

银行业专业人员职业资格初级（个人理财）模拟试卷 145 (题后含答案及解析)

题型有：1. 单选题 2. 多选题 3. 判断题

单选题本大题共 90 小题，每小题 0.5 分，共 45 分。以下各小题所给出的四个选项中，只有一项最符合题目要求。

1. 以下说法中正确的是( )。
- A. 财富管理比投资管理包含的范围要广
  - B. 在专业化服务的工具和方法上，个人理财与财富管理两个定义可以区分开
  - C. 财富管理业务比个人理财业务范围广
  - D. 财富管理是为了实现资产保值、增值或对当前收益进行资产配置和投资工具选择的过程

正确答案：A

解析：B 项，在专业化服务的工具和方法上，个人理财与财富管理两个定义很难区分。本质上是一致的；C 项，个人理财业务范围包含了财富管理业务甚至私人银行业务；D 项，投资管理是为了实现资产保值、增值或对当前收益进行资产配置和投资工具选择的过程。

2. 理财师的职业道德准则中的第一要点就是理财师要( )。
- A. 遵纪守法
  - B. 诚实守信
  - C. 客观公正
  - D. 专业能力

正确答案：A

解析：理财师的职业道德准则中的第一要点就是理财师要遵纪守法。

3. 下列不属于价格机制的是( )。
- A. 利率机制
  - B. 汇率机制
  - C. 证券的价格机制
  - D. 结算机制

正确答案：D

解析：金融市场包含了金融资产的交易机制，其中最主要的是价格(包括利率、汇率及各种证券的价格)机制，以及交易后的清算和结算机制。

4. 现代商业银行的核心和支柱业务是( )。

- A. 代理业务
- B. 贷款业务
- C. 零售业务
- D. 存款业务

正确答案：C

解析：零售业务已经成为现代商业银行的核心和支柱业务。故本题答案选C。

5. 金融中介可以分为交易中介和服务中介，下列属于交易中介的是( )。
- A. 会计师事务所
  - B. 投资顾问咨询公司
  - C. 律师事务所
  - D. 有价证券承销人

正确答案：D

解析：交易中介是通过市场为买卖双方成交撮合，并从中收取佣金的金融机构。服务中介本身不是金融机构，但却是金融市场上不可或缺的，其他几项都是服务中介。注意区分交易中介和服务中介。

6. 货币具有时间价值的原因不包括( )。
- A. 现在持有的货币可以用作投资，从而获得投资回报
  - B. 通货膨胀可能造成货币贬值
  - C. 未来的投资收入预期具有不确定性
  - D. 人们偏好在未来消费

正确答案：D

解析：货币具有时间价值的原因：①现在持有的货币可以用作投资，从而获得投资回报；②货币的购买力会受到通货膨胀的影响而降低；③未来的投资收入预期具有不确定性。

7. 委托管理机制存在( )的不足。
- A. 委托法律关系稳定
  - B. 委托法律关系不可随时解除
  - C. 第三方承担的责任较轻，约束不够
  - D. 基金管理公司存在过错，不用承担投资失败的法律責任

正确答案：C

解析：委托管理机制存在以下不足之处：其一，委托关系可随时解除，法律关系不稳定。但是，如单方解除委托合同，给另一方造成损失的，应当赔偿损失。其二，只有在基金管理公司存在过错的情况下，才承担投资失败的法律責任，这与普通合伙人承担无限責任相比，責任较轻，约束不够。

8. 专业理财师的工作目标和重心是( )。
- A. 帮助客户保值增值

- B. 帮助客户解决问题，实现其理财目标
- C. 为客户提供投资建议
- D. 代客户操作资金

正确答案：B

9. 下列关于代理的法律责任的说法，不正确的是( )。

- A. 代理人与第三人串通，损害被代理人利益的，由代理人和第三人负连带责任
- B. 代理人不履行代理责任，而给被代理人造成伤害的，应当承担民事责任
- C. 没有代理权、超越代理权或者代理权已终止后的行为，经过被代理人的追认，被代理人承担民事责任
- D. 第三人知道行为人没有代理权、超越代理权或者代理权已终止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

