

2014年上半年《个人理财》 真题

扫一扫, 对答案



1. 打开万题库银行从业万题库客户端, 扫描二维码
2. 提交答案后即可评分并查看解析

单项选择题:共90小题，每小题0.5分，共45分。以下各小题所给出的四个选项中，只有一项符合题目要求，请选择相应选项，不选、错选均不得分。

1. 基金管理人、代销机构应当建立健全档案管理制度，保管基金份额持有人的开户资料 and 与销售业务有关的资料的保存期不得少于（）年。

- | | |
|----|----|
| A. | B. |
| 20 | 10 |
| C. | D. |
| 15 | 5 |

2. 在个人理财中，制定保险规划的首要任务是（）。

- | | |
|--------|--------|
| A. | B. |
| 确定保险标的 | 选择保险公司 |
| C. | D. |
| 确定保险金额 | 选择保险产品 |

3. 根据《中华人民共和国个人所得税法》，下列外籍人士取得的所得中，可以免征个人所得税的是（）。

- | | |
|-------------------------------------|----------------------------|
| A. | B. |
| 外籍人士转让国家发行的金融债券取得的所得 | 外籍人士在我国境内取得的保险赔款 |
| C. | D. |
| 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 | 外籍个人从境内上市A股企业（内资企业）取得的股息红利 |

4. 下列各项中不能成为商业银行个人理财业务客户的是（）。

- | | |
|-----------------|----------------|
| A. | B. |
| 限制民事行为能力人的法定代理人 | 无民事行为能力的自然人 |
| C. | D. |
| 完全民事行为能力的自然人 | 无民事行为能力人的法定代理人 |

5. 下列理财目标中属于长期目标的是（）。

- | | |
|---------|--------|
| A. | B. |
| 偿还个人债务 | 投资股票市场 |
| C. | D. |
| 税收负担最小化 | 建立退休基金 |

6. 下列选项中不属于人身保险的是（）。

- | | |
|------|------|
| A. | B. |
| 人寿保险 | 健康保险 |

- C. 责任保险
- D. 意外伤害保险
7. 《证券法》的基本原则不包括（ ）。
- A. 自愿、有偿、诚实信用原则
- B. 混业经营混业监管原则
- C. 合法原则
- D. 公开、公平、公正原则
8. 商业银行分支机构应当在（ ）内，将理财产品相关材料按照有关规定向当地银监会派出机构报告。
- A. 开始发售理财计划之日起5个工作日
- B. 开始发售理财计划之日起10个工作日
- C. 开始发售理财计划前5个工作日
- D. 开始发售理财计划前10个工作日
9. 期货交易的结算，由（ ）统一组织进行。
- A. 期货保证金存管银行
- B. 期货监督管理机构
- C. 期货公司
- D. 期货交易所
10. 在信托业务中，受托人以自己的财产为委托人垫付处理信托财产的费用，受托人对信托财产享有（ ）。
- A. 抵销权
- B. 优先受偿权
- C. 所有权
- D. 抵押权
11. 银行A与B是竞争对手，为了赢得市场份额，A以低于成本价的价格销售理财产品，则A的做法（ ）。
- A. 不符合公平竞争
- B. 符合公平竞争
- C. 在公司想获得市场优势时可鼓励采用
- D. 正常情况下不符合公平竞争，但在公司业务发展陷入困境时可以采用
12. 下列关于保险相关要素的表述，错误的是（ ）

- A. 投保人按保险合同负有支付保险费的义务
- B. 投保人和被保险人不能是同一人
- C. 保险合同是投保人与保险人约定保险权利义务的协议
- D. 保险人承担赔偿责任或者给付保险金责任
13. 下列关于股票挂钩类理财产品的表述中，正确的是（ ）。
- A. 投资组合只限于股票和一篮子股票
- B. 股票挂钩类理财产品又称主动式投资产品
- C. 按是否保障本金来划分，可分为不保障本金理财产品和保障本金理财产品
- D. 按结构来划分，可以分为可自动赎回理财产品和不可自动赎回理财产品
14. 关于合同生效要件的说法，不正确的是（ ）。
- A. 合同标的合法，即当事人签订的合同不违反法律和社会公共利益
- B. 当事人意思表示真实
- C. 至少有一方当事人具备民事行为能力
- D. 合同标的需确定
15. 国际上，利率/债券挂钩类理财产品的挂钩标的包括（ ）、国债和公司债券。
- A. LIBOR
- B. HIBOR
- C. SHIBOR
- D. NIBOR
16. 从赎回角度看，在我国金融市场中下列（ ）流动性最高。
- A. 混合型基金
- B. 债券型基金
- C. 货币型基金
- D. 股票型基金
17. 外资银行申请开办代客境外理财业务，由其（ ）向所在地银监会派出机构递交申请材料。
- A. 主报告行
- B. 主报告行或总行
- C. 各分支机构
- D. 总行

