

中级银行从业考试《个人理财》题库综合试卷 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、下列选项中，不属于法人成立要件的是（ ）

- A. 依法成立
- B. 有明确的章程和宗旨
- C. 有自己的组织机构和场所
- D. 能够独立承担民事责任

2、下列各项中，不属于退休规划的最大影响因素的是（ ）

- A. 通货膨胀率
- B. 客户寿命
- C. 工资薪金收入成长率
- D. 投资报酬率

3、如果就业率比较高，预期未来家庭收入可通过努力劳动获得明显增加，个人理财策略偏于配置更多的（ ）

A、国债

B、定期存款

C、股票

D、活期存款

4、关于银行对关系人的贷款，错误的说法是（ ）

A、商业银行不得向关系人发放信用贷款

B、股份制银行不得对其股东发放关系贷款

C、向关系人发放担保贷款的条件不得优于其他借款人同类贷款的条件

D、关系人包括商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员及其近亲

5、宋体如果就业率比较高，预期未来家庭收入可通过努力劳动获得明显增加，个人理财策略偏于配置更多的（ ）

A、国债

B、定期存款

C、股票

D、活期存款

6、李先生将 1000 元存入银行，银行的年利率是 5%，按照单利计算，5 年后能取到的总额为（ ）

A、1250 元

B、1050 元

C、1200 元

D、1276 元

7、基金收益分配一般有分配现金和（ ）两种形式。

A、 年底分红

B、 配股

C、 分配基金单位

D、 送股

8、 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

9、 下面几项不属于抵债资产的保管方式的是（ ）

A、 亲自保管

B、 上收保管

C、 就地保管

D、 委托保管

10、 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

11、个人理财风险和报酬的关系是（ ）

- A、正相关
- B、反相关
- C、无法判断
- D、没有关系

12、下列不属于制定保险规划的原则的是（ ）

- A、损失最小化
- B、量力而行
- C、分析客户保险需要
- D、转移风险

13、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

14、下列关于理财顾问服务特点的说法中，错误的是（ ）

- A、主体是商业银行
- B、服务的目的是实现客户资产增值
- C、是从客户利益最大化的角度为客户提供理财建议
- D、是商业银行按客户的委托授权进行投资和资产管理

15、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

16、金融市场主体是指（ ）

A、金融交易的工具

B、金融中介机构

C、金融市场上的交易者

D、金融监管部门

17、对于“人及其行为”的调查属于（ ）监控。

A、财务状况

B、经营状况

C、管理状况

D、往来情况

18、在对经常性（ ）进行预测时应对原有项目和新增项目分别进行预测。

A、收入

B、支出

C、收益

D、负债

19、宋体根据可保利益原则,我们无法为（ ）投保。

A、家用电器

B、租用地别人地房屋

C、公共广场地雕塑

D、自己地房产

20、社会保险的特点不包括（ ）

A、非营利性

B、社会公平性

C、强制性

D、营利性

21、在我国，以下各项中属于企业法人的是（ ）

A、国家机关

B、公司法人

C、文化事业单位

D、红十字会

22、宋体期货交易主要是以（ ）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

23、资产是指客户拥有所有权的各类（ ）

A、财富

B、财产

C、资金

D、收入

24、作为个人教育的重要组成部分，“电大”、“夜大”这样的教育形式属于（ ）

A、基础教育

B、高等教育

C、成人教育

D、职业教育

25、在家庭财务报表中，收入和支出的确认基础是（ ）

A、实收实付制

B、收付实现制

C、权责发生制

D、权益实现制

26、以下有关人力资本的论述中正确的是（ ）

A、理财客户经理确定的最优资产应当包括经济资源和人力资本

B、人力资本是指劳动者劳动报酬的终值

C、投资者离退体的时间越长，人力资本的对冲效应与缓冲作用越弱

D、投资者个人的人力资本供给弹性越大，投资者持有的高风险经济资源越少

27、宋体以下有关人力资本地论述中正确地是（ ）

A、理财客户经理确定地最优资产应当包括经济资源和人力资本

B、人力资本是指劳动者劳动报酬地终值

C、投资者离退体地时间越长，人力资本地对冲效应与缓冲作用越弱

D、投资者个人地人力资本供给弹性越大,投资者持有地高风险经济资源越少

28、以下不属于客户关系管理对理财业务发展的意义的是 ()

