值率
- C. 内部回报率
- D. 内部收益率

【答案】 B

38、（2017年真题）下列不符合期货交易制度的是（ ）。

- A. 散户报告制度
- B. 每日结算制度
- C. 持仓限额制度
- D. 强行平仓制度

【答案】 A

39、在个人理财方面，根据生命周期理论，个人维持期年龄在（ ）岁之间。

- A. 15~24
- B. 35~44

C. 45~54

D. 55~60

【答案】 C

40、（2020年真题）某增长型永续年金第一年将分红1.50元，假设分红金额以每年5%的速度增长下去，且年贴现率为6%，那么该产品的现值为（ ）元。

A. 150

B. 25

C. 30

D. 100

【答案】 A

41、下列关于个人理财顾问服务业务的表述中，错误的是（ ）。

A. 收益和风险由客户和银行共同分担

B. 它是一种针对个人客户的专业化服务

C. 商业银行主要向客户提供财务分析与规划、投资建议等服务

D. 客户自行管理和运用资金

【答案】 A

42、下列关于综合理财产品(计划)销售管理的做法，不正确的是（ ）。

A. 建立销售任何理财产品(计划)的分级审核批准制度

B. 确定不同的理财产品(计划)的起点销售金额

C. 建立必要的委托投资跟踪审计制度

D. 其他理财产品(计划)确定的销售起点金额不应高于保证收益理财产品(计划)的起点金额

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/698103022023006035>