18. 失业保障月数的计算公式是（ ）。

- | | |
|----------------|-------------------------------|
| A.
存款/月固定支出 | B.
存款、可变现资产或净资产/月固定支出 |
| C.
存款/基本费用 | D.
(可变现资产+保险理赔金-现有负债)/基本费用 |

19. 金融中介可以分为交易中介和服务中介，下列属于交易中介的是（ ）。

- | | |
|--------------|----------------|
| A.
会计师事务所 | B.
投资顾问咨询公司 |
| C.
律师事务所 | D.
有价证券承销人 |

20. 下列关于限制民事行为能力人的表述，错误的是（ ）。

- | | |
|------------------------------------|--|
| A.
不能辨认自己行为的精神病人是限制民事行为能力人 | B.
其他民事活动由限制民事行为能力人的法定代理人代理，或者征得其法定代理人的同意 |
| C.
限制民事行为能力人可以进行与其年龄、智力相适应的民事活动 | D.
十周岁以上的未成年人是限制民事行为能力人 |

21. 多元化投资的主要目的是（ ）。

- | | |
|--------------|--------------|
| A.
获得更高收益 | B.
消除投资风险 |
| C.
拥有多种资产 | D.
充分分散风险 |

22. 商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益，银行承担由此产生的投资风险，或银行按照约定条件向客户承诺支付最低收益并承担相关风险，其他投资收益由银行和客户按照合同约定分配，并共同承担相关投资风险，这样的理财计划是（ ）。

- | | |
|------------------|-------------------|
| A.
非保证收益型理财计划 | B.
非保本浮动收益理财计划 |
| C.
保证收益型理财计划 | D.
保本浮动收益理财计划 |

23. 一般而言，各类基金的收益特征由高到低的排序依次是（ ）。

- | | |
|---------------------------------|---------------------------------|
| A.
债券型基金、股票型基金、混合型基金、货币市场型基金 | B.
股票型基金、混合型基金、债券型基金、货币市场型基金 |
|---------------------------------|---------------------------------|

- C. 债券型基金、股票型基金、货币市场型基金、混合型基金
- D. 货币市场型基金、股票型基金、混合型基金、债券型基金

24. 先享受型理财价值观的理财目标是（ ）。

- A. 目前消费
- B. 教育金规划
- C. 退休规划
- D. 购房规划

25. 下列关于信托产品的表述错误的是（ ）。

- A. 信托机构通过管理和处理信托财产而获得的收益，全部归受益人所有
- B. 合同有约定的情况下，在信托合同生效后几个月，委托人可以转让信托受益权
- C. 信托资产管理人的信誉状况和投资运作水平对资产收益有决定性的影响
- D. 通常情况下，信托资金可以提前支付

26. 下列有关法人应该具备的条件的叙述中正确的是（ ）。

- A. 可以没有财产或者经费
- B. 有自己的名称、组织机构和场所
- C. 可以不独立承担民事责任
- D. 可以按照自发方式成立

27. 理财顾问服务有一定程序，一般来说，商业银行做理财顾问业务的第一步是（ ）。

- A. 客户风险分析
- B. 收集客户资料
- C. 客户财务分析
- D. 确定财务目标

28. 银行业从业人员在接洽业务过程中，对客户提出的合理要求应尽量满足，对暂时无法满足或明显不合理的要求，应当（ ）。

- A. 将客户交与保卫部门
- B. 耐心说明情况，取得理解和谅解
- C. 做出日后满足的承诺
- D. 向上级汇报

29. 金融市场的最基本、最重要的功能是（ ）。

- A. 融通货币资金
- B. 资源配置
- C. 信号功能
- D. 调节经济

30. 下列金融资产不属于基础资产的是（ ）。

- A. 普通股票
- B. 国债
- C. 优先股股票
- D. 远期合约

31. 根据《中华人民共和国证券法》的规定，下列不属于内幕信息的是（ ）。

- A. 公司债务担保重大变更
- B. 公司的收购计划
- C. 公司增资计划
- D. 公司主要资产的报废价值达到该资产的30%

32. 在下列四个项目中，根据变异系数，最优项目为（ ）。

- A. 项目D
- B. 项目B
- C. 项目C
- D. 项目A

33. 客户在办理一般产品业务时，如需要银行提供相关个人理财顾问服务，一般产品销售和服务人员应（ ）。

- A. 在理财业务人员指导下为其办理
- B. 将客户移交理财业务人员
- C. 在理财业务人员配合下为其办理
- D. 积极地为其办理

34. 风险厌恶程度提高，追求稳定收益，这样的理财特征属于（ ）生命周期阶段。

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

35. () 是指商业银行向客户提供的财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化服务。

- | | |
|--------------|--------------|
| A.
综合理财服务 | B.
个人理财服务 |
| C.
委托代理业务 | D.
理财顾问服务 |

36. 在某客户提供的个人资产负债表中，现金为5万元，活期存款为20万元，流动资产为90万元，股票为180万元，基金为50万元，主要住房为280万元，汽车为20万元，租金支出为8万元，税务支出为3万元，保险费为20万元，主要住房贷款为120万元，则该客户的净资产为 () 万元。

