

# 2020 年初级银行从业资格考试《个人理财》模拟试卷 B 卷含答案

省(市区) 姓名 准考证号 .....密.....封.....  
线.....内.....不.....准.....  
答.....题.....

考试须知：123 一、单选题(本题共 90 小题，每题 0.5 分，共计 45 分)

1、按股东承担的风险和享有权益情况来划分，股票可以划分为( ) A、记名股和无记名股 B、面额股和无面额股 C、流通股和非流通股 D、普通股和优先股

2、以现金偿还短期借款后产生以下哪种结果?( ) A、营运资金减少 B、营运资金增加 C、流动比率降低 D、流动比率提高

3、家庭投资资产通常根据( )确定它们的价值。 A、历史成本 B、重置价值 C、评估价值 D、市场情况

4、中国金融服务业目前还处在( )的格局。 A、混业经营、混业监管

B、混业经营、分业监管

C、分业经营、分业监管

D、分业经营、混业监管

5、宋体( )是指以增加保单保额的方式来进行红利分配。 A、现金红利分配 B、增额红利分配 C、保额分红 D、美式分红

6、其他个人财产主要包括客户有拥有的动产、不动产等( )，这类资产通常是客户资产的主要组成部分。 A、实物资产 B、流动资产 C、固定资产 D、非流动资产

7、外汇期权地购买者,其( ) A、风险是无限地,收益也是无限地 B、风险是有限地,收益也是有限地 C、风险是有限地,收益是无限地

D、风险是无限地,收益是有限地

8、A 银行发行了一期人民币债券理财计划，如果在理财期内，市场利率上升，但该产品的收益率不随市场利率的上升而提高，那么这

种风险称为( ) A、市场风险 B、流动性风险 C、其他风险 D、汇率风险

9、下列各项要在税收审查时计入项目总投资的有( )

- A、车船牌照使用税
- B、土地使用税
- C、城市维护建设税
- D、投资方向调节税

10、资金时间价值与利率之间的关系是( )

- A、交叉关系
- B、包含关系
- C、主次关系
- D、无任何关系

11、下列商业银行销售管理理财产品(计划)的做法,不正确的是( )

A、向客户推介投资产品服务前,首先调查了解客户,评估客户是否适合购买所推介的产品

B、客户评估报告认为某一客户不适宜购买某一产品或计划,但客户仍然要求购买的,商业银行应制定专门的文件,列明商业银行的意见、客户的意愿和其他的必要说明事项,双方签字认可

C、向客户说明相关投资风险时,使用通俗易懂的语言,配以必要的示例,说明最不利的投资情形和投资结果

D、主动向无相关交易经验的客户推介或销售与衍生交易相关的投资产品

12、( )是检验客户家庭资产流动性的最主要的指标。

- A、流动性资产比率
- B、流动性资产
- C、现金储备
- D、自用性资产

13、若将利率划分为固定利率及浮动利率,其划分标准是( )

- A、利率与物价的关系

B、在借款期内利率是否可以调整

C、利息的计算方式

D、利率的决定方式

14、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

15、经济环境的变化会对个人投资理财策略产生影响，一般而言，  
（ ）可能导致减少储蓄、增加基金、股票配置。

A、预期未来通货紧缩

B、预期未来本币贬值

C、预期未来利率上升

D、预期未来经济景气

16、证券投资基金可以同时投资于数十种甚至数百种证券，使基金所持有的证券组合的（ ）

A、系统风险

B、非系统风险

C、利率风险

D、市场风险

17、（ ）是直接以现金的形式将盈余分配给保单持有人。

A、现金红利

B、增额红利

C、派发新股

D、其他

18、《中国农业银行理财产品协议》客户签约有效期为（ ）

A、一年

B、三年

C、仅购买理财产品当次有效

D、长期有效

- 19、下列对生命周期各个阶段的特征的陈述有误的一项是（ ）
- A、银行存款比较适合少年成长期的客户存放富余的消费资金
  - B、处于青年发展期的理财客户通常的理财理念是追求快速增加资本积累
  - C、当理财客户处于中年成熟期时，其理财策略是最保守的
  - D、老年养老期的客户在理财时应当注重于资产价值的稳定性而非增长性
- 20、理财活动与（ ）经济政策息息相关。
- A、微观
  - B、市场
  - C、宏观
  - D、计划
- 21、以下不属于所有者权益项目的是（ ）
- A、未分配利润
  - B、资本公积
  - C、盈余公积
  - D、递延资产
- 22、通常而言，下列可以导致股票价格上涨的经济状况变动是（ ）
- A、央行提高法定存款准备金率
  - B、社会总消费和总投资上涨
  - C、企业所得税税率上调
  - D、国内发生了严重的通货膨胀
- 23、对信托中受益人的权利和义务说法错误的是（ ）
- A、受益人自信托合同生效之日起享受信托受益权
  - B、信托文件对信托利益分配的比例或者分配的方法未作规定时，各受益人按照不同的比例享受信托利益
  - C、受益人不能到期清偿债务的，其信托财产可以用于清偿
  - D、信托受益权可以依法转让和继承
- 24、对设备使用寿命的评估主要考虑的因素不包括（ ）
- A、设备的技术寿命

