

## 2022年11月初级银行从业资格考试《个人理财》真题汇编

第1题 单选题（每题0.5分，共90题，共45分）下列每小题的四个选项中，只有一项是最符合题意的正确答案，多选、错选或不选均不得分。

1. 下列关于金融市场的表述，不恰当的是（ ）。
- A. 金融市场交易机制中最重要的是价格机制
  - B. 金融市场是以金融资产为交易对象而形成的借贷关系及其交易机制的总和
  - C. 金融市场可以是有形市场，也可以是无形市场
  - D. 金融市场反映了金融资产供应者和需求者之间的供求关系

【答案】B

【解析】金融市场是指以金融资产为交易对象而形成的供求关系及其交易机制的总和。（不是借贷关系）

2. 商业银行作为理财顾问，向客户提供理财咨询服务，这类业务属于（ ）。
- A. 受托性质
  - B. 委托性质
  - C. 顾问性质
  - D. 投资性质

【答案】C

【解析】理财顾问服务是指商业银行向客户提供财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化服务。

3. 企业某新产品开发成功的的概率为85%，成功后的投资报酬率为40%，开发失败的概率是15%，失败后的投资报酬率为-100%，则该产品开发方案的预期投资报酬率为（ ）（答案取近似值）

- A. 18%
- B. 40%
- C. 20%
- D. 19%

【答案】D

【解析】 $85\% \times 40\% + 15\% \times (-100\%) = 0.34 - 0.15 = 0.19 = 19\%$

4. 下列关于经常项目个人外汇业务管理的表述中，错误的是（ ）。

A. 从事货物进出口的个人对外贸易经营者，在商务部门办理对外贸易经营权登记备案后，其贸易外汇资金的收支按照机构的外汇收支进行管理

B. 境外个人将原兑换未使用完的人民币兑回外币现钞时，小额兑换凭本人有效身份证件在银行或外币兑换机构办理

C. 境外个人未使用的境外汇入外汇，可以凭本人有效身份证件在银行办理原路汇回

D. 境外个人在境内取得的经常项目项下合法人民币收入办理购汇及汇出业务的，视同境内居民管理

【答案】D

【解析】境外个人在境内取得的经常项目项下合法人民币收入，可以凭本人有效身份证件及相关证明材料在银行办理购汇及汇出。

5. 下列关于外汇市场交易机制的表述，错误的是（ ）。

- A. 外汇市场上商业银行同业市场交易额占很大比例，影响着外汇汇率
- B. 商业银行在外汇最终供给者和最终使用者之间起着中介作用
- C. 中央银行可以通过向商业银行购买外汇，从而促使外币贬值
- D. 商业银行通过同业间的交易可以轧平外汇头寸，从而降低外汇风险

【答案】C

【解析】此题暂无解析

6. 李小姐现有 200 万元，打算 3 年后凑足 400 万元首付买房，目前投入一款银行理财，年利率 5%，按年复利计息，若想实现买房目标，每年年末至少需存入（ ）元（答案取近似数值）

- A. 534417
- B. 541762
- C. 634418
- D. 641752

【答案】A

【解析】



7. 关于理财规划方案中的家庭收支和债务规划，下列表述错误的是（ ）

- A. 债务管理其实就是个人、家庭不同时期收支平衡的问题
- B. 家庭消费开支规划的一项核心内容是储蓄管理
- C. 现金管理规划是进行家庭或者个人日常的，日复一日的现金及现金等价物的管理
- D. 家庭收支平衡规划的内容包括家庭消费支出、债务管理和现金管理

