

2023 年初级银行从业资格之初级个人理财精选试题 及答案二

单选题（共 50 题）

1、（2018 年真题）（ ）该产品一般主要投资于货币市场工具、国债、银行存款等低风险资产，产品形式上以现金管理类产品为主，具有较强的流动性和安全性，收益相对较低。

- A. 低风险产品
- B. 极低风险产品
- C. 较高风险产品
- D. 中等风险产品

【答案】 B

2、（2018 年真题）下列不属于商业银行代理产品的是（ ）。

- A. 保险
- B. 基金
- C. 国债
- D. 股票

【答案】 D

3、（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

4、下列不属于财务信息的是（ ）。

- A. 客户的收支情况
- B. 财富观
- C. 资产与负债情况
- D. 保险账户情况

【答案】 B

5、（2018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是（ ）。

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

【答案】 A

6、（2018年真题）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. 券商
- B. 商业银行
- C. 中央银行
- D. 保险公司

【答案】 B

7、根据行政诉讼法律制度的规定，下列关于行政诉讼地域管辖的表述中，正确的有（ ）。

- A. 经过行政复议的行政诉讼案件，可由行政复议机关所在地人民法院管辖
- B. 因不动产提起的行政诉讼案件，由不动产所在地人民法院管辖
- C. 对限制人身自由的行政强制措施不服提起的行政诉讼案件，由被告所在地或者原告所在地人民法院管辖
- D. 对责令停产停业的行政处罚不服直接提起行政诉讼的案件，由作出该行政行为的行政机关所在地人民法院管辖

【答案】 A

8、（2020年真题）与股票市场相比，外汇市场一个典型的特征是（ ）

- A. 价格稳定性和交易集中性
- B. 品种多样性和金额清算及时性
- C. 空间的统一性和时间的连续性
- D. 交易主体单一性

【答案】 C

9、（2017年真题）下列选项中，不属于退休养老规划内容的是（ ）：

- A. 退休后生活设计
- B. 退休养老成本计算
- C. 遗产规划
- D. 退休后的收入来源估计

【答案】 C

10、小李投资 50000 元于某理财产品，10 年后小李将获得资产 100000 元，则根据 72 法则，小李投资的理财产品收益率为（ ）。

- A. 5.8%
- B. 6.6%
- C. 7.2%
- D. 5%

【答案】 C

11、（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

12、（2020 年真题）金融市场通常被称为“资金蓄水池”和“国民经济的晴雨表”，分别指的是金融市场的（ ）

- A. 集聚功能，反映功能
- B. 重复功能，反映功能
- C. 重复功能，资源配置功能
- D. 财富功能，资源配置功能

【答案】 A

13、（2017年真题）现有理财保险产品为增长型永续年金性质，第一年将分红1000元，并得以3%的速度增长下去，年贴现率为6%，那么该产品的现值为（ ）。

- A. 54000
- B. 100000
- C. 50000
- D. 33333

【答案】 D

14、（2017年真题）以下不属于国内个人理财业务迅速发展原因的是（ ）。

- A. 物价上涨
- B. 居民理财需求上升
- C. 金融机构转型的客观需要
- D. 投资理财工具日趋丰富

【答案】 A

15、下列关于自然人民事行为能力的表述中，正确的有（ ）。

- A. 14周岁的李某，以自己的劳动收入为主要生活来源，视为完全民事行为能力人
- B. 7周岁的王某，不能完全辨认自己的行为，是限制民事行为能力人
- C. 18周岁的周某，能够完全辨认自己的行为，是完全民事行为能力人
- D. 20周岁的赵某，完全不能辨认自己的行为，是无民事行为能力人

【答案】 C

16、（2018年真题）某农场向一食品加工厂提供黄豆，为防止黄豆价格出现波动，他们签订了一份半年后以某一价格交割一定数量黄豆的协议，该协议是（ ）合约。

- A. 互换
- B. 远期
- C. 期货
- D. 期权

【答案】 B

17、下列（ ）不属于民事法律的基本原则。

- A. 自愿
- B. 公正
- C. 等价有偿
- D. 诚实信用

【答案】 B

18、甲商业银行W支行为增值税一般纳税人，主要提供存款、贷款、资金结算、转让金融商品等相关金融服务，甲商业银行W支行2020年第一季度有关经营业务的收入如下：

- A. 贷款利息收入 3 491.44 万元
- B. 信用卡透支利息收入 574.5 万元
- C. 货币兑换服务费收入 26.5 万元
- D. 资金结算服务费收入 37.5 万元

