

2023年-2024年初级银行从业资格之初级个人理财 模拟考试试卷A卷含答案

单选题（共45题）

1、下列关于我国国内个人理财业务迅速发展的原因的说法错误的是（）。

- A. 日渐庞大的储蓄存款余额为个人理财业务的发展创造了巨大的市场空间
- B. 全方面、多样化的理财需求成为个人理财业务发展的直接推动力
- C. 金融机构转型的客观需要拓展了个人投资理财的空间
- D. 财务缺口带来的财务需求是个人理财业务发展的动力之一

【答案】 C

2、在高峰期，个人的主要理财任务是（）。

- A. 筹备结婚，买房买车，继续教育支出
- B. 妥善管理好积累的财富，主动调整投资组合，降低投资风险，以保守稳健型投资为主，配以适当比例的进取型投资
- C. 稳健投资保住财产，合理消费以保障退休期的正常支出
- D. 为子女准备教育费用、为父母准备赡养费用，以及为自己退休准备养老费用，同时在这一阶段还需还清所有中长期债务

【答案】 B

3、《关于进一步规范商业银行个人理财业务报告管理有关问题的通知》规定，在发售理财计划(包括总行管理以及总行授权分行管理的理财计划)前()日，统一由其法人机构将相关材料按照有关规定向负责法人机构监管的银监会监管部门或属地银监局报告。

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

D. 20

【答案】 C

4、某化妆品厂销售自产高档化妆品取得含税收入 45.2 万元，收取手续费 1.3 万元，另收取包装物押金 1 万元。已知，高档化妆品的增值税税率为 13%，消费税税率为 15%。计算该化妆品厂该笔业务应缴纳消费税税额的下列算式中，正确的是（ ）。

A. $45.2 \times 15\% = 6.78$ 万元

B. $45.2 \div (1+13\%) \times 15\% = 6$ 万元

C. $(45.2+1.3) \div (1+13\%) \times 15\% = 6.17$ 万元

D. $(45.2+1.3+1) \div (1+13\%) \times 15\% = 6.31$ 万元

【答案】 C

5、（2017 年真题）年金终值是指（ ）。

A. 一系列等额付款的终值之和

B. 在给定的回报率下年金现金流的终值之和

C. 某特定时间段内收到的等额现金流量

D. 一系列等额收款的终值之和

【答案】 B

6、《安全生产许可证条例》是根据（ ）的有关规定制定的，为了严格规范安全生产条件，进一步加强安全生产监督管理，防止和减少生产安全事故。

A. 《中华人民共和国安全生产法》

B. 《建设工程安全生产管理条例》

C. 《中华人民共和国安全生产法》

D. 《中华人民共和国建筑法》

【答案】 A

7、（2018年真题）境外个人来华旅游，回国前将原兑换未用完的人民币兑回外汇，凭本人有效身份证件和原兑换水单办理，原兑换水单的兑回有效期为自兑换日起（ ）个月。

A. 3

B. 6

C. 12

D. 24

【答案】 D

8、比较适合于退休的、以获得稳定现金流为目的的稳健投资者投资的基金是（ ）。

A. 成长型基金

B. 平衡型基金

C. 交易所交易基金

D. 收入型基金

【答案】 D

9、（2017年真题）为在5年后获得10000元资金，设年利率为10%，每月计息一次，求现在应存入银行金额的正确算式为（ ）。

A. $10000 \times (1 + 10\% / 12)^{60}$

B. $10000 \times 1 / (1 + 10\% / 12)^{60}$

C. $10000 \times (1 + 10\%)^5$

D. $10000 \times 1 / (1+10\%)^5$

【答案】 B

10、依据《刑法》规定，安全生产设施或安全生产条件不符合国家规定的，因而发生重大伤亡事故或者造成其他严重后果的，对直接负责的（ ）和其他直接责任人员，处3年以下有期徒刑或者拘役；情节特别恶劣的，处3年以上7年以下有期徒刑。

- A. 监理人员
- B. 主管人员
- C. 施工人员
- D. 安全管理人员

【答案】 B

11、（2018年真题）一般而言，各类基金的风险特征由高到低的排序依次是（ ）。

- A. 货币市场型基金、混合型基金、债券型基金、股票型基金
- B. 货币市场型基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金
- C. 股票型基金、债券型基金、混合型基金、货币市场型基金
- D. 股票型基金、混合型基金、债券型基金和货币市场型基金

【答案】 D

12、投保人对（ ）应当具有法律上承认的利益。

- A. 保险责任
- B. 保险风险
- C. 保险利益

D. 保险标的

【答案】 D

13、下列关于复利终值的说法，错误的是（ ）。

A. 复利终值系数表中 PV(现值)已假定为 1，FV(终值)即为终值系数

B. FV 代表终值(本金+利息)；PV 代表现值(本金)

C. 复利终值通常用于计算多笔投资的财富累积成果，即多笔投资经过若干年成长后反映的投资价值

D. 复利终值通常指单笔投资在若干年后所反映的投资价值，包括本金、利息、红利和资本利得

【答案】 C

14、建筑施工企业变更名称、地址、法定代表人等，应当在变更后（ ）内，到原安全生产许可证颁发管理机关办理安全生产许可证变更手续。

A. 8 日

B. 10 日

C. 12 日

D. 16 日

【答案】 B

15、（2021 年真题）根据《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》，下列机构中不可以申请基金代销业务资格的是（ ）。

