

银行从业考后真题及答案、考后交流: <http://www.233.com/ccbp/zhuanti/zhenti201906/>

银行从业考前资料下载: <http://m.wx.233.com/webApp/Datum/datuminfolist?classId=381>

扫码添加小编微信 **ks23wx10**, 加入微信群交流, 及时知晓考试资讯、获取考试资料!



2019 年初级银行从业考试《个人理财》考前一套试卷

一、单选题: 下列每小题的四个选项中, 只有一项是最符合题意的正确答案, 多选、错选或不选均不得分。

第 1 题

下列哪一项属于合同中的无效的免责条款? ()

- A. 产生歧义的条款
- B. 损害社会公共利益的
- C. 显示公平的条款
- D. 造成对方人身伤害的条款

参考答案: D

参考解析: 合同中的免责条款无效的情形包括: ①造成对方人身伤害的; ②因故意或者重大过失造成对方财产损失的。

第 2 题

关于个人理财业务, 下列说法中不正确的是()。

- A. 大众需求是理财服务的持续驱动力, 从单一的某一类产品的需求到整体支持, 精通产品设计、风险管理和市场营销的跨行业人才是开展个人理财业务必不可少的宝贵资源
- B. 金融市场是理财的基本环境, 利率市场化、浮动汇率制度、低利率环境和波动性市场有利于个人理财业务的发展
- C. 经济的复苏和社会财富的积累为个人理财业务的发展提供了市场条件
- D. 个人理财业务的发展与市场条件没有很大的联系

参考答案: D

参考解析: 在《商业银行个人理财业务管理暂行办法》和《商业银行个人理财业务风险管理指引》下发后, 伴随着金融市场和经济环境的进一步变化, 个人理财业务进入了迅速扩展时期, 客户对理财的需求日益增长, 商业银行理财产品销售规模和品种种类都迅猛增加。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

第 3 题

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. 40%
- B. 20%
- C. 18%
- D. 12%

参考答案：D

参考解析：该产品开发方案的预期投资报酬率=80%×40%+20%×(-100%)=12%。

第 4 题

影响货币时间价值的首要因素是()。

- A. 单利与复利
- B. 通货膨胀率
- C. 收益率
- D. 时间

参考答案：D

参考解析：时间的长短是影响货币时间价值的首要因素，时间越长，货币的时间价值越明显。

第 5 题

上市公司通过在股票市场发行股票来为公司筹集资本，体现了股票市场的()功能。

- A. 股票定价
- B. 资本转化
- C. 资本转让
- D. 积聚资本

参考答案：D

参考解析：股票市场的积聚资本功能是指上市公司通过在股票市场发行股票来为公司筹集资本。

第 6 题

下列金融交易中涉及货币市场工具的是()。

- A. 买入 100 股某公司的股票
- B. 从银行获得了 3 年期贷款购买小轿车
- C. 买入 20000 元股票投资基金
- D. 在银行购买了 10000 元的短期国债

参考答案：D

参考解析：货币市场工具包括：(1)现金。(2)一年以内(含一年)的银行定期存款、大额存单。

(3)剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券。(4)期限在 1 年以内(含 1 年)的债券回购。(5)期



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

限在 1 年以内(含 1 年)的中央银行票据。(6)中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的金融工具。

第 7 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. 代理人不履行或者不完全履行职责, 造成被代理人损害的, 应当承担民事责任
- C. 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, 只有经过被代理人的追认, 被代理人才承担民事责任
- D. 相对人知道或者应当知道行为人无权代理的, 由相对人负责 参

考答案: D

参考解析: D 项, 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。

第 8 题

基金销售机构在销售基金和相关产品的过程中, 应当坚持()原则, 注重根据投资人的风险承受能力销售不同风险等级的产品, 把合适的产品销售给合适的基金投资人。

- A. 专业胜任
- B. 保守秘密
- C. 诚实守信
- D. 投资人利益优先

参考答案: D

参考解析: 与理财产品销售类似, 理财师需要将合适的基金产品推荐给合适的客户, 根据风险匹配原则进行基金销售。基金销售机构在销售基金和相关产品的过程中, 应当坚持投资人利益优先原则, 注重根据投资人的风险承受能力销售不同风险等级的产品, 把合适的产品销售给合适的基金投资人。

第 9 题

在复利计算时, 一定时期内, 复利计算的周期越短, 频率越高, 那么()。

- A. 终值越大
- B. 现值越大
- C. 实际利率更小
- D. 存储的金额越大

参考答案: A

参考解析: 根据周期性复利终值计算公式 $FV = PV * (1 + r / m)^{nm}$, 其中, m 为 1 年中复利的计算次数, n 为年数。可见, 复利的计算周期越短, 频率越高, m 越大, 终值越大。

第 10 题



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

下列投资种类中被认为较稳健的品种为()。

- A. 外汇
- B. 股票
- C. 期货
- D. 债券

参考答案: D

参考解析: 现金管理类理财产品是主要投资于货币市场的银行理财产品。其投资方向主要是信用级别较高、流动性较好的各类金融资产, 包括国债, 金融债, 中央银行票据, 债券回购, 高信用级别的企业债、公司债、短期融资券, 银行存款及法律法规允许投资的其他金融工具。由于现金管理类理财产品的投资方向是高信用级别的中短期金融工具, 所以其信用风险较低, 流动性风险小, 属于保守、稳健型产品。

第 11 题

下列对基金的申购赎回叙述中, 错误的是 ()。

- A. 封闭式基金一般通过上市交易套现
- B. 开放式基金可以随时提出购买或赎回申请
- C. 开放式基金的交易价格基本上是由市场供求关系决定的
- D. 基金按照收益凭证是否可以赎回, 分为开放式基金和封闭式基金

参考答案: C

参考解析: 开放式基金申购和赎回的价格是建立在每份基金净值基础之上的, 以基金净值再加上或减去必要的费用, 就构成了开放式基金的申购和赎回的价格, 而封闭式基金的交易价格则基本上是由市场的供求关系决定的。

第 12 题

我国的国债指_____代表_____发行的国家公债。()

- A. 中国人民银行; 中央政府
- B. 中国人民银行; 国务院
- C. 财政部; 中央政府
- D. 财政部; 国务院

参考答案: C

参考解析: 我国的国债专指财政部代表中央政府发行的国家公债, 由国家财政信誉作担保, 信誉度非常高, 其收益率一般被看做是无风险收益率, 是金融市场利率体系中的基准利率之一。

第 13 题

下列财产不得抵押的是()。

- A. 建设用地使用权
- B. 土地所有权
- C. 生产设备



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

D. 建筑物

参考答案: B

参考解析:

债务人或者第三人有权处分的下列财产可以抵押:

- (1)建筑物和其他土地附着物;
- (2)建设用地使用权;
- (3)以招标、拍卖、公开协商等方式取得的荒地等土地承包经营权;
- (4)生产设备、原材料、半成品、产品;
- (5)正在建造的建筑物;
- (6)交通运输工具;
- (7)法律、行政法规未禁止抵押的其他财产。

第 14 题

() 是商业银行针对特定目标客户群体进行的个人理财服务。

- A. 非保证收益理财计划
- B. 保证收益理财计划
- C. 私人银行业务
- D. 理财计划

参考答案: D

参考解析: 综合理财服务可进一步划分为理财计划和私人银行业务两类, 其中理财计划是商业银行针对特定目标客户群体进行的个人理财服务。

第 15 题

在收集客户信息的过程中, 属于定性信息的是()。

- A. 投资偏好
- B. 奖金收入
- C. 资产与负债额
- D. 客户的投资规模

参考答案: A

参考解析:

