

2014年中国银行业从业人员资格认证考试

中国银行业专业人员职业资格考试

中大网校推荐中国银行业从业人员资格认证考试辅导用书

银行业专业实务

个人理财

最后冲刺八套题



附赠模拟上机考试光盘

中国银行业从业人员资格认证考试研究院○编著



清华大学出版社

2014年中国银行业从业人员资格认证考试

个人理财 最后冲刺八套题

附赠模拟上机考试光盘

中国银行业从业人员资格认证考试研究院○编著

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书是中国银行业从业人员资格认证考试科目《个人理财》过关冲刺模拟试题,遵循最新大纲,根据大纲指定的辅导教材及历年真题,精心编写了八套过关冲刺模拟试题。书中所选习题涵盖了大纲要求掌握的知识内容,侧重于选用常考难点,且对习题进行了详细的分析和说明。

另外,本书为广大考生精心制作了模拟上机考试光盘,特别适用于参加中国银行业从业人员资格认证考试的考生,也可供各大院校金融学专业的师生参考。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

个人理财最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘 / 中国银行业从业人员资格认证考试研究院 编著.
—北京:清华大学出版社,2014

(2014年中国银行业从业人员资格认证考试)

ISBN 978-7-302-36010-0

I. ①个… II. ①中… III. ①私人投资—银行业务—中国—资格考试—习题集 IV. ①F832.48-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 065991 号

责任编辑:张 颖 高晓晴

封面设计:周晓亮

版式设计:方加青

责任校对:邱晓玉

责任印制:刘海龙

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:三河市中晟雅豪印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:370mm×260mm 印 张:11.75 字 数:399 千字
(附光盘 1 张)

版 次:2014 年 5 月第 1 版

印 次:2014 年 5 月第 1 次印刷

印 数:1~4500

定 价:29.00 元

产品编号:057371-01

前言

丛书编写初衷

近年来,随着中国银行业的不断改革与创新,整个银行业发生了历史性的变化,在国民经济发展中发挥着越来越重要的支撑及促进作用。而银行从业人员的待遇也水涨船高,要想从事银行业相关工作,取得银行业资格认证是非常必要的。

“中国银行业从业人员资格认证”简称CCBP(Certification of China Banking Professional)。它是由中国银行业从业人员资格认证办公室负责组织和实施的考试,考试科目为公共基础、个人理财、风险管理、个人贷款和公司信贷,其中公共基础为基础科目,其余为专业科目。

为帮助广大考生顺利通过考试,笔者根据考试大纲编写了本套丛书,以便考生在短时间内理解知识要点、加深记忆、熟悉题型,提高考试成功率。

丛书书目

本丛书将基础知识讲解和考题练习紧密结合,为考生提供一条龙服务,主要包括如下十个品种。

- 《公共基础最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《个人理财最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《风险管理最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《个人贷款最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《公司信贷最后冲刺八套题 附赠模拟上机考试光盘》
- 《公共基础讲义·真题·预测全攻略》
- 《个人理财讲义·真题·预测全攻略》
- 《风险管理讲义·真题·预测全攻略》
- 《个人贷款讲义·真题·预测全攻略》
- 《公司信贷讲义·真题·预测全攻略》

丛书特色

本套丛书内容全面,资料新颖,理论联系实际,语言通俗,习题典型,可供广大银行业从业人员参考,是广大应考者顺利通过考试的必备书籍。

具体来说,本套丛书具有以下八大特点。

1. 紧跟大纲,迅速突破

本套丛书严格按照财政部最新考试大纲编写,充分体现了教材的最新变化与要求。在详细讲解教材基础知识的同时,每章配有精选例题及解析,通过简明扼要的考点讲解,引导考生全面、系统地复习,让考生能够熟练掌握指定教材的全部要点和重点。

2. 源自真题,权威全面

由于银行业从业资格认证考试采用了机考的形式,从官方题库中自动选题,因此即使是同一时间考试,各个考生所答的试卷也是不同的。笔者总结了多年真题,书中题目都源于官方题库,并给出了详细的解析,以帮助考生顺利通过考试。

3. 同步演练,有的放矢

本套丛书每章最后有一套习题,并附有答案和解析,供考生检验、巩固学习成果,使考生能尽快适应考场,在真正的考试中有的放矢,顺利通关。

4. 海量习题,贴近实战

众所周知,勤动脑、多练习,方能百战百胜。本套丛书在习题的选取上,以历年真题为主,让读者通过习题演练了解考情和考试重点;在学习教材基础知识、分析真题的基础上,通过模拟自测检测复习效果,了解自己的不足。

5. 简单易懂,便于自学

考虑到大部分考生是在职人士,主要利用业余时间进行自学,因此本套丛书力求语言通俗,并对每道习题都进行了详尽、严谨的解析,便于考生自学。

6. 图表演示,加强记忆

针对教材中知识点众多、难于记忆的问题,本丛书在编写的过程中,尽量把考点用分类图或者表格来表示,让读者一目了然,快速记忆。

7. 模拟光盘,身临其境

因为银行业从业资格认证考试采用计算机考试,和在试卷上答题的感觉不同,因此本丛书专门提供了模拟考试系统,考生可以提前熟悉考试环境及命题类型。光盘中的考题不仅类型全面,而且有错题记录,方便后续的复习。

8. 网上答疑,方便快捷

由于时间有限,本辅导书尚有诸多不尽如人意之处,热忱盼望各方的批评指正。为了方便交流,我们专门提供了一个答疑的网站,读者可以单击考试系统的“在线答疑”链接,然后提出问题,我们会随时解答。

总的来说,我们希望通过纵览重点、同步自测、深度解析,使考生能够对考点了然于胸,对考试游刃有余,对成绩胸有成竹。最后,预祝广大考生顺利通过银行业从业人员资格认证考试,在新的人生道路上续写辉煌。

目 录

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人理财(一)..... 1

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人理财(二)..... 9

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人理财(三)..... 17

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人理财(四)..... 25

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人理财(五)..... 33

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人理财(六)..... 41

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人理财(七)..... 49

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人理财(八)..... 57

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人理财(一)参考答案及解析..... 65

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人理财(二)参考答案及解析..... 68

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人理财(三)参考答案及解析..... 71

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人理财(四)参考答案及解析..... 74

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人理财(五)参考答案及解析..... 77

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人理财(六)参考答案及解析..... 79

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人理财(七)参考答案及解析..... 83

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人理财(八)参考答案及解析..... 87

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷

个人理财(一)

一、单项选择题 在以下各小题所给出的4个选项中,只有1个选项符合题目要求,请选择相应选项,不选、错选均不得分(共90小题,每小题0.5分,共45分)。

- 中国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
- 证券交易所属于()。
A. 有形市场 B. 无形市场 C. 第三市场 D. 第四市场
- 银行结构性理财产品通常是无法提前终止的,其终止是事先约定的条件发生才出现,这体现了结构性理财产品面临的()风险。
A. 价格波动 B. 本金 C. 流动性 D. 收益
- 受托人以()为目的管理信托财产。
A. 受托人的最大利益 B. 委托人的最大利益
C. 受益人的最大利益 D. 社会利益
- 保险的基本职能包括经济给付职能和()。
A. 补偿损失职能 B. 资金积累职能 C. 风险管理职能 D. 社会管理职能
- 在利息不断资本化的条件下,资金时间价值的计算基础应采用()。
A. 单利 B. 复利 C. 年金 D. 普通年金
- 某保险经纪人在办理保险业务中发生了过错,给投保人造成了严重损失,赔偿责任由()承担。
A. 保险代理人 B. 保险经纪人 C. 保险人 D. 被保险人
- 对银行理财从业人员而言,客户最重要的非财务信息是()。
A. 资产和负债 B. 收入与支出
C. 房地产升值预期 D. 客户风险厌恶系数
- 银行业从业人员应对所在机构负有诚实信用义务,切实履行岗位职责,维护所在机构商业信誉是()准则的内容。
A. 诚实信用 B. 守法合规 C. 勤勉尽职 D. 岗位职责
- 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的;储蓄资金的运用是按照银行需要的
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

