

人理财真题精选附答案

单选题（共 题）

1、财务自由是指个人和家庭的收入主要来源于主动投资而不是被动工作。一般来说，个人或家庭的收入不包括（ ）。

- A.以工资薪金为主的综合所得
- B.经营所得
- C.借钱所得
- D.财产转让所得

【答案】 C

2、（ ）对人们的消费行为提供了全新的解释。

- A.按财富观分类法
- B.按风险态度分类法
- C.按交际风格分类法
- D.生命周期理论

【答案】 D

3、（2021 年真题）个人生命周期（ ）阶段的理财任务主要是妥善管理好积累的财富，积极调整投资组合，降低投资组合风险，以保守稳健型投资为主，使资产得以保值增值。

- B.维持期
- C.建立期
- D.高峰期

【答案】 D

- 4、根据合同法的规定，下列对格式条款理解不正确的是（ ）。
- A.格式条款和非格式条款不一致时，应采用格式条款
 - B.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
 - C.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
 - D.对格式条款的理解发生争议的，应当按照通常理解予以解释

【答案】 A

- 5、个人投资者 W想将自己一笔数额为 3000 元的闲置资金短期投资于金融市场。现知 W厌恶风险，对收益无特别要求，则 W最适合投资于（ ）。
- A.股票市场
 - B.商业票据市场
 - C.货币市场基金
 - D.大额可转让定期存单市场

6、商业银行分支机构要开展相关个人理财业务之前，向当地银监会派出机构报告理财计划的销售文件不包括()。

- A.法人机构理财计划发售授权书
- B.产品协议书
- C.产品说明书
- D.风险揭示书

【答案】 A

7、境内个人有（ ）情形，不必经外汇局核准。

- A.向境外投资
- B.向境内保险机构支付外汇人寿保险项下的保险费
- C.海外资金转入国内结汇
- D.对外转夥财产需购付汇

【答案】 B

8、《关于进一步规范商业银行个人理财业务报告管理有关问题的通知》规定，在发售理财计划(包括总行管理以及总行授权分行管理的理财计划)前()日，统一由其法人机构将相关材料按照有关规定向负责法人机构监管的银监会监管部门或属地银监局报告。

- A.5
- B.7

D.20

【答案】 C

9、信托计划流动性差，缺少转让平台，存在较大的（ ）。

- A.流动性风险
- B.信托公司风险
- C.投资项目风险
- D.项目主体风险

【答案】 A

10、根据《民法典》的相关规定，下列关于夫妻财产相关的表述中，错误的是（ ）。

- A.夫妻对婚前财产的约定需采用书面形式
- B.夫妻对共同所有的财产有平等的处理权
- C.夫妻对婚前财产的约定对双方均有约束力
- D.夫妻对婚姻关系存续期间所得的财产约定归各自所有的，夫或妻一方对外所负的债务，第三人知道该约定的，以共同财产清偿

【答案】 D

11、下列属于客户财务信息的是（ ）。

- A.社会地位

C.收支情况

D.年龄

【答案】 C

12、李先生拟在 5 年后用 200000 元购买一辆车，年复利率为 12%，李先生现在应投资()元。(答案取近似数值)

A.134320

B.113485

C.127104

D.150000

【答案】 B

13、根据《商业银行个人理财业务风险管理指引》，下列表述错误的是()。

A.除法律法规另有规定，或经客户书面同意外，商业银行不得向第三方提供客户的资料与交易记录

B.一般产品销售人员可以向客户提供理财投资咨询顾问意见、销售理财计划

C.商业银行应当制定并落实内部监督和独立审核措施

D.对于可以由第三方托管的客户资产，应交由第三方托管

14、（2017 年真题）关于交易所上市基金的特征，下列说法不正确的是（ ）。

A.它可以在交易所挂牌买卖，投资者可以像交易单个股票、封闭式基金那样在证券交易所直接买卖 ETF 份额

B.ETF 基金是指数型开放式基金，但与现有的指数型开放式基金相比，其最大优势在于，它是在交易所挂牌的，交易非常便利

C.其申购赎回也有自己的特色，投资者只能用与指数对应的一篮子股票申购或者赎回 ETF，而不是像现有开放式基金那样以现金申购赎回

D.不可以在交易所挂牌买卖，投资者不能像交易单个股票、封闭式基金那样在证券交易所直接买卖 ETF 份额

【答案】 D

15、（2017 年真题）个人独资企业解散时，投资人自行清算的，应当在清算前（ ）日内书面通知债权人。

A.10

B.15

C.20

D.30

【答案】 B

()。

- A.保险合同
- B.投保人
- C.保险人
- D.保险人亲属

【答案】 D

17、()是指以期限在一年以下的金融资产为交易标的物的短期金融市场。

- A.债券市场
- B.货币市场
- C.开放式基金市场
- D.股票市场

【答案】 B

18、(2018 年真题) 金融期货合约的特点包括 ()。

- A. (1) (2) (3)
- B. (1) (2) (4)
- C. (2) (3) (4)
- D. (1) (3) (4)

【答案】 A

(2017 年真题) 王先生存入银行 1000 元, 假设年利率为 5%, 5 年后复利终值是 () 万元。(答案取近似数值)

A.1296

B.1250

C.1276

D.1278

【答案】 C

20、股票是由股份公司发行的, 表明投资者份额及其权利和义务的 ()。

A.占有权凭证

B.收益权凭证

C.所有权凭证

D.处置权凭证

【答案】 C

21、下列不属于责任保险的有()。

A.公众责任保险

B.产品责任保险

C.职业责任保险

D.运输工具保险

22、下列关于理财师工作职责的要求中，说法错误的()