客户信息也可以分为定量信息和定性信息, 客户财务方面的信息基本属于定量信息; 非财务信息, 即客户基本信息和个人兴趣爱好、职业生涯发展和预期目标等属于定性信息。

第 16 题

已知利率为 10% 的一期、两期、三期的复利现值系数分别是 0. 9091、0. 8264、0. 7513, 则可以判断利率为 10%, 3 年期的年金现值系数为()。

- A. 2. 4868
- B. 2. 5436
- C. 2. 855



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

D. 2. 4342

参考答案: A

参考解析: 利率为 10%, 3 年期的年金现值系数

$$=(1+10\%)^{-3}+(1+10\%)^{-2}+(1+10\%)^{-1}=0.7513+0.8246+0.9091=2.4868。$$

第 17 题

() 是一种跟踪“标的指数”变化且在交易所上市的开放式基金, 投资者可以像买卖股票那样买卖, 从而实现对指数的买卖。

- A. ETF
- B. FOF
- C. QDII
- D. LOF

参考答案: A

参考解析: ETF 是一种跟踪“标的指数”变化且在交易所上市的开放式基金, 投资者可以像买卖股票那样买卖, 从而实现对指数的买卖。

第 18 题

金融机构以高净值客户为中心, 根据其需求来提供个性化产品和服务的业务叫做()。

- A. 私人银行业务
- B. 理财顾问服务
- C. 零售银行业务
- D. 中间银行业务

参考答案: A

参考解析:

私人银行业务是私人银行为高净值客户提供专业化、个性化、综合化金融服务和全方位非金融服务的经营行为。

第 19 题

以下关于现金管理类理财产品表述错误的是()。

- A. 保障本金
- B. 收益安全性高
- C. 投资期短, 资金赎回灵活
- D. 主要投资于货币市场的理财产品

参考答案: A

参考解析: 现金管理类理财产品的特点: ①投资期短, 资金赎回灵活; ②本金、收益安全性高等。该类产品通常被作为活期存款的替代品。A 项, 本金安全性高并不代表能保障本金。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

第 20 题

货币市场是融通_____的场所, 而资本市场是筹集_____的场所。()

- A. 长期资金; 短期资金
- B. 短期资金; 短期资金
- C. 长期资金; 长期资金
- D. 短期资金; 长期资金

参考答案: D

参考解析: 货币市场又称短期资金市场, 是指专门融通短期资金和交易期限在一年以内(包括一年)的有价证券市场; 资本市场是指提供长期(1 年以上)资本融通和交易的市场, 包括股票市场、中长期债券市场和证券投资基金市场等。

第 21 题

下列关于债券市场在个人理财中运用的说法, 错误的是()。

- A. 国内银行代理的债券主要包括政府债券、金融债券、公司债券等数种, 人们可以根据自身的实际情况选择债券投资品种
- B. 在债券的投资中, 相对而言, 国债因其具有安全性、流通性、收益性俱佳等特点, 因而往往被称为“金边债券”
- C. 在一般情况下, 由金融机构发行的金融债券, 同期同档债券的利率略比国债等政府债券要高
- D. 一些商业银行开发了大量的与债券相关的理财产品, 这些产品具有风险相对较高、收益稳定的特征

参考答案: D

参考解析: 债券类理财产品风险相对较低。

第 22 题

大户报告制度与() 紧密相关。

- A. 保证金制度
- B. 强行平仓制度
- C. 持仓限额制度
- D. 每日结算制度

参考答案: C

参考解析: 本题考查的是期货的交易制度, 大户报告与持仓限额紧密相关。

第 23 题

保险原则是在保险发展的过程中逐渐形成并被人们公认的基本原则, 其不包括()。

- A. 保险利益原则
- B. 转移风险原则
- C. 近因原则
- D. 损失补偿原则



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: B

参考解析: 转移风险是保险的功能, 而不是原则。

第 24 题

与房地产、古玩等投资相比, 黄金投资的流动性和变现性 ()。

- A. 更高
- B. 更低
- C. 一样
- D. 可能高, 也可能低

参考答案: A

参考解析: 房地产与古玩投资的流动性非常差, 低于黄金的流动性。

第 25 题

下列关于艺术品投资的说法, 不正确的是 ()。

- A. 流通性好
- B. 保管难
- C. 价格波动较大
- D. 一般是中长期投资

参考答案: A

参考解析: 艺术品投资很大的缺点就是流通性差。

第 26 题

下列不属于理财产品开发主体信息的是 ()。

- A. 发行人
- B. 托管机构
- C. 投资顾问
- D. 理财产品资金门槛

参考答案: D

参考解析: 理财产品资金门槛属于目标客户信息。

第 27 题

下列关于现金管理类理财产品的表述, 错误的是 ()。

- A. 投资期短, 资金赎回灵活
- B. 保障本金
- C. 收益安全性高
- D. 主要投资于货币市场的理财产品

参考答案: B

参考解析: 现金管理类产品本金安全程度很高, 但并不是保障本金。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

第 28 题

下列公民中属于完全民事行为能力人的是 ()。

- A. 八周岁以上未成年人
- B. 不能完全辨认自己行为的精神病人
- C. 不能辨认自己行为的精神病人
- D. 十六周岁以上不满十八周岁, 以自己劳动收入为主要生活来源的人。

参考答案: D

参考解析: AB 是限制民事行为能力人, C 是无民事行为能力人。

第 29 题

在进行另类资产投资时, 除了常见的风险外, 也有一些特有的风险, 不包括 ()。

- A. 投机风险
- B. 小概率事件并非不可能事件
- C. 损失即高亏的极端风险
- D. 提前终止的风险

参考答案: D

参考解析: 提前终止的风险是各类理财产品都具有的常见风险。

第 30 题

银行作为开放式基金的代销网点, 充当的角色是 ()。

- A. 基金托管人
- B. 基金投资者
- C. 基金管理人
- D. 基金代理人

参考答案: D

参考解析: 代销网点即银行代理销售基金, 因此是代理人。

第 31 题

下列关于基金特点的表述, 不正确的是 ()。

- A. 基金通过进行规模经营, 降低交易成本, 从而获得规模收益
- B. 基金通过有效的资产组合降低投资风险
- C. 基金的投资收益全部归基金投资者所有
- D. 基金财产的保管由独立于基金管理人的基金托管人负责

参考答案: C

参考解析: 基金的投资收益在扣除由基金承担的费用后, 盈余全部归基金投资者所有。

第 32 题

某基金为了应对投资者随时可能的赎回, 而必须持有一定量现金, 则该基金属于 ()。

- A. 开放式基金



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- B. 公募基金
- C. 国际基金
- D. 成长型基金

参考答案: A

参考解析: 本题考查的基金分类, 其中开放式基金可以随时赎回。

第 33 题

下列选项中, 不属于成长型基金与收入型投资基金差异的是 ()。

- A. 投资目的不同
- B. 投资工具不同
- C. 资金分布不同
- D. 投资者地位不同

参考答案: D

参考解析: 投资者地位不同, 是公司型和契约型基金的差别。

第 34 题

与契约型基金比较而言, 下列不属于公司型基金特点的是 ()。

- A. 投资者对基金运用没有发言权
- B. 在需要扩大规模、增加资产时, 可以向银行申请借款
- C. 依据《公司法》组建, 并依据公司章程经营基金资产
- D. 公司型基金具有法人资格

参考答案: A

参考解析: 公司型基金中, 投资者即股东, 对基金运用有发言权。

第 35 题

下列关于凭证式国债的说法, 错误的是 ()。

- A. 在持有期内, 持券人可到购买网点提前兑取
- B. 可记名、挂失
- C. 可上市流通
- D. 提前兑取时, 除偿还本金外, 经办机构可以收取手续费

参考答案: C

参考解析: 凭证式国债不能上市流通。

第 36 题

下列说法中, 错误的是 ()。

- A. 可赎回债券降低了投资者的交易成本
- B. 提前偿付是一种本金偿付额超过预定分期本金偿付额的偿付方式
- C. 违约风险又称信用风险, 是债券发行者不能按照约定的期限和金额偿还本金及支付利息的风险



