

初级银行从业考试《个人理财》综合检测试卷 A 卷 附答案

考试须知：

- 1、考试时间：120 分钟，本卷满分为 100 分。
- 2、请首先按要求在试卷的指定位置填写您的姓名、准考证号等信息。
- 3、请仔细阅读各种题目的回答要求，在密封线内答题，否则不予评分。

姓名：_____

考号：_____

得分	评卷人

一、单选题（本题共 90 小题，每题 0.5 分，共计 45 分）

1、银行是开放式基金的（ ）

A、基金受益人

B、基金管理人

C、基金投资人

D、销售代理人

2、一般而言，各类基金的风险特征由高到低的排序依次是（ ）

A、股票型基金→债券型基金→混合型基金→货币市场基金

B、股票型基金→混合型基金→债券型基金→货币市场基金

C、混合型基金→股票型基金→债券型基金→货币市场基金

D、混合型基金→股票型基金→货币市场基金→债券型基金

3、下面几项不属于抵债资产的保管方式的是（ ）

A、亲自保管

B、上收保管

C、就地保管

D、委托保管

4、个人理财业务中商业银行和客户是两个平等的民事法律主体，民事主体之间进行的民事活动，应当首先遵守（ ）的规定。

A、《民法通则》

B、《中华人民共和国中国人民银行法》

C、《中华人民共和国合同法》

D、《中华人民共和国商业银行法》

5、复利的计息次数增加，其现值（ ）

A、不变

B、增大

C、减小

D、呈正向变化

6、在人的生命周期过程中，通常比较适合用高成长性和高投资的投资工具的时期是（ ）

A、老年养老期

B、中年成熟期

C、青年发展期

D、少年成长期

7、风险厌恶程度提高、追求稳定收益，这样的理财特征属于哪个生命周期阶段？（ ）

A、少年成长期

B、青年成长期

C、中年稳健期

D、退休养老期

8、下列保险规划步骤正确的是（ ）

A、选定保险产品、确定保险标的、确定保险金额、明确保险期限

B、确定保险标的、确定保险金额、选定保险产品、明确保险期限

C、确定保险标的、选定保险产品、明确保险期限、确定保险金额

D、确定保险标的、选定保险产品、确定保险金额、明确保险期限

9、“用名人来做宣传广告”是运用了（ ）

A、消费者地兴趣

B、商品效用

C、相关群体对消费者行为地影响

D、社会文化对消费者行为地影响

10、下列说法不正确的一项是（ ）

A、股票的收益主要来源于股利和资本利得

B、股利来源于公司的税后净利润

C、股利是投资人在股票市场上利用价格波动低买高卖赚取的差价收入

D、资本利得收入的高低与投资者买人卖出的时机有关

11、如果外汇交易员即期卖出日元3,450,000,买入美元30000,随后,又即期卖出美元20000,买入欧元16500,则两笔即期交易后,该交易员地头寸情况为（ ）

A、美元多头10000,日元少头3,450,000,欧元多头16500

B、美元多头 10000, 日元空头 3, 450, 000, 欧元多头 16500

C、美元头寸轧平, 日元空头 3, 450, 000, 欧元多头 16500

D、美元多头 10000, 日元空头 3, 450, 000, 欧元空头 16500

12、李敏女士于 2014 年 1 月 7 日存入定活两便储蓄存款 10000 元, 2014 年 3 月 6 日支取, 在年利率为 3% 时, 得到的利息是 () 元。(假设整存整取 3 个月定期存款年利率为 3%, 活期利率为 0.5%)

A、55

B、65

C、8

D、15

13、未按规定办理个人外汇汇出境业务的是 ()