【答案】 A

19、（2019年真题）下列机构中属于金融市场交易中介的是（ ）。

- A. 证券承销商
- B. 律师事务所
- C. 信用评级机构
- D. 会计师事务所

【答案】 A

20、下列哪一项不属于股票市场的功能？（ ）

- A. 资本积聚功能
- B. 股票交易功能
- C. 资本转让功能
- D. 资本转化功能

【答案】 B

21、（2018年真题）一般来说，下列产品中安全性最高的是（ ）。

- A. 国债
- B. 企业债券
- C. 私募债券
- D. 中期票据

【答案】 A

22、下列对商业银行投资研发新理财产品的描述，错误的是（ ）。

- A. 在进行新产品开发之前，商业银行应就产品开发的背景、潜在目标客户进行分析，并报中国银监会批准

- B. 新产品的开发应编制产品开发报告，并经各相关部门审核签字
- C. 商业银行按需要研发的新投资产品的介绍和宣传资料，应按内部管理有关规定经相关部门审核批准
- D. 在新产品推出后，对新产品的风险状况进行定期评估

【答案】 A

23、（ ）不可以作为资产证券化业务的基础资产。

- A. 房贷资产
- B. 企业应收款
- C. 商业汇票
- D. 汽车贷款

【答案】 C

24、（2017年真题）根据《民法总则》的规定，代理人（ ），委托代理权将终止。

- A. 不履行代理职责而给被代理人造成损害
- B. 串通第三人损害被代理人的利益
- C. 做出超越代理权的行为，经被代理人追认
- D. 丧失民事行为能力

【答案】 D

25、下列选项属于期末年金的是（ ）。

- A. 生活费支出
- B. 教育费支出
- C. 房租支出

D. 房贷支出

【答案】 D

26、（2018年真题）关于基金投资的风险，下列说法错误的是（ ）。

A. 基金的风险是指购买基金遭受损失的可能性

B. 基金的风险取决于基金资产的运作

C. 基金的非系统性风险为零

D. 基金的资产运作无法消灭风险

【答案】 C

27、收入和财富积累都处于人生的最佳时期的是（ ）。

A. 建立期

B. 稳定期

C. 维持期

D. 高峰期

【答案】 C

28、（2018年真题）根据《个人外汇管理办法实施细则》，个人当日提取外币现钞累计等值（ ）美元以下（含）的，可以在银行直接办理。

A. 5000

B. 10000

C. 150000

D. 20000

【答案】 B

29、（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

30、根据资源税法律制度的规定，下列应税资源中，采用比例税率或定额税率计征资源税的是（ ）。

A. 火山灰

B. 矿泉水

C. 天然气

D. 石英岩

【答案】 B

31、（2017年真题）适合稳健型投资者的理财产品不包括（ ）。

A. 中低风险产品

B. 低风险产品

C. 中风险产品

D. 中高风险产品

【答案】 D

32、国内货币市场上，银行间同业拆放利率是()。

- A. HIBOR
- B. LIBOR
- C. SIBOR
- D. SHIBOR

【答案】 D

33、方先生购买某公司股票，该股票的股利是 1.2 元，未来 3 年以每年 10% 的速度增长，3 年后的股利为()元。(答案取近似数值)

- A. 5.92
- B. 1.31
- C. 2.43
- D. 1.60

【答案】 D

34、(2021 年真题) 下列产品中，() 主要投资于存款、债券等债权类资产。

- A. 商品及金融衍生类理财产品
- B. 固定收益类理财产品
- C. 权益类理财产品
- D. 混合类理财产品

【答案】 B

35、(2017 年真题) 按照《中华人民共和国合同法》的规定，合同中免责条款无效的情形是()。

- A. 因重大过失造成对方财产损失的
- B. 因重大误解订立的
- C. 在订立合同时显失公平的
- D. 以合法形式掩盖非法目的的

【答案】 A

36、（2021年真题）金融期货合约的特征不包括（ ）

- A. 可以通过对冲进行履约
- B. 非标准化合约
- C. 由期货交易所或结算公司提供担保
- D. 合约价格有最小变动单位和浮动限额

【答案】 B

37、对开展理财顾问业务而言，属于客户重要非财务信息的是（ ）。

- A. 资产与负债
- B. 收入与支出
- C. 房地产升值预期
- D. 客户风险厌恶系数

【答案】 D

38、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

39、（2021 年真题）某银行代理销售 A 货币型基金，客户经理可以从银行代理的售取得的手续费中提取 20% 的业绩奖。从业人员小张的客户刘伟属于稳健型投资者，其投资组合中已经包括了 200 万元的 A 基金，占其投资组合比重为 40%，小张为了获得业绩奖励，建议刘伟再购买 200 万元 A 基金。根据银行业从业人员职业操守，小张的行为（ ）。

A. 违反了专业胜任准则

B. 违反了遵纪守法准则

C. 违反了客观公正准则

D. 违反了正直守信准则

【答案】 C

40、（2021 年真题）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. 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

C. 当处于不同家庭生命周期时，个人的风险承受能力不同

D. 个人生命周期与家庭的生命周期联系度不大

【答案】 C

41、李先生不幸因车祸去世，家庭财产有婚后共同购买的一处房产价值 300 万人民币，无贷款；现金 100 万人民币。李先生夫妇与李先生父母共同生活，李太太是全职太太，二人育有一子。李先生去世后无遗嘱，上述财产中李太太应该分得（ ）万元。

A. 50

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/866120233115010035>