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

D. 债券的到期时间越长, 利率风险越大

参考答案: A

参考解析: 可赎回债券加大了投资者的交易成本。

第 37 题

() 的价值受主体和发行量的影响较大, 和鉴赏能力、题材炒作等高度相关, 和金价的关联度较小。

- A. 纯金币
- B. 纪念金币
- C. 条块现货
- D. 黄金基金

参考答案: B

参考解析: 题干是纪念金币的特征表述。

第 38 题

《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》中所致的账户不包括 () 。

- A. 税务账户
- B. 存款账户
- C. 托管账户
- D. 具有现金价值的保险合同

参考答案: A

参考解析: 这类账户均需为金融账户。

第 39 题

下列不属于客户财务信息的是 () 。

- A. 财务状况未来发展趋势
- B. 当期收入状况
- C. 当期财务安排
- D. 投资风险偏好

参考答案: D

参考解析: 投资风险偏好不属于财务信息。

第 40 题

张勇夫妇明年将退休, 三个子女均已研究生毕业并组建了家庭, 且张勇夫妇有丰厚的储蓄, 两个人的支出也比较少。根据这些描述, 他们所处的生命周期的阶段是 () 。

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



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: C

参考解析: 子女毕业独立是家庭成熟期的典型特征。

第 41 题

QDII 为 ()。

- A. 合格个人投资者
- B. 合格境外机构投资者
- C. 合格境内机构投资者
- D. 合格机构投资者

参考答案: C

参考解析: QDII 即合格境内机构投资者, 它是在我国境内设立, 经中国有关部门批准从事境外证券市场的股票、债券等有价值证券业务的证券投资基金。

第 42 题

在专业理财服务中, 理财师在投资规划中最重要的工作是()。

- A. 保证收益
- B. 资产配置
- C. 投资建议
- D. 理财规划

参考答案: B

参考解析: 在专业理财服务中, 理财师在投资规划中最重要的工作是根据客户的需求、风险属性, 以及相关投资方法, 按不同的比例把客户的资产科学地配置在不同的资产类别中, 其中包括股票、债券、不动产、现金等, 即资产配置; 然后再根据每一类资产所配置的比例, 为客户提供不同投资方式和产品的建议。

第 43 题

下列选项中, 不属于金融市场客体的是 ()。

- A. 同业拆借
- B. 居民个人
- C. 外汇
- D. 金融衍生品

参考答案: B

参考解析: 金融市场客体是指金融市场的交易对象, 也就是通常所说的金融工具, 包括同业拆借、票据、债券、股票、外汇和金融衍生品等。

第 44 题

关于客户信息的整理, 下列说法错误的是()。

- A. 要对客户信息进行全面分析, 还有一个非常重要的步骤就是要按标准化的格式, 对所收集到的“数据”进行整理



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- B. 客户信息的整理通常是针对定性信息, 汇总为家庭资产负债表和收支储蓄表
- C. 通过资产负债表对客户家庭的资产负债进行分类、统计
- D. 通过家庭收支储蓄表对客户的收入、支出和储蓄结构、状况进行分类、统计

参考答案: B

参考解析: 客户信息的整理通常是针对定量信息, 汇总为家庭资产负债表和收支储蓄表。故选项 B 错误。

第 45 题

下列关于金融市场构成要素的说法, 不正确的是 ()。

- A. 金融机构是资金融通活动的重要中介机构, 是资金需求者和供给者之间的纽带
- B. 政府参与金融市场, 主要是通过发行各种债券筹集资金
- C. 在金融市场上, 企业是最大的资金供给者
- D. 中央银行参与金融市场的主要目的不是为了筹措资金获利, 而是为了实现货币政策目标, 调节经济, 稳定物价

参考答案: C

参考解析:

金融市场的构成要素包括主体、客体、中介和监管机构。参与金融市场交易的当事人是金融市场的主体, 包括企业、政府及政府机构、中央银行、金融机构、居民个人(家庭)。在各国金融市场上, 居民往往是最大的资金供给者, 居民将手中的闲置资金投入金融市场, 实现资金的保值和增值, 形成金融市场上重要的资金来源。故选项 C 错误。

第 46 题

一般为 T+2 或 T+3 到账的是 ()。

- A. 债券型基金
- B. 货币型基金
- C. 股票型基金
- D. 混合型基金

参考答案: A

参考解析: 货币型基金的流动性较高, 一般是 T+1 或 T+2 到账; 债券型基金一般为 T+2 或 T+3 到账; 股票型基金一般为 T+4 或 T+5 到账。

第 47 题

期末年金是指在一定时期内每期 () 等额收付的系列款项。

- A. 期初
- B. 期末
- C. 期中
- D. 期内

参考答案: B

参考解析: 根据等值现金流发生的时间点的不同, 年金可以分为期初年金和期末年金。期末



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

年金指在一定时期内每期期末发生系列相等的收付款项, 即现金流发生在当期期末。

第 48 题

个人理财业务中, 当事人订立合同时, 法律、行政法规规定采用书面形式的, 应当采用书面形式, 以下不属于书面形式的是 ()。

- A. 合同书、信件和数据电文
- B. 电报、电传、传真
- C. 电子邮件
- D. 口头承诺

参考答案: D

参考解析: 当事人订立合同, 有书面形式、口头形式和其他形式。书面形式是指合同书、信件和数据电文(包括电报、电传、传真、电子数据交换和电子邮件)等可以有形地表现所载内容的形式。

第 49 题

综合理财服务与理财顾问服务的一个重要区别是, 综合理财服务更突出()。

- A. 安全性
- B. 收益性
- C. 风险性
- D. 个性化服务

参考答案: D

参考解析: 与理财顾问服务相比, 综合理财服务更加突出个性化服务。

第 50 题

某人持有一公司的优先股, 每年年末可获得 10000 元股息, 若利率为 8%, 则此人持有的优先股的现值是()元。

- A. 100000
- B. 125000
- C. 80000
- D. 150000

参考答案: B

参考解析: $PV=C / r=10000 / 8\%=125000$ 元。

第 51 题

企业债券偿还债务的能力很强, 受不利经济环境的影响不大, 违约风险很低, 是()等级。

- A. AAA
- B. AA
- C. BBB



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

D. A

参考答案: B

参考解析: AA 级偿还债务的能力很强, 受不利经济环境的影响不大, 违约风险很低

第 52 题

专业财务计算器是理财规划中最方便全面可靠的计算工具。以下关于货币时间价值操作键的说法正确的是()。

A. PV 为终值

B. PMT 为现值

C. N 为期数

D. I / Y 为切换键

参考答案: C

参考解析: PV 为现值, PMT 为年金, I / Y 为利率。

第 53 题

以下不是调查问卷的优势的是()。

A. 有针对性

B. 容易量化

C. 客户接受度高

D. 指导作用强

参考答案: D

参考解析: 调查问卷工具的优势包括: 简便易行, 有的放矢、有针对性采集信息, 容易量化, 客户接受度高。调查问卷使用主要难点是问卷问题的设计需要精确科学, 否则容易误导客户; 客户有时不愿意填写或不认真填写。

第 54 题

某基金的资产配置长期维持在如下水平: 股票 85%、债权 10%、现金 5%, 则基本上可以判断, 该基金是()。

A. 成长型基金

B. 股票型基金

C. 债券型基金

D. 混合型基金

参考答案: B

参考解析: 按照投资对象不同, 基金可以分为股票型基金、债券型基金、混合型基金、货币市场基金。80% 以上的基金资产投资于股票的, 为股票基金, 具有高风险、高收益的特征; 80% 以上的基金资产投资于债券的, 为债券基金, 具有较低风险、较低收益的特征; 仅投资于货币市场工具的, 为货币市场基金, 具有低风险、低收益、高流动性的特征。