正确答案：D

解析：见《民法通则》代理的法律责任。D选项应当由第三人和代理人负连带责任。

10. 西方发达国家的理财行业发展成熟，客户群体愿意向理财师提供自己的家庭财务信息，以下不是主要原因的是( )。

- A. 它是国外同行长期的财商教育所产生的效果
- B. 它与海外发达国家对理财行业的监管是分不开的
- C. 西方人对自己的隐私并不在意
- D. 在收集客户信息的过程中，海外同行已经养成了相应的工作习惯，并掌握了较为成熟的客户信息收集技巧

正确答案：C

解析：无论东方人还是西方人对自己的家庭财务私密性的保护是有共性的，甚至一种普遍的经验还认为，西方人对隐私的保护尤甚于国内。

11. 以下不属于执行理财规划方案需要注意的因素的是 ( )。

- A. 时间因素
- B. 人员因素
- C. 风险因素
- D. 资金成本因素

正确答案：C

解析：执行理财规划方案的注意因素包括时间因素、人员因素和资金成本因素。

12. 2013年3月，银监会下发了( )，规范了银行理财产品在非标准化债权资产领域的投资行为。

- A. 《商业银行理财产品销售管理办法》

- B. 《关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》
- C. 《商业银行个人理财业务管理暂行办法》
- D. 《商业银行个人理财业务风险管理指引》

正确答案：B

解析：《关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》，规范了银行理财产品在非标准化债权资产领域的投资行为。

13. ( )是家庭消费开支规划的一项核心内容。
- A. 现金管理
  - B. 债务管理
  - C. 收入规划
  - D. 资产负债表

正确答案：B

解析：家庭消费开支规划的一项核心内容是债务管理，涉及举债目的、借贷能力和借贷渠道、方式、条件等选择、规划。

14. 下列属于理财师实际工作中涉及的法律的是( )。
- A. 《中华人民共和国民法通则》
  - B. 《商业银行理财销售管理办法》
  - C. 《保险兼业代理管理暂行办法》
  - D. 《证券投资基金销售管理办法》

正确答案：A

解析：其他三个选项属于行政法规。

15. 中国特色社会主义法律体系，是以\_\_\_\_\_为统帅，以\_\_\_\_\_为主干，以\_\_\_\_\_为重要组成部分，由宪法相关法、民法商法、行政法、经济法、社会法、刑法、诉讼与非诉讼程序法等多个法律部门组成的有机统一整体。( )
- A. 宪法；法律；行政法规、地方性法规
  - B. 法律；宪法；行政法规、地方性法规
  - C. 宪法；行政法规、地方性法规；法律
  - D. 法律；行政法规、地方性法规；宪法

正确答案：A

解析：中国特色社会主义法律体系，是以宪法为统帅，以法律为主干，以行政法规、地方性法规为重要组成部分，由宪法相关法、民法商法、行政法、经济法、社会法、刑法、诉讼与非诉讼程序法等多个法律部门组成的有机统一整体。

16. 以下不属于短期政府债券的特点的是( )。
- A. 违约风险小
  - B. 流动性强
  - C. 交易成本高

D. 收入免税

正确答案：C

解析：短期政府债券特点：违约风险小、流动性强、交易成本低、收入免税。

17. 组合投资类理财产品的销售形式不包括( )。

- A. 滚动发行
- B. 连续销售
- C. 间歇销售
- D. 特别发行

正确答案：D

解析：组合投资类理财产品突破了银行理财产品间歇式销售的形式，实现滚动发行和连续销售。

18. 下列不属于货币市场构成的是( )。

- A. 短期政府债券市场
- B. 中长期债券市场
- C. 商业票据市场
- D. 大额可转让定期存单市场

正确答案：B

解析：货币市场包括短期政府债券市场、商业票据市场、可转让的大额定期存单市场以及货币市场共同基金市场等。所以B选项不正确。

19. 下列关于期权的叙述不正确的是( )。

- A. 期权买方拥有是否执行合约的选择权
- B. 看涨期权赋予持有者在某一时期内买入特定资产
- C. 看涨期权卖方的获利是有限的
- D. 看跌期权的卖方通常会认为标的资产的价格会下降

