

2016银行业专业人员职业资格考试
真题分章练习·冲刺模拟试卷

银行业专业人员职业资格考试试题研究组 编

银行业专业实务 个人理财

- 紧扣教材 重点突出 以重、难点为核心 涵盖全部考点
- 精选真题 分章渐进 明确历年考试重点 有的放矢
- 数套模拟 实战演练 掌控考场 全面提高应试备战能力

BANK



2016银行业专业人员职业资格考试
真题分章练习·冲刺模拟试卷

银行业专业实务 个人理财

银行业专业人员职业资格考试试题研究组 编

图书在版编目(CIP)数据

银行业专业实务·个人理财 / 银行业专业人员职业资格
考试试题研究组编. —北京:中国法制出版社,2016.3

2016 银行业专业人员职业资格考试真题分章练习·
冲刺模拟试卷

ISBN 978 - 7 - 5093 - 7346 - 0

I. ①银… II. ①银… III. ①私人投资 - 银行业务 - 中国
- 资格考试 - 习题集 IV. ①F832.2 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 051765 号

策划编辑 邱小芳

责任编辑 汪洁琼

封面设计 周黎明

银行业专业实务·个人理财

YINHANGYE ZHUANYE SHIWU · GEREN LICAİ

经销/新华书店

印刷/北京海纳百川印刷有限公司

开本/850 毫米×1168 毫米 16

版次/2016 年 4 月第 1 版

印张/11.5 字数/262 千

2016 年 4 月第 1 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978 - 7 - 5093 - 7346 - 0

定价:35.00 元

北京西单横二条 2 号

邮政编码 100031

网址:<http://www.zgfzs.com>

市场营销部电话:66033393

值班电话:66026508

传真:66031119

编辑部电话:66078158

邮购部电话:66033288

(如有印装质量问题,请与本社编务印务管理部联系调换。电话:010 - 66032926)

前言

“中国银行业专业人员资格认证”简称 CCBP (Certification of China Banking Professional), 由中国银行业专业人员资格认证办公室负责组织和实施, 目的是建立银行业从业标准和用人规范, 确立银行业从业人员从业的起点标准, 为银行业金融机构和客户鉴别从业者能力提供识别标杆, 同时也为银行业从业人员提供继续教育的支持。

银行业专业人员资格考试开设《银行业法律法规与综合能力》、《银行业专业实务》2 个科目。其中,《银行业专业实务》下设风险管理、个人理财、公司信贷、个人贷款 4 个专业类别。考试实行两次为一个周期的滚动管理办法。《银行业职业资格初级证书》需在主办方举办的连续两次考试中通过《银行业法律法规与综合能力》与《银行业专业实务》科目下任意一个专业类别方可取得。

中国银行业专业人员资格认证是银行、证券、投资等各类型金融企业对从业人员的基本要求。为了帮助广大考生迅速、高效地掌握教材的知识, 顺利通过考试, 京佳教育集团和中国法制出版社携手合作, 通过对多年金融培训教学经验的总结, 精心编写了《银行业专业人员职业资格考试真题分章练习·冲刺模拟试卷》丛书。本系列丛书分为五个分册, 即:《银行业法律法规与综合能力》、《银行业专业实务·风险管理》、《银行业专业实务·个人理财》、《银行业专业实务·公司信贷》、《银行业专业实务·个人贷款》。

本书依据最新银行业专业人员资格考试大纲及指定教材编写, 具有以下特点:

- 紧扣教材, 重点突出。严格依据指定教材编写, 以重点、难点为核心, 涵盖全部考点。

- 真题练习, 分章渐进。选取了近几年考试真题, 以章为单位, 不但可以让考生在复习教材时随章节同步练习, 还可以让考生明确历年考试重点, 有的放矢。

● 全真模拟，实战演练。附有 5 套全真模拟试卷，帮助考生在考前熟悉考试题型，演练各章考点，快速提高应试能力。

京佳教育一直致力于考生个人价值和职业价值的提升。书中如有疏漏之处，敬请读者拨打免费电话 400-700-9270 批评指正。

最后，由衷祝愿广大考生能够顺利通过考试，并取得优异成绩。

银行业专业人员职业资格考试试题研究组

目 录

上篇 真题分章练习

第一章 个人理财概述	1
第二章 个人理财业务相关法律法规	7
第三章 理财投资市场概述	25
第四章 理财产品概述	38
第五章 客户分类与需求分析	48
第六章 理财规划计算工具与方法	51
第七章 理财师的工作流程和方法	64
附录 1 理财师金融服务技巧	76
附录 2 个人理财业务相关其他法律法规	76

