
2023 年初级银行从业资格证《初级个人理财》 历年真题汇编

(共 151 题)

1、 短期政府债券通常采用()发行。(单选题)

- A. 溢价方式
- B. 平价方式
- C. 按面值
- D. 贴现方式

试题答案：D

2、 下列选项不属于家庭风险管理规划的是()。(单选题)

- A. 财产保险计划
- B. 人身保险计划
- C. 重大疾病保险计划
- D. 养老保险计划

试题答案：D

3、 下列关于个人理财顾问服务业务的表述，错误的是()。(单选题)

- A. 它是一种针对个人客户的专业化服务
- B. 收益和风险由客户和银行共同分担
- C. 客户自行管理和运用资金
- D. 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

试题答案：B

4、 下列不属于税务规划目标的是()。(单选题)

-
- A. 财务自由
 - B. 达到整体税后利润最大化
 - C. 减轻税负
 - D. 合理退税

试题答案：D

5、 上市公司通过股票市场发行股票来为公司筹集资本，体现了股票市场的（ ）功能。（单选题）

- A. 积聚资本
- B. 转让资本
- C. 转化资本
- D. 给股票定价

试题答案：A

6、 在设立私募基金时应遵循的要求有（ ）。（多选题）

- A. 基金依法设立
- B. 向特定对象募集资金
- C. 公开宣传
- D. 不得承诺保底收益或最低收益
- E. 合法、合规使用募集资金

试题答案：A,B,D,E

7、 期初普通年金现值与期末普通年金现值存在着联系，以下两者的关系成立的有（ ）。（其中， n 为投资期限， r 为投资报酬率）（多选题）

- A. 期末普通年金现值系数 (n, r) - 复利现值系数 (n, r) = 期末普通年金现值系数 $(n-1, r)$
- B. 期末普通年金现值系数 (n, r) - 复利现值系数 $(n, r)+1$ = 期末普通年金现值系数 $(n-1, r)+1$
- C. 期初普通年金现值系数 (n, r) = 期末普通年金现值系数 $(n, r)-1+ 复利现值系数(n, r)$
- D. 期初普通年金现值系数 (n, r) = 期末普通年金现值系数 $(n, r)+1- 复利现值系数(n, r)$

E. 期初普通年金现值系数(n, r)= 期末普通年金现值系数(n, r)+1

试题答案：A,B,D

8、 下列对不同理财产品的流动性，论述正确的有（ ）。 （多选题）

A. 活期存款的流动性强于现金

B. 债券的流动性一般会低于股票

C. 房地产投资品的流动性随着其价格的提高而提高

D. 信托产品是为了满足特定投资者的要求而设计的，所以其流动性比较差

E. 外汇产品的流动性取决于外汇投资形态、汇率预期、外汇市场的管制情况等

试题答案：B,D,E

9、 下列属于理财从业人员的专业化服务活动表现的有（ ）。 （多选题）

A. 商业银行充当理财顾问

B. 向客户提供咨询

C. 政府提供的扶持

D. 商业银行提供充足的资金

E. 商业银行将按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资和资产管理的业务活动

试题答案：A,B,E

10、 关于理财计算器，下列说法正确的有（ ）。 （多选题）

A. PMT为年金

B. I / Y 为利率

C. 默认值为显示小数点后两位数字，调用为 **FORMAT**功能更改显示的小数位数后，设置不会保持有效，开关机需要重置

D. 按 **2ND****DATE**调用计算器的 **DATE**日期功能

E. 若是一般计算需要重新设置，须按 **2ND****CPT**键调用 **QUIT**功能，退出到主界面

试题答案：A,B,D,E

11、 理财师需要将合适的基金产品推荐给合适的客户，根据（ ）原则进行基金销售。（单选题）

- A. 公开
- B. 公正
- C. 诚实守信
- D. 风险匹配

试题答案：D

12、 金融市场常被看作国民经济的“晴雨表”和“气象台”。这种说法指出了金融市场的（ ）。（单选题）

- A. 集聚功能
- B. 反映功能
- C. 资源配置功能
- D. 调节功能

试题答案：B

13、 某客户每年年初在银行存入一笔 20 万元资金，购买一年期理财产品，次年到期时，客户将所有资金的本利和继续购买理财产品，持续 10 年。假设理财产品预期年化收益率都不变，为 6%。10 年后，客户在银行的资金为（ ）万元。（单选题）

- A. 240
- B. 337
- C. 264
- D. 279

试题答案：D

14、王先生在第一年初向某投资项目投入 20 万元，第二年初再追加投资 20 万元，该投资项目的收益率为 15%，那么，在第二年末王先生共回收的金额为（ ）万元。（答案取近似数值）（单选题）