正确答案：D

解析：看跌期权的卖方通常会认为标的资产的价格会上涨。

20. 下列有关民事行为能力的表述，错误的是( )。

- A. 18周岁以上的公民，具有完全民事行为能力
- B. 10周岁以上的未成年人具有限制民事行为能力
- C. 16周岁以上不满18周岁的公民，以自己的劳动收入为主要生活来源的，因未成年，所以只具有限制民事行为能力
- D. 不能完全辨认自己行为的精神病人具有限制民事行为能力

正确答案：C

解析：16周岁以上不满18周岁以自己的劳动收入为主要生活来源的公民，视为完全民事行为能力人。

21. 以下投资工具中，不属于固定收益投资工具的是( )。
- A. 银行存款
  - B. 普通股
  - C. 公司债券
  - D. 优先股

正确答案：B

解析：普通股的收益不是固定的，股息的分配随公司盈利状况的变化而变化。优先股的性质与债券类似，股利固定，且股息分配先于普通股。

22. 结构性理财产品的主要类型不包括( )。
- A. 外汇挂钩类
  - B. 现金挂钩类
  - C. 股票挂钩类
  - D. 商品挂钩类

正确答案：B

解析：结构性理财产品可以分为外汇挂钩类、利率 / 债券挂钩类、股票挂钩类、商品挂钩类及混合类等。

23. 债券型理财产品的主要投资对象不包括( )。
- A. 国债
  - B. 金融债
  - C. 中央银行票据
  - D. 企业债

正确答案：D

解析：企业债是货币型理财产品的投资对象。

24. 无形市场与有形市场相比，一个最明显的区别是( )。
- A. 交易场所不固定，分散交易
  - B. 交易范围比较广
  - C. 交易时间不集中
  - D. 交易的种类多

正确答案：A

解析：交易场所不固定，分散交易是无形市场与有形市场相比的一个最明显的区别。

25. 市场利率下降会引起( )。
- A. 基金价格下降
  - B. 股票价格下降
  - C. 房地产市场走低

D. 储蓄产品收益降低

正确答案：D

解析：市场利率下降则会使储蓄产品收益降低。

26. 某私营企业主为其雇员在太平洋人寿保险公司购买了意外伤害险，约定如雇员在工作中因意外伤害致死，将向其家属给付死亡保险金。其中，保险人、投保人、被保险人和受益人依次为( )。

- A. 私企业主、私企业主、雇员和雇员家属
- B. 雇员家属、太平洋人寿保险公司、雇员和私企业主
- C. 太平洋人寿保险公司、私企业主、雇员和雇员家属
- D. 雇员、私企业主、雇员家属和雇员家属

正确答案：C

解析：保险人即保险公司，投保人指与保险公司订立保险合同，缴纳保费的人；被保险人是保险合同保障的对象；受益人是保险事故发生时领取保险赔偿金的对象。

27. 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，属于( )性质。

- A. 受托
- B. 委托
- C. 代理
- D. 授权

正确答案：A

解析：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，属于受托性质。

28. 在专业理财服务中，理财师在投资规划中最重要的工作是( )。

- A. 保证收益
- B. 资产配置
- C. 投资建议
- D. 理财规划

正确答案：B

解析：在专业理财服务中，理财师在投资规划中最重要的工作是根据客户的需求、风险属性，以及相关投资方法，按不同的比例把客户的资产科学地配置在不同的资产类别中，其中包括股票、债券、不动产、现金等，即资产配置；然后再根据每一类资产所配置的比例，为客户提供不同投资方式和产品的建议。

29. 如果价值 10 万元的财产投保了 8 万元，那么如果实际财产损失是 8 万元，投保人所获得的最高赔偿额是( )万元。

- A. 6.4

- B. 8
- C. 3. 2
- D. 5

正确答案：A

解析：不足额投保，一旦发生损失，保险公司只会按照比例赔偿损失。

30. 一般而言，按收益率从小到大顺序排列正确的是( )。
- A. 普通债券、普通股票、国债
  - B. 国债、普通债券、普通股票
  - C. 普通股票、国债、普通债券
  - D. 普通股票、普通债券、国债

正确答案：B

解析：国债的收益率最低，其次是普通债券，普通股票收益率最高。

31. 关于债券的特征，以下说法错误的是( )。
- A. 债券是比较稳定的投资理财产品
  - B. 债券的风险总是低于股票的风险
  - C. 债券投资风险低，收益相对固定
  - D. 相对于现金存款，债券的收益更加高

