

2011 年银行从业资格考试
《个人理财》预测试题汇
编

预测试题(1)

一单选题(共 80 题, 每题 0、5 分共计 40 分)

在以下各题所给出的 4 个选项中, 只有 1 个选项符合题目要求,
请将正确选项的代码填入括号内。

1、宏观经济政策对投资理财具有实质性的影响, 下列说法正确的是(A)。

- A、法定存款准备金率下调, 利于刺激投资增长
- B、某地区贫富差距变大, 私人银行业务不易开展
- C、国家减少财政预算, 会导致资产价格的提升
- D、在股市低迷时期, 提高印花税可以刺激股市反弹

2、货币政策工具不包括(B)。

- A、存款准备金率
- B、财政支出
- C、再贴现率
- D、公开市场操作

3、客户和某商业银行签订了非保本浮动收益理财计划。则(A)

- A、该银行根据约定条件和实际投资收益情况向客户支付收益
- B、该银行根据约定条件保证客户的收益
- C、该银行根据约定条件保证客户的收益率
- D、该银行根据约定条件保证客户的本金安全

4、在通货膨胀条件下，(D)。

- A、名义利率才能真实反映资产的投资收益率
- B、实际利率高于名义利率
- C、个人和家庭的购买力增加
- D、固定利率资产贬值

5、证券投资基金可以通过有效的资产组合最大限度地(B)。

- A、规避通货膨胀风险
- B、降低非系统风险
- C、降低系统风险
- D、降低不可分散风险

6、远期利率协议交易中，若参照利率为 5、37%。协议利率为 5、36%。利息支付天数为 90 天，假定天数基数为 360 天，名义借贷本金为 1 千万元，则现金结算额为(A) 元。

A、246、7

B、308、6

C、123、5

D、403、3

7、以下关于债券的分类不正确的是(C)。

A、按债券发行主体可分为政府债券、金融债券、公司债券和国际债券等

B、按债券期限可分为短期债券、中期债券和长期债券等

C、按利息支付方式可分为附息债券、一次还本付息债券、贴现债券和可赎回债券等

D、按债券性质可分为信用债券、不动产抵押债券、担保债券等

8、金融市场常被称为“资金的蓄水池”和“国民经济的晴雨表”，分别指的是金融市场的(C)。

A、集聚功能，资源配置功能

B、财富功能，资源配置功能

c、集聚功能，反映功能

D、财富功能，反映功能

9、已知某债券折价发行，票面利率 8%。则实际的到期收益率可能为(C)。

A、7、5%

B、8%

C、9、1%

D、以上均不可能

10、已知某只基金的投资资产中现金持有量较小。则该只基金最有可能是一只(D)。

A、开放式基金

B、公募基金

C、国际基金

D、成长型基金

11、以下关于外汇市场及外汇产品的说法正确的是(D)。

- A、目前，外汇市场交易以远期外汇交易占主要地位
- B、为稳定汇价，当外汇市场的外汇供给持续大于需求时，中央银行应在外汇市场上卖出外汇
- C、远期外汇交易的交割期一般按周计算
- D、国际货币市场外汇期货合约的交割月份为每年的3月、6月、9月和12月
- 12、一般情况下，可转换债券的风险(C)。
- A、高于股票
- B、低于普通债券
- C、高于国债
- D、低于储蓄产品
- 13、房地产投资者以所购买的房地产为抵押，借入相当于其购买成本的绝大部分款项。这被称为房地产投资的(B)。
- A、价值升值效应
- B、财务杠杆效应
- C、现金流和税收效应

D、风险效应

14、金融市场可以按照(D)分为发行市场、二级市场、第三市场和第四市场。

A、金融市场的的重要性

B、金融产品的期限

C、金融产品交易的交割方式

D、金融工具发行和流通特征

15、将金融产品以某种标准进行通常状况下的排序。则下列说法正确的是(D)。

A、按金融产品的风险由大到小排序为：衍生品、股票、储蓄产品、可转换债券

B、按金融产品的流动性由大到小排序为：国库券、定期存款、大额可转让存单

C、按金融产品的收益率由大到小排序为：外币理财计划、期货、储蓄产品

D、按金融产品的利率由大到小排序为：定期存款、定活两便储蓄存款、活期存款

16、注重基金的长期成长，强调为投资者带来经常性收益的是(C)。

- A、收入型基金
- B、指数型基金
- C、成长型基金
- D、平衡型基金

17、某投资者购买了 50 000 美元利率挂钩外汇结构性理财产品(一年按 360 天计算)，该理财产品与 LIBOR 挂钩，协议规定，当 LIBOR 处于 2%—2.75%区间时。给予高收益率 6%;若任何一天 LIBOR 超出 2%—2.75%区间，则按低收益率 2%计算。若实际一年中 LIBOR 在 2%—2.75%区间为 90 天，则该产品投资者的收益为(B)美元。

- A、750
- B、1 500
- C、2 500
- D、3 000

18、下列描述中，适于描述开放式基金的有(B)个，适于描述封闭式基金的有()个。

①基金的资金规模具有可变性
②在证券交易所按市价买卖
③所募集到的资金可全部用于投资
④受益凭证可赎回
⑤依据公司法组建，并依据公司章程经营基金资产
⑥投资者欲买入基金时，只有向基金管理公司或销售机构申购这一种渠道、

A、3、3

B、3、2

C、2、4

D、2、3

19、下列关于黄金理财产品的特点，说法不正确的是（D）。

A、抗系统风险的能力强

B、具有内在价值和实用性

C、存在市场不充分风险和自然风险

D、收益和股票市场的收益正相关

20、下列不属于人身保险的是(D)。

A、人寿保险

B、意外伤害保险

c、健康保险

D、责任保险

21、保险产品具有其他投资理财工具不可替代的(C)。

A、投资功能

B、套利功能

c、保障功能

D、储蓄功能

22、假定从某一个股市采样的股票为 A、B、C、D 四种。在某一交易日的收盘价分别为 5 元、16 元、24 元和 35 元，基期价格分别为 4 元、10 元、16 元和 28 元，基期交易量分别为 100、80、150 和 50，用加权股价平均法(以基期交易量为权数，基期市场股价指数为 100)计算的该市场股价指数为(D)

A、138

B、128、4

C、140

D、142、6

23、(A)是指如果期权立即执行，买方具有正的现金流(这里暂不考虑期权费因素)。

A、溢价期权

B、平价期权

C、折价期权

D、货币期权

24、我国《公司法》规定，公司本次发行债券后累计公司债券余额不超过最近一期期末净资产额的(B)。

A、30%

B、40%

C、50%

D、60%

25、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(D)。

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

26、下列关于债券赎回的说法，不正确的是(C)。

A、有的债券契约赋予发行人在到期日前全部或部分赎回已发行债券的权利

B、附有赎回权的债券的潜在资本增值有限

c、在保护期内，发行人可以行使赎回权

D、发行人可以通过使用这项权利以更低的利率筹集资金

27、一张5年期，票面利率10%，市场价格950元，面值1 000元的债券，若债券发行人在发行一年后将债券赎回，赎回价格为1 100元，且投资者在赎回时获得当年的利息收入，则提前赎回收益率为(C)。

A、10%

B、12.3%

C、26.3%

D、20%

28、在外汇理财产品中，(A)是指将基础产品如储蓄、浮动收益产品等，与利率期权、汇率期权等相结合，并在合约中体现这种期权的复合产品。

A、结构类投资工具

B、浮动收益类产品

C、实盘外汇买卖

D、期权类产品

29、若与利率挂钩的结构性产品 A 的名义收益率为 5%。协议规定的利率区间为 0~3%，假设一年按 360 天计算。有 240 天中挂钩利率在 0—3%之间，60 天的利率在 3%—4%之间。其他时间利率则高于 4%，则该产品的实际收益率为(C)

A、0、83%

B、4、17%

C、3、33%

D、5%

30、一般而言，按收益率从小到大顺序排列正确的是(B)。

A、普通债券，普通股票，国债

B、国债，普通债券，普通股票

C、普通股票，国债，普通债券

D、普通股票，普通债券，国债

31、下列属于金融市场客体的是(C)。

A、居民个人

B、金融机构

C、货币头寸

D、会计师事务所

32、下列不是现货期权的是(D)。

A、外汇期权

B、利率期权

C、股指期权

D、股指期货期权

33、下列关于可转换债券收益的说法，不正确的是(C)。

A、可转换债券转换为股票前，持有人只享有利息
B、可转换债券转换为股票后，持有人成为公司股东
C、可转换债券转换为股票后，其收益水平与债券类似
D、可转换债券适合在低风险一低收益与高风险一高收益这两种不同收益结构之间做出灵活选择的投资者

34、假定年利率为 10%，某投资者欲在 5 年后获得本利和 61 051 元，则他需要在接下来的 5 年内每年末存入银行(A)元。(不考虑利息税。)

