

2023年银行从业资格考试个人理财全真模拟试题及答案(第二套)

一、单项选择题（本大题 90 小题，每题 0.5 分，共 45.0 分。请从如下每一道考题下面备选答案中选择一种最佳答案，并在答题卡上将对应题号的对应字母所属的方框涂黑。）

第 1 题

不属于艺术品投资风险的是（ ）。

- A. 流通性差
- B. 保管难
- C. 价格波动大
- D. 信用风险

【对的答案】：D

第 2 题

在一种投资组合中，等权重投资不一样于证券，当投资的证券种数由 2 种增长到 N 种时，下列说法不对的是（ ）。

- A. 当 N 趋近于无穷大时，多种证券的方差最终完全消失
- B. 组合中各对金融资产的协方差对该投资组合方差的奉献不也许由于组合而被分散并消失
- C. 投资多元化与否有效减少了风险，关键在于组合投资中不一样资产的有关性
- D. 当 N 趋近于无穷大时，资产组合充足分散，完全有也许消除所有的风险

【对的答案】：D

第 3 题

下列选项中,不属于访问客户样本内容的是()。

- A. 设计客户访问问卷
- B. 对客户价值进行分析
- C. 抽取客户样本
- D. 访问客户样本

【对的答案】:B

第4题

投资本金20万元,在年复利5.5%状况下,大概需要()年可使本金到达40万元。

- A. 14.4
- B. 13.09
- C. 13.5
- D. 14.21

【对的答案】:B

第5题

若经济出现萧条、衰退、正常和繁华状况的概率分别为25%、10%、35%、30%,某理财产品在这四种经济状况下的收益率分别为-20%、10%、30%、50%,则该理财产品的期望收益率为()。

- A. 7.5%
- B. 26.5%
- C. 21.5%

D. 18.75%

【对的答案】：C

第6题

假定年利率为10%，每六个月计息一次，则有效年利率为（ ）。

A. 5%

B. 10%

C. 10.25%

D. 11%

【对的答案】：C

第7题

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元奖金。

若银行年利率恒为5%，则目前应存入银行（ ）元。（不考虑利息税）

A. 1000000

B. 50000

C. 100000

D. 无法计算

【对的答案】：C

第8题

如下有关当今国际外汇市场的说法中，错误的是（ ）。

A. 外汇市场是信息最为透明、最符合完全竞争市场理性规律的金融市场

- B. 外汇市场系统风险小, 是最适合中国中小投资者的一种成熟的金融投资市场
- C. 美元、日元和欧元在国际外汇市场成三足鼎立局面
- D. 国际外汇市场 24 小时持续作业, 为投资者提供了没有时间和空间障碍的理想投资场所

【对的答案】: B

第 9 题

如下有关年金的说法, 错误的是 ()。

- A. 在每期期初发生的等额支付称为预付年金
- B. 在每期期末发生的等额支付称为一般年金
- C. 递延年金是一般年金的特殊形式
- D. 假如递延年金的第 1 次收付款的时间是第 9 年年初, 那么递延期数应当是 8

【对的答案】: D

第 10 题

商业银行申请基金代销业务资格, 应当具有的条件之一是: 企业及其重要分支机构负责基金代销业务的部门获得基金从业资格的人员不低于该部门员工人数的 (), 部门的管理人员已获得基金从业资格, 熟悉基金代销业务, 并具有从事 2 年以上基金业务或者 5 年以上证券、金融业务的工作经历。

- A. 1 / 2
- B. 1 / 3
- C. 2 / 3
- D. 5 / 3

【对的答案】：A

第 1 1 题

原则的个人理财规划的流程包括如下几种环节：I . 搜集客户资料及个人理财目的；II .