正确答案：B

解析：债券也有很多种，垃圾债券的风险就很大，因此债券的风险不是总低于股票的风险。

32. 假定某投资者购买了某种理财产品，该产品的当前价格是82.64元人民币，2年后可获得100元，则该投资者获得的按复利计算的年收益率为( )。
- A. 10%
  - B. 8.68%
  - C. 17.36%
  - D. 21%

正确答案：A

解析：根据公式。有  $82.64 \times (1+r)^2 = 100$ ，可得  $r=10\%$ 。

33. 从事投资连结保险销售的人员应接受不少于( )个小时的专项培训，至少拥有1年以上的保险销售经验，并且无不良记录。
- A. 10
  - B. 20
  - C. 30
  - D. 40

正确答案：D

34. 一般来说,债券市场交易价格与市场利率成( )。

- A. 正比
- B. 反比
- C. 没有关系
- D. 视情况而定

正确答案: B

解析:债券的市场交易价格同市场利率成反比。市场利率上升,债券持有人变现债券的市场交易价格下降,反之则相反。

35. 下列关于中小企业私募债的投资要求,说法错误的是( )。

- A. 中小企业私募债的投资者实行严格的投资者适当性管理
- B. 企业法人的注册资本不低于人民币 1000 万元
- C. 承销商可参与其承销私募债券的认购与转让
- D. 合伙企业合伙人认缴出资总额不低于人民币 5 000 万元,实缴出资总额不低于人民币 2 000 万元

正确答案: D

解析:合伙企业合伙人认缴出资总额不低于人民币 5000 万元,实缴出资总额不低于人民币 1 000 万元。

36. 下列关于货币市场的说法,不正确的是( )。

- A. 货币市场也称为融通短期资金的市场
- B. 相对于以股权交易为对象的资本市场而言,货币市场具有低风险、低收益的特征
- C. 相对于居民和中小机构的借款和储蓄的零售市场而言,货币市场交易量很大
- D. 货币市场是短期资金融通的市场,资金融通期限通常在 3 个月以内

正确答案: D

解析:货币市场是短期资金融通的市场,资金融通期限通常在 1 年以内。

37. 委托代理的授权委托书授权不明的,应当( )。

- A. 代理人对第三人承担民事责任,被代理人不負責任
- B. 被代理人对第三人承担民事责任,代理人不負責任
- C. 被代理人对第三人承担民事责任,代理人负连带责任
- D. 代理人对第三人承担民事责任,被代理人负连带责任

正确答案: C

解析:委托书授权不明的,被代理人应当向第三人承担民事责任,代理人负连带责任。

38. 从本质上说,回购协议是一种( )。

- A
- B. 信用贷款
- C. 担保贷款
- D. 项目贷款

正确答案：A

解析：回购是指在出售证券时，与证券的购买商签订协议，约定在一定期限后按原价或约定价格购回所卖证券，从而获得即时可用资金的一种交易行为。从本质上说，回购协议是一种以证券为抵押品的抵押贷款。

39. 下列关于投资型保险产品的说法，正确的是( )。
- A. 保费中的投资保费进入储蓄账户
  - B. 保费中的投资保费由基金管理公司进行运作
  - C. 投资保费的投资收益归客户所有
  - D. 保单持有人无法获得分红

正确答案：C

解析：与普通的保障型保险产品相比，投资型产品的保险费中含有投资保费，这部分保费进入投资账户，由保险人的投资专家进行运作，收益归客户所有，保单持有人可以根据资金运用情况获得有关投资收益。

40. 期货交易的主要制度不包括( )。
- A. 保证金制度
  - B. 每月结算制度
  - C. 持仓限额制度
  - D. 强行平仓制度

正确答案：B

解析：期货交易采用每日结算制度。每日交易结束，交易所按当日结算价结算所有合约的盈亏、保证金、手续费和税金，并划拨相应款项。

41. 债券的特征不包括( )。
- A. 偿还性
  - B. 收益性
  - C. 安全性
  - D. 时效性

正确答案：D

解析：债券的特征偿还性、流动性、安全性、收益性。

42. 以下关于年金的说法正确的是( )。
- A. 普通年金的现值大于预付年金的现值
  - B. 预付年金的现值大于普通年金的现值
  - C. 普通年金的终值大于预付年金的终值