- | | |
|-----------|-----------|
| A.
494 | B.
645 |
| C.
525 | D.
404 |

37. 某投资者有30万元打算投资股市的3支具有相同期望收益率和标准差的股票A、B、C。股票A和股票B的相关系数是-0.7，股票B和股票C的相关系数是0.8，股票A和股票C的相关系数是0.05。从充分降低风险的角度考虑，该投资者应该采取的投资策略是 ()。

- | | |
|---------------------------|---------------------------|
| A.
30万元全部买入股票A | B.
15万元投资股票A，15万元投资股票B |
| C.
15万元投资股票B，15万元投资股票C | D.
15万元投资股票A，15万元投资股票C |

38. 根据《个人外汇管理办法实施细则》的规定，手持外币现钞汇出当日累计等值 () 以下 (含) 凭本人有效身份证件在银行办理。

- | | |
|------------|------------|
| A.
3万美元 | B.
2万美元 |
| C.
5万美元 | D.
1万美元 |

39. 客户信息可以分为定量信息和定性信息，下面属于定量信息的是 ()。

- | | |
|-------------|------------------|
| A.
投资偏好 | B.
现有和预见的经济状况 |
| C.
养老金规划 | D.
理财决策模式 |

40. 资产配置组织模型中 () 资产结构属于“赌徒”型的资产配置。

- | | |
|-----------|-----------|
| A.
哑铃型 | B.
金字塔 |
|-----------|-----------|

C.
纺锤型

D.
梭镖型

41. 商业银行开展其他不需要审批的个人理财业务时，不必将下列材料及时报中国银行业监督管理委员会的是（）。

A.
拟销售理财计划的对外介绍材料和宣传材料

B.
商业银行的理财师个人简历

C.
理财计划拟销售的客户群，以及相关分析说明

D.
理财计划拟销售的规模、资金成本与收益测算，以及相关计算说明

42. 在以下各类金融资产中，不属于货币市场工具的是（）。

A.
回购协议

B.
3年期国债

C.
可转让大额定期存单

D.
银行承兑汇票

43. （）指商业银行在产品销售之后，对产品的风险指标进行追踪管理，定期作出评估。

A.
产品设计风险管理

B.
产品运作风险管理

C.
产品销售风险管理

D.
产品到期风险管理

44. 下列选项中，风险承受能力相对较高的是（）。

A.
资金需动用的时间离现在越近者

B.
年龄大者

C.
投资经验丰富者

D.
负债比率高者

45. 商业银行应本着（）的原则，开发设计理财产品。

A.
收入最大化

B.
风险最小化

C.
符合客户利益和风险承受能力

D.
效益最大化

46. 商业银行开展代销证券投资基金属于商业银行的（）。

A.
负债业务

B.
存款业务

C.
资产业务

D.
中间业务

47. 根据《合同法》的规定，当订立合同双方对格式条款有两种以上的解释时，应该作（ ）处理。

A.
作出不利于提供格式条款一方的解释

B.
按照通常理解予以解释

C.
作出利于提供格式条款一方的解释

D.
按照字面理解予以解释

48. 金融市场上销售的金融工具为投资者提供了储存财富、保有资产和财富增值的途径，这体现的是金融市场的（ ）

A.
融资功能

B.
反映功能

C.
调节功能

D.
财富管理功能

49. 证券价格充分反映了包括公开信息和内幕信息等所有信息的市场为（ ）。

A.
半弱型有效市场

B.
弱型有效市场

C.
强型有效市场

D.
半强型有效市场

50. 在外汇市场上，利率高的货币，其远期汇率表现为（ ）。

A.
升水

B.
贴水

C.
平价

D.
不变

51. 一般而言，客户的理财目标中按揭买房可以归入（ ）。

A.
当期目标

B.
中期目标

C.
长期目标

D.
短期目标

52. 一般而言，关于银行承兑汇票的特征，下列表述错误的是（ ）。

A.
银行承兑汇票能反映某些企业的融资信用状况

B.
借款人使用银行承兑汇票的成本低于银行贷款

- C. 汇票的投资收益率低于短期国库券
- D. 银行提供汇票承兑，获取相关收入

53. 下列行为中，（）违反了保护商业机密与客户隐私的规定。

- A. 与同业工作人员交流对某些客户的评价，但未透露客户的具体数据
- B. 避免向同事打听客户的个人信息和交易信息
- C. 了解调查申请贷款客户的信用记录、财务经营状况
- D. 与同事通过电子邮件发送银行在网上已公布的财务数据

54. 理财产品的合规销售可以有效减少银行和客户之间的纠纷。理财产品在进行合规销售时，错误的是（）。

- A. 不主动向无衍生产品相关交易经验或经评估不适宜购买该产品的客户推介或销售
- B. 在编写有关产品介绍和宣传材料时，不进行风险提示
- C. 对于保证收益理财产品，风险提示的内容应至少包括“本理财计划有投资风险，您只能获得合同明确承诺的收益，您应充分认识投资风险，谨慎投资”
- D. 充分、清晰、准确地向客户提示理财产品风险