第 55 题



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

相对于资本市场, 货币市场具有的特征是()。

- A. 高风险、高收益
- B. 高风险、低收益
- C. 低风险、高收益
- D. 低风险、低收益

参考答案: D

参考解析: 货币市场是一种债务工具的交易市场, 相对于以股权交易为对象的资本市场而言, 货币市场具有低风险、低收益的特征。

第 56 题

()属于客户自身情况的突然变动。

- A. 经济形势异于理财方案估计
- B. 自然灾害带来的风险
- C. 政府对某个领域进行改革
- D. 客户进行股权投资

参考答案: D

参考解析:

客户自身情况的突然变动, 例如客户继承大笔遗产, 家庭主要收入来源者病故或失业, 投资移民、客户投资实物资产(如房产、商铺、汽车)的计划、客户股权投资等。还有一种情况就是客户的理财目标发生改变, 如提前退休、投资产品组合期限由长期改为短期等。

第 57 题

中长期资金市场又称为()。

- A. 初级市场
- B. 货币市场
- C. 资本市场
- D. 次级市场

参考答案: C

参考解析: 与货币市场不同, 在资本市场上资金融通的期限一般在一年以上, 因此资本市场也被称为中长期资金市场。

第 58 题

调节功能是指金融市场对宏观经济的调节作用, 金融市场通过其特有的()功能和引导资本合理配置的机制, 对微观经济部门产生影响。

- A. 资本积聚
- B. 交易功能
- C. 避险功能
- D. 财富投资

参考答案: A



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考解析: 调节功能是指金融市场对宏观经济的调节作用, 金融市场通过其特有的资本积聚 功能和引导资本合理配置的机制, 对微观经济部门产生影响。

第 59 题

金融期权的分类标准不包括 ()。

- A. 按照对价格的预期
- B. 按照交易的方式
- C. 按执行日期不同
- D. 按照基础资产的性质

参考答案: B

参考解析: 金融期权按照对价格的预期可分为看涨期权和看跌期权; 金融期权按行权日期不同可分为欧式期权和美式期权; 金融期权按基础资产的性质划分为现货期权和期货期权。所以选项 B 错误。

第 60 题

下列关于代理的说法, 错误的是()。

- A. 代理人实施民事法律行为是以被代理人的名义进行的
- B. 民事主体可以通过代理人实施民事法律行为
- C. 代理人在代理活动中不具有独立的法律地位
- D. 双方当事人约定应当由本人实施的民事法律行为, 不得代理

参考答案: C

参考解析: 选项 C, 代理的特征包括代理人在代理活动中具有独立的法律地位。《民法总则》第一百六十一条、第一百六十二条规定, 民事主体可以通过代理人实施民事法律行为。代理人在代理权限内, 以被代理人的名义实施的民事法律行为, 对被代理人发生效力。依照法律规定、当事人约定或者民事法律行为的性质, 应当由本人亲自实施的民事法律行为, 不得代理。

第 61 题

() 要求理财师在开展理财业务过程中, 要勤恳周到、及时有效地完成工作。

- A. 遵纪守法
- B. 保守秘密
- C. 勤勉尽职
- D. 正直守信

参考答案: C

参考解析: 勤勉尽职原则要求理财师在开展理财业务过程中, 要勤恳周到、及时有效地完成 工作。勤勉尽职就是要求理财师工作干练和细心, 对于提供的专业服务, 在事前要进行充分的调查、分析和计划; 在事中进行充分的沟通、协调, 并根据客户实际需求进行合理的调整; 在事后要进行合理的跟踪与监控。同时, 理财师应更多地从客户角度出发, 始终保持严谨、审慎的工作作风, 讲究细节, 忠于职守, 在合法合规的前提下最大限度地维护客户的个



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

人利益。

第 62 题

按照管理运作方式的不同, 银行的个人理财业务分为 ()。

- A. 个人理财服务和综合理财服务
- B. 个人理财服务和机构理财服务
- C. 简单理财服务和复合理财服务
- D. 理财顾问服务和综合理财服务

参考答案: D

参考解析: 按是否接受客户委托和授权对客户资金进行投资和管理, 理财业务可分为理财顾问服务和综合理财服务。

第 63 题

()通常被作为活期存款的替代品。

- A. 商品及衍生品类理财产品
- B. 权益类理财产品
- C. 固定收益类理财产品
- D. 现金管理类理财产品

参考答案: D

参考解析: 现金管理类理财产品具有投资期短, 资金申购、赎回灵活, 本金及收益安全性相对较高特点, 通常被视为活期存款的替代品。

第 64 题

个人理财最早在 () 兴起并首先成熟。

- A. 英国
- B. 美国
- C. 德国
- D. 中国

参考答案: B

参考解析: 个人理财业务最早在美国兴起, 并且首先在美国发展成熟, 其发展大致经历了以下几个阶段: ①个人理财业务萌芽时期; ②个人理财业务形成与发展时期; ③个人理财业务成熟时期。

第 65 题

下列关于看涨期权和看跌期权的说法, 正确的是 ()。

- A. 若预期某种标的资产的未来价格会下跌, 应该购买其看涨期权
- B. 若看涨期权的执行价格高于当前标的资产价格, 应当执行该看涨期权
- C. 看跌期权持有者可以在期权执行价格高于当前标的资产价格与期权费之和时执行期权, 获得一定的收益



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

D. 看涨期权和看跌期权的区别在于期权到期日不同

参考答案: C

参考解析: 选项 A, 若预期某种标的资产的未来价格会下跌, 应该购买其看跌期权而不是看涨期权; 选项 B, 若看涨期权的执行价格高于当前标的资产价格, 执行期权会形成亏损, 不应执行; 选项 D, 看涨期权和看跌期权的区别在于权利性质不同, 前者是买入的权利, 后者是卖出的权利。

第 66 题

境内个人有 () 情形, 不必经外汇局核准。

- A. 向境外投资
- B. 向境内保险机构支付外汇人寿保险项下的保险费
- C. 海外资金转入国内结汇
- D. 对外转移财产需购付汇

参考答案: B

参考解析: 根据《个人外汇管理办法》的规定, 境内个人对外直接投资符合有关规定的, 经外汇局核准可以购汇或以自有外汇汇出, 并应当办理境外投资外汇登记; 境内个人在境外获得的合法资本项目收入经外汇局核准后可以结汇; 境内个人对外捐赠和财产转移需购付汇的, 应当符合有关规定并经外汇局核准。

第 67 题

保险人通过将所收的保费建立起保险基金, 使基金资产保值增值, 从而对少数成员遭受的损失给予经济补偿是保险产品 () 功能的体现。

- A. 转移风险
- B. 分摊损失
- C. 损失补偿
- D. 融通资金

参考答案: C

参考解析: 损失补偿功能是指保险人通过将所收保费建立起保险基金, 使基金资产保值增值, 从而对少数成员遭受的损失给予经济补偿。

第 68 题

王先生将 10000 元用于投资某项目, 该项目的预期收益率为 10%, 项目投资预期为 3 年, 每年年末支付一次利息, 王先生选择了利息再投资, 最后一年王先生可以获得本金和利息共 () 元。

- A. 13000
- B. 13310
- C. 13400
- D. 13500

参考答案: B



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考解析: 用复利计算终值 $FV = PV \times (1+i)^n = 10000 \times (1+10\%)^3 = 13310$ 元。