D A 和 C 都正确

正确答案：B

解析：预付年金的现值大于普通年金的现值，因为提前拿到了资金。预付年金的终值大于普通年金的终值，因为预付年金的计息期为 1, 2, …, T, 普通年金的计息期为 0, 1, …, T-1; 其中 T 为年金期数。

43. 个人进行财务规划的关键期是在个人生命周期的 ( )。

- A. 建立期
- B. 维持期
- C. 稳定期
- D. 高原期

正确答案：B

解析：维持期是个人进行财务规划的关键期。

44. 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

正确答案：A

解析：首次出售的市场是发行市场，交易已发行证券的市场为二级市场。

45. 2015 年 5 月，小王在向该银行的贵宾客户张先生介绍个人情况时，称自己为理财师持证人。张先生有一笔外汇资产，希望小王能为他设计一个外币理财产品的投资组合。小王感到自身的经验和能力均有所不足，未经张先生同意，即将张先生的资料转交给另一家外资银行的金融理财师小李。小王的行为( )。

- A. 符合理财师职业道德准则
- B. 违反了客观公正和保守秘密原则
- C. 违反了专业胜任和客观公正原则
- D. 违反了保守秘密和正直守信原则

正确答案：D

解析：根据保守秘密原则，理财师未经客户同意，不得向第三方透露任何有关客户的个人信息。正直守信原则不容忍任何欺骗行为，要求理财师不仅要遵循职业道德准则的文字，更重要的是把握职业道德准则的理念和灵魂。

46. 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

正确答案：B

解析：近因即直接原因，某人死亡的直接原因是心肌梗塞。

47. 下列属于金融资产的是( )。

- A. 收据
- B. 股票
- C. 购物券
- D. 货物提单

正确答案：B

解析：金融资产是一切可以在有组织的金融市场上进行交易、具有现实价格和未来估价的金融工具的总称。金融资产的最大特征是能够在市场交易中为其所有者提供即期或远期的货币收入流量。按照这一定义，A、C、D 都不属于金融资产。

48. 假定期初本金为 100 000元，单利计息，6 年后终值为 130 000元，则年利率为( )。

- A. 1%
- B. 3%
- C. 5%
- D. 10%

正确答案：C

解析： $100\ 000 + 6 \times 100\ 000 \times r = 130\ 000$ ，解得  $r = 0.05$ 。

49. H 股是指( )。

- A. 注册地和上市地都在中国大陆
- B. 注册地在中国大陆，上市地是在中国香港
- C. 注册地和上市地都在中国香港
- D. 注册地在中国香港，上市地在中国大陆

正确答案：B

解析：H 股的注册地在中国内地，上市地在香港。

50. 下列有关期货的说法，错误的是( )。

- A. 金融期货合约是标准化的
- B. 期货交易可以在期货交易所内进行，也可以在场外交易
- C. 大多数期货合约都在到期前以对冲方式了结
- D. 期货合约对商品质量、规格、交货时间、地点等都做了统一的规定，是标准化合约

正确答案：B

B 选项说法错误。

51. 以下资产是另类资产的是( )。

- A. 股票
- B. 债券
- C. 艺术品
- D. 现金

正确答案：C

解析：另类资产是指除传统股票、债券和现金之外的金融资产和实物资产，如艺术品。

52. 下列关于金融互换的说法中，不正确的是( )。

- A. 互换中包含两个或两个以上的当事人
- B. 金融互换包括利率互换和本金互换两种
- C. 金融互换是通过银行进行的场外交易
- D. 互换市场存在一定的交易成本和信用风险

正确答案：B

解析：金融互换包括利率互换和货币互换两种类型。

53. 下列关于信托理财产品的说法，不正确的是( )。

- A. 投资项目的方向决定了该信托产品的收益率和风险
- B. 信托管理公司通常只对信托产品承担有限责任
- C. 银行担保的信托产品风险较低
- D. 信托产品的流动性通常较好，有较好的转让平台

