

2018 年银行从业考试《个人理财》真题及答案汇编一

温馨提示：以下试题由网友提供，仅供参考

一、单选题

1、一般来说,各类基金的风险收益率特征由高到低的排序依次是()

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

参考答案: B

2、个人在面临教育费用、赡养费用及养老费用三大财务考验的同时,还要还清各种中长期债务,这属于个人生命周期的()。

- A、高原期
- B、维持期
- C、建立期
- D、稳定期

参考答案: B

3、证券交易的时间优先原则是指()。

- A、按报价时间排序,然后按最高买方报价和最低卖方报价高低成交
- B、按报价的先后顺序依次成交
- C、按报价时间排序,然后按成交量的大小依次成交
- D、对于均为买入报价(或卖出报价),当价格相同时,按报价先后顺序依次成交

参考答案: D

4、下列有关定期寿险的表述,错误的是()。

- A、定期寿险又称“定期生存保险”,是人寿险中较为简单的一种
- B、定期寿险属于消费型保险产品,不具有储蓄性的特点
- C、如果定期寿险的被保险人在保险期满时仍然生存,则保险合同即行终止,保险人无给付义务
- D、定期寿险保险费比较低廉,少额的保费就可得到巨额的保障

参考答案: A

5、当理财方案经过必要的修改最终交付客户后,客户相信自己已经完全理解了整套方案,并且对方案内容表示满意,此时理财规划师可以要求客户签署客户声明,声明内容不包括()。

- A、信息真实准确,没有重大遗漏
- B、完全同意由理财规划师对理财方案进行具体实施
- C、已经完整阅读该方案
- D、理财规划师已就重要问题进行了必要解释

参考答案: B

6、当前国际黄金价格是以美元定价的。一般来说,黄金价格与美元呈()关系。

- A、低相关
- B、零相关
- C、正相关
- D、负相关

参考答案: D

7、客户将 100000 元存入银行,5 年期利率是 4.5%,5 年后到期本息合计应为()。(取最接近数值)

- A、128884 元
- B、122500 元
- C、120000 元
- D、124618 元

参考答案: B

8、以年均 3%的通货膨胀率计算,2015 年的 100 元钱的购买力(也就是其时间价值)相当于 2025 年的()元。

- A、134
- B、130
- C、74
- D、77

参考答案: A

9、下列有关银行理财师行为的描述,符合基本行为准则的是()。

- A、银行理财师应为客户提供及时周到的服务,当发现权威机构推荐的理财产品时,应立即建议客户购买
- B、在任何情况下,未经客户书面许可,银行理财师都不得向第三方透露任何有关客户的个人信息
- C、银行理财师应当将服务限定在所能胜任的范围内,如果客户有超出胜任能力范围的要求,只能放弃该客户
- D、在与客户签订金融理财服务合同后,银行理财师应立即为客户建立独立账户,并在服务过程中为其提供详细、完整的会计记录

参考答案: D

10、关于封闭式证券投资基金与开放式证券投资基金的区别,下列表述错误的是()。

- A、对于开放式基金,投资者可以随时申购或赎回份额,而对于封闭式基金则不可赎回
- B、开放式基金的份额是可变的,而封闭式基金的份额是不变的
- C、开放式基金的价格是以基金的资产净值为基础确定的,而封闭式基金的价格由市场供求关系确定
- D、开放式基金的全部资金都用于证券投资,封闭式基金则保有一部分现金

参考答案: D

11、在股利分配和破产清偿顺序上,排在债权之后、普通股之前的股票被称为()。

- A、绩优股
- B、垃圾股
- C、后配股
- D、优先股

参考答案: D

12、证券发行可以通过公募和私募两种方式进行,其中公募是指()推销证券。

- A、发行公司只对特定的发行对象
- B、事先不确定特定的发行对象,向社会广大投资者公开
- C、虽然事先不确定特定的发行对象,但是不向社会广大投资者公开
- D、事先确定特定的发行对象,向社会公开

参考答案: B

13、客户信息可以分为定量信息和定性信息,下列不属于定量信息的是()。

- A、家庭短期理财目标
- B、家庭收入、支出金额

- C、家庭储蓄额度
- D、家庭资产、负债情况

参考答案：A

14、下列不属于客户常规性收入的是()。

- A、工资
- B、奖金和津贴
- C、银行存款利息
- D、捐赠收入

参考答案：D

15、某项目初始投资 10000 元,年利率 8%,期限为 1 年。每季度付息一次,按复利计算则其 1 年后本息和为()元。(取最近似值)

- A、10800
- B、10824
- C、10479
- D、10360

参考答案：B

16、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%的单利计算;B 方案,现在存入一笔钱,按照每年 4%的复利计算。李女士如何选择才对自己有利()