第 69 题

年金终值和现值的计算通常采用 () 的形式。

- A. 单利
- B. 复利
- C. 贴现
- D. 折现

参考答案: B

参考解析: 年金的利息也具有时间价值, 因此, 年金终值和现值的计算通常采用复利的形式。

第 70 题

直接融资的特点不包括 () 。

- A. 有较多的选择自由
- B. 对投资者来说收益较大
- C. 对融资方来说成本较低
- D. 直接融资双方在资金数量、期限、利率等方面受到的限制较少

参考答案: D

参考解析: 通过直接融资市场资金供求双方联系紧密, 有利于资金快速合理配置和使用效益的提高, 融资成本较低而投资收益较大。但直接融资双方在资金数量、期限、利率等方面受到的限制多, 直接融资使用的金融工具其流通性较间接融资的要弱, 兑现能力较低, 相应地直接融资的风险较大。故选项 D 错误。

二、多项选择题: 下列每小题的备选答案中, 有两个或两个以上符合题意的正确答案, 多选、少选、错选、不选均不得分。

第 71 题

一般来说, 个人或家庭的收入来源有()。

- A. 政府救济
- B. 工资薪金
- C. 个人或家庭进行金融投资所得
- D. 个人或家庭进行实业投资所得
- E. 其他与社会工作角色相关的收入

参考答案: B,C,D,E

参考解析: 财务自由是指个人和家庭的收入主要来源于主动投资而不是被动工作。一般来说, 个人或家庭的收入来自于以下两部分: ①一部分是工资薪金和其他与社会工作角色相关的收入如养老金和年金等; ②一部分是个人或家庭进行金融投资或实业投资所得。

第 72 题



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

理财师的工作流程概括为: ①接触客户, 建立信任关系; ②收集、整理和分析客户的家庭财务状况; ③明确客户的理财目标; ④制订理财规划方案; ⑤理财规划方案的执行; ⑥后续跟踪服务。但面对 () 情况时, 理财师不必拘泥于这几个步骤。

- A. 新开发客户
- B. 相识且需求明确的客户
- C. 只需要做某一方面的具体规划的客户
- D. 老客户
- E. 理财师已有丰富的工作经验

参考答案: B,C,D

参考解析: 在日常工作中, 理财师应当熟练掌握和灵活运用其工作流程、方法, 但是面对具体客户和不同情形时, 理财师不必拘泥于此, 而是应当以客户的需要和具体案例为准。例如, 对于与本机构或理财师本人已经相识、关系到位且需求明确的客户, 第一步骤可以省略; 在对客户很熟悉、对其情况很了解时, 第二步骤也可以简化; 再者, 有时客户明确表示只需要做某一方面的具体规划, 如教育投资规划等, 那么理财师在时间分配和工作方法上也要做出相应调整。

第 73 题

与有形市场相比, 一般而言无形市场的特征有 ()。

- A. 交易形式灵活
- B. 交易场所不固定, 分散交易
- C. 交易范围比较广
- D. 交易时间相对较长, 不是集中、固定的
- E. 交易的种类多

参考答案: B,C,D,E

参考解析: 与有形市场相比, 一般而言无形市场的特征有: ①交易场所不固定, 分散交易; ②交易范围比较广; ③交易时间相对较长, 不是集中、固定的; ④交易的种类多。

第 74 题

() 是分析家庭财务状况、进行家庭收支规划最重要的指标和工具。

- A. 家庭收支储蓄表
- B. 资产负债表
- C. 现金流量表
- D. 权益变动表
- E. 收入支出规划表

参考答案: A,B

参考解析: 家庭收支储蓄表和资产负债表是分析家庭财务状况、进行家庭收支规划最重要的指标和工具。

第 75 题



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

《关于规范银信类业务的通知》提出的加强银信类业务监管的要求有 ()。

- A. 规范银信类业务中商业银行的行为
- B. 规范银信类业务中信托公司的行为
- C. 规范银信类业务中证券公司的行为
- D. 加强银信类业务的监管
- E. 明确银信类业务及银信通道业务的定义

参考答案: A,B,D,E

参考解析: 2017 年 11 月 22 日印发《关于规范银信类业务的通知》(银监发[2017]55 号), 以促进银信类业务健康发展, 防范金融风险。该通知共 10 条, 分别从商业银行和信托公司两方规范银信类业务, 并提出了加强银信类业务监管的要求: 一是明确银信类业务及银信通道业务的定义; 二是规范银信类业务中商业银行的行为; 三是规范银信类业务中信托公司的行为; 四是加强银信类业务的监管。总体来看, 该通知的实施有利于规范银信类业务, 引导商业银行主动减少银信通道业务、信托公司回归信托本源。

第 76 题

下列关于股票市场的说法, 正确的有()。

- A. 股票属于有价证券, 本身具有价值
- B. 股票价格波动较为剧烈, 难以进行有效的预测, 风险相对较大
- C. 股票市场具有资本转让功能
- D. 上市公司是不会退市的
- E. 股票使非资本的货币资金转化为生产资本

参考答案: B,C,E

参考解析: 股票本身无价值, 其价格的多少与其所代表的资本的价值无关, A 错误; 一些经营不好的上市公司可能出现退市风险, D 错误。

第 77 题

下列属于个人理财业务相关主体的有 ()。

- A. 个人客户
- B. 商业银行
- C. 非银行金融机构
- D. 政府机关
- E. 监管机构

参考答案: A,B,C,E

参考解析: 个人理财业务相关的主体包括个人客户、商业银行、非银行金融机构、互联网金融机构、第三方机构、律师事务所以及监管机构等。

第 78 题

下列有关家庭生命周期的描述, 正确的有()。

- A. 家庭形成期是从结婚到子女婴儿期



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- B. 家庭成长期的特征是成员收入稳定
- C. 家庭成熟期是收入达到顶峰
- D. 家庭衰老期养老护理和资产传承是该阶段的核心目标
- E. 家庭衰老期收入大于支出, 储蓄逐步增加

参考答案: A,B,C,D

参考解析: 选项 E, 养老护理和资产传承是家庭衰老期阶段的核心目标, 家庭收入大幅降低, 储蓄逐步减少。该阶段建议进一步提升资产安全性。

第 79 题

合格理财师的标准包括 ()。

- A. 品德
- B. 服务
- C. 敬业
- D. 守法
- E. 专业能力

参考答案: A,B,E

参考解析: 合格理财师的标准包括品德、服务和专业能力。

第 80 题

下列有关直接融资和间接融资的不同点, 表述正确的有()。

- A. 间接融资能够更广泛地筹集社会各方面的闲散资金, 易于积少成多
- B. 直接融资安全性比间接融资高
- C. 间接融资有助于解决由于信息不对称所引起的逆向选择和道德风险问题
- D. 间接融资在资金供给者和需求者之间加入了金融中介, 减少了投资者对投资对象经营状况的关注
- E. 金融机构的出现降低了整个社会的融资成本

参考答案: A,C,D,E

参考解析: 间接融资区别直接融资在于: ①金融中介机构例如银行等机构网点多, 吸收存款的起点低, 能够广泛筹集社会各方面闲散资金, 积少成多, 形成巨额资金; ②在直接融资中, 融资的风险由债权人独自承担, 而在间接融资中融资风险可由多样化的资产和负债结构分散承担, 从而安全性较高; ③金融机构的出现是专业化分工协作的结果, 它具有了解和掌握借款者有关信息的专长, 降低了整个社会的融资成本; ④有助于解决由于信息不对称所引起的逆向选择和道德风险问题。

第 81 题

被代理人知道或者应当知道代理人的代理行为违法未作反对表示的, 由 () 承担连带责任。

- A. 代理人
- B. 被代理人
- C. 受益人



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

D. 被保险人

E. 投保人

参考答案: A,B

参考解析: 代理人知道或者应当知道代理事项违法仍然实施代理行为, 或者被代理人知道或者应当知道代理人的代理行为违法未作反对表示的, 被代理人和代理人应当承担连带责任。