【答案】B

【解析】家庭消费开支规划的一项核心内容是债务管理

8. 近年来，在去杠杆、去嵌套等严监管的背景下，部分基金子公司的产品正在清理，有序退出，相关规模也逐步减少，下列业务中重点退出的是（ ）。

- A. 通道业务
- B. 股权投资
- C. 资产证券化
- D. 另类主动管理业务

【答案】A

【解析】此题暂无解析

9. 已知利率为 10%，则 12 年期的年金终值系数值为（ ）。

- A. 14.579
- B. 28.956
- C. 21.384
- D. 17531

【答案】C

【解析】

n	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
2	2.01	2.02	2.03	2.04	2.05	2.06	2.07	2.08	2.09	2.1
3	3.03	3.06	3.09	3.12	3.15	3.18	3.21	3.24	3.27	3.31
4	4.06	4.12	4.18	4.24	4.31	4.37	4.44	4.50	4.57	4.64
5	5.10	5.20	5.29	5.40	5.52	5.63	5.75	5.87	5.99	6.10
6	6.15	6.30	6.46	6.63	6.82	6.97	7.15	7.33	7.52	7.71
7	7.21	7.43	7.62	7.80	8.12	8.34	8.54	8.73	9.2	9.48
8	8.28	8.53	8.79	9.14	9.54	9.87	10.26	10.63	11.02	11.43
9	9.36	9.75	10.15	10.58	11.02	11.49	11.97	12.48	13.01	13.52
10	10.46	10.95	11.46	12.00	12.57	13.18	13.81	14.47	15.13	15.83
11	11.57	12.16	12.78	13.44	14.20	14.97	15.78	16.64	17.56	18.53
12	12.68	13.41	14.19	15.02	16.01	16.87	17.80	18.97	20.14	21.38

10. 具有缴费灵活、保额可调整，非约束性的特点，包含保险保障功能并设立有单独保单账户的人身保险产品的是（ ）。

- A. 万能险
- B. 投连险
- C. 分红险
- D. 生死两全保险

【答案】A

【解析】万能保险是一种交费灵活、保额可调整、非约束性的寿险。它是包含保险保障功能并设立有单独保单账户的人身保险产品。

11. 一般而言，（ ）是面向中高端客户提供的服务，（ ）仅面向高净值客户提供的服务。

- A. 财富管理业务，理财业务
- B. 私人银行业务，财富管理业务
- C. 财富管理业务，私人银行业务
- D. 理财业务；财富管理业务

【答案】C

【解析】财富管理业务是面向中高端客户提供服务，私人银行业务仅面向高净值客户提供服务。

12. 下列选项中，风险承受能力相对较高的是（ ）。

- A. 负债比率高者
- B. 家庭负担较重者
- C. 年龄大者

D. 投资经验丰富者

【答案】D

【解析】此题暂无解析

13. 根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》，公募理财产品不可投资的标的是（ ）。

A. 货币基金

B. 上市交易的股票

C. 债券

D. 未上市企业股权

【答案】D

【解析】公募基金不得投资未上市企业股权。

14. 在信托业务中，受益人自（ ）起享有信托受益权。

A. 信托生效之日

B. 签订信托合同之日

C. 信托终止之日

D. 委托人指定受益人之日

【答案】A

【解析】受益人自信托生效之日起享有信托受益权。

15. 在对客户进行分析的过程中，下列关于客户信息收集的表述，不恰当的是（ ）。

A. 如果客户出于个人原因不愿意回答某些问题，从业人员应当谨慎地了解客户产生焦虑的原因，并向客户解释该信息的重要性，以及在缺乏该信息情况下可能造成的误差

B. 为了得到真实的信息，数据调查表必须由客户亲自填写

C. 在客户填写调查表之前，从业人员应对有关项目加以解释

D. 客户的个人和财务资料可通过与客户沟通获得

【答案】B

【解析】由于数据调查表的内容较为专业，所以可以采用从业人员提问，客户回答，然后从业人员填写的方式来进行。如果客户自己填写调查表，那么在开始填写之前，从业人员应对有关的项目加以解释，否则客户提供的信息很可能不符合从业人员的需要。

16. 下列不属于衡量家庭财务安全指标的是（ ）。

A. 个人事业是否有发展的潜力

B. 是否有额外的养老保障计划

C. 投资收入是否可以完全覆盖个人或家庭发生的各项支出

D. 个人是否对自己的财务现状充满信心

【答案】D

【解析】一般来说，衡量一个人或者家庭的财务安全，主要包括以下内容：

(1) 是否有稳定、充足的收入；

(1) 个人事业是否有发展的潜力；

(2) 是否有充足的现金准备；

(3) 是否有舒适的住房；

(4) 是否购买了适当的财产和人身保险；

(5) 是否有适当、收益稳定投资；

(6) 是否享受社会保障；

(7) 是否有额外的养老保障计划。

17. 根据《中华人民共和国民法典》，一般而言，下列不属于夫妻一方财产的是（ ）。

- A. 婚前财产
- B. 专用生活用品
- C. 代位继承所得的财产
- D. 残疾人生活补助费

【答案】C

【解析】下列财产为夫妻一方的个人财产：

- ①一方的婚前财产；
- ②一方因受到人身损害获得的赔偿或者补偿；
- ③遗嘱或者赠与合同中确定只归一方的财产；
- ④一方专用的生活用品；
- ⑤其他应当归一方的财产