- A、两个方案不能比较
- B、选择 B 方案
- C、两个方案一样,任选个
- D、选择 A 方案

参考答案：D

17、企业某新产品开发成功的概率为 80%,成功后的投资报酬率为 40%,开发失败的概率为 20%,失败后的投资报酬率为-100%,则该产品开发方案的预期投资报酬率为()。

- A、18%
- B、40%
- C、20%
- D、12%

参考答案：D

18、在收集客户家庭财务状况和生活状况信息时,专业理财师要做的是()。

- A、减少这方面的咨询
- B、考虑客户会不会告诉自己
- C、引导客户、了解其财务问题和涉及其家庭财务的信息
- D、考虑自己是否会触犯客户的隐私

参考答案：C

19、()指的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的人身保险产品。

- A、万能险
- B、投连险
- C、生死两全保险
- D、分红险

参考答案：B

20、在信托关系中,受益人是由()指定的。

- A、信托财产的保管人
- B、受托人
- C、中国银监会及其派出机构
- D、委托人

参考答案: D

21、根据《合同法》的有关规定,下列关于格式条款的理解,错误的是()。

- A、格式条款和非格式条款不一致时,应采用格式条款
- B、合同订立方应采取合理的方式提请对方注意免除或者限制其责任的条款,按对方要求,对条款予以说明
- C、提供格式条款一方应遵循公平原则确定当事人之间的权利和义务
- D、格式条款是指当事人为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

参考答案: A

22、按照()来划分,金融衍生工具可分为远期、期货、期权和互换

- A、交易场所
- B、交易主体
- C、基础工具种类
- D、交易方式

参考答案: D

23、某股票每年未支付股利 0.9 元,若年利率为 3%,那么它的价格为()元。(答案取近似数值)

- A、30
- B、24
- C、27
- D、21

参考答案: A

24、按照投资理念不同,可以将证券投资基金划分为()。

- A、开放式基金和封闭式基金
- B、公司型基金和契约型基金
- C、成长型基金、收入型基金和平衡型基金
- D、主动型基金和被动型基金

参考答案: D

25、()是根据保险人的委托,向保险人收取代理手续费,并在保险人授权范围内代为办理保险业务的单位和个人。

- A、商业银行
- B、保险代理人
- C、保险公司
- D、保险经纪人

参考答案: B

26、国内货币市场上,银行间同业拆放利率是()

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

参考答案: D

27、下列家庭生命周期中,高风险证券投资占比最少的阶段是()。

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

参考答案：C

28、理财师应对客户的理财方案进行定期评估,()不是定期评估的频率需考虑的因素。

- A、客户的投资金额和占比
- B、客户的投资风格
- C、客户的性格特征
- D、客户个人财务状况变化幅度

参考答案：C

29、专业理财师的工作目标和重心是“帮助客户解决问题、实现其理财目标”。要达成这一目标,理财师首先要做的是()。

- A、全面评估客户的财务问题
- B、提出自己的见解和建议
- C、深入了解客户
- D、出具专业理财规划报告书

参考答案：C

30、下列各项资产中,流动性最好的资产是()。

- A、债券基金
- B、活期存款
- C、信托产品
- D、黄金基金

参考答案：B

31、根据基金法律地位不同可分为公司型基金和契约型基金,下列描述中不属于公司型基金的是()。

- A、除非到破产、清算阶段,否则公司一般具有永久性
- B、具有法人资格的股份有限公司
- C、投资者作为公司的股东有权对公司的重大经营决策发表自己的意见
- D、不会向银行借款

参考答案：D

32、债券型理财产品的目标客户主要为()较低的投资者的。

- A、预期收益
- B、流动性要求
- C、安全性要求
- D、风险承受能力

参考答案：D

33、下列不属于投资贵金属产品主要风险的是()。

- A、技术风险
- B、信用风险
- C、交易风险
- D、政策风险

参考答案：B

34、在家庭生命周期各阶段中,一般来说投资组合中储蓄比重最高的是()。

- A、夫妻 60 岁以后
- B、夫妻 30-55 岁
- C、夫妻 50-60 岁时
- D、夫妻 25-35 岁时

参考答案: A

35、A 房地产有限公司准备开发某房地产项目,该项目在未来 3 年建设期内每年年初向银行借款 2000 万元,借款年利率为 9%,这笔借款的现值是()万元。(答案取近似数值)

- A、5675.34
- B、5518.22
- C、5781.65
- D、5231.25

参考答案: B

36、根据《个人外汇管理办法实施细则》规定,外汇储蓄账户内外汇汇出境外当日累计等值(),须凭本人有效身份证件在银行办理。

- A、1 万美元以上
- B、5 万美元以上
- C、5 万美元以下(含)
- D、1 万美元以下(含)

参考答案: C

37、当商业银行与个人客户订立的合同中格式条款与非格式条款不一致的,应当采用()