- 兼顾当期收入和未来长期增值的证券投资基金被称为()。
A. 收入型基金 B. 成长型基金 C. 平衡型基金 D. 稳健型基金
- 如果名义利率是5%,通货膨胀率为7%,那么实际利率为()。
A. 12% B. 5% C. 2% D. -2%
- 下列哪个经济指标不能反映消费者的收入水平()。
A. 国民收入 B. 个人可支配收入
C. 人均国民收入 D. 消费者物价指数
- 外国银行可以吸收中国境内公民每笔不少于()人民币的定期存款。
A. 30万元 B. 50万元 C. 100万元 D. 200万元
- 下列有关期货的说法,错误的是()。
A. 期货交易是以公开、公平竞争的方式进行交易的,私下谈判交易被视为违法
B. 期货交易可以在交易所内进行,也可以在场外交易
C. 大多数期货合约都在到期前以对冲方式了结
D. 期货合约对商品质量、规格、交货时间、地点等都做了统一的规定,是标准化合约
- 个人理财业务活动中法律关系的主体有两个,即()。
A. 中央银行和商业银行 B. 商业银行和客户
C. 监管机构和商业银行 D. 理财人员和客户
- 将金融产品以流动性、收益性、风险性和利率标准进行一般的排序,下列选项错误的是()。
A. 按金融产品的风险由大到小排序为:外汇保证金交易、期货、公司债券、储蓄
B. 按金融产品的流动性由大到小排序为:活期存款、货币市场基金、国债
C. 按金融产品的收益率由大到小排序为:股票、债券、定期存款
D. 按金融产品的利率由大到小排序为:同业拆借、回购协议、银行承兑汇票
- 在制订理财规划时,理财师通常需要对家庭的资产负债情况进行分析,下列哪项属于流动负债()。
A. 汽车贷款 B. 教育贷款 C. 住房抵押贷款 D. 信用卡贷款
- 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
- 决定信托产品收益和风险的主要因素是()。
A. 国家宏观经济状况 B. 市场投资者的信心
C. 信托公司的资产规模 D. 投资项目的方向
- 在证券投资基金的当事人和关系人中,商业银行可以申请担任()。
A. 基金监管人 B. 基金管理人 C. 基金托管人 D. 基金持有人
- 以下市场不属于资本市场的是()。
A. 债券回购市场 B. 中长期借贷市场 C. 股票市场 D. 公司债券市场

23. 下列不属于基金管理人应当履行的职责的是()。
- A. 对所管理的不同基金财产分别管理、分别记账, 进行证券投资
B. 安全保管基金财产
C. 办理基金备案手续
D. 以基金管理人的名义, 代表基金份额持有人利益行使诉讼权利
24. 下列对于影响股票价格波动的微观因素, 理解错误的是()。
- A. 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
B. 通常股价与公司派发的股息成正比
C. 公司资产净值增加, 股价上升
D. 公司股价的涨跌和公司盈利的变化并不是同时发生的
25. 以下债券中风险最高的是()。
- A. 国债
B. 金融债
C. 公司债
D. 垃圾债券
26. 下列投资方式中由左到右风险依次降低的选项是()。
- A. 股票基金、政府债券、股票、储蓄
B. 政府债券、股票、股票基金、储蓄
C. 股票、股票基金、政府债券、储蓄
D. 股票、政府债券、股票基金、储蓄
27. 期货交易主要是以()为保障, 从而保证到期兑现。
- A. 行业规则
B. 法律制度
C. 保证金制度
D. 市场制度
28. 2010年4月17日, 国务院为了坚决遏制部分城市房价过快上涨, 发布《国务院关于坚决遏制部分城市房价过快上涨的通知》简称“新国十条”, 这主要体现了影响房地产价格的()。
- A. 行政因素
B. 社会因素
C. 经济因素
D. 自然因素
29. 2008年, 包括中国在内的全球很多国家CPI上涨, 则债券投资者承担的风险是()。
- A. 价格风险
B. 再投资风险
C. 通货膨胀风险
D. 违约风险
30. 下列不属于影响理财计划的经济因素是()。
- A. 经济发展阶段
B. 个人可支配收入
C. 央行制定的货币政策
D. 国际收支与汇率
31. 下列属于金融市场客体的是()。
- 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()。
- 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, 错误的是()。
- 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—低收益与高风险—高收益这两种不同收益结构之间作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年内每年年末存入银行()元。(不考虑利息税)
- A. 8000
B. 9000
C. 10 000
D. 11 000
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()。
- 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()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()元。
- A. 398 000
B. 365 400
C. 386 547
D. 379 079
38. 某企业有流动资产200万元, 其中现金50万元, 应收款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。则该企业的速动比率为()。
- A. 1
B. 2
C. 0.5
D. 1.5
39. 企业经营活动现金流出不包括()。
- 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()影响组合的预期收益, ()影响组合的风险。
- A. 会, 会
B. 不会, 会
C. 不会, 不会
D. 会, 不会
41. 某优先股, 每股股利为6元, 票面价格为100元, 若市场利率为7%, 其理论价格为()元。
- A. 85.71
B. 90.24
C. 96.51
D. 100
42. 不属于中国人民银行职能的是()。
- A. 批准商业银行设立分支机构
B. 发行货币
C. 组织全国资金清算
D. 向商业银行发放贷款
43. 张先生买入一张10年期、年利率8%、市场价格为920元、面值1000元的债券, 则他的即期收益率是()。
- A. 8%
B. 8.4%
C. 8.7%
D. 9.2%
44. 某银行客户面临临时性资金短缺的情况时, 商业银行的理财从业人员可以建议该客户开立()。
- A. 证券投资卡
B. 活期储蓄卡
C. 定期存款账户
D. 信用卡
45. 商业银行应根据有关规定建立健全个人理财人员资格考核与认定、继续培训、跟踪评价等管理制度, 保证个人理财业务人员每年的培训时间不少于()。
- A. 10小时
B. 20小时
C. 30小时
D. 40小时

46. 商业银行在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式进行投资与资产管理的业务活动是()。

- A. 投资顾问服务
- B. 财务顾问服务
- C. 综合理财服务
- D. 理财顾问服务

47. 投资者在银行购买纸黄金,依据的价格是()。

- A. 国际黄金现货价格
- B. 中国黄金期货交易所公布价格
- C. 银行公布的价格
- D. 银行和客户的协议价格

48. 对基金宣传材料登载该基金过往业绩的叙述,错误的是()。

- A. 对基金合同生效不足6个月的,不得登载该基金的过往业绩
- B. 基金合同生效6个月以上,但不满1年的,应当登载从合同生效之日起计算的业绩
- C. 基金合同生效1年以上,但不满10年的,应当登载自合同生效当年开始所有完整会计年度的业绩,合同生效在下半年的,还应登记当年上半年度的业绩
- D. 基金合同生效在10年以上的,应当登记自合同生效以来所有会计年度的业绩