A、境内个人外汇储蓄账户外汇汇出, 凭本人有效身份证件办理

B、境外个人外汇储蓄账户外汇汇出, 凭本人有效身份证件办理

C、境内个人手持外币现钞汇出, 当日累计等值 1 万美元以上的, 凭交易额的真实性凭证、本人原存款银行外币现钞提取单据办理

D、境外个人手持外币现钞汇出, 当日累计等值 1 万美元以上的, 凭本人原存款银行外币现钞提取单据办理

14、下列产品中, () 不是黄金投资的理想渠道。

A、纸黄金

B、金首饰

C、金条

D、金块

15、租房和买房的最大区别在于（ ）

A、租房签订的是房屋出租合同，而买房签订的是买卖合同

B、买房需要办理房屋预售登记手续，而租房不需要

C、买房需要办理房屋的产权过户并领取房屋所有权证，而租房则不需要

D、买房后可对房屋进行装修布置等，而租房后不能行使对房屋的私自变动

16、关于债券，下列说法正确的是（ ）

A、一般来说，企业债券的风险低于政府债券

B、付息债券的息票利率是固定的，所以不存在利率风险

C、市场利率下降时，短期债券的持有人若进行再投资，将无法获得原有的较高息票率，这就是债券的利率风险

D、可以用发行者的信用等级来衡量债券的信用风险，债券的信用等级越高，债券的发行价格就越高

17、“中银理财”的品牌价值主要体现在（ ）

A、“以客户为中心的经营思路和智慧创造财富的经营理念”两个方面

B、“高贵品牌，全球网络，专业资讯，贵宾服务”四个方面

C、“百年品牌，全球网络，专业智慧，尊贵服务”四个方面

D、以上都不正确

18、对个人理财业务产生直接影响的微观因素不包括（ ）

A、金融市场的竞争程度

B、金融市场的技术环境

C、金融市场的价格机制

D、金融市场的开放程度

19、商业银行有关规定，未要求理财人员的（ ）

A、年龄

B、职业操守

C、行业经验

D、管理能力

20、作为个人教育的重要组成部分，“电大”、“夜大”这样的教育形式属于（ ）

A、基础教育

B、高等教育

C、成人教育

D、职业教育

21、（ ）是家庭理财中最重要的资产，因为它们是实现家庭财务目标的来源。

A、流动资产

B、投资资产

C、个人资产

D、自用资产

22、下列投资工具中，风险相对最小的是（ ）

A、国债

B、股票

C、企业债券

D、期货

23、国内期货市场中不包括（ ）

A、上海期货交易所

B、深圳期货交易所

C、大连商品交易所

D、郑州商品交易所

24、证券投资基金可以通过有效的资产组合（ ）

A、规避通货膨胀风险

B、降低投资风险

C、降低系统风险

D、降低不可分散风险

25、持有期百分比收益率是指（ ）

A、面值收益与当期市值之比

B、当期市值与面值收益之比

C、面值收益与初始市值之比

D、红利收益率与资本利得收益率之和

26、价格红利比的波动远远大于红利增长率的波动，这就是（ ）的一种表现形式。

A、波动性之谜

B、股权溢价之谜

C、有限理性

D、有效市场

27、关于债券的违约风险，以下说法错误的是（ ）

A、违约风险就是信用风险

B、政府债券的违约风险一般要比公司债券的低

C、政府债券的违约风险是零

D、公司债券的违约风险一般通过信用评级表示

28、中外理财专家建议，一般家中留存多少现金为宜（ ）

A、一到四个月

B、两到五个月

C、三到六个月

D、四到七个月

29、根据《中华人民共和国个人所得税法》的规定，工资、薪金所得采用的税率形式是（ ）

A、超额累进税率

B、全额累进税率

C、超率累进税率

D、超倍累进税率

30、A 公司拥有一写字楼，配套设施齐全，对外出租。全年租金 3000 万元，其中含代收的物业管理费 200 万元，水电费为 500 万元。如果将各项收入分别由各相关方签订合同，应纳房产税为（ ）

A、300 万元

B、276 万元

C、270 万元

D、267 万元

31、()反映的是客户个人资产和负债在某一时点上的基本情况。

A、个人资产负债表

B、现金流量表

C、资产负债表

D、个人收益表

32、金融市场是指以金融()为交易对象而形成的供求关系及其交易机制的总和。

A、资产

B、负债

C、工具

D、产品

33、A 银行发行了一期人民币债券理财计划，如果在理财期内，市场利率上升，但该产品的收益率不随市场利率的上升而提高，那么这种风险称为()

A、市场风险

B、流动性风险

C、其他风险

D、汇率风险

34、各行信用卡的免息期最短为()

