

初级银行从业资格证《个人理财》自我检测试题 C 卷

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、遗产必须符合的特征不包括（ ）
  - A、必须是公民死亡时遗留的财产
  - B、必须是公民个人所有的财产
  - C、必须是合法财产
  - D、必须是实际的资产
- 2、整个家庭的收入在（ ）达到巅峰，支出有望降低，是准备退休金的黄金时期。
  - A、家庭成熟期
  - B、家庭成长期
  - C、家庭形成期
  - D、家庭衰老期
- 3、按照《证券投资基金管理暂行办法》的规定：基金管理公司必须以现金形式分配至少（ ）的基金净收益，并且每年至少一次。

A、70%

B、80%

C、90%

D、95%

4、银行业从业人员与同业人员接触时，下列行为不恰当的是（ ）

A、不得窃取同业人员及其机构的知识产权

B、不得泄露尚未公开的重大内部信息

C、不得不当引用同业的工作成果

D、交流各自机构VIP客户信息

5、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、1250元

B、1050元

C、1200元

D、1276元

6、我们将风险分为人身风险、财产风险和责任风险，是根据（ ）地不同进行区分、

A、承保对象

B、风险损失原因

C、风险损害对象

D、风险损失结果

7、宋体（ ）不是上海黄金交易所指定地清算银行。

- A、工商银行
  - B、建设银行
  - C、招商银行
  - D、中国银行
- 8、相对于金融债券、政府债券，公司债券具有如下特征（ ）
- A、收益较低
  - B、收益较同
  - C、风险较大
  - D、风险较小
- 9、以下投资工具中，不属于固定收益投资工具地是（ ）
- A、银行存款
  - B、普通股
  - C、公司债券
  - D、优先股
- 10、房地产价格的构成不包括一下哪个选项（ ）
- A、土地费
  - B、建筑安装费
  - C、手续费
  - D、税费
- 11、我国人民币升值有利于（ ）
- A、出口

B、进口

C、对外贷款

D、国内旅游创汇

12、某货币型理财产品，连续 5 日公布的七日年化收益率（按 365 天计算）分别为 2.2%、1.9%、2.2%、2.15%、2.35%；若投资 100 万元，则五日累计收益为（ ）

A、295.89

B、10800

C、29589

D、108000

13、申购新股型理财计划属于（ ）

A、结构型理财产品

B、固定收益型理财产品

C、套利型理财产品

D、衍生证券联结型产品

14、学生贷款是指学生所在学校为那些无力解决在校学习期间费用的全日制本、专科在校学生提供的（ ）

A、低利息贷款

B、无息贷款

C、无抵押贷款

D、小额贷款担保

15、以下哪种理财产品不是我行发行的？（ ）

- A、周周赢
- B、安心得利
- C、安心快线
- D、汇利丰

16、《信托法》调整对象是（ ）

- A、民事信托
- B、营业信托
- C、公益信托
- D、信托关系

17、下列关于黄金投资的表述中，错误的是（ ）

- A、黄金的收益与股票市场的收益正相关
- B、一般在面对通货膨胀压力的情况下，黄金投资具有保值增值的作用
- C、黄金投资通常是投资组合中的一个重要分散风险的组合资产
- D、黄金市场的均衡要求黄金的流量市场和存量市场同时达到均衡

18、银行个人理财业务与居民储蓄业务的共同点是（ ）

- A、业务性质
- B、资金运用方式
- C、为客户服务
- D、风险承担方式

19、某项贷款的名义年利率为12%，按季度复利计算的有效年利率为（ ）

- A、12.68%

B、12.55%

C、12.86%

D、12.34%

20、投资与净资产比率是投资资产与净资产的比值，它反映客户通过投资提高净资产规模的能力。投资与净资产比率也相对较低，一般在（ ）左右就属正常。

A、0.1

B、0.2

C、0.3

D、0.4

21、有“活期储蓄”之称，可以给中小投资者带来相对安全的增值收益，同时又与一般开放式基金一样有较好流动性的基金是（ ）

A、债券型基金

B、股票型基金

C、货币市场基金

D、指数基金

22、老张是下岗工人，儿子正在上大学，且上有父母要赡养，收入来源是妻子的工资收入2000元。他今年购买了财产保险，由于保险金额较高，且期限较长，其需支付的保险费高达每月1000元。老张的保险规划主要违背了（ ）