下篇 冲刺模拟试卷

冲刺模拟试卷一	87
冲刺模拟试卷二	97
冲刺模拟试卷三	107
冲刺模拟试卷四	118
冲刺模拟试卷五	129
冲刺模拟试卷一参考答案及解析	140
冲刺模拟试卷二参考答案及解析	150
冲刺模拟试卷三参考答案及解析	159
冲刺模拟试卷四参考答案及解析	165
冲刺模拟试卷五参考答案及解析	171

上篇 真题分章练习



第一章 个人理财概述



考情分析

本章的高频考点为政治、法律与政策环境的影响因素，银行个人理财业务的影响因素；比较重要的考点为银行个人理财业务的概念与分类，通货膨胀率的影响因素，经济增长速度与经济周期，利率变化与个人理财策略；宏观经济状况和微观影响因素也是考查点。

一、单项选择题

2015年

1. 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

2014年

2. ()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

3. ()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

4. 下列对综合理财服务的表述，错误的是

()。

- A. 与理财顾问服务相比，综合理财服务更强调个性化
- B. 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

2013年

5. 若预期未来银行存款利率水平不断上升，理财策略调整建议可以采取()。

- A. 增加股票配置
- B. 增加外汇配置
- C. 增加股票型基金配置
- D. 增加存款配置

6. 影响金融市场长期走势的唯一因素是()。

- A. 宏观经济因素
- B. 行业发展状况
- C. 企业经济效益
- D. 国际经济形势

7. 个人理财业务是经()批准的一项银行中间业务。

- A. 中国人民银行 B. 中国银监会
C. 中国银行业协会 D. 中国证监会

8. 下列不属于银行个人理财业务的其他影响因素的是()。

- A. 其他理财机构理财业务的发展
B. 客户对理财业务的认知度
C. 政治、法律与政策环境
D. 中介机构发展水平

9. 个人理财业务提供的服务或产品中, 收益和风险全部由客户承担的是()。

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

10. 下列关于综合理财服务的说法, 不正确的是()。

- A. 综合理财服务是商业银行在理财顾问服务的基础上为客户提供的一种个性化综合化服务
B. 在综合理财服务活动中, 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
C. 在综合理财服务活动中, 投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式承担
D. 在综合理财服务活动中, 商业银行不可以向目标客户群销售理财计划

2012年

11. 下列关于理财顾问服务和综合理财服务的叙述中, 正确的是()。

- A. 个人理财业务按是否接受客户委托和授权对客户资金进行投资和管理, 理财业务可分别理财顾问服务和综合理财服务
B. 理财顾问服务中, 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
C. 综合理财服务中, 客户接受专业理财人员提供的服务后, 自行管理和运用资金
D. 理财顾问服务更加突出个性化服务

2011年

12. 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. 国家减少财政预算, 会导致资产价格的提升
B. 在股市低迷时期, 提高印花税可以刺激股市反弹
C. 法定存款准备金率下调, 有助于刺激投资需求增长
D. 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

13. 通货膨胀会对个人理财产生一定的影响, 下列说法错误的是()。

- A. 固定收益的理财产品会贬值
B. 储蓄投资的实际利率可能是负值
C. 持有外汇是应对通货膨胀的一种有效手段
D. 股票是浮动收益的, 所以一定能应对通货膨胀的负面影响

14. 下列关于综合理财服务的说法, 不正确的是()。

- A. 综合理财服务是商业银行在理财顾问服务的基础上为客户提供的一种个性化、综合化服务
B. 在综合理财服务活动中, 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
C. 在综合理财服务活动中, 投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式承担
D. 在综合理财服务活动中, 商业银行不可以向目标客户群销售理财计划