49. 理财客户的下列财务行为不影响其净资产的是()。

- A. 得到一笔财产赠与
- B. 分期付款买房
- C. 自费出国旅游
- D. 年终奖金增加

50. 股票指数期货是为适应人们管理股市风险,尤其是()的需要而产生的。

- A. 系统性风险
- B. 非系统性风险
- C. 信用风险
- D. 财务风险

51. 近年来,国际黄金价格一路走高,投资黄金看起来是一个非常不错的选择。下列关于黄金理财产品特点,说法错误的是()。

- A. 面对通货膨胀的压力,黄金投资具有保值增值的作用
- B. 抗系统性风险的能力强,所以任何情况下都可以无风险地投资黄金理财产品
- C. 影响黄金价格的直接因素有美元走势、通货膨胀、石油价格和国际金融市场的重大事件等
- D. 黄金的投资方式主要有:金块、金币、黄金基金和“纸黄金”

52. 下列关于保险相关要素的说法,错误的是()。

- A. 保险人承担赔偿责任或者给付保险金责任
- B. 投保人按保险合同负有支付保险费的义务
- C. 保险合同是投保人与保险人约定保险权利义务关系的协议
- D. 投保人和被保险人不能是同一人

53. 客户理财目标按时间的长短可以分为短期目标、中期目标和长期目标,下列理财目标不属于短期目标的是()。

- A. 债务负担最小化
- B. 投资股票市场
- C. 控制开支预算
- D. 筹集资金购买汽车

54. 根据《商业银行法》的规定,商业银行总行向分行拨付营运资金总和,不得超过总行资本金额的()。

- A. 70%
- B. 60%
- C. 50%
- D. 40%

55. 现金管理是对现金和流动资产的日常管理,下列关于现金管理的目的,说法错误的是()。

- A. 满足应急资金的需求
- B. 满足未来消费的需求
- C. 保障家庭生活的安全、稳定
- D. 满足财富积累的需求

56. 非常保守型的投资者通常不会选择的投资理财工具是()。

- A. 储蓄
- B. 国债
- C. 保本型理财产品
- D. 期货

57. 在下列理财规划中,属于人生事件规划项目的是()。

- A. 现金、债务管理
- B. 投资规划
- C. 税收规划
- D. 教育规划

58. 投资者必须在证券交易所设立账户,才能买卖的国债是()。

- A. 凭证式国债
- B. 储蓄式国债
- C. 实物式国债
- D. 记账式国债

59. 投资者进行一项投资可能接受的最低收益率是()。

- A. 预期收益率
- B. 货币时间价值
- C. 通货膨胀率
- D. 必要收益率

60. 个人理财顾问服务的风险揭示管理措施有()。

A. 商业银行销售各类理财产品,以及商业银行对客户投资情况的评估和分析,都应包含相应的风险揭示内容

B. 商业银行应用专业术语准确地向客户进行风险揭示

C. 商业银行通过理财服务销售的其他产品,可以不进行风险揭示

D. 客户不必抄录“本人已经阅读上述风险提示,充分了解并清楚知晓了本产品风险,愿意承担相关风险”,但应在该提示栏里签名

61. 与个人理财业务相关的行政法规有()。

- A. 《商业银行法》
- B. 《信托法》
- C. 《个人外汇管理办法》
- D. 《外资银行管理条例》

62. 我国境内的股票价格指数不包括()。

- A. 沪深300指数
- B. 恒生指数
- C. 上证综合指数
- D. 深证综合指数

63. 王先生投资某项目初始投入10 000元,年利率10%,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()元。

- A. 11 000
- B. 11 038
- C. 11 214
- D. 14 641

64. 影响货币时间价值的首要因素是()。

- A. 时间
- B. 收益率
- C. 通货膨胀率
- D. 单利与复利

65. 一般在繁荣期之后出现经济活动放缓,国民生产总值增长率递减,失业率上升,通胀率下降,居民开始对经济和职业前景产生忧虑,逐步减少消费支出。这一阶段属于经

济周期中的()。

- A. 萧条期 B. 衰退期 C. 萎缩期 D. 调整期

66. 个人理财业务是建立在()基础上的银行服务。

- A. 委托代理关系 B. 资金借贷关系 C. 产品买卖关系 D. 以上都不是

67. 下列个人所得不属于劳务报酬所得的是()。

- A. 个人出租住房取得的收入 B. 个人发表文学作品所得的收入
C. 个人中体育彩票获得的收入 D. 个人担任董事职务取得的董事费收入

68. 在面对与客户利益冲突的时候, 银行业从业人员应坚持诚实守信、公平合理、()的原则, 正确处理业务开拓与客户利益保护之间的关系。

- A. 客户自愿 B. 银行利润最大化
C. 客户利益至上 D. 树立良好形象

69. 对于(), 风险提示的内容应至少包括以下语句: “本理财计划是高风险投资产品, 您的本金可能会因市场变动而蒙受重大损失, 您应充分认识投资风险, 谨慎投资。”

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

70. 积极配合监管人员的现场检查工作不包括()。

- A. 及时、如实、全面地提供资料信息
B. 不得拒绝或无故推诿监管人员分配的工作
C. 不得转移、隐匿或者损坏有关证明材料
D. 建立重大事项报告制度

71. 新股申购类信托理财产品中, 无权提前终止的人是()。

- A. 受托人 B. 发行理财产品的银行
C. 投资者 D. 投资对象

72. 商业银行开展个人理财时, 理财计划或产品包含的风险有()。

- A. 合规性风险 B. 战略风险
C. 法律风险和声誉风险 D. 操作风险和信用风险

73. 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. 银行监管委员会
C. 中国银行业协会 D. 证券监督委员会

74. 个人理财业务管理部门的内部调查监督, 应重点检查()。

- A. 业务人员操守与胜任能力 B. 操作的合规性与规范性
C. 是否存在错误销售和不当销售 D. 是否配备必要的人员

75. 家庭资产负债表中的流动资产项目不包括下列哪个会计科目()。

- A. 货币市场基金 B. 短期国库券
C. 6个月定期存款 D. 股票

76. 下列行为中, ()违反了保护商业秘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

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

77. 以下对影响股票价格的因素分析, 不恰当的一项是()。

- A. 股票价格与公司盈利能力成正比
B. 股息与股价的变化成反比
C. 公司的重大并购重组常常影响股价的波动
D. 股票分割不影响股票的总市值

78. 按照规定, 期货交易所的风险管理制度不包括()。

- A. 持仓限额和大户持仓报告制度
B. 涨跌停板制度
C. 全额交割制度
D. 风险准备金制度

79. 我国个人所得税中工资、薪金所得的适用税率范围是()。

- A. 5%~50% B. 5%~45%
C. 5%~40% D. 5%~35%

80. 经济环境的变化对个人投资理财策略产生影响, 一般而言, ()可能导致减少储蓄增加基金股票配置。

- A. 预期未来通货紧缩
B. 预期未来本币贬值
C. 预期未来利率上升
D. 预期未来经济处于景气周期

81. 常见的资产配置组合模型中, 风险最大的是()。

- A. 金字塔形 B. 哑铃形
C. 纺锤形 D. 梭镖形

82. 以下关于基金管理人、托管人、投资者的权利和义务, 说法错误的是()。

- A. 基金管理人对基金财产具有经营管理权
B. 基金托管人有权利决定资金投向
C. 投资人对基金运营收益享有收益权
D. 投资人需要承担基金运营风险

83. 王先生投资5万元到某项目, 预期名义收益率12%, 期限为3年, 每季度付息一次, 则该投资项目有效年利率为()。

- A. 10% B. 12% C. 12.55% D. 14%

84. 关于保险代理人和保险经纪人的定义, 错误的是()。

- A. 保险代理人是根据保险人的委托, 在保险人授权的范围内代为办理保险业务
B. 保险代理人向保险人收取代理手续费
C. 保险经纪人是基于投保人的利益为投保人与保险人签订保险合同提供中介服务
D. 保险经纪人向保险人收取代理手续费

