

# 2014年下半年《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。下列选项中只有一项最符合题目要求。不选、错选均不得分。

1. ( ) 是基于投保人的利益，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。

A.  
保险代理人

B.  
保险经纪人

C.  
保险公司

D.  
被保险人

2. 商业银行资产业务中，最主要的是 ( ) 。

A.  
买卖外汇

B.  
办理票据贴现

C.  
发放贷款

D.  
吸收存款

3. 下列个人理财目标中，属于客户长期目标的是 ( ) 。

A.  
按揭买房

B.  
建立退休基金

C.  
休假

D.  
购置新车

4. 如果张先生以20元/股的期权费购买标的资产为某高档白酒股票的看跌期权，执行价格是80元/股，那么，下列描述正确的是 ( ) 。

A.  
在到期日，若该股票价格为60元/股，张先生执行期权，利润为零

B.  
在到期日，若该股票价格为100元/股，张先生执行期权，利润为20元/股

C.  
在到期日，若该股票价格为100元/股，张先生执行期权，利润为零

D.  
在到期日，若该股票价格为60元/股，张先生执行期权，利润为20元/股

5. 小陈是一名银行业从业人员，赵先生是他多年的客户。赵先生生活富裕，在中国大陆经营一家小型企业，同时在香港、台湾和北美都有收入来源。小陈在自己没有取得会计资格的前提下，主动为赵先生提供跨国避税和企业会计方面的服务。请问，小陈的做法违反了 ( ) 原则。

A.  
客观公正

B.  
恪尽职守

C.  
专业胜任

D.  
正直诚信

6. 购买理财产品属于理财顾问业务流程中（ ）步骤的内容。

- |            |            |
|------------|------------|
| A.<br>实施计划 | B.<br>绩效评估 |
| C.<br>财务分析 | D.<br>财务规划 |

7. 商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业服务活动，属于（ ）。

- |              |              |
|--------------|--------------|
| A.<br>投资规划服务 | B.<br>理财顾问服务 |
| C.<br>理财咨询业务 | D.<br>个人理财业务 |

8. 债券是投资者向政府、公司或金融机构提供资金的（ ）。

- |             |             |
|-------------|-------------|
| A.<br>债权凭证  | B.<br>产权凭证  |
| C.<br>收益权凭证 | D.<br>处置权凭证 |

9. 小李年满18周岁，为某大学二年级学生，生活来源和学费全靠父母，现因家庭经济困难，向某银行申请助学贷款2.2万元，如2年后到期无力偿还，应由（ ）来承担偿还责任。

- |                      |            |
|----------------------|------------|
| A.<br>小李             | B.<br>小李父母 |
| C.<br>小李父母先行垫付，以后由小李 | D.<br>学校   |

10. （ ）是税收规划最基本的原则，是税收规划与偷税漏税区别开来的根本所在。

- |             |             |
|-------------|-------------|
| A.<br>目的性原则 | B.<br>合法性原则 |
| C.<br>综合性原则 | D.<br>规划性原则 |

11. 下列关于商业银行个人理财业务的表述，错误的是（ ）。

- |   |  |
|---|--|
| A.<br>商业银行应按月准备理财计划各投资工具的财务报表、市场表现情况及相关资料 | B.<br>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 |
|---|--|

- C. 在理财计划存续期间，商业银行应向客户提供其所有的相关资产的账单，账单提供应不少于两次，并且至少每月提供一次
- D. 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

12. 下列关于投资型保险产品的表述，正确的是（ ）。

- A. 投资保费的投资收益归客户和保险人共同所有
- B. 投资保费的投资风险由客户和保险人共同承担
- C. 保费中的投资保费由保险人的投资专家进行运作
- D. 保单持有人无法获得分红

13. （ ）是指客户对不同理财目标的优先顺序的主观评价。

- A. 理财投资组合
- B. 综合理财服务
- C. 理财价值观
- D. 理财风险评价

14. 下列银行个人理财业务从业人员的行为符合信息保密准则要求的是（ ）。

- A. 任何情况下都坚持严守客户信息，不向单位或个人透露
- B. 将长期没有业务往来的客户名单透露给其他机构
- C. 与本机构同事谈论客户的社会地位
- D. 在受雇期间妥善保存客户资料及其交易信息档案

15. 若A和B两种债券现在均以1000美元面值出售，都付年息120美元。A债券5年到期，B债券6年到期。如果两种债券的到期收益率从12%变为10%，下列表述正确的是（ ）。

- A. 两种债券价格都会上涨，A债券上涨较多
- B. 两种债券价格都会上涨，B债券上涨较多
- C. 两种债券价格都会下降，A债券下降较多
- D. 两种债券价格都会下降，B债券下降较多

