2024年初级银行从业资格之初级个人理财通关考试题库带答案解析

单选题（共45题）

1、（2018年真题）家庭衰老期的安全性需求最大，因此投资组合中（ ）的比重应该最高。

A.国债

B.股票

C.衍生产品

D.外汇

【答案】 A

2、 下列不属于金融衍生品按照基础工具种类划分的是（ ）。

A.股权衍生品

B.货币衍生品

C.期权衍生品

D.利率衍生品

【答案】 C

3、以下关于金融市场的表述，错误的是（ ）。

A.金融资产首次出售给公众所形成的交易市场是发行市场

B.第三市场又称为流通市场

C.货币市场又称短期资金市场，是实现短期资金融通的场所

D.资本市场是筹集长期资金的场所

【答案】 B

4、根据企业所得税法律制度的规定，下列关于无形资产税务处理的表述中，不正确的有（　　）。

A.自创商誉可以计算摊销费用扣除

B.无形资产的摊销年限不得低于5年，最长不得长于10年

C.自行开发的支出已在计算应纳税所得额时扣除的无形资产不得计算摊销费用扣除

D.外购的无形资产，以购买的价款和不得抵扣的增值税为计税基础

【答案】 A

5、（2017年真题）投保人或被保险人对（ ）应当具有法律上承认的经济利益。

A.保险事故

B.保险责任

C.保险标的

D.保险风险

【答案】 C

6、 下列（ ）不属于民事法律的基本原则。

A.自愿

B.公正

C.等价有偿

D.诚实信用

【答案】 B

7、下列不属于债券特征的是（ ）。

A.偿还性

B.风险性

C.流动性

D.收益性

【答案】 B

8、（2021 年真题）信托是一种特殊的财产管理制度和法律行为，同时又是一种金融制度，下列关于其特点的描述，错误的是（ ）

A.受托人承担无过失的损失风险

B.信托财产具有独立性

C.信托管理具有连续性

D.信托具有融通资金的职能

【答案】 A

9、某投资组合含有 60%的股票、30%的债券、10%的货币，最适合家庭生命周期的（）。

A.家庭形成期

B.家庭成长期

C.家庭成熟期

D.家庭衰老期

【答案】 B

10、增加或调换的人员按新入场人员进行（ ）安全教育。

A.企业

B.三级

C.项目

D.班组

【答案】 B

11、最适合用来衡量公司债券的违约风险高低的指标是（ ）。

A.到期收益率

B.信用评级

C.债券价格波动率

D.资产负债表

【答案】 B

12、以下对个人理财业务的理解，不正确的是（ ）。

A.专业人员提供资产管理服务。

B.个性化综合金融服务和非金融服务。

C.其最终结果都是要获得资产增值。

D.针对客户一生的理财过程。

【答案】 C

13、 李先生准备投资一笔钱用于 8 年后为儿子购置一套婚房，预计需要 50 万元作为首付，现有一个期望收益率为 6%的基金产品非常适合他，那么他需要为购房准备的投资资金是（ ）万元。

A.31.37

B.35.18

C.29.8

D.33.78

【答案】 A

14、（2018 年真题）（ ）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.投资规划

D.税收规划

【答案】 B

15、不属于当事人一方有权请求法院变更或撤销合同的情形的是()。

A.因重大误解订立合同的

B.一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害对方利益的

C.使对方在违背真实意思的情况下订立合同的

D.一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害国家利益的

【答案】 D

16、（2017 年真题）下列各项中不属于定性信息的是（ ）。

A.家庭各类资产额度

B.家庭基本信息

C.职业生涯发展状况

D.客户的期望和目标

【答案】 A

17、根据资管新规的规定，混合类理财产品可投资于债权类资产、权益类资产、商品及金融衍生品类资产，且任意一类资产的投资比例不超过（ ）。

A.80%

B.70%

C.90%

D.60%

【答案】 A

18、（2021 年真题）《银行业金融机构销售专区录音录像管理暂行规定》中规定银行业金融机构应建立统一的产品信息查询平台，并由专门部分负责平台的信息录入及管理工作，下列表述中错误的是（ ）。