85. 下列不属于证券投资基金特点的是()。

- A. 由专家运作、管理
- B. 风险小, 与证券市场没有任何关系
- C. 投资小、费用低
- D. 组合投资、分散风险

86. 下列关于个人理财产品的基本要求, 错误的是()。

- A. 理财产品的名称应恰当反映产品属性
- B. 理财产品的设计应强调合理性
- C. 理财产品的风险提示应充分、清晰和准确
- D. 理财产品的期限根据市场的变化情况临时决定

87. 假如张先生在去年的今天以每股25元的价格购买了1000股招商银行股票, 过去1年中得到每股0.20元的红利, 年底时股票价格为每股30元, 则其持有期收益率为()。

- A. 20%
- B. 10%
- C. 20.8%
- D. 30%

88. 对同事在工作中违反纪律、内部规章制度的行为应当予以提示, 并根据情况向()报告。

- A. 所在机构、监管部门、工会、行业自律组织
- B. 行业自律组织、监管部门、工会
- C. 所在机构、行业自律组织、监管部门、司法机关
- D. 所在机构、司法机关、监管部门

89. 根据规定, 保证收益型理财计划的起点金额, 人民币在()以上。

- A. 3万元
- B. 4万元
- C. 5万元
- D. 6万元

90. 某上市银行的从业人员利用内幕消息买卖该银行股票获得1万元收益, 下列对该人员的处罚符合规定的是()。

- A. 没收违法所得, 并处3万元罚款
- B. 没收违法所得, 并处10万元罚款
- C. 吊销其相关从业资格
- D. 将其行为通报同业

二、多项选择题 以下各小题所给出的5个选项中, 有两个或两个以上符合题目的要求, 请选择相应选项, 多选、少选、错选均不得分(共40小题, 每小题1分, 共40分)。

1. 下列资产工具可以作为金融期货合约标的物的有()。

- A. 股票价格指数
- B. 农产品
- C. 黄金
- D. 利率
- E. 汇率

2. 根据《个人所得税法》规定, 免纳个人所得税的项目有()。

- A. 国债和国家发行的金融债券利息
- B. 抚恤金
- C. 保险赔偿
- D. 市级人民政府颁发给本市优秀教师的奖金
- E. 军人的转业费

3. 下列对投资基金销售业务描述, 正确的有()。

- A. 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
- B. 代销机构经批准可以委托其他机构代为办理基金的销售
- C. 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
- D. 基金管理人应审查代销机构使用的宣传材料, 并对材料内容负责
- E. 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, 并由基金管理人账户内的资金进行监督

4. 某商业银行的一位客户计划投资黄金, 则银行业从业人员可以建议客户选择的投资方式有()。

- A. 条块现货
- B. 金币
- C. 黄金基金
- D. “纸黄金”
- E. 黄金期货

5. 个人税收规划的基本内容包括()。

- A. 避税规划
- B. 节税规划
- C. 转嫁规划
- D. 目的性规划
- E. 合法性规划

6. 张先生计划3年后购买一辆价值16万元的汽车, 因此他现在开始每年年初存入50 000元的现金为定期存款, 年利率为4%, 下列说法正确的有()。

- A. 以单利计算, 第三年年底的本利和是162 000元
- B. 以复利计算, 第三年年底的本利和是162 323元
- C. 张先生的理财规划能够实现
- D. 张先生购买汽车的理财规划属于短期目标
- E. 张先生购买汽车的理财规划属于中期目标

7. 银行代理理财产品销售的基本原则有()。

- A. 适用性原则
- B. 合法性原则
- C. 银行利益最大化原则
- D. 客观性原则
- E. 客户利益最大化原则

8. 下列商业银行为客户提供的服务, 符合公平竞争的行为有()。

- A. 某银行为提高服务质量, 定期向从业人员讲授金融产品的特点和服务的技巧
- B. 某银行告知客户本行信用卡消费达到一定金额时, 可以获得某些奖品
- C. 为某大客户提供超出人民银行规定的贷款利率浮动范围发放贷款
- D. 某银行在常规金融服务之外, 关注解决客户日常生活困难, 并提供信息咨询等增值服务
- E. 以免费的方式向客户提供国际金融市场上的有关信息

9. 银行业从业人员面对客户时, 应遵循信息披露的原则, 以下符合信息披露的行为有()。

- A. 销售人员为了利用该银行的知名度实现销售目标, 在介绍产品时没有提到最终责任承担者, 并使得消费者误以为该银行是风险承担者
- B. 银行职员以明确足以让客户理解的方式向普通群众介绍产品合约、被代理人信息

C. 银行工作人员向消费者详细介绍该行代理的产品的性质、风险、最终责任承担人以及该行的责任与义务

D. 银行职员利用银行的声誉对所代理产品进行合约以外的承诺

E. 销售人员在向客户推荐非保本浮动收益理财计划产品时, 明确提示预期收益不同于保证收益, 对产品涉及的风险进行充分的披露

10. 用于保障家庭基本开支费用的现金储备一般可以选择()。

A. 银行活期存款 B. 7天通知存款 C. 股票

D. 外汇保证金交易 E. 货币基金

11. 商业银行要建立健全综合理财服务的(), 并及时对相关体系的运行情况进行检查。

A. 内部管理与监督体系

B. 客户授权检查与管理体系

C. 销售管理和审批体系

D. 收益保证与审计体系

E. 风险评估与报告体系

12. 理财产品的销售管理的内容包括()。

A. 商业银行应先调查客户的财产状况、投资经验、投资目的以及相关风险的认知和承受能力, 评估客户是否适合购买所推介的产品, 将评估意见告知客户双方签字

B. 客户评估报告认为某一客户不适宜购买某一产品时, 但客户坚持要求购买的, 商业银行应尊重客户意愿, 无须列明商业银行的意见

C. 商业银行应主动向未进行过衍生金融产品交易的客户推荐销售此类产品

D. 商业银行应向有意购买产品的客户当面说明有关产品的投资风险和风险管理的基本常识

E. 商业银行应用通俗易懂的语言说明相关产品的投资风险, 配以必要的示例, 说明最有利的投资情形

13. 证券交易活动中, 下列信息属于内幕信息的是()。

A. 公司定向增发股票的计划

B. 公司第二大股东拟将其股份全部转让

C. 公司计划向关联公司提供巨额债务担保

D. 公司已向媒体公布的收购方案

E. 公司用超过其主要资产的30%用作抵押

14. 某银行近期推出两款外汇结构性存款理财产品, A产品的名义收益率为5%, 协议规定的利率区间为0~4%; B产品的名义收益率为6%, 协议规定的利率区间为0~3%, 其他条件相同。假设一年中有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%。关于A、B两款产品, 说法正确的是()。

A. A产品的实际收益率为4.17%

B. A产品的实际收益率为3.33%

C. B产品的实际收益率为4%

D. B产品的实际收益率为5%

E. B产品的实际收益率高于A产品的实际收益率

15. 投资结构性外汇理财产品的客户面临的风险由下列哪些因素导致()。

A. 市场利率和外汇市场汇率波动

B. 提前终止权掌握在银行手里

C. 债券市场投资者信心不足

D. 不能提前支取, 可能导致很高的机会成本

E. 股票市场价格指数波动

16. 下列对不同理财产品的收益性的论述, 正确的是()。

A. 基础金融衍生产品的风险很高, 其预期收益也很高

B. 股权类产品的收益主要来自于股利和资本利得

C. 在各类基金中, 收益特征最高的是股票型基金

D. 信托机构通过管理和处理信托财产而获得的收益, 由信托机构和受益人按信托协议分配

E. 优先股的收益固定, 普通股收益波动大

17. 下列各项中, 属于理财顾问服务特点的是()。

A. 顾问性

B. 专业性

C. 综合性

D. 制度性

E. 长期性

18. 按照规定, 商业银行开展()个人理财业务, 应向中国银监会申请批准。

A. 保证固定收益性理财计划

B. 保证最低收益理财计划

C. 保本浮动收益性理财计划

D. 非保本浮动收益理财计划

E. 为开展个人理财业务而设计的具有保证收益性质的投资产品

19. 商业银行与客户的业务往来, 应当遵循()原则。

A. 平等

B. 自愿

C. 公平

D. 诚实信用

E. 效益

20. 下列关于货币现值和终值的说法中, 正确的是()。

A. 现值是以后年份收到或付出资金的现在价值

B. 可用倒求本金的方法计算未来现金流的现值

C. 现值与时间成正比例关系

D. 由终值求解现值的过程称为贴现

E. 现值和终值成正比例关系

21. 商业银行违反审慎经营原则开展个人理财业务, 或利用个人理财业务进行不公平竞争的, 银行业监督管理机构应依据有关法律法规责令其限期修改; 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()措施。

