

2022-2023 年初级银行从业资格之初级个人理财真题 精选附答案

单选题（共 75 题）

1、（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

2、根据规定，不属于合同履行的抗辩权的是()。

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

【答案】 C

3、（2017 年真题）小陈近日购买某只股票，每股股票每年末支付股利 1 元，若年利率为 10%，那么这只股票的价格为（ ）元。

- A. 5
- B. 10
- C. 15
- D. 20

【答案】 B

4、顾先生欲在某高校设立一项永久性的助学基金，计划从今年开始每年年末颁发 30 万元奖金。假设银行的利率为 4%，则顾先生现在应一次性存入银行（ ）万元。（答案取近似数值）

A. 750

B. 740

C. 690

D. 720

【答案】 A

5、商业银行可以销售理财产品的渠道不包括（ ）。

A. 邮政储蓄银行

B. 村镇银行

C. 农村信用合作社

D. 独立理财销售机构

【答案】 D

6、（2017 年真题）下列关于期权的说法中，错误的是（ ）。

A. 外汇期权属于现货期权

B. 按行权日期不同，金融期权可分为欧式期权和美式期权

C. 金融期权实际上是一种契约

D. 看跌期权的买方通常认为标的资产的价格会上涨

【答案】 D

7、（2021年真题）关于债券的下列说法，错误的是（ ）

- A. 贴现债券是以低于债券面值的价格发行，到期按面值支付本息的债券
- B. 地方国有独资企业发行的债券属于地方政府债
- C. 债券的投资收益主要包括利息收益，资本利得
- D. 金融债券是由银行和非银行金融机构发行的债券

【答案】 C

8、（2017年真题）下列关于银行理财产品分类的说法错误的是（ ）。

- A. 按募集方式的不同：公募理财产品和私募理财产品
- B. 按投资性质的不同：固定收益类理财产品、权益类理财产品、商品及金融衍生品类理财产品和混合类理财产品
- C. 按运作方式的不同：封闭式理财产品和开放式理财产品
- D. 按期限类型的不同：6个月以内、1年以内、1年至2年期以及2年以上期产品

【答案】 D

9、作为理财师的小丁首次拜访客户时的行为得体的是（ ）。

- A. 穿着暴露
- B. 化淡妆，以表示尊重客户
- C. 做自己，穿衣风格自己开心就好
- D. 迟到

【答案】 B

10、假定年利率为10%，每半年计息一次，则有效年利率为（ ）。

- A. 5%

- B. 10%
- C. 10.25%
- D. 11%

【答案】 C

11、（ ）应当自事故发生之日起 60 日内提交事故调查报告；特殊情况下，经负责事故调查的人民政府批准，提交事故调查报告的期限可以适当延长，但延长的期限最长不超过 60 日。

- A. 安全管理机构
- B. 施工单位
- C. 建设单位
- D. 事故调查组

【答案】 D

12、理财师在收集客户信息时，（ ）的询问方式可能会遭到客户心理上的抵触。

- A. “您现在可以动用作为首付的资金是多少”
- B. “购房涉及住房公积金的情况，能否了解一下您的住房公积金的缴纳情况”
- C. “您现在有多少资金”
- D. “也许我们能帮助您大致计算一下可以从住房公积金中获得多少钱和贷款，我能了解一下您的收入情况吗”

【答案】 C

13、（2021 年真题）根据《民法典》的相关规定，下列关于继承权的表述，错误的是（ ）。

- A. 继承开始后，有遗赠扶养协议的按照协议办理

- B. 丧偶儿媳对公婆尽了主要赡养义务的可以作为第一顺序继承人
- C. 所有继兄弟姐妹均可作为继承人参与继承
- D. 继承开始后，没有第一顺序继承人的由第二顺序继承人继承

【答案】 C

14、下列哪一项不属于基金子公司产品的特征？（）

- A. 产品收益率相对较高
- B. 产品参与人相对较多
- C. 产品标准化程度不高
- D. 抗风险能力高

【答案】 D

15、（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

16、下列关于保险市场在个人理财中的运用，说法错误的是（）。

- A. 保险产品可以帮助人们解决死亡、疾病、意外事故所致的经济困难等问题
- B. 很多保险产品能为客户带来稳定的保险金收入
- C. 个人保险已经成为个人理财的一个重要组成部分
- D. 目前具有储蓄投资功能的保险产品受到越来越多个人客户的青睐

【答案】 B

17、（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

18、（2018年真题）根据《个人外汇管理办法》的规定，个人外汇账户按账户性质可划分为（ ）。

- A. 外汇结算账户、外汇储蓄账户和经常项目账户
- B. 经常项目账户、资本项目账户和外汇储蓄账户
- C. 外汇结算账户、经常项目账户和资本项目账户
- D. 外汇结算账户、资本项目账户和外汇储蓄账户

