

2023 年初级银行从业资格之初级个人理财通关考试 题库带答案解析

单选题（共 48 题）

1、以下对于个人生命周期中的稳定期的说法中，错误的是（ ）。

- A. 子女上小学、中学
- B. 投资自用房产、股票、基金
- C. 保险主要是养老险、定期寿险
- D. 负担减轻、准备退休

【答案】 D

2、16 岁的甲与乙签订了一份买卖合同，由甲将其学习机以 200 元的价格卖给乙。该合同（ ）。

- A. 为可撤销合同
- B. 为效力待定合同
- C. 乙无权要求撤销
- D. 乙有权要求撤销

【答案】 B

3、个人和家庭进行财务规划的关键期是在个人生命周期的（ ）。

- A. 建立期
- B. 维持期
- C. 稳定期
- D. 高峰期

【答案】 B

4、一般而言，如果客户个人和家庭的收入主要来源于主动投资，而不是被动工作，说明客户实现了()。

- A. 财务自由
- B. 财富保障
- C. 财务安全
- D. 财富增值

【答案】 A

5、(2019年真题)下列各项中投保人对另一方的生命不具备保险利益的()。

- A. 同学之间
- B. 夫妻之间
- C. 债权人对债务人(在债权范围之内)
- D. 合伙人之间

【答案】 A

6、(2021年真题)开放式基金单位的交易价格主要取决于()。

- A. 基金总规模
- B. 基金单位净值
- C. 基金存续工限
- D. 基金份额

【答案】 B

7、(2020年真题)下列属于金融市场客体的是()。

- A. 会计师事务所
- B. 金融衍生品
- C. 居民个人
- D. 金融机构

【答案】 B

8、政府参与金融市场，主要是通过()。

- A. 制定相关法律，规范各主体行为
- B. 发行债券
- C. 实行强制定价策略
- D. 向中央银行透支

【答案】 B

9、按照《个人外汇管理办法实施细则》，对经常项目个人外汇管理描述错误的是（ ）。

- A. 个人经常项目项下外汇收支分为经营性外汇收支和非经营性外汇收支
- B. 境内个人外汇汇出境外用于经常项目支出, 外汇储蓄账户内外汇汇出境外当日累计等值 5 万美元以下（含）的，凭本人有效身份证件在银行办理
- C. 境内个人外汇汇出境外用于经常项目支出, 手持外币现钞汇出当日累计等值 1 万美元以下（含）的，凭本人有效身份证件在银行办理
- D. 境外个人经常项目外汇汇出境外, 手持外币现钞汇出，当日累计等值 1 万美元以下（含）的，凭本人有效身份证件和本人原存款银行外币现钞提取单据办理。

【答案】 D

10、下列关于会计岗位设置的表述中，不正确的有（ ）。

- A. 出纳可以兼任会计档案的保管
- B. 会计岗位可以一人一岗、一人多岗、一岗多人
- C. 为了确保会计人员的专业能力以及业务水平，不得轮岗
- D. 从事会计工作 3 年以上没有会计师资格可以担任单位的会计主管人员

【答案】 A

11、下列关于理财师工作职责的要求中，说法错误的()

- A. 理财师的工作职责和定位，决定其首要工作就是必须了解自己的客户
- B. 理财顾问服务体现了理财师对客户需求的准确理解和把握
- C. 理财顾问服务体现了理财师对金融服务、产品的综合运用水平
- D. 了解客户和明确客户的需求是理财师工作的第二步

【答案】 D

12、 下列哪一项不属于私人银行业务的特征 ()

- A. 准入门槛高
- B. 服务种类齐全
- C. 综合化服务
- D. 重视客户关系

【答案】 B

13、 下列关于间接融资相对集中性的说法，错误的是()。

- A. 通过金融中介机构进行
- B. 对某一个资金供应者与某一个资金需求者之间一对一的对应性中介
- C. 一方面面对资金供应者群体，另一方面面对资金需求者群体

D. 金融机构具有融资中心的地位和作用

【答案】 B

14、（2019年真题）处于商业银行个人理财业务“金字塔”塔尖地位的是（ ）。

A. 大众理财业务

B. 代理保险业务

C. 私人银行业务

D. 财富管理业务

【答案】 C

15、某投资者购买10万元优惠期限为3个月（90天）的人民币债券理财计划，到期一次还本付息，预期本产品年化收益率为2.75%，则投资者到期可获得的理财收益为（ ）元。

A. 687.5

B. 275

C. 2750

D. 68.75

【答案】 A

16、某上市公司承诺其股票明年每股将分红5元，以后每年的分红将按5%的速度逐年递增，假设王先生期望的投资回报率为15%，那么王先生最多会以每股（ ）元的价格购买该公司的股票。

A. 30

B. 40

C. 50

D. 60

【答案】 C

17、（2018 年真题）金融市场常被看作国民经济的“晴雨表”和“气象台”。这种说法指出了金融市场的（ ）。

- A. 集聚功能
- B. 反映经济运行功能
- C. 资源配置功能
- D. 调节功能

【答案】 B

18、如果第 1 年年初投资 100 万元，希望在第 10 年年末得到 340 万元，假设投资的年收益率（必要回报率）是 8.0%，则需每年年末追加投资（ ）万元。（答案取近似数值）