A. 暂停商业银行销售新的理财计划或产品

B. 建议商业银行调整主管理财业务的负责人

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负责人

E. 建议商业银行调整相关内部审计部门负责人

22. 商业银行个人理财业务中的理财计划包括的种类有()。

A. 保证收益理财计划

B. 保证最高收益理财规划

C. 投资保险理财计划

D. 保本浮动收益理财计划

E. 非保本浮动收益理财计划

23. 货币之所以具有时间价值, 是因为()。

A. 货币占用具有机会成本

B. 货币可以满足当前的消费

C. 通货膨胀可能造成货币贬值

D. 货币可以作为财富的象征

E. 投资可能产生投资风险

24. 商业银行开展个人理财业务有下列()情形之一的, 中国银监会可以依据相关规定对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员进行处理, 构成犯罪的, 依法追究刑事责任。

A. 违规开展个人理财业务造成银行或客户重大经济损失的

B. 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的

C. 挪用单独管理的客户资产的

D. 违反规定销售未经批准的理财计划或产品的

E. 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

25. 下列符合监管机构对个人理财业务的规定有()。

A. 商业银行不得从事证券信托业务

B. 商业银行不得使用电子银行销售风险较高的理财产品

C. 商业银行在开展有关理财业务时可以未经许可使用信托权利

D. 商业银行应明确个人理财业务人员与一般产品销售人员的工作界限, 禁止一般产品销售人员向客户提供咨询顾问意见、销售理财计划和产品

E. 客户在办理一般业务时, 若需理财服务, 一般产品销售和服务人员应将客户移交理财业务人员

26. 公募基金与私募基金的区别表现在()。

A. 公募基金的期望收益率高于私募基金的期望收益率

B. 公募基金募集的对象通常是不固定的, 而私募基金募集的对象是确定的

C. 公募基金的最小金额要求较低, 私募基金要求较高的投资金额

D. 公募基金投资的领域是国内, 私募基金投资的领域是国外

E. 公募基金要定时公开披露信息, 私募基金不必公开披露信息

27. 当基金宣传材料中出现下列哪些内容时, 不符合证监会的规定()。

A. 对该基金投资业绩的合理预测

B. 向投资者承诺保证收益率

C. 专业机构的评价结果

D. 单位或个人的推荐性文字

E. 该基金近10年的过往业绩

28. 商业银行应当根据有关规定建立健全个人理财业务人员资格考核与认定、继续培训、跟踪评价等管理制度, 保证相关人员()。

A. 具备必要的专业知识、行业经验和管理能力

B. 充分了解所从事业务的有关法律法规和监管规章

C. 理解所推介产品的风险特性

D. 遵守从业人员职业道德

E. 具备独立开发理财产品的能力

29. 投资者购买债券时能直接看到的债券的要素是()。

A. 面额

B. 到期日

C. 息票率

D. 债券发行者名称

E. 到期收益率

30. 商业银行(), 应包含相应的风险提示内容。

A. 向客户提供可能影响投资决策的材料

B. 销售的各类投资产品的介绍

C. 对客户投资情况的评估和分析

D. 提供个人理财顾问服务

E. 销售代销的证券投资基金

31. 制订保险规划的风险主要体现在()。

A. 理赔的风险

B. 保险市场风险

C. 未充分保险的风险

D. 过分保险的风险

E. 不必要保险的风险

32. 理财顾问服务具有顾问性、专业性、综合性、制度性和长期性的特点, 以下关于这些特点, 说法正确的是()。

A. 商业银行提供理财顾问服务寻求的是银行短期的经营业绩

B. 理财顾问服务是一项专业性很强的服务, 要求从业人员有扎实的金融基础知识

C. 理财顾问服务对银行理财产品实现的是顾问式、组合式销售, 能够提高业绩

D. 理财顾问服务涉及的内容非常广泛, 要求能够兼顾客户财务的各个方面需求

E. 商业银行在理财顾问服务中提供建议, 最终决策权在客户, 收益或风险由银行和客户共同拥有或承担

33. 在客户信息收集的方法中, 属于初级信息收集方法的有()。

A. 建立数据库, 平时多注意收集和积累

B. 和客户交谈

C. 采用数据调查表

D. 收集政府部门公布的信息

E. 收集金融机构公布的信息

34. 下列机构的工作人员适用银行业从业人员职业操守准则的为()。

A. 信托公司

B. 邮政储蓄银行

C. 基金管理公司

D. 花旗银行

E. 汽车金融公司

35. 制订保险规划的原则包括以下哪些内容()。

- A. 转移风险的原则
- B. 量力而行的原则
- C. 分析客户保险需要
- D. 合法性原则
- E. 目的性原则

36. 建立严格的内部控制制度是风险管理的必然要求, 下列关于内部控制制度的说法, 错误的有()。

- A. 个人理财业务的主要风险管理方式、风险测算方法与标准需要分析审核和报告
- B. 商业银行内部要建立各自独立的监督和审核部门对个人理财业务进行监督审核
- C. 个人理财业务客户资产不需要与银行资产分开管理, 可以由第三方托管的, 应交由第三方托管
- D. 因业务合作需要, 商业银行可以将客户的相关资料和服务与交易记录提供给第三方
- E. 商业银行接受客户委托进行个人理财业务, 应与客户签订合同

37. 《证券法》规定, 禁止证券公司及其从业人员从事(), 损害客户利益的行为属于欺诈行为。

- A. 未经客户委托, 擅自为客户买卖证券
- B. 传播、提供虚假或者误导投资者的信息
- C. 挪用公款进行大规模的证券买卖
- D. 不在规定的时间内向客户提供交易的书面确认文件
- E. 为谋取佣金收入, 诱使客户进行不必要的证券买卖

38. 回购协议市场的交易特点有()。

- A. 流动性强
- B. 安全性高
- C. 收益稳定且超过银行存款收益
- D. 税收优惠
- E. 回购协议中所交易的证券主要是金融债

39. ()明显违反了从业人员职业操守中监管规避的准则。

- A. 从业人员热情地为客户提供理财咨询方案, 包括向客户提供规避监管的意见
- B. 从业人员基于内幕消息向亲戚朋友提供理财建议, 利用所在机构的资源提供便利
- C. 从业人员明确告知客户提供虚假材料触犯了法律, 建议客户可以经由第三人代其申请, 以规避法律约束。
- D. 对某客户为规避监管而办理的业务, 不按内部流程进行必要的汇报
- E. 为达成交易, 从业人员让客户重新提交真实信息, 以便顺利提交审核

40. 商业银行申请开展个人理财业务, 应当向中国银监会报送的材料包括()。

- A. 有商业银行负责人签署的申请书
- B. 拟申请业务介绍
- C. 业务实施方案
- D. 商业银行内部相关部门的审核意见
- E. 中国银监会要求的其他文件和资料