A、为理财师提供客户服务的工具和方法

B、将客户需求转化为生产力

C、直接提高理财业务的收益

D、防止客户流失

29、市场营销活动的出发点 and 中心是 ()

A、市场细分

B、满足需求

C、创造利润

D、产品创新

30、下列银行业从业人员的行为,不符合“信息保密”准则要求的是 ()

A、妥善保管客户资料银行从业资格考试试题

B、离职后,不透露任何客户资料和交易信息

C、受雇期间,将原工作单位客户资料透露给新工作单位领导

D、将客户交易信息档案存放在保险柜

31、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

32、下列固定收益证券中，风险最低的是（ ）

A、企业债券

B、短期国库券

C、公司债券

D、商业票据

33、被公认为全球一天外汇交易开始的外汇市场是（ ）

A、纽约

B、东京

C、惠灵顿

D、伦敦

34、（ ）的投资份额是可以不固定的。

A、封闭式基金

B、契约式基金

C、开放式基金

D、公司型基金

35、（ ）是指具有高度相关性的一组银行产品。

A、产品线

B、产品类型

C、产品项目

D、产品组合

36、下列关于抵押物处理错误的表述是（ ）

A、抵押物因为出险所得的赔偿金应存入商业银行指定的账户

B、抵押人应该保持剩余抵押物价值不低于规定的抵押率

C、抵押人转让或部分转让所得的价款应当存入商业银行专户，必须在到期才能一并清偿所担债权

D、借款人要对抵押物出险后所得的赔偿数额不足清偿的部分提供新的担保

37、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

38、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（ ）做了严格限制。

A、市场准入

B、业务活动

C、相关人员从业资格

D、相关监督

39、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

40、下列关于债券利率风险的说法，不正确的是（ ）

A. 也叫价格风险

B. 当利率上涨时，债券价格上涨

C. 对于在到期日前转让债券的投资者来说，利率上涨会减少投资人的资产收益

D. 债券的到期时间越长，价格风险越大

41、（ ）通常是指家庭的财产性收入

A. 工作收入

B. 理财收入

C. 其他收入

D. 不合法的收入

42、交易双方在场外市场上通过协商，按约定的价格在约定的未来日期买卖某种标的金融资产的合约是（ ）

A. 远期

B. 期货

C. 期权

D. 互换

43、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

44、封闭式投资基金和开放式投资基金是对投资基金（ ）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

45、下面（ ）是贷款项目分析的核心工作和贷款决策的重要依据。

A. 生产规模分析

B. 项目财务分析

C. 工艺流程分析

D. 项目环境分析

46、银行营销机构的组织形式不包括（ ）

A. 直线职能制

B. 事业部制

C. 合伙合作制

D. 矩阵制

47、从业人员遵守业务操作指引，遵循岗位职责的划分和风险隔离的操作规程银行从业人员应坚持诚实守信、公平合理、（ ）的原则，正确处理业务开拓与客户利益保护之间的关系。

A. 存款付息

B. 效用最大化

C、客户利益至上

D、忠于职守

48、在家庭财务保障规划建议中，理财师在为客户进行风险管理效果评估时，其内容不包括

()

A、风险覆盖评估

B、可行性评估

C、安全性评估

D、整体性评估

49、《信托法》调整对象是 ()

A、民事信托

B、营业信托

C、公益信托

D、信托关系

50、过去的老农保主要都是农民自己缴费，实际上是自我储蓄的模式。而新农保一个最大的

区别就是个人缴费、集体补助和 () 相结合。

A、企业缴费

B、保险金

C、政府补贴

D、基金

51、() 是期货交易所公布的结算价格对交易双方的交易盈亏状况进行的资金清算和转。

A、保证金

B、 结算

C、 交割

D、 平仓

52、 金融市场客体是指 ()

A、 金融交易的工具

B、 金融中介机构

C、 金融市场上的交易者

D、 金融监管部门

53、 平价发行的债券被提前按面值赎回，而且市场利率低于债券息票率，则 ()

A、 投资者获益

B、 投资者没获益亦未受损

C、 投资者承担了再投资风险

D、 提前赎回收益率低于到期收益率

54、 利润是企业一定会计期间的经营成果，其金额表现为收入减费用后的 ()