16. 我国《证券法》规定的证券市场基本原则之一是公开、公平和公正原则，其中（ ）是证券发行和交易制度的核心。

- A. 诚实原则
- B. 公开原则
- C. 公正原则
- D. 公平原则

17. 黄金含金量的多少被称为成色，通常用百分或者千分含量表示。下面（）不是上海黄金交易所规定的参加交易的金条成色规格。

- |               |              |
|---------------|--------------|
| A.<br>>99.9%  | B.<br>>99.5% |
| C.<br>>99.99% | D.<br>>99%   |

18. 客户主观上对风险的基本度量是指（）。

- |                 |             |
|-----------------|-------------|
| A.<br>客户全部的风险特征 | B.<br>风险认知度 |
| C.<br>实际风险承受能力  | D.<br>风险偏好  |

19. 在理财产品名称中若含有拟投资资产名称的，则拟投资该资产的比例必须达到该理财产品规模的（）或以上。

- |           |           |
|-----------|-----------|
| A.<br>50% | B.<br>40% |
| C.<br>30% | D.<br>60% |

20. 股指期货是为管理股市风险，尤其是（）而产生的。

- |            |              |
|------------|--------------|
| A.<br>信用风险 | B.<br>非系统风险  |
| C.<br>系统风险 | D.<br>公司经营风险 |

21. 商业银行接受客户委托进行投资操作和资产管理等业务活动，应与客户签订合同，确保客户的充分授权，商业银行应妥善保管相关合同和各类授权文件，并至少每（）重新确认一次。

- |          |           |
|----------|-----------|
| A.<br>半年 | B.<br>3个月 |
| C.<br>1年 | D.<br>2年  |

22. T日，某开放式基金公布的基金净值为1.1元/份，T+1日公布的基金净值为1.2元/份，赎回率为1.5%，某客户在T日赎回20000份，可得资金（）元。

- |             |             |
|-------------|-------------|
| A.<br>23640 | B.<br>22000 |
| C.<br>21670 | D.<br>23000 |

23. 宏观经济政策对投资理财具有实质性的影响，下列表述正确的是（ ）。

- |                                 |                          |
|---------------------------------|--------------------------|
| A.                              | B.                       |
| 偏紧的收入分配政策会刺激当地的投资需求，造成相应的资产价格上涨 | 国家减少财政预算，会导致资产价格的提升      |
| C.                              | D.                       |
| 在股市低迷时期，提高印花税可以刺激股市反弹           | 法定存款准备金率下调，有助于刺激投资理财需求增长 |

24. 商业银行应当加强对理财产品宣传销售文本的制作和发放的管理，宣传销售文本应当由商业银行（ ）统一管理和授权，分支机构未经总行授权不得擅自制作和发放宣传销售文本。

- |      |      |
|------|------|
| A.   | B.   |
| 总行   | 省级分行 |
| C.   | D.   |
| 区域分行 | 市级分行 |

25. 下面（ ）不是高净值客户。

- 1: 小王单笔认购理财产品150万元人民币。
- 2: 小李购买理财产品时，出示120万元个人储蓄存款证明。
- 3: 小张提供了最近三年的收入证明，每年不低于20万元。
- 4: 小赵提供了最近三年每年28万元的家庭收入证明。

- |    |    |
|----|----|
| A. | B. |
| 小李 | 小王 |
| C. | D. |
| 小赵 | 小张 |

26. 商业银行开展个人理财业务存在（ ）情形的，其直接责任人将可能被追究刑事责任。

- |                 |                            |
|-----------------|----------------------------|
| A.              | B.                         |
| 未按规定进行风险揭示和信息披露 | 未按规定进行客户评估                 |
| C.              | D.                         |
| 提供虚假的成本收益分析报告   | 泄露或不当使用客户个人资料和交易信息记录造成严重后果 |

27. 现金流量表中，下列（ ）项目可以不列入表内。

- |        |      |
|--------|------|
| A.     | B.   |
| 保单分红所得 | 工资收入 |
| C.     | D.   |
| 资本利得   | 股票市值 |

28. 根据《商业银行个人理财业务风险管理指引》的规定，商业银行应对理财人员建立的考评管理制度中，不包括（）。

- |             |            |
|-------------|------------|
| A.<br>跟踪评价  | B.<br>销售指标 |
| C.<br>考核与认定 | D.<br>继续培训 |

29. 资产配置的五个步骤包括：

- ①调查了解客户；
- ②建立多元化产品组合；
- ③风险规划与保障资产拨备；
- ④建立长期投资储蓄；
- ⑤生活设计与生活资产拨备。

按正确顺序应为（）。

- |             |             |
|-------------|-------------|
| A.<br>①⑤④②③ | B.<br>①④③②⑤ |
| C.<br>①⑤③④② | D.<br>①④⑤③② |

30. 张女士分期购买一辆汽车，每年年末支付10000元，分5次付清，假设年利率为5%，则该项分期付款相当于现在一次性支付（）元。

- |             |             |
|-------------|-------------|
| A.<br>55256 | B.<br>43259 |
| C.<br>55265 | D.<br>43295 |

