

2024 年初级银行从业资格之初级个人理财综合练习 试卷 B 卷附答案

单选题（共 45 题）

1、商业银行向客户提供的财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化服务是()。

- A. 财务规划服务
- B. 理财顾问服务
- C. 综合理财服务
- D. 个人理财服务

【答案】 B

2、（2018 年真题）对于中长期债券而言，债券投资收益的购买力有可能随着物价的上涨而下降，从而使债券的实际收益率降低，这就是债券的（）。

- A. 赎回风险
- B. 再投资风险
- C. 通货膨胀风险
- D. 价格风险

【答案】 C

3、关于制订理财规划方案，下列表述错误的是（）。

- A. 综合理财规划方案只有注重各个目标规划的合理平衡、通过财务资源配置进行整体设计和组合，才是真正符合客户做到一生收支平衡的理财规划方案
- B. 税务规划、投资规划、退休养老规划、教育规划都属于单项理财规划方案
- C. 理财方案可以是单项理财目标的规划，也可以是涵盖客户所有主要理财目标的综合理财规划方案，两者的选择主要是由理财师决定的

D. 通常客户在不同的人生阶段，理财目标是多元化的

【答案】 C

4、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

5、关于黄金价格的影响因素，以下说法正确的是（ ）。

- A. 通货膨胀使产品的名义价格普遍上涨。黄金的名义价格保持相对稳定
- B. 在面对通货膨胀压力的情况下，黄金投资具有保值、增值的作用
- C. 实际利率较高时，黄金价格上升
- D. 美元汇率相对于其他货币贬值。黄金价格下降

【答案】 B

6、（2020年真题）货币市场基金投资范围不包括（ ）。

- A. 股票
- B. 商业票据
- C. 银行定期存单
- D. 短期企业债券

【答案】 A

7、一般来说，()又被称为“金边债券”。

- A. 金融债
- B. 公司债
- C. 国债
- D. 企业债

【答案】 C

8、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

【答案】 D

9、(2017年真题)下列关于金融市场的分类正确的是()。

- A. 按交易场所划分为期货市场和现货市场
- B. 按交割时间划分为货币市场和资本市场
- C. 按照交易方式划分，金融衍生工具可以分为远期、期货、期权和互换
- D. 按交易阶段划分为场外市场和场内市场

【答案】 C

10、大华集团在未来7年内，每年都有一笔10万元的租金需要支付，大华集团现在需要投资一笔钱，保证未来现金流的支付，如果该投资的回报率为6%，那么大华集团现在需要投资(??)万元。

