

# 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 40 题）

1、（2018 年真题）下列关于代理的说法，不正确的是（ ）。

- A.代理人和相对人恶意串通，损害被代理人合法权益的，代理人和相对人应当承担连带责任
- B.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
- C.相对人知道或者应当知道行为人无权代理的，相对人和行为人按照各自的过错承担责任
- D.行为人没有代理权、超越代理权或者代理权终止后，仍然实施代理行为，被代理人承担民事责任

**【答案】 D**

2、现金规划的核心是（ ）。

- A.教育基金规划
- B.建立应急基金
- C.风险管理规划
- D.现金储蓄规划

**【答案】 B**

3、证券投资基金是一种（ ）的证券投资方式。

- A.直接
- B.间接
- C.视具体的情况而定
- D.以上均不正确

**【答案】 B**

4、根据代理权产生的根据不同对代理进行分类，其中包含（ ）。

- A.法定代理
- B.合同代理
- C.指定代理
- D.法律代理

**【答案】 A**

5、下列属于金融中介中，交易中介的是（ ）。

- A.会计师事务所
- B.投资顾问咨询公司
- C.律师事务所
- D.有价证券承销人

**【答案】 D**

6、（2018年真题）下列关于限制民事行为能力人的表述，错误的是（ ）。

- A.可以独立实施纯获利益的民事法律行为或者与其年龄、智力相适应的民事法律行为
- B.八周岁以上的未成年人是限制民事行为能力人
- C.不能完全辨认自己行为的成年人为限制民事行为能力人，实施民事法律行为由其法定代理人代理或者经其法定代理人同意、追认
- D.八周岁以上的未成年人为无民事行为能力人

**【答案】 D**

7、（ ）业务的服务对象主要是高净值客户。

- A.私人银行
- B.财务策划
- C.理财计划
- D.理财顾问

【答案】 A

8、下列不属于房地产投资方式的是（ ）。

- A.房地产购买
- B.房地产租赁
- C.房地产信托
- D.房地产担保

【答案】 D

9、（2019年真题）根据我国《民法总则》，下列关于代理的说法错误的是（ ）。

- A.代理人和相对人串通损害被代理人利益的，由代理人和相对人负连带责任
- B.超越代理权的行为只有经被代理人的追认，被代理人才承担民事责任
- C.代理人不履行职责前给被代理人造成损害的，应当承担民事责任
- D.被代理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，被代理人不負責任

【答案】 D

10、（2019年真题）在家庭的生命周期中，高风险证券投资占比最少的阶段是（ ）。

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

【答案】 B

11、（2017年真题）按《合同法》的规定，（ ）情形下合同中的免责条款无效。

- 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.以上都正确

【答案】 A

12、根据《个人外汇管理办法实施细则》规定，手持外币现钞汇出当日累计等值（ ）以下（含）的，凭本人有效身份证件在银行办理。

- A.2 万美元
- B.5 万美元
- C.3 万美元
- D.1 万美元

【答案】 D

13、（2018年真题）假如你有一笔资金收入，若目前领取可得 10000 元，而 3 年后领取可得 15000 元。如果当前你有一笔投资机会，年复利收益率为 20%，则下列表述正确的是（ ）。（答案取近似数值）

- A.目前领取并进行投资更有利
- B.目前领取并进行投资和3年后领取没有差别
- C.无法比较何时领取更有利
- D.3年后领取更有利

【答案】 A

14、下列关于债券投资的说法中，不正确的是()。

- A.相对于现金存款，投资债券获得的收益更高
- B.相对于股票，投资债券的风险相对较小
- C.通过购买债券，投资者希望得到一种相对稳定、安全的投资收益
- D.债券的流动性较差

