

初级银行从业资格证《个人理财》强化训练试题 C卷 含答案

考试须知：

- 1、考试时间：120 分钟，本卷满分为 100 分。
- 2、请首先按要求在试卷的指定位置填写您的姓名、准考证号等信息。
- 3、请仔细阅读各种题目的回答要求，在密封线内答题，否则不予评分。

姓名： _____

考号： _____

得分	评卷人
	一、单选题（本题共 90 小题，每题 0.5 分，共计 45 分）

- 1、保险人在确定人身意外伤害保险费率时考虑的最主要因素是（ ）
 - A、 年龄
 - B、 性别
 - C、 职业
 - D、 体格
- 2、债券代表其投资者的权利，这种权利称为（ ）
 - A、 资产所有权
 - B、 资金使用权
 - C、 财产支配权
 - D、 债权
- 3、（ ）是指贷款经营的盈利情况，是商业银行经营管理活动的主要动力。
 - A、 贷款安全性调查

B、贷款合规性调查

C、贷款风险性调查

D、贷款效益性调查

4、关于银行矩阵制的营销机构组织形式，下列说法正确的是（ ）

A、容易滋长本位主义

B、加强了营销部门和信贷业务部门的横向联系

C、增加了费用开支

D、业务部门间易缺乏沟通效率

5、平价发行的债券被提前按面值赎回，而且市场利率低于债券息票率，则（ ）

A、投资者获益

B、投资者没获益亦未受损

C、投资者承担了再投资风险

D、提前赎回收益率低于到期收益率

6、理财师队伍迅速扩张的原因不包括（ ）

A、理财服务需求大

B、收入稳定、受人尊重

C、行业自理和规范管理

D、居民理财技能欠缺

7、个人理财的基本流程包括以下几个步骤：Ⅰ、了解风险偏好；Ⅱ、制定理财计划；Ⅲ、确定理财目标；Ⅳ、检查财务状况；Ⅴ、执行理财计划；Ⅵ、评估和调整理财计划。正确的次序应为（ ）

A、 I , III, VI, V , IV, II

B、 III, I , IV, V , VI, II

C、 III, V , II, I , VI, IV

D、 IV, I , III, II , V , VI

8、利润是企业在一定会计期间的经营成果，其金额表现为收入减费用后的（ ）

A、 折余

B、 差额

C、 收入

D、 总额

9、生命周期理论比较推崇的消费观念是（ ）

A、 及时行乐、“月光族”

B、 大部分选择性支出用于当前消费

C、 大部分选择性支出存起来用于以后消费

D、 消费水平在一生内保持相对平稳的水平

10、商业银行有关规定，未要求理财人员的（ ）

A、 年龄

B、 职业操守

C、 行业经验

D、 管理能力

11、银行广告一般有形象广告和产品广告两种类型。公司信贷营销主要运用（ ）广告，突出（ ）策略。

A、产品；成本优先

B、形象；差异化

C、产品；差异化

D、形象；成本优先

12、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

13、某人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

14、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

15、以下（ ）行为，由保险人承担责任。

- A、 保险代理人根据保险人的授权代为办理保险业务
- B、 保险代理人有超越代理权限行为，投保人有理由相信其有代理权，并已订立保险合同
- C、 保险人知道保险代理人以其名义有超越代理权行为时，不作否认表示
- D、 因保险经纪人在办理保险业务中的过错，给投保人、被保险人造成损失的

16、下列对生命周期各个阶段的特征的陈述有误的一项是（ ）

- A、 当理财客户处于中年成熟期时，其理财策略是最保守的
- B、 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
- C、 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
- 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