- B、设备的经济寿命
- C、设备的物质寿命
- D、设备的文化寿命

25、根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》的规定，（ ）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、资产管理等专业化服务活动。

- A、财富管理
- B、个人理财
- C、个人贷款
- D、公司理财

26、下列（ ）属于借款人挪用贷款的情况。

- A、用流动资金贷款购买辅助材料
- B、外借母公司进行房地产投资
- C、用流动资金贷款支付货款
- D、用中长期贷款购买机器设备

27、下列保险规划步骤正确的是（ ）

- A、选定保险产品、确定保险标的、确定保险金额、明确保险期限
- B、确定保险标的、确定保险金额、选定保险产品、明确保险期限
- C、确定保险标的、选定保险产品、明确保险期限、确定保险金额
- D、确定保险标的、选定保险产品、确定保险金额、明确保险期限

28、以下有关当今国际外汇市场的说法中，错误的是（ ）

A、外汇市场是信息最为透明、最符合完全竞争市场理性规律的金融市场。

B、外汇市场系统风险小，是最适合中国中小投资者的一个成熟的金融投资市场。

C、美元、日元和欧元在国际外汇市场成三足鼎立局面。

D、国际外汇市场 24 小时连续作业，为投资者提供了没有时间和空间障碍的理想投资场所。

29、根据《中华人民共和国证券法》，下列不属于内幕信息的是（ ）

- A、公司债务担保的重大变化
- B、公司分配股利或者增资的计划
- C、公司的董事、五分之一以上监事或者经理发生变动
- D、上市公司收购的有关方案

30、用现金偿还债务与用现金购买资产反映在资产负债表上时下列说法正确的是（ ）

- A、负债的减少
- B、净资产不变
- C、资产的增加
- D、负债的增加

31、（ ）是指投资人在申购基金时缴纳申购费用。

- A、前端收费
- B、后端收费
- C、终端收费
- D、初始收费

32、增长型行业的运动状态与经济活动总水平的周期及其振幅（ ）

- A、正相关
- B、负相关
- C、无关
- D、以上都不对

33、以下有关远期汇率的论述中，错误的是（ ）

- A、利率高的货币表现为贴水，利率低的货币表现为升水。
- B、升水或贴水实际上是对两种交易货币利差损失或利差盈余的平衡。
- C、日元利率低于美元利率，因此美元兑日元的远期汇率表现为贴水
- D、远期汇率等于即期汇率上加贴水或减升水。

34、下列说法不正确的一项是（ ）

- A、股票的收益主要来源于股利和资本利得
- B、股利来源于公司的税后净利润

C、股利是投资人在股票市场上利用价格波动低买高卖赚取的差价收入

D、资本利得收入的高低与投资者买入卖出的时机有关

35、风险厌恶程度提高、追求稳定收益，这样的理财特征属于哪个生命周期阶段? ( )

A、少年成长期

B、青年成长期

C、中年稳健期

D、退休养老期

36、宋体下列不属于非保证收益理财计划的是 ( )

A、某银行发行股票挂钩产品，产品收益率区间为 $[0, \text{MAX}(15\% - \text{观察日挂钩股票涨/跌幅})]$

B、某银行发行理财计划，明确收益率为3%

C、某银行发行股票挂钩产品，产品收益率区间为 $[-2\%, \text{MAX}(15\% - \text{观察日挂钩股票涨/跌幅})]$

D、某银行发行股票挂钩产品，产品收益率完全根据挂钩股票表现而定

37、宋体 AU ( T+D ) 的每日价格最大波动限制 ( )

A、不超过上一交易日结算价的 $\pm 0.7\%$

B、不超过上一交易日结算价的 $\pm 1.7\%$

C、不超过上一交易日结算价的 $\pm 7\%$

D、不超过上一交易日结算价的 $\pm 70\%$

38、金融市场可以按照 ( ) 分为发行市场、二级市场、第三市场和第四市场。

A、金融市场的重要性

B、金融产品的期限

C、金融产品交易的交割方式

D、金融工具发行和流通特征

39、下列关于艺术品投资的说法，不正确的是 ( )