31. 一般来说，（）又被称为“金边债券”。

- |           |           |
|-----------|-----------|
| A.<br>公司债 | B.<br>企业债 |
| C.<br>金融债 | D.<br>国债  |

32. 根据监管机构的相关规定，商业银行应建立理财从业人员（）管理制度，完善理财业务人员的准入机制。

- |            |            |
|------------|------------|
| A.<br>绩效激励 | B.<br>持证上岗 |
| C.<br>风险评估 | D.<br>业务考核 |

33. 考虑经济增长对个人投资理财策略产生的影响。如果预期未来经济增长比较快，处于景气周期，则正确的策略调整建议是（）。

- |   |   |
|---|---|
| A.<br>减少储蓄配置，减少债券配置，增加股票配置，增加股票型基金配置，增加房产配置 | B.<br>减少储蓄配置，减少债券配置，增加股票配置，减少股票型基金配置，减少房产配置 |
| C.<br>减少储蓄配置，增加债券配置，增加股票配置，增加股票型基金配置，减少房产配置 | D.<br>减少储蓄配置，增加债券配置，增加股票配置，减少股票型基金配置，增加房产配置 |

34. 商业票据的市场参与主体不包括（）。

- |           |            |
|-----------|------------|
| A.<br>销售商 | B.<br>发行者  |
| C.<br>投资者 | D.<br>居民个人 |

35. 根据当前的法规要求，面向（）的银行理财产品资金可以投资于国内股票二级市场。

- |              |                |
|--------------|----------------|
| A.<br>零售银行客户 | B.<br>一般客户     |
| C.<br>私人银行客户 | D.<br>QD II 客户 |

36. 某客户月收入8000元，月支出5000元，银行存款60000元，该客户的收入结余比例是（）。

- |              |             |
|--------------|-------------|
| A.<br>13.33% | B.<br>8.33% |
| C.<br>37.5%  | D.<br>5%    |

37. 债券型理财产品的目标客户主要为（）较低的投资者的。

- |             |              |
|-------------|--------------|
| A.<br>预期收益  | B.<br>流动性要求  |
| C.<br>安全性要求 | D.<br>风险承受能力 |

38. 对于保证收益理财计划，风险提示的内容应包括的语句是（）。

- |   |   |
|---|---|
| A.<br>本理财计划有投资风险，您只能获得产品实际运作的收益，您应充分认识投资风险，谨慎投资 | B.<br>本理财计划有投资风险，您只能获得产品预期获得的收益，您应充分认识投资风险，谨慎投资 |
|---|---|



- C. 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. 本理财计划有投资风险，您只能获得合同明确指明的收益，您应充分认识投资风险，谨慎投资
39. 商业银行理财业务从业人员首先应当具备的职业操守是（ ）。
- A. 诚实守信
- B. 勤勉尽职
- C. 公平竞争
- D. 守法合规
40. 下列关于商业银行业务管理的表述，正确的是（ ）。
- A. 由于我国目前实行严格的分业监管，故商业银行不能代销基金
- B. 目前在我国，商业银行中间业务收入常常可以占到其总收入的一半以上
- C. 负债业务是商业银行对资产业务筹集的资金加以运用并取得收入的过程
- D. 中间业务影响商业银行的收入和利润，一般不直接反映在资产负债表上
41. 下列关于理财顾问服务的表述，正确的是（ ）。
- A. 理财顾问需定期对已制定的财务规划进行检视
- B. 理财顾问服务的第一步是对客户资产现状进行分析
- C. 理财顾问服务是商业银行向客户推荐理财产品的服务
- D. 通过理财顾问服务银行旨在从客户关系管理中寻求利润最大化
42. 客户在退休规划中存在的常见问题不包括（ ）。
- A. 退休保障计划开始太迟
- B. 购买商业性人寿保险产品
- C. 投资过于保守
- D. 对收入和费用的估计太过于乐观
43. 按照理财顾问业务的客户管理要求，下列关于客户实行分层管理的表述，错误的是（ ）。
- A. 商业银行对已有分层的客户进行风险评估的结果可使用两年，两年后需要重新评估
- B. 商业银行在客户分层的基础上，结合不同理财顾问业务类型的特点，确定向不同的客户提供理财顾问服务的通道



- C. 保险兼业代理业务许可证
- D. 保险代办证
49. 下列属于客户财务信息的是（ ）。
- A. 风险承受能力
- B. 收支情况
- C. 年龄
- D. 社会地位
50. 某支开放式基金由于遭遇到巨额赎回而延长赎回时间，这种风险称为（ ）。
- A. 流动性风险
- B. 操作风险
- C. 市场风险
- D. 信用风险
51. 下列关于ETF（交易所上市基金）的表述，正确的是（ ）。
- A. ETF与开放式基金有着本质区别
- B. 个人投资者可以在场外购买ETF份额
- C. ETF不可以用现金申购或赎回
- D. ETF在交易便利性方面与其他指数型开放式基金没有区别
52. 关于期货合约和远期合约，下列表述错误的是（ ）。
- A. 期货合约的流动性要比远期合约高
- B. 远期合约在到期时才能确定损益程度，期货合约的损益可以逐日实现
- C. 期货合约实质上是标准化的远期合约
- D. 期货合约不具有远期合约所具有的套期保值功能
53. 若单支理财产品合约的提前终止条件被触发，造成到期价值低于投资成本的（ ），则属于个人理财业务突发事件的预警信号。
- A. 90%
- B. 80%
- C. 60%
- D. 70%
54. 某投资者通过银行购买了10000元国债，银行没有向他出具“国债收款凭证”，只是在他的银行卡中作了记录，则下列表述正确的是（ ）。

