

初级银行从业资格《个人理财》题库综合试题 附答案

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、宏观经济政策对投资理财具有实质性的影响，下列说法正确的是（     ）

- A、法定存款准备金率下调，利于刺激投资增长银行从业资格证教材
- B、某地区贫富差距变大，私人银行业务不易开展
- C、国家减少财政预算，会导致资产价格的提升
- D、在股市低迷时期，提高印花税可以刺激股市反弹

2、当今全球规模最大地单一金融市场和投机市场是（     ）

- A、股票市场
- B、黄金市场
- C、期货市场
- D、外汇市场

3、信托按信托关系建立的方式可以划分为（     ）

- A、任意信托和法定信托

B、法人信托和个人信托

C、资金信托、动产信托、不动产信托、其他财产信托

D、以上都错

4、专门融通一年以内短期资金的场所称为（ ）

A、货币市场

B、资本市场

C、现货市场

D、期货市场

5、中外理财专家建议，一般家中留存多少现金为宜（ ）

A、一到四个月

B、两到五个月

C、三到六个月

D、四到七个月

6、理财产品售后管理的重点是（ ）

A、产品宣传

B、持续销售

C、客户需求调查

D、信息披露

7、宋体从（ ）年中期开始至今，属于我国银行市场的规范阶段。

A、2002

B、2003

C、 2004

D、 2008

8、 在下列交易方式中，不具备保值功能的交易是（ ）

A、 即期交易

B、 远期交易

C、 套期保值

D、 投机交易

9、 “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

10、 以下哪一种风险不属于债券的系统性风险（ ）

A、 政策风险

B、 经济周期波动风险

C、 利率风险

D、 信用风险

11、 与商业银行相比，以下选项中属于信托公司在个人理财服务中处于优势地位的是（ ）

A、 具有明显私募性质的信托产品通过银行代销的可能性逐渐缩小。

B、 托公司原则上可以投资基础设施、 房地产工程、 股票、 票据等多种实业和金融资产。

C、 信托公司在发行集合资金信托计划时， 不能向客户作出保证本金的安全以及保证预

期收益的承诺。

D、信托公司的影响力有限，国内居民对信托产品知之甚少。

12、( ) 是以出租保管箱的形式代客户保管贵重物品、重要文件、有价单证等财物的服务性项目。

A、保管箱业务

B、企业代管业务

C、保管箱出售

D、保管箱借用

13、宋体陈君投资 100 元，报酬率为 10%，累计 10 年可积累多少钱 ( )

A、复利终值为 229.37 元

B、复利终值为 239.37 元

C、复利终值为 249.37 元

D、复利终值为 259.37 元

14、在相同保额和投保条件下，( ) 保费最低。

A、年金保险

B、终身寿险

C、两全保险

D、定期寿险

15、对于保证收益理财计划，风险提示的内容应包含的语句是 ( )

A、本理财计划有投资风险，您只能获得合同明确承诺的收益，您应充分认识投资风险，谨慎投资

B、本理财计划有投资风险，您只能获得产品预期获得的收益，您应充分认识投资风险，谨慎投资

C、本理财计划有投资风险，您只能获得合同明确指明的收益，您应充分认识投资风险，谨慎投资

D、本理财计划有投资风险，您只能获得产品实际运作的收益，您应充分认识投资风险，谨慎投资

16、风险必须是大量标的均有遭受损失的（ ）

A、必要性

B、可能性

C、前提

D、确定性

17、基金转换的基础是（ ）

A、基金份额

B、基金份额净值

C、基金市价

D、基金转换比例

18、证券的发行市场又称为（ ）

A、一级市场

B、二级市场

C、交易所市场

D、场外交易市场

19、下列关于贷款抵押额度，错误的表述是（ ）

A、抵押人担保的债权不得超出其抵押物的价值

B、抵押贷款额度=抵押物评估价值×抵押贷款率

C、再次抵押的财产的价值余额不能超出所担保的债权

D、抵押财产价值高于所担保债权的余额部分不可以再次抵押

20、金融资产的收益与其平均收益的离差的平方和的平均数

A、标准差

B、期望收益率

C、方差

D、协方差

21、从业人员遵守业务操作指引，遵循岗位职责的划分和风险隔离的操作规程银行从业人员应坚持诚实守信、公平合理、( )的原则，正确处理业务开拓与客户利益保护之间的关系。