55. 限定某人持A公司的优先股，每年可获得优先股股利3000元，若年利率为5%，则该优先股未来股利的现值为（）元。

- A. 50000
- B. 60000
- C. 30000
- D. 15000

56. 下列各项属于个人资产负债表中的流动资产的是（）。

- A. 股票
- B. 定期存款
- C. 房地产
- D. 债券

57. 某投资者中了一张彩票，该彩票在未来20年中每年年底将收到50000元。假定利率为10%，则这个彩票的现值为（）元。

- A. 418246
- B. 425678

C.
637241

D.
286375

58. 一般而言，商业银行代客理财业务定位于商业银行的（ ）。

A.
负债业务

B.
表内业务

C.
资产业务

D.
中间业务

59. 一般来说，下列选项中影响理财产品定价和理财策略的最重要的价格指标是（ ）。

A.
汇率

B.
利率

C.
股价指数

D.
债券价格

60. 投资型保险产品的最大特点是（ ）。

A.
产品的费用低，流动性强

B.
投资收益可预先确定

C.
保险费中含有投资保费

D.
将保险的基本保障功能和资金增值功能结合起来

61. 商业银行在管理销售风险时，需从销售人员素质和（ ）两个方面进行管理。

A.
销售业绩

B.
销售控制

C.
销售过程

D.
销售责任

62. 证券投资基金可以同时投资于数十种甚至数百种证券，从而可以充分分散基金所持有的证券组合的（ ）。

A.
利率风险

B.
违约风险

C.
非系统风险

D.
系统风险

63. 商业银行应当对客户风险承受能力进行评估，确定客户风险承受能力评级，由低到高至少包括（ ）级，并可根据实际情况进一步细分。

A.
3

B.
6

- C. 5
- D. 4
64. 零息债券的发行价格一般（）面值。
- A. 等于
- B. 低于
- C. 高于
- D. 不低于
65. 依据《中华人民共和国个人所得税法》的规定，经批准下列情形中可以减征个人所得税的是（）。
- A. 军人转业费
- B. 驻华使馆的外交代表所得
- C. 孤老、烈属所得
- D. 保险赔款
66. 下列关于基金认购的表述中，错误的是（）。
- A. 认购费率通常比申购费率优惠
- B. 认购期利息自动转为基金份额
- C. 它是投资者在封闭式基金募集期间申请购买基金份额的行为
- D. 基金认购采用“金额认购、面额发行”的原则
67. 王教授到国外讲学获得报酬1万美元，他应当在年度终了后（）日内纳税。
- A. 7
- B. 10
- C. 15
- D. 30
68. 基金份额总额不固定，基金份额可以在基金合同约定的时间和场所申购或者赎回的基金是（）。
- A. 契约型基金
- B. 开放式基金
- C. 封闭式基金
- D. 公司型基金
69. 以下关于现值和终值的说法，错误的是（）。
- A. 随着复利计算频率的增加，实际利率增加，现金
- B. 期限越长，利率越高，终值就越大

流量的现值增加

- C. 货币投资的时间越早，在一定时期期末所积累的金额就越高
- D. 利率越低或年金的期间越长，年金的现值越大

70. 下列关于基金业务有关规定的表述，错误的是（ ）。

- A. 基金申购采取“未知价”原则，以申购日基金份额净值为基础计算申购份额
- B. 基金分红有现金分红和红利再投资两种形式，一般银行系统全部默认为现金分红
- C. 基金认购的有效份额按认购金额扣除相应费用后除以基金份额面值来计算
- D. 对于基金赎回业务，注册登记人一般按“先进先出”原则处理

71. 基金通过汇集众多中小投资者的小额资金，形成较大的资金实力，将资产分别配置到股票、债券等多种资产上，通过有效的资产组合降低投资风险是指基金的（ ）特点。

- A. 集合理财、专业管理
- B. 组合投资、分散投资
- C. 严格监管、信息透明
- D. 利益共享、风险共担

72. 投资规划的第一步是（ ）。

- A. 让客户认识自己的风险承受能力
- B. 实施投资计划
- C. 确定客户的投资目标
- D. 确定投资计划

73. 某基金经理构建了一个充分分散的股票投资组合，尽管市场有下跌的可能，但他既不想卖掉手上持有的部分股票来减少风险，又不想错过市场上升的好行情，那么给他最好的建议是（ ）。

- A. 买进一个指数看跌期权
- B. 卖出一个指数看涨期权
- C. 卖出一个指数看跌期权
- D. 买进一个指数看涨期权

74. 王某投保了一份生死两全保险，后经医院诊断为突发性精神分裂症。治疗期间，王某病情进一步恶化，终日意识模糊，狂躁不止，最终自杀身亡。这一死亡事故的近因是（ ）。