- A. 该投资者购买的是凭证式国债，可以上市流通
- B. 该投资者购买的是记账式国债，可以上市流通
- C. 该投资者购买的是凭证式国债，不能上市流通
- D. 该投资者购买的是记账式国债，不能上市流通

55. 商业银行应按季度对个人理财业务进行统计分析，并于下一季度的（ ）内，将有关分析报告报送中国银行业监督管理委员会。

- A. 第一个月
- B. 第一个月前10日
- C. 第一周
- D. 第一个月前20日

56. 商业银行销售风险评级为（ ）及以上的理财产品时，除非与客户书面约定，否则应当在商业银行网点进行。

- A. 4级
- B. 5级
- C. 2级
- D. 3级

57. 一般来说，市场利率上升会引起债券价格\_\_\_\_，股票价格\_\_\_\_，房地产市场价格\_\_\_\_。（ ）

- A. 上升；上升；走低
- B. 下降；上升；走低
- C. 上升；下降；走高
- D. 下降；下降；走低

58. 通常被称为活期存款替代品的是（ ）。

- A. 利率挂钩类理财产品
- B. 结构性理财产品
- C. 债券型理财产品
- D. 货币型理财产品

59. 按照《个人外汇管理办法》和《个人外汇管理办法实施细则》，居民个人年度购汇总额为每人每年等值（ ）美元。

- A. 2万
- B. 5万
- C. 10万
- D. 15万

60. 为了制定合理的现金预算，银行理财从业人员需预测客户的收入，若客户是一位市场销售人员，在这一过程中，主要应该估计（）。

- A. 以客户过去的平均收入为基准，做最好与最坏状况下的分析
- B. 客户收入过去的平均状况和最高时的状况
- C. 客户收入最低时的状况和最高时的状况
- D. 客户收入最低时的状况和过去的平均状况

61. 委托人不得利用信托财产为自己谋取利益，利用信托财产为自己谋取利益的，（）。

- A. 所得利益应当归人信托财产
- B. 受益人不能要求受托人返还利益
- C. 受益人可以要求从中分得一部分利益
- D. 所得利益应当被没收归国家所有

62. 当人民币有很强的升值压力时，理财人员给出的下列理财建议不恰当的是（）。

- A. 增加国债的配置量
- B. 继续持有外汇
- C. 购买本币理财产品
- D. 投资房地产

63. 下列所得中，属于个人所得税的征税对象的是（）。

- A. 国债利息
- B. 按照国家统一规定发放的退休工资
- C. 股息所得
- D. 救济金

64. 个人理财业务管理部门的内部调查监督，应重点检查（）的情况。

- A. 业务记录是否齐全
- B. 是否存在错误销售和不当销售
- C. 理财产品销售人员的资格
- D. 销售业绩是否达标

65. 金融市场的客体是金融市场的交易对象。下列属于金融市场客体的是（）。

- A. 金融机构
- B. 会计师事务所
- C. 金融工具
- D. 居民个人

66. 下列不属于税收规划的是（ ）。

- |            |            |
|------------|------------|
| A.<br>报税规划 | B.<br>转嫁规划 |
| C.<br>节税规划 | D.<br>避税规划 |

67. 下列关于评估客户投资风险承受度的表述，错误的是（ ）。

- |                             |                          |
|-----------------------------|--------------------------|
| A.<br>年龄越低，人力资本越高，所能承受的风险越大 | B.<br>已退休客户，应该建议其投资保守型产品 |
| C.<br>资金需动用的时间离现在越近，越不能承受风险 | D.<br>长期理财使投资者无法承担高风险    |

68. 商业银行从事代客境外理财的，应当保存资金汇出、汇入、兑换、收汇、付汇和资金往来记录等相关资料，保存时间应当不少于（ ）。

- |           |           |
|-----------|-----------|
| A.<br>5年  | B.<br>15年 |
| C.<br>20年 | D.<br>10年 |

69. 就“价格优先，时间优先”的证券交易竞价机制，在同一时间内，下列表述正确的是（ ）。

- |                                     |                           |
|-------------------------------------|---------------------------|
| A.<br>如果是买入，报价越低越先成交；如果是卖出，报价越高越先成交 | B.<br>无论是买入还是卖出，报价越低的越先成交 |
| C.<br>如果是买入，报价越高越先成交；如果是卖出，报价越低越先成交 | D.<br>无论是买入还是卖出，报价越高的越先成交 |