- A、10 000
B、12 210
C、11 100
D、7 582

35、用现金偿还债务与用现金购买资产反映在资产负债表上的相同变化是(B)。

- A、总资产都不变
B、净资产都不变
C、资产负债率都不变

D、都不改变资产负债表中的项目

36、一般来说，处于(D)的投资人的理财理念是避免财富的快速流失，承担低风险的同时获得有保障的收益。

A、少年成长期

B、青年成长期

C、中年稳健期

D、退休养老期

37、张先生打算分5年偿还银行贷款。每年末偿还100 000元，贷款利率为10%，则等价于在第一年年初一次性偿还(D)元。

A、500 000

B、454 545

C、410 000

D、379 079

38、某企业有流动资产200万元，其中现金50万元，应收账款60万元，有价证券40万元，存货50万元，而其流动负债为150万元。则该企业速动比率为(C)。

A、0、33

B、0、67

C、1

D、1、33

39、企业经营活动现金流出不包括(C)。

A、支付供应商的货款

B、支付雇员的工资

C、支付的股利

D、支付的税款

40、各资产收益的相关性(B)影响组合的预期收益，()影响组合的风险

A、不会，不会

B、不会，会

C、会，不会

D、会，会

41、李先生投资100万元于项目A，预期名义收益率10%，期限为5年，每季度付息一次，则该投资项目有效年利率为(C)

A、2、01%

B、12、5%

C、10、38%

D、10、20%

42、下列关于等额本息还款法和等额本金还款法的表述。正确的是(B)。

A、按照等额本息还款法，月供金额中本金比例逐期下降

B、按照等额本金还款法，月供金额中利息比例逐期下降

c、按照等额本息还款法，月供金额逐期下降

D、按照等额本金还款法，月供金额每期相等

43、某项目初始投资 1 000 元，年利率 8%，期限为 1 年。每季度付息一次，按复利计算则其 1 年后本息和为(C)。

A、1 047、86

B、1 036、05

C、1 082、43

D、1 080、00

44、下列各项中。属于个人资产负债表中流动资产的是(D)。

- A、股票
- B、房地产
- C、保险费
- D、定期存款

45、下列不属于客户财务信息的是(A)。

- A、投资风险偏好
- B、当期财务安排
- C、当期收入状况
- D、财务状况未来发展趋势

46、同样用 10 万元炒股票，对于一个仅有 10 万元养老金的退休人员和一个有数百万资产的富翁来说，其情况是截然不同的，这是因为各自有不同的(A)。

- A、实际风险承受能力
- B、风险偏好
- C、风险分散

D、风险认知

47、为了弥补客户临时性资金短缺，一般商业银行的理财业务人员会建议客户开立(A)。

A、信用卡账户

B、扣款账户

C、定期存款账户

D、交易账户

48、下列关于客户信息收集的说法，不正确的是(A)。

A、为了得到真实的信息，数据调查表必须由客户亲自填写

B、在客户填写调查表之前，从业人员应对有关项目加以解释

C、如果客户出于个人原因不愿意回答某些问题，从业人员应该谨慎地了解客户产生焦虑的原因，并向客户解释该信息的重要性，以及在缺乏该信息情况下可能造成的误差

D、宏观经济信息可以从政府部门或金融机构公布的信息中获得

49、下列关于退休规划说法正确的是(A)。

A、计划开始不宜太迟

B、规划期应当在五年左右

c、投资应当极其保守

D、对投资和风险应当相当乐观

50、面对不同客户时，下列应对技巧中不恰当的是（A）。

A、对沉默寡言的人，要设法诱使他尽可能地多说

B、对优柔寡断的人，客户经理要掌握主动权，充满自信地运用公关语言，不断地向他提出积极性的建议，多用肯定性用语

C、对慢性的人，不能急躁、焦虑或向他施加压力，应该努力配合他的步调，脚踏实地地去证明、引导

D、对疑心重的人，要让他了解你的诚意或者让他感到你对他所提出的疑问很重视

51、下列问题中，不属于与客户沟通的开放性问题的是（C）。

A、您的未来职业发展情况如何

B、您选择股票的标准是什么

c、您曾经投资于成长型股票吗

D、您通常怎样安排自己的富余资金

52、孔子曰：“信则人任焉”，这句话与下列《银行业从业人员职业操守》中(A)原则的要求相似。

A、诚实信用

B、守法合规

C、专业胜任

D、勤勉尽职

53、下列做法中，违反了《银行业从业人员职业操守》中保护商业秘密与客户隐私的原则的是(C)。

A、某银行工作人员根据在为上市公司办理贷款业务时获得的非公开信息进行股票投资

B、某银行工作人员由于业务繁忙，将办理企业贷款业务的公章交给同事代其办理

C、某银行工作人员将其客户A的贷款信息透露给另一名客户

D、某银行工作人员在办理企业贷款业务时，错误计算『贷款利率

54、根据《银行业从业人员职业操守》中“内幕信息”原则的要求，银行个人理财业务人员不得(C)

A、与本行专家讨论股票走势

B、利用本行电脑操作股票买卖

c、利用为客户服务获得的未公开信息指导他人买卖股票

D、在本行上网查看股票信息

55、银行个人理财业务人员的下列做法正确的是(A)。

A、为朋友提供担保

B、利用职务便利为朋友办理优惠贷款

c、利用客户名义为自己买卖证券

D、将自己的账户与客户账户合并。

56、下列关于合同订立的说法，不正确的是(B)。

A、当事人订立合同，应当具有相应的民事权利能力和民事行为能力

B、当事人必须本人订立合同，不得代理

C、当事人在订立合同过程中知悉的商业秘密，无论合同是否成立，不得泄露或者不正当地使用

D、当事人订立合同，有书面形式、口头形式和其他形式

57、根据《证券法》，下列不属于操纵证券市场行为的是（D）

A、单独或者通过合谋，集中资金优势、持股优势或者利用信息优势联合或者连续买卖证券

B、与他人串通，以事先约定的时间、价格和方式相互进行证券交易

C、在自己实际控制的账户之间进行证券交易

D、为牟取佣金收入，建议客户进行不必要的证券买卖

58、下列关于基金当事人地位与责任的说法。不正确的是（B）。

A、管理人对基金财产具有经营管理权

B、管理人对基金运营收益承担投资风险

C、托管人对基金财产具有保管权

D、投资人对基金运营收益享有收益权

59、下列关于期货交易保证金制度的说法，不正确的是（C）。

A、期货交易所向会员、期货公司向客户收取的保证金不得低于国务院期货监督管理机构、期货交易所规定的标准

B、期货交易所向会员、期货公司向客户收取的保证金应当与自有资金分开，专户存放

c、期货交易所向会员收取的保证金，属于期货交易所所有

D、期货公司向客户收取的保证金，属于客户所有

60、根据《保险代理机构管理规定》，保险公司委托保险代理机构或者保险代理分支机构销售人寿保险新型产品的，对其业务人员，销售前培训时间不得少于(A)小时。

A、12

B、24

C、48

D、72

61、根据《证券法》，下列关于客户交易结算账户管理的说法，不正确的是(A)。

A、证券公司客户的交易结算资金应当以证券公司的名义单独立户管理

B、证券公司不得将客户的交易结算资金和证券归入其自有财产

c、禁止任何单位或者个人以任何形式挪用客户的交易结算资金和证券

D、证券公司破产或者清算时，客户的交易结算资金和证券不属于其破产财产或者清算财产

62、根据《信托法》，受托人以(C)为限向受益人承担支付信托利益的义务。

A、委托人固有财产

B、受托人固有财产

C、信托财产

D、信托财产和受托人固有财产

63、金融机构通过第三方识别客户身份，而第三方未采取符合《反洗钱法》要求的客户身份识别措施的。由(C)承担未履行客户身份识别义务的责任。

A、第三方

B、客户

C、该金融机构

D、该金融机构和第三方按比例

64、根据《商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法》中的规定。境外理财资金汇回后，(A)。

- A、商业银行应将投资本金和收益支付给投资者
- B、商业银行一律以外汇支付给投资者
- C、投资者以外汇投资的，商业银行结汇后支付给投资者
- D、投资者以外汇投资的，商业银行将外汇直接划入投资者任一账户

65、基金公司发行封闭式基金时。应当自收到中国证监会核准文件之日起(C)个月内进行基金募集活动;基金公司发行开放式基金时。应当自收到中国证监会核准文件之日起()个月内进行基金募集活动。

- A、3, 3
- B、6, 3
- C、6, 6
- D、3, 6

- 66、下列关于代理的法律责任的说法，不正确的是(D)。
- A、代理人与第三人串通，损害被代理人利益的，由代理人和第三人负连带责任

B、代理人不履行代理责任，而给被代理人造成伤害的，应当承担民事责任

c、没有代理权、超越代理权或者代理权已终止后的行为，经过被代理人的追认，被代理人承担民事责任

D、第三人知道行为人没有代理权、超越代理权或者代理权已终止还与行为人实施民事行为给他人造成损害的，第三人不承担责任

67、2007年1月至11月，在美国工作的小李每月给国内的妻子寄回4 000美元。由其妻将美元兑换成人民币取出。若12月份小李寄回8 000美元，则小李妻子可以将(B)美元兑换成人民币。