- A. 49.45

B. 43.82

C. 47.62

D. 45.88

试题答案：A

15、 假如你有一笔资金收入，若目前领取可得 10000 元，而 3 年后领取可得 15000 元。如果当前你有一笔投资机会，年复利收益率为 20%，每年计算一次，则下列表述正确的是（ ）。(单选题)

A. 3 年后领取更有利

B. 无法比较何时领取更有利

C. 目前领取并进行投资更有利

D. 目前领取并进行投资和 3 年后领取没有区别

试题答案：C

16、 下列关于同业拆借的表述，正确的有()。(多选题)

A. 同业拆借利率的形成机制之一是由拆借双方当事人协定，这种机制下形成的利率主要取决于市场拆借资金的供求状况，利率弹性较小

B. 同业拆借利率的形成机制之一是由拆借双方当事人协定，这种机制下的利率取决于拆借双方拆借资金愿望的强烈程度，利率弹性较大

C. 同业拆借利率的形成机制之一是借助中介人经纪商，通过公开竞价确定，这种机制下的利率取决于拆借双方拆借资金愿望的强烈程度，利率弹性较大

D. 同业拆借利率的形成机制之一是借助中介人经纪商，通过公开竞价确定，这种机制下形成的利率主要取决于市场拆借资金的供求状况，利率弹性较小

E. 同业拆借指银行等金融机构之间相互借贷，以调剂资金余缺

试题答案：B,D,E

17、 下列关于同业拆借的表述，正确的有()。(多选题)

A. 同业拆借利率的形成机制之一是由拆借双方当事人协定，这种机制下形成的利率主要取决于市场拆借资金的供求状况，利率弹性较小

-
- B. 同业拆借利率的形成机制之一是由拆借双方当事人协定，这种机制下的利率取决于拆借双方拆借资金愿望的强烈程度，利率弹性较大
- C. 同业拆借利率的形成机制之一是借助中介人经纪商，通过公开竞价确定，这种机制下的利率取决于拆借双方拆借资金愿望的强烈程度，利率弹性较大
- D. 同业拆借利率的形成机制之一是借助中介人经纪商，通过公开竞价确定，这种机制下形成的利率主要取决于市场拆借资金的供求状况，利率弹性较小
- E. 同业拆借指银行等金融机构之间相互借贷，以调剂资金余缺

试题答案：B,D,E

18、 基金销售机构从事基金销售活动，不得有下列情形()。（多选题）

- A. 采取抽奖、回扣或者送实物、保险、基金份额等方式销售基金
- B. 介绍基金过往业绩
- C. 承诺利用基金资产进行利益输送
- D. 以低于成本的销售费用销售基金
- E. 以排挤竞争对手为目的，压低基金的收费水平

试题答案：A,C,D,E

19、家庭的生命周期主要包括（ ）阶段。（单选题）

- A. 家庭形成期、家庭成长期、家庭成熟期和家庭衰老期
- B. 家庭成长期、家庭形成期和家庭消亡期
- C. 家庭形成期、家庭发展期、家庭成长期和家庭成熟期
- D. 家庭形成期、家庭发展期和家庭成熟期

试题答案：A

20、 个人理财业务是指商业银行为()提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动。（单选题）

- A. 存款客户
- B. 个人客户

C. 公司客户

D. 所有客户

试题答案：B

21、 下列不能作为财产保险标的的是()。（单选题）

A. 产品责任

B. 意外死亡

C. 出口信用

D. 机器设备

试题答案：B

22、 下列关于理财顾问服务的表述，错误的是（ ）。（单选题）

A. 理财顾问服务涉及的内容包括提出客户资产配置建议

B. 理财顾问服务中商业银行会涉及客户财务资源的具体操作

C. 在了解客户的财务状况之后，所给出的投资建议会更适合客户个人的情况

D. 动态分析客户财务状况是财务分析的关键

试题答案：B

23、 下列不属于客户财务信息的有（ ）。（多选题）

A. 客户的理财知识水平

B. 财务安排

C. 客户的风险承受能力

D. 客户的金钱观

E. 收支状况

试题答案：A,C,D

24、 金融市场功能包括（ ）。（多选题）

A. 财富功能

B. 交易功能

C. 集聚功能

D. 避险功能

E. 资源配置

试题答案：A,B,C,D,E

25、 张先生为了给女儿准备教育储蓄金，在未来的 10 年里，每年年底都申购 10000 元的债券型基金，年收益率为 8%，则 10 年后张先生准备的这笔储蓄金为（ ）元。（取近似值）（单选题）