【答案】 D

15、最著名的国际通用的金条是()交割标准金条。

- A.纽约
- B.伦敦
- C.香港
- D.东京

【答案】 B

16、(2017年真题)下列关于信托的种类划分，不正确的是( )。

- A.按信托关系建立的方式划分为任意信托和法定信托
- B.按委托人或受托人的性质不同划分为法人信托和个人信托

C.按信托财产的不同划分为资金信托、动产信托、不动产信托、其他财产信托等

D.按信托关系建立的方式划分为法人信托和个人信托

**【答案】 D**

17、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，下列关于普通合伙企业的说法，不正确的是()。

A.有书面合伙协议

B.必须有两个以上合伙人

C.出资方式只能是货币、实物、知识产权、土地使用权或者其他财产权利

D.有合伙企业的名称和生产经营场所

**【答案】 C**

18、下列选项中，属于限制民事行为能力人的是()。

A.18周岁以上的公民

B.8周岁以上的未成年人

C.不满8周岁的未成年人

D.16周岁以上不满18周岁，以自己的劳动收入为主要生活来源的公民

**【答案】 B**

19、(2017年真题)金融市场是国民经济的“气象台”，是因为金融市场具有( )。

A.资源配置功能

B.反映功能

C.调节功能

D.风险再分配功能

【答案】 B

20、(??)指保险公司将其实际经营成果优于假设的盈余,按照一定比例向保单持有人分配的人寿保险。

A.分红险

B.房贷险

C.万能保险

D.投连险

【答案】 A

21、风险评级为三级和四级的理财产品,单一客户销售起点金额不得低于( )万元人民币。

A.5

B.10

C.15

D.25

【答案】 B

22、(2020年真题)在个人理财业务中,客户和金融机构之间形成了( )关系。

A.信托关系

B.供销关系

C.信贷关系

D.委托代理关系

【答案】 D

23、（2021年真题）下列关于私募基金设立和销售过程中应遵循的规则的描述，错误的是（ ）

- A.不得承诺保底收益或最低收益
- B.只能向特定的合格投资人销售
- C.应依法设立，完成相关登记备案
- D.资金募集时，应通过多个渠道进行公告宣传

【答案】 D

24、下列家庭生命周期各阶段，投资组合中债券比重最高的一般为（）。

- A.夫妻 25~35 岁时
- B.夫妻 30~55 岁时
- C.夫妻 50~60 岁时
- D.夫妻 60 岁以后

【答案】 D

25、授权委托书授权不明的，关于责任承担，下列说法中正确的是（）。

- A.应当由被代理人向第三人承担民事责任
- B.代理人和被代理人双方应当向第三人互负连带责任
- C.被代理人应当向第三人承担民事责任，代理人负连带责任
- D.代理人应当向第三人承担民事责任，被代理人负连带责任

【答案】 C

26、()负责制定理财业务的行业规范。

A.中国银行业协会

B.商业银行

C.监管机构

D.中国银行

【答案】 C

27、(2019年真题)国内货币市场上,上海银行间同业拆放利率是( )。

A.HIBOR

B.LIBOR

C.SIBOR

D.SHIBOR

【答案】 D

28、下列不属于责任保险的有()。

A.公众责任保险

B.产品责任保险

C.职业责任保险

D.运输工具保险

【答案】 D

29、张先生由于资金宽裕可向朋友借出200万元,甲、乙、丙、丁四个朋友计息方式各有不同,张先生应该选择( )。

A.甲:年利率15%,每年计息一次

- 乙：年利率 14.7%，每季度计息一次
- C.丙：年利率 14.3%，每月计息一次
- D.丁：年利率 14%，连续复利

**【答案】 B**

30、《建筑工程安全防护、文明施工措施费用及使用管理规定》规定，建设单位与施工单位在施工合同中对安全防护、文明施工措施费用预付、支付计划未作约定或约定不明的，合同工期在一年以上的（含一年），预付安全防护、文明施工措施费用不得低于该费用总额的（ ），其余费用应当按照施工进度支付。

- A.30%
- B.40%
- C.50%
- D.70%

**【答案】 A**

31、 证券投资基金通过发行基金收益凭证聚集资金，形成集合资产，降低交易成本，从而获得收益的好处，体现了证券投资基金（??）的特点。

- A.利益共享、风险共担
- B.严格监管、信息透明
- C.集合理财、专业管理
- D.独立托管、保障安全

**【答案】 C**

32、出租的机械设备和施工机具及配件，应当具有（ ）。

- A.安全检查合格证、质量检查合格证

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/877116161065006111>