

2022 中级银行从业资格考试《个人理财》能力测试试题 含答案

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、下列关于理财顾问服务和综合理财服务的叙述中，错误的是（ ）
 - A、理财顾问服务是一种针对个人客户的专业化服务
 - B、与综合理财服务相比，理财顾问服务更加突出个性化服务
 - C、综合理财服务可划分为理财计划和私人银行业务两类
 - D、与理财计划相比，私人银行业务的个性化服务的特色相对强一些
- 2、证券投资基金可以同时投资于数十种甚至数百种证券，使基金所持有的证券组合的（ ）
 - A、系统风险
 - B、非系统风险
 - C、利率风险
 - D、市场风险
- 3、下列商业银行销售管理理财产品（计划）的做法，不正确的是（ ）
 - A、向客户推介投资产品服务前，首先调查了解客户，评估客户是否适合购买所推介的产

品

B、客户评估报告认为某一客户不适宜购买某一产品或计划，但客户仍然要求购买的，商业银行应制定专门的文件，列明商业银行的意见、客户的意愿和其他的必要说明事项，双方签字认可

C、向客户说明相关投资风险时，使用通俗易懂试的语言，配以必要的示例，说明最不利的投资情形和投资结果

D、主动向无相关交易经验的客户推介或销售与衍生交易相关的投资产品

4、一般情况下，市场利率上升，股票价格将（ ）

A、上升

B、下降

C、不变

D、盘整

5、对银行理财从业人员而言，客户最重要的非财务信息是（ ）

A、资产和负债

B、收入与支出

C、房地产升值预期

D、客户风险厌恶系数

6、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

7、张君 5 年后需要还清 100000 元债务，从现在起每年末等额存入银行一笔款项。假设银行存款利率为 10%，则需每年存入银行多少元（ ）

A、16350

B、16360

C、16370

D、16380

8、陈小姐将 1 万元用于投资某项目，该项目的预期收益率为 10%，项目投资期限为 3 年，每年支付一次利息，假设该投资人将每年获得的利息继续投资，则该投资人三年投资期满将获得的本利和为（ ）元。（取近似数值）

A、13210

B、13500

C、13310

D、13000

9、下列各项资产中，流动性最好的资产是（ ）

A、黄金基金

B、信托产品

C、活期存款

D、债券基金

10、外汇期权的购买者，其（ ）

A、风险是无限的，收益也是无限的

B、风险是有限的，收益也是有限的

C、风险是有限的，收益是无限的

D、风险是无限的，收益是有限的

11、下列不属于借款人提款用途的是（ ）

A、支付劳务费用

B、工程设备款

C、购买商品费用

D、弥补企业以往的亏损

12、下列关于生命周期理论的表述，正确的是（ ）

A、家庭生命周期分为家庭成长期、家庭成熟期、家庭衰退期三个阶段

B、个人生命周期与家庭生命周期联系不大

C、个人是在相当长的期间内计划自己的消费和储蓄行为，在整个生命周期内实行消费的最佳配置

D、金融理财师在为客户设计产品组合时，无须考虑个人生命周期因素

13、下列理财顾问服务所不能提供的功能是（ ）

A、财务规划

B、理财产品推介

C、资产管理

D、投资咨询

14、国际资本流动的根本动力是（ ）

A、扩大商品销售

B、获得较高利润

C、调节国际收支

D、缓和个别国家内部矛盾

15、市场价格出现不利的变化而导致的风险属于（ ）

A、市场风险

B、流动性风险

C、销售风险

D、违约风险

16、（ ）是证券发行和交易制度的核心。

A、公平原则

B、公开原则

C、公正原则

D、平衡原则

17、没有实物形态的票券，利用账户通过电脑系统完成国债发行、交易及兑付的债券（ ）

A、凭证式国债

B、记账式国债

C、储蓄国债

D、实物国债

18、如果外汇交易员即期卖出日元 3,450,000，买入美元 30000，随后，又即期卖出美元 20000，买入欧元 16500，则两笔即期交易后，该交易员地头寸情况为（ ）