18. 信托业务是以（ ）为基础的财产管理制度。

- A. 委托
- B. 股权
- C. 金钱
- D. 信任

【答案】D

【解析】信托是以信任为基础的财产管理制度。

19. 银行应通过外汇局指定的管理信息系统办理个人购汇和结汇业务，真实、准确录入相关信息，并将办理个人业务的相关材料至少保存（ ）年备查

- A. 10
- B. 3
- C. 5
- D. 4

【答案】C

【解析】银行应通过外汇局指定的管理信息系统办理个人购汇和结汇业务，真实、准确录入相关信息，并将办理个人业务的相关材料至少保存 5 年备查

20. 一般而言，在面对通货膨胀压力的情况下，（ ）的保值效果最好。

- A. 固定收益产品
- B. 黄金
- C. 储蓄
- D. 股票

【答案】B

【解析】在面对通货膨胀压力的情况下，黄金的保值效果最好。

21. 在下列各项年金中，只有现值没有终值的年金是（ ）。

- A. 永续年金
- B. 即付年金
- C. 普通年金
- D. 现付年金

【答案】A

【解析】永续年金只有现值没有终值。

22. 假如李先生在去年的今天以每股 25 元的价格购买了 1000 股某股票，过去一年中得到每股 0.3 元的红利，年底时股票价格为每股 30 元，持有期收益和持有收益率分别是（ ）（答案取近似数值）

- A. 5100 元和 19.1%
- B. 5300 元和 21.2%
- C. 5100 元和 21.2%
- D. 5300 元和 19.1%

【答案】B

【解析】 $25 \times 1000 = 25000$  元， $0.3 \times 1000 = 300$  元， $30 \times 1000 = 35000$   
 $35300 - 25000 = 5300$ （元）。 $5300 / 25000 = 21.2\%$

23. 专业理财师的工作目标和重心是“帮助客户解决问题，实现其理财目标，要达成这一目标，理财师首先要做的是（ ）。

- A. 专业理财规划报告书
- B. 提出自己的见解和建议
- C. 全面评估客户的财务问题
- D. 深入了解客户

【答案】D

【解析】专业理财师的工作目标和重心是“帮助客户解决问题，实现其理财目标”。要达成这一目标，理财师首先要深入了解客户。

24. 下列不属于银行代理贵金属业务的是（ ）。

- A. 纪念金币
- B. 实物金条
- C. 黄金股票
- D. 纸黄金

【答案】C

【解析】银行代理贵金属业务不包括黄金股票，银行不得代理股票。

25. 对大众客户，商业银行应当（ ）。

- A. 与之建立以客户经理为基础的深入关系，提供差异化服务
- B. 在信用卡等产品中提供个性化服务
- C. 推行低成本、高效益的标准化服务
- D. 提供“一对一、面对面”的优质服务，充分满足客户的需求

【答案】C

【解析】大众客户人数众多，所以应该本着低成本，高效益的原则提供标准化服务

26. 关于结构性存款业务，下列表述错误的是（ ）。

- A. 结构化存款应纳入商业银行表内核算
- B. 所有银行均可对外发行结构性存款产品
- C. 结构性存款的收益主要来源于存款部分的固定收益及挂钩标的资产的投资收益
- D. 结构性存款的产品结构一般采用“存款+期权”方式

【答案】B

【解析】不是所有银行都可对外发行结构性银行存款

27. 某投资产品年化收益率为 5%，张先生今年投入 50000 元，5 年后按复利计算比按单利计算他将多获得（ ）。

- A. 1265.45
- B. 1525.51
- C. 1165.45
- D. 1314.08

【答案】D

【解析】 $50000 \times (1+5\%)^5 = 63814.08$ ， $50000 \times (1+5\% \times 5) = 62500$ ， $63814.08 - 62500 = 1314.08$

28. 在销售代理理财产品时，要有适合的产品，适合的客户，适合的网点，适当的销售人员，这是银行代理理财产品销售的（ ）原则

- A. 避免利益冲突
- B. 适当性
- C. 客观性
- D. 诚实守信

【答案】B

【解析】题干描述的是“适当性”原则。

29. 下列关于私募股权投资基金的表述，正确的是（ ）。

- A. 仅开展股权投资，不涉及债权投资
- B. 私募股权投资是针对已上市公司的投资
- C. 通常采用非公开募集的形式筹集资金
- D. 基础资产流动性高，产品流动性好