- A、标准条款
- B、固有条款
- C、格式条款
- D、非格式条款

参考答案: D

38、按照《证券投资基金管理办法》的规定,下列机构中,不可以申请基金代销业务资格的是()。

- A、商业银行
- B、信托公司
- C、证券公司
- D、证券投资咨询机构

参考答案: B

39、下列关于现值和终值的表述错误的是()。

- A、货币投资的时间越早,在一定时期期末所积累的金额就越高
- B、期限越长,利率越高,终值越大
- C、终值、利率、每期支付相同的情况下,期间越长,年金的现值越大
- D、终值、期限、每期支付相同的情况下,利率越低,年金的现值越大

参考答案: C

40、某股票每年未支付股利 0.9 元,若年利率为 3%,那么它的价格为()元。(答案取近似数值)

- A、30
- B、24
- C、27
- D、21

参考答案: A

41、商业银行往往根据客户类型进行理财业务分类,按照客户资产规模等级由低向高,个人理

财业务可分为()。

- A、理财业务、私人银行业务、财富管理业务
- B、财富管理业务、理财业务、私人银行业务
- C、私人银行业务、财富管理业务、理财业务
- D、理财业务、财富管理业务、私人银行业务

参考答案: D

42、()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
- B、现金规划
- C、税收规划
- D、投资规划

参考答案: B

43、林某现有资产 100 万元,假如未来 10 年的年通货膨胀率为 5%,那么他这笔钱就相当于 10 年后的()万元。(答案取近似数值)

- A、61
- B、163
- C、150
- D、259

参考答案: B

44、王先生在第一年初向某投资项目投入 20 万元,第二年初再追加投资 20 万元,该投资项目的收益率为 15%,那么,在第二年末王先生共回收的金额为()万元。(答案取近似数值)

- A、45.88
- B、49.45
- C、43.82
- D、47.62

参考答案: B

45、理财师的工作流程和方法包括以下几个步骤:(1)收集、整理的分析客户的家庭财务状况(2)制订理财规划方案(3)接触客户,建立信任关系(4)明确客户的理财目标(5)理财规划方案的执行(6)后续跟踪服务。

- A、(3)(1)(4)(2)(5)(6)
- B、(3)(5)(2)(1)(6)(4)
- C、(1)(3)(6)(5)(4)(2)
- D、(3)(1)(4)(5)(2)(6)

参考答案: A

46、关于信托财产,下列说法错误的是()。

- A、受托人可以在其固定财产和信用财产之间进行交易,或在不同委托人的信托财产之间进行交易
- B、受托人利用信托财产为自己谋利时,所得利益归入信托财产
- C、受托人以其固有财产先行支付的,对信托财产享有优先受偿的权利
- D、受托人因处理信托事务所支出的费用、对第三人所负债务,以信托财产承担

参考答案: A

47、证券交易的时间优先原则是指()。

- A、按报价时间排序,然后按最高买方报价和最低卖方报价高低成交
- B、按报价的先后顺序依次成交

- C、按报价时间排序,然后按成交量的大小依次成交
D、对于均为买入报价(或卖出报价),当价格相同时,按报价先后顺序依次成交
参考答案: D

48、如果名义利率是 5%,通货膨胀率为 7%,那么实际利率约为()。

- A、12%
B、5%
C、2%
D、-2%

参考答案: D

49、李先生将 1000 元存入银行,银行的年利率是 5%,按照单利计算,5 年后能取到的总额为()。

- A、1050
B、1250
C、1200
D、1276

参考答案: B

50、下列不属于理财师执业资格“4E”认证标准的是()。

- A、工作经验
B、教育
C、情绪管理
D、考试

参考答案: C

51、商业银行接受客户委托进行投资操作和资产管理等业务活动,应与客户签订合同,确保客户的充分授权,商业银行应妥善保管相关合同和各类授权文件,并至少每()重新确认一次。

- A、半年
B、3 个月
C、1 年
D、2 年

参考答案: C

52、下列关于合同订立的表述,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、当事人必须本人订立合同,不得代理
C、当事人在订立合同过程中知悉的商业秘密,无论合同是否成立,不得泄露或者不正当地使用
D、当事人订立合同,应当具有相应的民事权利能力和民事行为能力