17、当人们预期某种标的资产的未来价格下跌时购买的期权叫做（ ）

- A、 看涨期权
- B、 看跌期权
- C、 美式期权
- D、 欧式期权

18、一个投资者以 13 美元购入一份看涨期权，标的资产协定价格为 90 美元，而该资产的市场定价为 100 美元，则该期权的内在价值和时间价值分别是（ ）

- A、 内在价值为 0，时间价值为 13
- B、 内在价值为 0，时间价值为 13
- C、 内在价值为 10，时间价值为 3

D、内在价值为 13，时间价值为 0

19、对商业银行违反审慎经营规则开展个人理财业务的，银监会可令其限期改正，逾期未改的，银监会有权采取（ ）的措施。

A、暂停该银行新的理财计划和产品

B、停止对该银行所有理财计划或产品的销售

C、更换该银行个人理财业务管理部门的负责人

D、将该银行客户的交易转移至其他银行办理

20、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

21、以下哪些人员不属于商业银行个人理财业务人员的范畴（ ）

A、为客户提供财务分析、规划或投资建议的业务人员

B、销售储蓄存款产品、信贷产品的业务咨询人员

C、销售理财计划或投资性产品的业务人员

D、其他与个人理财业务销售和管理活动紧密相关的专业人员

22、如果就业率比较高，预期未来家庭收入可通过努力劳动获得明显增加，个人理财策略偏于配置更多的（ ）

A、国债

B、定期存款

C、股票

D、活期存款

23、实务操作中，建议采用（ ）方式进行现场调研，同时通过其他调查方法对考察结果加以证实。

A、多次检查

B、全面检查

C、突击检查

D、约见检查

24、（ ）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

25、尽管与经济周期的波动呈现相同方向，但相对稳定的行业属于（ ）

A、增长型行业

B、周期型行业

C、防御型行业

D、成长型行业

26、评价信贷资产质量的指标不包括（ ）

A、信贷余额扩张系数

B、利息实收率

C、流动比率

D、加权平均期限

27、陈小姐将 1 万元用于投资某项目,该项目的预期收益率为 10%,项目投资期限为 3 年,每年支付一次利息,假设该投资人将每年获得的利息继续投资,则该投资人三年投资期满将获得的本利和为 () 元。(取近似数值)

A、13210

B、13500

C、13310

D、13000

28、通常来说,如果愿意承受的风险越高,那么投资的潜在收益率就 ()

A、越低

B、越高

C、回收快

D、回收慢

29、关于基金投资的风险,以下说法错误的是 ()

A、基金的风险是指购买基金遭受损失的可能性

B、基金的风险取决于基金资产的运作

C、基金的非系统性风险为零

D、基金的资产运作无法消灭风险

30、宋体按照《保险法》的规定,下列说法错误的是 ()

A、《保险法》的调整对象是保险组织和保险行为

B、保险代理人是根据保险人的委托，向保险人收取佣金，并在授权范围内代为办理保险业务的机构，也可以是个人

C、保险经纪人是基于保险人的利益，为投保人与保险人订立保险合同提供中介服务，依法收取佣金的单位

D、保险代理人在代为办理人寿保险业务时，不得同时接受两个以上保险人的委托

31、开放式基金地交易价格主要取决于（ ）

A、基金总资产

B、供求关系

C、基金净资产

D、基金负债

32、下列关于金融衍生产品的说法中不正确的是（ ）

A、利率期货的基础资产是价格随市场利率波动的债券产品

B、货币互换是将一种货币的本金和利息与另一种货币的等价本金和利息进行交换的金融互换

C、股票指数期权属于期货期权

D、当预期利率要下降时，持有金融债券的投资者应该进行利率期货合约的空头套期保值

33、下列各项中，属于个人资产负债表中流动资产的是（ ）

A、股票

B、房地产

C、保险费

D、定期存款

34、公司信贷是商业银行主要的盈利来源，贷款利润的高低与贷款价格有着直接的关系。贷款价格（ ），单笔利润就（ ），贷款的需求会（ ）

- A、低；低；增加
- B、低；高；减少
- C、低；高；增加
- D、高；高；增加

35、如果办理保险后反悔,应及时办理退保手续,与此相关地正确规定为（ ）

- A、在 10 天反悔期内可办理全额退保,过期则需要支付一定地违约金、
- B、在 10 天反悔期内可办理全额退保,但需支付退保手续费,过期则除支付手续费外,已缴纳保费将不退回、
- C、在 5 天反悔期内可办理全额退保,过期则需要支付一定地违约金、
- D、在 30 天反悔期内可办理全额退保,但需支付退保手续费,过期则除支付手续费外,已缴纳保费将不退回、