三、判断题 请判断以下各小题的对错, 正确的用A表示, 错误的用B表示(共15小题, 每题1分, 共15分)。

1. 投保人只根据自身和家庭对保障的需求来确定保险种类和保险金额。()

2. 委托代理人为被代理人的利益需要转托他人代理的, 通常情况下可以不告诉被代理人自行决定。()

3. 期货交易买卖的直接对象是期货合约, 而不是商品本身。()

4. 保证收益理财产品(计划)中高于同期储蓄存款利率的保证收益, 是银行为了使客户的利益达到最大化, 无条件的保证收益。()

5. 一般而言, 可转换公司债券利率低于普通公司债券利率, 企业发行可转债有助于降低其筹资成本。()

6. 证券投资基金通过集合资金, 分散投资组合, 使得基金的风险降低到无风险的程度。()

7. 商业银行可承受的风险程度应当是可定性化指标, 可以与商业银行的资本总额相联系, 也可以与个人理财业务收入等其他指标相联系。()

8. 某银行近期推出一款新的保本浮动收益理财计划, 张先生主动要求了解, 银行理财顾问向客户当面说明了产品的投资风险和风险管理的基本知识, 张先生购买这款产品时, 银行以书面形式确认是客户主动要求了解和购买的。()

9. 银行股份有限公司, 股东以其所持股份为限对银行的债务承担责任, 银行以其全部资产对外承担责任。()

10. 商业银行的分支机构开展相关个人理财业务之前, 应持其总行(地区总部等)的授权文件, 按照有关规定, 向所在地中国人民银行派出机构报告。()

11. 期货交易所向会员收取的保证金, 可以用于会员的交易结算和期货公司的经营周转。()

12. 根据《物权法》规定, 某国家森林公园的所有权需依法登记。()

13. 理财产品(计划)的监督管理采取审批制和报告制, 报告制度就是中国银监会要按规定将个人理财业务的结果报送中国人民银行。()

14. 个人实盘黄金买卖的投资者在需要时可以向银行申请办理黄金的实物交割。()

15. 只要负债总资产比例不低于0.4, 客户的财务状况就不会出现资产流动性不足的情况。()

银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷

个人理财(二)

一、单项选择题 在以下各小题所给出的4个选项中,只有1个选项符合题目要求,请选择相应选项,不选、错选均不得分(共90小题,每小题0.5分,共45分)。

- 按利息的支付方式,可将债券分类为附息债券、一次还本付息债券和()。
A. 信用债券 B. 不动产抵押债券
C. 贴现债券 D. 担保债券
- 与理财计划相比,私人银行业务更加强调()。
A. 风险性 B. 收益性 C. 建议性 D. 个性化
- 下列商业银行推出的服务或产品中,风险全部由银行来承担的是()。
A. 银行承兑汇票 B. 储蓄业务
C. 保证最低收益的理财计划 D. 保本浮动收益的理财计划
- 审慎性原则是商业银行在开展个人理财业务时必须遵循的原则,某银行的理财经理在面对个人理财客户时违反了审慎性原则的是()。
A. 了解客户是偏好风险还是厌恶风险
B. 了解客户的家庭收入、支出和负债情况
C. 向客户详细介绍银行的各种理财计划(产品)
D. 牛市行情下,建议一对退休夫妇将退休金全部申购了股票型基金
- 下列关于综合理财服务的说法,错误的是()。
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
- 理财产品(计划)包含的相关交易工具面临的风险不包括()。
A. 信用风险 B. 操作风险 C. 声誉风险 D. 流动性风险
- 中国银监会有权对金融机构以及其他单位和个人的哪种行为进行监测监督()。
A. 有关存款准备金管理规定的行为
B. 有关银行间同业拆借市场管理规定的行为
C. 有关反洗钱规定的行为
D. 有关金融机构设立分支机构的行为

- 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
- 商业银行已经或者可能发生信用危机,严重影响存款人的利益时,中国银监会可以采取的处置方式是()。
A. 接管 B. 重组 C. 撤销 D. 宣告破产
- 商业银行开展需要批准的个人理财业务需要相关从业人员具备的资格不包括()。
A. 掌握所推介产品的特征 B. 具备相应的学历水平和工作经验
C. 具备相关监管部门要求的行业资格 D. 具备国家理财规划师资格
- 关于商业银行销售理财计划汇集的理财资金,应()。
A. 与银行资产分开管理 B. 按照理财合同约定管理和使用
C. 进行正常的会计核算 D. 为每一个理财计划制作明细记录
- 保证收益理财产品对客户是有附加条件的,商业银行不可以采取的附加条件是()。
A. 与本行储蓄存款进行搭配销售 B. 对理财计划期限作出调整
C. 对理财计划的币种进行转换 D. 选择最终支付货币和工具
- 商业银行开展以下个人理财业务,不需要向中国银监会申请批准的是()。
A. 保证收益理财计划 B. 保证最低收益理财计划
C. 保本浮动收益理财计划 D. 非保本浮动收益理财计划
- 《商业银行个人理财业务管理暂行办法》规定,商业银行开展个人理财业务有下列情形,并造成客户经济损失的,应按照有关法律规定或者合同的约定承担责任,但不包括()。
A. 商业银行未保存有关客户评估记录和相关资料
B. 商业银行未按客户指令进行操作
C. 不具备理财业务人员资格的业务人员向客户提供理财顾问服务、销售理财产品的
D. 挪用单独管理的客户资产的
- 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
- 对贪污犯罪的,依据情节轻重,分别依照《刑法》规定处罚,下列处罚决定错误的是()。
A. 个人贪污数额在10万元以上的,处10年以上有期徒刑或者无期徒刑,可以并处没收财产
B. 个人贪污数额在5万元以上不满10万元的,处5年以上有期徒刑,可以并处没收财产
C. 个人贪污数额在5000元以上不满5万元的,处1年以上7年以下有期徒刑
D. 对多次贪污未经处理的,按贪污数额最大的那次处罚
- 某银行从业人员在为客户提供理财顾问服务中,要求客户将年收益的20%作为回报。这名从业人员的行为构成了()。
A. 贪污罪 B. 行贿罪 C. 受贿罪 D. 诈骗罪

18. 某人将一张3个月后到期、面值为2000的无息票据以年单利5%贴现, 则能收回的资金为()。

- A. 1980元 B. 1975.3元 C. 1976.2元 D. 1988元

19. 关于个人理财业务人员与一般产品销售人员的工作职责, 下列说法错误的是()。

- A. 商业银行应当明确个人理财业务人员与一般产品销售和服务人员的工作范围界限
B. 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可以直接为其提供服务
C. 商业银行禁止一般产品人员向客户提供理财投资咨询顾问意见、销售理财计划
D. 如确有需要, 一般产品销售和服务人员可以协助理财业务人员向客户提供个人理财顾问服务

20. 商业银行开展个人理财顾问服务, 应建立客户的评估报告制度。下列关于评估报告制度说法错误的是()。

- A. 个人理财业务人员对客户的评估报告, 应报个人理财业务部门负责人
B. 对于投资金额较大的客户, 评估报告除应经个人理财业务部门负责人审核批准外, 还应送交董事会审核
C. 审核的权限, 应根据产品特性和商业银行风险管理的实际情况制订
D. 审核人员应着重审查理财投资建议是否存在误导客户的情况