15. 对投资需求增长有刺激作用的财政政策是()。

- A. 政府购买增加
B. 政府引入销售税
C. 再贴现率从 2% 调整到 1.5%
D. 政府在市场上出售外汇基金票据

16. 一般而言, 宽松的货币政策有助于刺激投资需求增长, 导致()。

- A. 利率上升、金融资产价格上升
B. 利率下跌、金融资产价格上升
C. 利率上升、金融资产价格下跌
D. 利率下跌、金融资产价格下跌

17. 未来经济增长较快、处于景气周期时, 相应的理财措施是()。

- A. 适当减少房产的配置
- B. 适当增加储蓄产品的配置
- C. 适当增加债券产品的配置
- D. 适当增加股票产品的配置

18. 在面对通货膨胀压力的情况下, 下列资产中保值性最好的是()。

- A. 债券
- B. 债权
- C. 黄金
- D. 股票基金

2010年

19. 关于市场利率对经济各方面的影响, 以下说法错误的是()。

- A. 市场基准利率是金融资产定价的基础
- B. 当市场利率提高时, 可以适当增加银行存款
- C. 市场利率的提高会促进房地产市场扩大投资
- D. 市场利率提高会导致债券的价格下降

二、多项选择题

2015年

1. 与理财顾问服务相比, 综合理财服务的特点体现在()。

- A. 综合理财服务是指商业银行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
- B. 综合理财服务活动中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
- C. 在综合理财服务中产生的投资收益和风险由客户自行承担
- D. 综合理财服务更强调个性化的服务
- E. 按照服务的对象不同, 综合理财业务可以进一步划分为私人银行业务和理财计划服务两个类别

2014年

2. 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

2013年

3. 下列关于 GDP 变动和证券市场走势关系的分析, 正确的是()。

- A. 持续、稳定、高速的 GDP 增长, 证券市场将呈现上升走势
- B. 高通货膨胀下的 GDP 增长, 将刺激证券市场价格加速上涨
- C. 宏观调控下的 GDP 减速增长, 表明调控目标得以顺利实现, 证券市场平稳渐升
- D. 当 GDP 负增长速度逐渐减缓并呈现正增长转变的趋势时, 证券市场走势将由下跌转为上升
- E. GDP 变动和证券市场走势不存在相互影响的关系

2012年

4. 商业银行个人理财业务是指商业银行为个人客户提供的()。

- A. 财务分析
- B. 财务规划
- C. 投资顾问
- D. 资产管理
- E. 专业化服务

5. 对个人理财业务造成影响的经济环境因素包括()。

- A. 货币政策
- B. 消费者收入水平
- C. 通货膨胀
- D. 经济发展阶段
- E. 失业保险制度

6. 理财策略在()情形下应增加股票配置。

- A. 预期未来利率水平上升
- B. 预期未来利率水平下降
- C. 预期未来本币贬值
- D. 预期未来通货紧缩

E. 预期未来经济增长较快

7. 下列有关投资的说法中, 错误的有()。

- A. 经济繁荣时, 应适当增持存款、债券, 减少股票、房产等投资
- B. 经济衰退时, 增加长期储蓄和债券
- C. 经济繁荣时, 增加长期储蓄和债券
- D. 萧条期面临转折时, 应适当减少储蓄逐渐转向股票、房产等投资
- E. 经济收缩期, 应转向投资对周期波动敏感的行业

2011年

8. 对个人理财业务产生影响的社会制度包括()。

- A. 医疗保险制度
- B. 义务教育制度
- C. 住房分配制度
- D. 养老保险制度
- E. 税收制度

9. 利率水平对个人理财的影响主要包括()。

- A. 一般来说, 市场利率上升会拉动债券等固定收益产品价格上升, 股票价格会上升, 房地产市场走高
- B. 利率水平的变动对各理财产品的风险和收益状况产生重要影响
- C. 利率水平的变动还会影响从银行获取的各种信贷的融资成本, 投资机会成本的变化对投资决策往往也会产生非常重要的影响
- D. 利率水平的变动影响人们的投资收益的预期, 从而影响其消费支出和投资意愿
- E. 利率水平的高低还是投资者衡量经济形势好坏、信用状况松紧的一个重要经济指标

