

2023 年初级银行从业资格之初级个人理财题库与答案

单选题（共 40 题）

1、林先生在未来的 10 年内每年年初获得 10000 元，年利率为 10%，则这笔年金的终值约为（ ）元。

A. 175312

B. 159374

C. 110000

D. 185310

【答案】 A

2、（2020 年真题）教育规划包括客户自身教育规划和（ ）两种。

A. 子女教育规划

B. 近期教育规划

C. 长远教育规划

D. 本人教育规划

【答案】 A

3、下列各项资产中，流动性最差的资产是（ ）。

A. 房地产

B. 银行定期存款

C. 货币市场基金

D. 实物黄金

【答案】 A

4、（2017年真题）某人拟存入一笔资金以备3年后使用。他3年后所需资金总额为34500元，假定银行3年存款利率为5%，在单利计息情况下，目前需存入的资金为（ ）元。（答案取近似数值）

- A. 29803.4
- B. 31500
- C. 30000
- D. 32857.14

【答案】 C

5、影响货币时间价值的首要因素是（ ）。

- A. 单利与复利
- B. 通货膨胀率
- C. 收益率
- D. 时间

【答案】 D

6、下列关于金融衍生产品的说法中错误的是（ ）。

- A. 金融衍生品是从标的资产衍生出来的金融工具
- B. 金融衍生品具有可复制性
- C. 股票、期权、互换都属于金融衍生品
- D. 金融衍生品具有以小搏大的杠杆效应

【答案】 C

7、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收益（ ）。

- A. 不得高于同业拆借利率
- B. 不得低于同期储蓄存款利率
- C. 高于同期储蓄存款利率的，应对客户提出附加条件
- D. 不得对客户提出任何附加条件

【答案】 C

8、客户信息可以分为定量信息和定性信息，按照“定量信息一定性信息”的对应关系，以下对应正确的是（ ）。

- A. 理财知识水平—兴趣爱好
- B. 现有投资情况—投资偏好
- C. 理财决策模式—保单信息
- D. 雇员福利—养老金规划

【答案】 B

9、下列关于理财师专业资格中工作经验的要求，说法错误的是（ ）。

- A. 美国金融理财师要求必须在考试通过日的前十年，或是后五年内取得相关理财工作经验
- B. 美国金融理财师理财工作经验必须满足3年以上工作经验或累计6000小时工作时间和2年以上学徒经历或累计4000小时相关工作时间两种情况之一
- C. 中国香港金融理财师在工作经验方面要求分为初级持证人和高级持证人两种情况
- D. 要成为初级持证人，必须具备2年全职的“符合资格的工作经验”或等同时间兼职（1500小时兼职等于1年全职）的工作经验

【答案】 D

10、（2017年真题）商业票据市场主体不包括（ ）。

- A. 发行者
- B. 投资者
- C. 销售商
- D. 承销商

【答案】 D

11、关于制订理财规划方案，下列表述错误的是（ ）。

- A. 综合理财规划方案只有注重各个目标规划的合理平衡、通过财务资源配置进行整体设计和组合，才是真正符合客户做到一生收支平衡的理财规划方案
- B. 税务规划、投资规划、退休养老规划、教育规划都属于单项理财规划方案
- C. 理财方案可以是单项理财目标的规划，也可以是涵盖客户所有主要理财目标的综合理财规划方案，两者的选择主要是由理财师决定的
- D. 通常客户在不同的人生阶段，理财目标是多元化的

【答案】 C

12、（ ）住房城乡建设主管部门负责本行政区域内建筑施工安全生产标准化考评工作。

- A. 县级以上地方人民政府
- B. 市级以上地方人民政府
- C. 省级以上地方人民政府
- D. 当地人民政府

【答案】 A

13、（2020年真题）商业银行开展个人理财业务时，下列做法错误的是（ ）

- A. 建立个人理财服务的跟踪评估制度
- B. 引导客户购买符合自身风险承受能力的理财产品
- C. 优先向客户推荐可能获得最高收益的理财产品
- D. 根据符合客户利益和风险承受能力的原则，谨慎负责的开展个人理财业务

【答案】 C

14、（2019年真题）下列各项中，不属于理财师职业特征的是（ ）。

- A. 综合性
- B. 顾问性
- C. 制度性
- D. 专业性

【答案】 C

15、根据《商业银行个人理财业务风险管理指引》，下列表述错误的是（）。

- A. 除法律法规另有规定，或经客户书面同意外，商业银行不得向第三方提供客户的资料与交易记录
- B. 一般产品销售人员可以向客户提供理财投资咨询顾问意见、销售理财计划
- C. 商业银行应当制定并落实内部监督和独立审核措施
- D. 对于可以由第三方托管的客户资产，应交由第三方托管