A、18 天

B、20 天

C、22 天

D、25 天

35、实务操作中，建议采用（ ）方式进行现场调研，同时通过其他调查方法对考察结果加以证实。

A、多次检查

B、全面检查

C、突击检查

D、约见检查

36、资本市场的特征是（ ）

A、风险性高，收益也高

B、收益高，安全性也高

C、流动性低，风险性也低

D、风险性低，安全性也低

37、（ ）的变化与整个市场经济的发展是密切相关的，在市场经济中始终发挥着经济状况“晴雨表”的作用。

A、债券市场

B、股票市场

C、金融衍生品市场

D、外汇市场

38、路先生家庭的资产负债表中“其他金融资产小计”一栏的数值应为（ ）

A、150,000

B、50,000

C、100,000

D、500,000

39、目前，包括我国在内的多书国家采用的汇率标价法是（ ）

A、直接标价法

B、间接标价法

C、应收标价法

D、美元标价法

40、（ ）行业表现出较强的生产半径和销售区域的特征。

A、水泥

B、软件

C、金融

D、服装

41、在基金赎回中，赎回后的剩余基金份额不能低于基金公司规定的最小剩余份额，一般最低要求持有（ ）份。

A、100

B、500

C、1000

D、10000

42、个人耐用消费品贷款的贷款金额的起点不得低于人民币（ ）

A、2000 元

B、2500 元

C、3000 元

D、3500 元

43、下列关于商业银行销售综合理财产品的要求的说法，不正确的是（ ）

A、建立销售理财产品的分级审核批准制度

B、采用至少包括止损限额的多重指标管理市场风险限额

C、设置不低于 5 万元人民币的销售起点金额

D、建立必要的委托投资跟踪审计制度

44、某上市银行员工张某得知该银行因为一笔违规批贷导致重大损失，但外界尚不知情，消息一旦传出将对银行股价不利，（ ）

A、张某应按信息披露的原则，向媒体记者公布此消息

B、暗示朋友卖掉所持该银行的股票

C、自己卖掉该银行的股票，但不应告诉其他人

D、不得基于此消息为自己或他人盈利

45、（ ）渠道仅限于购买对公理财产品。

A、柜台

B、网上银行

C、现金管理

D、CMS

46、客户资产负债表编制的直接基础通常是（ ）

A、客户陈述与会谈纪录

B、客户登记表

C、客户现金流量表

D、客户数据调查表

47、()是中央银行最常用、也是最重要的一种政策工具。

A、不公开市场操作

B、公开市场操作

C、公开汇率操作

D、不公开汇率操作

48、房地产投资的优点不包括()

A、具有分散投资的效应

B、可运用财务杠杆

C、个性差异小，易操作

D、能抵御通胀

49、对客户的评估报告的审核，负责人员应着重审核()，避免错误销售和不当销售。

A、理财投资建议是否存在误导客户的情况

B、客户分层是否合理

C、投资金额较大的客户的相关材料

D、评估报告是否披露了相关重大事项

50、即期交易中的标准交割日是指()

A、成交后当天交割

B、成交后第二天交割

C、成交后第二个营业日交割

D、双方协议的某一天

51、以下关于金融市场的说法，不正确的是（ ）

A、金融市场交易的对象是货币、资金以及其他金融工具

B、金融市场包含了金融资产的交易机制，其中最主要的是利率机制

C、金融市场是金融资产进行交易的有形和无形的场所

D、金融市场反映了金融资产供应者和需求者之间的供求关系

52、以下关于收益率的说法中，正确的是（ ）

A、持有期收益率是指投资某投资对象所要求的最低的回报率

B、预期收益率是指投资者在持有投资对象的一段时间内所获得的收益率

C、必要收益率是指投资对象未来可能获得的各种收益率的平均值

D、真实收益率即货币的纯时间价值

53、期望收益率与同币种同期限存款利率之差为（ ）

A、预期收益率

B、最低收益率

C、超额收益率

D、最高收益率

54、当人们预期某种标的资产的未来价格下跌时购买的期权叫做（ ）

A、看涨期权

B、看跌期权

C、美式期权

D、欧式期权

55、下列不属于宏观经济状况因素的是（ ）

A、社会文化环境

B、经济增长速度和经济周期

C、就业率

D、国际收支与汇率

56、半年期的无息政府债券（182天）面值为1000元，发行价为982.35元，则该债券的投资年收益率为（ ）（按一年365天计算）

A、3.55%

B、1.80%

C、3.40%

D、1.765%

57、（ ）是指将资金委托专业经理人全权处理，用于投资黄金类产品，成败关键在于经理人的专业知识、操作技巧以及信誉，属于风险较高的投资方式，适合喜欢冒险的积极型投资者。