- A. 55.82

B. 54. 17

C. 55. 67

D. 56. 78

【答案】 A

11、（2019年真题）根据《关于规范商业银行代理销售业务的通知》，下列行为中正确的是（ ）。

A. 借银行名义推销未经审批的信托产品

B. 不承诺代销产品的本金或收益保障

C. 将保险产品作为理财产品进行销售

D. 规定必须存款达到 50 万元方可有资格购买热销基金

【答案】 B

12、 根据我国《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. 合同订立方应采取合理的方式

【答案】 A

13、 衡量债券持有人按自己的需要和市场实际状况灵活转让债券的难易程度的指标是（ ）。

A. 偿还性

B. 收益性

C. 流动性

D. 安全性

【答案】 C

14、（2021年真题）个人携带外币现钞等入境，超过等值（ ）美元的应向海关书面申报。

A. 3000

B. 10000

C. 5000

D. 1000

【答案】 C

15、与房地产、古玩等投资相比，黄金投资的流动性和变现性（ ）。

A. 更高

B. 更低

C. 一样

D. 可能高，也可能低

【答案】 A

16、（2018年真题）下列各种投资组合中，一般情况下最适合即将退休的投资人的是（ ）。

A. 认股权证+股票型基金+期货

B. 股权投资+房产信托基金+基金

C. 定存+国债+保本投资型产品

D. 绩优股+指数型股票型基金+期货

【答案】 C

17、（2018年真题）下列资产中，流动性最差的资产是（ ）。

- A. 货币市场基金
- B. 实物黄金
- C. 房地产
- D. 银行定期存款

【答案】 C

18、私人银行业务的特征不包括（ ）。

- A. 目标客户单一
- B. 准入门槛高
- C. 综合化服务
- D. 个性化服务

【答案】 A

19、（2021年真题）合伙制私募基金（ ）即私算基金的基金管理人，他们可与另外 1-49 名（ ）共同组建一只有有限合伙制私募基金。

- A. 有限合伙人，有限合伙人
- B. 普通合伙人，普通合伙人
- C. 有限合伙人，普通合伙人
- D. 普通合伙人，有限合伙人

【答案】 D

20、 作为专业理财规划师的樊小姐首次拜访客户时应（ ）。

- A. 化淡妆，以示尊重客户
- B. 穿超短裙，显示自己年轻活力
- C. 为了给客户留下深刻印象，身穿七彩裙
- D. 多多佩戴昂贵的首饰，以此显示自己的地位

【答案】 A

21、下列关于个人理财产品的基本要求，不正确的是（ ）。

- A. 理财产品的名称应恰当反映产品属性
- B. 理财产品的设计应强调合理性
- C. 理财产品的风险提示应充分、清晰和准确
- D. 理财产品的期限根据市场的变化情况临时决定

【答案】 D

22、下列系数间关系错误的是（ ）。

- A. 复利终值系数=1 / 复利现值系数
- B. 复利现值系数=1 / 年金现值系数
- C. 年金终值系数=年金现值系数×复利终值系数
- D. 年金现值系数=年金终值系数×复利现值系数

【答案】 B

23、（2018年真题）关于私人银行业务，下列表述错误的是（ ）。

- A. 金融机构可从中收取服务费
- B. 仅限于为客户提供资产管理、投资规划
- C. 实际上属于综合化服务

D. 向个人业务中高资产净值客户提供全方位理财业务

【答案】 B

24、在复利计算时，一定时期内，复利计算的周期越短，频率越高，那么()。

A. 现值越大

B. 存储的金额越大

C. 实际利率更小

D. 终值越大

【答案】 D

25、下列不能成为商业银行个人理财业务客户的是（ ）。

A. 无民事行为能力人的法定代理人

B. 完全民事行为能力的自然人

C. 无民事行为能力的自然人

D. 限制民事行为能力人的法定代理人

【答案】 C

26、（2017年真题）金融资产首次出售给公众时形成的交易市场是（ ）。

A. 证券发行市场

B. 证券次级市场

C. 现货市场

D. 第三市场

【答案】 A

27、（2017年真题）理财师开展工作最关键的环节是（ ）。

- A. 了解客户、精准把脉其需求
- B. 明确理财目标，做好服务
- C. 了解市场竞争机制
- D. 满足客户需求

【答案】 A

28、设立个人独资企业应具备的条件不包括（ ）。

- A. 有合法的企业名称
- B. 有投资人申报的出资
- C. 投资人为多个自然人
- D. 有必要的从业人员

【答案】 C

29、根据《中华人民共和国合伙企业法》的规定，普通合伙企业由普通合伙人组成，合伙人对合伙企业债务承担（ ）。

- A. 有限责任
- B. 无限责任
- C. 无限连带责任
- D. 连带责任

【答案】 C

30、在复利计算时，一定时期内，复利计算的周期越短，频率越高，那么（ ）。

- A. 现值越大

- B. 存储的金额越大
- C. 实际利率更小
- D. 终值越大

【答案】 D

31、（2017年真题）多期中的终值可以按照以下（ ）公式进行计算。

- A. $FV = PV \times (1+r)$
- B. $PV = FV / (1+r)$
- C. $FV = PV \times (1+r)^t$
- D. $PV = FV / (1+r)^t$

【答案】 C

32、（2018年真题）个人在面临教育费用、赡养费用及养老费用三大财务考验的同时，还要还清各种中长期债务，这属于个人生命周期的（ ）。

- A. 建立期
- B. 高峰期
- C. 稳定期
- D. 维持期

【答案】 D

33、（2019年真题）若 A 和 B 两种债券现在均以 1000 美元面值出售，都付年息 120 美元，A 债券 5 年到期，B 债券 6 年到期，如果两种债券的到期收益率从 12% 变为 10%，下列表述正确的是（ ）。

- A. 两种债券价格都会下降，B 债券下降较多
- B. 两种债券价格都会上涨，B 债券上涨较多

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/875314212134012002>