正确答案：D

解析：信托产品是为满足客户的特定需求而设计的。个性化较强，并且缺少转让平台，因而流动性比较差。

54. 根据《合同法》的规定，( )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的
- B. 因重大误解订立的
- C. 在订立合同时显失公平的
- D. 以合法形式掩盖非法目的的

正确答案：A

解析：《合同法》第 53 条规定，合同中的下列免责条款无效：①造成对方人身伤害的；②因故意或者重大过失造成对方财产损失的。

55. 关于金价与美元的关系，说法正确的是( )。

- A. 如果美元升值，金价将上升
- B. 如果美元升值，金价将下降

C

D. 如果美元贬值，金价将下降

正确答案：B

解析：通常情况下，美元是黄金的主要标价货币，如果美元价格上升，金价将会下降。

56. (单选)在年复利 8%的情况下，王太太想在第 5 年末取得 50 000 元作为女儿的教育基金，银行客户经理向王太太推荐了收益率为 8%的某理财产品，则王太太现在要存入( )元。

A. 40 800

B. 34 029.16

C. 33 285.53

D. 37 265

正确答案：B

解析：此题为已知终值求现值，按键如下：8I/Y，5N，0PMT，50 000FV；CPT PV=-34 029.16。

57. 下列关于债券型理财产品的风险说法错误的是( )。

A. 购买债券型理财产品面临最大的风险来自利率风险、汇率风险和流动性风险

B. 利率风险主要来自人民币贷款利率的变化

C. 汇率风险表现为本币和外币汇率的不可预测性

D. 流动性风险主要由于目前国内银行业债券型理财产品通常不提供提前赎回

正确答案：B

解析：利率风险主要来自人民币存款利率的变化。

58. 房地产与个人的其他资产相比，其特点不包括( )。

A. 位置固定性

B. 使用长期性

C. 同质性

D. 保值增值性

正确答案：C

解析：房地产与个人的其他资产相比有其自身的特点：位置固定性、使用长期性、影响因素多样性和保值增值性。

59. 商业银行在理财顾问服务中向客户提供的服务不包括( )。

A. 财务分析

B. 财务规划

C. 投资建议

D

正确答案：D

解析：理财顾问服务是指商业银行向客户提供的财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化服务。

60. 个人独资企业的投资人对企业债务( )。

- A. 以出资额为限承担责任
- B. 以企业财产为限承担责任
- C. 以其个人财产承担无限责任
- D. 以其个人财产承担连带无限责任

正确答案：C

解析：个人独资企业，是指依照本法在中国境内设立，由一个自然人投资，财产为投资人个人所有，投资人以其个人财产对企业债务承担无限责任的经营实体。

61. 张先生请理财规划师为他的子女做教育规划。他的孩子还有5年上大学，大学每年的各种费用大概在15 765元左右。假定不考虑通货膨胀，投资报酬率为8%，大学四年期间的学费不上涨。如果张先生决定在孩子上大学当年就准备好大学4年的费用，并考虑4年间的投资所得，张先生在孩子上大学当年共计准备的费用应为( )元。

- A. 64 013
- B. 60 000
- C. 63 060
- D. 56 393

正确答案：D

解析：上大学为期初交费，设为期初年金  $BGN; 8I / Y, 4N, -15 765PMT, 0FV; CPT PV=56 392. 93$ (元)。

62. 以下不是保险相关要素的是( )。

- A. 保险合同
- B. 投保人
- C. 保险人
- D. 保险人亲属

正确答案：D

解析：保险的相关要素：①保险合同；②投保人；③保险人；④保险费；⑤保险标的；⑥被保险人，财产或人身受保险合同保障的人；⑦受益人，享有保险金请求权的人；⑧保险赔偿。

63. 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%

正确答案：C

解析： $EAR=[1+(r/m)]^m-1=[1+(10\%/2)]^2-1=10.25\%$ 。

64. 以下选项中，( )不属于无效合同。
- A. 一方以欺诈、胁迫手段使对方在违背真实意思的情况下订立合同的
  - B. 恶意串通，损害第三人利益的合同
  - C. 以合法形式掩盖非法目的合同
  - D. 违反法律、行政法规的强制性规定的合同