A、8 000

B、6 000

C、4 000

D、2 000

68、下列关于分业经营、分业管理的说法，正确的是(A)。

A、证券公司的业务与银行、保险、信托相互独立经营

B、证券公司可以经营信托业务，但不得经营保险业务和银行业务

c、证券公司可以经营银行业务和信托业务，但不得经营保险业务

D、证券公司可以经营银行、保险、信托等业务

69、在保险业务相关要素中，(A)只能由单位担任，不能是个人。

A、保险经纪人

B、保险代理人

c、被保险人

D、受益人

70、对不能排除洗钱嫌疑。同时资金可能转往境外的，经中国人民银行负责人批准，可以采取临时冻结措施，临时冻结的时间不得超过(B)小时。

A、24

B、48

C、72

D、96

71、个人所得税的应纳税所得额为个人所得税起征点以上的收入部分，根据《个人所得税法》规定，2008年3月。若个人收入超过(D)元，应缴纳个人所得税。

A、800

B、1 000

C、1 600

D、2 000

72、下列不属于商业银行境内托管账户收入范围的是(A)。

A、货币兑换费

B、商业银行划入的外汇资金

C、境外汇回的投资本金

D、境外汇回的投资收益

73、对于银行业金融机构违反审慎经营规则且逾期未改正的，监管机构可以对其采取的措施不包括(C)。

A、责令暂停部分业务

B、限制分配红利和其他收入

C、限制发放员工工资

D、限制资产转让

74、(C) 的目的是对银行业金融机构采取对银行业体系冲击较小的市场退出方式。以此维护市场信心与秩序，保护存款人等债权人的利益。

A、接管

B、撤销

C、重组

D、依法宣告破产

75、《巴塞尔新资本协议》提出的资本监管新三大支柱不包括(B)

A、市场约束

B、舆论监督

C、最低监管资本要求

D、资本充足率监督检查

76、下列商业银行销售管理理财产品(计划)的做法，不正确的是(D)。

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产品

77、银行业个人理财业务人员的下列做法需要负刑事责任的是

(A)

A、利用个人理财业务进行洗钱活动

B、销售理财产品时使用虚假性的预测数据

c、从事未经批准的个人理财业务

D、销售理财产品时未透露理财产品的风险

78、对于保证收益理财计划和保本浮动收益理财计划。风险提示的内容至少应包括以下语句(A)。

A、“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”

B、“本理财计划有投资风险，您应充分认识投资风险，谨慎投资，本银行概不负责”

C、“投资有风险，入市须谨慎”

D、“本理财计划有投资风险，您应充分认识投资风险，谨慎投资”

79、商业银行分支机构要开展相关个人理财业务之前。应持其总行的授权文件，按照有关规定，向(A)。

A、所在地银监会派出机构报告

B、所在地银监会派出机构备案

C、所在地中国人民银行分行报告

D、所在地中国人民银行分行备案

80、下列关于个人理财业务和储蓄业务区别的说法，正确的是(B)

A、个人理财业务是银行的负债业务，储蓄是向客户提供的一种服务方式

B、个人理财业务中资金的运用是定向的，储蓄的资金运用是非定向的

c、个人理财业务的风险一般是商业银行独立承担的，储蓄的风险是客户承担或者商业银行和客户共同承担的

D、个人理财业务中客户的资产与商业银行其他资产不严格区分，储蓄财产与商业银行的财产严格区分

二多选题(共 50 题, 每题 1 分共 50 分)

1、下列关于理财顾问服务的说法。正确的有 (BCDE)。

A、客户寻求理财顾问服务的唯一目的是为了追求收益最大化
B、银行通过理财顾问服务实现客户关系管理目标，进而提高银行经营业绩

c、商业银行在理财顾问服务中不涉及客户财务资源的具体操作，只提供建议

D、商业银行提供理财顾问服务追求的是和客户建立一个长期的关系，不能只追求短期的收益

E、理财顾问服务要求能够兼顾客户财务的各个方面

2、短期政府债券二级市场的参与者包括(ABCDE)。

A、中央银行

B、其他国家的政府

C、商业银行

D、保险公司

E、个人投资者

3•小李投资 30 000 元购买某基金，购买时基金的单位净资产值为 1、14 元。已知 5 个月后，小李一次性卖出全部基金，卖出时基金的单位净资产值上升为 1、91 元。该基金的费率结构如下所示，不考虑基金管理费、托管费等其他费用，则下列说法中正确的有(ACDE)。

A、该基金是一只开放式基金

B、小李买入基金时付出的单位买入价约为 1、18 元

c、小李买入基金的份数约为 25 875、90 份

D、小李卖出全部基金时，需付出赎回费约 247 元

E、小李投资该基金的净收益率约为 64%

4、债券市场的功能包括(ABCD)。

A、是债券流通和变现的理想场所

B、是聚集资金的重要场所

C、能够反映企业经营实力和财务状况

D、是中央银行对金融进行宏观调控的重要场所

E、是进行套期保值、规避风险的重要场所

5、黄金投资的方式有(ABCDE)。

A、条块现货

B、纯金币

C、黄金基金

D、黄金存折

E、纪念金币

6、保险产品的功能包括(ABCD)。

A、转移风险

B、分摊损失

C、补偿损失

D、融通资金

E、套期保值

7、一般来说，下列可能会导致房地产价格升高的有(AD)。

A、土地供给减少

B、经济衰退

C、房地产需求下降

D、房地产周边交通状况大幅改善

E、居民收入下降

8•影响股票价格波动的微观因素有(ABCDE)。

A、增资

B、股票分割

C、派息政策

D、盈利水平

E、资产净值

9、贷款信托理财产品通常采用的贷款信托方式有(ABCDE)。

A、信用贷款信托

B、抵押贷款信托

c、卖方信贷

D、票据贴现

E、保证贷款信托

10、下列关于即期外汇交易的说法，正确的有(ABE)。

A、即期外汇交易的汇率称为现汇汇率

B、即期外汇交易通常采用以美元为中心的计价方式

c、外汇银行同业间买卖外汇，按照惯例都是在成交后当天办理交割

D、英镑采用直接报价法

E、即期外汇交易中，交易双方以当时外汇市场的价格成交

11、一般说来，国债发行方式有(ABCDE)。

A、直接发行

B、代销发行

C、承购包销发行

D、竞争性招标拍卖发行

E、非竞争性招标拍卖发行

12、结构性金融衍生品的特点包括(BCD)。

A、一般风险很低

B、以场外交易为主

c、传统金融工具与衍生工具相结合

D、灵活性强

E、无风险

13、银行承兑汇票的特点包括(ABC)。

A、安全性高

B、信用度高

C、灵活性好

D、流动性差

E、期限长

14、金融期货和金融远期合约的重要区别在于(BC)。

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

15、以下属于资本市场的有(ABD)。

A、中长期国债市场

B、中长期公司债市场

C、商业票据市场

D、股票市场

E、同业拆借市场

16、基金的流动性风险表现在(CD)。

A、基金组合中股票价格的波动

B、基金组合中债券价格的波动

c、开放式基金可能发生巨额赎回导致赎回时间延长

D、封闭式基金可能会在一定价格下无法及时出售

E、基金管理人操作失误

17、投资型保险产品与普通的保障型保险产品相比，具有的特点包括(ABC)。

A、保费中含有投资保费

B、同时具有保障功能和投资功能

c、给付的保险金由风险保障金和投资收益组成

D、费用较低

E、流动性较强

18、利用个人客户的资产负债表可以明确(ACDE)。

A、客户的偿付比例

B、储蓄比例

C、资产

D、负债

E、净资产

19、下列属于企业获利能力指标的有(ABCD)。

A、销售净利率

B、资产净利率

C、每股收益

D、销售毛利率

E、市盈率

20、某客户投资股票价值 7 万元，投资借款 3 万元，信用卡账款余额 2 万元，自用住宅价值 60 万元，房贷余额 30 万元，则下列说法正确的有(AB)。

A、负债比率为 52.2%

B、净资产 32 万元

C、固定资产 30 万元

D、总负债 33 万元

E、总资产 64 万元

21、当其他条件不变时，(ABE) 会导致流动比率上升，但并不意味着企业能够将这些流动资产转化为现金。

A、企业存货积压

B、应收账款增加

c、应付账款增加

D、短期借款增加

E、待摊费用增加

22、个人或家庭在生命周期内综合考虑其(ABCDE)等因素来决定其目前的消费和储蓄。

A、现在收入

B、将来收入

c、可预期开支

D、工作时间

E、退休时间

23、根据货币的时间价值理论，影响现值大小的因素主要有(BD)