70. 商业银行一般会根据客户的（ ）对客户进行分层，以调查客户理财需求的共性。

- |            |          |
|------------|----------|
| A.<br>资产规模 | B.<br>性别 |
| C.<br>区域   | D.<br>年龄 |

71. 下列对综合理财服务的表述，错误的是（ ）。

- |                              |                              |
|------------------------------|------------------------------|
| A.<br>与理财顾问服务相比，综合理财服务更强调个性化 | B.<br>综合理财服务中，银行可以让客户承担一部分风险 |
|------------------------------|------------------------------|

C. 综合理财服务中，商业银行可以自行决定投资方式  
D. 私人银行业务属于综合理财服务中的一种

72. 商业银行在进行理财产品持续信息披露时，可以不履行的义务是（ ）。

- A. 披露期末资产估值  
B. 披露其他购买该理财产品客户的信息  
C. 披露收入与费用  
D. 定期向客户发送理财产品账单

73. 对投资者来说，证券投资的主要目标是（ ）。

- A. 建立投资组合  
B. 投资工具多样化  
C. 保值与增值  
D. 减低税负

74. 某理财产品在各种情况下的收益水平如下表：

则该理财产品的期望收益率为（ ）。

- A. 8.25%  
B. 9.15%  
C. 7.75%  
D. 6.85%

75. 信托业务起源于（ ）。

- A. 美国  
B. 英国  
C. 意大利  
D. 中国

76. 投保人对（ ）应当具有的法律上承认的利益被称为可保利益。

- A. 保险标的  
B. 保险责任  
C. 保险风险  
D. 保险利益

77. 对于投保人来说，下列不属于保险产品功能的是（ ）。

A.  
转移风险，分摊损失

B.  
补偿损失

C.  
赚取保费收入

D.  
融通资金

78. 依据《民法通则》的规定，下列可以从事个人理财业务的主体是（ ）。

A.  
限制民事行为能力人的监护人

B.  
十岁以上的未成年人

C.  
十岁以下的未成年人

D.  
不能辨别自己行为的人

79. 某投资项目预期收益率是20%，方差是0.09，则该投资项目的变异系数CV为（ ）。

A.  
2.22

B.  
0.45

C.  
0.67

D.  
1.50

80. 根据代理权产生的依据的不同对代理进行分类，其中不包含（ ）。

A.  
合同代理

B.  
法定代理

C.  
指定代理

D.  
委托代理

81. 下列关于黄金投资的特点，表述错误的是（ ）。

A.  
具有内在价值和实用性

B.  
抗系统风险的能力强

C.  
受国际市场影响大且存在一定的流动性风险

D.  
其收益和股票市场的收益正相关

82. 从客户风险态度分类来说，在下列选项中，属于风险厌恶型的是（ ）。

A.  
确定的4000元收入

B.  
确定的10000元损失

C.  
80%的可能获得5000元，20%的可能获得0元

D.  
80%的可能损失5000元，20%的可能无损失

83. 下列关于金融衍生品作用的表述，错误的是（ ）。

A.  
投资金融衍生品，投资者需要有较强的风险承受

B.  
利用金融衍生品，可以规避风险，大幅提高收益



能力

- C. 金融衍生品与金融基础产品相结合，可以促进金融创新
- D. 利用金融衍生品进行风险管理，可以提高理财的效率，

84. 按照金融工具发行和流通特征的不同，金融市场可分为（ ）。

- A. 有形市场和无形市场
- B. 直接市场和间接市场
- C. 货币市场和资本市场
- D. 一级市场、二级市场、第三市场和第四市场

85. 商业银行应采取多重指标管理理财业务的市场风险限额，但在采用的风险限额指标中，至少应包括（ ）。

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

86. 在个人理财顾问服务的风险管理中，（ ）应提供独立的风险评估报告，并定期召集相关人员对个人理财顾问服务的风险状况进行分析与评估。

- A. 外部审计部门
- B. 会计部门
- C. 业务部门
- D. 内部审计部门

87. 金融市场引导众多分散的小额资金汇聚并投入社会再生产，这是金融市场的（ ）。

- A. 风险管理功能
- B. 流动性功能
- C. 融资功能
- D. 财务功能

88. 某银行最近推出一项理财计划，该计划的理财期限是6个月（如未提前终止），此银行在终止日或理财到期日将按照年收益率5.25%向投资者支付理财收益。则据此推断该理财计划属于（ ）。

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

89. 下列关于格式条款的表述，错误的是（ ）。

- A. 格式条款是指当事人为重复使用而预先拟定，并在订立合同时未与对方协商的条款
- B. 订立格式条款一方应遵循公平原则确定当事人之间的权利和义务
- C. 合同订立方应采取合理的方式提请对方注意免除或者限制其责任的条款，按对方要求，对条款予以说明
- D. 格式条款和非格式条款不一致时，应采用格式条款