正确答案：A

解析：A属于可撤销合同。

65. 金融理财师小李在为客户做保险规划时，根据客户的具体情况打算为客户配置健康保险。此时一家保险公司正在促销投资连结险，并承诺支付给推荐客户的金融理财师15%的佣金。小李于是为客户配置了可获得预期高回报的投资连结险。此行为违反了理财师职业道德准则的( )原则。

- A. 正直诚信
- B. 专业胜任
- C. 客观公正
- D. 专业精神

正确答案：C

解析：客观公正就是理财师要以自己的专业水准来判断，坚持客观性，不带任何个人感情。在提供服务过程中，不应受到经济利益、人情关系等影响，对可能发生的利益冲突要及时向有关方面披露。所以小李违反的是客观公正原则。

66. 我国上市公司股票B股是指( )。

- A. 人民币普通股，境内公司发行，供境内机构、组织或个人(不含港澳台投资者)以人民币认购和交易
- B. 香港上市的股票
- C. 新加坡上市的股票
- D. 以人民币标明流通面值，以外币认购和买卖，在上海和深圳两个证券交易所上市交易

正确答案：D

解析：A选项是A股；B选项是H股；C选项是S股。

67. 关于年金系数表的说法，错误的是( )。

- A. 查表法是较为简便的一种方式
- B. 查表法一般只有整数年与整数百分比

- C. 查表法的答案比较精确
- D. 查表法一般用于大致的估算

正确答案：C

解析：查表法一般只有整数年与整数百分比，无法得出按月计算的现值、终值，相比之下查表法答案就显得不够精确。

68. 投资者预期某股票价格将上升，于是预先买入该股票，如果股票价格上升，便可以将先前买入的股票卖出获利。这种交易方式称为( )。

- A. 现货交易
- B. 期权交易
- C. 空头交易
- D. 多头交易

正确答案：D

解析：先买入再卖出的交易为多头交易。

69. 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
- D. 平衡性基金

正确答案：B

解析：国库券的风险是最低的，因为它是以国家信用为基础，有税收作保障的。

70. 外汇储蓄账户内外汇汇出境外当日累计等值( )美元以下(含)的，凭本人有效身份证件在银行办理。

- A. 5万
- B. 3万
- C. 2万
- D. 1万

正确答案：A

解析：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；超过上述金额的，凭经常项目项下有交易额的真实性凭证办理。

71. 小李于2009年初投入10万元资金进行投资，年利率为2%，每年复利一次，则2013年末小李可得到的本利和为( )万元。

- A. 11.041
- B. 9.057
- C. 9.053

D. 11. 046

正确答案：A

解析： $PV \times (1+r)^t = 10 \times (1+2\%)^5 = 11.041$  (万元)。

72. 国债常见的赎回保护期是发行后( )年。

- A. 1~3
- B. 3~5
- C. 5~8
- D. 5~10

正确答案：D

解析：可赎回债券往往规定有赎回保护期，在保护期内，发行者不得行使赎回权。常见的赎回保护期是发行后的5~10年。

73. 小李每年储蓄增长5%，投资报酬率8%，第一年年末的储蓄额为10 000元，10年后的终值为( )元。

- A. 176 677
- B. 100 100
- C. 185 522
- D. 250 000

正确答案：A

解析：根据公式  $FV = 10\,000 \times (1+8\%)^{10} \times [1 - (1+5\%)^{10} / (1+8\%)^{10} / (8\% - 5\%)] = 176\,677$  元。

74. 下列关于我国个人理财业务的界定中，正确的表述为( )。

- A. 个人理财业务是建立在指定代理关系基础之上的银行服务
- B. 个人理财业务是建立在委托代理关系基础之上的银行服务
- C. 个人理财业务是建立在经纪关系基础之上的银行服务
- D. 个人理财业务是建立在信托关系基础之上的银行服务

正确答案：B

解析：个人理财业务是建立在委托代理关系基础之上的银行业务，是一种个性化、综合化的服务活动。

75. ( )是成为合格理财师的基础。

- A. 教育
- B. 考试
- C. 工作经验
- D. 职业道德

正确答案：A

解析：教育是理财师资格认证的首要环节，是成为合格理财师的基础。

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/998034102141006130>