第 82 题

下列关于保险合同及其当事人的表述, 错误的有 ()。

A. 保险合同的当事人是保险人和被保险人

B. 保险合同的内容是保险双方的权利义务关系

C. 保险人是指与投保人订立保险合同, 并按照保险合同负有支付保险费义务的人

D. 投保人是指与保险人订立保险合同, 并承担赔偿或者给付保险金责任的保险公司

E. 保险合同不仅适用《保险法》也适用《合同法》, 但不适用《民法总则》

参考答案: A,C,D,E

参考解析: 保险合同的当事人是投保人和保险人; 保险合同的内容是保险双方的权利义务关系。投保人是与保险人订立保险合同, 并按照保险合同负有支付保险费义务的人。保险人是指与投保人订立保险合同, 并承担赔偿或者给付保险金责任的保险公司。保险合同属于民商合同的一种, 其设立、变更或终止时具有保险内容的民事法律关系。因此, 保险合同不仅适用《保险法》, 也适用《合同法》和《民法总则》等。

第 83 题

产品目标客户信息的内容主要包括 ()。

A. 客户风险承受能力

B. 客户资产规模

C. 客户在银行的分类

D. 资金门槛

E. 产品发行地区

参考答案: A,B,C,D,E

参考解析: 产品目标客户信息主要描述产品销售对象应符合的相关特征, 如客户风险承受能力、客户资产规模、客户在银行的分类、产品发行地区、资金门槛(起售金额)和最小递增金额等

第 84 题

被保险人死亡后, 保险金可以作为被保险人遗产的情况有 ()。

A. 没有指定受益人

B. 受益人指定不明无法确定

C. 受益人先于被保险人死亡, 没有其他受益人的

D. 受益人依法丧失受益权或者放弃受益权, 没有其他受益人的

E. 受益人与被保险人在同一事件中死亡, 且不能确定死亡先后顺序的, 推定受益人死亡在



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

先

参考答案: A,B,C,D,E

参考解析: 被保险人死亡后, 有下列情形之一的, 保险金作为被保险人的遗产, 由保险人依照《中华人民共和国继承法》的规定履行给付保险金的义务: ①没有指定受益人, 或者受益人指定不明无法确定的; ②受益人先于被保险人死亡, 没有其他受益人的; ③受益人依法丧失受益权或者放弃受益权, 没有其他受益人的; ④受益人与被保险人在同一事件中死亡, 且不能确定死亡先后顺序的, 推定受益人死亡在先。

第 85 题

理财顾问业务的内容包括 ()。

- A. 个人投资产品推介
- B. 信贷产品介绍
- C. 财务分析与规划
- D. 投资建议
- E. 储蓄品推介

参考答案: A,C,D

参考解析: 在银行, 理财顾问服务是指商业银行通过理财师向客户提供财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化服务。

第 86 题

个人理财规划的执行需要具备一定的专业知识, 并遵守一定纪律, 因此在个人理财规划执行过程中, 客户需要接受专业人员的建议和帮助, 这些专业人员包括()。

- A. 投资顾问
- B. 会计师
- C. 律师
- D. 评估师
- E. 理财师

参考答案: A,B,C,E

参考解析: 执行理财规划方案的人员因素, 理财规划方案是一个复杂的整体性方案, 理财师虽然通常是理财专家, 但是也不能做到面面俱到, 因此多数情况下单靠理财师自身难以完成全部方案的实施工作。方案实施计划必然涉及许多其他领域的专业人士, 如保险经纪人、律师和会计师、证券公司投资顾问、房产中介、移民留学顾问等, 有时方案实施过程中还需要客户家人一起参与。

第 87 题

期货交易的主要制度有()。

- A. 保证金制度
- B. 逐日盯市制度
- C. 持仓限额制度



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- D. 强行平仓制度
- E. 大户报告制度

参考答案: A,B,C,D,E

参考解析: 期货交易的主要制度有: ①通过保证金制度来实现交易的正常进行。在期货交易中, 任何交易者必须按照其所买卖期货合约价值的一定比例(通常为 5%~10%)缴纳资金, 用于结算和保证履约。②每日结算制度, 又称逐日盯市制度。每日交易结束, 交易所按当日结算价结算所有合约的盈亏、交易保证金及手续费、税金等费用, 对应收应付的款项同时划转, 相应增加或减少会员的结算准备金。③持仓限额制度。交易所规定会员或客户可以持有的按单边计算的某一合约投机头寸的最大数额。④大户报告制度, 是与持仓限额制度紧密相关的防范大户操纵市场价格、控制市场风险的制度。大户报告制度可以使交易所对持仓量较大的会员或客户进行重点监控, 了解其持仓动向、意图, 对于有效防范市场风险有积极作用。

⑤强行平仓制度。当会员、客户违规时, 交易所会对有关持仓实行强制平仓。强行平仓有以下四种情形: 会员结算准备金余额小于零, 并未能在规定时限内补足; 持仓量超出其限仓规定; 因违规受到交易所强行平仓处罚; 根据交易所的紧急措施应予强行平仓。

第 88 题

大额可转让定期存单(CDs)是银行发行的有固定面额、可转让流通的存款凭证。下列关于其说法正确的有()。

- A. 不记名
- B. 不能提前支取
- C. 可以在二级市场上流通转让
- D. 利率一般比同期限定期存款的利率高
- E. 利率有固定的, 也有浮动的

参考答案: A,B,C,D,E

参考解析:

大额可转让定期存单市场是银行大额可转让定期存单发行和买卖的场所。大额可转让定期存单(CDs)是银行发行的有固定面额、可转让流通的存款凭证。

大额可转让定期存单有如下特点: 不记名; 金额较大; 利率有固定的, 也有浮动的, 一般比同期限定期存款的利率高; 不能提前支取, 但是可以在二级市场上流通转让。

第 89 题

债券市场的功能有()。

- A. 资源配置功能
- B. 价格发现功能
- C. 调节功能
- D. 融资功能
- E. 宏观调控功能

参考答案: B,D,E



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考解析: 债券市场的功能包括价格发现功能、融资功能和宏观调控功能。

第 90 题

下列宏观经济政策措施中, 会对个人理财产生影响的有()。

- A. 客户继承大笔遗产
- B. 公积金政策变化
- C. 税务、养老金政策变化
- D. 利率、汇率政策的突然调整
- E. 政府决定对某个领域进行改革或整顿

参考答案: B,C,D,E

参考解析: 某些突发和重大情况会涉及理财方案的调整。宏观经济政策、法规等发生重大改变, 比如政府决定对某个领域进行改革或整顿, 相关法律法规的修订, 税务、养老金政策、公积金政策等的变化, 利率、汇率政策的突然调整等。

第 91 题

下列哪些属于普通合伙企业的合伙人可以用来出资的?()

- A. 货币
- B. 实物
- C. 知识产权
- D. 土地经营权
- E. 劳务

参考答案: A,B,C,E

参考解析: 普通合伙人可以用货币、实物、知识产权、土地使用权或者其他财产权利出资, 也可以用劳务出资。

第 92 题

下列关于证券投资基金收益的描述中, 正确的有()。

- A. 影响基金类产品收益的因素来自于基金的基础市场和基金自身因素两个方面
- B. 基金收益分配一般有分配现金(现金分红)和分配基金单位(红利再投资)两种形式
- C. 各类基金的收益特征由高到低排序依次是股票型基金、混合型基金、债券型基金和货币市场型基金
- D. 证券投资基金的收益主要有证券买卖差价、红利收入、债券利息和存款利息收入
- E. 货币市场基金被称为准储蓄, 可给中小投资带来相对安全的增值收益, 不存在风险性

参考答案: A,B,C,D

参考解析: 货币市场基金也具有一定的风险性。

第 93 题

根据《中华人民共和国物权法》的规定, 下列债务人或者第三人有权处分的权利中, 可以出质的有()。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- A. 债券
- B. 应收账款
- C. 可以转让的基金份额
- D. 汇票
- E. 提单