A、流通性好

- B、保管难
- C、价格波动大
- D、一般是中长期投资

40、目前，在我国现行的法律框架下，（ ）和（ ）是遗产继承的两种重要形式。

- A、法定继承，遗嘱继承
- B、法定继承，遗赠
- C、遗赠扶养协议，遗赠
- D、遗嘱继承，遗赠

41、如进口商在签订购买商品合同时，尚无法确定具体付汇日期，但又想固定进口成本，他应选择去做（ ）

- A、远期外汇买卖
- B、择期外汇买卖
- C、掉期外汇买卖
- D、外汇期权买卖

42、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

43、外籍人士取得的下列所得中，（ ）可以免征个人所得税。

A、来自同我国签订双边税收协定的国家的外籍人士在我国境内取得的储蓄存款利息

- B、外籍个人从境内上市 A 股企业（内资企业）取得的股息红利
- C、外籍人士在我国境内取得的保险赔款

D、外籍人士转让国家发行的金融债券取得的所得 44、金融资产的收益与其平均收益的离差的平方和的平均数

- A、标准差



B、期望收益率

C、方差

D、协方差

45、下列关于基金当事人地位与责任的说法。不正确的是（ ）

A、按照基金管理人的投资指令，及时办理清算、交割等事宜是基金托管人的职责之一

B、托管人对基金财产具有保管权

C、管理人对基金财产具有经营管理权，并承担投资风险

D、基金份额持有人按其所持基金份额享受收益

46、具有制定和执行货币政策职能的金融机构是（ ）

A、国有重点金融机构监事会

B、国家外汇管理局

C、中国银行业监督管理委员会

D、中国人民银行

47、股份公司资本中最普通、最基本的股份是（ ）

A、优先股

B、普通股

C、混合股

D、股份

48、处于成熟期的行业，价格竞争（ ），新产品的出现速度非常（ ）

A、很激烈；快

B、很激烈；慢

C、不激烈；快

D、不激烈；慢

49、宋体以下交易中不属于即期交易地是（ ）

A、外汇买卖成交后,在两个营业日内办理外汇业务

B、外汇买卖成交后,当日办理收付交割

C、在成交日后第二个营业日交割地外汇交易

D、在成交日后第三个营业日交割地外汇交易

50、贷款档案管理的原则不包括（ ）

- A、集中统一
- B、分散管理
- C、定期检查
- D、按时交接

51、某客户现在购买了一种 15 年期债券，当前价格为 960 元，持有 5 年，第 5 年末以 1050 元价格卖出，息票率为 7%，每年付息一次，面值为 1000 元，该客户年均持有期收益率为（ ）

- A、10.18%
- B、9.17%
- C、8.86%
- D、7.79%

52、现年 45 岁的李先生决定自今年起每年过生日时将 10000 元存入银行直到 60 岁退休;假定存款的利率是 3%并保持不变，则退休时李先生将拥有多少的银行存款可用于退休养老之用？（ ）

- A、191569 元
- B、192213 元
- C、191012 元
- D、192567 元

53、CPI 上涨了 5%，则债券投资者承担的风险是（ ）

- A、价格风险
- B、再投资风险
- C、购买力风险
- D、违约风险

54、远期外汇市场的交易期限不包括（ ）天。银行从业资格有用吗

- A、30
- B、60
- C、180
- D、250

55、与传统的保险产品相比，现代的保险产品（ ）

- A、只有保险功能
- B、只有投资功能
- C、兼有保障和投资功能、
- D、一定程度上降低了收益性

56、在下列交易方式中，不具备保值功能的交易是（ ）

- A、股指期货交易
- B、股票交易
- C、期货交易
- D、期权交易

57、个人理财起源于（ ）

- A、中国
- B、英国
- C、美国
- D、法国

58、下列产品中，（ ）不是黄金投资的理想渠道。

- A、纸黄金
- B、金首饰
- C、金条
- D、金块

59、倾向于将净利润中的大部分以股利形式支付给股东的公司是（ ）

- A、新兴行业公司
- B、快速成长公司
- C、处于成熟期的公司
- D、无法确定

60、证券投资基金通过多样化的资产组合，可以分散化资产的（ ）

- A、系统性风险
- B、市场风险
- C、非系统性风险

D、政策风险

61、保险人在确定人身意外伤害保险费率时考虑地最主要因素是  
( )

A、年龄

B、性别

C、职业

D、体格

62、下列各种投资组合中，最适合即将退休的投资人的是( )

A、国债

B、期权

C、期货

D、股票

63、关于私人银行业务的说法错误的是( )