A、市盈率

B、投资年限

c、资产/负债比率

D、投资收益率

E、通货膨胀率

24、下列对年金分类对应关系正确的有(BC)。

A、按照起讫日期，划分为简单年金和一般年金

B、按照每期年金收支额是否相等，划分为等额年金和不等额年金

C、按照持续期，划分为有限年金和无限年金

D、按照每期年金额发生的时间，划分为确定年金和不确定年金

E、按照年金发生期间与计息期间是否一致，划分为后付年金、先付年金等

25、税收规划的方法和手段有(ACD)。

A、避税规划

B、逃税规划

C、节税规划

D、转嫁规划

E、漏税规划

26、下列需要列入个人现金流量表的项目有(ABCDE)。

- A、工资收入**
- B、房贷支付**
- C、人寿保险现金价值的积累**
- D、股权投资的资本利得**
- E、利息收入**

27、了解客户包含的内容有(ABCDE)。

- A、目标客户的金融需求的主要内容**
- B、目标客户的短期金融需求目标**
- C、目标客户的长期金融需求目标**
- D、目标客目的经济现状**
- E、本银行的金融产品和金融服务在客户中的表现**

28、银行个人理财从业人员接受(ABCDE)的监督。

- A、所在机构**
- B、银行业协会**

C、银监会

D、当地银监局

E、社会公众

29、根据《银行业从业人员职业操守》中“了解客户”的要求，银行从业人员应当了解客户的(ABCDE)。

A、财务状况

B、风险承受能力

C、资金用途

D、账户是否会被第三方控制使用

E、业务单据

30、银行业从业人员面对监管者的监管应当(ABCD)。

A、接受监管

B、配合现场检查

C、配合非现场监管

D、禁止贿赂

E、保守客户秘密，拒绝询问

31、银行业从业人员职业操守的宗旨包括(ABCDE)。

- A、提高中国银行业从业人员整体素质和职业道德水准
- B、建立健康的银行业企业和信用文化
- C、维护银行业良好信誉
- D、促进银行业的健康发展
- E、规范银行业从业人员职业行为

32、我国个人所得税税率按各应税项目分别采用(BC)两种形式。

- A、超额累退税率
- B、超额累进税率
- C、比例税率
- D、定额税率
- E、人头税

33、下列属于无效合同的情形有(ABCDE)。

- 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

34、银监会进行现场检查时，在(ABC)的情况下，银行业金融机构有权拒绝检查。

A、检查人员未出示检查通知书

B、检查人员未出示合法证件

C、检查人员少于2人

D、检查人员多于2人

E、检查人员未提前预约

35、《公司法》规定，公司破产应至少满足(BC)之一

A、公司连续三年亏损

B、公司不能清偿到期债务

C、公司因解散而清算，资不抵债

D、公司未来五年预测都无盈利

E、公司产权比率大于

36、在下列情形中代理人须承担民事责任的有(AD)。

- A、代理人不履行职责而给被代理人造成了损害
- B、代理人超越代理权实施民事行为，但经过被代理人追认
- C、代理人代理权终止后实施民事行为，但经过被代理人追认
- D、代理人知道被委托代理的事项违法仍然进行代理活动
- E、代理人没有代理权而实施民事行为，但经过被代理人追认

37、下列行为违反《商业银行法》的有(ABCE)。

- A、无故拖延或者拒绝支付存款本金和利息
- B、非法查询、冻结、扣划个人储蓄存款或者单位存款
- C、向境内非银行金融机构和企业投资
- D、向关系人发放担保贷款的条件等同于其他借款人同类贷款条件
- E、拒绝中国人民银行稽核、检查监督

38、下列各项个人所得中，免交个人所得税的包括(BCDE)。

- A、残疾、孤老人员和烈属的所得
- B、军人的转业费、复员费

C、保险赔款

D、福利费、抚恤金、救济金

E、国债和国家发行的金融债券的利息

39、基金代销机构在基金销售活动中，不正确的做法有(ABCDE)。

A、附送实物

B、抽奖销售

C、以低于成本价销售

D、认购费打折

E、附送基金份额

40、商业银行外部营销人员在外部营销中可以从事的业务有(ABC)

A、推介银行产品

B、介绍银行综合信息

C、介绍理财产品

D、收取客户填写的申请文件

E、签订产品合同

41、个人理财业务的风险管理应包括(ABCDE)。

- A、商业银行在提供理财服务过程中面临的法律风险
- B、商业银行在提供理财服务过程中面临的操作风险
- C、商业银行在提供理财服务过程中面临的声誉风险
- D、理财产品(计划)相关交易工具的市场风险
- E、理财产品(计划)相关交易工具的信用风险

42、2006年3月银监会就商业银行开展个人理财业务所面临的各种风险。提出了进一步的监管要求，其中包括(ABCDE)。

- A、理财产品的名称应避免使用带有诱惑性、误导性和承诺性的称谓
- B、理财产品的设计应强调合理性
- C、理财产品的风险揭示应充分、清晰和准确
- D、高度重视理财营销过程中的合规性管理
- E、严格进行客户评估，妥善保管理财业务相关记录

43、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(ABCDE)等。

A、交易限额

B、止损限额

C、错配限额

D、期权限额

E、风险价值限额

44、理财产品(计划)的名称应(ABDE)。

A、恰当反映产品属性

B、避免使用带有诱惑性、误导性和承诺性的称谓

C、避免针对特定目标客户群体的特点

D、避免使用蕴涵潜在风险的模糊性语言

E、避免使用易引发争议的模糊性语言

45、下列关于个人理财行为对现金流量表的影响分析正确的有(AD)。

A、将一些现金存入银行存款账户，不影响现金流量净额

B、用信用卡进行消费，立即改变现金流量净额

C、用股票偿还等值的长期债务，减少现金流量净额

D、出租一套自有房产，未来将带来现金流量净额的增加

E、用银行存款购买长期债券，不改变现金流量净额

46、所有者权益是指企业所有者享有的净权益，包括(ABCD)。

A、实收资本

B、资本公积

C、盈余公积

D、未分配利润

E、折旧

47、个人现金流量表是记录实际现金流入和流出的财务报表，其中包括(ABCD)。

A、日常开支

B、工资奖金

C、股票分红

D、汽车贷款月供

E、房产价值

48、下面属于年金收付形式的是(ABCDE)。

A、分期付款购

B、分期偿还贷款

C、发放养老金

D、固定资产折旧

E、分期支付工程款

49、下列关于金融市场风险的理解，正确的有(ABCD)。

A、市场风险来源于与整个市场系统有关的因素，这种风险影响市场上所有的投资对象，因此被称为系统风险或不可分散风险

B、可被分散化消除的风险被称为独特风险、特定公司风险、非系统风险或可分散风险

C、特定风险的风险来源是独立的，它只影响市场上的某一个或某几个投资对象

D、保险原则指的是通过充分分散化来化解特定风险的原理

E、伴随着资产组合中资产种数的增加，系统风险逐渐降低

50、下列关于保险规划的做法不恰当的有(ACDE)。

A、富翁家庭为在家太太购买巨额人身意外险

B、为家庭主要经济来源购买人身保险

c、保险金额太小

D、为10万元的财产在两家不同的公司投资，共投保20万元

E、为感冒、牙痛等小病专门投保

三 判断题(共10题,每题1分共10分)

请判断以下各题的对错，正确的用T表示，错误的用F表示。

1、若本币大幅贬值，则持有一定比例的外汇资产可以减小本币贬值的影响。 (T)

2、金融市场最主要的交易机制是价格机制。 (T)

3、成长型基金的说法强调为投资者带来经常性收益，所以常按时派息给投资者，使投资者有固定的收入来源。 (F)

4、投资于房地产需要承担经济周期性变动所带来的购买力下降的风险。 (T)

5、一般来说，商业银行推出的人民币理财计划等结构性金融衍生品的流动性都比较好。 (F)

6、企业利润表中销售收入大幅增长，现金流量表中经营活动的现金流入可能没有相应增加。 (T)

7、客户所在地区的经济情况不太稳定，因而在预测客户的股票投资收益时，业务人员只能用上一年的数值作为参考。 (F)

8、银行不能为监管人员安排食宿。如果确需要提供，则银行业从业人员可以为其报销因公费用。 (F)

9、《商业银行法》规定，办理储蓄业务，应当遵循存款自由、取款自愿、存款有息、为存款人保密的原则。 (F)

10、保证收益理财产品(计划)的销售起点金额，应在 5 万元人民币以上。 (T)

2010 银行从业资格考试《个人理财》预测试题 (2)

一、单选题(共 80 题, 每题 0.5 分, 总计 40 分)

1. 关于保证收益理财计划的说法，不正确的是(D)。
 - A. 可能被商业银行利用成为高息揽储和规模扩张的手段
 - B. 可用于回避利率管制，导致不正当竞争
 - C. 商业银行可以按照约定条件向客户承诺高于同期储蓄存款利率的保证收益率
 - D. 相关投资风险一定要由银行承担
2. 下列关于税收政策的说法，不正确的是(C)。

- A. 税收政策会影响可用于投资的个人可支配收入
 - B. 税收政策通过改变投资的交易成本可以改变投资收益率
 - C. 在股市低迷时期，提高印花税可以刺激股市反弹
 - D. 房地产价格飞速上涨过程中，提高交易税率具有抑制房地产价格上涨的作用
3. 综合反映一国物价水平的是(C)
- A. 失业率
 - B. 汇率
 - C. 通货膨胀率
 - D. 利率
4. 某银行新推出的一项理财计划明确说明投资者可能面临零收益的投资风险，但银行保证于到期日或自动终止日向投资者支付100%本金。则据此推断该理财计划属于(C)。
- A. 保证收益理财计划
 - B. 固定收益理财计划
 - C. 保本浮动收益理财计划