参考答案: A,B,C,D,E

参考解析: 债务人或者第三人有权处分的下列权利可以出质: (1)汇票、支票、本票。(2)债券、存款单。(3)仓单、提单。(4)可以转让的基金份额、股权。(5)可以转让的注册商标专用权、专利权、著作权等知识产权中的财产权。(6)应收账款。(7)法律、行政法规规定可以出质的其他财产权利。

第 94 题

债券市场的功能主要体现在()。

- A. 能够反映企业经营实力和财务状况
- B. 为债券流通和变现提供场所
- C. 为中央银行提供宏观金融调控场所
- D. 社会财富均匀分配
- E. 可以聚集资金

参考答案: A,B,C

参考解析: 债券市场的功能主要有以下三点: (1)融资功能。(2)价格发现功能。债券市场为债券投资者提供了交易的场所, 进而实现了价格发现功能, 由于债券价格的市场表现可以客观反映企业生产经营和财务状况的好坏, 债券市场可以进一步反映企业经营实力和财务状况。(3)宏观调控功能。债券市场是中央银行对金融进行宏观调控的重要场所。

第 95 题

下列属于金融市场的微观经济功能的有()。

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

参考答案: A,B,C,D

参考解析: 金融市场的功能包括: (1)资金融通集聚功能。(2)财富投资和避险功能。(3)交易功能。(4)优化资源配置功能。(5)调节经济功能。(6)反映经济运行功能。其中前三个为金融市场的微观经济功能。

第 96 题

净现值(NPV)是指所有现金流(包括正现金流和负现金流在内)的现值之和, 下列说法正确的有()。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- A. 不能够以净现值判断投资是否能够获利
- B. 净现值为负值, 说明投资是亏损的
- C. 净现值为正值, 说明投资能够获利
- D. 净现值为负值, 说明投资能够获利
- E. 净现值为正值, 说明投资是亏损的

参考答案: B,C

参考解析: 净现值为正值, 说明投资能够获利, 净现值为负值, 说明投资是亏损的。

第 97 题

将 5000 元现金存为银行定期存款, 期限为 4 年, 年利率为 6%, 下列表述正确的有()。
(答案取近似数值)

- A. 在连续复利的情况下, 计算其年连续复利是 5.87%
- B. 以单利计算, 4 年后的本利和是 6200 元
- C. 若每半年付息一次, 则 4 年后的本息和是 6334 元
- D. 若每季度付息一次, 则 4 年后的本息和是 6345 元
- E. 以复利计算, 4 年后的本利和是 6312 元

参考答案: B,C,D,E

参考解析: 选项 A, 由 $5000 \times (1+6\%)^4 = 5000 \times e^{r \times 4}$, 得到年连续复利 $r=5.83\%$; 选项 B, 单利终值 $=5000 \times (1+6\% \times 4) = 6200$ (元); 选项 C, 终值 $=5000 \times (1+6\% / 2)^{4 \times 2} = 6334$ (元); 选项 D, 终值 $=5000 \times (1+6\% / 4)^{4 \times 4} = 6345$ (元); 选项 E, $5000 \times (1+6\%)^4 = 6312$ (元)。

第 98 题

下列客户信息属于定量信息的有()。

- A. 养老金
- B. 雇员福利
- C. 保单信息
- D. 金钱观
- E. 理财知识水平

参考答案: A,B,C

参考解析: 客户信息可以分为定量信息和定性信息, 客户财务方面的信息基本属于定量信息; 非财务信息, 即客户基本信息和个人兴趣爱好、职业生涯发展和预期目标等属于定性信息。

第 99 题

金融衍生工具划分种类的依据包括()。

- A. 交易价格划分
- B. 交易期限划分
- C. 基础工具划分
- D. 交易场所划分
- E. 交易方式划分



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!

参考答案: C,D,E

参考解析: 金融衍生工具按基础工具的种类划分为股权衍生工具、货币衍生工具和利率衍生工具; 按照交易场所划分为场内交易工具和场外交易工具; 按照交易方式划分为远期、期货、期权和互换。

第 100 题

衡量一个人或者家庭的财务安全的标准有 ()。

- A. 家庭收支的平衡性
- B. 是否有舒适的住房
- C. 个人事业是否有发展的潜力
- D. 客户理财目标的具体性
- E. 是否有稳定、充足的收入

参考答案: B,C,E

参考解析:

衡量一个人或者家庭的财务安全, 主要包括以下内容: (1)是否有稳定、充足的收入; (2)个人事业是否有发展的潜力; (3)是否有充足的现金准备; (4)是否有舒适的住房; (5)是否购买了适当的财产和人身保险; (6)是否有适当、收益稳定投资; (7)是否享受社会保障; (8)是否有额外的养老保障计划。

第 101 题

下列选项中, 属于银行代理信托类产品的特点的有()。

- A. 信托代理具有唯一性
- B. 信托财产具有独立性
- C. 信托是以信任为基础的财产管理制度
- D. 信托利益分配、损益计算遵循实绩原则
- E. 信托财产权利主体与利益主体相结合

参考答案: B,C,D

参考解析: 银行代理信托类产品的特点包括: ①信托是以信任为基础的财产管理制度; ②信托财产权利主体与利益主体相分离; ③信托经营方式灵活、适应性强; ④信托财产具有独立性; ⑤信托管理具有连续性; ⑥受托人不承担无过失的损失风险; ⑦信托利益分配、损益计算遵循实绩原则; ⑧信托具有融通资金的职能。

第 102 题

互联网技术的发展, 使得金融机构与目标客户实现沟通, 达成交易途径和手段呈现()的特点。

- A. 单一化



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- B. 多样化
- C. 复杂化
- D. 综合化
- E. 立体化

参考答案: B,D,E

参考解析: 互联网技术的发展, 使得金融机构与目标客户实现沟通、达成交易的途径和手段呈现多样化、综合化、立体化的特点。

第 103 题

生命周期理论是由 () 创建的。

- A. F. 莫迪利安尼
- B. 尤金·法玛
- C. R. 布伦博格
- D. 威廉·夏普
- E. A. 安多

参考答案: A,C,E

参考解析: 生命周期理论是由 F. 莫迪利安尼与 R. 布伦博格、A. 安多共同创建的。其中, F. 莫迪利安尼作出了尤为突出的贡献, 并因此获得诺贝尔经济学奖。尤金·法玛提出了有效市场假说理论。威廉·夏普提出了资本资产定价模型。

第 104 题

从人才需求推动行业发展的角度看, 个人理财业务的发展有以下几点原因 ()。

- A. 投资理财工具日趋丰富
- B. 居民财富积累
- C. 大众自身缺乏必要的金融知识, 难以制定适合自身特点的理财方案, 无法进行科学合理的金融产品选择和资产配置
- D. 大众对于选定的金融工具很难正确应用, 很难获得较好的投资收益或合理分散风险, 必须借助专业金融人士的帮助
- E. 专业金融机构和专业理财师在信息、设备、决策制定等方面有优势, 更具专业性, 能为大众提供便利

参考答案: C,D,E

参考解析: 从人才需求推动行业发展的角度看, 个人理财业务的发展有以下几点原因: 一是大众自身缺乏必要的金融知识, 难以制定适合自身特点的理财方案, 无法进行科学合理的金融产品选择和资产配置; 二是大众对于选定的金融工具很难正确应用, 很难获得较好的投资收益或合理分散风险, 必须借助专业金融人士的帮助; 三是专业金融机构和专业理财师在信息、设备、决策制定等方面有优势, 更具专业性, 能为大众提供便利。

第 105 题

下列哪些属于贵金属产品的风险? ()



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- A. 利率风险
- B. 政策风险
- C. 技术风险
- D. 汇率风险
- E. 交易风险