A. 144866

B. 67105

C. 154865

D. 156454

试题答案：A

26、 关于黄金 T+D交易，下列说法中，错误的是（ ）。 （单选题）

A. 交易时间长，甚至可以在夜间交易

B. 交易有做空机制

C. 到期交割

D. 具有较大的投资风险

试题答案：C

27、 保险规划最主要的功能是（ ）。 （单选题）

A. 节省开支

B. 合理避税

C. 创造收益

D. 风险转移

试题答案：D

28、（ ）是在外汇买卖时，双方先签订合约，规定交易货币的种类、数额及适用的汇率和交割时间，并于将来约定的时间进行交割的外汇交易。（单选题）

- A. 即期外汇交易
- B. 批发外汇交易
- C. 远期外汇交易
- D. 零售外汇交易

试题答案：C

29、一般来说，下列关于国债风险的表述，正确的有（ ）。 （多选题）

- A. 国债到期时间长短与利率风险大小同方向变化
- B. 附有赎回权的国债的现金流更具有不确定性
- C. 在通货膨胀的情况下，国债投资人的利息收入和本金都会发生价值折损
- D. 国债的违约风险最低，公司债券的违约风险相对较高
- E. 国债的利率风险和再投资风险是此消彼长的关系

试题答案：A,B,C,D,E

30、下列关于个人理财顾问服务业务的表述，错误的是（ ）。 （单选题）

- A. 它是一种针对个人客户的专业化服务
- B. 收益和风险由客户和银行共同分担
- C. 客户自行管理和运用资金
- D. 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

试题答案：B

31、银行理财产品按运作方式可分为两类，即（ ）。 （单选题）

- A. 结构型产品与非结构型产品
- B. 开放式理财产品与封闭式理财产品
- C. 保本产品与非保本产品

期次类产品与滚动发行产品

试题答案：B

32、 根据《合同法》的规定，当订立合同双方对格式条款有两种以上的解释时，应当（ ）处理。（单选题）

- A. 作出利于提供格式条款一方的解释
- B. 作出不利于提供格式条款一方的解释
- C. 按照通常理解予以解释
- D. 按照字面理解予以解释

试题答案：B

33、 参与私募债券认购和转让的合格投资者，应符合的条件有（ ）。（多选题）

- A. 经有关金融监管部门批准设立的金融机构
- B. 注册资本不低于人民币 3000 万元的企业法人
- C. 合伙人认缴出资总额不低于人民币 5000 万元
- D. 实缴出资总额不低于人民币 3000 万元的合伙企业
- E. 承销商不可参与其承销私募债券的认购与转让

试题答案：A,C

34、 某项目初始投资 10000 元，年利率 8%，期限为 1 年。每季度付息一次，按复利计算则其 1 年后本息和为()元。（取最近似值）（单选题）

- A. 10479
- B. 10800
- C. 10360
- D. 10824

试题答案：D

35、 理财师对客户进行设计退休养老规划，退休后的收入来源渠道包括（ ）。（多选题）

- A. 个人储蓄

基本养老保险

C. 企业年金

D. 商业养老保险

E. 投资收益

试题答案：A,B,C,D,E

36、（ ）不是税务规划的目标。（单选题）

A. 减轻税负、财务目标、财务自由

B. 达到整体税后利润

C. 收入最大化

D. 偷税漏税

试题答案：D

37、 商业银行按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资和资产管理的业务活动，属于（ ）的专业化服务活动。（单选题）

A. 顾问性质

B. 受托性质

C. 代理性质

D. 委托性质

试题答案：B

38、 下列不属于税务规划目标的是（ ）。 （单选题）

A. 财务自由

B. 达到整体税后利润最大化

C. 减轻税负

D. 合理退税

试题答案：D

、 下列对格式条款合同的理解中，错误的是（ ）。 （单选题）

- 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. 提供格式条款的一方应遵循公平原则确定当事人之间的权利和义务
- C. 格式条款和非格式条款不一致时，应采用格式条款
- D. 提供格式条款的一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，按照对方的要求，对条款予以说明