参考答案: B

53、如果商业银行与个人客户订阅的合同中格式条款与非格式条款不一致的,应当采用()。

- A、标准条款
B、固有条款
C、格式条款
D、非格式条款

参考答案: D

54、个人经常项目项下外汇收支分为()。

- A、贸易收支、劳务收支和单方面转移
B、自由外汇收支和记账外汇收支
C、经营性外汇收支和非经营性外汇收支

D、清算外汇收支和双边外汇收支

参考答案: C

55、商业银行应当加强对理财产品宣传销售文本制作和发放的管理,宣传销售文本应当由商业银行()统一管理和授权,分支机构未经总行授权不得擅自制作和分发宣传销售文本。

A、区域分行

B、省级分行

C、市级分行

D、总行

参考答案: D

56、在金融市场上,实现资金融通一般有两种方式,直接融资和间接融资,下列选项中,()属于间接融资工具。

A、债券

B、股票

C、银行贷款

D、商业票据

参考答案: C

57、下列关于个人生命周期各阶段理财活动的表述,错误的是()。

A、建立期的理财目标主要是储备结婚、买房买车、继续教育支出

B、维持期的主要理财任务是偿清各种中长期债务,为未来储备财富

C、稳定期理财任务是尽可能多地储备资产、积累财富

D、高原期的理财目标是资产增值,投资组合应以固定收益投资工具为主

参考答案: D

58、根据《商业银行理财产品销售管理办法》,下列可以认定为高净值客户的是()。

A、小王单笔认购理财产品 50 万元人民币

B、小李购买理财产品时,出示 80 万元个人储蓄存款证明

C、小张提供了最近三年的收入证明,每年不低于 20 万元

D、小赵提供了最近三年每年 28 万元的家庭收入证明

参考答案: C

59、个人外汇账户按账户性质区分为()。

A、境内个人外汇账户与境外个人外汇账户

B、结算账户、资本项目账户及外汇储蓄账户

C、经常项目和资本项目

D、贸易项目和融资项目

参考答案: B

60、下列表述中,最符合家庭成长期理财特征的是()。

A、尽力保全已积累的财富、厌恶风险

B、没有或仅有较低的理财需求和理财能力

C、风险厌恶程度较高,追求稳定的投资收益

D、愿意承担较高的风险,追求高收益

参考答案: C

61、一般而言,下列关于股票的说法,正确的是()。

A、周期性股票在经济衰退时提供较高的收益率

B、大部分国防股与医药行业正相关

C、蓝筹股的盈利增速高于平均水平

D、小盘股价格波动更剧烈

参考答案: D

62、依据《民法通则》的规定,下列可以从事个人理财业务的主体是()

- A、限制民事行为能力人的监护人
- B、十岁以上的未成年人
- C、十岁以下的未成年入
- D、不能辨别自己行为的人

参考答案: A

63、客户在办理一般产品业务时,如需要银行提供相关个人理财顾问服务,一般产品销售人员和服务人员应()。

- A、将客户移交持有理财师专业证书的理财业务人员
- B、将客户带到理财专区并自行为其办理
- C、在持有理财师专业证书的理财业务人员指导下为其力理
- D、在持有理财师专业证书的理财业务人员配合下为其办理

参考答案: A

64、按照资金融资方式不同,金融市场可分为()。

- A、有形市场和无形市场
- B、货币市场和资本市场等
- C、直接市场和间接市场
- D、一级市场和二级市场等

参考答案: C

65、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、 $10000 \times (1+10\%)^5$
- B、 $10000 \times 1/(1+10\%/12)^6$
- C、 $10000 \times 1/(1+10\%)^5$
- D、 $10000 \times (1+10\%/12)^{60}$

