

初级银行从业资格《个人理财》题库检测试题 A卷 附解析

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、生命周期理论比较推崇的消费观念是（ ）

- A. 及时行乐、“月光族”
- B. 大部分选择性支出用于当前消费
- C. 大部分选择性支出存起来用于以后消费
- D. 消费水平在一生内保持相对平稳的水平

2、（ ）是指客户根据自身生涯规划、财务状况和风险属性，制定理财目标和理财规划，执行理财规划，实现理财目标的过程。

- A. 个人贷款
- B. 个人理财
- C. 理财规划
- D. 理财筹划

3、以下哪一类人属于车辆第三者责任保险中的“第三者”？（ ）

A、私有、个人承包车辆的被保险人及其家庭成员，以及他们所有或代管的财产

B、本车车上乘客

C、保险公司

D、被害的行人

4、子女教育理财规划的最基本原则是（ ）

A、足额

B、高收益

C、及时

D、稳健安全

5、以下关于现值和终值的说法，错误的是（ ）

A、随着复利计算频率的增加，实际利率增加，现金流量的现值增加。

B、期限越长，利率越高，终值就越大。

C、货币投资的时间越早，在一定时期期末所积累的金额就越高。

D、利率越低或年金的期间越长，年金的现值越大。

6、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

7、将利润表提供的经营成果信息与相关指标对比，可以反映企业的（ ）

A、盈利水平

B、盈利能力

C、营运能力

D、盈利的变化趋势

8、关于债券，下列说法正确的是（ ）

A、一般来说，企业债券的风险低于政府债券

B、付息债券的息票利率是固定的，所以不存在利率风险

C、市场利率下降时，短期债券的持有人若进行再投资，将无法获得原有的较高息票率，这就是债券的利率风险

D、可以用发行者的信用等级来衡量债券的信用风险，债券的信用等级越高，债券的发行价格就越高

9、由于商业银行的经营活动对社会经济活动产生很大影响，因此法律对商业银行的（ ）严格限制。

A、市场准入

B、业务活动

C、相关人员从业资格

D、相关监督

10、（ ）是衡量价格水平的重要指标。

A、消费者价格指数

B、物价局价格指数

C、消费者心理指数

D、政府价格指数

11、单利和复利的区别在于（ ）

A、单利的计息期总是一年，而复利则有可能为季度、月或日

B、用单利计算的货币收入没有现值和终值之分，而复利就有现值和终值之分

C、单利属于名义利率，而复利则为实际利率

D、单利仅在原有本金上计算利息，而复利是对本金及其产生的利息一并计算

12、日常生活中我们需要为我们的衣、食、住、行买单所持有的货币是（ ）

A、交易需求

B、投机需求

C、预防需求

D、其他需求

13、职工在个人贷款超过当地规定的公积金贷款最高额度后会就超出部分可申请商业性贷款。公积金贷款和商业性贷款的同时使用称为（ ）

A、联合贷款

B、组合贷款

C、全额贷款

D、综合贷款

14、宋体商业银行个人理财业务按照（ ）的不同，分为理财顾问服务和综合理财服务。

A、内容

B、法律形式

C、品牌

D、管理运作方式

15、期货交易主要是以（ ）为保障，从而保证到期兑现。

A、行业制度

B、法律制度

C、保证金制度

D、市场制度

16、价格红利比的波动远远大于红利增长率的波动，这就是（ ）的一种表现形式。

A、波动性之谜

B、股权溢价之谜

C、有限理性

D、有效市场

17、在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分的是（ ）

A、关注类贷款

B、次级类贷款

C、可疑类贷款

D、损失类贷款

18、宋体张先生拟在国内某高校数学系成立一项永久性助学金，计划每年末颁发 5000 元资金。若银行年利率恒为 5%，则现在应存入银行（ ）元。（不考虑利息税）

A、1E+006

B、500000

C、100000

D、无法计算

19、如果就业率持续走低，社会人才供过于求，失业人数增加，预期未来家庭收入存在不确定性，则个人理财策略最佳为（ ）

A、可以偏于平衡，配置中度风险产品

B、可以配置能够博取最高收益的产品

C、可以偏于进取，配置股票产品

D、可以偏于保守，配置防御性资产，如储蓄产品

20、下列各项要在税收审查时计入项目总投资的有（ ）

A、车船牌照使用税

B、土地使用税

C、城市维护建设税

D、投资方向调节税

21、股指期货是为管理股市风险尤其是（ ）而产生的。

A、系统性风险

B、非系统性风险

C、破产风险

D、公司经营风险

22、《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

23、《商业银行个人理财业务管理暂行办法》明确规定，()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。