2010年

10. 在开放经济体系下, 一国出现持续国际

收支顺差, 导致本币升值的情况下会选择的理财策略是()。

- A. 增加储蓄
- B. 减少债券配置
- C. 减少股票配置
- D. 增加基金配置
- E. 增加外汇配置

11. 下列关于宏观经济状况对个人理财策略的影响描述, 正确的有()。

- A. 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
- B. 在经济扩张阶段, 特别是成长性、高投机性股票价值表现良好
- C. 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
- D. 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
- 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

三、判断题

2014年

1. 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

2. 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

2011年

3. 在经济增长放缓、处于收缩阶段时, 个人和家庭应该买入对周期波动比较敏感的行业资产, 以获取经济波动带来的收益。()

- A. 对
- B. 错

【答案与解析】

一、单项选择题

1. D 客户接受商业银行和理财人员的理财顾问服务后,可自行管理和运用资金,并获取和承担由此产生的收益和风险。故本题选B。

2. D 理财顾问服务是指商业银行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。故选D。

3. D 理财顾问服务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。故选D。

4. C 综合理财服务是指商业银行向客户提供理财顾问服务的基础上,接受客户的委托和授权,按照与客户事先约定的投资计划和方案进行投资和资产管理的业务活动。商业银行不能自行决定投资方式,选项C表述是错误的,故选C。

5. D 个人理财策略在预期未来利率水平下降时,应该增加储蓄配置,减少债券、股票、基金、房产、外汇配置。

6. A 这里须重点把握“长期走势”,行业与企业均为微观层面。D项只强调了国际,忽略了国内经济形势对金融市场更重要的影响。A项宏观经济因素包括经济增长速度、经济周期、社会就业、通货膨胀等众多方面。

7. B 个人理财业务是经中国银监会批准的一项银行中间业务。

8. C 银行个人理财业务的其他影响因素包括:客户对理财业务的认知度;其他理财机构理财业务的发展;商业银行个人理财业务定位;中介机构发展水平;金融机构监管体制。C项属于宏观影响因素。

9. A 理财顾问服务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顾问服务。客户接受商业银行和理财人员提供的理财顾问服务后,自行管理和运用资金,并获取和承担由此产生的收益和风险。

10. D 综合理财服务可进一步分为理财计划和私人银行业务两类。其中理财计划是商业银行

针对特定目标客户群体进行的个人理财服务,而私人银行的服务对象主要是高净值客户。

11. A 理财顾问服务中,客户接受专业理财人员提供的服务后,自行管理和运用资金。综合理财服务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,更加突出个性化服务。

12. C 积极的财政政策可以有效刺激投资需求的增长,从而提高资产价格,而国家减少财政预算属于消极的财政政策。偏松的收入政策会刺激当地的投资需求,支持相应资产价格上涨。法定存款准备金率下调属于宽松的货币政策,有助于刺激投资需求增长。股市低迷时,通过降低印花税减少交易成本,从而刺激股市反弹。

13. D 通货膨胀下,所有的固定利率资产将大幅贬值,名义利率减去通货膨胀率得到的实际利率可能是负值。为应付通货膨胀,可持有一些浮动利率资产、黄金、外汇等。而在严重的通胀下,股票等资产同样也会面临贬值,因而D项错误。

14. D 综合理财服务的内容及特点如A、B、C项所述。根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》第10条规定,商业银行在综合理财服务活动中,可以向特定目标客户群销售理财计划。