A、 折余

B、 差额

C、 收入

D、 总额

55、 从多个方案的各种因素中评选出主要因素比较理想的方案是指 ()

A、 效益成本评比法

B、 盈亏平衡点比较法

C、净现值比较法

D、多因素评比法

56、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

57、“中银理财”地品牌价值主要体现在（ ）

A、“以客户为中心地经营思路和智慧创造财富地经营理念”两个方面

B、“高贵品牌,全球网络,专业资讯,贵宾服务”四个方面

C、“百年品牌,全球网络,专业智慧,尊贵服务”四个方面

D、以上都不正确

58、投保人或被保险人对（ ）应当具有法律上承认的经济利益。

A、保险事故

B、保险责任

C、保险标的

D、保险风险

59、A公司于第一年初借款 42120 元,每年年末还本付息额均为 10000 元,连续 5 年还清,则该项借款利率为（ ）(答案取近似数值)

A、7%

B、8%

C、6%

D、7.5%

60、教育消费根据对象不同分为（ ）子女教育消费两种。

A、个人教育消费

B、亲人教育消费

C、企业教育消费

D、老人教育消费

61、商业银行销售理财计划汇集的理财资金，应该按照（ ）管理和使用。

A、商业银行需要

B、理财人员意向

C、理财合同约定

D、客户投资目标

62、（ ）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

63、下列理财产品中，对投资者而言，投资风险最低的是（ ）

A、保本浮动收益类理财产品

B、保证最低收益类理财产品

C、非保本浮动收益类理财产品

D、保证固定收益类理财产品

64、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

65、根据货币的时间价值理论，在期末年金现值系数的基础上，期数减1，系数加1的计算结果，应当等于（ ）

A、递延年金现值系数

B、期末年金现值系数

C、期初年金现值系数

D、永续年金现值系数

66、外籍人士取得的下列所得中，（ ）可以免征个人所得税

A、来自同我国签订双边税收协定的国家的外籍人士在我国境内取得的储蓄存款利息

B、外籍个人从境内上市A股企业（内资企业）取得的股息红利

C、外籍人士在我国境内取得的保险赔款

D、外籍人士转让国家发行的金融债券取得的所得

67、在通货膨胀条件下，（ ）

A、实际利率高于名义利率

B、个人和家庭的购买力增加

C、名义利率才能真实反映资产的投资收益率

D、固定利率资产贬值

68、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

69、下列各项中，不适用5级超额累进税率征收个人所得税的是（ ）

A、个体工商户的生产经营所得

B、工人工资薪金所得

C、个人独资企业的生产经营所得

D、对企事业单位的承包经营、承租经营所得

70、下列不属于影响结构性理财计划的经济因素的是（ ）

A、失业率

B、经济增长率

C、理财目标

D、通货膨胀水平

71、对个人结汇和境内个人购汇实行年度总额管理，年度总额分别为每人每年等值（ ）

A、1万美元

B、3万美元

C、5 万美元

D、10 万美元

72、宋体在普通年金现值系数的基础上，期数减 1 系数加 1 的计算结果，应当等于（ ）

A、递延年金现值系数

B、预付年金现值系数

C、永续年金现值系数

D、以上都不正确

73、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%

74、进行技术分析的基础是（ ）

A、证券价格延趋势移动

B、市场行为反应一切信息

C、历史会重演

D、以上都不对

75、、国际上一般通用的黄金计量单位为盎司，世界黄金价格都是以盎司为计价单位。1 盎司 = （ ）克。

A、31.103481

B、50

C、25

D、28.35

76、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

77、期货交易所的风险管理制度不包括()

A、保证金制度

B、涨跌停板制度

C、全额交割制度

D、风险准备金制度

78、为了弥补客户临时性资金短缺,一般商业银行的理财业务人员会建议客户开()

A、活期存款账户

B、信用卡账户

C、扣款账户

D、定期投资账户

79、债券挂钩类理财产品的挂钩标的不包括()

A、伦敦银行同业拆放利率

B、股票篮子

C、国库券

D、公司债券

80、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

81、宋体通常所说的股市行情，即股票价格是指()

A、股票的账面价值

B、股票的市场价值

C、股票的票面价值

D、股票的内在价值

82、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

83、贷款的审批实行()审批制度，贷款展期的审批实行()审批制度。

A、分级；统一

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/595012011102011222>