A、转移风险原则

B、量力而行原则

C、适应性原则

D、客观性原则

23、宋体以下交易中不属于即期交易地是（ ）

- A、 外汇买卖成交后, 在两个营业日内办理外汇业务
- B、 外汇买卖成交后, 当日办理收付交割
- C、 在成交日后第二个营业日交割地外汇交易
- D、 在成交日后第三个营业日交割地外汇交易

24、 国际上一般通用的黄金计量单位为盎司，世界黄金价格都是以盎司为计价单位。1 盎司 = （ ）克。

- A、 31.103481
- B、 50
- C、 25
- D、 28.35

25、 我们将保险分为社会保险、商业保险和政策保险，是按照（ ）划分的。

- A、 保险实施的方式
- B、 保险的责任
- C、 保险的性质
- D、 保险的标的

26、 衡量债券持有人按自己的需要和市场状况灵活地转让债券的难易程度的指标是（ ）

- A、 偿还性
- B、 收益性
- C、 流动性
- D、 安全性

27、目前，在我国现行的法律框架下，（ ）和（ ）是遗产继承的两种重要形式。

A、法定继承，遗嘱继承

B、法定继承，遗赠

C、遗赠扶养协议，遗赠

D、遗嘱继承，遗赠

28、与传统的保险产品相比，现代的保险产品（ ）

A、只有保险功能

B、只有投资功能

C、兼有保障和投资功能、

D、一定程度上降低了收益性

29、兼有债权和股权地双重性质地公司债是（ ）

A、私募债券

B、可转换公司债

C、收益公司债

D、信用公司债

30、以下不能纳入个人净资产计算范围的是（ ）

A、李某拥有一套住房，一辆私家车，价值20万的股票

B、张某拥有5万元的住房公积金，价值10万的艺术珍品

C、王某按揭贷款30万，拥有3万元的住房公积金，5万元的信用卡透支额度

D、赵某拥有价值10万元的国债，3个月到期的未收欠款

31、下列哪种说法是正确地？（ ）



- A、债券地发行条件不包括其发行票面金额、
- B、企业债券地持有人无权参与公司地经营决策、
- C、凭证式国债可以流通并转让、
- D、记账式国债不能上市流通转让、

32、下列商业银行销售管理理财产品（计划）的做法，不正确的是（ ）

- A、向客户推介投资产品服务前，首先调查了解客户，评估客户是否适合购买所推介的产品
- B、客户评估报告认为某一客户不适宜购买某一产品或计划，但客户仍然要求购买的，商业银行应制定专门的文件，列明商业银行的意见、客户的意愿和其他的必要说明事项，双方签字认可
- C、向客户说明相关投资风险时，使用通俗易懂试的语言，配以必要的示例，说明最不利的投资情形和投资结果
- D、主动向无相关交易经验的客户推介或销售与衍生交易相关的投资产品

33、以下关于债券和股票说法错误的是（ ）

- A、收益率相互影响
- B、都属于有价证券
- C、都是筹资手段
- D、都有规定的偿还期限

34、外籍人士取得的下列所得中，（ ）可以免征个人所得税。

- A、来自同我国签订双边税收协定的国家的外籍人士在我国境内取得的储蓄存款利息
- B、外籍个人从境内上市 A 股企业（内资企业）取得的股息红利
- C、外籍人士在我国境内取得的保险赔款