A、私人银行业务的客户等级最高，服务种类最齐全

B、私人银行业务的服务对象主要是高净值客户

C、私人银行业务面向所有客户提供基础性服务

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

64、根据银监会《关于调整商业银行个人理财业务管理有关规定的通知》，商业银行发行保证收益性质的理财产品，应实行( )

A、报告制

B、银监会审批制

C、证监会审批制

D、当地银监局审批制

65、在一些发达国家，( )是和房产、汽车并列的高档消费品。

A、养老金

B、补助金

C、团体年金

D、商业养老保险

66、在国际收支平衡表中,反映一国与外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 “错误与遗漏” 账户

67、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、平衡性基金

68、在我国，以下不属于外汇的是 ( )

- A、500 欧元现钞
- B、2000 美元银行存款
- C、10 万元 A 股股票
- D、20 万日元政府债券

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

- A、增加外汇配置银行从业资格证题库
- B、减少国外股票配置
- C、增加国内基金配置
- D、减少外汇配置

70、宋体某人每月投资 1 万元，报酬率为 6%，10 年后累计 ( ) 元钱。

- A、年金终值为 1438793.47
- B、年金终值为 1538793.47
- C、年金终值为 1638793.47
- D、年金终值为 1738793.47

71、政府为中低收入住房困难家庭所提供的限定标准、限定价格或租金的住房称为 ( )

- A、商品房

- B、保障房
- C、房改房
- D、经济适用房

72、( )是指单位或个人通过订立保险合同，将其面临的财产风险、人身风险和责任风险等转嫁给保险人的一种风险管理技术

- A、财务型非保险转移风险
- B、财务型保险转移风险
- C、自留风险
- D、转移风险

73、( )又称关系营销，是指以特定手段将客户分级或分类，区分出对公司利润贡献大的VIP客户，并为之创造更高消费价值、提供更多更好的服务，使之成为公司的忠诚那个客户，长久的为公司创造收入和利润。

- A、差异化营销
- B、情感营销
- C、数据库营销
- D、电话营销

74、宋体下列对格式条款理解不正确的是( )。

A、格式条款是指当事人为重复使用而预先拟定，并在订立合同时未与对方协商的条款

B、订立格式条款一方应遵循公平原则确定当事人之间的权利和义务

C、合同订立方应采取合理的方式提请对方注意免除或者限制其责任的条款，按对方要求，对条款予以说明

D、格式条款和非格式条款不一致时，应采用格式条款

75、将利润表提供的经营成果信息与相关指标对比，可以反映企业的( )

- A、盈利水平
- B、盈利能力
- C、营运能力

D、盈利的变化趋势

76、( )是中央银行最常用、也是最重要的一种政策工具。

A、不公开市场操作

B、公开市场操作

C、公开汇率操作

D、不公开汇率操作

77、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、平衡性基金

78、个人理财业务的形成与发展时期里，获得“注册理财规划师”资格的第一批业务人员达到( )人。

A、40

B、41

C、42

D、43

79、从业人员面对客户拒绝时，不恰当的行为是( )

A、据理力争，与客户展开激烈争论

B、灵活应对，等待适当时机

C、礼貌、诚恳的面对

D、保持平常心，不卑不亢

80、个人资产负债表中的资产价值是按( )计算的。

A、购置价

B、当前市场价格

C、平均购置价和当前市场价格所得

D、视情况而定

81、宋体下列支出中，不属于义务性支出的是( )

A、日常生活基本开销

B、已有负债的本利偿还支出

C、已有保险的续期保费支出

D、已有股票的追加投资支出

82、宋体金融市场的宏观经济（ ）

A、资源配置功能

B、调节功能

C、反映功能

D、集聚功能

83、关于我国银行理财产品市场的发展，以下说法错误的是（ ）

A、第一个阶段是 2005 年 11 月以前

B、第二个阶段是 2005 年 11 月至 2008 年中期

C、第三个阶段是 2008 年中期至今

D、第四个阶段是 2005 年以后

84、消费指标主要有（ ）

A、社会消费品零售总额、城乡居民储蓄存款余额。

B、社会消费品总额、城乡居民储蓄余额。

C、社会零售总额、城乡居民储蓄存款余额。

D、消费品零售总管、储蓄存款余额。

85、下列因素引起的风险中，投资者可以通过证券投资组合予以分散的是（ ）

A、国家货币政策变化

B、发生经济危机

C、通货膨胀

D、企业经营管理不善

86、对于“人及其行为”的调查属于（ ）监控。

A、财务状况

B、经营状况

C、管理状况

D、往来情况

87、价值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（ ）



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/768055077060006035>