A、综合理财业务

B、个人理财业务

C、理财计划

D、私人银行业务

24、半年期的无息政府债券(182天)面值为1000元，发行价为982.35元，则该债券的投资年收益率为() (按一年365天计算)

A、3.55%

B、1.80%

C、3.40%

D、1.765%

25、公司职工取得的用于购买企业国有股权的劳动分红应按照()项目征收个人所得税

A、工资薪金所得

B、劳务报酬所得

C、利息、股息、红利所得

D、其他所得

26、投机组合中配置的资产一般是闲置多余资产，一般不超过个人或家庭资产总额的()

A、5%

B、10%

C、15%

D. 20%

27、商业银行应按（ ）对个人理财业务进行统计分析。

A. 月度

B. 季度

C. 半年度

D. 年度

28、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

29、当发生（ ）时，基金合同生效。

A. 投资人缴纳认购基金份额款项

B. 基金管理人向证监会办理基金备案手续

C. 基金管理人受到验资报告

D. 基金募集申请批准

30、在个人理财业务活动中，民事法律关系的主体包括客户和（ ）

A. 商业银行

B. 金融机构

C. 非银行金融机构

D. 保险公司

31、下列关于各种特殊类型基金的说法，正确的是（ ）

A. FOF是一种专门投资于股票指数的基金

B. ETF是一种跟踪“标的指数”变化的开放式基金，但其不能在交易所上市

C. LOF的申购、赎回是基金份额与一篮子股票的交易

D. QDII基金是指在一国境内设置、经批准可以在境外证券市场进行股票、债券等有价证券投资的基金

32、宋体封闭式投资基金和开放式投资基金是对投资基金按（ ）标准进行地分类。

A. 按投资基金地组织形式

B. 按投资基金能否赎回

C. 按投资基金地投资对象

D. 按投资基金地风险大小

33、宋体（ ）金融业业银行良好运行的基础和保障。

A. 稳定的政治环境

B. 完善健全的法律制度

C. 繁荣的经济环境

D. 良好的个人信用

34、某银行现有一笔贷款需要发放，目前有 4 个行业可以选择：市场上只有一家厂商的 A 行业；市场上有许多厂商生产和销售有差别同种产品的 B 行业；市场上有许多厂商生产和销售无差异同质商品的 C 行业；市场只有 3 家厂商的 D 行业。则银行应当选择（ ）

A. A 行业

B. B 行业

C、C行业

D、D行业

35、三资企业比其他企业需要特别上交的客户档案是（ ）

A、借款人的营业执照

B、法人代码证的复印件

C、担保人的开户情况

D、企业成立的批文、公司章程

36、当预期未来利率水平上升时，以下说法正确的是（ ）

A、房地产市场走高

B、固定收益产品价格上涨

C、股票价格上涨

D、房地产市场走低

37、实体经济金融市场的宏观经济（ ）

A、资源配置功能

B、调节功能

C、反映功能

D、集聚功能

38、下列关于代理的说法，不正确的是（ ）

A、代理人在代理期限内，以被代理人的名义实施民事法律行为

B、法人可以通过代理人实施民事法律行为

C、代理人在代理活动中具有附属的法律地位

D、依照法律规定或者按照双方当事人约定，应当由本人实施的民事法律行为，不得代理

39、商业银行销售的理财计划中包括结构性存款产品时，()

- A、基础资产应按照金融衍生品业务管理
- B、衍生交易部分应按照储蓄存款业务管理
- C、应将基础资产与衍生交易相分离
- D、基础资产应按贷款业务管理

40、下列选项中，不属于附有赎回条款的债券给投资者带来的风险的是()