A. 信托公司

B. 证券投资咨询机构

C. 商业银行

D. 证券公司

【答案】 A

16、理财师的工作流程的第一步是（ ）。

A. 分析客户家庭财务现状

B. 明确客户的理财目标

C. 接触客户，建立信任关系

D. 制订理财规划方案

【答案】 C

17、基金销售机构及其从业人员从事基金销售业务，正确的是（ ）。

A. 按照合同约定和招募说明书收取销售费用

B. 采取抽奖、回扣方式销售基金

C. 预测基金投资业绩

D. 以低于成本的费用销售基金

【答案】 A

18、在个人理财业务活动中，民事法律关系的主体包括客户和（ ）。

A. 商业银行

B. 金融机构

C. 非银行金融机构

D. 保险公司

【答案】 B

19、在断电时，配电箱、开关箱之间应遵守的操作顺序是（ ）。

- A. 总配电箱→分配电箱→开关箱
- B. 开关箱→分配电箱→总配电箱
- C. 分配电箱→总配电箱→开关箱
- D. 开关箱→总配电箱→分配电箱

【答案】 B

20、（2019年真题）下列不属于理财师职业道德要求的是（ ）。

- A. 正直守信
- B. 收益至上
- C. 遵纪守法
- D. 客观公正

【答案】 B

21、（2021年真题）下列关于我国上市公司股票的表述，不恰当的是（ ）。

- A. 证券交易遵循价格优先和时间优先的原则
- B. 股票持有人有优先受偿权
- C. 股票发行市场又被称为股票一级市场
- D. 股票是一种权益性工具

【答案】 B

22、股市为股票的流通转让提供了场所，使股票的发行得以延续，这体现了股票市场的()功能。

- A. 股票定价

- B. 资本转让
- C. 资本转化
- D. 积聚资本

【答案】 B

23、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. 29803.04
- B. 31500
- C. 30000
- D. 32857.14

【答案】 C

24、（2018年真题）下列黄金产品中，通常称为“黄金存折”的是（ ）。

- A. 金币
- B. 实物黄金
- C. 条块现货
- D. 纸黄金

【答案】 D

25、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. 资本管理
- B. 贸易管理
- C. 外债管理

D. 外汇管理

【答案】 C

26、（2018年真题）下列选项中，不属于委托代理终止情形的是（ ）。

- A. 代理期间届满或者代理事务完成
- B. 被代理人取消委托或者代理人辞去委托
- C. 代理人亲属死亡
- D. 代理人丧失民事行为能力

【答案】 C

27、下列不属于个人理财业务相关主体的是（ ）。

- A. 商业银行
- B. 互联网金融机构
- C. 个人客户
- D. 理财产品

【答案】 D

28、（2018年真题）根据《个人外汇管理办法》第二十七条，个人外汇账户按账户性质可划分为（ ）。

- A. 外汇结算账户、经常项目账户和资本项目账户
- B. 外汇结算账户、外汇储蓄账户和经常项目账户
- C. 经常项目账户、资本项目账户和外汇储蓄账户
- D. 外汇结算账户、资本项目账户及外汇储蓄账户

【答案】 D

29、()日益成为社会大众和监管部门评判金融机构尤其是专业理财师服务水平、职业操守和是否违规的重要标准。

- A. 以客户为中心进行服务
- B. 了解客户、有针对性地推荐合适的投资理财产品和服务项目
- C. 提供综合的顾问式营销，主动为优质客户提供个性化服务
- D. 了解客户、明确客户需求，提供专业化服务

【答案】 B

30、下列属于销售人员从事理财产品销售活动禁止事项的是()。

- A. 有效识别客户身份
- B. 向客户介绍理财产品销售业务流程、收费标准及方式等
- C. 了解客户风险承受能力评估情况、投资期限和流动性要求
- D. 散布虚假信息，扰乱市场秩序

【答案】 D

31、下列能够被用作抵押物的是()。

- A. 国有土地所有权
- B. 正在建造的建筑物
- C. 应收账款
- D. 基金份额

【答案】 B

32、假定年利率为10%，每半年计息一次，则有效年利率为()。

- A. 5%
- B. 10%
- C. 10.25%
- D. 11%

【答案】 C

33、个人投资者 W 想将自己一笔数额为 3000 元的闲置资金短期投资于金融市场。现知 W 厌恶风险，对收益无特别要求，则 W 最适合投资于（ ）。

- A. 股票市场
- B. 商业票据市场
- C. 货币市场基金
- D. 大额可转让定期存单市场

【答案】 C

34、（2018 年真题）在一定期限内，时间间隔相同、不间断、金额不相等但每期增长率相等、方向相同的一系列现金流是（ ）。

- A. 期初年金
- B. 永续年金
- C. 增长型年金
- D. 期末年金

【答案】 C

35、（2018 年真题）（ ）的核心是建立应急基金，保障个人和家庭生活质量和状态的稳定性。

- A. 保险规划

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/848143053113006052>