15. A 财政政策包括税收、预算、国债、财政补贴、转移支付等。积极的财政政策可以有效地刺激投资需求的增长。政府购买增加属于积极的财政政策,而引入销售税属于消极的财政政策。C、D选项属于货币政策的范畴。

16. B 宽松的货币政策下,利率下跌,有助于刺激投资需求增长、支持金融资产价格上升。

17. D 预期未来经济增长比较快、处于景气周期时,应适当减少储蓄、债券产品的配置,增加股票、房产、基金产品的配置。

18. C 通货膨胀环境下,持有外汇、黄金和其他国外资产是较为理想的保值选择。

19. C 市场基准利率是金融资产定价的基础。

预期未来利率水平上升时,可增加储蓄配置,减少房产配置,减少债券配置。减少房产配置原因在于利率上升时,贷款成本增加。减少债券配置原因在于利率上升时,债券价格面临下跌风险。

二、多项选择题

1. BDE 与理财顾问服务相比,综合理财服务的特点体现在:综合理财服务活动中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;综合理财服务更强调个性化的服务;按照服务的对象不同,综合理财业务可以进一步划分为私人银行业务和理财计划服务两个类别。A和C项都是属于理财顾问服务。

2. ACE 在综合理财服务活动中,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,投资收益与风险由客户与银行按照约定方式获取和承担,B项是错误的,D项描述的是理财顾问服务,D项是错误的,故本题正确选项为ACE。

3. ACD 在高通货膨胀下,名义利率减去通货膨胀率得到的实际利率将远远低于名义利率,甚至是负值,所有固定利率资产都将大幅贬值,经济形势呈现恶化的征兆,股票等资产也会面贬值,整个金融市场行情下跌。因而B项错误。E项明显错误。

4. ABCDE 根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》第2条,个人理财业务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、资产管理等专业化服务活动。

5. BCD 对个人理财业务造成影响的经济环境因素包括经济发展阶段、消费者的收入水平和宏观经济状况。通货膨胀属于宏观经济状况。而A项属于政治、法律与政策环境因素,E项属于社会环境因素。

6. BE 个人理财策略在以下情况下应增加股票配置:预期未来经济增长比较快,预期未来温和通货膨胀,预期未来本币升值,预期未来利率水平下降。

7. ACE 经济繁荣时,应增持股票、房产等投资,减少储蓄、债券等。经济衰退时,应增持长期储蓄和债券。萧条期面临转折时,经济有复苏的迹象,应逐步转向股票等投资。经济收缩时,应投资于对经济周期波动不敏感或者逆周期波动的行业。

8. ABCD 在影响银行个人理财业务的社会环境因素中,制度环境也产生了深远的影响。包括养老保险制度、医疗保险制度、其他社会保障制度(失业保险制度、最低生活保障制度、教育制度、住房分配制度等)。

9. BCDE 利率上升引起银行储蓄存款产品收益率同步上升,同时,引起债券类固定收益产品价格下降,股票价格下跌,房地产市场走低。因而A项错误。

10. AD 预期未来本币升值时,应增加储蓄、债券、股票、基金、房产配置,减少外汇配置。

11. ABE 在经济增长比较快、处于扩张阶段时,个人和家庭应考虑增持成长性好的股票、房地产等资产,特别是买入对周期波动比较敏感的行业的资产,同时降低防御性低收益资产。反之亦然。E项符合经济周期原理。

三、判断题

1. A 在理财顾问服务中,客户根据商业银行和理财人员提供的理财顾问服务自行管理和运用资金,并获取和承担由此产生的收益和风险。故本题正确。

2. A 私人银行业务是一种向高净值客户提供的金融服务,其目的是通过全球性的财务咨询及投资顾问,达到财富保值、增值、继承捐赠等目标。故本题正确。

3. B 在经济增长放缓、处于收缩阶段时,个人和家庭应考虑增持防御性资产如储蓄产品、固定收益类产品等,特别是买入对周期波动不敏感的行业的资产,降低股票、房产等资产的配置,以规避经济波动带来的损失。故本题错误。

第二章 个人理财业务相关法律法规



考情分析

本章高频考点为《商业银行理财产品销售管理办法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国个人所得税法》、《中华人民共和国合同法》、《中华人民共和国证券法》和《中华人民共和国证券投资法》、《个人外汇管理办法实施细则》、《民法通则》中的民事法律关系主体、民事代理制度。