- A、增加现金流的不确定性
- B、增加交易成本
- C、增加投资者的再投资风险
- D、使投资者蒙受购买力风险

41、对于一个家庭来说，自由储蓄率可以以()为目标。

- A、15%
- B、20%
- C、12%
- D、10%

42、对设备使用寿命的评估主要考虑的因素不包括()

- A、设备的技术寿命
- B、设备的经济寿命
- C、设备的物质寿命

D、设备的文化寿命

43、个人资产负债表中的资产价值是按（ ）计算的。

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

44、银行从业人员职业操守的宗旨是为规范银行业从业人员职业行为，提高中国银行业从业人员整体素质和（ ）

A、专业胜任能力

B、职业素养水平

C、职业操守水平

D、职业道德水准

45、某项贷款的名义年利率为 12%，按季度复利计算的有效年利率为（ ）

A、12.68%

B、12.55%

C、12.86%

D、12.34%

46、在理财期内，市场利率上升，但理财产品的收益率不随市场利率上升而提高，这是理财产品面临的（ ）

A、政策风险

B、流动性风险

C、法律风险

D、市场风险

47、下列产品中，()不是黄金投资的理想渠道。

A、纸黄金

B、金首饰

C、金条

D、金块

48、根据《个人所得税法》的规定，工资、薪金所得采用的税率形式是()

A、超额累进税率

B、全额累进税率

C、超率累进税率

D、超倍累进税率

49、宋体分红寿险是指保险公司将其实际经营成果优于定价假设的盈余，按照一定比例向保单持有人进行分配的人寿保险产品()是指人身保险合同中由被保险人或者投保人制定的享有保险金请求权的人。

A、保险人

B、投保人

C、被保险人

D、受益人

50、商业银行不得销售的理财产品中不包括()

A、无市场分析预测的理财产品

B、无目标客户的理财产品

C、无产品期限的理财产品

D、无风险管控预案的理财产品

51、期权的持有者只有在期权到期日才能执行期权的是（ ）

A、看涨期权

B、看跌期权

C、美式期权

D、欧式期权

52、当 PMI 大于（ ）时，说明经济在发展。

A、30

B、40

C、50

D、60

53、（ ）年 12 月，银监会允许获得衍生品业务许可证的银行发行股票类挂钩产品和商品挂钩产品，为以后中国银行业理财产品的大发展提供了制度上的保证。

A、2002

B、2003

C、2004

D、2005

54、以下哪一种风险不属于银行理财产品风险类型（ ）

A、强制平仓风险

B、信用风险

C、违约风险

D、销售风险

55、个人理财的基本流程包括以下几个步骤：I、了解风险偏好；II、制定理财计划；III、确定理财目标；IV、检查财务状况；V、执行理财计划；VI、评估和调整理财计划。正确的次序应为（ ）

A、I，III，VI，V，IV，II

B、III，I，IV，V，VI，II

C、III，V，II，I，VI，IV

D、IV，I，III，II，V，VI

56、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、被汽车撞倒导致的心肌梗塞

57、理财目标是制订理财方案所要实现的愿望。理财目标是制定理财方案的基础，所以客户的理财目标必须具有 C。

A、真实性

B、准确性

C、现实性

D、可行性

58、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

59、《物权法》涉及的物权不包括（ ）

A、所有权

B、用益物权

C、债权

D、继承权

60、制定保险规划的原则不包括（ ）

A、转移风险原则

B、量力而行原则

C、分析客户保险需要原则

D、合法性原则

61、宋体银行代理信托类产品是指信托公司委托（ ）代为向合格投资者推介信托计划。

A、证券公司

B、保险公司

C、商业银行

D、基金管理公司

62、理财产品所面临的最常见甚至最主要的风险是（ ）

A、汇率风险

B、基础资产的市场风险

C、支付条款中的支付结构条款

D、理财机制的投资管理风险

63、以下关于期货的结算说法错误的是（ ）

A、期货的结算实行每日盯市制度，即客户以开仓后，当天的盈亏是将交易所结算价与客户开仓价比较的结果，在此之后，平仓之前，客户每天的单日盈亏是交易所前一交易日结算价与当天结算价比较的结果