21. 商业银行内部监督部门应向()提供独立的综合理财业务风险管理评估报告。

- A. 董事会和高级管理层 B. 中国银监会
C. 中国人民银行 D. 中国银行业协会

22. 复利的计息次数增加, 其现值()。

- A. 不变 B. 增大 C. 减小 D. 呈正向变化

23. 商业银行代理销售其他金融机构的理财产品应采取的措施, 不包括()。

- A. 要求代销产品的金融机构提供详细的产品介绍和风险收益测算报告
B. 对相关产品的风险收益测算数据进行必要的验证
C. 要求代销产品的金融机构对产品的销售利润有分析预计
D. 重新编写有关产品介绍材料和宣传材料

24. 商业银行应确定不同投资产品或理财计划的销售起点, 下列关于理财产品的销售起点说法正确的是()。

- A. 保证收益理财计划的起点金额, 人民币应在10万元以上
B. 保证收益理财计划的起点金额, 外币应在5000美元(或等值外币)以上
C. 保本浮动收益理财计划的起点金额, 人民币应在5万元以上
D. 保本浮动收益理财计划的起点金额, 外币应在5000美元(或等值外币)以上

25. 下列行为违反了《商业银行法》的是()。

- 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“XX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

26. 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. 总行拨付给分支机构的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

27. 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

28. 商业银行的自有资金不可以投资()。

- A. 公司债券 B. 中央银行票据
C. 同业拆借 D. 短期融资券

29. 我国商业银行可以从事的业务有()。

- A. 信托投资 B. 股票投资
C. 企业股权投资 D. 购买国债

30. 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

31. 以下监管措施中不属于银行业现场检查的是()。

- A. 要求银行业金融机构报送报表、资料
B. 进入银行业金融机构进行检查
C. 询问银行业金融机构的工作人员
D. 查阅、复制银行业金融机构与检查事项有关的文件、资料

32. 银行业监管机构实施现场检查措施时, 检查人员不得少于()人, 并应当出示合法证件和检查通知书。

- A. 2 B. 3 C. 5 D. 10

33. 银行业监督管理机构应当责令银行业金融机构按照规定, 如实向社会公众披露的信息不包括()。

- 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 D. 公司近期拟进行的重大收购、兼并决策

34. 某上市银行的一位董事涉及巨额贪污, 可能对该银行的股票价格造成重大打压, 银行从业人员小张的做法不属于利用内幕消息进行交易的是()。

- A. 将自己所持有的该银行的股票全部清仓
B. 将董事贪污的信息告诉了自己的家人
C. 一个客户打算买该银行的股票, 向其咨询, 小张建议他投资要谨慎但没提及贪污事件
D. 建议他的一个大客户将持有的该银行的股票卖掉一半

35. 证券公司及其从业人员从事下列行为, 不属于损害客户利益欺诈的是()。
- A. 没有在规定时间内向客户提供交易的书面确认文件
B. 挪用客户所委托买卖的证券
C. 为谋取佣金收入, 诱使客户进行不必要的证券买卖
D. 利用公司的利好消息建议客户买卖某公司股票
36. 客户交易结算账户是指存管()为每个投资者开立的、管理投资者用于证券买卖用途的交易结算资金存管专户。
- A. 商业银行
B. 证券公司
C. 中央登记结算公司
D. 中国银监会
37. 证券公司应当妥善保存客户开户资料、委托记录、交易记录和与内部管理、业务经营有关的各项资料。资料的保存期限不得少于()。
- A. 5年
B. 10年
C. 15年
D. 20年
38. 未经法定机关核准, 擅自公开或者变相公开发行证券的, 责令停止发行, 退还所募资金并加算(), 处以非法所募资金金额1%以上5%以下的罚款。
- A. 银行同期贷款利息
B. 银行同期存款利息
C. 银行同期贴现利息
D. 银行同期拆借利息
39. 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. 投资基金的组织形式
B. 投资基金能否赎回
C. 投资基金的法律地位
D. 投资基金的投资目标
40. 下列不属于证券投资基金的特点的是()。
- A. 由专家运作、管理
B. 风险小, 与证券市场没有任何关系
C. 投资小、费用低
D. 组合投资、分散风险
41. ()对证券投资基金财务会计报告、中期和年度基金报告出具意见。
- A. 基金管理人
B. 基金托管人
C. 基金持有人
D. 中央登记结算公司
42. 对个人投资者而言, 房地产投资的方式不包括()。
- A. 房地产购买
B. 房地产租赁
C. 房地产信托
D. 购买房地产公司的股票
43. 投资者预期某股票价格将上升, 于是预先买入该股票, 如果股票价格上升, 便可以将先前买入的卖出获利。这种交易方式称为()。
- A. 现货交易
B. 期权交易
C. 空头交易
D. 多头交易
44. 理财价值观就是客户对不同理财目标的优先顺序的主观评价, 下列关于理财价值观的说法, 错误的是()。
- A. 理财价值观因人而异
B. 理财规划师的责任在于改变客户错误的价值观
C. 客户在理财过程中会产生义务性支出和选择性支出
D. 根据对义务性支出和选择性支出的不同态度, 可以划分为后享受型、先享受型、购房型和以子女为中心型4种比较典型的理财价值观

45. ()不属于债券型理财产品资金的主要投向市场。
- A. 银行间债券市场
B. 基金市场
C. 国债市场
D. 企业债市场
46. 金融机构应当按照规定建立客户身份识别制度, 下列选项错误的是()。
- A. 客户由他人代理办理业务时, 应当同时对代理人和被代理人的身份证件进行核对并登记。
B. 不得为身份不明的客户提供服务或者与其进行交易
C. 要求金融机构为其提供一次性金融服务时, 可以不提供身份证件
D. 对先前获得的客户身份资料的真实性有疑问的, 应当重新识别客户身份
47. 金融机构应当按照规定建立客户身份资料和交易记录保存制度, 客户身份资料在业务关系结束后, 应当至少保存()。
- A. 3年
B. 5年
C. 10年
D. 20年
48. 外商独资银行、中外合资银行经()批准, 可以经营结汇、售汇业务。
- A. 中国人民银行
B. 国家外汇管理局
C. 中国银监会
D. 中国银行业协会
49. 金融期权合约所规定的期权买方在行使权利时遵循的价格是()。
- A. 现货价格
B. 期权价格
C. 执行价格
D. 市场价格
50. 下列关于客户风险偏好的类型及其风险评估的说法正确的是()。
- A. 成长型的客户一般敢于投资股票、期权等高风险、高收益的产品与投资工具, 对投资的损失也有很强的承受能力
B. 进取型的客户往往选择开放式股票基金、大型蓝筹股票等进行长期持有, 既可以有较高收益、风险也较低的产品
C. 平衡型的客户往往以临近退休的中老年人士为主, 喜欢选择既保本又有较高收益机会的结构性理财产品
D. 稳健型的客户对风险的关注更甚于对收益的关心, 更愿意选择风险较低而不是收益较高的产品
51. 债券依据不同方式, 有不同的分类, 以下关于债券的分类错误的是()。
- A. 按发行主体不同, 可以分为政府债券、金融债券、公司债券和国际债券等
B. 按利息的支付方式可以分为附息债券、一次还本付息债券、贴现债券和可转换债券
C. 按期限可划分为短期债券、中期债券和长期债券
D. 按性质可划分为信用债券、不动产抵押债券、担保债券、收益债券等
52. 金融市场按照()划分为货币市场、资本市场、外汇市场、衍生品市场、保险市场和黄金市场。
- A. 金融市场构成要素
B. 金融工具发行和流通特征
C. 金融市场交易标的物
D. 金融商品交易的分割方式
53. ()反映的是客户在主观上对风险的基本度量, 这也是影响人们对风险态度的心理因素。
- A. 风险偏好
B. 风险承受力
C. 风险认知度
D. 风险承受态度