A、美元多头 10000，日元少头 3,450,000，欧元多头 16500

B、美元多头 10000，日元空头 3,450,000，欧元多头 16500

C、美元头寸轧平，日元空头 3,450,000，欧元多头 16500

D、美元多头 10000, 日元空头 3, 450, 000, 欧元空头 16500

19、房地产投资者以所购买的房地产为抵押，借入相当于其购买成本的绝大部分款项。这被称为房地产投资的（ ）

A、价值升值效应

B、财务杠杆效应

C、现金流和税收效应

D、风险效应

20、从理财业务的客户准入角度来说，下列表述错误的是（ ）

A、客户不得利用理财业务洗钱，将犯罪所得及其收益用来购买理财产品

B、银行无需审查客户的资金来源是否合法

C、客户应当确保提供身份证件真实、合法

D、银行应根据理财产品的风险属性，确定不同投资产品或理财计划的销售起点

21、宋体在相同保额和投保条件下，（ ）保费最低。

A、年金保险

B、终身寿险

C、两全保险

D、定期寿险

22、假设未来经济有四种可能状态：繁荣、正常、衰退、萧条，对应发生的概率是 0.2, 0.4, 0.3, 0.1，某理财产品在四种状态下的收益率分别是 9%, 12%, 10%, 5%，则该理财产品的期望收益率是（ ）

A、8.5%

B、9.1%

C、9.8%

D、10.1%

23、下列不属于银行从业人员从业基本准则的是（ ）

A、诚实信用

B、专业胜任

C、利润至上

D、守法合规

24、经济处于收缩阶段时，个人和家庭在资产的行业配置中应考虑更多投资于（ ）行业。

A、房地产

B、建材

C、汽车

D、电力

25、食品业和公用事业属于（ ）

A、增长型行业

B、周期型行业

C、衰退型行业

D、防守型行业

26、现年 45 岁的李先生决定自今年起每年过生日时将 10000 元存入银行直到 60 岁退休；假定存款的利率是 3%并保持不变，则退休时李先生将拥有多少的银行存款可用于退休养老之用？（ ）

A、191569 元

B、192213 元

C、191012 元

D、192567 元

27、申购新股型理财计划属于（ ）

A、结构型理财产品

B、固定收益型产品

C、套利型理财产品

D、衍生工具联结型产品

28、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

29、资金时间价值与利率之间的关系是（ ）

A、交叉关系

B、包含关系

C、主次关系

D、无任何关系

30、间接融资可以应用的金融工具是（ ）

A、股票

- B、债券
- C、汇票
- D、信用贷款

31、如果从第 1 年开始到第 10 年结束, 每年年末获得 10000 元, 如果收益率为 8%, 则这一系列的现金流的现值是 () 元。(答案取近似数值)

- A、44866
- B、144866
- C、67101
- D、61101

32、() 是指将资金委托专业经理人全权处理, 用于投资黄金类产品, 成败关键在于经理人的专业知识、操作技巧以及信誉, 属于风险较高的投资方式, 适合喜欢冒险的积极型投资者。

- A、条块现货
- B、金币
- C、黄金基金
- D、纸黄金

33、商业银行利用理财顾问服务向客户推介投资产品时, 对客户了解内容不包括 ()

- A、了解各户的隐私以提供合理的税收规划
- B、评估客户的财务状况
- C、了解客户风险认知能力
- D、了解客户的风险偏好

34、以国际经验来说, 如果退休后的养老金替代率大于 (), 即可维持退休前现有的生

活水平。

- A、30%
- B、50%
- C、70%
- D、60%

35、按照理财顾问业务的客户管理要求，下列对客户实行分层管理的表述错误的是（ ）

- A、商业银行根据对目标客户群的需求所进行调查的结果来开发理财产品
- B、商业银行可以根据对个维度对客户进行分层
- C、商业银行一般会根据客户的风险偏好对客户进行分层，在分层的基础上调查客户需求的共性
- D、在客户分层的基础上，商业银行可以确定不同的目标客户群

36、以下有关黄金价格的说法中错误的是（ ）

- A、黄金价格与其他竞争性投资收益率成反向关系
- B、国际局势紧张时，黄金价格会上升
- C、一般而言，世界经济状况趋好，黄金首饰需求增加，将促使金价上升
- D、美元的坚挺往往会推动金价的上涨

