

银行从业资格考试《个人理财》题库

注：此资料是根据最新版教材，大纲，整理而成（含参考答案），掌握本资料重点，考试必过。

一、考试认识

竞争激烈的考试，离不开考试的指定范围和考试大纲，其中主要的内容虽然各地区考试的形式不同，但是重点一般是相似或相近的！本次汇总的题库附有参考答案，请各位好好的参考！

二、复习方法：

针对这样的情况，经过我们已经考过人员的总结，相对有效而可行的复习方式为：对内容简单了解后，对试题的攻克，进行多方面的试题训练，也就是说先多做试题，然后在试题中，碰到未知、不明确的通过资料进行补充、强化。原因在于：单一的看书，效率很低，也记不住。往往是看一遍忘一次。通过试题的强化训练，在试题中你会发现，主要的内容，重要的，都会在试题中反复出现。这样对于提高效率是比较重要的！

一、单选题

1、下列关于理财顾问服务的说法。正确的有（ ）。

- A. 客户寻求理财顾问服务的唯一目的是为了追求收益最大化
- B. 银行通过理财顾问服务实现客户关系管理目标，进而提高银行经营业绩
- C. 商业银行在理财顾问服务中不涉及客户财务资源的具体操作，只提供建议
- D. 商业银行提供理财顾问服务追求的是和客户建立一个长期的关系，不能只追求短期的收益
- E. 理财顾问服务要求能够兼顾客户财务的各个方面

标准答案： B, C, D, E

2、短期政府债券二级市场的参与者包括()。

- A. 中央银行
- B. 其他国家的政府
- C. 商业银行
- D. 保险公司
- E. 个人投资者

标准答案： A, B, C, D, E

3、债券市场的功能包括()。

- A. 是债券流通和变现的理想场所
- B. 是聚集资金的重要场所
- C. 能够反映企业经营实力和财务状况
- D. 是中央银行对金融进行宏观调控的重要场所
- E. 是进行套期保值、规避风险的重要场所

标准答案： A, B, C, D

4、黄金投资的方式有()。

- A. 条块现货
- B. 纯金币
- C. 黄金基金
- D. 黄金存折
- E. 纪念金币

标准答案： A, B, C, D, E

5、保险产品的功能包括()。

- A. 转移风险
- B. 分摊损失
- C. 补偿损失
- D. 融通资金
- E. 套期保值

标准答案：A, B, C, D

6、影响股票价格波动的微观因素有()。

- A. 增资
- B. 股票分割
- C. 派息政策
- D. 盈利水平
- E. 资产净值

标准答案：A, B, C, D, E

7、一般说来，国债发行方式有()。

- A. 直接发行
- B. 代销发行
- C. 承购包销发行
- D. 竞争性招标拍卖发行
- E. 非竞争性招标拍卖发行

标准答案：A, B, C, D, E

8、结构性金融衍生品的特点包括()。

- A. 一般风险很低
- B. 以场外交易为主
- C. 传统金融工具与衍生工具相结合
- D. 灵活性强
- E. 无风险

标准答案： B, C, D

9、一般来说，下列可能会导致房地产价格升高的有()。

- A. 土地供给减少
- B. 经济衰退
- C. 房地产需求下降
- D. 房地产周边交通状况大幅改善
- E. 居民收入下降

标准答案： A, D

10、下列关于即期外汇交易的说法，正确的有()。

- A. 即期外汇交易的汇率称为现汇汇率
- B. 即期外汇交易通常采用以美元为中心的计价方式
- C. 外汇银行同业间买卖外汇，按照惯例都是在成交后当天办理交割
- D. 英镑采用直接报价法
- E. 即期外汇交易中，交易双方以当时外汇市场的价格成交

标准答案： A, B, E

11、贷款信托理财产品通常采用的贷款信托方式有()。

- A. 信用贷款信托

B. 抵押贷款信托

C. 卖方信贷

D. 票据贴现

E. 保证贷款信托

标准答案：A, B, C, D, E

12、以下属于资本市场的有()。

A. 中长期国债市场

B. 中长期公司债市场

C. 商业票据市场

D. 股票市场

E. 同业拆借市场

标准答案：A, B, D

13、利用个人客户的资产负债表可以明确()。

A. 客户的偿付比例

B. 储蓄比例

C. 资产

D. 负债

E. 净资产

标准答案：A, C, D, E

14、某客户投资股票价值 7 万元，投资借款 3 万元，信用卡账款余额 2 万元，自用住宅价值 60 万元，房贷额 30 万元，则下列说法正确的有()。

A. 负债比率为 52.2%

- B. 净资产 32 万元
- C. 固定资产 30 万元
- D. 总负债 33 万元
- E. 总资产 64 万元

标准答案：A, B

15、当其他条件不变时，()会导致流动比率上升，但并不意味着企业能够将这些流动资产转化为现金。

- A. 企业存货积压
- B. 应收账款增加
- C. 应付账款增加
- D. 短期借款增加
- E. 待摊费用增加

标准答案：A, B, E

16、下列对年金分类对应关系正确的有()。

- A. 按照起讫日期，划分为简单年金和一般年金
- B. 按照每期年金收支额是否相等，划分为等额年金和不等额年金
- C. 按照持续期，划分为有限年金和无限年金
- D. 按照每期年金额发生的时间，划分为确定年金和不确定年金
- E. 按照年金发生期间与计息期间是否一致，划分为后付年金、先付年金等

