**《个人理财》章节分值占比**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 重点章节 | 分值  占比 | 核心考点 |
| 第三章 理财投资市场概述 | 18% | 1.金融市场的特点、构成要素  2.金融市场分类；货币市场、债券市场、股票市场金融衍生品市场 |
| 第四章 理财产品概述 | 12% | 1.银行理财产品分类及特点  2.基金、保险、国债、信托产品；中小企业私募债 |
| 第六章 理财规划计算工具与方法 | 30% | 1.货币时间价值概念、现值与终值的基本参数、72法则、有效利率的计算  2.普通年金、永续年金、增长型年金  3.财务计算器、金融理财工具的特点及比较 |
| 第一章、第二章、第五章、第七章 | 40% | 各章分值占比各10%左右，掌握的核心考点即可 |

**《个人理财》机考真题**

**以下真题由参考网友提供，供考生参考。**

1. **判断题**

1、短期政府债券具有违约风险小、流动性强、收入免税等特点。（√）  
2、记账式国债是目前银行代理国债业务中效率最高、成本最低、交易最安全的品种。（√）  
3、商业银行在向客户说明有关投资风险时，应使用最通俗易懂的语言，说明最有利的投资情形。（×）  
4、客户信息整理通常针对定量信息，一般汇总成资产负债表和收支储蓄表（√）  
5、投资型保险的最大特点就是将保险的基本保障功能和资金增值功能结合。（√）  
6、土地所有权可以抵押。（×）  
7、收入型年金的投资对象常常是风险较大的金融产品，追求长期资本增值。（×）  
8、收益率是决定一笔货币在未来增值程度的关键因素，而通胀率则是使货币购买力缩水的反向因素。（√）  
9、按照利息支付方式，债券划分为附息债券、一次性还本付息债和贴现债等。（√）  
10、对个人结汇和购汇每年每年等值3万美元。（×）  
11、就客户而言，寻求财务顾问服务的直接目的是实现人生目标中的经济目标，管理人生财务风险，降低对财务状况的焦虑，进而实现财务自由。（√）  
12、开放式理财产品的总体份额与总体金额都是可变的，可以随时根据市场供求变化发行新份额或被投资人赎回的理财产品。（√）  
13、代理人不履行职责给被代理人造成损害，应当承担民事责任。（√）  
14、基金前端收费是按照金额收费，后端收费是以取得收益进行收费。（×）  
15、银行理财产品投资顾问可以提供具体投资建议（√）