一、单项选择题

2015年

1. 根据《民法通则》规定, 民事活动中最核心、最基本的原则是()。

- A. 透明原则
- B. 公正原则
- C. 公平原则
- D. 诚实信用原则

2. 在个人理财业务活动中, 民事法律关系的主体包括客户和()。

- A. 商业银行
- B. 金融结构
- C. 非银行金融机构
- D. 保险公司

3. 《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

4. 下列选项中, 关于代理的法律责任的说法表述正确的是()。

- A. 没有代理权、超越代理权或者代理权终止后的行为, 只有经过被代理人的追认, 被代理人才承担民事责任
- B. 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, 仅由行为人负连带责任

- C. 代理人知道被委托代理的事项违法仍然进行代理活动的, 或者被代理人知道代理人的代理行为违法不表示反对的, 仅由代理人负连带责任
- D. 代理人和第三人串通, 损害被代理人的利益的, 仅由代理人负连带责任
- 5. 下列选项中, 不属于委托代理终止的情形的是()。

- A. 代理期间届满或者代理事务完成
- B. 被代理人取消委托或者代理人辞去委托
- C. 被代理人死亡
- D. 代理人丧失民事行为能力

6. 银信合作产品投资于权益类金融产品或具备权益类特征的金融产品, 且聘请第三方投资顾问的, 应提前() 个工作日向监管部门事前报告。

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

7. 证券内幕消息的知情人包括持有公司() 以上股份的自然人、法人、其他组织。

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

8. 下列行为, 不属于操纵证券市场罪的是()。

- A. 单独或者通过合谋, 集中资金优势或者利用信息优势联合或者连续买卖, 操纵证券

价格或者证券交易量

- 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,影响证券价格或者证券交易量
- C. 在自己实际控制的账户间进行证券交易,影响证券价格或者证券交易量
- D. 挪用客户所委托买卖的证券或者客户账户上的资金

9. 证券公司客户的交易结算资金应当存放在(),以每个客户的名义单独管理。

- A. 登记结算公司
- B. 商业银行
- C. 证券交易所
- D. 证券公司

2014年

10. 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

11. 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

12. 下列各项中不能成为商业银行个人理财业务客户的是()。

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

13. 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

14. 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

15. 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

16. 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

17. 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

18. 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. 总行
- B. 省级分行

C. 区域分行

D. 市级分行

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. 50%

B. 40%

C. 30%

D. 60%

20. 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

21. 下列关于商业银行的理财工作人员必须具备的资格要求, 错误的是()。

A. 对个人理财业务活动的相关法律法规、行政规章和监管要求等有充分的了解和认识

B. 具备相应的学历水平和工作经验

C. 理财业务人员每年的培训时间应不少于 50 个小时, 并取得相应的理财师职称

D. 遵守监管部门和商业银行制定的个人理财业务人员职业道德标准或守则

22. 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和销售业务有关的资料的保存期不得少于()年。

A. 20

B. 10

C. 15

D. 5

23. 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

24. 根据《中华人民共和国保险法》的规定, 银行网点开办保险代理业务, 必须取得保险监督管理机构颁发的(), 并与保险公司签订代理协议。

A. 保险业务经营许可证

B. 保险从业资格证

C. 保险兼业代理业务许可证

D. 保险代办证

25. ()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

26. 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

27. 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

28. 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

29. 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

30. 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

31. 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

32. 《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

33. 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

34. 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%

35. 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

36. 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

37. 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

38. 银监会有权对有严重违法经营、经营管理不善的银行业金融机构予以()。

- A. 接管
- B. 重组
- C. 撤销
- D. 冻结资产

2013年

39. 下列关于个人理财业务与信托业务, 商业银行储蓄业务的不同点, 表述错误的是()。

- A. 个人理财业务中资金的运用是按照合同约定; 储蓄资金的运用是按照银行需要
- B. 个人理财业务的风险一般是客户承担或者商业银行和客户共同承担的; 储蓄的风险是商业银行独立承担的
- C. 个人理财业务的受益人和信托业务的受益人都只能是委托人本人
- D. 个人理财业务中客户的资产不与商业银行其他资产严格区分相互独立; 而信托中财产性质是登记并与受托人的财产严格区分的