综合理财计划的方略整合；III. 客户关系的建立；IV . 分析客户现行财务状况；V . 提出理财

计划；VI . 执行和监控理财计划。对的的次序应为()。

- A. I , III, VI, V ; IV, II
- B. III, I , IV, V, VI, II
- C. III, V, II, I , VI, IV
- D. III, I , IV, II, V, VI

【对的答案】： D

第 1 2 题

下列()不是客户信息的保密原则。

- A. 客户信息用于专业分析和记录
- B. 从业人员有义务保护客户的隐私权
- C. 客户信息可以用于商业用途
- D. 未经客户同意，不得泄露给他人

【对的答案】： C

第 1 3 题

信托投资企业集合管理、运用、处分信托资金时，接受委托人的资金信托协议不得超过

200 份(含 2 0 0 份)，每份协议金额不得低于人民币()。

A. 2 万元(含 2 万元)

B. 3 万元(含 3 万元)

C. 4 万元(含 4 万元)

D. 5 万元(含 5 万元)

【对的答案】： D

第 14 题

张先生以 1 0%的利率借款 50 0 000 元投资于一种 5 年期项目, 每年末至少要收回 () 元, 该项目才是可以获利的。

A. 1 0 0 000

B. 1 3 1 8 99

C. 150 0 00

D. 161 051

【对的答案】： B

第 15 题

我国目前的资金信托业务不包括 ()。

A. 权益投资信托

B. 财产管理信托

C. 股权投资信托

D. 证券投资信托

【对的答案】： B

第 16 题

下列选项中，不属于商业银行理财业务特点的是（ ）。

- A. 风险低
- B. 管理简朴
- C. 业务广
- D. 经营收益稳定

【对的答案】：B

第 17 题

某人拟在 5 年后用 2 万元购置一台电脑，银行年复利率为 12%，此人目前应存入银行（ ）。

- A. 12023 元
- B. 13432 元
- C. 15000 元
- D. 11349 元

【对的答案】：D

第 18 题

在理财顾问业务中，银行产品的营销方式是（ ）。

- A. 顾问式营销
- B. 关系营销
- C. 观念营销
- D. 产品营销

【对的答案】：A

第 19 题

协议双方同意在约定的未来某个日期,按约定的条件买入或卖出一定原则数量的金融工具的原则化协议是()。

- A. 远期协议
- B. 期货协议
- C. 期权协议
- D. 互换协议

【对的答案】：B

第 20 题

下列各项中,不会影响流动比率的业务是()。

- A. 用现金购置短期有价证券
- B. 用现金购置汽车
- C. 用现金购置长期债券
- D. 从银行获得长期借款

【对的答案】：A

第 21 题

李女士未来 2 年内每年年末存入银行 10 000 元,假定年利率为 10%,每年付息一次,则该

笔投资 2 年后的本利和是()元。(不考虑利息税)