- A. 精神分裂症
- B. 自杀

- C. 精神分裂症和自杀
- D. 由于精神分裂症引起的自杀
75. 某公司债券年利率为12%，每季复利一次，其实际利率为（ ）。
- A. 7.66%
- B. 12.78%
- C. 13.53%
- D. 12.55%
76. 客户评估报告的审核人员应着重审查（ ）的情况。
- A. 客户的资产结构
- B. 客户的收入水平
- C. 客户的风险偏好
- D. 理财投资建议是否误导客户
77. 下列关于国债风险的说法中，错误的是（ ）。
- A. 债券的到期时间越长，利率风险越大
- B. 一般说来，国债的违约风险最低
- C. 可赎回债券可以在任何时间赎回
- D. 如果利率下降，债券的提前偿付就会使投资者面临再投资风险
78. 下列关于税收规划的说法，不正确的是（ ）。
- A. 合法性原则是税收规划最基本的原则，是税收规划与偷税漏税乃至避税行为区别开来的根本所在
- B. 目的性原则是税收规划最根本的原则，是由税法基本原则中的税收公平原则所决定的
- C. 规划性原则是税收规划最有特色的原则，这是由作为税收基本原则的社会政策原则所引发的
- D. 为客户进行税收规划应该以税负轻重作为选择纳税的唯一标准
79. 下列投资品种不属于另类资产投资的是（ ）。
- A. 大宗商品
- B. 普洱茶
- C. 艺术品
- D. 境外股票
80. 商业银行应当建立健全销售人员资格考核、继续培训、（ ）等管理制度。
- A.
- B.

实践指导 定期交流
C. D.
跟踪评价 跟踪分析

81. 下列关于期货合约特征的表述，错误的是（ ）。

- A. 合约的履行由期货交易所或结算公司提供担保
B. 期货合约在商品品种、质量、数量、交货时间和地点等方面事先确定好标准条款
C. 期货合约只有很少一部分进行实物交割，绝大多数合约都会在交割期之前平仓
D. 期货合约赋予了持有人按约定买入或卖出标的资产的权力

82. 一般而言，基金申购和赎回是采用（ ）。

- A. 随机价格
B. 昨日价格
C. 已知价格
D. 未知价格

83. 以下不属于分红险的收益风险来源的是（ ）。

- A. 利率的波动
B. 通货膨胀
C. 预定营运管理费用
D. 保险公司制定的预定死亡率

84. 通过证券交易所的交易系统发行和交易，可以记名、挂失的国债是（ ）。

- A. 凭证式国债
B. 无记名式国债
C. 实物国债
D. 记账式国债

85. 当发生银行理财业务突发事件后，错误的处置措施是（ ）。

- A. 银行在保护自身利益的前提下，公示免责声明
B. 银行的投诉处理部门对问题理财产品的投诉设定具体的时限要求，优先受理、快速处理、明确答复

- C. 对问题理财产品的投诉情况进行分析并开展新闻舆情监测
- D. 银行在保护投资者合法权益的前提下维护自身权益，对投诉案件逐个分析，按照法律责任分类处置

86. 按照《证券投资基金管理办法》的规定，下列机构中，不可以申请基金代销业务资格的是（ ）。

- A. 商业银行
- B. 信托公司
- C. 证券公司
- D. 证券投资咨询机构

87. 下列关于商业银行理财产品（计划）监管要求的表述，错误的是（ ）。

- A. 商业银行不得将一般储蓄存款产品单独当作理财产品销售
- B. 商业银行使用保证收益理财计划附加条件所产生的投资风险应由银行承担
- C. 商业银行不得承诺或变相承诺除保证收益以外的任何可获得收益
- D. 商业银行不得将理财计划与本行储蓄存款进行强制性搭配销售

88. 在商业银行集合境内机构和居民个人的人民币资金购汇投资境外金融产品的理财业务中，商业银行成为（ ）。

- A. 合格的境内机构投资者
- B. 集合投资者
- C. 合格的境外机构投资者
- D. 战略投资者

89. 客户接受商业银行和理财人员提供的理财顾问服务后，收益和风险由（ ）。

- A. 客户获取收益，商业银行承担风险
- B. 商业银行获取和承担
- C. 客户与银行按约定方式获取和承担
- D. 客户获取和承担

90. 下列关于金融市场的表述，错误的是（ ）。

- A. 第三市场具有限制少、成本低的优点
- B. 金融资产首次面向投资者发行的市场，被称为一级市场
- C. 第三市场又称为流通市场
- D. 第四市场在交易过程中没有经纪人的介入

多项选择题:共40小题, 每小题1分, 共40分。以下各小题所给出的五个选项中, 有两项或两项以上符合题目要求, 请选择相应选项, 多选、少选、错选均不得分。

91. 客户退休规划的最大影响因素分别为 ()。

- A. GDP增长率
- B. 红利增长率
- C. 投资报酬率
- D. 通货膨胀率
- E. 工资薪金收入成长率

92. 商业银行对理财产品进行风险评级的依据应当包括但不限于以下因素 ()。

- A. 理财产品运营过程中存在的各类风险
- B. 理财产品期限、成本、收益测算
- C. 理财产品投资范围、投资资产和投资比例
- D. 本行过往产品业绩
- E. 本行开发设计的同类理财产品过往业绩

