

2024 年初级银行从业资格之初级个人理财通关题库 (附答案)

单选题（共 40 题）

1、下列关于自然人民事行为能力的表述中，正确的有（ ）。

- A. 14 周岁的李某，以自己的劳动收入为主要生活来源，视为完全民事行为能力人
- B. 7 周岁的王某，不能完全辨认自己的行为，是限制民事行为能力人
- C. 18 周岁的周某，能够完全辨认自己的行为，是完全民事行为能力人
- D. 20 周岁的赵某，完全不能辨认自己的行为，是无民事行为能力人

【答案】 C

2、（2018 年真题）下列属于保险产品的功能是（ ）。

- A. 风险转移
- B. 合理避税
- C. 节省开支
- D. 创造收益

【答案】 A

3、（2017 年真题）某投资者在股票市场上买入甲公司股票，担心股价会下跌，同时买进了甲公司的看跌期权，这体现了金融市场的（ ）。

- A. 资源配置的功能
- B. 聚敛资金的功能
- C. 调节微观经济的功能
- D. 避险功能

【答案】 D

4、下列()不是银行应该向客户提供的有关理财产品的材料。

- A. 理财产品账单
- B. 其他理财产品的市场表现
- C. 市场表现情况报告
- D. 收益情况报告

【答案】 B

5、(2020年真题)根据商业银行理财产品销售的相关监管要求下,对于频繁被客户投诉且投诉事实经查实的理财业务人员,应将其()。

- A. 应当交由上级部门进行处分
- B. 调离理财业务岗位,情节严重的应承担相应法律责任
- C. 暂时调离理财业务岗,情节严重的应永远调离
- D. 予以开除或责令其停职

【答案】 B

6、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。

- A. 6800
- B. 224.64
- C. 7024
- D. 225.68

【答案】 B

7、下列产品组合中，风险系数最低的是（ ）。

- A. 活期存款、股票型基金、债券
- B. 定期存款、活期存款、对冲基金
- C. 定期存款、货币基金、国债
- D. 债券、基金、股票

【答案】 C

8、市场利率会对经济各方面产生影响，下列说法错误的是（ ）。

- A. 市场基准利率是金融资产定价的基础
- B. 当市场利率提高时，可以适当增加银行存款
- C. 市场利率的提高会促进房地产市场扩大投资
- D. 市场利率的提高会导致债券的价格下降

【答案】 C

9、（2019年真题）陈先生因资金周转向朋友借款100万元，期限1年。下列选项中，利息支出最少的方案是（ ）。

- A. 年利率14.3%，每月计息一次
- B. 年利率15%，每年计息一次
- C. 年利率14.7%，每季度计息一次
- D. 年利率14.6%，每半年计息一次

【答案】 B

10、客户和某商业银行签订了非保本浮动收益理财计划，则（ ）。

- A. 该银行根据约定条件保证客户的收益

- B. 该银行根据约定条件和实际投资收益情况向客户支付收益
- C. 该银行根据约定条件保证客户的收益率
- D. 该银行根据约定条件保证客户的本金安全

【答案】 B

11、（2021年真题）在目前国内理财市场业务模式格局中，互联网金融机构主要服务于（ ）

- A. 高净值客户
- B. 企业客户
- C. 大众客户
- D. 富裕客户

【答案】 C

12、在理财规划中，客户的经济目标不包括（ ）。

- A. 现金与债务管理
- B. 家庭财务保障
- C. 子女教育与养老投资规划
- D. 职业规划

【答案】 D

13、（2020年真题）境内个人外汇汇出境外用于经常项目支出，外汇账户内外汇汇出境外当日累计等值（ ）万美元以下（含）的，凭本人有效身份证件办理。

- A. 1
- B. 5

C. 3

D. 10

【答案】 B

14、小王购买了 A 公司的新发行股票后，想将部分 A 公司股票卖出，他应在_____进行交易，这笔交易是在_____之间进行的。（ ）

A. 一级市场；小王和 A 公司

B. 一级市场；小王和其他投资人

C. 二级市场；小王和 A 公司

D. 二级市场；小王和其他投资人

【答案】 D

15、（2018 年真题）境外个人来华旅游，回国前将原兑换未用完的人民币兑回外汇，凭本人有效身份证件和原兑换水单办理，原兑换水单的兑回有效期为自兑换日起（ ）个月。