A、条块现货

B、金币

C、黄金基金

D、纸黄金

58、证券的发行市场又称为（ ）

A、一级市场

B、二级市场

C、交易所市场

D、场外交易市场

59、英国现行的信托业务可分为（ ）和（ ）

A、一般信托业务，投资信托业务

B、特别信托业务，投资信托业务

C、一般信托业务，理财信托业务

D、特别信托业务，理财信托业务

60、在下列交易方式中，不具备保值功能的交易是（ ）

A、股指期货交易

B、股票交易

C、期货交易

D、期权交易

61、以下属于信用中介的是（ ）

A、证券交易所

B、债券

C、股票

D、借款合同

62、以下选项不属于城市建设税依据的是（ ）

A、不动产的价格

B、纳税人实际缴纳的增值税

C、纳税人实际缴纳的消费税

D、纳税人实际缴纳的营业税

63、下列（ ）属于借款人挪用贷款的情况。

A、用流动资金贷款购买辅助材料

B、外借母公司进行房地产投资

C、用流动资金贷款支付货款

D、用中长期贷款购买机器设备

64、教育消费根据对象不同分为（ ）子女教育消费两种。

A、个人教育消费

B、亲人教育消费

C、企业教育消费

D、老人教育消费

65、下列哪个指标不能用来衡量债券的收益性?（ ）

A、即期收益率

B、到期收益率

C、提前赎回收益率

D、债券价格波动率

66、生命周期理论对消费者的（ ）行为提供了全新的解释。

A、消费

B、理财

C、投资

D、储蓄

67、下列不属于国债产品风险的是（ ）

A、操作风险

B、违约风险

C、再投资风险

D、价格风险

68、现金比率为最保守的概念，一般应达到（ ）

A、10%

B、20%

C、30%

D、40%

69、在国际收支平衡表中,反映一国与外国间真实资源转移情况地工程是（ ）

A、经常账户

B、资金账户

C、平衡账户

D“错误与遗漏”账户

70、财务型保险转移风险是指单位或个人通过订立保险合同,将其面临的财产风险、人身风险和
责任风险等转嫁给保险人的一种风险管理技术()是指保险公司将其实际经营成果
优于定价假设的盈余,按照一定比例向保单持有人进行分配的人寿保险产品

A、分红寿险

B、投资连结保险

C、万能寿险

D、两全寿险

71、银行从业人员职业操守的宗旨是为规范银行业从业人员职业行为,提高中国银行业从业
人员整体素质和()

A、专业胜任能力

B、职业素养水平

C、职业操守水平

D、职业道德水准

72、以下不属于信用卡的发卡行内还款方式的有（ ）

A、发卡行柜台还款

B、网银还款

C、ATM 还款

D、便利店还款

73、（ ）为的精神病人是限制民事行为能力人。

A、十周岁以上，不能完全辨认

B、十六周岁以上，不能完全辨认

C、十六周岁以上，不能辨认

D、十周岁以上，不能辨认

74、下列选项中，不属于风险衡量指标的是（ ）

A、变异系数

B、平均差

C、标准差

D、方差

75、职工在个人贷款超过当地规定的公积金贷款最高额度后会就超出部分可申请商业性贷款。公积金贷款和商业性贷款的同时使用称为（ ）

A、联合贷款

B、组合贷款

C、全额贷款

D、综合贷款

76、() 即人民币普通股。

A、A、股

B、B、股

C、H 股

D、N 股

77、上海黄金交易所夜市时间是 ()

A、20: 00-21: 00

B、19: 00-19: 30

C、19: 00-19: 30

D、20: 50-2: 30

78、证券公司客户的交易结算资金应当存放在 ()，以每个客户的名义单独立户管理。

A、商业银行

B、中国人民银行

C、证券公司

D、中介机构

79、若采用固定投资比例策略限制股票资产在 40%，起始投资组合之股票为 80 万元，其余则持有现金，若三个月后股票资产上涨 28 万元，则此时投资人应采取何种动作? ()

A、卖出价值 9.6 万元的股票

B、卖出价值 10.8 万元的股票

C、卖出价值 16.8 万元的股票

D、不买不卖

80、证券投资基金的收益不包括（ ）

A、股票指数下跌

B、证券买卖差价

C、红利收入

D、债券利息

81、关于今天的 100 块钱和明天的 100 块钱不同，下列解释错误的是（ ）

A、货币占用具有机会成本

B、货币不具备价值

C、投资风险需要补偿

D、通货膨胀可能造成货币贬值

82、个人教育理财之所以是一项生产性投资，其原因是（ ）

A、教育是人一生中必须的

B、教育资本是人力资本的主要成份

C、教育投资即未来投资

D、教育投资是以子女成才为目的的

83、证券投资基金反映的是投资者和基金管理人之间的一种（ ）关系。

A、债权关系

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/176225051010010032>