93. 当前可以获得基金代销业务资格的机构有 ()。

- A. 租赁公司
- B. 财务公司
- C. 典当公司
- D. 证券公司
- E. 商业银行

94. 单身创业时代, 是个人财务的建立与形成时期, 这一时期有很多重要的理财任务, 因此应当 ()。

- A. 适当节约资金进行高风险的金融投资
- B. 避免形成入不敷出的窘境
- C. 科学合理地安排各项日常支出
- D. 积累投资经验
- E. 加强现金流管理

95. 一般来说, 股票的特征包括 ()。

- A. 稳定性
- B. 流通性

- C. 风险性
- D. 收益性
- E. 返还性

96. 一般来说，下列关于国债风险的表述正确的有（ ）。

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

97. 个人理财业务的风险管理的内容应包括（ ）。

- A. 商业银行在提供个人理财顾问服务和综合理财服务过程中面临的操作风险
- B. 理财计划或产品包含的相关交易工具的市场风险、信用风险
- C. 商业银行在提供个人理财顾问服务和综合理财服务过程中面临的法律风险
- D. 理财计划或产品包含的相关交易工具的操作风险、流动性风险
- E. 商业银行在提供个人理财顾问服务和综合理财服务过程中面临的声誉风险

98. 商业银行利用理财顾问服务向客户推介投资产品时，应了解客户的（ ）等情况。

- A. 风险偏好
- B. 风险承受能力
- C. 职业信息
- D. 风险认知能力
- E. 资产规模

99. 商业银行销售非保证收益理财计划，在与客户签订合同前，应提供理财计划预期收益率的（ ）。

- A. 测算的主要依据
- B. 测算数据
- C. 上限
- D. 下限

E.
测算方式

100. 家庭应急备用金包括（ ）。

- | | |
|-------------|----------|
| A.
现金 | B.
房产 |
| C.
结构性产品 | D.
国债 |
| E.
活期储蓄 | |

101. 在理财计划的存续期内，商业银行应向客户进行持续性的信息披露，披露内容包括（ ）。

- | | |
|-------------------|--------------------------------|
| A.
理财资金的具体投资品种 | B.
客户所持有的所有相关资产的账单 |
| C.
理财资金的投资方向 | D.
对投资者权益或者投资收益等产生重大影响的突发事件 |
| E.
理财资金的投资比例 | |

102. 证券投资基金与股票的区别表现在（ ）。

- | | |
|----------------|--------------|
| A.
收益与风险不同 | B.
经济关系不同 |
| C.
投资工具性质不同 | D.
期限不同 |
| E.
投资者地位不同 | |

103. 在通货膨胀预期很强的环境下，下列理财决策正确的有（ ）。

- | | |
|--------------------|--------------------|
| A.
增加资产组合中的国债份额 | B.
增加定期储蓄存款 |
| C.
购置房地产 | D.
增加资产组合中股票的比重 |
| E.
将部分本币换成外汇 | |

104. 商业银行应采用多重指标管理市场风险限额，市场风险的限额可以采用（ ）等指标。

- A. 风险价值限额
- B. 止损限额
- C. 交易限额
- D. 期权限额
- E. 错配限额

105. 下列属于固定收益产品的有（ ）。

- A. 优先股
- B. 债券
- C. 期货
- D. 股票
- E. 基金

106. 对于购买债券型理财产品的投资者而言，其面临的最主要风险来自于（ ）。

- A. 流动性风险
- B. 政策风险
- C. 提前终止风险
- D. 利率风险
- E. 信用风险

107. 在理财产品销售文件中应包含专页风险揭示书，风险揭示书至少包括下列（ ）内容。

- A. 提示客户，“如果影响您风险承受能力的因素发生变化，请及时完成风险承受能力评估”
- B. 不同收益类型的产品需有不同的规范性提示的表述，客户风险承受能力评估，并设计客户风险确认语句抄录
- C. 提示客户注意投资风险，仔细阅读销售文件，了解理财产品具体情况
- D. 理财产品基本情况、适合购买理财产品的客户，并配以示例说明最不利投资情形下的投资结果
- E. 在醒目位置提醒客户“理财非存款，产品有风险，投资须谨慎”

108. 通过对个人现金流量表的分析，可以帮助（ ）。

- A. 更有效地利用财务资源
- B. 认识个人消费方式上存在的问题

- C. 认识个人资产的结构是否合理
- D. 了解客户每年的收入和支出信息
- E. 解决个人消费不合理中存在的问题

109. 在未提供客观证据的情况下，不允许出现在理财产品宣传文本中的词语包括（）。

- A. “业绩很好”
- B. “预期收益率”
- C. “保持前列”
- D. “最有价值”
- E. “唯一”