D、外籍人士转让国家发行的金融债券取得的所得

35、下列四种投资工具中，风险最低的是（ ）

A、有担保的公司债券

B、国库券

C、期货

D、平衡性基金

36、（ ）年初出现了国内首个人人民币结构性理财产品。

A、2002年

B、2003年

C、2004年

D、2005年

37、以下属于财产保全的方式的是（ ）

A、诉前财产保全和诉中财产保全

B、诉前财产保全和诉后财产保全

C、执行财产保全和强制财产保全

D、强制财产保全和诉中财产保全

38、与商业银行相比，以下选项中属于信托公司在个人理财服务中处于优势地位的是（ ）

A、具有明显私募性质的信托产品通过银行代销的可能性逐渐缩小。

B、信托公司原则上可以投资基础设施、房地产工程、股票、票据等多种实业和金融资产。

C、信托公司在发行集合资金信托计划时，不能向客户作出保证本金的安全以及保证预

期收益的承诺。

D、信托公司的影响力有限，国内居民对信托产品知之甚少。

39、股票价格变动的直接原因是（ ）

A、供求关系

B、经济周期

C、通货膨胀

D、市场基准利率

40、下列属于资产变化引起的资金需求是（ ）

A、商业信用的变动

B、资产效率的下降

C、债务重构

D、分红的变化

41、客户的风险特征可以由三个方面构成，以下哪项不属于（ ）

A、风险偏好

B、风险认知度

C、实际风险承受能力

D、风险分析能力

42、银行从业人员对所在机构忠于职守的内容不包括（ ）

A、自觉遵守所在机构的各项规章制度

B、保护所在机构的商业秘密、知识产权

C、为所在机构招揽更多的客户

D、自觉维护所在机构的形象和声誉

43、下列所得免征个人所得税的是（ ）

A、奖金蓄

B、企业津贴

C、保险赔款所得

D、有奖储蓄所得

44、下列信息中属于客户的定量信息的是（ ）

A、就业预期

B、风险特征

C、收入与支出

D、投资偏好

45、看涨期权的买方对标的金融资产具有（ ）的权利。

A、买入

B、卖出

C、持有

D、以上都不是

46、宋体（ ）反映了信贷业务的价值创造能力。

A、总资产收益率

B、贷款实际收益率

C、利息实收率

D、信贷平均损失率

47、有“金边债券”之称

- A、可转换债券
- B、国债
- C、金融债
- D、企业债

48、商业保险，指投保人根据合同约定，向（ ）支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的保险行为。

- A、保险人
- B、受益人
- C、投保人
- D、被投保人

49、以下不属于银行理财产品的是（ ）

- A、定期存款
- B、货币型理财产品
- C、债券型理财产品
- D、贷款类银行信托理财产品

50、（ ）一般为委托人（如家长）根据理财规划的目标，将资产所有权委托给受托人（如信托机构），受托人按照信托协议的约定为受益人（如子女或配偶）的利益，管理、分配信托资产的行为。

- A、委托
- B、信托

C、受托

D、授信

51、含有高成长性和高投资的投资产品的资产组合比较适合（ ）的人群。

A、少年成长期

B、青年成长期

C、中年稳健期

D、退休养老期

52、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%

53、债券型理财产品主要投资于信用等级（ ）、流动性（ ）、风险（ ）的产品，收益（ ）

A、高、强、小，不高

B、适中、弱、小，不高

C、高、强、大，高

D、适中、弱、大，高

54、理财规划师了解、分析客户的能力不包括（ ）

A、掌握接触客户、取得客户信赖的方法

B、收集、整理客户信息

C、客户分类和了解、分析客户需求

D、投资理财产品选择、组合和理财规划

55、商业银行在理财顾问服务中向客户提供的服务不包括（ ）

A、投资建议

B、储蓄存款产品推介

C、财务分析

D、财务规划

56、陈小姐将 1 万元用于投资某项目,该项目的预期收益率为 10%,项目投资期限为 3 年,每年支付一次利息,假设该投资人将每年获得的利息继续投资,则该投资人三年投资期满将获得的本利和为（ ）元。(取近似数值)

A、13210

B、13500

C、13310

D、13000

57、以下哪种账户不能用于购买理财产品?（ ）

A、借记卡

B、结算账户存折

C、对公结算账户

D、储蓄存折

58、《民法通则》规定,（ ）可以开办个人理财业务。

- A、12 周岁的未成年人
- B、16 周岁但依靠父母生活的人
- C、10 周岁以下的未成年人
- D、限制民事行为能力人的法定代理人

59、与商业银行相比，以下选项中属于信托公司在个人理财服务中处于优势地位的是( )

- A、具有明显私募性质的信托产品通过银行代销的可能性逐渐缩小。
- B、托公司原则上可以投资基础设施、房地产工程、股票、票据等多种实业和金融资产。
- C、信托公司在发行集合资金信托计划时，不能向客户作出保证本金的安全以及保证预期收益的承诺。
- D、信托公司的影响力有限，国内居民对信托产品知之甚少。

60、宋体某利率区间挂钩型外汇理财产品的名义收益率为3%，协议规定的利率区间为0~3%；一年中有300天挂钩利率为0~3%，其他时间则高于3%，则该外汇理财产品的实际收益率为( )

- A、3%
- B、2.45%
- C、3.2%
- D、2.5%

61、下列不属于影响结构性理财计划的经济因素的是( )

