

# 2023年初级银行从业资格之初级个人理财高分通关题库 A4 可打印版

## 单选题（共 40 题）

1、（2018 年真题）一般而言，下列属于货币市场基金特点的是（ ）。

- A. 低收益、无风险
- B. 期限不固定，收益波动较大
- C. 高收益、高风险
- D. 期限固定，收益稳定

**【答案】 D**

2、（2017 年真题）金融市场的客体是指（ ）。

- A. 金融工具
- B. 金融中介机构
- C. 金融市场上的交易者
- D. 金融监管部门

**【答案】 A**

3、（2018 年真题）下列机构中，属于金融市场交易中介的是（ ）。

- A. 有价证券承销人
- B. 律师事务所
- C. 证券评级机构
- D. 会计师事务所

**【答案】 A**

4、（2018年真题）下列属于保险产品的功能是（ ）。

- A. 风险转移
- B. 合理避税
- C. 节省开支
- D. 创造收益

【答案】 A

5、出租的机械设备和施工机具及配件，应当具有（ ）。

- A. 安全检查合格证、质量检查合格证
- B. 生产（制造）许可证、安全检查合格证
- C. 生产（制造）许可证、质量检查合格证
- D. 生产（制造）许可证、产品合格证

【答案】 D

6、商业银行开展个人理财业务，在进行相关市场风险管理时，应对利率和汇率等主要金融政策的改革与调整进行充分的（）。

- A. 压力测试
- B. 强度测试
- C. 风险测试
- D. 性能测试

【答案】 A

7、（2018年真题）基金销售机构应当建立健全档案管理制度，保管投资人身份资料 and 与销售业务有关的其他资料的保存期不得少于（ ）年。

- A. 20

B. 15

C. 10

D. 5

【答案】 A

8、（2018年真题）一般而言，在面对通货膨胀压力的情况下，（ ）投资具有保值增值的作用。

A. 现金

B. 固定收益产品

C. 黄金

D. 储蓄

【答案】 C

9、（2018年真题）假如你有一笔资金收入，若目前领取可得10000元，而3年后领取可得15000元。如果当前你有一笔投资机会，年复利收益率为20%，则下列表述正确的是（ ）。（答案取近似数值）

A. 目前领取并进行投资更有利

B. 目前领取并进行投资和3年后领取没有差别

C. 无法比较何时领取更有利

D. 3年后领取更有利

【答案】 A

10、（2020年真题）下列因素中，不影响客户投资风险承受能力的是（ ）。

A. 理财产品的发行额度

B. 收益预期

- C. 投资者年龄
- D. 客户的投资经验

【答案】 A

11、退休养老收入的三大来源不包括( )。

- A. 个人储蓄投资
- B. 遗产继承收入
- C. 社会养老保险
- D. 企业年金

【答案】 B

12、(2020年真题)陈先生因资金周转需要,向朋友借款100万元,期限1年,下列选项中,利息支出最少的方案是( )。

- A. 年利率14.6%,每半年计息一次
- B. 年利率14.3%,每月计息一次
- C. 年利率14.7%,每季度计息一次
- D. 年利率15%,每年计息一次

【答案】 D

13、(2020年真题)下列关于货币市场特征的表述,正确的是( )

- A. 高风险、低收益
- B. 期限长、流动性弱
- C. 低风险、流动性高
- D. 高风险、高收益

【答案】 C

14、（2019年真题）下列关于个人理财顾问服务的表述中，错误的是（ ）。

- A. 它是一种针对个人客户提供的专业化服务
- B. 商业银行主要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
- C. 客户自行管理和运用资金
- D. 收益和风险由客户和银行共同分担

【答案】 D

15、下列不属于个人理财业务风险管理的基本要求的是（ ）。

- A. 商业银行应当具备与管控个人理财业务风险相适应的技术支持系统和后台保障能力，以及其他必要的资源保证
- B. 商业银行应当制定并落实内部监督和独立审核措施，合规、有序地开展个人理财业务，切实保护客户的合法权益
- C. 商业银行应建立个人理财业务的分析、审核与报告制度，并就个人理财业务的主要风险管理方式、风险测算方法与标准，以及其他涉及风险管理的重大问题，积极主动地与监管部门沟通
- D. 除客户口头同意外，商业银行不得向第三方提供客户的相关资料和服务与交易记录

【答案】 D

16、根据《信托公司集合资金信托计划管理办法》，单个信托计划的自然人人数不得超过（ ）人，但单笔委托金额在300万元以上的自然人投资者和合格的机构投资者数量不受限制。