试题答案：C

40、 将 100 万元进行投资，年利率 10%，每季付息一次，2 年后终值是（ ）万元。（单选题）

- A. 12.16
- B. 12 . 20
- C. 121 . 8
- D. 12 . 10

试题答案：C

41、 银行理财产品按交易类型可分为（ ）。 （单选题）

- A. 开放式产品和封闭式产品
- B. 保本产品和非保本产品
- C. 期次类和滚动发行
- D. 单一式产品和多样式产品

试题答案：A

42、 下列各类市场中，不属于货币市场组成部分的是（ ）。 （单选题）

- A. 回购市场
- B. 同业拆借市场
- C. 股票市场
- D. 票据贴现市场

C

43、 下列关于复利计息和有效年利率的说法中，错误的有（ ）。 （多选题）

A. 1 年内对金融资产计 m 次复利， t 年后，得到的价值是： $FV = PV [1 + (r / m)mt]$

B. 1 年内对金融资产计 m 次复利， t 年后，得到的价值是： $FV = P \times [1 + (r / m)mt]$

C. 有效年利率的计算公式为： $EAR = [1 + (r / m)]^m - 1$

D. 有效年利率的计算公式为： $EAR = E[1 + (r / m)]^m - 1$

E. 随着复利次数的增加，同一个名义年利率算出的有效年利率也会不断增加，但增加的速度会越来越慢

试题答案：A,D

44、 对于银行来说，代销产品的重要考量因素有（ ）。 （多选题）

A. 委托人资质

B. 产品标准化程度

C. 监管要求

D. 产品的风险

E. 产品的收益特征

试题答案：A,B,C,D,E

45、 普通股股票所有者按其所持有股份比例享有的权利有（ ）。 （多选题）

A. 公司决策权

B. 股票赎回权

C. 利润分配权

D. 剩余财产分配权

E. 优先认股权

试题答案：A,C,D,E

46、 理财师在分析客户财务状况时对客户的主要分析内容不包括（ ）。 （单选题）

资产负债结构分析

B. 收入结构分析

C. 消费结构分析

D. 储蓄结构分析

试题答案：C

47、 下列关于合同订立的表述。错误的是()。（单选题）

A. 当事人订立合同，应当具有相应的民事权利能力和民事行为能力

B. 当事人在订立合同过程中知悉的商业秘密，无论合同是否成立，不得泄露或者不正当地使用

C. 当事人订立合同，有书面形式、口头形式和其他形式

D. 当事人必须本人订立合同，不得代理

试题答案：D

48、 ()对人们的消费行为提供了全新的解释，该理论指出，自然人是在相当长的期间内计划个人的储蓄消费行为，以实现生命周期内收支的最佳配置。（单选题）

A. 货币的时间价值理论

B. 风险偏好理论

C. 生命周期理论

D. 投资组合理论

试题答案：C

49、 从交易对象的角度看，货币市场主要由（ ）等子市场组成。（多选题）

A. 证券投资基金市场

B. 同业拆借市场

C. 商业票据市场

D. 国库券市场

E. 回购协议市场

B,C,D,E

50、（ ）是金融市场运行的基础，是重要的资金供给者和需求者。（单选题）

A. 政府及政府机构

B. 企业

C. 中央银行

D. 各类金融机构

试题答案：B

51、下列选项中，属于债券特征的有（ ）。（多选题）

A. 偿还性

B. 保值性

C. 安全性

D. 收益性

E. 流动性

试题答案：A,C,D,E

52、（ ）一般按时派息，使投资者有固定的收入来源。（单选题）

A. 创业基金

B. 对冲基金

C. 收入型基金

D. 成长型基金

试题答案：C

53、大额可转让定期存单有如下特点：（ ）。（多选题）

A. 利率有固定的，也有浮动的

B. 不能提前支取

C. 不记名，可以在二级市场上流通转让

D. 金额较大

E. 收益率相对较低

试题答案：A,B,C,D

54、 某人拟存入一笔资金以备 3 年后使用。他 3 年后所需资金总额为 34500 元，假定银行 3 年存款利率为 5%，在单利计息情况下，目前需存入的资金为（ ）元。（答案取近似数值）（单选题）

A. 29803 . 4

B. 31500

C. 30000

D. 32857 . 14

试题答案：C

55、 客户目标与其财务状况不符的情况主要有（ ）。 （多选题）

A. 追求高收益低风险的投资

B. 期望目标太低，无法体现其财富水平

C. 客户没有意识到的理财目标

D. 目标太高，超出其财务资源的承受力

E. 客户家庭收支不平衡

试题答案：B,C,D

56、 假定年利率为 12%，小王投资本金 5000 元，投资 3 年。用单利和复利计算投资本金收益合计差额为（ ）元。（答案取近似数值）（单选题）

A. 225 . 68

B. 6800

C. 224 . 64

D. 7024

试题答案：C

57、 按照有关规定，商业银行未要求理财人员的（ ）。 （单选题）

- A. 从业经验
- B. 职业操守
- C. 行业资格
- D. 年龄

试题答案：D

58、 金融市场按金融工具发行和流通特征分类，可划分为（ ）。 （单选题）

- A. 有形市场和无形市场
- B. 一般市场和特殊市场
- C. 证券市场、股票市场和基金市场
- D. 发行市场和流通市场

试题答案：D

59、 下列属于个人理财业务人员的专业化服务活动表现的有（ ）。 （多选题）

- A. 商业银行充当理财顾问
- B. 向客户提供咨询
- C. 政府提供的扶持
- D. 商业银行提供充足的资金
- E. 商业银行将按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资和资产管理的业务活动