参考答案: B,C,E

参考解析: 贵金属产品的风险有: ①政策风险; ②价格波动的风险; ③技术风险; ④交易风险。

第 106 题

根据《中华人民共和国公司法》规定, 下列选项中可发行公司债券的有()。

- A. 个人独资企业
- B. 有限责任公司
- C. 国有独资企业
- D. 国有控股企业
- E. 股份有限公司

参考答案: B,C,D,E

参考解析: 根据《公司法》规定, 三类公司可以发行公司债券: ①股份有限公司; ②有限责任公司; ③国有独资企业或国有控股企业。

第 107 题

一般来说, 下列关于国债风险的表述中, 正确的有()。

- A. 国债的利率风险和再投资风险是此消彼长的关系
- B. 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
- C. 附有赎回权的国债的现金流更具有不确定性
- D. 国债到期时间长短与利率风险大小同方向变化
- E. 国债的违约风险最低, 公司债券的违约风险相对较高

参考答案: A,B,C,D,E

参考解析: 利率风险和再投资风险是此消彼长的关系。当发生通货膨胀时, 投资者投资债券的利息收入和本金都会受到不同程度的价值折损。赎回权的债券的未来现金流量不能预知, 增加了现金流的不确定性。债券的到期时间越长, 所面临的利率风险越大。一般来说, 国债的违约风险最低, 因此一般也被称为无风险债券, 公司债券的违约风险相对较高。

第 108 题

根据《个人外汇管理办法》的有关规定, 下列选项中, 符合规定的有()。

- A. 境内个人外汇汇出境外用于经常项目支出, 单笔或当日累计汇出在规定金额以下的, 凭本人有效身份证件在银行办理
- B. 境外个人在境内取得的经常项目项下合法人民币收入, 可以凭本人有效身份证件及相关证明材料在银行办理购汇及汇出



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

- C. 境外个人未使用的境外汇入外汇, 可以凭本人有效身份证件在银行办理原路汇回
- D. 境外个人将原兑换未使用完的人民币兑回外币现钞时, 小额兑换凭本人有效身份证件在银行或外币兑换机构办理
- E. 境内个人对外捐赠和财产转移需购付汇的, 应当符合有关规定并经外汇局核准

参考答案: A,B,C,D,E

参考解析:

《个人外汇管理办法》

第十二条境内个人外汇汇出境外用于经常项目支出, 单笔或当日累计汇出在规定金额以下的, 凭本人有效身份证件在银行办理;

第十三条境外个人在境内取得的经常项目项下合法人民币收入, 可以凭本人有效身份证件及相关证明材料在银行办理购汇及汇出。

第十四条境外个人未使用的境外汇入外汇, 可以凭本人有效身份证件在银行办理原路汇回。

第十五条境外个人将原兑换未使用完的人民币兑回外币现钞时, 小额兑换凭本人有效身份证件在银行或外币兑换机构办理;

第二十条境内个人对外捐赠和财产转移需购付汇的, 应当符合有关规定并经外汇局核准。

第 109 题

个人生命周期包括()。

- A. 高峰期
- B. 维持期
- C. 建立期
- D. 探索期
- E. 成长期

参考答案: A,B,C,D

参考解析: 个人生命周期按年龄层可分为 6 个阶段, 依次是探索期、建立期、稳定期、维持期、高峰期和退休期。E 项属于家庭生命周期。

第 110 题

下列属于现金型理财产品特点的有 ()。

- A. 投资期限短
- B. 本金、收益安全性高
- C. 市场认知度高
- D. 当今国际金融市场上最具有潜力的业务之一
- E. 通常被作为活期存款的替代品

参考答案: A,B,E

参考解析:

现金管理类理财产品具有投资期短, 资金申购、赎回灵活, 本金及收益安全性相对较高等特点, 通常被视为活期存款的替代品。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

三、**判断题**: 请判断每小题的表述是否正确, 认为表述正确的选√; 认为表述错误的选×。

第 111 题

个人理财主要考虑的是资产增值, 因此个人理财就是选择高收益率的理财产品。()

错

对

参考答案: 错

参考解析: 风险与收益均是理财产品要考虑的因素。

第 112 题

抵押财产折价或者拍卖、变卖后, 其价款超过债权数额的部分归抵押权人所有。()

错

对

参考答案: 错

参考解析: 这部分财产归抵押人所有。

第 113 题

商业银行的每个网点在同一会计年度内不得与超过 5 家保险公司(以单独法人机构为计算单位)开展保险业务合作。()

错

对

参考答案: 错

参考解析: 3 家

第 114 题

股票价格指数是将某一基期股价与计算期的股价相比较的相对变化指数。()

错

对

参考答案: 错

参考解析: 计算期比基期。

第 115 题

开放式理财产品总体份额与总体金额都是可变的, 是可以随时根据市场供求情况发行新份额或被投资人赎回的理财产品。()

错

对

参考答案: 对

参考解析: 因为可以随时申购和赎回, 因此总体金额可变。 第

116 题



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

在通常情况下, 信托资金不可以提前支取。 ()

错

对

参考答案: 对

参考解析: 信托资金在未到期前不能提前支取, 也缺少转让平台, 因此流动性差。

第 117 题

家庭成长期的储蓄主要表现为: 收入达到巅峰, 支出稳中有降, 是募集退休金的黄金时期。 ()

错

对

参考答案: 错

参考解析: 题干描述的是家庭成熟期的特征。

第 118 题

期初普通年金在期初就有现金流入, 所以期末价值等于 1; 期末普通年金由于在期末才发生资金投入, 因此期末价值大于 1。 ()

错

对

参考答案: 错

参考解析: 题干描述相反。

第 119 题

实现既定的理财目标和预期收益是合理的投资规划最好的评价标准。 ()

错

对

参考答案: 对

参考解析: 理财不是单纯获得高收益, 而是实现理财目标。

第 120 题

个人独资企业解散后, 原投资人对个人独资企业存续期间的债务仍应无限期的承担偿还责任, 直至还清债务。 ()

错

对

参考答案: 错

参考解析: 个人独资企业解散后, 原投资人对个人独资企业存续期间的债务仍应承担偿还责任, 但债权人在五年内未向债务人提出偿债请求的, 该责任消灭。

第 121 题



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

商业银行发行理财产品, 不得宣传理财产品预期收益率。 ()

错

对

参考答案: 对

参考解析: 本题考查的是商业银行理财产品管理办法, 题干是法条原文。

第 122 题

商业银行发行公募理财产品的, 单一投资者销售起点金额不得低于 5 万元人民币。 ()

错

对

参考答案: 错

参考解析: 商业银行发行公募理财产品的, 单一投资者销售起点金额不得低于 1 万元人民币。

第 123 题

财务自由是指个人和家庭收入充裕, 可以随心所欲的进行消费支出。 ()

错

对

参考答案: 错

参考解析: 财务自由是指投资收入可以满足家庭正常支出。

第 124 题

定量信息和定性信息主要靠理财师与客户沟通中观察了解。 ()

错

对

参考答案: 错

参考解析: 定性信息可以观察, 定量信息不能通过观察了解到。

第 125 题

对于分红险, 保险公司每一会计年度向保单持有人实际分配盈余的比例不低于当年可分配盈余的 70%。 ()

错

对

参考答案: 对

参考解析: 本题考查的是分红险的分红比例。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过, 千万人掌上题库!

233网校

www.233.com

233 网校 (www.233.com) 是国内知名的综合性考试资讯门户网站, 14 年在线教育品牌。主要面向建筑工程、金融财会、职业资格等各类考证人群, 开展多行业、多领域的在线教育业务, 并提供视频课程、考试资讯、免费题库等考试培训服务。

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com

233网校
www.233.com



扫码下载 233 网校题库
一刷就过, 千万人掌上题库!