【答案】 D

19、（2018年真题）从客户等级来看，理财业务客户范围相对较广，但服务种类相对较窄；（ ）客户等级最高，服务种类最为齐全。

- A. 理财顾问
- B. 财富管理
- C. 私人银行
- D. 理财业务

【答案】 C

20、 股指期货是为管理股市风险，尤其是()而产生的。

- A. 公司经营风险
- B. 系统性风险
- C. 信用风险
- D. 非系统性风险

【答案】 B

21、 假定投资者小王购买了某产品，该产品的当前价格是 82.64 元，2 年后可达到 100 元，则小王获得的按复利计算的年收益率为（ ）。(答案取近似数值)

- A. 17.36%
- B. 10%
- C. 21%
- D. 8.68%

【答案】 B

22、 (2018 年真题) 商业银行应当采用科学合理的方法，根据理财产品的投资组合、同类产品过往业绩和风险水平等因素，对拟销售的理财产品进行风险评级。理财产品风险评级结果应当以风险等级体现，由低到高至少包括（ ），并可以根据实际情况进一步细分。

- A. 一级至四级
- B. 一级至五级
- C. 一级至十级
- D. 一级至三级

【答案】 B

23、下列哪一项不属于人寿保险（ ）

- A. 传统人寿保险
- B. 年金保险
- C. 人身保险新型产品
- D. 意外伤害保险

【答案】 D

24、下列不属于商业银行代理业务的是（ ）。

- A. 代理国债业务
- B. 代理股票买卖业务
- C. 代理销售基金业务
- D. 代理销售保险产品业务

【答案】 B

25、④降低客户的资金成本、费率

- A. ①②③
- B. ②③④
- C. ①③④
- D. ①②③④

【答案】 D

26、按照《个人外汇管理办法实施细则》，对经常项目个人外汇管理描述错误的是（ ）。

- A. 个人经常项目项下外汇收支分为经营性外汇收支和非经营性外汇收支
- B. 境内个人外汇汇出境外用于经常项目支出, 外汇储蓄账户内外汇汇出境外当日累计等值 5 万美元以下 (含) 的, 凭本人有效身份证件在银行办理
- C. 境内个人外汇汇出境外用于经常项目支出, 手持外币现钞汇出当日累计等值 1 万美元以下 (含) 的, 凭本人有效身份证件在银行办理
- D. 境外个人经常项目外汇汇出境外, 手持外币现钞汇出, 当日累计等值 1 万美元以下 (含) 的, 凭本人有效身份证件和本人原存款银行外币现钞提取单据办理。

【答案】 D

27、(2019 年真题) 一般而言, 下列关于股票的说法, 正确的是 ()。

- A. 蓝筹股的盈利增速高于平均水平
- B. 周期性股票在经济衰退时提供较高的收益率
- C. 小盘股价格波动更剧烈
- D. 军工行业股票与医药行业股票有天然的正相关