A、存款付息

B、效用最大化

C、客户利益至上

D、忠于职守

22、基金( )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。

A、认购

B、申购

C、赎回

D、转换

23、公司信贷客户市场细分时，下列细分角度错误的是（ ）

A、客户所属的产业

B、客户企业属性

C、客户信用等级

D、客户同信贷人员的关系

24、下列对生命周期各个阶段的特征的陈述有误的一项是（ ）

A、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

B、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

C、当理财客户处于中年成熟期时，其理财策略是最保守的

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

25、方先生购买某公司股票，该公司的分红是 1.2 元，未来 3 年以每年 10%的速度增长，3 年后的股利为（ ）元。

A、 5.92

B、 1.31

C、 2.43

D、 1.60

26、充分授权制度要求：商业银行应妥善保管合同和授权文件，并且至少每年确认（ ）

A、 1 次

B、 2 次

C、 3 次

D、 4 次

27、以下有关人力资本的论述中正确的是（ ）

A、理财客户经理确定的最优资产应当包括经济资源和人力资本

B、人力资本是指劳动者劳动报酬的终值

C、投资者离退休的时间越长，人力资本的对冲效应与缓冲作用越弱

D、投资者个人的人力资本供给弹性越大，投资者持有的高风险经济资源越少

28、按照《证券投资基金管理暂行办法》，基金管理公司必须以现金形式分配至少（ ）的基金净收益。

A、 90%

B、 70%

C、 60%

D、 50%

29、理财规划师了解、分析客户的能力不包括（ ）

A、掌握接触客户、取得客户信赖的方法

B、收集、整理客户信息

C、客户分类和了解、分析客户需求

D、投资理财产品选择、组合和理财规划

30、宋体投资本金 20 万元，在年复利 5.5%情况下，大约需要（ ）年可使本金达到 40

A、 14.4

B、 13.09

C、 13.5

D、 14.21

31、客户的风险特征可以由三个方面构成，以下哪项不属于（ ）

A、风险偏好

B、风险认知度

C、实际风险承受能力

D、风险分析能力

32、以下哪种贷款不属于担保贷款？（ ）

A、个人信用贷款

B、个人综合消费贷款

C、个人耐用消费品贷款

D、住房贷款

33、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

34、在我国，以下各项中属于企业法人的是（ ）

A、国家机关

B、公司法人

C、文化事业单位

D、红十字会

35、《证券法》基本原则不包括（ ）

A、公开、公平、公正原则

B、混合经营、混合监管原则

C、自愿有偿、诚实信用的原则

D、保护投资者合法权益的原则

36、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

37、债券回购交易中，投资方（买方）获得的是（ ）

A、债券利息

B、回购协议利率

C、债券本息

D、资金融通

38、在固定收益理财计划中，为了吸引投资者，该类计划提供的固定收益一般都会（ ）同期银行定期存款利率。

A、低于

B、高于

C、等于

D、不低于

39、未按规定办理个人外汇汇出境业务的是（ ）

A、境内个人外汇储蓄账户外汇汇出，凭本人有效身份证件办理

B、境外个人外汇储蓄账户外汇汇出，凭本人有效身份证件办理

C、境内个人手持外币现钞汇出，当日累计等值 1 万美元以上的，凭交易额的真实性凭证、本人原存款银行外币现钞提取单据办理

D、境外个人手持外币现钞汇出，当日累计等值 1 万美元以上的，凭本人原存款银行外币现钞提取单据办理

40、在对经常性（ ）进行预测时应对原有项目和新增项目分别进行预测。

A、收入

B、支出

C、收益

D、负债

41、（ ）是判断贷款偿还可能性的最明显标志。

A、贷款目的

B、资产转换周期

C、还款来源

D、还款记录

42、将人民币 10000 元存入银行，若银行存款利率为 5%，5 年后取出，复利模式下的本利和是多少（ ）

A、12500

B、13100

C、12762

D. 11500