- A. 50
- B. 100

C. 1500

D. 200

【答案】 A

17、（2018年真题）下列不属于商业银行理财顾问服务的是（ ）。

A. 投资建议

B. 财务分析与规划

C. 综合理财服务

D. 个人投资品推介

【答案】 C

18、（2018年真题）将10万元进行投资，年利率8%，每季付息一次，2年后终值是（ ）万元。（答案取近似数值）

A. 11.66

B. 11.60

C. 11.69

D. 11.72

【答案】 D

19、（2020年真题）商业银行开展个人理财业务时，下列做法错误的是（ ）

A. 建立个人理财服务的跟踪评估制度

B. 引导客户购买符合自身风险承受能力的理财产品

C. 优先向客户推荐可能获得最高收益的理财产品

D. 根据符合客户利益和风险承受能力的原则，谨慎负责的开展个人理财业务

【答案】 C

20、垂直运输机械作业人员、安装拆卸工、爆破作业人员、起重信号工、登高架设作业人员等特种作业人员，必须按照国家有关规定经过（ ），并取得特种作业操作资格证书后，方可上岗作业。

- A. 三级教育
- B. 专门的安全作业培训
- C. 安全常识培训
- D. 安全技术交底

【答案】 B

21、 作为专业理财规划师的樊小姐首次拜访客户时应（ ）。

- A. 化淡妆，以示尊重客户
- B. 穿超短裙，显示自己年轻活力
- C. 为了给客户留下深刻印象，身穿七彩裙
- D. 多多佩戴昂贵的首饰，以此显示自己的地位

【答案】 A

22、 下列关于理财顾问服务的表述中，正确的是（ ）。

- A. 银行理财顾问服务是从客户关系管理上寻求利润最大化
- B. 理财顾问服务的第一步是对客户资产现状分析
- C. 理财顾问需定期对已制定的财务规划进行检视
- D. 理财顾问服务是商业银行向客户推荐理财产品的服务

【答案】 C

23、（2017年真题）下列各类市场中不属于货币市场组成部分的是（ ）。

- A. 回购市场
- B. 票据市场
- C. 股票市场
- D. 同业拆借市场

【答案】 C

24、王先生将1万元用于投资某项目，该项目的预期收益率为10%，投资期限为3年，每个季度计息一次，投资期满后一次性支付投资者本利，则该投资的有效年利率约为（ ）。

- A. 10%
- B. 10.38%
- C. 10.31%
- D. 10.575%

【答案】 B

25、（2017年真题）年金是指一定期间内每期相等金额的收付款项，按付款时点的不同分为普通年金和预付年金。普通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. 期内
- D. 期中

【答案】 B



26、下列不属于黄金 T+D 连续竞价交易时间的是（ ）。

A. 8: 30~15: 30

B. 20: 00~凌晨 2: 30

C. 9: 00~11: 30

D. 13: 30~15: 30

【答案】 A

27、（ ）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

【答案】 B

28、（2021 年真题）基金申购采收“（ ）”原则，投资者申购以申购日（T 日）的基金份额净值为基础计算申购份额。T 日的基金份额净值在当天收市后计算，并在 T+1 日公布。

A. 模拟价

B. 已如价

C. 测算价

D. 未知价

【答案】 D

29、下列关于保险市场在个人理财中的运用，说法错误的是（ ）。

- A. 保险产品可以帮助人们解决死亡、疾病、意外事故所致的经济困难等问题
- B. 很多保险产品能为客户带来稳定的保险金收入
- C. 个人保险已经成为个人理财的一个重要组成部分
- D. 目前具有储蓄投资功能的保险产品受到越来越多个人客户的青睐

【答案】 B

30、（2019年真题）一般而言，下列选项中不适宜作为风险管理目标的是（ ）。

- A. 实现家庭财务的稳定性
- B. 彻底杜绝风险可能性
- C. 减少风险造成的损失
- D. 降低风险事故发生概率

【答案】 B

31、（2018年真题）银行为客户制定的教育规划包括客户自身教育规划和（ ）两种。

- A. 本人教育规划
- B. 近期教育规划
- C. 长远教育规划
- D. 子女教育规划

【答案】 D

32、某投资者按950元的价格购买了面额为1000元、票面利率为8%、剩余期限为5年的债券，那么该投资者的当前收益率为（ ）。

- A. 8%

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/267055054025006041>