试题答案：A,B,E

60、 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的抗辩权是()。 （单选题）

- A. 后履行抗辩权
- B. 不安抗辩权
- C. 先履行抗辩权

D. 同时履行抗辩权

试题答案：C

61、 QDII 挂钩标的范围比较广，比较典型的有（ ）。 （多选题）

A. 基金

B. ETF

C. LOF

D. 外汇

E. 债券

试题答案：A,B

62、 根据《中华人民共和国合同法》的规定，下列属于无效合同情形的有（ ）。 （多选题）

A. 损害社会公共利益

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

D. 一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害国家利益

E. 违反法律、行政法规的强制性规定

试题答案：A,B,C,D,E

63、 人身保险新型产品主要包括（ ）。 （多选题）

A. 分红险

B. 万能保险

C. 投连险

D. 健康险

E. 死亡险

试题答案：A,B,C

64、 银行对合作单位准入审查的内容不包括（ ）。 （单选题）

A. 企业法人营业执照

B. 税务登记证明

C. 合作单位员工素质

D. 会计报表

试题答案：C

65、 一般来说，开放式基金单位申购价等于()。（单选题）

A. 基金单位净值-赎回手续费

B. 基金单位净值+赎回手续费

C. 基金单位净值+申购手续费

D. 基金单位净值-申购手续费

试题答案：C

66、 李先生3年后需要5万元来支付其儿子的大学学费，若年投资收益率为9%，那么现在李先生需要拿出()元进行投资。（单选题）

A. 45850

B. 42100

C. 38609

D. 35400

试题答案：C

67、 在商业银行理财产品存续期内，()应定期或不定期就产品运行情况与客户进行沟通，并解答客户对产品情况的询问。（单选题）

A. 监管机构

B. 审计机构

C. 托管机构

D. 理财师

试题答案：D

68、 根据管理运作方式，下列属于商业银行个人理财业务的有（ ）。 （多选题）

- A. 综合理财服务
- B. 理财业务
- C. 私人银行业务
- D. 理财顾问服务
- E. 财富管理业务

试题答案：A,D

69、 证券发行可以通过公募和私募两种方式进行。其中，公募发行的特征是()。 （单选题）

- A. 事先确定特定的发行对象，向社会公开
- B. 发行公司只对特定的发行对象
- C. 虽然事先不确定特定的发行对象，但是不向社会广大投资者公开
- D. 事先不确定特定的发行对象，向社会广大投资者公开

试题答案：D

70、 商业银行向客户推介理财产品时，（ ）。 （单选题）

- 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

试题答案：C

71、 现有一投资项目，从2013年至2015年每年年初投入资金300万元，从2016年至2025年每年年末流入资金100万元。如果贴现率为8%，则下列说法中，正确的有（ ）。 （多选题）

- A. 2015年年末各年流出资金的终值之和为1053万元
- B. 2016年年初各年流入资金的现值之和为671万元
- C. 该投资项目的投资收益比较好

D. 该投资项目的净现值为 382 万元

E. 2016 年年初各年流入资金的现值之和为 14487 万元

试题答案：A,B

72、 根据概率和收益的权衡，风险厌恶者在投资时通常会选择()。（单选题）

A. 50 %的概率得 2000 元，50%的概率得 0 元

B. 30 %的概率得 2000 元，70%的概率得 0 元

C. 20 %的概率得 2000 元，80%的概率得 0 元

D. 1000 元的确定收益

试题答案：D

73、 表示货币时间价值的利息率是()。（单选题）

A. 没有风险和通货膨胀条件下的社会资金平均利润率

B. 加权资本成本率

C. 银行同期存款利率

D. 银行同期贷款利率

试题答案：A

74、 下列关于基金当事人地位与责任的说法，不正确的是()。（单选题）

A. 管理人对基金运营收益承担投资风险

B. 基金财产的保管由独立于基金管理人的基金托管人负责

C. 基金管理人参与基金财产的保管

D. 利益共享是指基金投资者是基金的所有者，基金的投资收益在扣除由基金承担的费用后，盈余全部归基金投资者所有，并根据投资者持有的基金份额进行分配

试题答案：A

75、 记账式国债的优点有()。（多选题）

A. 效率高

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/988020031052006130>