A.未在平台上收录的产品，一律不得销售

B.银行业金融机构经报备银保监会，可以借助信息查询平台公开宣传私募产品

C.产品信息查询平台应建立产品分类目录，严格区分自有与代销、公募与私幕等不同产品类型

D.充分披露产品信息，产品信息涵盖产品类型、发行机构、风险等级，合格投资者范围、收费标准

【答案】 B

19、（2018 年真题）下列选项中，（ ）不属于无效合同。

A.一方以欺诈、胁迫的手段订立损害对方当事人利益的合同

B.恶意串通，损害国家、集体或者第三人利益

C.以合法形式掩盖非法目的的合同

D.违反法律、行政法规的强制性规定

【答案】 A

20、根据代理权产生的根据不同对代理进行分类，其中包含（ ）。

A.法定代理

B.合同代理

C.指定代理

D.法律代理

【答案】 A

21、（）是指在一国境内设置、经批准可以在境外证券市场进行股票、债券等有价证券投资的基金。

A.ETF

B.FOF

C.QDII

D.LOF

【答案】 C

22、 从风险承受能力角度评价，以下不适合推荐给衰老期家庭的产品是()。

A.养老险

B.退休年金

C.股票型基金

D.平衡型基金

【答案】 C

23、（ ）是指其财产或者人身受保险合同保障的人。

A.受益人

B.被保险人

C.投保人

D.保险人

【答案】 B

24、 下列关于信托产品的风险的叙述，错误的是（ ）。

A.在已发行的信托产品中，多数是依靠项目自身产生的现金流或利润作为还款来源，因此项目自身的风险是信托产品的最大风险之一

B.多数项目是由某一特定、持续经营的主体发起的，由该主体负责项目的实际操作和管理，因此，该主体的经营管理水平、财务状况以及还款意愿将在很大程度上影响信托产品的安全程度

C.信托公司项目评估能力的高低和信托产品设计水平对信托产品的风险高低影响不大

D.信托产品流动性差，缺少转让平台，存在较大的流动性风险

【答案】 C

25、（2017 年真题）开放式基金的特点不包括（ ）。

A.所募集的资金可以全部用于长期投资

B.投资者在存续期内可随时申购基金单位

C.所发行的基金单位是可赎回的

D.基金的资金总额不断变化

【答案】 A

26、李女士想在 5 年后得到 10 万元，目前有两种方案可供选择：A 方案，现在存入一笔钱，按照每年 5%的单利计息；B 方案，现在存入一笔钱，按照每年 4%的复利计息。李女士如何选择才对自己有利（ ）。

A.选择 B 方案

B.两个方案不能比较

C.选择 A 方案

D.两个方案一样，任选一个

【答案】 C

27、以下属于理财顾问服务的是（ ）。

A.提供财务分析与规划服务

B.对外营销宣传活动

C.销售储蓄存款产品

D.销售信贷产品

【答案】 A

28、（2019 年真题）某银行理财师小王向客户提供了财务分析与规划、投资建议、投资产品推介等服务，该银行根据客户的委托和授权进行投资和资产管理。区分该银行提供的是理财顾问还是综合理财服务的要点在于是否（ ）。

A.提出投资建议

B.推介投资产品

C.根据客户的委托和授权进行投资和资产管理

D.提供财务分析与规划

【答案】 C

29、 下列（ ）不属于民事法律的基本原则。

A.自愿

B.公正

C.等价有偿

D.诚实信用

【答案】 B

30、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

31、机械设备在安装、使用、拆除前，应由（ ）对机械设备操作人员进行安全技术交底，形成安全技术交底记录，经双方签字确认后方可实施，并及时存档。

A.项目施工技术人员

B.安全员

C.监理人员

D.负责人

【答案】 A

32、已知利率为 10%的一期、两期、三期的复利现值系数分别是 0．9091、0．8264、0．7513，则可以判断利率为 10%，3 年期的年金现值系数为（）。

A.2.5436

B.2.4868

C.2.855

D.2.4342

【答案】 B

33、（2018 年真题）在收集客户信息的过程中，属于定性信息的是（ ）。

A.个人兴趣爱好

B.奖金收入

C.资产与负债额

D.客户的投资规模

【答案】 A

34、（2020 年真题）下列各项中不影响理财报告定期评估频率的是（ ）

A.自然灾害

B.客户的投资金额和占比

C.客户的风险偏好

D.客户个人财务状况变化幅度

【答案】 A

35、理财价值观就是客户对不同理财目标优先顺序的主观评价，下列关于理财价值观的说法，错误的是（）。

A.理财价值观因人而异

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/886152103053010240