- A. 23 000

B. 20 00 0

C. 2 1 000

D. 23 100

【对的答案】：C

第 22 题

下面选项中()不使用间接标价法。

A. 美国

B. 新西兰

C. 南非

D. 中国

【对的答案】：D

第 23 题

货币市场的特性是()。

A. 风险性低, 收益高

B. 收益高, 安全性也高

C. 流动性低, 安全性也低

D. 风险性低, 流动性高

【对的答案】：D

第 24 题

商业银行根据客户的财务状况，分析客户承受风险的能力，协助客户设定其个人或家庭的理财目的是（ ）业务。

- A. 综合理财规划
- B. 投资规划
- C. 投资产品分析
- D. 财务筹划

【对的答案】：D

第 25 题

假定某人持有 A 企业的优先股，每年可获得优先股股利 3 000 元，若年利率为 5%，则该优先股未来股利的现值为（ ）元。

- A. 15 000
- B. 60 000
- C. 30 000
- D. 50 000

【对的答案】：C

第 26 题

下列（ ）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

【对的答案】:D

第 27 题

()假如没有充足理解每一件事,就不能指望他作出决定。

A. 善变的人

B. 急性的人

C. 慢性的人

D. 优柔寡断的人

【对的答案】: C

第 28 题

基金管理人应当自收到核准文献之日起()内进行基金募集。

A. 三个月

B. 六个月

C. 九个月

D. 一年

【对的答案】: B

第 29 题

在下列交易方式中,具有保值功能的交易是()。

A. 即期交易

B. 远期交易

C. 套期保值

D. 投机交易

【对的答案】:C

第30题

按金融交易与否存在固定场所进行分类,可分为()。

A. 场内市场与场外市场

B. 一级市场与二级市场'

C. 有形市场与无形市场

D. 股票市场与债券市场

【对的答案】: C

第31题

下列有关索赔和理赔次序的排列对的是()。

A. 提供索赔单证、出险告知、核定赔偿

B. 核定赔偿、出险告知、提供索赔单证

C. 出险告知、提供索赔单证、核定赔偿

D. 核定赔偿、提供索赔单证、出险告知

【对的答案】:C

第32题

假设一种投资者购置了一张面值 100 元、期限为 3 年的可提前退还债券，市场上同期限、同面值并且其他条件与上述可提前退还债券完全一致的一般债券的年收益率为 10%，则上述可提前退还债券的年收益率最有也许是（ ）。

- A. 10%
- B. 11%
- C. 9%
- D. 12%

【对的答案】：C

第 33 题

某一投资组合等比重投资于两种理财产品，下列有关该投资组合各常用指标的说法不对的是（ ）。

- A. 投资组合的方差用于衡量该投资组合风险
- B. 该投资组合的期望收益率为 11%
- C. 该投资组合的方差为 0.0445
- D. 协方差用于度量 1 号理财产品和 2 号理财产品之间收益互相关联程度

【对的答案】：C

第 34 题

下列（ ）投资理财工具最适合于退休养老规划。

- A. 利率期货
- B. 权证

C. 平衡型基金

D. ST 股票

【对的答案】： C

第 35 题

下列不属于影响构造性理财计划的经济原因是()。

A. 失业率

B. 经济增长率

C. 理财目的

D. 通货膨胀水平

【对的答案】： C

第 36 题

假定某人将 1 万元用于投资某项目，该项目的预期收益率为 12%，若每季度末收到现金回报一次，投资期限为 2 年，则预期投资期满后一次性支付该投资者本利和为 () 元。

A. 14 400

B. 12 668

C. 11 255

D. 14 241

【对的答案】：B

第 37 题

与商业银行相比，如下选项中表明信托企业在个人理财服务中处在优势地位的是()。

- A. 具有明显私募性质的信托产品通过银行代销的也许性逐渐缩小
- B. 信托企业原则上可以投资基础设施、房地产项目、股票、票据等多种实业和金融资产
- C. 信托企业在发行集合资金信托计划时,不能向客户作出保证本金的安全以及保证预期收益的承诺
- D. 信托企业的影响力有限,国内居民对信托产品知之甚少

【对的答案】:B

第 38 题

我国证券交易所的设置和撤销由 () 决定。

- A. 证券业协会
- B. 大型证券企业
- C. 中国证券监督管理委员会
- D. 国务院

【对的答案】:D

第 39 题

货币之因此具有时间价值,不是由于 ()。

- A. 货币占用品有机会成本
- B. 通货膨胀也许导致货币贬值
- C. 投资风险需要赔偿
- D. 存款利息

【对的答案】:D

39

第 40 题

根据《保险代理机构管理规定》，保险企业委托保险代理机构或者保险代理分支机构销售人寿保险新型产品的，对其业务人员，销售前培训时间不得少于（ ）小时。

- A. 12
- B. 24
- C. 36
- D. 72

【对的答案】： A

第 41 题

如下有关封闭式证券投资基金与开放式证券投资基金的区别的论述，不对的是（ ）。

- A. 开放式基金的所有资金都用于证券投资，封闭式基金则保有一部分现金
- B. 开放式基金的份额是可变的，而封闭式基金的份额是不变的
- C. 投资者可以随时向开放式基金申购或赎回基金份额，投资封闭式基金时，只能按市价买卖
- D. 开放式基金的买卖价格是以基金单位的资产净值为基础计算的，封闭式基金若上市交易，则其买卖价格受市场供求的影响较大