36、信托制度起源于（ ）

- A、英国
- B、美国
- C、台湾
- D、日本

37、以下不属于客户关系管理对理财业务发展的意义的是（ ）

- A、为理财师提供客户服务的工具和方法
- B、将客户需求转化为生产力
- C、直接提高理财业务的收益

D、防止客户流失

38、以下关于现值和终值的说法,错误的是 ()

A、随着复利计算频率的增加,实际利率增加,现金流量的现值增加、

B、期限越长,利率越高,终值就越大、

C、货币投资的时间越早,在一定时期期末所积累的金额就越高、

D、利率越低或年金期间越长,年金的现值越大、

39、在普通年金现值系数的基础上,期数减1,系数加1的计算结果,应当等于 ()

A、递延年金现值系数

B、预付年金现值系数

C、永续年金现值系数

D、以上都不正确

40、在人身意外伤害保险中,保险人给付保险金的条件是被保险人必须因遭受客观事故而导致某种后果,如 ()

A、死亡或疾病

B、疾病或失业

C、残疾或死亡

D、退休或残疾

41、若预期未来利率水平下降,投资者应采取的措施为 ()

A、增加固定收益证券银行从业资格考试个人理财试题及答案

B、增持外汇

C、减持房产

D、出售手中股票

42、金融市场常被称为“国民经济的晴雨表”，这指的是金融市场的（ ）

A、集聚功能，

B、财富功能

C、资源配置功能

D、反映功能

43、银行营销机构的组织形式不包括（ ）

A、直线职能制

B、事业部制

C、合伙合作制

D、矩阵制

44、在日常理财顾问服务中，下列属于个人资产负债表中的短期负债的是（ ）

A、信用卡消费额

B、教育贷款

C、住房贷款

D、房地产投资贷款

45、短期目标是指在短期内（一般（ ）年左右）就可以实现的目标。

A、4

B、5

C、6

D、7

- 46、以下哪项不是构成退休后的年收入的组成部分（ ）
- A、 社会保障收入
 - B、 雇主退休金
 - C、 投资回报
 - D、 意外死亡的保险金赔
- 47、章女士购买债券，在名义利率相同的情况下，下列对其比较有利的复利计息期是（ ）
- A、 1 年
 - B、 1 月
 - C、 1 季
 - D、 半年
- 48、某银行理财人员在向客户销售产品时，下列做法中不正确的是（ ）
- A、 评估客户的财务状况
 - B、 考虑客户所处的理财生命周期
 - C、 因时间安排紧张，未进行风险偏好测试
 - D、 提供合适的投资产品客户自主选择
- 49、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
- 50、在通货膨胀预期很强时，下列的理论决策有误的是（ ）

- A、将资金购买定期储蓄存款
- B、卖出资产组合中的一部分
- C、适当增加资产组合
- D、购置房地产

51、对项目所采用设备的先进性、经济合理性和适用性等的综合分析论证是指（ ）

- A、工艺技术评估
- B、生产条件评估
- C、经济效益的评估
- D、银行效益评估

52、在保证期间主张权利的主体和关系是（ ）

- A、债务人向债权人
- B、债权人向保证人
- C、保证人向借款人
- D、保证人向债权人

53、下列关于提议的说法，不正确的是（ ）

- A、条件式提议更容易赢得主动
- B、提议既要满足对方的需求，又要表达本行的需求
- C、客户经理必须首先报盘
- D、不一定要接受对方的第一次发盘

54、对银行理财从业人员而言，客户最重要的非财务信息是（ ）

- A、资产和负债

- B、收入与支出
- C、房地产升值预期
- D、客户风险厌恶系数

55、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

56、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

57、人口密度和家庭结构属于影响房地产价格的什么因素（ ）

- A、社会因素
- B、区域因素
- C、自然因素
- D、政治因素

58、（ ）的投资份额是可以不固定的。

- A、封闭式基金
- B、契约式基金

C、开放式基金

D、公司型基金

59、“中银理财”的经营层级分为（ ）

A、理财中心、大户室

B、理财中心、大户室、理财专柜

C、理财中心、理财工作室、理财专柜

D、理财中心、理财工作室

60、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

61、宋体以下公式中错误的是（ ）

A、资产-负债=净资产

B、变异系数 $CV = \text{标准差} / \text{预期收益率}$

C、普通年金终值 = 每期固定金额 $\times [(1 + \text{利率})^{\text{期限}} - 1] / \text{利率}$

D、单期中现值 = 终值 $\times (1 + \text{利率})$

62、社会保险的特点不包括（ ）

A、非营利性

B、社会公平性

C、强制性

D、 营利性

63、如果客户的（ ）为负值，则说明客户的财务状况欠佳，需要变现资产或者举借债务才能维持其正常的开支，如果这种情况持续的话，该客户的净资产规模将日益缩减直至破产。