37、外汇市场中，（ ）之间的外汇交易市场决定了外汇汇率的高低

- A、银行与银行
- B、银行与中央银行
- C、中央银行与客户
- D、顾客与银行

38、下列公式中错误的是（ ）

A、资产-负债=净资产

B、以市价计的期初期末净资产差异=储蓄额+未实现资本利得或损失+资产评估增值-资产评估减值

C、普通年金终值=每期固定金额×[(1+利率)^{期限}-1]/利率

D、复利现值=终值×(1+利率)^{期限}

39、在理财产品（计划）存续期内，商业银行影响客户提供所有相关资产的账单，账单提供应不少于两次，并且至少（ ）提供一次。

A、每月

B、每季度

C、每半年

D、每年

40、通常情况下，流动性比率应保持在（ ）左右。

A、1

B、2

C、3

D、4

41、《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

42、宋体根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》，保证收益理财计划中的保证：（ ）

A、指商业银行按照约定条件向客户承诺支付浮动收益

B、指商业银行根据约定条件和实际投资收益情况向客户支付收益，并不保证客户本金安全的理财计划

C、指商业银行按照约定条件向客户承诺支付最低收益并承担相关风险

D、由银行和客户按照合同约定分配

43、以下各项属于个人资产负债表中的流动资产的是（ ）

A、定期存款

B、房地产

C、股票

D、债券

44、适合风险承受能力强、追求高投资回报的投资者的基金是（ ）

A、收益型基金

B、成长型基金

C、货币市场基金

D、股票指数基金

45、在一定时间内，若挂钩外汇在期末触碰或超过银行所预先设定的触及点，则买方将可获得当初双方所协定的回报率的是（ ）

A、一触即付期权

B、双向不触发期权

C、二触即付期权

D、单向不触发期权

46、信托按信托关系建立的方式可以划分为（ ）

A、任意信托和法定信托

B、法人信托和个人信托

C、资金信托、动产信托、不动产信托、其他财产信托

D、以上都错

47、李某购买期权费 10 元的股票看涨期权，执行价格是 50 元，假如到期日该股的市场价格上涨到 90 元，李某选择执行期权，如在现货市场卖出，受益为（ ）元。

A、10

B、20

C、30

D、40

48、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

49、根据《关于进一步规范商业银行代理保险业务销售行为的通知》，当（ ）时，向其销售保险产品原则上应为保单利益确定的保险产品，且保险合同不得通过系统自动核保现场出单，应将保单材料转至保险公司，经核保人员核保后，由保险公司出单。

A、期交产品投保人年龄超过 70 周岁

B、投保人年龄超过 65 周岁

C、期交产品投保人年龄超过 65 周岁

D、投保人年龄超过 70 周岁

50、下列不属于财产信托业务的是（ ）

A、赡养信托

B、遗嘱信托

C、有价证券信托

D、财产保全信托

51、为了获得稳定的现金流，应当投资于哪种基金？（ ）

A、创业基金

B、对冲基金

C、成长型基金

D、收入型基金

52、人身保险合同中，投保人以自己的生命或身体为他人利益订立保险合同时，投保人、被保险人和受益人的关系为（ ）

A、投保人是被保险人，也是受益人

B、投保人不是被保险人，而受益人是指定的人

C、投保人是被保险人，而受益人是由代理人指定的人

D、投保人是被保险人，受益人是指定的人

53、间接融资可以应用的金融工具是（ ）

A、股票

B、债券

C、汇票

D、信用贷款

54、属于银行市场定位的内容是（ ）

A、产品定位和银行形象

B、收益定位和价格定位

C、价格定位和竞争定位

D、竞争定位和银行形象

55、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

56、根据《信托法》，受托人因处理信托事务所支出的费用、对第三人所负债务，以（ ）承担。

A、信托财产

B、受托人固有财产

C、委托人固有财产

D、委托人固有资产和信托财产

57、对于雇佣了家政服务人员的家庭，该家庭潜在的财务风险是（ ）

A、人身风险

B、责任风险

C、信用风险

D、投资风险

58、下列不属于客户常规性收入的是（ ）

A、捐赠收入

B、股票和债券投资收益

C、租金收入

D、银行存款利息

59、对于非保本浮动收益理财计划，风险提示的内容应至少包括以下语句：（ ）

A、本理财计划有投资风险，您只能获得合同明确承诺的收益，您应充分认识投资风险，谨慎投资

B、本理财计划是高风险投资产品，您的本金可能会因市场变动而蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资

C、本人已经阅读上述风险提示，充分了解并清楚知晓本产品的风险，愿意承担相应风险

D、本理财产品是高风险进入投测试资产品，您应充分了解进并清入测试楚知晓本产品的风险，愿意承担有限风险

60、真实票据理论的局限性不包括（ ）

A、忽视了贷款需求的多样性

B、忽视了贷款自偿性的相对性

C、没有认识到活期存款余额的相对稳定性

D、强调银行应保持其资金来源的高度流动性

- 61、() 是人寿保险中着重身故、生活无法自理或生存养老金保障的一类保险。
- A、传统型养老险
 - B、分红型养老险
 - C、商业保障型寿险
 - D、投资连结保险
- 62、宋体封闭式投资基金和开放式投资基金是对投资基金按() 标准进行的分类。
- A、按投资基金的组织形式
 - B、按投资基金能否赎回
 - C、按投资基金的投资对象
 - D、按投资基金的风险大小
- 63、以下有关房地产投资的说法错误的是()
- A、常见的房地产投资方式有住房实物投资和住房金融投资。
 - B、炒楼花的范围包括内部认购的房号、正式认购的认购书、预售合同等。
 - C、房地产证券的持有人只能通过将证券变现来获利。
 - D、住房金融投资降低了住房投资的门槛，又保持了实物投资较高的收益。
- 64、假定某投资者欲在 3 年后获得 133100 元，年投资收益率为 10%，那么他现在需要投资() 元。
- A、93100
 - B、100000
 - C、103100
 - D、100310