D. 非保本浮动收益理财计划

5. 下列关于开放式基金的说法，不正确的是(C)。

A. 在我国，开放式基金一般采用网下发行方式

B. 投资者在存续期内可随时申购基金份额

C. 所募集到的资金可以全部用于长期投资

D. 基金的资金总额不断变化

6. 假定从某一个股市采样的股票为 A、B、C、D 四种，在某一交易日的收盘价分别为 5 元、16 元、24 元和 35 元，基期价格分别为 4 元、10 元、16 元和 28 元，用综合股价平均法计算的该市场股价指数为(A)。

A. 138

B. 125

C. 140

D. 150

7. 下列关于投资型保险产品的说法，正确的是(C)

A. 保费中的投资保费进入储蓄账户

B. 保费中的投资保费由基金管理公司进行运作

C. 投资保费的投资收益归客户所有

D. 保单持有人无法获得分红

8. 国库券、定期存款和大额可转让存单的流动性由强到弱的正确排序是(B)

A. 大额可转让存单>国库券>定期存款

B. 国库券>大额可转让存单>定期存款

C. 定期存款>国库券>大额可转让存单

D. 国库券>定期存款>大额可转让存单

9. 个人投资者 A 想将自己一笔数额为 2 000 元的闲置资金短期投资于金融市场。现知 A 厌恶风险，对收益并无特别要求，则 A 最适合投资于(C)。

A. 股票市场

B. 商业票据市场

C. 货币市场基金

D. 大额可转让定期存单市场

10. 某天然橡胶供应商向一企业提供天然橡胶，为防止橡胶价格出现波动，他们签订了一份 5 个月后以某一价格交割一定数量橡胶的协议，该协议是(A)。

A. 远期

B. 期货

C. 期权

D. 互换

11. 下列对于影响股票价格波动的微观因素的理解，不正确的是(C)。

A. 公司资产净值增加，股价上升

B. 通常，股价与公司派发的股息成正比

C. 增加股息派发往往比股票分割对股价上涨的刺激作用更大

D. 公司股价的涨跌和公司盈利的变化可能不是同时发生的

12. 股指期货是为管理股市风险尤其是(A)而产生的。

A. 系统性风险

B. 非系统性风险

C. 信用风险

D. 公司经营风险

13. A、B 两种债券现均以 1 000 美元面值出售，每年付息 80 美元。已知 A 债券 3 年后到期，B 债券 4 年后到期，则若 A、B 债券的到期收益率上升为 10% 时，(D)。

A. A、B 债券均升值，且 A 债券升值较多

B. A、B 债券均升值，且 B 债券升值较多

C. A、B 债券均贬值，且 A 债券贬值较多

D. A、B 债券均贬值，且 B 债券贬值较多

14. 关于债券，以下说法正确的是(D)。

A. 一般来说，企业债券的收益率低于政府债券

B. 附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

15. 人们常说的“纸黄金”是指(B)。

A. 黄金基金

B. 黄金存折

C. 金币

D. 黄金期货

16. 当可转债转换成股票之后，持有者(B)。

A. 只享有债券的利息

B. 只享有股票的分红派息

C. 可以同时享有债券的利息和股票的分红派息

D. 不享有任何权利

17. 某人申购了 10 000 份基金，申购时单位基金净值是 1.08 元，申购费率为 1%。经过 6 个月后赎回，此时单位基金净值 1.15 元，赎回费率 0.8%。若不考虑资金的时间价值，则该投资者的投资收益为(D)元。

A. 700

B. 687

C. 684

D. 500

18. 下表为 2008 年 1 月 21 日中国银行的外汇牌价，若个人想要购买 10 000 美元需要人民币 (C) 元。

货币名称	现汇买入价	现钞买入价	卖出价	基准价
美元	7. 2515	7. 1933	7. 2805	7. 2695

A. 72 515

B. 71 933

C. 72 805

D. 72 695

19. 与传统的保险产品相比，现代的保险产品 (C) 。

A. 只有保障功能

B. 不具有投资功能

C. 兼有保障和投资功能

D. 一定程度上降低了收益性

20. 受托人接受委托人的委托。将委托人的资金按照双方的约定。以高科技产业为投资对象，以追求长期收益为投资目标所进行的一种直接投资方式称为(C)。

- A. 证券投资信托理财产品
- B. 房地产投资信托理财产品
- C. 风险投资信托理财产品
- D. 组合投资信托理财产品

21. 下列关于黄金的说法，不正确的是(A)。

- A. 黄金不具有内在价值
- B. 黄金抗系统风险能力强
- C. 黄金可充当个人的储备资产
- D. 黄金理财产品存在市场流动性风险

22. 下列流动性最差的一组是(C)。

- A. 股票、债券
- B. 活期存款、基金
- C. 收藏品、房地产

D. 定期存款、外汇

23. 再贴现是指商业银行在需要资金时，将已贴现的未到期票据向（B）贴现的票据转让行为。

A. 其他商业银行

B. 中央银行

C. 票据出票人

D. 票据承兑人

24. 下列关于股票价格指数的说法，不正确的是（A）。

A. 通常以算术平均数表示

B. 是股票市场总体或局部动态的综合反映

C. 是用以反映股票市场价格总体变动状况的重要指标

D. 是政府进行宏观经济调控的重要参照指标

25. 按金融商品交易的交割方式，金融市场可以分为（D）。

A. 股票市场和债券市场

B. 资本市场和货币市场

C. 发行市场和流通市场

D. 现货市场和衍生市场

26. 一般而言，各类基金的风险特征由高到低的排序依次是(B)

A · 股票型基金—债券型基金—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 · 混合型基金—股票型基金—债券型基金—货币市场型基金

D · 混合型基金—股票型基金—货币市场型基金—债券型基金

27. 银行承兑汇票二级市场行为不包括(C)。

A. 再贴现

B. 转贴现

C. 承兑

D. 贴现

28 · 下列关于看涨期权和看跌期权的说法，正确的是(C)。

A. 若预期某种标的资产的未来价格会下跌，应该购买其看涨期权

B. 若看涨期权的执行价格高于当前标的资产价格应当选择执行该看涨期权

- C. 看跌期权持有者可以在期权执行价格高于当前标的资产价格时执行期权，获得一定收益
- D. 看涨期权和看跌期权的区别在于期权到期日不同
29. 3个月国库券(假定90天)，面值100元，价格为99元，则该国库券的年贴现率为(D)。(假定年天数以360计算。)
- A. 1%
- B. 4.2%
- C. 1.1%
- D. 4%
30. 以募满发行额为止，所有投标商的最低中标价格为最后单一的中标价格，全体标商的中标价格一致，这采取的是(D)的发行方式。
- A. 以收益率为标的的美国式招标
- B. 以价格为标的的美国式招标
- C. 以收益率为标的的荷兰式招标
- D. 以价格为标的的荷兰式招标
31. 一般来说，(B)。

- A. 债券价格与到期收益率同向变动
- B. 债券价格与市场利率反向变动
- C. 债券到期期限越长，贴现债券价格越高
- D. 债券面值越大，贴现债券价格越低

32. 下列不属于货币市场特点的是(D)。

- A. 流动性强
- B. 风险小
- C. 偿还期短
- D. 筹集的资金大多用于固定资产投资

33. 下列关于基金可分配收益的说法，不正确的是(D)。

- A. 基金可分配收益也称为基金净收益
- B. 基金可分配收益是基金收益扣除按照国家规定可以扣除的费用等项目后的余额
- C. 基金的收益分配应当根据基金契约和招募说明书的规定进行
- D. 基金收益分配只能分配基金单位

34. 若 A 产品的名义收益率为 4%，协议规定的利率区间为 0~14.15% 2008—194%，假设一年按 360 天计算。有 240 天中挂钩利率在 0~3% 之间，60 天中挂钩利率在 3%—4% 之间，其他时间利率则高于 4%，则该产品的实际收益率为 (D)。

A. 2.67%

B. 0.67%

C. 4%

D. 3.33%

35. 利率期货的基础资产是 (C)。

A. 利率

B. 股票

C. 债券

D. 远期利率合约

36. 已知市场组合的期望收益率为 15%，无风险收益率为 5%，某项金融资产的 β 值为 0.5，则该项金融资产的期望收益率为 (A)。

A. 10%

B. 20%

C. 12. 5%

D. 17. 5%

37. 零售银行争取的高端客户群体主要是处于(C)的客户。

A. 青年期

B. 新婚期

C. 事业期

D. 老年期

38. 某企业 2007 年销售毛利率为 25%，销售毛利为 200 万元，净利润为 50 万元，则销售净利率为(D)。

A. 50%

B. 25% .

C. 12. 5%

D. 6. 25%

39. 某客户总资产 100 万元，年度到期负债总和 10 万元(到期债务与应付利息之和)，长期负债 30 万元，本年度收入 20 万元，则负债收入比例为(B)。