90. 下列行为中，符合理财产品政策监管要求的是（ ）。

- A. 银行将一般储蓄存款单独当作理财产品销售
- B. 理财师小李向客户保证可以无条件给客户id提供高于同期存款利率的保证收益理财产品
- C. 理财师小王在向客户介绍某投资产品过程中，着重讲述了产品的收益性，对产品潜在的风险进行了弱化
- D. 银行根据理财产品的风险状况，设置了销售期限和销售起点金额

多项选择题：共40小题，每小题1分。下列选项中有两项或两项以上符合题目的要求。多选、少选、错选均不得分。

91. 根据《中华人民共和国民法通则》，代理的特征包括（ ）。

- A. 代理人须在代理权限内实施代理行为
- B. 代理人在代理活动中具有独立的法律地位
- C. 代理人须以被代理人的名义实施代理行为
- D. 代理行为须直接对被代理人发生效力
- E. 代理行为必须是具有法律效力的行为

92. 现金管理是对现金和流动资产的日常管理，其目的在于（ ）。

- A. 满足日常支出的需求
- B. 满足财富积累的需求
- C. 满足未来消费的需求
- D. 满足投资获利的需求
- E. 满足应急资金的需求

93. 下列属于国内理财顾问业务流程的有（ ）。

- A.
- B.

收集客户信息

为客户建立投资组合

C.

为客户进行财务规划

D.

客户财务目标分析与确认

E.

绩效评估

94. 一般来说，关于债券价格与其影响因素之间的关系，下列表述正确的有（）。

A.

债券价格与到期收益率成正比

B.

债券价格与票面利率成正比

C.

债券价格与市场利率成反比

D.

债券价格与到期收益率成反比

E.

债券价格与市场利率成正比

95. 商业银行声誉风险管理需要建立的机制有（）。

A.

投诉机制和监督评估机制

B.

信息发布、新闻工作归口管理制度和舆情信息研判机制

C.

声誉风险内部培训和激励机制

D.

声誉风险信息管理制度和后评价机制

E.

声誉风险排查机制、声誉事件分类分级管理和应急处理机制

96. 银行开展的黄金业务种类包括（）。

A.

黄金股票

B.

实物黄金

C.

金币

D.

纸黄金

E.

黄金基金

97. 理财顾问业务的内容包括（）。

A.

投资品推介

B.

财务策划

C.

投资建议

D.

储蓄品推介

E.  
信贷产品介绍

98. 下列机构中属于银行间同业拆借市场的参与者的有（ ）。

A. 工商业企业  
B. 金融监管机构

C. 财务公司  
D. 证券评级公司

E. 商业银行

99. 商业银行在中华人民共和国境内不得从事的活动包括（ ），但国家另有规定的除外。

A. 证券经营  
B. 投资非自用不动产

C. 投资企业  
D. 信托投资

E. 投资非银行金融机构

100. 在消费管理中需要注意的内容包括（ ）。

A. 保险消费  
B. 住房、汽车等大额消费

C. 孩子的消费  
D. 消费支出的预期

E. 即期消费和远期消费

101. 商业银行开展个人理财业务，涉及（ ），应按照规定获得相应的经营资格。

A. 基金交易  
B. 金融衍生产品交易

C. 股票交易  
D. 外汇管理规定

E. 期货交易

102. 金融衍生品市场的功能主要有（ ）。

A.   
B.

提高交易效率

调控经济

C.

D.

价格发现

转移风险

E.

优化资源配置

103. 下列关于现值和终值计算的表述中，正确的有（）。

A.

利率为5%，拿出一万元投资，一年后将得到10500元

B.

在未来10年内每年年底获得1000元，年利率为8%，则这笔年金的终值为14486元

C.

在未来10年内每年年初获得1000元，年利率为8%，则这笔年金的终值为15645元

D.

将5000元进行投资，年利率为12%，每半年计息一次，3年后该笔资金的终值为702464元

E.

如果未来二十年的通胀率为5%，那么现在的100万元相当于20年后的2653298元

104. 商业银行违反审慎经营原则开展个人理财业务，银行业监督管理机构责令其限期改正，逾期未改正的，银行业监督管理机构依据有关法律法规可以采取的措施有（）。

A.

暂停商业银行销售新的理财计划或产品

B.

建议商业银行调整负债相关业务的高管

C.

建议商业银行调整个人理财业务管理部门负责人

D.

建议商业银行调整相关风险管理部门、内部审计部门负责人

E.

暂停商业银行理财业务办理资格

105. 基金宣传推介资料必须真实、准确、与基金合同、基金招募说明书相符，不得有以下内容（）。

A.

预测该基金的证券投资业绩

B.

证监会规定禁止的其他情形

C.

登载相关单位的推荐性文字

D.

诋毁其他基金管理人

E.

违规承诺收益

106. 根据我国《证券法》的规定，下列行为中属于禁止行为的有（）。

A.