A、 净现金流量

B、 净资产

C、 净财产

D、 负债

64、下列关于基金认购的表述中，错误的是（ ）

A、 基金认购采用金额认购、面额发行的原则

B、 认购期一般按照基金面值 1 元购买基金，认购费率通常也比申购费率优惠

C、 基金认购是指投资者在基金存续期内基金开放日申请购买基金份额的行为

D、 投资者进行基金认购可以在商业银行网点和网上银行办理

65、与理财顾问服务相比，综合理财服务更加突出（ ）

A、 风险性

B、 收益性

C、 建议性

D、 个性化服务

66、信贷资产类银行信托理财产品的说法中，不包括（ ）

A、 信用风险

B、 收益风险

C、 汇率风险

D、流动性风险

67、侵权行为是不法（ ）非法合同权利或者受法律保护的利益，因而行为人须就所生损害负担责任的行为。

A、侵害他人

B、侵害公众

C、侵害合伙人

D、占有

68、以下哪种工具被公认为最安全的投资工具（ ）

A、银行存款

B、国债

C、基金

D、房地产

69、在经济增长放缓、处于收缩阶段时，个人和家庭应考虑（ ）

A、增持储蓄产品

B、增持股票

C、增持股票型基金

D、减持固定收益类产品

70、房地产投资方式不包括（ ）

A、房地产购买

B、房地产租赁

C、房地产贷款

D、 房地产信托

71、()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

72、下列不属于影响结构性理财计划的经济因素的是() |

A、 失业率

B、 经济增长率

C、 理财目标

D、 通货膨胀水平

73、金融期货中不包括()

A、 股票期货

B、 利率期货

C、 外汇期货

D、 债券期货

74、以下债券中风险最低的是()

A、 国债

B、 金融债券

C、 公司债

D、 企业债券

75、在理财期内，市场利率上升，但理财产品的收益率不随市场利率上升而提高，这是理财产品面临的（ ）

- A、政策风险
- B、流动性风险
- C、法律风险
- D、市场风险

76、个人收入扣除税款后的余额是（ ）

- A、国民收入
- B、个人可支配收入
- C、人均国民收入
- D、人均收入

77、一般情况下，即期交易的交割日为（ ）

- A、成交当天
- B、成交后第一个营业日
- C、成交后第二个营业日
- D、成交后第一天

78、下列关于评估客户投资风险承受度的表述中，错误的是（ ）

- A、资金需动用的时间离现在越近，越不能承担风险
- B、已退休客户，应该建议其投资保守型产品
- C、年龄越小，所能承受的风险越大
- D、理财目标弹性越大，承受风险能力越高

79、证券是各类记载并代表一定权利地（ ）

- A、书面凭证
- B、法律凭证
- C、收入凭证
- D、资本凭证

80、退休养老规划中，退休养老收入的来源不包括（ ）

- A、社会养老保险
- B、企业年金
- C、个人储蓄投资
- D、工资收入

81、当事人互负债务，有先后履行顺序，先履行一方未履行的，后履行一方有权拒绝其履行要求；先履行一方履行债务不符合约定的，后履行一方有权拒绝其相应的履行要求。这种权力通常称为（ ）

- A、先履行抗辩权
- B、同时履行抗辩权
- C、不安抗辩权
- D、后履行抗辩权

82、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

83、财产保险的索赔时效为自知道保险事故发生之日起（ ）

A、一年

B、二年

C、三年

D、五年

84、以追求资产地长期增值和盈利为基本目标地基金是（ ）

A、收入型基金

B、平衡型基金

C、成长型基金

D、以上都不是

85、采用贴现方式发行的一年期债券，面值为 1000 元，发行价格为 900 元，其一年期利率为（ ）

A、10%

B、11%

C、11.11%

D、9.99%

86、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

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/908125013115006071>