参考答案: B

66、章女士购买债券,在名义利率相同的情况下,下列对其比较有利的复利计息期是()。

- A、1 年
- B、1 月
- C、半年
- D、1 季

参考答案: B

67、根据《个人外汇管理办法实施细则》规定,对个人结汇和境内个人购汇实行年度总额管理。年度总额分别为每人每年等值()。

- A、5 万美元
- B、1 万美元
- C、5 万人民币
- D、1 万人民币

参考答案: A

68、王先生存入银行 1000 元,假设年利率为 5%,5 年后复利终值是()元。

- A、1250
- B、1276

C、1278

D、1296

参考答案：B

69、人们需要对自己的家庭及个人进行风险管理,下列不属于有效风险管理方法的是()。

A、对资产进行分散投资来降低投资风险

B、购买保险产品对潜在的人身、财产损失风险进行转移,满足家庭的财富保障和安全需要

C、通过选择优秀理财师来控制理财服务过程中的合规风险和操作风险

D、依靠家人及朋友的帮助

参考答案：D

70、股票是由股份公司发行的、标明投资者份额及其权利和义务的()。

A、处置权凭证

B、产权凭证

C、收益权凭证

D、所有权凭证

参考答案：D

71、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、宏观经济发生变化

C、客户的投资金额和占比

D、客户的投资风格

参考答案：B

72、商业银行理财顾问服务向客户提供()和个人投资产品推介等专业化顾问服务。

A、财务分析、财务规划、投资建议

B、基本资料收集、资产分析、财务目标确认

C、风险分析、客户资产预测、建立投资组合

D、财务目标确认、基础规划、绩效评估

参考答案：A

73、专业理财师的工作目标和重心是“帮助客户解决问题、实现其理财目标”。要达成这一目标,理财师首先要做的是()。

A、全面评估客户的财务问题

B、提出自己的见解和建议

C、深入了解客户

D、出具专业理财规划报告书

参考答案：C

74、根据概率和收益的权衡,风险厌恶者在投资时通常会选择()。

A、30%的概率得 2000 元,70%的概率得 0 元

B、50%的概率得 2000 元,50%的概率得 0 元

C、1000 元的确定收益

D、20%的概率得 2000 元,80%的概率得 0 元

参考答案：C

75、在个人理财顾问服务的风险管理中,()应提供独立的风险评估报告,并定期召集相关人员对个人理财顾问服务的风险状况进行分析与评估。

A、外部审计部门

- B、会计部门
- C、业务部门
- D、内部审计部门

参考答案: D

76、在理财产品名称中若含有拟投资资产名称的,则拟投资该资产的比例必须达到该理财产品规模的()或以上。

- A、50%
- B、40%
- C、30%
- D、60%

参考答案: A

77、如名义年利率为 12%,当每年复利次数为 2 时,有效年利率是()。

- A、12.63%
- B、12.36%
- C、12.88%
- D、11.63%

参考答案: B

78、理财师向客户推荐了一种包含了封闭式基金和开放式基金优点的产品,该产品是()

- A、 FOF
- B、 QDII
- C、 ETF
- D、 QFII

参考答案: C

79、商业银行在开展个人理财业务活动中,应妥善保管相关合同和各类授权文件,并至少每年重新确认()次

- A、 4
- B、 3
- C、 2
- D、 1

参考答案: D

80、理财师进行财务规划的假设是()。

- A、客户都是回避风险的
- B、财务资源的分配方式是多样的
- C、个人的财务资源是有限的
- D、客户对理财师都是信任的

参考答案: C

81、按照理财顾问业务的客户管理要求,下列关于客户实行分层管理的表述,错误的是()。

- A、商业银行对已有分层的客户进行风险评估的结果可使用两年,两年后需要重新评估
- B、商业银行在客户分层的基础上,结合不同理财顾问业务类型的特点,确定向不同的客户提供理财顾问服务的通道
- C、商业银行在充分认识到不同层次客户、不同类型业务、不同服务渠道所面临的主要风险后,制定相应的具有针对性的业务管理制度
- D、根据不同种类个人理财顾问业务的特点,以及客户经济状况、风险认知能力和风险承受能力的不同,对客户进行分层,防止错误销售,以免损害客户利益

参考答案：A

82、商业银行向客户推介理财产品时,()

- A、应服从银行利益最大化要求
- B、应了解客户的风险偏好和承受能力
- C、不需要和客户的风险评估结果相匹配
- D、视同存款销售

参考答案：B

83、在人寿保险中,被保险人的索赔时效为()。

- A、自保险事故发生之日起 5 年
- B、自其知道保险事故发生之日起 5 年
- C、自其知道保险事故发生之日起 2 年
- D、自保险事故发生之日起 2 年

参考答案：B

84、以年均 3%的通货膨胀率计算,2015 年的 100 元钱的购买力(也就是其时间价值)相当于 2025 年的()元。

- A、134
- B、130
- C、74
- D、77

参考答案：A

85、下列不能成为商业银行个人理财业务的客户是()。

- A、限制民事行为能力人的法定代理人
- B、无民事行为能力人的法定代理人
- C、完全民事行为能力的自然人
- D、无民事行为能力的自然人

参考答案：D

86、理财师对客户家庭信息整理后,需要对客户家庭财务现状进行分析,其主要分析的内容不包括()。

- A、资产负债结构分析
- B、投资组合分析
- C、收入结构分析
- D、储蓄结构分析

参考答案：B

87、按照交易场所划分,金融衍生工具可分为场内交易工具和场外交易工具,其中属于场外交易工具的是()

- A、股指期货
- B、期权
- C、利率互换
- D、期货

参考答案：C

88、下列关于股票的表述正确的是()

- A、引起股票价格变动的直接原因是公司盈利水平
- B、优先股的股利发放先于普通股,但不是定额的
- C、目前我国投资者购买股票最主要是为了获得股息

D、股票是股份公司发行的有价证券,其实质是公司的产权证明书

参考答案: D

89、客户在办理一般产品业务时,如需要银行提供相关个人理财顾问服务,一般产品销售人员和服务人员应()

- A、将客户移交持有理财师专业证书的理财业务人员
- B、将客户带到理财专区并自行为其办理
- C、在持有理财师专业证书的理财业务人员指导下为其办理
- D、在持有理财师专业证书的理财业务人员配合下为其办理

参考答案: A

90、第1年年初投资10万元,以后每年年末追加投资5万元,如果年收益率为6%,那么,在第()年年末,可以得到100万元。(答案取近似数值)