操纵市场

B.

欺诈客户

C.  
内幕交易

D.  
虚假陈述

E.  
信息误导

107. 一般情况下，房地产投资具有下列（ ）的特点。

A.  
变现性较差

B.  
变现性较好

C.  
财务杠杆效应

D.  
价值升值效应

E.  
受政策环境、市场环境和法律环境的影响较大

108. 客户的个人理财行为影响到个人资产负债表，下列表述正确的有（ ）。

A.  
用银行存款偿还全部到期债务，则客户的总资产将会减少

B.  
用银行存款每月偿还住房分期付款，则每月偿还后净资产将会减少

C.  
用银行存款购买期望收益率更高的公司债券，则客户的总资产将会增加

D.  
股票市值下降后，客户的总资产将会减少

E.  
以分期付款的方式购买一处房产，客户的总资产将会增加

109. 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主要面临（ ）等风险。

A.  
声誉风险

B.  
法律风险

C.  
操作风险

D.  
技术风险

E.  
道德风险

110. X与Y两个基金在不同经济状况下的预期收益率水平如下表所示：

下列叙述正确的是（ ）。

A.  
两个基金有相同的预期收益率

B.  
基金X的预期收益率小于基金Y的预期收益率

- C. 基金X的预期收益率大于基金Y的预期收益率
- D. 投资者等额分配资金于基金X和Y，则资产组合的预期收益率高于基金Y的预期收益率

E. 投资者等额分配资金于基金X和Y，则资产组合的预期收益率高于基金X的预期收益率

111. 商业银行在编写有关产品介绍和宣传材料时，应做的工作包括（）。

- A. 进行充分的风险揭示
- B. 尽量劝导客户
- C. 根据规定及时将有关材料向银行监管部门报告
- D. 提供必要的举例说明
- E. 承诺最低收益率

112. 下列关于保证收益理财计划的表述，正确的有（）。

- A. 保证客户的本金安全，但不保证客户一定获得收益
- B. 属于综合理财服务业务活动
- C. 理财产品到期，银行向投资者归还全额本金及约定的收益
- D. 一般情况下理财收益率为固定收益率，且收益率高于同期存款利率
- E. 通常情况下银行有权提前终止理财协议

113. 通常情况下，下列会使投资者减少储蓄配置的经济状况有（）。

- A. 失业率下降
- B. 预期通货膨胀上升
- C. 预期未来利率上升
- D. 预期经济处于景气周期
- E. 国际收支持续出现顺差

114. 根据《商业银行理财产品销售管理办法》的有关规定，下列属于商业银行理财产品宣传的有（）。

- A. 有关理财产品的报纸、海报、电子显示屏
- B. 有关理财产品介绍的电影、互联网资料

- C. 有关理财产品的短信、邮件
- D. 有关理财产品的研究机构发表的评论
- E. 有关理财产品的宣传单、手册

115. 按股票持有者分类，股票可分为（ ）。

- A. 流通股
- B. 社会公众股
- C. 法人股
- D. 国家股
- E. 限售股

116. 根据《商业银行开办代客境外理财业务暂行办法》，代客境外理财产品具有的特点有（ ）。

- A. 主要面临的风险是信用风险
- B. 客户可以直接用人民币购买
- C. 只能投资于有限的境外金融产品和市场
- D. 资金投资市场在境外
- E. 投资人可以自主选择海外投资市场

117. 银行从业人员在为客户提供理财顾问服务时，需要考虑的因素有（ ）。

- A. 客户的投资渠道偏好
- B. 客户的风险特征
- C. 客户的知识结构
- D. 客户的个人性格
- E. 客户的生活方式

118. 银行个人理财业务，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时的措施有（ ）。

- A. 制定相应的应急预案
- B. 评估可能对银行经营活动产生的影响
- C. 继续销售潜在损失超过银行警戒标准的理财计划
- D. 进行充分的压力测试
- E. 制定相应的风险处置预案



119. 下列关于宏观经济状况对个人理财策略的影响，表述正确的有（ ）。

- A. 在经济扩张阶段，特别是成长性、高投机型股票价值表现良好
- B. 在经济增长比较快时，个人和家庭应考虑买入对周期波动比较敏感的行业资产
- C. 当经济增长较快时，应减持股票、房产等资产，避免经济波动造成损失
- D. 当经济处于景气周期时，个人和家庭应考虑增持固定收益类产品
- E. 当经济衰退时，企业亏损，股票的收益和价值显著下降，可能引发熊市

120. 下列有关证券组合风险的表述，正确的有（ ）。

- A. 持有多种彼此不完全相关的证券可以降低风险
- B. 一般情况下，随着更多的证券加入到投资组合中，整体风险降低的速度会越来越慢
- C. 证券组合的风险不仅与组合中每个证券的报酬率标准差有关，还与各证券之间报酬率的协方差有关
- D. 投资越分散，风险越小
- E. 当组合中的证券个数足够大时，可消除所有风险