A. 0. 25

B. 0. 5

C. 0. 33

D. 0. 1

40. ()是反映企业(B)的报表。

A. 资产负债表;在一定时期内，资产负债状况

B. 利润表;特定会计期间经营成果

C. 财务状况变动表;在一定时期内，获取现金及支付现金情况

D. 现金流量表;某个时点企业财务状况信息

41. 已知 1 号理财产品的方差是 0. 04，2 号理财产品的方差是 0. 01，两种理财产品的协方差是 0. 01。假如投资者有 50 万元人民币，将其中 40 万元投资于 1 号理财产品，10 万元投资于 2 号理财产品，则该投资组合的方差是(A)。

A. 0. 0292

B. 0. 034.

C. 0. 05

D. 0.06

42. 假定年利率为 10%，某投资者欲在 3 年内每年年末收回 10 000 元，那么他当前需要存入银行(B)元。(不考虑利息税。)

A. 30 000

B. 24 869

C. 27 355

D. 25 832

43. 某企业资产负债表显示：货币资金 20 万，应收账款 15 万，存货 10 万，固定资产 25 万，总资产 70 万，流动负债 15 万。则该企业的流动比率为(B)。

A. 1.33

B. 3

C. 2.33

D. 4.67

44. 市场营销组合中的 4P 不包括(A)。

A. 人的因素

B. 销售地点

C. 促销方法

D. 价格

45. “不要把所有的鸡蛋放在一个篮子里”，这一句话依据的是（C）原理。

A. 重点投资

B. 高风险高收益

C. 分散化投资

D. 集中投资

46. 李先生在银行办理了 100 万元的住房抵押贷款，期限 10 年，固定利率贷款，贷款年利率 7%，偿还方式为按月均付，则每月偿还的本息和为（C）元。

A. 1.089 万

B. 1 万

C. 1.161 万

D. 1.639 万

47. 我们说美国人喜欢冒险，中国人追求平安是福，这反映了客户(C)方面的风险特征。

- A. 风险分布
- B. 风险认知度
- C. 风险偏好
- D. 实际风险承受能力

48. 为了控制客户的费用和投资储蓄。银行从业人员应该建议该客户在银行开设三种类型的账户，下列四个选项中，不属于这三种类型账户的是(A)。

- A. 活期储蓄账户
- B. 定期投资账户
- C. 扣款账户
- D. 信用卡账户

49. 张先生有 500 元现金，1 500 元活期存款，20 000 元定期存款，价值 5 000 元的股票，价值 20 000 元的汽车，价值 500 000 元的房产，价值 10 000 元的古董字画。每月的生活费开销为 1 000 元，每月需还房贷 5 000 元，则他的失业保障月数为 (B)个月。

A. 3.7

B. 4.5

C. 7.8

D. 9.5

50. 假设张先生一家在 2007 年末总共拥有定期储蓄 4 万元，现金 1 万元，总价为 100 万元的房子一套。该房子是张先生交首付款 60 万元(个人 55 万元加上向朋友借的 5 万元短期借款)后购得。张先生一家年收入约为 10 万元—其中张先生的收入是 8 万元，妻子收入是 2 万元，每年需还房贷 6 万元。则下列说法中。不正确的是(B)。

A. 该家庭的主要收入来源是张先生的工资，故应为其购买适当的寿险和意外险

B. 2008 年初张先生家的资产负债率为 4.8%

C. 2008 年初张先生家的总资产中金融资产 5 万元，只占家庭总资产的很小比重，资产的流动性不足

D. 该家庭近期短期债务风险较高

51. 下列属于个人资产负债表的资产项目的是(D)。

A. 公共事业费用

B. 个人信用卡支出

c. 住房贷款

D. 投资

52. 在(B)时，最应使用开放式的提问方式。

A. 需要了解客户的收入情况

B. 需要了解客户的风险偏好以及性格特征

C. 与客户进行会面的时间较短

D. 与客户进行电话沟通

53. 下列属于客户维护方法中知识维护的是(C)。

A. 设身处地站在客户的立场为客户着想

B. 预见客户的未来而提出积极的建议

C. 普及金融知识、启迪金融意识

D. 当客户决定选择本银行后，想办法提供他们所需要的所有银行业务

54. 银行个人理财业务人员在使用本行电子技术设备时可以(C)。

- A. 安装自己喜欢的各种软件
- B. 如果是为了工作，可以安装盗版软件
- C. 浏览其他银行网站的理财信息
- D. 给其他银行的个人理财业务人员展示本行内部网络理财产品

55. 某银行客户经理的下列行为中，违反了《银行业从业人员职业操守》中“监管规避”原则的是（B）。

- A. 为客户提供外汇结构
- B. 建议客户利用关联企业委托贷款规避所得税
- C. 建议投资国债(免利息税)
- D. 为客户设计用汇计划

56. 根据《银行业从业人员职业操守》的规定，银行个人理财业务人员对暂时无法满足或明显不合理的客户要求，应当（A）。

- A. 耐心说明情况，取得理解和谅解
- B. 直接拒绝
- C. 全力满足
- D. 立即向上级汇报，由上级设法解决

57. 个人理财业务人员尽可能为残疾人提供便利，这种做法

(A) 。

A. 符合公平对待的原则

B. 违反公平对待的原则

C. 符合了解客户的原则

D. 违反了解客户的原则

58. 下列不属于商业银行开展的中间业务是(A)。

A. 银行间同业拆借业务

B. 个人理财业务

C. 代理买卖外汇业务

D. 承销金融债券业务

59. 第三人知道行为人没有代理权、超越代理权或者代理权已终止还与行为人实施民事行为给他人造成损害的，(B)。

A. 行为人不承担民事责任，第三人承担民事责任

B. 第三人和行为人负连带责任

C. 被代理人和行为人负连带责任

D. 被代理人和第三人负连带责任

60. 下列不属于银行业监管措施中现场检查的是(D)。

A. 进入银行业金融机构进行检查

B-询问银行业金融机构的工作人员,要求其对有关检查事项做出说明

C-查阅、复制银行业金融机构与检查事项有关的文件、资料

D. 与银行业金融机构高管人员谈话

61. 下列关于保险代理人和保险经纪人的说法,不正确的是(B)。

A. 保险代理人是根据保险人的委托,向保险人收取代理续费,并在保险人授权范围内代为办理保险业务的单位或者个人

B. 保险经纪人是基于保险人的利益,为投保人与保险人订立保险合同提供中介服务,并依法收取佣金的单位

C. 保险代理人根据保险人的授权代为办理保险业务的行为,由保险人承担责任

D. 因保险经纪人在办理保险业务中的过错,给投保人、被保险人造成损失的,由保险经纪人承担赔偿责任

62. 根据《信托法》，下列关于受托人信托财产和固有财产的说法，不正确的是（ A ）。

- A. 受托人因处理信托事务所支出的费用不得以其固有财产先行支付
- B. 受托人不得将信托财产转为其固有财产
- C. 受托人不得将其固有财产与信托财产进行交易或者将不同委托人的信托财产进行相互交易，但信托文件另有规定或者经委托人或者受益人同意，并以公平的市场价格进行交易的除外
- D. 受托人必须将信托财产与其固有财产分别管理、分别记账，并将不同委托人的信托财产分别管理、分别记账

63. 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（ C ）。

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

64. 基金份额上市交易后，下列不属于证券交易所终止其上市交易的情形是（ D ）。

- A. 基金合同期限届满
- B. 基金合同约定的终止上市交易情形出现
- c. 基金份额持有人大会决定提前终止上市交易
- D. 基金净值低于初始申购价格

65. (D)是指个人对外贸易经营者、个体工商户按照规定开立的用以办理经常项目项下经营性外汇收支的账户。

- A. 经常项目账户
- B. 资本项目账户
- C. 外汇储蓄账户
- D. 外汇结算账户

66. 保险代理机构可以(B)。

- A. 代替投保人签订保险合同
- B. 为投保人培训保险产品知识
- C. 接受投保人的委托代领保险金
- D. 接受受益人的委托代领保险赔款

67. 下列不属于免纳个人所得税的个人收入项目是(A)。

- A. 稿酬所得
- B. 保险赔款
- C. 国债利息
- D. 按照国家统一规定发给的补贴

68. 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（B）。

- A. 符合公平竞争
- B. 不符合公平竞争
- 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

69. 根据《证券法》规定，下列说法不正确的是（A）。

- A. 证券公司不得同时从事证券自营、证券经纪业务
- B. 证券公司不得从事商业银行业务
- C. 证券公司不得从事保险业务
- D. 证券公司不得从事信托业务