40. 下列金融机构不属于中国银监会统一监督管理的是()。

- A. 城市商业银行
- B. 证券投资基金公司
- C. 信托投资公司
- D. 金融资产管理公司

41. 外商独资银行、中外合资银行的分支机构在总行授权范围内开展业务, 其民事责任由()承担。

- A. 各分行
- B. 总行
- C. 各分行负责人
- D. 总行或分支机构

42. 个人理财业务中违反法律、法规应承担的法律责任不包括()。

- A. 道义责任
- B. 刑事责任
- C. 民事责任
- D. 行政责任

43. 下列()行为违反了《商业银行法》。

- A. 某集团向中国银监会申请设立商业银行
- B. 某汽车金融公司向中国银监会申请向汽车消费者提供贷款
- C. 某大型零售商将自己的公司名称注册为“××零售银行”
- D. 某外资银行打算在中国境内设立分支机构, 向中国银监会提出申请

44. 商业银行可以在我国境内外设立分支机构, 下列关于分支机构的说法错误的是()。

- A. 总行拨付各分支机构营运资金的总和不得超过商业银行总行资本金总额的50%

- B. 商业银行的分支机构不具有独立的法人资格
C. 总行对分支机构实行分级管理的财务制度
D. 各分支机构在总行的授权范围内开展业务
45. 商业银行的经营以()为第一要旨。
A. 安全性原则 B. 流动性原则
C. 效益性原则 D. 风险性原则
46. 商业银行的自有资金不可以投资于()。
A. 公司债券 B. 中央银行票据
C. 同业拆借 D. 短期融资券
47. 以下属于我国商业银行可以从事的业务是()。
A. 信托投资 B. 股票投资
C. 企业股权投资 D. 购买国债
48. 商业银行有下列情形的, 由中国人民银行责令改正, 但不包括()。
A. 未经批准办理结汇、售汇
B. 未经批准分立或者合并
C. 未经批准在银行间债券市场发行金融债券
D. 违反规定同业拆借
49. 保险兼业代理许可证的有效期限为()年。
A. 1 B. 3
C. 5 D. 10

2012年

50. 证券投资基金的财产可以用于()。
A. 向他人贷款
B. 从事承担无限责任的投资
C. 向他人提供担保
D. 投资上市交易的无担保债券
51. 当事人互负债务, 没有先后履行顺序, 一方在对方履行之前有权拒绝其履行要求。这是()。
A. 同时履行抗辩权 B. 先履行抗辩权
C. 后履行抗辩权 D. 不安抗辩权
52. 以下关于代理的说法正确的是()。
A. 委托代理只能用书面形式
B. 委托代理人将代理事项转托他人代理, 事先没有取得被代理人同意, 由代理人对自己所转托的人的行为负民事责任

- C. 超越代理权的行为未经代理人的追认, 由行为人承担民事责任
D. 代理人知道被委托的事项违法仍然进行代理活动的, 由代理人负民事责任
53. 受托人向受益人承担支付信托利益的义务以()为限。
A. 受托人财产 B. 托管人财产
C. 委托人财产 D. 信托财产
54. 扣缴义务人每月所扣的税款和自行申报纳税人每月应纳的税款应当在()缴入国库。
A. 当月月底 B. 次月1日
C. 次月15日 D. 次月7日内
55. 商业银行在经营活动中要坚持的“三性”原则不包括()。
A. 安全性 B. 流动性
C. 效益性 D. 波动性
56. 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

2011年

57. 未经法定机关核准, 擅自公开或变相公开发行证券的, 责令停止发行, 退还所募资金并加算银行同期存款利息, 处以非法所募资金金额的()的罚款。
A. 1%以上3%以下
B. 1%以上5%以下
C. 3%以上5%以下
D. 1%以上10%以下
58. ()应当自收到募集申请核准文件之日起6个月内进行基金募集。
A. 基金托管 B. 银监会
C. 基金管理人 D. 基金持有人
59. 下列不属于基金管理人职责的是()。
A. 办理或委托其他机构办理基金份额的发售、申购、赎回和登记事宜
B. 确定基金收益方案, 向持有人分配收益