- A、13
- B、11
- C、12
- D、10

参考答案: C

二、多选题

1、个人理财业务的客户可以包括()。

- A、无民事行为能力人的法定代理人
- B、限制民事行为能力人的法定代理人
- C、限制民事行为能力人
- D、无民事行为能力人
- E、完全民事行为能力人

参考答案: ABE

2、商业银行应当在个人客户首次购买理财产品前,在本行网点进行风险承受能力评估。风险承受能力评估依据主要包括()。

- A、风险认识
- B、流动性要求
- C、财务状况
- D、客户年龄
- E、投资经验

参考答案: ABCDE

3、在理财产品的管理和运作过程中,投资顾问是指为商业银行理财产品所募集资金(如理财资金成立的信托财产)投资运作提供咨询服务、承担日常的投资运作管理的第三方机构,如()等。

- A、信托公司
- B、基金公司
- C、资金管理公司
- D、证券公司
- E、阳光私募公司

参考答案: ABCDE

4、单身创业时代,是个人财务的建立与形成时期,这一时期有很多重要的理财任务,因此应当()

- A、适当节约资金进行高风险的金融投资
- B、避免形成入不敷出的窘境

- C、科学合理地安排各项日常支出
- D、积累投资经验
- E、加强现金流管理

参考答案：ABCDE

5、下列属于个人资产负债表中的负债的有()。

- A、主要住房贷款
- B、房屋装修贷款
- C、保险费
- D、汽车贷款
- E、房地产投资贷款

参考答案：ABCDE

6、理财顾问在理财产品销售中所提供的顾问服务内容主要包括()。

- A、与投资管理人核对报表、数据
- B、提供投资原则和投资理念建议
- C、提供具体投资建议以及合同约定的其他投资顾问服务
- D、监督投资管理人的投资运作
- E、提供投资策略、投资计划和投资组合建议

参考答案：BCE

7、关于货币的时间价值,下列表述正确的有()。

- A、折现率越高,现值复利因子就越小
- B、现值等于复利终值除以终值复利因子
- C、折现率越低,终值复利因子就越大
- D、现值与终值成正比关系
- E、终值复利因子等于现值复利因子的倒数

参考答案：BD

8、下列选项中可以出质的有()。

- A、汇票、本票
- B、生产设备
- C、可以转让的股权
- D、仓单
- E、建筑物

参考答案：ACD

9、普通股股票持有者按其所持有股价比例享有的权利有()

- A、利润分配权
- B、优先认股权
- C、剩余资产分配权
- D、股票赎回权
- E、公司决策权

参考答案：ABCE

10、“了解你的客户”原则内容包括充分了解客户的()。

- A、投资预期
- B、投资经验
- C、风险偏好
- D、财务状况

E、投资目的

参考答案: CD

11、目前国内商业银行代理的国债种类有()。

A、凭证式国债

B、美国国债

C、记账式国债

D、实物式国债

E、电子式储蓄国债

参考答案: ACE

12、每个人未来的理财知识应从学生时代,尤其是步入大学时就开始储备,在大学时应培养的良好理财习惯有()。

A、购买保险

B、定期存款

C、基金定投

D、记财务账表

E、量入为出

参考答案: ABCD

13、期初普通年金现值与期末普通年金现值存在着联系,以下二者的关系成立的有()。(其中 n 为投资期限, r 为投资报酬率)

A、期末普通年金现值系数 (n,r) -复利现值系数 $(n,r)+1$ =期末普通年金现值系数 $(n-1,r)+1$

B、期初普通年金现值系数 (n,r) =期末普通年金现值系数 $(n,r)-1$ +复利现值系数 (n,r)

C、期末普通年金现值系数 (n,r) -复利现值系数 (n,r) =期末普通年金现值系数 $(n-1,r)$

D、期初普通年金现值系数 (n,r) =期末普通年金现值系数 $(n-1,r)+1$

E、期初普通年金现值系数 (n,r) =期末普通年金现值系数 $(n,r)+1$ -复利现值系数 (n,r)