70. 信托当事人不包括(C)。

A. 受托人

B. 受益人

C. 托管人

D. 委托人

71. 金融机构应当按照规定建立客户身份资料和交易保存制度。客户身份资料在业务关系结束后、客户交易信息在交易结束后，应当至少保存(A)年。

A. 5

B. 10

C. 15

D. 20。

72. 商业银行受投资者委托以人民币购汇办理代客境外理财业务，应向(D)申请代客境外理财购汇额度。

A. 中国人民银行

B. 中国银监会

C. 中国证监会

D. 国家外汇管理局

73. 基金宣传推介材料中可以登载的是(A)。

A. 第三方专业机构的评价结果,但应当列明第三方专业机构的名称及评价日期

B. 基金管理人管理的刚成立三个月的基金业绩

C. 其他单位或个人的推荐性文字

D. 预测该基金的投资业绩

74. 下列关于国务院银行业监督管理机构接管银行业金融机构的说法, 正确的是(A)。

A. 接管最长期限不得超过两年

B. 目的是对被接管的银行业金融机构采取对银行业体系冲击较小的市场退出方式

C. 接管后商业银行继续行使经营管理权力

D. 被接管的商业银行的债权债务关系由国务院银行业监督管理机构承担

75. 在理财计划的存续期内，商业银行应向客户提供其所持有的所有相关资产的账单，账单提供应不少于(D)次，并且至少每()提供一次。

A. 1, 季度

B. 2, 季度

C. 1, 月

D. 2, 月

76. 下列关于个人理财业务管理部门内部调查监督的说法，不正确的是(C)。

A. 重点检查是否存在错误销售和不当销售情况

B. 可以亲自以客户的身份进行调查

C. 不得委托他人以客户的身份进行调查

D. 应采用多样化的方式进行调查

77. (A)是国务院银行业监督管理机构依法保护银行业金融机构经营安全、合法性的一项预防性拯救措施。

A. 接管

B. 撤销

C. 重组

D. 依法宣告破产

78. 银行储蓄部门某员工在为客户办理储蓄业务时，客户向其咨询理财业务，该员工为客户提供了中肯的理财建议，该员工的做法（D）。

A. 维护了客户关系，值得表扬

B. 发展了银行业务

C. 表现了对客户的诚实信用

D. 违反了《商业银行个人理财业务风险管理指引》的规定

79. 对于银行业金融机构违反审慎经营规则的，经银监会批准，可以采取的措施不包括（D）

A. 要求调整理财业务部门的负责人

B. 要求调整风险管理和内审部门的负责人

C. 禁止或取消理财业务

D. 剥夺负责人政治权力

80. 下列关于商业银行开展个人理财业务的表述正确的是（D）。

- A. 商业银行个人理财业务人员每年的培训时间不少于 24 小时
- B. 商业银行开展个人理财业务，可以通过口头形式签订合同
- C. 商业银行可以自行调整理财业务协议中的规定
- D. 商业银行外部营销人员不得兼任本行以外的其他任何职务

(二) 多选题在以下各题所给出的 5 个选项中，至少有 2 个选项符合题目要求，请将正确选项的代码填入括号内。每题 1 分共 50 分

1. 下列关于衡量消费者收入水平指标的说法，正确的有(ABDE)
 - A. 国民收入指一个国家物质生产部门的劳动者在一定时期内(通常为一年)新创造的价值的总和
 - B. 人均国民收入等于国民收入除以该国人口总量
 - C. 个人收入指消费者个人的工资收入
 - D. 个人可支配收入是指从个人收入中扣除税款和非税性负担后所得余额
 - E. 个人可任意支配收入是指从个人可支配收入中扣除用于维持个人与家庭生存不可缺少的成本费用后剩余的收入

2. 关于商业银行综合理财服务，下列说法正确的是(ABCE)。

- A. 是个人理财业务中的一类

- B. 投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式承担
- C. 客户授权银行代表客户按照合同约定的投资方向和方式进行投资和资产管理
- D. 银行为客户提供投资方向和投资方式,由客户自己进行投资和资产管理
- E. 分为私人银行业务和理财计划
3. 债券的发行额与 (ABCDE) 有关。
- A. 发行者所需资金的数量
- B. 发行者的信誉
- c. 国家法律规定
- D. 债券种类
- E. 市场承受能力
4. 金融市场的主要功能包括 (ABCDE)
- A. 集聚功能
- B. 资源配置功能
- C. 调节功能

D. 反映功能

E. 避险功能

5. 下列基金中，往往愿意投资于高风险金融产品的基金是(AD)

A. 成长型基金

B. 货币市场基金

C. 公司型基金

D. 私募基金

E. 杠杆基金

6、下表是 2008 年 1 月 10 日、11 日的人民币汇率情况，则下列说法中正确的是(CE)。

人民币汇率中间价

日期	美元	欧元	港币	英镑
2008 年 1 月 10 日	7. 2805	10. 6816	0. 93285	14. 2563
2008 年 1 月 11 日	7. 2672	10. 7486	0. 93143	14. 2510

数据来源： 中国人民银行网站

- A. 表中的汇率都是用间接标价法来表示的
- B. 1月11日相对于1月10日，与人民币相比，英镑的币值有所上升
- C. 1月11日相对于1月10日，与人民币相比，欧元的币值有所上升
- D. 在表中所列出的币种中，1月11日相对于1月10日，变动最大的是港币
- E. 如果表中所示的汇率变动趋势持续下去的话，出口美国的中国商品将变贵

7. 在我国。证券投资基金的发行方式主要有(AD)

- A. 上网发行方式
- B. 行政分配方式
- C. 招标拍卖发行方式
- D. 网下发行方式
- E. 私募定向发行方式

8. 下列关于场外交易的说法，正确的有(ABCE)。

- A. 无固定的场所
- B. 由交易者和委托人通过电话和电脑网络直接进行交易
- C. 交易清算便捷
- D. 交易规则烦琐
- E. 是衍生工具交易的主要场所