- 65、用来描述某组数据对中心的偏离程度的统计指标是（ ）
- A、协方差
 - B、相关系数
 - C、方差
 - D、均值
- 66、理财客户取得下列各项个人所得时，不须交纳个人所得税的是（ ）
- A、国家发行的金融债券利息
 - B、从股份公司取得股息
 - C、企业集资利息
 - D、企业债券利息
- 67、在直接标价法下，如果一定单位的外国货币折成本国货币数额增加，则说明（ ）
- A、外币币值上升，外汇汇率上升
 - B、本币币值上升，外汇汇率上升
 - C、外币币值下降，外汇汇率下降
 - D、本币币值下降，外汇汇率下降
- 68、非保本浮动收益产品，本金及收益的投资风险由（ ）承担。
- A、银行
 - B、客户
 - C、银行、客户共同
 - D、第三方投资公司
- 69、假定某投资者购买了一种理财产品。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%

70、下列不属于宏观经济状况因素的是（ ）

- A、社会文化环境
- B、经济增长速度和经济周期
- C、就业率
- D、国际收支与汇率

71、根据《证券投资基金法》的规定，要设立基金管理公司，注册资金不低于（ ）人民币，且必须为实缴货币资本。

- A、1000 万元
- B、2000 万元
- C、5000 万元
- D、1 亿元

72、属于反映个人/家庭在某一时点上地财务状况地报表是（ ）

- A、资产负债表
- B、损益表
- C、现金流量表
- D、利润分配表

73、关于私人银行业务的说法错误的是（ ）

- A、私人银行业务的客户等级最高，服务种类最齐全
- B、私人银行业务的服务对象主要是高净值客户
- C、私人银行业务面向所有客户提供基础性服务
- D、与理财计划相比，私人银行业务的个性化服务的特色相对强一些

74、金融市场是指以金融（ ）为交易对象而形成的供求关系及其交易机制的总和。

- A、资产
- B、负债
- C、工具
- D、产品

75、下列哪一项不属于金融远期合约的特点？（ ）

- A、非标准化合约
- B、收益稳定
- C、没有履约保证
- D、柜台交易

76、理财师职业特征中的（ ）要求商业银行提供理财顾问服务应具有标准的服务流程、健全的管理体系以及明确的相关部门和人员的责任。

- A、监督性
- B、综合性
- C、规范性
- D、严格性

77、A 公司拥有一写字楼，配套设施齐全，对外出租。全年租金 3000 万元，其中含代收的物业管理费 200 万元，水电费为 500 万元。如果 A 公司于承租方签订合同，租金为 3000 万元。应纳房产税为（ ）

A、300 万元

B、320 万元

C、340 万元

D、360 万元

78、生命周期理论指出，个人是在相当长的时间内计划他的消费和储蓄行为的，在整个生命周期内实现（ ）的最佳配置。

A、消费和储蓄

B、投资

C、理财

D、收支

79、以下关于收藏品市场的说法中，错误的是（ ）

A、艺术品投资是一种中长期投资，其价值随着时间而提升

B、古玩交易成本高、流动性低

C、纪念币是具有相应纪念意义的货币

D、邮票投资的风险性大于其盈利性

80、价值受主题和发行量的影响较大，因此和鉴赏能力、题材炒作等高度相关，和金价的相关度反而较小的是（ ）

A、纯金币

B、纪念金币

C、黄金基金

D、纸黄金

81、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。

82、个人实盘外汇买卖的报价是由商业银行根据国际外汇市场行情，按照国际惯例进行报价，采用 A/B 的格式，以下正确的是（ ）

A、A 是被报价货币，可视为商品，B 是报价货币，可视为货币。

B、“A/B”读为 B 对 A

C、“买入价”表示银行买入 1 单位 B 货币所付出的 A 货币的数量

D、“卖出价”表示银行卖出 1 单位 B 货币所得到的 A 货币的数量。

83、（ ）是指根据期货交易者按照规定标准交纳的资金，用于结算和保证履约。

A、仓单

B、持仓量

C、持仓限额

D、保证金

84、（ ）作为金融产品，最适用于现金管理。

A、定期存款

B、货币市场基金

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/316112222054010045>