110. 下列关于保险代理人和保险经纪人主体的说法错误的有（）。

- A. 保险代理人只能个人
- B. 保险代理人只能是单位
- C. 保险经纪人只能个人
- D. 保险经纪人只能是单位
- E. 保险经纪人和保险代理人的主体是一样的

111. 金融期货合约和金融远期合约的重要区别在于（）。

- A. 金融远期合约能够降低风险，但金融期货合约不能
- B. 金融远期合约大多在场外进行交易，金融期货合约在交易所内进行交易
- C. 金融远期合约的收益和损失一般在合约到期日实现，金融期货合约的盈利和亏损在每个交易日结束前清算和执行
- D. 金融远期合约的买卖双方一般不进行实物交割，金融期货合约一般都进行实物交割
- E. 金融远期合约的二级市场非常活跃，金融期货合约的二级市场非常不活跃

112. 商业银行开展个人理财业务有下列（）情形之一的，由银行业监督管理机构依据《银行业监督管理法》的规定实施处罚。

- A. 将一般储蓄存款产品作为理财计划销售并违反国家利率管理政策，进行变相高息揽储的
- B. 未按规定进行风险揭示和信息披露的

- C. 违反规定销售未经银行内部审核的理财计划或产品
- D. 提供虚假的成本收益分析报告或风险收益预测数据的

E. 未按规定进行客户评估的

113. 构成房地产价格的基本要素有（ ）。

A. 土地价格或使用费

B. 税金

C. 房屋建筑成本

D. 利润

E. 房贷利息

114. 宏观经济政策影响到理财决策的制定和理财服务的开展，下列表述正确的有（ ）。

A. 宽松的货币政策刺激投资需求，提升房地产的价格

B. 紧缩的财政政策降低人们的可支配收入

C. 偏松的收入政策会刺激当地的投资需求

D. 央行提高法定存款准备率可能导致市场利率上升

E. 提高印花税可能导致股价下降

115. 下列属于基金的风险和收益特性的有（ ）。

A. 收益率高于存款

B. 流动性高于存款

C. 流动性低于股票

D. 风险低于股票

E. 风险高于股票

116. 下列符合证券投资基金特征的有（ ）。

A. 风险分散

B. 投资门槛低

C. 流动性强

D. 收益稳定

E.
费用低

117. 下列金融资产中属于金融衍生工具的有（ ）。

- A. 普通股
B. 股指期货
C. 货币互换
D. 公司债券

E.
远期利率协议

118. 在下列各项中，属于客户财务信息的有（ ）。

- A. 客户的年龄
B. 客户当前的收支情况
C. 客户的社会地位
D. 客户的投资偏好

E.
客户的财务结构

119. 商业银行可通过理财顾问业务实现银行产品的（ ）销售，进而提高银行经营业绩。

- A. 组合式
B. 实用性
C. 顾问式
D. 关系式

E.
客观式

120. 下列关于综合理财服务的表述，正确的有（ ）。

- A. 按照服务对象的不同，综合理财服务可以进一步划分为私人银行业务和理财计划两个类别
B. 综合理财服务产生的投资收益和风险全部由客户自行承担
C. 综合理财服务活动是客户授权银行代表客户按合同约定的投资方式和方向，进行投资和资产管理
D. 综合理财服务是商业服务向客户提供的财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等综合的专业化服务

E.
与一般理财服务相比，综合理财服务更强调个性化的服务

121. 下列不属于法人组织的有（ ）。

- A. 依法登记领取我国营业执照的中外合作经营企业
- B. 依法登记领取营业执照的私营独资企业
- C. 依法登记领取营业执照的外资企业
- D. 商业银行设在各地的分支机构
- E. 经核准登记领取营业执照的村办企业

122. 关于影响个人理财业务的宏观经济状况，下列表述正确的有（ ）。

- A. 在经济周期的扩张阶段，应该增加权益类资产的配置
- B. 在严重通货膨胀的条件下，应该减少股票，增加黄金配置
- C. 预期未来人民币升值时，应该增加QD II 资产配置
- D. 在温和通货膨胀的条件下，持有外汇、黄金和其他国外资产是较为理想的保值选择
- E. 在经济周期的衰退阶段，应该减少股票、债券和房地产的配置

123. 以下关于市场有效性的说法正确的有（ ）。

- A. 如果相信市场无效，投资者应采取被动投资策略
- B. 在半强型有效市场中，基本面分析不能为投资者带来超额利润
- C. 强型有效市场中，证券价格充分反映了所有信息，包括公开信息和内幕信息
- D. 市场有效性假定意味着，只要市场达到弱有效，技术分析将毫无可取之处
- E. 强型有效市场包含半强型有效市场，半强型有效市场包含弱型有效市场

124. 系统性风险也称宏观风险，它不包括（ ）。

- A. 财务风险
- B. 利率风险
- C. 经营风险
- D. 汇率风险
- E. 购买力风险

125. 与传统定期存款存单相比，大额可转让定期存单的特点主要有（ ）。

- A. 大额可转让定期存单期限一般不超过一年，传统定期存款存单期限有长有短
- B. 大额可转让定期存单不能提前支取，传统定期存款存单可以提前支取
- C. 大额可转让定期存单的利率一般比同期限的传统定期存款存单高
- D. 大额可转让定期存单一般金额大，传统定期存款存单金额可大可小
- E. 大额可转让定期存单不记名，传统定期存款存单记名