43、当人民币有较强的升值压力时，下列理财建议不恰当的是（ ）

A. 增加国债的配置量

B. 投资房地产

C. 继续持有外汇

D. 购买人民币资产

44、一般而言，紧缩性的货币政策会抑制投资需求，导致（ ）

A. 利率上升；金融资产价格上升

B. 利率下跌；金融资产价格上升

C. 利率上升；金融资产价格下跌

D. 利率下跌；金融资产价格下跌

45、按期权地执行价格分类,期权可分为（ ）

A. 买入期权和卖出期权

B. 看涨期权和看跌期权

C. 美式期权和欧式期权

D. 实值期权、虚值期权和两平期权

46、下列各种投资组合中，最适合即将退休的投资人的是（ ）

A. 国债

B. 期权

C. 期货

D. 股票

47、“用名人来做宣传广告”是运用了（ ）

A、消费者的兴趣

B、商品效用

C、相关群体对消费者行为的影响

D、社会文化对消费者行为的影响

48、下列投资工具中,风险相对最小地是（ ）

A、国债

B、股票

C、企业债券

D、期货

49、在理财顾问服务中,商业银行不涉及客户财务资源的具体操作,只提供建议,最终决策权在客户。这是理财顾问服务的（ ）

A、顾问性

B、专业性

C、综合性

D、制度性

50、股票是由股份公司发行的、表明投资者投资份额及其（ ）的所有权凭证。

A、经营权

B、选举权和被选举权

C、权利和义务

D、表决权

51、宋体某人每月投资 1 万元，报酬率为 6%，10 年后累计（ ）元钱。

A、年金终值为 1438793.47

B、年金终值为 1538793.47

C、年金终值为 1638793.47

D、年金终值为 1738793.47

52、下列所得免征个人所得税的是（ ）

A、奖金蓄

B、企业津贴

C、保险赔款所得

D、有奖储蓄所得

53、下列哪个指标不能用来衡量债券的收益性？（ ）

A、即期收益率

B、到期收益率

C、提前赎回收益率

D、债券价格波动率

54、根据《合同法》规定，（ ）情形下合同中的免责条款无效。

A、因重大过失造成对方财产损失

B、因重大误解订立的

C、在订立合同时显失公平的

D、以上都正确

55、以下哪项不属于客户信息中的定量信息（ ）

A、个人和家庭档案

B、资产和负债

C、收入与支出

D、投资偏好

56、作为我国金融市场监管机构，以下（ ）属于证监会的职责。

A、监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场、外汇市场、黄金市场

B、依照法律、行政法规制定并发布对银行业金融机构及其业务活动监督管理的规章、制度

C、研究和拟定证券期货市场的方针政策、发展规划

D、拟订保险业发展的方针政策，制订行业发展战略和规划

57、宋体个人资产负债表中地资产价值是按（ ）计算地。

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

58、宋体（ ）不是上海黄金交易所指定地清算银行。

A、工商银行

B、建设银行

C、招商银行

D、中国银行

59、2007 年 1 月至 11 月，在美国工作的小李每月给国内的妻子寄回 4000 美元。由其妻将

美元兑换成人民币取出。若 12 月份小李寄回 8000 美元，则小李妻子可以将（ ）美元兑换成人民币。

A、 8000

B、 6000

C、 4000

D、 2000

60、下列选项中，属于我国境内的股票价格指数的是（ ）

A、 恒生股票价格指数

B、 沪深 300 指数

C、 道琼斯股票价格平均指数

D、 日经 225 股价指数

61、选择目标客户，明确目标市场，是从业人员开展市场营销活动的基本出发点，是开发客户的（ ）

A、 首要环节

B、 基本环节

C、 重要环节

D、 最重要环节

62、《商业银行个人理财业务管理暂行办法》规定从业人员每年的培训时间应不少于（ ）

A、 10 小时

B、 15 小时

C、 20 小时

D、25 小时

63、下列关于生命周期理论的表述，正确的是（ ）

A、家庭生命周期分为家庭成长期、家庭成熟期、家庭衰退期三个阶段

B、个人生命周期与家庭生命周期联系不大

C、个人是在相当长的期间内计划自己的消费和储蓄行为，在整个生命周期内实行消费的最佳配置

D、金融理财师在为客户设计产品组合时，无须考虑个人生命周期因素

64、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