参考答案: AE

14、LOF 和 ETF 的不同点有()。

A、流动性不同

B、套利操作方式和成本不同

C、适用的基金类型不同

D、参与的门槛不同

E、收益不同

参考答案: BCD

15、下列项目属于现金流量表的内容的有()。

A、工资收入

B、有线电视费

C、每月餐费

D、财险保单现金价值

E、支付贷款

参考答案: ABC

16、下列可视为永续年金的有()。

A、存本取息

B、整存整取

C、零存整取

D、利滚利

E、持续分红的股票

参考答案: AE

17、一般而言,风险偏好属于保守型的客户往往会选择()等产品。

A、股票型基金

B、债券型基金

C、投资连结险

D、存款

E、保本型理财产品

参考答案: BDE

18、黄女士于 2010 年 4 月 30 日在某股份制银行申购了甲基金公司的某款基金,下列关于该证券投资基金当事人的表述中,正确的有()。

A、该股份制银行是基金管理人

B、甲基金管理公司是基金托管人

C、甲基金管理公司是基金管理人

D、黄女士是基金持有人

E、该股份制银行是基金持有人

参考答案: CD

19、对于货币的时间价值概念的理解,下列表述中正确的有()。

A、一般情况下,货币的时间价值应按复利方式来计算

B、人们存在一种普遍的心理就是比较重视未来而忽视当下,所以当前单位货币价值要低于未来单位货币的价值

C、货币的时间价值是评价投资方案的基本标准

D、货币的时间价值是在没有风险和没有通货膨胀条件下的社会平均利润率

E、货币的时间价值是指货币经历一定时间的投资和再投资所增加的价值

参考答案: ACDE

20、下列关于国债的表述,正确的有()。

A、电子式国债可记名,但不可以上市流通

B、凭证式国债可记名、可挂失、但是不能上市流通

C、国债的流动性高于公司债券

D、记账式国债可记名、可挂失,可以上市流通,但是交易成本高

E、国债投资收益主要来自于利息收益和价差收益

参考答案: ABCE

21、在理财产品销售过程中,应遵循风险匹配原则,根据这一原则,商业银行只能向客户销售()的理财产品。

A、风险评级与客户风险承受能力不匹配

B、风险评级与客户风险承受能力匹配

C、风险评级等于客户风险承受能力评级

D、险评级高于客户风险承要能力评级

E、风险评级低于客户风险承受能力评级

参考答案: BCE

22、下列选项中属于退休养老规划内容的有()。

A、储蓄投资规划

B、退休后的收入来源估计

C、理想退休后生活设计

D、退休养老成本计算

E、遗产规划

参考答案: ABCD

23、影响黄金价格变动的因素包括()。

A、供求关系

B、通货膨胀

C、汇率

D、均衡价格

E、利率

参考答案: ABCDE

24、一般而言,在理财活动中,家庭风险管理规划涉及的主要保险品种包括()

A、财产保险

B、重大疾病保险

C、信用保险

D、人身保险

E、再保险

参考答案: ABD

25、下列属于金融市场微观经济功能的有()。

A、交易功能

B、集聚功能

C、资源配置

D、财富功能

E、避险功能

参考答案: ABDE

26、一般而言,在理财活动中,家庭风险管理规划涉及的主要保险品种包括()。

A、财产保险

B、重大疾病保险

C、信用保险

D、人身保险

E、再保险

参考答案: ABD

27、下列选项中,()可以视为年金的形式。

A、租金

B、期交保险费

C、直线法计提的折旧

D、利滚利

E、银行卡年费

参考答案: ABCE

28、下列属于开放式基金特征的有()。

A、可以在证券交易所按市价买卖

B、基金的资金规格具有可变性

C、所募集到的资金可全部用于投资

D、投资者欲买入基金时,只有向基金管理公司或者销售机构申购这一种渠道

E、可随时提出购买或赎回申请

参考答案: ABE

29、人身保险中分红险的收益风险来源于()。

- A、保险公司制定的预定营运管理费用
- B、保险公司制定的预定回报率
- C、利率的波动
- D、保险公司制定的预定死亡率
- E、汇率的波动

参考答案: ABCD

30、下列是某银行发行的一款高风险理财产品的客户评估问卷:问题一:您是否知道投资本产品有风险,且本产品为高风险?问题二:您目前的家庭现金资产总额是多少?问题三:您计划投资计划的总现金资产比例是多少?问题四:当投资产品低于您的预期收益率时,您是否接受?问题五:本产品为非本金和收益保障型理财产品,且预期年化收益率有望达到 X%,您是否知晓?客户在回答上述问题时,问题 1 选“是”,问题 2 选“现金资产少于 10 万”,问题 3 选“投资该产品比例不超过现金资产的 50%”,问题 4 选“是”,问题 5 选“是”。根据上述答案,下列表述正确的是()

- A、可以拒绝客户购买该款理财产品
- B、本着符合客户利益和风险承受能力原则,应明确向该客户提示该款理财产品不适合该客户
- C、该客户现金资产较少,不适合购买高风险产品
- D、该客户风险承受能力比较低
- E、虽然该客户主观风险承受能力比较高,但其实际情况不适合购买高风险产品

参考答案: ABCDE

31、提供个人理财服务的机构包括()。

- A、信托公司
- B、保险公司
- C、证券公司
- D、商业银行
- E、基金公司

参考答案: ABCDE

32、个人生命周期中维持期的主要特征有()。

- A、投资工具仅为活期及定期存款
- B、主要理财活动为收入增加、积累退休金
- C、对应年龄为 45-54 岁
- D、家庭形态表现为子女上小学、中学
- E、保险计划为养老、投资型保单