126. 当前影响黄金价格的因素包括（）。

- A. 战争因素
- B. 供需情况
- C. 利率水平
- D. 通货膨胀
- E. 美元走势

127. 根据《中华人民共和国外资银行管理条例》的规定，外商独资银行、中外合资银行按照国务院银行业监督管理机构批准的业务范围，可以经营的业务包括（）。

- A. 从事同业拆借
- B. 办理票据承兑与贴现
- C. 办理国内外结算
- D. 买卖、代理买卖外汇
- E. 提供保管箱服务

128. 基金份额持有人享有的权利包括（）。

- A. 分享基金财产收益
- B. 参与分配清算后的剩余基金财产
- C. 依法转让或者申请赎回其持有的基金份额
- D. 对基金份额持有人大会审议事项行使表决权
- E. 查阅或者复制基金公司的内部基金信息资料

129. 下列关于同业拆借的表述，正确的有（）。

- A. 同业拆借利率的形成机制之一是由拆借双方当事
- B. 同业拆借利率的形成机制之一是由拆借双方当事

人协定，这种机制下的利率取决于拆借双方拆借资金愿望的强烈程度，利率弹性较大

C.

同业拆借指银行等金融机构之间相互拆借在中央银行存款账户上的准备金余额，以调剂资金余缺

E.

同业拆借利率的形成机制之一是借助中介人经纪商，通过公开竞价确定，这种机制下的利率取决于拆借双方拆借资金愿望的强烈程度，利率弹性较大

人协定，这种机制下形成的利率主要取决于市场拆借资金的供求状况，利率弹性较小

D.

同业拆借利率的形成机制之一是借助中介经纪商，通过公开竞价确定，这种机制下形成的利率主要取决于市场拆借资金的供求状况，利率弹性较小

130. 影响客户投资风险承受能力的因素有（）。

A.

年龄

C.

财富水平

E.

学历与知识水平

B.

理财目标的弹性

D.

资金的投资期限

判断题:共15小题，每小题1分，共15分。请对以下各题的描述作出判断，正确选A，错误选B。

131. 在代理保险业务中，商业银行应对拟建立代理合作关系的保险公司进行审慎的尽职调查，但对代销的保险产品不必进行严格审核。

A.

正确

B.

错误

132. 理财师为客户进行税收规划不能只以税负轻重作为选择纳税的唯一标准，应该着眼于现实客户的综合利益目标。

A.

正确

B.

错误

133. 商业银行的每个网点在同一会计年度内不得与超过3家保险公司开展保险业务合作。

A.

正确

B.

错误

134. 半强型有效市场中的证券价格充分反映了所有公开信息和内幕信息，包括公司公布的财务报表和历史上的价格信息，基本面分析不能为投资者带来超额利润。

A.

正确

B.

错误

135. 黄金的收益和股票市场的收益一般不相关甚至负相关，这个特性通常使它成为投资组合中的一个重要的分散风险的组合资产。

- A. 正确 B. 错误

136. 目前商业银行代理销售的险种包括人身保险和财产保险，其中占据个人保险市场主流的三大险种包括人身保险中的分红险、投连险和财产保险中的房贷险。

- A. 正确 B. 错误

137. 客户根据商业银行和理财人员提供的理财顾问服务来管理和运用资金，并自行承担由此产生的收益和风险。

- A. 正确 B. 错误

138. 虽然不能独立测算成本与收益，商业银行依然可以销售由境外机构发行的理财产品。

- A. 正确 B. 错误

139. 适合的客户是指接受投资风险评级测评后，其风险承受能力等级与拟购买理财产品风险/收益评级相匹配的潜在投资客户。

- A. 正确 B. 错误

140. 根据《商业银行理财产品销售管理办法》的要求，商业银行对超过60岁（含）的客户进行风险承受能力评估时，应当充分考虑客户年龄、相关投资经验等因素。

- A. 正确 B. 错误

141. 对代理销售的产品，银行从业人员必须以明确的、足以让客户注意的方式向其提示被代理人的名称、产品性质、产品风险和产品的最终责任承担者、本行在产品销售过程中的责任和义务等必要的信息。

- A. 正确 B. 错误

142. 用本国货币表示的信用工具和有色证券也可以视为外汇。

- A. 正确 B. 错误

143. 私人银行业务的目的是通过全球性的财务咨询及投资顾问，达到保存财富、创造财富的目标。

A.
正确

B.
错误

144. 境内个人作为保险受益人所获外汇保险项下赔偿或给付的保险金，既可以存入本人外汇储蓄账户，也可以结汇。

A.
正确

B.
错误

145. 债券型理财产品的目标客户主要为风险承受能力相对较低的投资者。

A.
正确

B.
错误