**二、单选题**  
1、小王购买了A公司的新发行股票后，想将部分卖出，他应在（二级市场）交易，这是在（小王和其他投资人）之间进行的。  
2、理财师对家庭信息进行整理后，需要对客户财务现状进行分析，主要分析的内容不包括（投资组合分析）  
3、基金开户资料保存期（15）年  
4、李先生想在5年后用200000元购买一辆车，年复利率12%，现在应投资（113485）元  
5、（小赵提供最近三年家庭收入，每年不低于28万元）不是银行高净值客户。  
6、涉及货币市场工具的是（在银行购买了10000元的短期国债）  
7、货币市场的一般特征是（风险低、收益低）  
8、如名义年利率是12%，当每年复利次数为2时，有效年利率是（12.36%）  
9、货币市场是融通（短期资金），资本市场是筹集（长期资金）的市场  
10、某企业为其雇员在T保险公司购买了意外伤害险，约定雇员如在工作中因意外伤害致死，将向其家属给付死亡保险金。其中保险人、投保人、被保险人和受益人分别是（T保险公司、私企业主、雇员和雇员家属）  
11、关于家庭生命周期各阶段的建议，不合适的是（投资于股票的资产比例应随家庭收入支柱者年龄的增加而上升）  
12、2000年程老太太借20万给邻居，10年后还清，相当于当年的一半，通胀率大概是（7%）  
13、描述过去一段时间内个人的现金收入和支出的财务报表是（现金流量表）  
14、信托财产的风险由（委托人和受益人）承担  
15、在外汇市场上，当即期利率高的货币，其本国远期汇率表现为（升水）  
16、关于教育规划，最不恰当的是（子女教育规划师对教育费用需求的定性分析）  
17、期货与远期最本质区别是（期货合约的条款是标准化的）  
18、李女士想在5年后得到10万元，目前有两种方案可供选择：A方案，现在存入一笔钱，按照每年5%的单利计息；B方案，现在存入一笔钱，按照每年4%的复利计息。李女士如何选择才对自己有利（ A方案 ）。  
19、某商贸公司于2015年初向银行存入50万资金，年利率4%，半年复利，2020年初可得到的本利和是（ 60.95 ）万元。  
20、理财师的工作流程六个步骤依次是（ ）。（1）执行理财规划方案（2）收集、整理和分析客户的家庭财务状况（3）制订理财规划方案（4）后续跟踪服务（5）明确客户的理财目标（6）接触客户建立信任关系 答案：（6）（2）（5）（3）（1）（4）  
21、在金融资产交易机制中，最主要的机制是（价格机制）  
22、银行个人理财业务人员可以（通过参加学术研讨会进行业内信息交流与合作）  
23、开放式基金的单位申购价等于（基金单位净值+申购手续费）  
24、表示货币时间价值的利息率是（没有风险和通胀条件下的社会资金平均利润率）  
25、理财产品宣传材料在（首页）最醒目位置揭示风险，说明最不利情况。  
26、属于客户财务信息的是（收支情况）  
27、银行理财不得通过（电视）渠道对具体理财产品进行宣传。  
28、（保险经纪人）是基于投保人的利益。  
29、当（投保人年龄超过65周岁）时，经核保人核保，保险公司出单。  
30、民事活动最核心的是（诚实信用原则）  
31、银行销售各类投资产品介绍，都必须包含（风险揭示内容）  
32、资产负债表正确的是（可以显示一个时点家庭资产和负债状况）  
33、甲与乙订立合同，规定甲应于2007年8月1日交货，乙应于同年8月7日付款，7月底，甲发现乙财产状况恶化，无支付货款的能力，并有确凿证据，遂提出终止合同，但乙未允许。基于上述因素，甲于8月1日未按约定交货。依据合同法原理，下列表述最恰当的是（ ） 答案：甲有权不按合同约定交货，除非乙提供了相应的担保  
34、黄金价格与美元（负相关）关系  
35、家庭消费规划的核心是（建立应急基金）  
36、保本类理财产品适合（保守型）或风险承受能力更高的客户  
37、现值利率因子（PVIF）也称为复利终值系数，与时间、利率关系为（ 反比关系，时间越长、利率越高、现值则越小 ）  
38、客户（信用卡还款）必然会导致现金流出，资产减少  
39、保险规划最主要的功能就是（风险转移）  
40、资产配置过程是将资金在（各类资产，如股票、债券等）之间分配  
41、基金认购采用的原则是（金额认购、面额发行）  
42、关于退休规划最恰当的是（计划开始不宜太迟）  
43、关于封闭式基金，错误的是（开放式基金全部资金用于证券投资，封闭式保有一部分资金）  
44、流动性最好的资产是（活期存款）  
45、银行一般根据客户的（资产规模）对客户进行分层。  
46、理财师的目标是“帮助客户实现理财目标”，要达到这目标，理财师首先要做的是（深入了解客户）  
47、不属于家庭资产负债表流动资产项目的是（汽车）  
48、根据保险人的委托，向保险人收取代理手续费，并在保险授权范围内代办保险业务的单位或个人是（保险代理人）  
49、退休养老收入的三大来源不包括（ 遗产继承收入 ）  
50、通常做为活期存款的替代品的是（货币型理财产品）  
51、凭证式国债的说法，错误的是（可上市流通）

52、陈小姐将1万元用于投资某项目，该项目的预期年化收益率为10%，项目投资期限为3年，每年支付一次利息，假设利息继续投资，则该项目投资期满获得的本利和为（ 13310 ）元。  
53、理财顾问服务提供的服务不包括（储蓄存款产品推介）  
54、从第一期开始，在一定期间内每期年初等额收取的一系列款项是（期初年金）  
55、用10万元买股票，对退休人员和有数百万资产的富翁来说，情况截然不同，因为（风险承受能力）不同  
56、小陈没有取得会计资格的前提下，主动为赵先生提供跨国避税服务，违反了（专业胜任）  
57、风险厌恶程度提高，追求稳定收益，属于（家庭衰老期）  
58、关于债券，错误的是（零息债券的到期收益率为零）  
59、某客户T日申购基金成功后，注册登记人于（T+1）日为客户增加权益并办理注册登记手续，该客户于（T+2）日起可赎回该部分基金份额。  
60、终值利率因子（FVIF）也称为复利终值系数，与时间、利率关系为（ 正比关系，时间越长、利率越高、终值则越大 ）  
61、当一年有两次复利计息，实际利率与名义利率之间的关系是（实际利率大于名义利率）  
62、坚持（投资人利益优先）原则，把合适的产品销售给合适的基金投资人。  
63、债券价格与收益率（负相关）。  
64、流动性最差的资产是（房地产）  
65、个人当日提取外币现钞累计等值（1万）美元以下（含），可以在银行直接办理  
66、银行以高净值客户为中心，提供的业务叫做（私人银行）  
67、公民或法人设立、变更、终止权利和义务的合法行为叫（民事法律行为）

**三、多选题**  
1、一般来说，下列关于国债风险的表述正确的有（ ABCDE ）。   
A． 国债的利率风险和再投资风险是此消彼长的关系  
B． 国债到期时间长短与利率风险大小同方向变化  
C． 附有赎回权的国债的现金流更具有不确定性  
D． 国债的违约风险最低，公司债券的违约风险相对比较高  
E． 在通货膨胀的情况下，国债投资人的利息收入和本金都会发生价值折损

233网校银行从业视频课程<http://wx.233.com/ccbp/?ukey=zl>

233网校银行从业VIP题库<http://wx.233.com/vip/chapter/385/?ukey=zl>