参考答案: BCE

33、个人外汇业务按照交易性质区分为()。

- A、经常项目个人外汇业务
- B、资本项目个人外汇业务
- C、境内个人外汇业务
- D、贸易项目个人外汇业务
- E、境外个人外汇业务

参考答案: AB

34、货币型理财产品的投资对象包括()。

- A、商业银行票据

- B、短期融资券
- C、金融债
- D、国债
- E、中央银行票据

参考答案: BCDE

35、已知一个投资项目要求的回报率和现金流状况是:初始投资 10000 元,第一年收回 2000 元,第二年收回 3000 元,第三年收回 4000 元,第四年收回 5000 元。共投资 4 年,银行同期贷款利率为 5%。内部回报率为 12.83%。则以下结论正确的有()。

- A、该项目的内部回报率 $IRR=12.83\% > r$,表明该项目无利可图
- B、该项目的内部回报率 $RR=12.83\% > r$,表明该项目有利可图
- C、该项目盈亏平衡
- D、假设该投资项目无法从银行取得贷款,需要从民间筹借资金,民间借款利率为月利率 1.5%,则该项目投资是亏损的
- E、假设该投资项目无法从银行取得贷款,需要从民间筹借资金,民间借款利率为月利率 1.5%,则该项目投资依然可以盈利

参考答案: BD

36、下列属于金融市场的微观经济功能的有()。

- A、财富投资功能
- B、反映功能
- C、避险功能
- D、交易功能
- E、集聚功能

参考答案: ACDE

37、出现下列()情形之一的,合同无效。

- A、以合法形式掩盖非法目的
- B、一方以欺诈、胁迫的手段订立合同,损害国家利益
- C、恶意串通,损害国家、集体或者第三人利益
- D、损害社会公共利益
- E、违反法律、行政法规的强制性规定

参考答案: ABCDE

38、债券作为一种理财产品,投资债券的收益主要来源于()

- A、佣金
- B、手续费
- C、利息收益
- D、债券利息的再投资收益
- E、资本利得

参考答案: CDE

39、下列关于信托受托人权利和义务的表述正确的有()。

- A、受益人不能清偿到期债务的,其信托受益权可以用于清偿债务,但法律、行政法规以及信托文件有限制规定的除外
- B、受托人应当自己处理信托事务,不得委托他人代为处理
- C、受托人应当每年定期将信托财产的管理运用、处分及收支情况,报告委托人和受益人
- D、受益人的信托受益权不可转让和继承
- E、受托人违反规定,利用信托财产为自己谋取利益的,所得利益归入信托财产

参考答案: ACE

40、商业银行开展黄金业务的主要种类有()。

- A、实物黄金销售
- B、黄金基金销售
- C、金币销售
- D、黄金 T+D
- E、纸黄金交易

参考答案: ABCDE

三、判断题

1、按照标的不同,可以将保险划分为人身保险和财产保险。

- A、正确
- B、错误

参考答案: A

2、QFII 意味着允许内地居民使用人民币投资境外资本市场。

- A、正确
- B、错误

参考答案: B

3、基金认购是指投资者在开放式基金存续期内基金开放日申请购买基金份额的行为。

- A、正确
- B、错误

参考答案: B

4、面对风险厌恶程度较高的客户群体,应该推荐预期收益率较高的非保本浮动收益理财计划。

- A、正确
- B、错误

参考答案: B

5、投资者使用银行卡办理基金交易账户后,才可以开立基金 TA 账户;购买不同基金公司发行的基金,需要开立不同的基金 TA 账户。

- A、正确
- B、错误

参考答案: A

6、设立抵押权时,当事人可采取书面形式或口头形式订立抵押合同。

- A、正确
- B、错误

参考答案: B

7、保险代理人有越权代理的行为,但投保人有理由相信其有代理的,对已经订立的保险合同,保险人必须承担保险责任。

- A、正确
- B、错误

参考答案: A

8、凭证式国债可以记名、挂失和上市流通。

- A、正确
- B、错误

参考答案: B

9、不动产物权的设立、变更、转让和消灭,经依法登记,发生法律效力;未经登记,均不发生法律效力。

A、正确

B、错误

参考答案: B

10、保险代理人在没有代理权的情况下代为办理保险业务的行为,由保险人承担责任。

A、正确

B、错误

参考答案: B

11、收入型基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。

A、正确

B、错误

参考答案: B

12、土地所有权可以用于抵押。

A、正确

B、错误

参考答案: B

13、一般来说,债券的交易价格与到期收益率成正比,与市场利率成反比。

A、正确

B、错误

参考答案: B

14、商业银行在向客户说明有关投资风险时,应使用通俗易懂的语言,配以必要的示例,说明最不利的投资情形和投资结果。

A、正确

B、错误

参考答案: A

15、十六周岁以上不满十八周岁的公民,以自己的劳动收入为主要生活来源的,视为完全民事行为能力人。

A、正确

B、错误

参考答案: A