

## 2019 年初级银行从业《个人理财》真题汇总

# 下载233网校APP

## 长按识别二维码获得更多银从资料



下载 APP 点击“银行从业——首页——下滑页面至资料下载——选择需要下载的资料”真题、考试大纲、模拟试卷，你需要的这里都有！

233 网校学霸君为大家整理了 2019 年初级银行从业《个人理财》的真题，因银行从业资格考试试卷出题为题库随机抽取，且考完并不公布试卷与真题，下列整理的真题与考试试卷略有出入，仅供考生了解题型、备考 2020 年考试使用！

### 一、单选题

1、保险产品具有其他投资理财工具不可替代的（）功能。

- A.保障
- B.投资
- C.套利
- D.储蓄

【答案】A

2、投资者由于冒风险进行投资而获得的超过资金价值的额外收益，称为投资的（）。

- A.风险报酬率
- B.必要报酬率
- C.时间价值率
- D.期望报酬率

【答案】A



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

3、我国对个人结汇和境内个人购汇实行年度总额管理, 目前年度总额为每人每年等值 ()。

- A.5 万元人民币
- B.10 万元人民币
- C.5 万美元
- D.10 万美元

【答案】 C

4、从第一期开始、在一定时期内每期期初等额收取的一系列款项是 ()。

- A.期初年金
- B.期末年金
- C.普通年金
- D.永续年金

【答案】 A

5、下列有关理财规划师对客户财务状况进行预测的表述中, 错误的是 ()。

- A.资产负债结构的变化主要取决于客户的收支结余情况、投资策略和偿债安排
- B.理财规划师在完成了客户未来收入和支出情况的预测后, 需要对客户的资产负债情况进行预测
- C.客户的收入由经常性收入和非经常性收入共同构成, 理财规划师需要对客户所有的收入项目都作出确切的预测
- D.理财规划师在预测客户支出时, 应综合客户的流动性状况进行合理偿债安排, 以避免不必要的损失

【答案】 C

6、下列 () 是对证券期货经营机构从事私募资产管理业务的业务管理与运作提出具体规范标准。

- A.《证券期货经营机构落实资产管理业务“八条底线”禁止行为细则》
- B.《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》
- C.《证券期货经营机构私募资产管理业务管理办法》



## D.《上市公司股东、董监高减持股份的若干规定》

答案: C

7、小李年满 18 周岁,为某大学二年级学生,生活来源和学费全靠父母,现因家庭经济困难,向某银行申请助学贷款 2、2 万元,如 2 年后到期无力偿还,应由 () 来承担偿还责任。

A.学校

B.小李父母先行垫付,以后由小李

C.小李父母

D.小李

答案: D

8、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

答案: C

9、张某夫妻无子女,2002 年将孟某收为养子。2004 年张某之妻死亡,2005 年孟某结婚另居。2007 年年初,张某因病去世。经查,张某与其弟弟、妹妹关系很好,经常来往。另张某之妻有一妹黄某。请问,以下谁为张某的第一顺序继承人 ()。

A.孟某

B.张某之弟

C.张某之妹

D.黄某



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

答案: A

10、黄金含金量的多少被称为成色,通常用百分或者千分含量表示。下面()不是上海黄金交易所规定参加交易的金条成色规格。

- A.>99%
- B.>99.5%
- C.>99.99%
- D.>99.95%

答案: A

11、假定某投资者欲在5年后获得1,000,000元,年投资收益率为10%,那么他现在需要投资()元。(取最接近数值)

- A.16100004
- B.908000
- C.730000
- D.620925

答案: D

12、A、B两种债券现均以1000美元面值出售,每年付息120美元。已知A债券5年后到期,B债券6年后到期。如果两种债券的到期收益率从12%变为10%时,下列表正确的是()。

- A.两种债券都贬值,且B债券贬值较多
- B.两种债券均升值,且A债券升值较多
- C.两种债券均贬值,且A债券贬值较多
- D.两种债券均升值,且B债券升值较多

答案: D

13、以下关于金融市场特点表述错误的是()。



- A.市场交易活动的分散性
- B.市场交易价格的一致性
- C.交易主体角色的可变性
- D.市场商品的特殊性

答案: A

## 二、多选题

1、货币具有时间价值的原因有 ( )。

- A.未来的投资收入预期具有不确定性
- 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
- C.现在持有的货币可以用作投资, 从而获得投资回报
- D.纸币印刷需要成本
- E.货币的购买力会受到通货膨胀的影响而降低

【答案】 ACE

2、个人外汇业务按照交易性质区分为 ( )。

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

【答案】 BC

3、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.投资连结险
- B.存款



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- C.保本型理财产品
- D.股票型基金
- E.货币型基金

【答案】 BCE

4、根据产品风险等级的不同, 商业银行理财产品一般可分为 ( )。

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

正确答案: A、 B、 C、 D、 E

5、有下列情形之一的, 合同无效: ( )。

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

答案: A、 B、 C、 D、 E

6、境外个人经常项目项下非经营性结汇超过年度总额的, 凭本人有效身份证件及 ( ) 证明材料在银行办理。

- A.就医支出: 境内医院收费证明
- B.学习支出: 境内学校收费证明
- C.其他、相美证明及支付凭证



D.房租类支出: 房屋管理部门登记的房屋租赁合同、发票或支付通知

E.生活消费类支出: 合同或发票

答案: A、B、C、D、E

7、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 ( )。

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

答案: B、C

8、贵金属产品投资所面临的主要风险有 ( )。

A.政策风险

B.价格波动的风险

C.技术风险

D.交易风险

E.违约风险

答案: A、B、C、D

### 三、判断题

1、电视、电影、互联网资料、公共网站链接形式的宣传推介材料应当包括为时至少 10 秒钟的影像显示, 提示投资人注意风险并参考该基金的销售文件。 ( )

【答案】错

2、QDII 意味着允许内地居民使用人民币投资境外资本市场。 ( )

【答案】错



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



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握