- A.理财师的工作职责和定位，决定其首要工作就是必须了解自己的客户
- B.理财顾问服务体现了理财师对客户需求的准确理解和把握
- C.理财顾问服务体现了理财师对金融服务、产品的综合运用水平
- D.了解客户和明确客户的需求是理财师工作的第二步

【答案】 D

23、(2018 年真题) 下列关于个人生命周期各阶段理财活动特征的表述中，正确的是()。

- A.建立期的理财任务是尽可能多地储备资产、积累财富
- B.探索期是以个人家庭生活为重心，是个人财务的建立与形成期
- C.稳定期是个人和家庭进行财务规划的关键期，财务投资尤其是可获得适当收益的组合投资为主要手段
- D.高峰期的主要理财任务是妥善管理好积累的财富，积极调整投资组合，降低投资风险，以保守稳健型投资为主

【答案】 D

24、2020 年度甲居民企业实际发生的下列支出中，在计算当年度企业所得税应纳税所得额时准予扣除的是()。

- A.向母公司支付的管理费 20 万元

3 万元

C.向税务机关缴纳的税收滞纳金 1 万元

D.向股东支付的股息 40 万元

【答案】 B

25、某电器商城进行清仓大甩卖，宣称价值 1 万元的商品，采取分期付款的方式，每月还款 377.8 元，3 年结清，假设利率为 12% 的单利。采用复利计算的实际年利率比 12% 高（ ）。

A.8.37 %

B.9.46 %

C.10.54 %

D.11.39 %

【答案】 D

26、（2018 年真题）基金销售机构应当建立健全档案管理制度，保管投资人身份资料和销售业务有关的其他资料的保存期不得少于（ ）年。

A.20

B.15

C.10

D.5

27、下列关于现金管理类理财产品表述错误的是（ ）。

- A.投资期短，资金申购、赎回灵活
- B.保障本金
- C.收益安全性相对较高
- D.被视为活期存款的替代品

【答案】 B

28、（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

29、根据挂钩资产的属性，结构性理财产品大致可以细分为外汇挂钩类、股票挂钩类、（）和商品挂钩类及混合类等。

- A.利率 / 债券挂钩类
- B.黄金挂钩类
- C.石油挂钩类
- D.货币挂钩类

30、 现有理财保险产品为增长型永续年金性质，第一年将分红 3000 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多少 （ ）

A.100000

B.50000

C.10000

D.1000

【答案】 A

31、《安全生产许可证条例》是根据（ ）的有关规定制定的，为了严格规范安全生产条件，进一步加强安全生产监督管理，防止和减少生产安全事故。

A.《中华人民共和国安全生产法》

B.《建设工程安全生产管理条例》

C.《中华人民共和国安全生产法》

D.《中华人民共和国建筑法》

【答案】 A

32、 李女士的孩子小静是初三学生，今年 16 岁，未经李女士的许可，从家中拿走现金 3000 多元，到珠宝店买了一条白金项链，李女士拒绝认可，那么小静的购买行为（ ）。

- B.有效
- C.效力待定
- D.不可撤销

【答案】 A

33、() 的核心是建立应急基金，保障个人和家庭生活质量和状态的稳定性。

- A.保险规划
- B.现金规划
- C.税收规划
- D.投资规划

【答案】 B

34、关于理财规划服务涉及的内容，下列说法中错误的是()。

- A.涉及财务、法律、投资
- B.涉及保险、税务等
- C.不涉及债务管理
- D.涉及家庭财务、非财务状况

【答案】 C

35、(2018 年真题) 格式条款和非格式条款不一致的，应当采用

)。

- A.非格式条款
- B.固有条款
- C.标准条款
- D.格式条款

【答案】 A

36、商业银行开展个人理财业务时，下列做法错误的是（ ）。

- A.按照符合客户利益和风险承受能力的原则，审慎尽责地开展个人理财业务
- B.建立个人理财顾问服务的跟踪评估制度，定期对客户评估报告或投资顾问建议进行重新评估
- C.引导客户购买符合自身风险承受能力的理财产品
- D.优先向客户推荐可能会获得最高收益的理财产品

【答案】 D

37、（2018 年真题）上市公司通过股票市场发行股票来为公司筹集资本，体现了股票市场的（ ）功能。

- A.积聚资本
- B.转让资本
- C.转化资本
- D.给股票定价

【答案】

38、(2020 年真题) 境内个人外汇汇出境外用于经常项目支出，外汇账户内外汇汇出境外当日累计等值 () 万美元以下(含) 的，凭本人有效身份证件办理。

A.1

B.5

C.3

D.10

【答案】 B

39、下列关于证券投资基金的说法，正确的是()。

A.由于进行专业管理、分散投资、规模经营等，证券投资基金可以被认为是无风险的

B.证券投资基金可以通过有效的资产组合最大限度地降低系统风险

C.投资基金按收益凭证是否可赎回分为开放式基金和封闭式基金

D.基金托管人负责管理和运用基金资产

【答案】 C

40、人们需要对自己的家庭及个人进行 () 计划，如购买保险产品对潜在的人身、财产损失风险进行转移，满足家庭的财富保障和安全需要。

- B.收入管理
- C.支出管理
- D.风险管理

【答案】 D

41、关于违约责任，下列说法错误的是()。

- A.违约责任的承担形式包括违约金责任
- B.违约责任是指当事人违反合同义务所应该承担的民事责任，主要表现为民事责任
- C.我国《合同法》规定违约责任的一般构成要件是违约
- D.违约责任的承担形式有强制履行

【答案】 B

42、（2017 年真题）银行代理理财产品销售的基本原则不包括（ ）。

- A.适当性原则
- B.客观性原则
- C.主观性原则
- D.避免利益冲突原则

【答案】 C

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/787025130001006102>