65、金融市场引导众多分散的小额资金汇聚成投入社会再生产，这是金融市场的（ ）

A、财务功能

B、风险管理功能

C、聚敛功能

D、流动性功能

66、项目现金流量计算的内容包括（ ）

A、折旧费支出

B、无形资产支出

C、固定资产投资

D、递延资产摊销

67、下列关于国别风险的说法，错误的是（ ）

A、国内信贷属于国别风险分析的主体内容

B、国别风险比主权风险或政治风险概念更广

C、国别风险的具体内容因评价目的不同而不同

D、国内信贷不属于国别风险分析的主体内容

68、商业银行在理财顾问服务中向客户提供的服务不包括（ ）

A、投资建议

B、储蓄存款产品推介

C、财务分析

D、财务规划

69、销售保单利益不确定的保险产品，保费额度大于或等于投保人保费预算的（ ）的，应在取得投保人签名确认的投保声明后方可承保。

A、80%

B、100%

C、120%

D、150%

70、在一定时间内，若挂钩外汇在期末触碰或超过银行所预先设定的触及点，则买方将可获得当初双方所协定的回报率的是（ ）

A、一触即付期权

B、双向不触发期权

C、二触即付期权

D、单向不触发期权

71、银行业从业人员面对客户的时候，哪一项是不应该做的（ ）

A、对客户提出的合理要求尽量满足，无法满足的应当耐心说明情况

B、不歧视客户，公平对待不同民族、性别、年龄的客户

C、热情地为客户服务提供咨询方案，规避监管的建议

D、为客户信息保密

72、在存在潜在冲突的情形下，从业人员应当向（ ）主动说明利益冲突的情况，以及处理利益冲突的建议。

A、所在机构管理层

B、银行业协会。

C、银监会

D、利益冲突当事方

73、下列不属于客户财务信息的是（ ）

A、投资风险偏好

B、当期财务安排

C、当期收入状况

D、财务状况未来发展趋

74、信贷资产类理财产品对银行和信托公司而言，都属于表外业务，贷款的信用风险完全由（ ）承担。

A、 银行

B、 信托公司

C、 购买理财产品的投资者

D、 银监会

75、 期货交易的（ ）保证金。

A、 双方必须缴纳

B、 卖方必须缴纳

C、 双方都不需缴纳

D、 买方必须缴纳

76、 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

77、（ ）是家庭理财中最重要的资产，因为它们是实现家庭财务目标的来源。

A、 流动资产

B、 投资资产

C、 个人资产

D、 自用资产

78、 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

79、学生贷款是指学生所在学校为那些无力解决在校学习期间费用的全日制本、专科在校学生提供的（ ）

A、低利息贷款

B、无息贷款

C、无抵押贷款

D、小额贷款担保

80、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，这是指（ ）

A、个人理财服务

B、投资规划

C、综合理财服务

D、私人银行业务

81、现年 45 岁的李先生决定自今年起每年过生日时将 10000 元存入银行直到 60 岁退休；假定存款的利率是 3%并保持不变，则退休时李先生将拥有多少银行存款可用于退休养老之用？（ ）

A、191569 元

B、192213 元

C、191012 元

D、192567 元

82、赵小姐刚刚参加工作，有一个梦想是全家三口到加拿大旅游。目前旅行社报价加拿大10日游每人2万元，假设价格未来10年一直保持不变。赵小姐今年获得4万元奖金，准备把这笔奖金购买某高收益理财产品，收益率为10%，请问（ ）年后赵小姐全家可以去旅游。（答案取近似数值）

A、 6

B、 4

C、 7

D、 5

83、股份公司资本中最普通、最基本的股份是（ ）

A、 优先股

B、 普通股

C、 混合股

D、 股份

84、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

85、投资利税率是（ ）

A、 使项目在计算期内各年净现金流量累计净现值等于零时的折现率

B、 项目达到设计能力后的一个正常年份的年利润总额与项目总投资的比率

C、 项目达到设计生产能力后的一个正常生产年份的利税总额或项目生产期内平均利税

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/926130243034010230>