A. 3

B. 6

C. 12

D. 24

【答案】 D

16、（ ）对人们的消费行为提供了全新的解释。

A. 按财富观分类法

B. 按风险态度分类法

C. 按交际风格分类法

D. 生命周期理论

【答案】 D

17、（2017年真题）按《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. 以上都正确

【答案】 A

18、境外个人原兑换未用完的人民币兑回外汇，凭有效身份证件和原兑换水单办理，原兑换水单的兑回有效期为自兑换日起（ ）。

A. 24个月

B. 18个月

C. 12个月

D. 6个月

【答案】 A

19、（2020年真题）下列金融产品中，包含金融衍生品工具的是（ ）。

A. 优先股

B. 货币基金

C. 结构性存款

D. 意外险

【答案】 C

20、每道施工工序开始作业前，（ ）（或施工员）向班组及班组全体作业人员进行安全技术交底。

- A. 项目部生产副经理
- B. 技术负责人
- C. 班组长
- D. 项目经理

【答案】 A

21、（2018年真题）在收集客户信息的过程中，属于定性信息的是（ ）。

- A. 资产与负债
- B. 雇员福利
- C. 职业生涯发展和预期目标
- D. 客户的投资规模

【答案】 C

22、（ ）应当是量化指标，可以与商业银行的资本总额相联系，也可以与个人理财业务收入等其他指标相联系。

- A. 理财产品性质
- B. 客户的风险偏好
- C. 可承受的风险程度
- D. 风险认知能力

【答案】 C

23、（2021年真题）从客户风险态度分类来说，在下列选项中。风险厌恶型客户会选择（ ）

- A. 80%的可能损失 5,000 元，20%的可能无损失
- B. 确定 4000 元收入
- C. 80%的可能获得 5000 元，20%的可能获得 0 元
- D. 确定的 10000 元损失

【答案】 B

24、 李先生准备投资一笔钱用于 8 年后为儿子购置一套婚房，预计需要 50 万元作为首付，现有一个期望收益率为 6% 的基金产品非常适合他，那么他需要为购房准备的投资资金是（ ）万元。

- A. 31.37
- B. 35.18
- C. 29.8
- D. 33.78

【答案】 A

25、（2018年真题）在商业银行个人理财业务中，客户和银行的关系是（ ）。

- 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

26、（2018年真题）商业银行在代理销售投资连结保险产品时，应在（ ）进行销售。

- A. 所有网点
- B. 设有理财柜的网点和网上银行渠道
- C. 设有理财中心或理财柜以上层级（含）网点
- D. 设有理财中心的网点或网上银行渠道

【答案】 C

27、（2019年真题）下列利率区间内最适合使用72法则的是（ ）。

- A. 6%~24%
- B. 6%~9%
- C. 2%~24%
- D. 2%~18%

【答案】 B

28、从业人员在本生产经营单位内调整工作岗位或离岗（ ）以上重新上岗时，应当重新接受车间（工段、区、队）和班组级的安全培训。

- A. 1年
- B. 2年
- C. 3年
- D. 4年

【答案】 A

29、下列关于复利终值的说法，错误的是（ ）。

- A. 复利终值系数表中PV(现值)已假定为1，FV(终值)即为终值系数

B. FV 代表终值(本金+利息)；PV 代表现值(本金)

C. 复利终值通常用于计算多笔投资的财富累积成果，即多笔投资经过若干年成长后反映的投资价值

D. 复利终值通常指单笔投资在若干年后所反映的投资价值，包括本金、利息、红利和资本利得

【答案】 C

30、（2019 年真题）金融市场经常被看作国民经济的“晴雨表”和“气象台”，这体现了金融市场的（ ）。

A. 优化资产配置功能

B. 反映经济运行功能

C. 调节经济功能

D. 融通集聚功能

【答案】 B

31、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. 对外转夥财产需购付汇

【答案】 B

32、在普通合伙企业中，合伙人对合伙企业的债务承担（ ）。

A. 共同责任

B. 无限连带责任

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/197016150134006060>