标准答案：B, C

17、税收规划的方法和手段有()。

- A. 避税规划

B. 逃税规划

C. 节税规划

D. 转嫁规划

E. 漏税规划

标准答案：A, C, D

18、个人或家庭在生命周期内综合考虑其()等因素来决定其目前的消费和储蓄。

A. 现在收入

B. 将来收入

C. 可预期开支

D. 工作时间

E. 退休时间

标准答案：A, B, C, D, E

19、基金的流动性风险表现在()。

A. 基金组合中股票价格的波动

B. 基金组合中债券价格的波动

C. 开放式基金可能发生巨额赎回导致赎回时间延长

D. 封闭式基金可能会在一定价格下无法及时出售

E. 基金管理人操作失误

标准答案：C, D

20、投资型保险产品与普通的保障型保险产品相比，具有的特点包括()。

A. 保费中含有投资保费

- B. 同时具有保障功能和投资功能
- C. 给付的保险金由风险保障金和投资收益组成
- D. 费用较低
- E. 流动性较强

标准答案：A, B, C

一、单选题共 14 题

1. 《商业银行个人理财业务管理暂行办法》明确规定, (B) 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

2. 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, (D) 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

3. 商业银行在提供财务分析与规划的基础上, 进一步向客户提供投资建议、个人投资产品推介等专业化服务是 (D) 业务。

- A、综合理财规划
- B、投资规划

C、投资品分析

D、理财顾问服务

4. 下列对综合理财服务的理解, 错误的选项是 (D)。

A、综合理财服务中, 银行可以让客户承担一部分风险

B、与理财顾问服务相比, 综合理财服务更强调个性化

C、私人银行业务属于综合理财服务中的一种

D、私人银行业务不是个人理财业务

5. 商业银行在向客户提供理财顾问服务的基础上, 接受客户的委托和授权, 按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资与资产管理的业务活动是 (A)。

A、综合理财服务

B、理财顾问服务

C、财务顾问服务

D、投资顾问服务

6. 理财计划具有明确的目标客户, 对此理解错误的是 (C)。

A、开发理财计划这类产品需基于对特定客户群体的需求特征的研究分析

B、理财计划用来投资与管理客户的资金

C、为了银行的利益, 从业人员在销售理财计划时可以向客户承诺理财计划的收益

D、购买非保本浮动收益理财计划的客户, 其承担的风险最大

7. 商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益, 银行承担由此产生的投资风险, 或银行按照约定条件向客户承诺支付最低收益并承担相关风险, 其他投资收益由银行和客户按照合同约定分配, 并共同承担相关投资风险的理财

计划是 (B)。

- A、非保证收益型理财计划
- B、保证收益型理财计划
- C、保本浮动收益理财计划
- D、非保本浮动收益理财计划

8. 中央银行的货币政策影响到客户理财目标的实现, 对此, 下列说法正确的是 (D)。

- A、央行提高法定存款准备金率时能够活跃金融市场, 理财产品价格上升
- B、央行提高再贴现率影响到货币市场基金的收益, 使其价格上升
- C、央行在公开市场售出政府债券, 会促使债券性理财产品的收益率下降
- D、央行宽松的货币政策能刺激投资需求、支持资产价格上涨

9. 当人民币有很强的升值压力时, 理财人员给出的下列理财建议不恰当的是 (C)。

- A、增加国债的配置量
- B、投资房地产
- C、继续持有外汇
- D、购卖人民币资产

10. 宏观经济政策影响到理财决策的制定和理财服务的开展, 说法有误的是 (C)。

- A、积极的财政政策刺激投资需求, 提升房地产的价格
- B、中央银行在公开市场买入国债, 能刺激各类资产的价格上升
- C、提高股票交易印花税能刺激股价上涨

D、降低股票交易印花税能刺激股价上涨

11. 在通货膨胀预期很强时, 下列的理财决策有误的是 (A)。

A、将资金购买定期储蓄存款

B、卖出资产组合中的一部分国债

C、适当增加资产组合中股票的比重

D、购置房地产

12. 由银行向客户承诺支付最低收益, 产生超过最低收益部分则由银行和客户按照合同约定进行分配的理财计划是 (A)。

A、保证收益理财计划

B、最低收益理财计划

C、保本浮动收益理财计划

D、非保本浮动收益理财计划

13. 在保证收益理财计划中, 承担投资风险的是 (A)。

A、银行

B、投资者

C、银行与投资者分摊风险

D、理财产品设计者

14. 下列四种理财计划中, 对投资者而言投资风险最低的是 (A)。

A、保证收益理财计划

B、非保证收益理财计划

C、保本浮动收益理财计划

D、非保本浮动收益理财计划

二、多选题共 23 题

15. 《商业银行个人理财业务管理暂行办法》明确规定,个人理财业务是指商业银行为个人客户提供的 (AC) 等专业化服务活动。

- A、财务分析、财务规划
- B、外汇理财、人民币理财
- C、投资顾问、资产管理
- D、保险规划、财产信托
- E、储蓄存款、信贷产品介绍、宣传、推荐

16. 下列属于理财顾问服务的业务是 (ABD)。

- A、向客户投资建议
- B、财务分析与规划
- C、资产业务
- D、个人投资产品推介
- E、存款业务

17. 按照管理运作方式的不同,个人理财业务可以划分为 (AC)。

- A、理财顾问服务
- B、产品营销服务
- C、综合理财服务
- D、理财计划服务
- E、私人银行服务

18. 按照客户对象不同,综合理财服务可以划分为 (DE)。

- A、理财顾问服务

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/786132201100010055>