- A、失业率
- B、经济增长率
- C、理财目标
- D、通货膨胀水平



- 62、( ) 是检验客户家庭资产流动性的最主要的指标。
- A、流动性资产比率
  - B、流动性资产
  - C、现金储备
  - D、自用性资产
- 63、家庭形成期的投资组合中，( ) 比重应该最高。
- A、股票
  - B、债券
  - C、现金
  - D、保险
- 64、综合考虑，路先生家庭中存在的下列问题中应当首先解决( ) 问题。
- A、金融投资不足
  - B、日常保留现金额度过大
  - C、贷款还款方式选择不当
  - D、风险管理支出不足
- 65、( ) 是财务分析最基础的内容，能迅速掌握中小企业的经营情况。
- A、财务预测
  - B、流动现金管理
  - C、税务筹划
  - D、基本财务比率
- 66、投资 100 元，报酬率为 10%，按复利累计 10 年可积累多少钱？( )

A、245.34 元

B、248.25 元

C、259.37 元

D、260.87 元

67、根据《合同法》规定，( ) 情形下合同中的免责条款无效。

A、因重大过失造成对方财产损失

B、因重大误解订立的

C、在订立合同时显失公平的

D、以上都正确

68、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

69、下列关于商业银行境外理财投资的说法，正确的是( )

A、境内托管人在本行开立证券托管账户，用于与境外证券登记结算机构之间的证券托管业务

B、境内托管人必须为不同商业银行分别设置托管账户

C、境内托管人通过本行外汇资金运用结算账户办理与境外证券登记结算机构之间的资金结算业务

D、境外托管代理人通过一个托管账户代理不同境内托管人的业务

70、理财产品所面临的最常见甚至最主要的风险是（ ）

- A、汇率风险
- B、基础资产的市场风险
- C、支付条款中的支付结构条款
- D、理财机制的投资管理风险

71、（ ）是指股票价格的变动是随机且不可预测的。

- A、生命周期理论
- B、资本资产定价理论
- C、随机漫步
- D、市场有效

72、证券投资基金的资金主要投向（ ）

- A、实业
- B、邮票
- C、有价证券
- D、珠宝

73、证券投资基金是一种（ ）的证券投资

- A、直接
- B、间接
- C、视具体的情况而定
- D、以上均不正确

74、以追求资产的长期增值和盈利为基本目标的基金是（ ）

- A、收入型基金
- B、平衡型基金
- C、成长型基金
- D、公司型基金

75、在下列交易方式中，不具备保值功能的交易是（ ）

- A、即期交易
- B、远期交易
- C、套期保值
- D、投机交易

76、生命周期理论比较推崇的消费观念是（ ）

- A、及时行乐、“月光族”
- B、大部分选择性支出用于当前消费
- C、大部分选择性支出存起来用于以后消费
- D、消费水平在一生内保持相对平稳的水平

77、宋体封闭式投资基金和开放式投资基金是对投资基金按（ ）标准进行的分类。

- A、按投资基金的组织形式
- B、按投资基金能否赎回
- C、按投资基金的投资对象
- D、按投资基金的风险大小

78、下列关于债务管理的说法中，不正确的是（ ）

- A、总负债一般不应超过净资产

B、短期债务和长期债务的比例应为0.4

C、当债务问题出现危机的时候，可以通过债务重组来实现财务状况的改善

D、还贷款的期限不要超过退休的年龄

79、( )指公司赚取利润的能力。

A、营运能力

B、偿债能力

C、生产能力

D、盈利能力

80、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

81、市场价格出现不利的变化而导致的风险属于( )

A、市场风险

B、流动性风险

C、销售风险

D、违约风险

82、利润是企业一定会计期间的经营成果，其金额表现为收入减费用后的( )

A、折余

B、差额

C、收入

D、总额

83、( )是指企业可以关键人物的生命作为保险标的购买适当的人寿保险,指定企业本身为保单所有人和受益人,以此预防由于关键人物的死亡或伤残导致的经济损失和经营的不稳定性。

A、企业保险

B、关键人物保险

C、企业关键人保险

D、企业寿险

84、商铺投资与住宅投资相比,其主要优点在于( )

A、收益率、回报率较高

B、投资稳定性很好

C、商铺租约比较长

D、商铺投资要求专业能力较低

85、下列关于生命周期理论的表述,正确的是( )

A、家庭生命周期分为家庭成长期、家庭成熟期、家庭衰退期三个阶段

B、个人生命周期与家庭生命周期联系不大

C、个人是在相当长的期间内计划自己的消费和储蓄行为,在整个生命周期内实行消费的最佳配置

D、金融理财师在为客户设计产品组合时,无须考虑个人生命周期因素

86、是指商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理专业化服务活动,这是指( )

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/715334043011011040>