- A. 8.57
- B. 9.56
- C. 7.93
- D. 8.12

【答案】 A

19、（2017 年真题）以下对家庭生命周期成长期阶段特征描述正确的是（ ）。

- A. 从子女幼儿期到子女经济独立
- B. 从子女经济独立到夫妻双方退休
- C. 从结婚到子女婴儿期

D. 从夫妻双方退休到一方过世

【答案】 A

20、对于境内个人外汇汇出境外用于经常性项目支出，手持外币现钞汇出当日累计等值（）美元以下（含）的，凭本人有效身份证件在银行办理；超过上述金额的，凭经常项目下有交易额真实性凭证或本人原存款银行外币现钞提取单据办理。

A. 1

B. 3

C. 5

D. 10

【答案】 A

21、临边作业是指在施工现场中，工作面沿无围护设施或者设施高度低于（）时的高处作业。

A. 60cm

B. 80cm

C. 100cm

D. 120cm

【答案】 B

22、（2021年真题）包含保险保障功能并至少在一个投资账户拥有一定资产价值的人身保险产品是（）

A. 万能险

B. 投连险

C. 分红险

D. 年会险

【答案】 B

23、对理财方案实施效果定期评估是理财服务的必要步骤和要求，也是理财师应尽的责任，定期评估频率取决于很多因素，其中不包括（ ）。

A. 客户个人财务状况变化幅度

B. 客户的风险偏好

C. 客户的投资金额和占比

D. 宏观经济发生变化

【答案】 D

24、顾先生欲在某高校设立一项永久性的助学基金，计划从今年开始每年年末颁发 30 万元奖金。假设银行的利率为 4%，则顾先生现在应一次性存入银行（ ）万元。（答案取近似数值）

A. 750

B. 740

C. 690

D. 720

【答案】 A

25、下列选项中，关于当事人订立合同的形式说法错误的是（ ）。

A. 当事人订立合同，有书面形式、口头形式和其他形式

B. 当事人订立合同，仅有书面形式、口头形式两种

C. 法律、行政法规规定采用书面形式的，应当采用书面形式

D. 当事人约定采用书面形式的，应当采用书面形式

【答案】 B

26、安全生产管理机构专职安全生产管理人员的配备应满足相关要求，并应根据企业经营规模、设备管理和生产需要予以增加。建筑施工总承包资质序列企业：一级资质不少于（ ）。

- A. 3 人
- B. 4 人
- C. 6 人
- D. 10 人

【答案】 B

27、商业银行理财业务是指商业银行接受（ ），按照与投资者事先约定的投资策略、风险承担和收益分配方式，对受托的投资者财产进行投资和管理的金融服务。

- A. 信贷服务
- B. 信托合同
- C. 投资者委托
- D. 投资者承诺

【答案】 C

28、（2017 年真题）不属于基金的特点的是（ ）。

- A. 组合投资、分散投资
- B. 集合理财、专业管理
- C. 利益共享、风险自担
- D. 独立托管、保障安全

【答案】 C

29、（2017年真题）下列关于国债收益情况的说法中，错误的是（ ）。

- A. 相对于股票、基金产品，投资国债的风险相对较小
- B. 债券的收益主要来源于利息收益和价差收益
- C. 价差收益一般只有凭证式国债可以获得
- D. 价差收益是债券投资者买卖债券形成的价差收入或价差亏损

【答案】 C

30、（2018年真题）理财师的主要职责是为客户及其家庭提供全方位的专业投资理财建议，直接涉及广大客户的长远经济利益。因此，金融机构和理财师提供理财顾问服务时必须熟悉和遵守相关的法律法规，这说明了理财师具有（ ）的职业特征。

- A. 顾问性
- B. 专业性
- C. 综合性
- D. 规范性

【答案】 D

31、（2018年真题）顾先生进行一项投资，预计6年后会获得收益88万元，在年利率为5%的情况下，这笔收益的现值为（ ）万元。（答案取近似数值）

- A. 46.66
- B. 62.54
- C. 45.57
- D. 65.67

【答案】 D

32、期权的卖方由于具有将来为买方承兑选择权的（ ），所以应（ ）一笔期权费。

- A. 权利；得到
- B. 权利；支付
- C. 义务；得到
- D. 义务；支付

【答案】 C

33、（2017年真题）个人理财业务是经（ ）批准的一项银行中间业务。

- A. 中国人民银行
- B. 银行监督管理委员会
- C. 中国银行业协会
- D. 证券监督委员会

【答案】 B

34、（2018年真题）当事人为了重复使用而预先拟定、并在订立合同时未与对方协商的条款是（ ）。

- A. 可撤销条款
- B. 无效条款
- C. 委托代理条款
- D. 格式条款

【答案】 D

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/84614112140011013>