【对的答案】： C

第 42 题

根据生命周期理论,假设某人的实际财富为20万元,劳动收入为30万元,其财富的边际消费倾向为0.4,劳动收入的边际消费倾向为0.6,则其消费支出为()万元。

- A. 26
- B. 24
- C. 18
- D. 8

【对的答案】: A

第43题

若投资组合中的两种金融资产在经济繁华时收益呈同向变动趋势,那么这两种金融资产的协方差()。

- A. 为零
- B. 为
- C. 为负
- D. 无法确定符号

【对的答案】: D

第44题

下列有关投资者投资偏好的说法,不对的是()。

- A. 温和进取型投资者一般投资于开放式股票基金、大型蓝筹股票等产品
- B. 非常保守型投资者一般选择定期存款、国库券等投资工具
- C. 温和保守型投资者一般选择既保本又有较高收益机会的构造性理财产品

D. 非常进取型投资者一般选择基金、国库券等投资工具

【对的答案】:D

第45题

若理财客户的投资目的是获得较稳定的不过超过银行存款的收益,则()投资工具最适合他(她)。

A. 债券

B. 股票

C. 股指期货

D. 认股权证

【对的答案】:A

第46题

某客户想将手中的澳元兑换成美元,此时银行的外汇牌价为:澳元/美元0.7485/0.7514,该客户应以()与银行交易。

A. 以1澳元=0.7485美元

B. 以1澳元=0.7514美元

C. 以1澳元=0.7485美元和0.7514美元的中间价

D. 与银行协商后的汇率

【对的答案】:A

第47题

假设股票市场未来有三种状态：熊市、正常、牛市；对应的概率是 0.2、0.5、0.3；对应三种状态，股票 X 的收益率分别是-20%、18%、50%；股票 Y 的收益率分别是-15%、20%、10%。股票 X 和股票 Y 的原则差分别是（ ）。

- A. 15%和 26%
- B. 20%和 4%
- C. 24%和 13%
- D. 28%和 8%

【对的答案】： C

第 48 题

货币型理财产品具有投资期限（ ），资金赎回灵活本金、收益安全性（ ）等重要特点。

- A. 短, 高
- B. 长, 高
- C. 短, 低
- D. 长, 低

【对的答案】：A

第 49 题

假定张先生 2023 年年初投资一种项目，该项目估计从 2023 年年初开始投产运行，从投产之日起每年年末可以获得收入 100 000 元，按年利率 10% 计算，假定该项目可以永续经营下去，那么该项目未来所有收益在 2023 年年初的总现值为（ ）元。