【答案】 B

16、下列不属于房地产投资方式的是（ ）。

- A. 房地产购买

- B. 房地产租赁
- C. 房地产信托
- D. 房地产担保

【答案】 D

17、从第一期开始、在一定时期内每期期初等额收取的一系列款项是（ ）。

- A. 期末年金
- B. 普通年金
- C. 永续年金
- D. 期初年金

【答案】 D

18、根据（ ）不同，理财产品可分为公募产品和私募产品。

- A. 运作方式
- B. 募集方式
- C. 资金来源与用途
- D. 投资方向

【答案】 B

19、以下不是债券市场的功能的是（ ）。

- A. 融资功能
- B. 价格发现功能
- C. 宏观调控功能

D. 财富投资和避险功能

【答案】 D

20、关于制订理财规划方案，下列表述错误的是（ ）。

A. 综合理财规划方案只有注重各个目标规划的合理平衡、通过财务资源配置进行整体设计和组合，才是真正符合客户做到一生收支平衡的理财规划方案

B. 税务规划、投资规划、退休养老规划、教育规划都属于单项理财规划方案

C. 理财方案可以是单项理财目标的规划，也可以是涵盖客户所有主要理财目标的综合理财规划方案，两者的选择主要是由理财师决定的

D. 通常客户在不同的人生阶段，理财目标是多元化的

【答案】 C

21、（2017年真题）（ ）是获得理财资格认证的最重要环节。

A. 职业道德

B. 考试

C. 教育

D. 工作经验

【答案】 A

22、（2020年真题）一般而言，客户的理财目标包括财富积累、财富保障、财富增值和（ ）四个方面。

A. 财富分配

B. 财富转移

C. 财富运作

D. 财富保值

【答案】 A

23、（2020年真题）假定年利率为10%，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。（答案取近似数值）

- A. 155
- B. 6655
- C. 225.68
- D. 224.64

【答案】 A

24、商业银行应在向信托公司出售信贷资产、票据资产等资产后的()个工作日内，书面通知债务人资产转让事宜，保证信托公司真实持有上述资产。

- A. 3
- B. 5
- C. 7
- D. 10

【答案】 D

25、下列哪一项不属于银行代理信托产品的风险？（ ）

- A. 投资项目风险
- B. 项目主体风险
- C. 信托中介风险
- D. 流动性风险

【答案】 C

26、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

【答案】 C

27、现金管理类理财产品具有投资期（）的特点。

- A. 短
- B. 长
- C. 适中
- D. 不受限制

【答案】 A

28、在家庭生命周期各阶段中，一般来说投资组合中储蓄比重最高的是（）。

- A. 夫妻 60 岁以后
- B. 夫妻 30~55 岁时
- C. 夫妻 50~60 岁时
- D. 夫妻 25~35 岁时

【答案】 A

29、下列关于税务规划的说法，不正确的是（）。

- A. 税务规划必须在法律允许的范围内进行

- B. 税务规划应充分利用税法提供的优惠与待遇差别，以减轻税负，达到整体税后利润、收入最大化
- C. 应由理财师独立完成相关税务规划工作
- D. 必要时理财师应该和会计师或专业税务顾问一道完成相关税务规划工作

【答案】 C

30、我国政府发行的各种国债和银行发行的金融债券，多属于（ ）。

- A. 中期债券
- B. 短期债券
- C. 中长期债券
- D. 长期债券

【答案】 A

31、个人携带外币现钞出入境时，下列不符合外币现钞管理规定的做法是（）。

- A. 个人购汇提钞，单笔在规定允许携带外币现钞出境金额之下的，可以在银行直接办理
- B. 个人购汇提钞，单笔提钞超过规定允许携带外币现钞出境金额的，凭本人有效身份证件、提钞用途证明等材料在银行办理
- C. 个人外币现钞存入外汇储蓄账户，单笔在规定允许携带外币入境申报金额之下的，可以在银行直接办理
- D. 个人外币现钞存入外汇储蓄账户，单笔存钞超过规定允许携带外币入境申报金额的，凭本人有效身份证件，携带外币现钞入境申报单或本人原存款金融机构外币现钞提取单据在银行办理

【答案】 B

32、（2019年真题）在我国，封闭式公募基金的分红方式为（ ）。

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/577114134114010012>