【答案】C

【解析】私募股权投资基金一般是采用非公开募集的形式筹集资金，且人数不得超过 200 人。

30. 根据《中华人民共和国合伙企业法》普通合伙人对合伙企业债务承担（ ）。

- A. 有限责任
- B. 无限连带责任
- C. 以出资额承担责任
- D. 所有责任

【答案】B

【解析】《合伙企业法》中所称合伙企业，是指自然人、法人和其他组织依照该法在中国境内设立的普通合伙企业和有限合伙企业。

普通合伙企业由普通合伙人组成，合伙人对合伙企业债务承担无限连带责任。《合伙企业法》对普通合伙人承担责任的形式有特别规定的，从其规定。

有限合伙企业由普通合伙人和有限合伙人组成，普通合伙人对合伙企业债务承担无限连带责任，有限合伙人以其认缴的出资额为限对合伙企业债务承担责任。

31. 一般而言，下列家庭生命周期中，高风险证券投资占比最少的阶段是（ ）。

- A. 家庭形成期
- B. 家庭成熟期
- C. 家庭成长期
- D. 家庭衰老期

【答案】D

【解析】衰老期家庭的家庭抵抗风险能力较弱，故应是高风险证券投资占比最少的阶段。



32. 刘小姐年初将一笔 100 万元的资金投资在一个年收益率 9% 的投资项目中, 按年复利计息, 经过 ( ) 年, 这笔资金的本利和可以达到 200 万元。(答案取近似数值)

- A. 7
- B. 8
- C. 5
- D. 6

【答案】B

【解析】根据 72 法则： $72/9\% = 8$ 。

33. 下列关于房贷险的表述, 正确的是 ( )。

- A. 借款人的配偶作为保单第一受益人
- B. 银行作为保单第一受益人
- C. 借款人的子女作为保单第一受益人
- D. 借款人作为保单第一受益人

【答案】B

【解析】房贷险也称个人抵押商品住房保险, 是为了避免因业主发生意外而丧失还款能力, 从而失去抵押给银行的住房, 业主向保险公司购买借款人意外险, 将银行作为保单第一受益人的保险。

34. 根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》, 下列交易行为违反了相关规定的是 ( )。

- A. 低风险承受能力客户购买中等风险产品
- B. 中等风险承受能力客户购买低风险产品
- C. 低风险承受能力客户购买低风险产品
- D. 高风险承受能力客户购买高风险产品

【答案】A

【解析】根据投资者适当性原则, 要把合适的产品推给合适的人, 选项 A, 对于低风险承受能力的客户应该是购买低风险产品。

35. 下列关于个人理财业务相关主体的表述, 错误的是 ( )。

- A. 第三方理财机构大多数有自己的理财产品, 是个人理财业务的供给方
- B. 非银行金融机构除了通过自身渠道外, 还可以利用商业银行渠道, 向客户提供个人理财服务
- C. 互联网金融机构典型的业务模式包括网络银行, P2P 借贷平台, 网络征信、第三方支付及金融产品搜索引擎等
- D. 律师、会计师事务所越来越多的设计客户财产传承、保全的等财产问题

【答案】A

【解析】第三方理财机构是指那些独立的中介理财机构, 其不同于银行、证券、保险等大型金融机构, 绝大多数第三方理财机构没有自己的产品, 因而能够客观地根据客户的财务状况和理财需求, 帮助客户选择合适的金融产品和产品组合, 提供综合性的理财规划服务。

36. 下列债券不可上市流通的是 ( )。

- A. 凭证式国债
- B. 公司债券
- C. 金融债券
- D. 记账式国债

【答案】A

【解析】凭证式国债不能上市流通



37. 关于金融营销宣传, 下列表述错误的是 ( )。

- A. 不得非法或超范围开展金融营销宣传活动
- B. 不得利用互联网进行金融营销宣传
- C. 应当建立健全金融营销宣传行为监测工作机制
- D. 应当建立健全金融营销宣传内控制度和管理机制