- A. 826 446

B. 1 000 000

C. 909 091

D. 1 210 000

【对的答案】：A

第 50 题

下列选项中,不属于个人理财业务人员向客户提问时需要注意的原因的是()。

A. 有些客户习惯于按自己的思维体现意见,并且常常口若悬河,不着边际,对于这样的客户,个人理财业务人员可以提醒客户,减慢说话速度,集中谈话的议题

B. 用中等的语速与客户交谈,但在面谈过程中,个人理财业务人员要把握谈话的积极,不要做一种积极的倾听者

C. 个人理财业务人员可以用录音机将整个会谈录下来,以便事后进行整顿,同步也应当在事先准备好的信息搜集表上做一定的记号,以便谈话时及时记录客户信息

D. 假如客户对问题的回答十分模糊,以至于轻易引起误解,那么,个人理财业务人员就应当在合适的时机反复问题

【对的答案】： B

第 51 题

债券可以以其理论值或靠近于理论值的价格发售的难易程度,即债券持有人能否按自己的需要和市场变化灵活地转让债券,以提前收回本金和实现投资收益是债券的 ()特性。

A. 偿还性

B. 流动性

C. 收益性

D. 安全性

【对的答案】:B

第 52 题

某投资者投资的资产由 2 种增为 50 种, 下列无法因这种做法而减少的风险是 ()。

A. 市场风险

B. 独特风险

C. 特定企业风险

D. 非系统风险

【对的答案】:A

第 53 题

其他个人财产重要包括客户拥有的动产、不动产等(), 此类资产一般是客户资产的重要组成部分。

A. 实物资产

B. 流动资产

C. 固定资产

D. 非流动资产

【对的答案】: A

第 54 题

假定某投资者欲在 3 年后获得 133 100 元, 年投资收益率为 1 0%, 那么他目前需要投资 () 元。

- A. 93 10 0
- B. 100 000
- C. 103 100
- D. 1 00 310

【对的答案】 :B

第 5 5 题

当人民币有很强的升值压力时, 理财人员给出的下列理财提议不恰当的是 ()。

- A. 增长股票的投资
- B. 增长房地产投资
- C. 继续持有外汇
- D. 增长债券的投资

【对的答案】 : C

第 5 6 题

假定期初本金为 1 0 0 000 元, 单利计息, 6 年后终值为 1 3 0000 元, 则年利率为 ()。

- A. 1%
- B. 3%
- C. 5%
- D. 1 0 %

【对的答案】：C

第57题

下列()不属于个人理财规划的内容。

- A. 教育投资规划
- B. 健康规划
- C. 退休规划
- D. 居住规划

【对的答案】：B

第58题

理财客户现金流量表反应的是客户()的收入和支出状况。

- A. 某一时点
- B. 上六个月度
- C. 某一时期
- D. 上月

【对的答案】：C

第59题

理财客户的下列财务行为不影响其净资产的是()。

- A. 工作收入增长
- B. 借款购房
- C. 自费出国旅游

D. 年终奖金增长

【对的答案】：B

第60题

假定刘先生目前投资某项目，期限为3年。第一年年初投资100 000元，次年年初又追加投资50000元，年规定回报率为10%，那么他在3年内每年末至少收回（ ）元才是盈利的。

A. 33 339

B. 43 333

C. 58 489

D. 44 386

【对的答案】：C

第61题

假定某投资者目前以75.13元购置了某种理财产品，该产品年收益率为10%，按年复

利计算需要（ ）年的时间该投资者可以获得100元。

A. 1

B. 2

C. 3

D. 4

【对的答案】：C

第62题

用来衡量资产风险最常用的记录指标是（ ）。

- A. 期望收益率
- B. 收益率的方差
- C. 价格
- D. 有关系数

【对的答案】： B

第 63 题

下列有关外汇期货交易，说法不对的有()。

- A. 外汇期货交易, 又称货币期货
- B. 它是以货币为标的物的合约
- C. 它是金融期货中最早出现的品种
- D. 外汇期货交易的重要品种有美元、欧元、英镑、德国马克等

【对的答案】： B

第 64 题

某客户 2023 年 1 月 1 日投资 1 000 元购入一张面值为 1 000 元, 票面利率 6 %, 每年付息一次的债券, 并于 2023 年 1 月 1 日以 1 100 元的市场价格发售, 则该债券的持有期收益率为 ()。

- A. 10%
- B. 13%
- C. 16%
- D. 15%

【对的答案】： C

第 6 5 题

货币市场基金最早创设于 1 972 年的()。

- A. 美国
- B. 伦敦
- C. 巴黎
- D. 伯尔尼

【对的答案】： A

第 6 6 题

宏观经济政策影响到理财决策的制定和理财服务的开展, 下列说法有误的是 ()。

- A. 积极的财政政策刺激投资需求, 提高房地产的价格
- B. 偏紧的收入分派政策会克制当地投资需求, 导致对应资产价格下跌
- C. 提高股票交易印花税能刺激股市反弹
- D. 减少股票交易印花税能刺激股市反弹

【对的答案】： C

第 6 7 题

下列属于金融市场客体的是 ()。

- A. 投资者
- B. 银行
- C. 货币头寸

D. 理财中心

【对的答案】:C

第 68 题

外汇交易双方在协议中不规定确定的交割日期,买方可以在未来一段时间范围内的任何一天以约定价格进行交割的交易方式是()。

A. 即期外汇交易

B. 远期外汇交易

C. 择期外汇交易

D. 掉期外汇交易

【对的答案】: C

第 69 题

构造性产品的浮动收益部分来源于()。

A. 市场无风险利率

B. 市场无风险利率

C. 所挂钩标的资产的利息或红利

D. 所挂钩标的资产的价格变动

【对的答案】:D

第 70 题

商业银行不得代客投资于国际公认评级机构评级()如下的证券。

A. BBB 级

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/477064105046006041>