【答案】 C

28、(2018 年真题) 目前我国个人结汇和境内个人购汇的年度总额为每人每年等值 () 万美元。

- A. 2
- B. 5
- C. 8
- D. 10

【答案】 B

29、(2018 年真题) 商业银行向客户推介理财产品时, ()。

- A. 不需要和客户的风险评估结果相匹配
- B. 应服从银行利益最大化要求
- C. 应了解客户的风险偏好和承受能力
- D. 视同存款销售

【答案】 C

30、（2018年真题）对于中长期债券而言，下列关于通货膨胀风险的说法，错误的是（ ）。

- A. 债券货币收益的购买力下降
- B. 债券的实际收益率降低
- C. 投资者投资债券的利息收入受到不同程度的价值折损
- D. 投资者本金不受影响

【答案】 D

31、（2018年真题）通常，可积累的财产达到巅峰，要逐步降低投资风险的时期属于家庭生命周期的（ ）阶段。

- A. 家庭成熟期
- B. 家庭成长期
- C. 家庭衰老期
- D. 家庭形成期

【答案】 A

32、10万元进行投资，年利率10%，每季付息一次，2年后有效年利率为多少（ ）。

- A. 10.21%

B. 10.38%

C. 10.49%

D. 10.29%

【答案】 B

33、（2017年真题）家庭消费开支规划的核心是（ ）。

A. 建立应急基金

B. 增收节支

C. 现金管理

D. 债务管理

【答案】 D

34、根据《中华人民共和国民法总则》的规定，下列关于代理的说法，错误的是（ ）。

A. 代理人不履行职责而给被代理人造成损害的，应当承担民事责任

B. 超越代理权的行为只有经被代理人的追认，被代理人才承担民事责任

C. 代理人和相对人串通损害被代理人合法利益的，由代理人和相对人负连带责任

D. 相对人知道行为人没有代理权的情况下还与行为人实施民事行为给他人造成损害的，第三人不承担责任

【答案】 D

35、（2020年真题）一般而言，（ ）是面向中高端客户提供服务，（ ）仅面向高端客户提供服务。

A. 财富管理业务；私人银行业务

- B. 财富管理业务；理财业务
- C. 理财业务；财富管理业务
- D. 私人银行业务；财富管理业务

【答案】 A

36、下列属于个人理财业务需求方的是（ ）。

- A. 个人客户
- B. 商业银行
- C. 监管机构
- D. 理财师

【答案】 A

37、年金是在某个特定的时间段内一组时间间隔相同、金额相等的、方向相同的现金流，下列不属于年金的是（ ）。

- A. 定期定额购买基金的月投资款
- B. 每月家庭日用品费用支出
- C. 房贷月供
- D. 养老金

【答案】 B

38、下列关于个人理财顾问服务业务的表述中，错误的是（ ）。

- A. 收益和风险由客户和银行共同分担
- B. 它是一种针对个人客户的专业化服务
- C. 商业银行主要向客户提供财务分析与规划、投资建议等服务

D. 客户自行管理和运用资金

【答案】 A

39、风险评级为三级和四级的理财产品，单一客户销售起点金额不得低于（）万元人民币。

A. 5

B. 10

C. 15

D. 25

【答案】 B

40、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死而死亡。那么，这一死亡事故的近因是（）。

A. 被汽车撞倒和心肌梗死

B. 被汽车撞倒

C. 心肌梗死

D. 被汽车撞倒导致的心肌梗死

【答案】 C

41、某永续年金每年向客户支付 5000 元的股利，如果无风险收益率为 4%，则该年金的现值为（）万元。

A. 12.5

B. 4.17

C. 6.25

D. 20

【答案】 A

42、（2017年真题）下列选项中，不属于退休养老规划内容的是（ ）：

- A. 退休后生活设计
- B. 退休养老成本计算
- C. 遗产规划
- D. 退休后的收入来源估计

【答案】 C

43、一般而言，影响分红险产品收益的主要因素不包括（ ）。

- A. 保险公司预定的分红方式
- B. 保险公司预定的死亡率
- C. 保险公司预定的营运管理费用
- D. 利率的波动

【答案】 A

44、对于城市白领中的“月光族”来说，最需要进行的是（ ）。

- A. 保险规划
- B. 税收规划
- C. 消费支出规划
- D. 投资规划

【答案】 C

45、下列事故，不属于一般安全的事故的是（ ）。

- A. 死亡 3 人
- B. 死亡 2 人
- C. 死亡 1 人
- D. 重伤 3 人

【答案】 A

46、商业银行推出的债券型理财产品的投资对象主要是国债、央行票据等信用等级高，流动性强的产品，因此投资的（ ）。

- A. 风险较低、收益不高
- B. 风险较低、收益较高
- C. 风险较高、收益较高
- D. 风险较高、收益不高

【答案】 A

47、期权的卖方由于具有将来为买方承兑选择权的（ ），所以应（ ）一笔期权费。

- A. 权利；得到
- B. 权利；支付
- C. 义务；得到
- D. 义务；支付

【答案】 C

48、（2020 年真题）在个人理财业务中，客户和金融机构之间形成了（ ）关系。

- A. 信托关系

- B. 供销关系
- C. 信贷关系
- D. 委托代理关系

【答案】 D

49、 下列（ ）不属于期货期权。

- A. 外汇期货期权
- B. 利率期货期权
- C. 债券期货期权
- D. 股指期货期权

【答案】 C

50、 甲企业 2019 年 2 月经批准新占用一块耕地建造办公楼，另占用一块非耕地建造企业仓库。下列关于甲企业城镇土地使用税和耕地占用税的有关处理，说法正确的是（ ）。

- A. 甲企业建造办公楼占地，应征收耕地占用税，并自批准征用之次月起征收城镇土地使用税
- B. 甲企业建造办公楼占地，应征收耕地占用税，并自批准征用之日起满 1 年时征收城镇土地使用税
- C. 甲企业建造仓库用地，不征收耕地占用税，应自批准征用之月起征收城镇土地使用税
- D. 甲企业建造仓库用地，不征收耕地占用税，应自批准征用之日起满 1 年时征收城镇土地使用税

【答案】 B

51、（2017 年真题）以下各类金融资产不属于货币市场工具的是（ ）。

- A. 银行承兑汇票
- B. 3 年期国债
- C. 可转让大额定期存单
- D. 回购协议

【答案】 B

52、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

53、 发生下列（ ）情形时，合同可以撤销。

- A. 因重大误解订立的合同
- B. 恶意串通，损害国家、集体或者第三人利益
- C. 损害社会公共利益
- D. 一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害国家利益

【答案】 A

54、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. 对外转移财产需购付汇

【答案】 B

55、（2017年真题）小陈近日购买某只股票，每股股票每年末支付股利1元，若年利率为10%，那么这只股票的价格为（ ）元。

A. 5

B. 10

C. 15

D. 20

【答案】 B

56、（ ）是指国家通过立法形式，以劳动者为保障对象，政府强制实施，为丧失劳动能力、暂时失去劳动岗位或因健康原因造成损失的人口提供收入或补偿的一种社会和经济制度。

A. 社会保险

B. 商业保险

C. 人身保险

D. 财产保险

【答案】 A

57、商业银行在向客户提供理财顾问服务的基础上，接受客户的委托和授权，按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资于资产管理的业务活动是（ ）。

A. 投资顾问服务

B. 财务顾问服务

C. 综合理财服务

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/97611411113011002>