【答案】B

【解析】金融营销只要符合相关规定, 可以利用互联网进行金融营销宣传。

38. 对客户信息进行区分和分类的是银行工作人员收集客户信息的一项重要工作, 下列信息属于客户财务信息的是 ( )。

- A. 社会地位
- B. 当前收支状况
- C. 年龄
- D. 风险承受能力

【答案】B

【解析】财务信息主要是指客户家庭的收支与资产负债状况, 以及相关的财务安排(包括储蓄、投资、保险账户情况等)。

39. 根据《保险法》, 意外伤害保险属于 ( )。

- A. 健康保险
- B. 人寿保险
- C. 人身保险
- D. 财产保险

【答案】C

【解析】人身保险包括人寿保险, 意外伤害险、健康险。

40. 若银行给出的信用卡分期贷款利率为每月 1.4%, 则该信用卡分期贷款的名义年利率是 ( ), 有效年利率是 ( )。

- A. 1.2%, 18.16%
- B. 16.8%, 18.16%
- C. 16.8%, 14.4%
- D. 1.2%, 14.4%

【答案】B

【解析】名义年利率=1.4%×12=16.8%, 即排除 AC 选项, 每月复利计息下的有效年利率会比名义利率高, 故选 B。

41. 基金投资运作由 ( ) 负责

- A. 基金托管人
- B. 基金管理人
- C. 基金销售人
- D. 基金投资者

【答案】B

【解析】基金的投资运作主要由基金管理人负责

42. 阮先生今年 40 岁, 妻子 36 岁, 女儿 7 岁, 家庭年收入 10 万元, 支出 6 万元, 有存款 30 万元,

有购房计划，从家庭生命周期分析，阮先生的家庭属于（ ）。

- A. 衰老期
- B. 成长期
- C. 形成期
- D. 成熟期

【答案】B

【解析】阮先生一家现在女儿正处于幼儿期，从子女幼儿期到子女经济独立属于家庭生命周期的成长期。

43. 下列关于 IRR（内部回报率）表述错误的是（ ）。

- A. 可称作净现值率
- B. 净现值等于 0 的贴现率
- C. 当 IRR 等于贴现率时，项目不亏也不赚
- D. 使现金流现值之和等于零的利率

【答案】A

【解析】内部回报率，又称内部报酬率或者内部收益率，不叫净现值率。

44. 王先生去世后遗产为存款 200 万元和未偿还的个人债务 40 万元，根据王先生生前所立遗嘱，200 万元存款中 100 万元归王先生妻子李女士，40 万元归其儿子，60 万元归其女儿。相关存款根据遗嘱分配完毕后债权人上门索债，根据《民法典》的相关规定，下列表述正确的是（ ）。

- A. 40 万元债务应由王先生女儿偿还 20 万元
- B. 40 万元债务应由李女士全额清偿
- C. 40 万元债务应由王先生儿子偿还 8 万元
- D. 40 万元债务应由王先生儿子全额清偿

【答案】C

【解析】此题暂无解析

45. 根据《中华人民共和国民法典》的相关规定，下列关于代理行为的表述，错误的是（ ）

- A. 代理人不履行职责而给被代理人造成损害的，应当承担民事责任
- B. 超越代理权的行为只有经被代理人追认，被代理人才承担民事责任
- C. 第三人知道行为人没有代理权的情况下还与行为人实施民事行为给他人造成损害的，第三人不负责任
- D. 代理人和相对人恶意串通损害被代理人利益的，由代理人和相对人负连带责任

【答案】C

【解析】第三人知道行为人没有代理权的情况下还与行为人实施民事行为给他人造成损害的，由第三人和行为人负连带责任。

46. 一份专业的理财规划书本身没有意义，只有通过执行理财规划才能让客户的财务目标得以实现，为了确保理财计划的执行效果，理财师应该遵循相应的原则，这些原则不包括（ ）。

- A. 了解原则
- B. 收益最大化原则
- C. 诚信原则
- D. 连续性原则

【答案】B

【解析】执行理财规划方案需要遵循了解原则、诚信原则及连续性原则，不包括收益最大化原则。

47. 如果采用分期付款的方式购买一台电脑，期限为9个月，每月底支付1000元，年利率为12%，则可购买一台价格最高为（ ）元的电脑。（答案取近似数值）

- A. 8800
- B. 7578
- C. 8566
- D. 8286

【答案】C

【解析】

参数	数值
n	9.0000
i	1.0000%
PV	8566.0176
PMT	-1000.0000
FV	0.0000

48. 在理财方案跟踪和定期评估方面，下列表述错误的是（ ）。

- A. 对理财规划方案的评估、修正可以是局部、单项的财务安排或投资产品的调整，不应是较大规模或整体方案的修改
- B. 客户资产配置中，权益占比越高，就越是经常需要对其理财规划方案进行检测与评估
- C. 家庭生活的财务状况比较稳定的客户就可以相应减少评估次数
- D. 有的客户投资风格积极主动，有的客户投资谨慎稳健，前者比后者更需要经常性的理财方案评估