9. 汇率变动是(ABCDE)等一系列因素共同作用的结果。

- A. 国际收支状况
- B. 汇率制度
- C. 经济增长率
- D. 利率水平
- E. 突发事件

10. 当其他条件不变，市场利率下降时，(BCD)。

- A. 债券价格下降
- B. 发行人行使赎回权的概率增加
- C. 会使投资者面临再投资风险

D. 债券再投资收益率下降

E. 发行人行使赎回权的概率降低

11. 设立信托的书面文件应当载明的事项包括(ABCDE)。

A. 信托目的

B. 信托关系人

C. 信托财产的范围

D. 受益人取得信托利益的金额

E. 受益人取得信托利益的形式

12. 组合投资信托理财产品将(ABCDE)等金融工具，通过个性化的组合配比运作，对信托财产进行管理，使其有效增值。

A. 债券

B. 股票

C. 实业投资

D. 贷款

E. 基金

13. 投资型保险产品包括(BDE)。

A. 意外伤害保险

B. 分红保险

C. 定期寿险

D. 万能寿险

E. 投资连结保险

14. 对投资者来说，债券赎回的不利体现在(ABCDE)。

A. 增加了现金流的不确定性

B. 投资者蒙受再投资风险

C. 债券的潜在资本增值有限

D. 增加交易成本

E. 降低了投资收益率

15. 影响房地产价格的因素有(ABCDE)。

A. 城市规划

B. 利率汇率水平

C. 地理位置

D. 人口因素

E. 开发商实力

16. 商业票据的特点有(ABDE)。

A. 融资成本通常低于银行贷款

B. 融资灵活

C. 对市场利率变化的反应有一定时滞

D. 信用度相对较高

E. 期限短

17. 对于投资者来说，大额可转让定期存单(ABE)。

A. 有定期存款较高利息收入的特征

B. 有活期存款可以随时兑现的优点

C. 有定期存款可以提前支取的优点

D. 有定期存款金额不固定，可大可小的特征

E. 一般比同期限的定期存款利率高

18. 金融市场包括(ABCDE)。

A. 货币市场

B. 资本市场

C. 保险市场

D. 黄金市场

E. 衍生市场

19. 回购协议利率主要取决于(BCDE)。

A. 交割地点

B. 回购证券的种类

C. 交易对手的信誉

D. 交割条件

E. 回购协议的期限

20. 外汇包括(ABCDE)。

A. 外国纸币

B. 外币票据

C. 外币公司债券

D. 特别提款权

E. 外币银行存款凭证

21. 反映企业营运能力的指标有(BC)。

A. 流动比率

B. 存货周转率

C. 应收账款周转率

D. 销售毛利率

E. 债务比率

22. 个人理财业务从业人员在估计客户的未来支出时，要了解客户(AD)。

A. 满足基本生活的支出

B. 仅实现基本生存状态的生活水平支出

C. 保证正常生活水平不变，不考虑通货膨胀的支出

D. 期望实现的支出水平 ’

E. 经济状况较好时的支出

23. 在合理的利率成本条件下，个人信贷能力应取决于(BD)。

A. 与理财经理的关系

B. 资产价值

C. 与银行的关系

D. 收入能力

E. 社会背景

24. 目前在我国，(ABC)需要征收个人所得税。

A. 奖金

B. 津贴

C. 年终加薪

D. 保险金

E. 国债利息收入

25. 下面关于个人资产负债表的说法中，正确的有(ABDE)。

A. 通过分析客户的个人资产负债表，银行从业人员可以了解客户的资产和负债结构

B. 正确分析客户的资产负债表是财务规划和投资组合的基础

C. 教育贷款属于短期负债

D. 当负债相对于所有者权益来说过高时,个人有出现财务危机的风险

E. 一年期的定期存款属于流动资产

26. 通过某个人客户 2007 年的现金流量表, 可以衡量(CD)。

A. 2007 年 1 月 1 日到 2007 年 12 月 31 日的净资产状况

B. 2007 年 1 月 1 日到 2007 年 12 月 31 日的负债比率状况

C. 2007 年 1 月 1 日到 2007 年 12 月 31 日的现金结余(赤字)状况

D. 2007 年 1 月 1 日到 2007 年 12 月 31 日的储蓄比例状况

E. 2008 年 1 月 1 日到 2008 年 12 月 31 日的收入状况

27. 下列行为中, 可以作为合理税收规划的有(CDE)。

A. 尽量采用现金交易

B. 以多人名义领取工资

C. 利用价格杠杆将税负转给消费者

D. 在某些国家和地区利用赡养子女的条件抵免税负

E. 工资薪金与劳务报酬分别纳税

28. 制定保险规划的原则有(BCE)。

A. 综合性原则

B. 量力而行的原则

c. 转移风险的原则

D. 稳定性原则

E. 分析客户的保险需要

29. 下列关于各种年金的说法。正确的有(ABDE)。

A. 延期年金是在最初若干期没有收付款项的情况下，随后

若干期发生等额的系列收付款项

B. 无限年金是年金时期无限长的年金

C. 一般年金是指年金发生期间与计息期间相同的年金

D. 后付年金是指在年金时期内每期年金额都在期末发生的年金，
也称为普通年金

E. 按照起讫日期划分，年金可分为确定年金和不确定年金

30. 客户维护的方法包括(ABCDE)。

A. 上门维护

B. 超值维护

C. 知识维护

D. 情感维护

E. 顾问式营销维护和交叉营销维护

31. 银行个人理财业务人员为客户提供个人理财产品前。应当先了解客户的(ABCDE)。

A. 所在区域的信用环境

B. 财务状况

C. 信用记录

D. 收入来源

E. 风险承受能力

32. 下列关于银行业从业人员行为的说法。不正确的有(ACD)。

A. 为了避免发生利益冲突，本人及亲属不得购买所在机构销售的金融产品

B. 即使离职后，也不能透露任何客户资料

C. 可以根据内幕信息为客户提供理财建议

D. 在业务活动中可以将内幕消息告知机构内的所有人员

E. 应当及时向有关机构报告客户的大额和可疑交易

33. 《银行业从业人员职业操守》的基本准则包括(ABCDE)。

A. 诚实信用

B. 守法合规

C. 专业胜任

D. 勤勉尽职

E. 公平竞争

34. 下列做法符合《银行业从业人员职业操守》中“尊重同事”原则的有(CD)。

A. 任何情况下均不得引用同事的工作成果

B. 和同事分享专业知识和工作经验

C. 尊重同事的个人隐私

D. 尊重同事的工作方式和工作成果

E. 和同事分享和交流客户信息

35. 根据相关法律法规，下列银行机构具有法人资格的有(BCD)

A. 中国银行上海分行

B. 中国工商银行股份有限公司

C. 渣打银行(中国)有限公司

D. 中国邮政储蓄银行有限责任公司

E. 中国建设银行北京玉渊潭南路储蓄所

36. 根据《合同法》规定，当事人任一方有权请求人民法院或名仲裁机构变更或者撤销合同的情形包括(AB)。

A. 因重大误解而订立合同

B. 在订立合同时显失公平

C. 一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害国家利益

D. 恶意串通，损害国家、集体或者第三人利益

E. 以合法形式掩盖非法目的

37. 商业银行在中华人民共和国内，不得从事(ABCDE)。

A. 信托投资

B. 股票经纪业务

C. 向非自用不动产投资

D. 股票承销业务

E. 期货经纪业务

38. 基金宣传推介不应当 (ABCD)。

A. 登载基金发行人之外的个人的推荐性文字

B. 违规承诺收益

C. 预测该基金的证券投资业绩

D. 诋毁其他基金管理人

E. 登载该基金管理人管理的其他基金的过往业绩

39. 基金份额持有人享有的权利包括 (ABCD)。

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

40. 根据《民法通则》, 代理包括 (ACD)。

A. 委托代理

B. 自愿代理

C. 法定代理

D. 指定代理

E. 强制代理

41. 下列关于商业银行设立分支机构的说法，正确的有(ABE)。

A. 商业银行设立分支机构须有一定的资本

B. 商业银行总行拨付给分支机构的营运资金金额的总和，不得超过商业银行总行资本金总额的 60%

C. 商业银行分支机构具有独立的法人资格

D. 商业银行分支机构独立核算，自负盈亏

E. 商业银行分支机构对外先以自己经营管理的财产承担民事责任，不足部分由总行承担

42. 商业银行的负债业务包括(ABD)。

A. 吸收公众存款

B. 发放金融债券

C. 发放贷款

D. 从同业拆入资金

E. 办理票据承兑与贴现

43. 《银行业监督管理法》规定，银行业金融机构应当按照规定如实向社会公众披露(ABC)等信息。

A. 财务会计报告

B. 风险管理状况

C. 董事和高级管理人员变更事项

D. 员工中所有的违法违规行为处理结果

E. 客户交易数据

44. 期货交易所的职责包括(ABCD)。

A. 提供交易场所、设施和服务

B. 设计合约，安排合约上市

C. 组织并监督交易、结算和交割

D. 保证合约的履行

E. 间接参与期货交易

45. 个人进行工商登记或者办理其他执业手续后，可以凭有关单证办理委托具有对外贸易经营权的企业代理(ABCD)项下外汇资金收付、划转及结汇。

- A. 进出口
- B. 旅游
- C. 购物
- D. 边境小额贸易
- E. 外汇人寿保险

46. 下列属于商业银行境内托管账户支出范围的有(ABCD)。

- A. 货币兑换费
- B. 划入境外外汇资金运用结算账户的资金
- C. 汇回商业银行的资金
- D. 资产管理费
- E. 境外汇回的投资收益

47. 商业银行开展需要批准的个人理财业务应具备的条件包括(ABCDE)

- A. 具有相应的风险管理体系和内部控制制度
- B. 有具备开展相关业务工作经验和知识的高级管理人员、从业人员
- C. 具备有效的市场风险识别、计量、监测和控制体系
- D. 信誉良好，近两年内未发生损害客户利益的重大事件
- E. 中国银行业监督管理委员会规定的其他审慎性条件

48. 根据审慎性原则的要求，商业银行在开展个人理财业务向客户销售有关产品时，应该(ABCE)。

- A. 了解客户的风险偏好
- B. 了解客户的风险认知能力
- C. 评估客户的财务状况
- D. 替客户选择合适的投资产品
- E. 向客户销售适宜的投资产品

49. 下列关于商业银行管理和使用理财资金的说法，正确的有(ABD)

- A. 商业银行除对理财计划所汇集的资金进行正常的会计核算外，还应为每一个理财计划制作明细记录

- B. 在理财计划存续期内, 商业银行应向客户提供其所持有的所有相关资产的账单, 账单上应列明资产变动、收入和费用、期末资产估值等情况
- C. 商业银行的个人理财客户无权查询或要求商业银行向其提供银行理财计划各投资工具的财务报表、市场表现情况及相关材料
- D. 商业银行应在理财计划终止时, 或理财计划投资收益分配时, 向客户提供理财计划投资、收益的详细情况报告
- E. 对于现行法律法规没有明确规定的个人理财业务的会计核算和税务处理方法, 商业银行应和客户协商并按照双方签署的合同进行

50. 银监会对商业银行理财产品(计划)进行监督管理的办法采用(AD)。

- A. 审批制
- B. 谈话制
- C. 披露制
- D. 报告制
- E. 指导制

(三) 判断题(共10题, 每题一分共10分)

1. 在综合理财服务活动中，银行决定投资方向和方式并进行投资和资产管理。 (F)
2. 附有赎回权的债券的潜在资本增值是有限的。 (T)
3. 小王为妻子小李购买一份人寿保险，在这项保险业务中保险人是小王，被保险人是小李。 (F)
4. 平衡型基金一般均按时派息给投资者，使投资者有固定的收入来源。 (F)
5. 对于期权的卖方来说，如果市场价格对他不利的话，他就可以选择不执行期权。 (F)
6. 货币的时间价值是指未来获得的一定量货币比当前持有的等量货币具有更高的价值。 (F)
7. 某商业银行大堂中有专人负责向前来储蓄的客户介绍不同种储蓄存款产品的区别，这属于理财顾问服务。 (F)
8. 银行业从业人员在所在机构受到不公正待遇时，应当立即向监管部门反映。 (F)
9. 商业银行应当自境内托管账户开设之日起 5 个工作日内，向外汇局报送正式托管协议。 (T)

10. 商业银行接受客户委托进行投资操作和资产管理等个人理财业务，应与客户反复口头确认以确保获得客户的充分授权。（F）