121. 关于封闭式基金，下列表述正确的有（ ）。

- A. 无需提取准备金，能充分运用资金
- B. 在存续期限内不能直接赎回，可以通过上市交易变现
- C. 固定份额，一般不能再增加发行
- D. 采用现金方式进行分红
- E. 在基金管理公司或银行等机构网点销售

122. 理财产品（计划）的命名应遵循的要求有（ ）。

- A. 应使用针对特定目标客户群体的语言
- B. 避免使用带有诱惑性、误导性和承诺性的称谓
- C. 恰当反映产品属性
- D. 避免使用易引发争议的模糊性语言
- E. 避免使用蕴含潜在风险的模糊性语言

123. 影响商业银行个人理财业务的宏观经济政策包括（）。

- |            |              |
|------------|--------------|
| A.<br>税收政策 | B.<br>收入分配政策 |
| C.<br>土地政策 | D.<br>财政政策   |
| E.<br>货币政策 |              |

124. 结构性理财产品的主要类型包括（）。

- |             |             |
|-------------|-------------|
| A.<br>新股挂钩型 | B.<br>外汇挂钩型 |
| C.<br>商品挂钩型 | D.<br>股票挂钩型 |
| E.<br>指数挂钩型 |             |

125. 下面关于基金专户理财的表述，正确的有（）。

- |   |                             |
|---|-----------------------------|
| A.<br>基金专户理财又称基金管理公司独立账户资产管理业务，是基金管理公司向特定对象（主要是机构客户和高端个人客户）提供的个性化财产管理服务 | B.<br>单个一对多专户每个客户门槛不低于100万元 |
| C.<br>单个一对多专户人数上限为200人  | D.<br>一对多专户每年最多开放一次         |
| E.<br>一对多专户每年开放期不得超过5个工作日   |                             |

126. 在现金、消费和债务管理中，家庭有效债务管理需要考虑的因素包括（）。

- |                     |                |
|---------------------|----------------|
| A.<br>还款能力          | B.<br>家庭现有经济实力 |
| C.<br>合理选择贷款种类及担保方式 | D.<br>家庭贷款需求   |
| E.<br>预期收支情况        |                |

127. 保险兼业代理人从事保险代理业务，不得有（）等行为。

- |    |    |
|----|----|
| A. | B. |
|----|----|

- 擅自变更保险条款，提高或降低保险费率  
挪用或侵占保险费
- C. 串通投保人、被保险人或收益人欺骗保险人  
D. 兼做保险经纪业务
- E. 代理再保险业务

128. 商业银行高级管理层应至少建立（）层面的个人理财业务内部监督机制。

- A. 管理部门内部调查  
B. 对外信息披露
- C. 外部审计  
D. 审计部门独立审计
- E. 银监会的监管通道

129. 根据《证券投资基金销售管理办法》的规定，下列关于投资基金销售业务的表述，正确的有（）。

- A. 基金管理人应对代销机构的基金销售业务负有检查、监督的义务  
B. 代销机构应当在有证券投资基金托管业务资格的商业银行开立与基金销售有关的账户，并由基金管理人对账户内的资金进行监督
- C. 基金管理人应审查、检查代销机构使用的宣传资料，并对材料内容负责  
D. 代销机构应将基金代销业务资格证明文件置备于基金销售网点的显著位置，也可委托其他机构代为办理基金的销售
- E. 未与基金管理人签订书面代销协议的，代销机构不得办理基金销售

130. 下列金融工具中属于货币市场工具的有（）。

- A. 银行承兑汇票  
B. 证券投资基金
- C. 商业票据  
D. 短期政府债券
- E. 短期企业债券

**判断题:共15小题，每小题1分，请对下列各题的描述做出判断，正确请选A，错误请选B。**

131. 商业银行接受投资者委托以投资者的自有外汇进行境外理财投资的，其委托的金额不计入外汇



正确

错误

140. 商业银行一般产品销售和服务人员通常可以协助理财业务人员向客户提供个人理财顾问服务。

A.

B.

正确

错误

141. 商业银行应按照符合客户利益和风险承受能力原则，审慎尽责地开展个人理财业务。

A.

B.

正确

错误

142. 市场发生重大变化导致组合投资理财产品投资比例超出浮动区间时应及时向客户进行信息披露。

A.

B.

正确

错误

143. 市场有效性假定认为，如果市场是半强有效，股价已经反映了所有的公开信息，那么基本面分析将是徒劳的。

A.

B.

正确

错误

144. 商业银行应针对理财顾问服务和综合理财服务的不同特点，分别制定理财顾问服务和综合理财服务的管理规章制度。

A.

B.

正确

错误

145. 税收规划是指在纳税行为发生前，在不违反法律、法规的前提下，通过对纳税主体的经营活动或投资行为等涉税事项作出事先安排，以达到少纳税和递延缴纳的一系列规划活动。

A.

B.

正确

错误