【答案】A

【解析】对理财规划方案的评估、修正实际上是理财规划服务的有机组成部分，每次评估和修正可以是局部、单项的财务安排，如保障规划、教育投资、投资产品组合的调整等，也可能是较大规模或整体方案的修改。

49. 下列不属于客户财务信息的是（ ）。

- A. 家庭财务保障信息
- B. 资产与负债情况
- C. 投资偏好
- D. 收支情况

【答案】C

【解析】投资偏好不属于财务信息

50. 一般而言，关于债券的投资风险，下列表述错误的是（ ）。

- A. 债券到期时间越长，利率风险越大
- B. 利率上升，债券价格下降
- C. 持有债券到期，一定会全额兑付

D. 利率风险属于市场风险

【答案】C

【解析】债券有违约风险的存在，故到期不一定会全额兑付。

51. 买卖双方在场交易所签订的、在将来的某一确定时间、按确定的价格购买或者出售某金融工具的标准化协议是（ ）。

A. 金融期货合约

B. 金融期权合约

C. 金融远期合约

D. 金融互换合约

【答案】A

【解析】金融期货合约是指协议双方同意在约定的将来某个日期，按约定的条件买入或卖出一定标准数量的金融工具的标准化协议。

52. 客户的风险承受能力受到多种因素的影响，直接决定客户对不同风险程度的产品的选择与决策的是（ ）。

A. 客户的年龄阶段

B. 客户的风险偏好

C. 客户的当期收入

D. 客户的社会地位

【答案】B

【解析】此题暂无解析

53. 商业银行通过理财顾问向客户推介投资产品是，下列行为不恰当的是（ ）。

A. 评估客户的财务状况

B. 了解客户的风险承受能力

C. 了解客户的风险偏好

D. 演示理财产品的风险状况

【答案】A

【解析】此题暂无解析

54. 张先生在未来十年内每年年初或得 4000 元，年利率为 5%，则这笔年金的现值为（ ）元，终值为（ ）元。（答案取近似数值）

A. 28, 188, 19; 46, 358, 46

B. 26, 358, 16; 49, 569, 32

C. 30, 578, 36; 37, 542, 39

D. 32, 431, 29; 52, 827, 15

【答案】D

【解析】



55. 下列不属于理财师职业特征的是（ ）。

- A. 专业性
- B. 风险性
- C. 长期性
- D. 动态性

【答案】B

【解析】理财师的职业特征包括：顾问性、专业性、综合性、规范性、长期性、动态性，不包括风险性。

56. 境外个人对境内机构提供贷款或担保，应当符合（ ）的有关规定。

- A. 贸易管理
- B. 外债管理
- C. 资本管理
- D. 外汇管理

【答案】B

【解析】境外个人对境内机构提供贷款或担保，应当符合外债管理的有关规定。

57. 关于金融衍生品，下列表述错误的是（ ）。

- A. 投资者可通过金融衍生品，对持有的资产头寸进行风险对冲
- B. 欧式期权允许期权持有者在期权到期日期前的任何时间执行期权
- C. 金融远期合约一般属于非标准化合约，而金融期货则主要采用标准化合约
- D. 具有杠杆特征，可产生“以小博大”的杠杆效应

【答案】B

【解析】美式期权允许期权持有者在期权到期日期前的任何时间执行期权。

58. 下列关于开放式基金的表述，错误的是（ ）。

- A. 基金没有固定期限
- B. 所募集到的资金可以全部用于长期投资
- C. 基金的资产总额不断变化
- D. 在基金公司或银行等代销机构网点申购

【答案】B

【解析】开放式基金随时面临赎回压力，须更注重流动性等风险管理投资策略，进行长期投资会受到一定限制。

59. 下列关于期货资产管理产品的表述，错误的是（ ）。

- A. 期货公司发行资产管理计划，应当向合格投资者非公开募集
- B. 期货公司需获取相关资质后，方可发行期货资产管理产品
- C. 期货资产管理产品类型多样，风险收益特征也比较灵活
- D. 在资产管理产品出现较大投资亏损时，期货公司可通过自有资金弥补投资者亏损