B、客户平仓后，其总盈亏可以由其开仓价与其平仓价的比较得出，也可由所有的单日盈亏累加得出

C、期货的结算实行每日结算制度，客户在持仓阶段每天的单日盈亏都将直接在其保证金账户上划拨。当客户处于赢利状态时，只要其保证金账户上的金额超过初始保证金的数额，则客户可以将超过部分提现；当处于亏损状态时，一旦保证金余额低于维持保证金的数额，则客户必须追加保证金，否则就会被强制平仓

D、客户平仓之后的总盈亏是其保证金账户最初数额与最终数额之差

64、宋体（ ）不能作为货币市场基金地投资标地。

A、短期债券

B、商业票据

C、认股权证

D、银行短期存款

65、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

66、关于商业银行个人理财业务，下列表述中错误的是（ ）

A、商业银行应按月准备理财计划各投资工具的财务报表、市场表现情况及相关材料

B、在理财计划存续期间，商业银行应向客户提供客户所有的相关资产的账单，账单提供应不少于两次，并且至少每月提供一次

C、商业银行应在理财计划终止时，或理财计划投资收益分配时，向客户提供理财计划投资、收益的详细情况报告

D、商业银行除对理财计划所汇集的资金进行正常的会计核算外，还应为每一笔理财计划制作明细记录

67、有经验的理财师通常会把规划的重心放在客户家庭的主要成员身上，不包括（ ）

A、客户

B、配偶

C、有收入来源且已经成家的子女

D、需要赡养的父母

68、以下交易中不属于即期交易的是（ ）

A、外汇买卖成交后，在两个营业日内办理外汇业务。

B、外汇买卖成交后，当日办理收付交割。

C、在成交日后第二个营业日交割的外汇交易。

D、在成交日后第三个营业日交割的外汇交易。

69、以下选项不属于城市建设税依据的是（ ）

- A、不定产的价格
- B、纳税人实际缴纳的增值税
- C、纳税人实际缴纳的消费税
- D、纳税人实际缴纳的营业税

70、从业人员进行营销活动的基本出发点，开发客户的首要环节是（ ）

- A、了解客户
- B、选择目标客户
- C、与客户建立信任
- D、与客户沟通

71、一般情况下，某类企业处在以下哪个行业生命周期时，投资风险相对较小（ ）

- A、初创期
- B、成长期
- C、成熟期
- D、衰退期

72、商业银行对借款人最关心的就是其现在和未来的（ ）

- A、销售业绩
- B、技术水平
- C、偿债能力
- D、信息披露

73、宋体债券回购交易中，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

74、关于炒卖楼花的说法正确的是（ ）

A、炒卖楼花就是选择有升值潜力的期房，在楼花销售之初予以购进，待机转卖，从买卖交易中赚取价差

B、洞悉本地房地产的走势和行情是成功炒卖楼花的前提

C、选准具有升值潜力的楼宇是成功炒卖楼花的关键

D、炒卖楼花在法律范围内是允许的

75、关于今天的 100 块钱和明天的 100 块钱不同，下列解释错误的是（ ）

A、货币占用具有机会成本

B、货币不具备价值

C、投资风险需要补偿

D、通货膨胀可能造成货币贬值

76、若预期市场利率下降，投资者应采取的措施为（ ）

A、增加银行存款

B、卖出手中外汇

C、增持固定收益证券

D、出售手中股票

77、市场利率上升的影响是（ ）

A、债券价格上升

B、股票价格上升

C、房地产市场走低

D、储蓄产品利率上升

78、下列关于低经营杠杆企业的说法，正确的有（ ）

A、固定成本占有较大的比例

B、规模经济效应明显

C、当市场竞争激烈时更容易被淘汰

D、对销售量比较敏感

79、依据个人所得税相关规定，下列表述符合财产对外转移提交税收证明或完税凭证有关规定的的是（ ）

A、申请人资料齐全的，税务机关应在 30 日内开具税收证明

B、开具税收证明的税务机关必须是县级以上（不含县级）国家税务局或地方税务局

C、申请人拟转移的财产总价值在 15 万元人民币以上的，需向税务机关申请税收证明

D、申请人拟转移的财产已经取得完税凭证的，还须另外向税务机关申请开具税收证明，并提供给外汇管理部门

80、以下哪一种风险不属于债券的系统风险（ ）

A、政策风险

B、经济周期波动风险

C、利率风险

D、信用风险

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/288006020137006075>