【答案】D

【解析】资产管理产品的资金跟管理人的资金要相分离，故期货公司不可能通过自有资金弥补投资者的亏损。

60. 理财师进行财务规划的假设是（ ）。

- A. 财务资源的分配方式是多样的
- B. 客户对理财师都是信任的
- C. 客户都是回避风险的
- D. 个人的财务资源是有限的

【答案】D

【解析】理财师基于“个人的财务资源是有限的”假设，认为任何一个家庭财务决定都不是“独立”的，一个财务决定往往还涉及客户财务资源的有效配置，以及不同人生阶段中不同财务目标之间的相对平衡。

61. 下列关于合同订立的表述中，错误的是（ ）。

- A. 当事人必须本人订立合同，不得代理
- B. 当事人订立合同，有书面形式，口头形式和其他形式
- C. 当事人订立合同，应当具有相应的民事权利能力和民事行为能力
- D. 当事人在订立合同过程中知悉的商业秘密，无论合同是否成立，都不得泄露或者不正当的使用

【答案】A

【解析】合同可以代理签订。

62. 金融市场是国民经济的“晴雨表”和“气象台”，这体现了金融市场的（ ）。

- A. 先导功能
- B. 调节功能
- C. 反映功能
- D. 资源配置功能

【答案】C

【解析】金融市场是国民经济的“晴雨表”和“气象台”，体现的是反映经济运行的功能。

63. 客户将 200000 元存入银行，5 年期定期利率是 4%，5 年后到期本息合计应为（ ）元。

- A. 240000
- B. 245000
- C. 257768
- D. 249236

【答案】A

【解析】 $200000 \times (1 + 4\% \times 5) = 240000$

64. 根据《关于规范商业银行代理销售业务的通知》，下列行为中做法正确的是（ ）。

- A. 将保险产品作为理财产品进行销售
- B. 借银行名义推销未经审批的信托产品
- C. 规定必须存款达到 50 万元方可有资格购买热销基金
- D. 不承诺代销产品的本金或收益

**【答案】D**

**【解析】**商业银行在代理销售产品过程中不得承诺本金和收益保证。

65. 商业银行保险销售从业人员销售投资连结型保险应至少有 1 年以上的保险销售经验，每年接受不少于（ ）小时的专项培训，并无不良记录。

- A. 20
- B. 40
- C. 60
- D. 30

**【答案】B**

**【解析】**商业银行保险销售从业人员销售投资连结型保险产品还应至少有 1 年以上的保险销售经验，每年接受不少于 40 小时的专项培训，并无不良记录。

66. 一般而言，影响分红险产品收益的主要因素不包括（ ）。

- A. 保险公司预定的运营管理费用
- B. 利率的波动
- C. 保险公司预定的死亡率
- D. 汇率的波动

**【答案】D**

**【解析】**影响分红险收益的因素主要包括：利率的波动、保险公司制定的预定死亡率、预定投资回报率及预定营运管理费用等。与固定利率非分红产品相比，分红型产品仅增加了分红功能。

67. 根据《中华人民共和国民法典》，下列财产中不可以用于质押的是（ ）。

- A. 承兑汇票
- B. 厂房
- C. 银行存单
- D. 债券

**【答案】B**

**【解析】**债务人或者第三人有权处分的下列权利可以出质：

- ①汇票、本票、支票；
- ②债券、存款单；
- ③仓单、提单；
- ④可以转让的基金份额、股权；
- ⑤可以转让的注册商标专用权、专利权、著作权等知识产权中的财产权；
- ⑥现有的以及将有的应收账款；
- ⑦法律行政法规规定可以出质的其他财产权利。

68. 根据《中华人民共和国民法典》的相关规定，夫妻关系存续期间所得的财产中不属于夫妻共同财产的是（ ）。

- A. 工资奖金
- B. 经营收入
- C. 知识产权的收益
- D. 残疾人生活补助费

**【答案】D**

**【解析】**夫妻在婚姻关系存续期间所得的下列财产，为夫妻的共同财产，归夫妻共同所有：

- ①工资、奖金、劳务报酬；



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/788124052042006035>