54. 某银行某日超额准备金短缺,通过同业市场拆借资金,当日挂牌利率为9.925%,拆出资金200万元,期限为1天;固定上浮比率为0.075%,拆入到期利息是()。
- A. 543元 B. 548元 C. 560元 D. 570元
55. 目前,各家银行的个人外汇理财产品实际上都是()。
- A. 证券投资基金 B. 衍生金融工具
C. 结构性存款 D. 浮动利率债券
56. 保险产品最显著的特点是具有其他投资理财工具不可替代的()。
- A. 保障功能 B. 投机功能
C. 储蓄功能 D. 投资功能
57. 根据《保险法》的规定,银行网点开办保险代理业务,必须取得()。
- A. 保险监督管理机构颁发的保险业务许可证
B. 保险监督管理机构颁发的代理业务许可证
C. 保险监督管理机构颁发的保险兼业代理业务许可证
D. 保监会和银监会共同颁发的保险兼业代理业务许可证
58. 个人理财业务流程不包括()。
- A. 收集资料
B. 建立与客户的关系
C. 为客户设计合适的产品或产品组合并促成交易
D. 倾听客户的诉求
59. 2008年,政府加强了紧缩的宏观经济政策和控制房地产价格的上涨,深圳、广州和北京等大城市的房价均有不同程度的下降,这主要体现了影响房地产价格的()。
- A. 行政因素 B. 社会因素 C. 经济因素 D. 自然因素
60. 收藏品的投资在国内越来越盛行,下列关于收藏品投资的说法错误的是()。
- A. 流动性较差
B. 价格波动主要受市场偏好的影响
C. 需要投资者有相当高的鉴别能力
D. 收益率较高,适合普通投资者的投资理财
61. 金融中介可以分为交易中介和服务中介,下列不属于交易中介的是()。
- A. 上海证券交易所 B. 上海黄金交易所
C. 大连商品交易所 D. 会计师事务所
62. 一张10年期、票面利率10%、市场价格950元、面值1000元的债券,若债券发行人在发行1年后将债券赎回,赎回价格为1060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()。
- A. 6.3% B. 11.6% C. 22.1% D. 20%
63. 在外汇理财产品中,()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. 结构类理财产品 B. 浮动收益类理财计划
C. 保证金交易类外汇买卖 D. 期权类理财产品

64. 用现金偿还债务与用现金购买房产,两个行为反映在资产负债表上造成的变化相同的是()。
- A. 总资产不变 B. 净资产不变
C. 资产负债率不变 D. 资产负债表中的项目都不变
65. 不属于个人资产配置中的产品组合的是()。
- A. 储蓄产品组合 B. 消费产品组合 C. 投资产品组合 D. 投机产品组合
66. 属于反映个人/家庭在某一时点上的财务状况的报表是()。
- A. 资产负债表 B. 损益表 C. 现金流量表 D. 利润分配表
67. 如果客户想通过某种理财方式强迫自己储蓄一部分钱,那么他最好选择()。
- A. 财产保险 B. 终身寿险 C. 基金 D. 股票
68. 下列不属于客户财务信息的是()。
- A. 投资风险认知度 B. 当期负债状况
C. 当期收入水平 D. 财务状况未来发展趋势
69. 同样是10万元来进行投资理财,有人选择购买长期国债,有人选择外汇保证金交易,两种截然不同的选择,是因为各自有不同的()。
- A. 风险预期 B. 风险偏好 C. 风险认知度 D. 实际风险承受能力
70. 我们将风险分为人身风险、财产风险和责任风险,是根据()的不同进行区分。
- 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
71. 用于不时之需和意外损失的家庭意外支出储备金,通常是家庭净资产的()。
- A. 1%~3% B. 3%~5% C. 5%~10% D. 10%~30%
72. 下列关于基金申购的说法,错误的是()。
- A. 基金申购是指投资者在开放式基金募集期间申请购买基金份额的行为
B. 投资者可以在银行和基金公司的网站上进行基金申购
C. 投资者于T日申购基金成功后,正常情况下,T+2日起可赎回该部分基金份额
D. 基金申购采取“未知价”原则
73. 买入债券后持有一段时间,又在债券到期前将其出售而得到的收益率为()。
- A. 即期收益率 B. 到期收益率 C. 持有期收益率 D. 提前赎回收益率
74. 保险兼业代理许可证的有效期限为()年。
- A. 1 B. 3 C. 5 D. 10
75. 在证券内幕交易中,内幕信息需要两个构成要件,即()。
- A. 重大性和未公开性 B. 重大性和紧迫性
C. 即时性和爆炸性 D. 高层性和未公开性
76. 王先生计划投资某一项目,每年年末获得10 000元投资收益,年利率为10%,投资期限为5年,则王先生现在需要投入()元。
- A. 35 000 B. 37 900 C. 42 000 D. 46 500
77. 证券投资基金反映的是投资者和基金管理人之间的一种()关系。
- A. 债权关系 B. 所有权关系 C. 综合权利关系 D. 委托代理关系

78. 索赔、理赔应当遵循的流程是()。
- A. 提供索赔单证、出险通知、核定赔偿
B. 核定赔偿、出险通知、提供索赔单证
C. 出险通知、提供索赔单证、核定赔偿
D. 核定赔偿、提供索赔单证、出险通知
79. 银行从业人员提供理财顾问服务时, 应掌握个人财务报表的分析, 下列对个人财务报表的理解错误的一项是()。
- A. 需要掌握的个人财务报表包括个人资产负债表和现金流量表
B. 个人资产负债表不能反映资产和负债的结构
C. 当负债高于所有者权益时, 个人有可能出现财务危机的风险
D. 个人现金流量表可以作为衡量个人是否合理使用其收入的工具
80. 下列商业银行的做法中, 错误的是()。
- A. 销售不能独立测算的理财计划
B. 对理财计划设置市场风险监测指标
C. 对理财计划的资金成本与收益进行独立测算
D. 根据理财计划或相关产品的风险状况, 设置适当的期限和销售起点金额
81. 银行从业人员在为客户进行税收规划时, 应该遵循的原则不包括()。
- A. 合法性原则
B. 目的性原则
C. 规划性原则
D. 诚实守信原则
82. 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
83. 个人客户众多并且分散, 单笔服务金额较小, 但总体规模较大, 同时个人客户需求与经济波动的关联度低。这体现了商业银行个人理财业务()。
- A. 需求的分散性与低风险性
B. 需求的广泛性与动态
C. 需求的交融性和开放性
D. 需求的差异性与层次性
84. 商业银行销售的理财计划中包括结构性存款产品, 其中()应按照储蓄存款业务管理。
- A. 基础资产
B. 利率互换
C. 掉期交易部分
D. 衍生交易部分
85. 收集客户信息是银行提供理财顾问服务的第一步, 下列关于收集客户个人信息的方法, 不包括()。
- A. 填写数据调查表
B. 与客户交谈
C. 向客户的亲朋好友打听
D. 使用心理测试问卷
86. 我国某商业银行进行境外理财投资, 其用于境外投资的全部资产应当()。
- A. 保管在该银行相应的理财部门

- B. 将50%的资产委托给另一家境内商业银行保管, 并支付该部分托管费, 剩余部分由自己的理财部门管理
C. 全部委托另一家境内商业银行保管
D. 委托给一家境外商业银行托管
87. 按照准则要求, ()是从业人员正确处理利益冲突的做法。
- A. 在履行职责中为避免利益冲突, 不得向亲戚、朋友销售或代理金融产品
B. 对涉及与本人有利害关系的银行贷款审批、担保、资产处置等活动时予以回避
C. 利用职务便利向亲戚、朋友投资管理的公司提供商业机会和其他利益
D. 与亲戚朋友以低于普通金融消费者的条件进行交易
88. 外国银行分行经()批准, 可以经营结汇、售汇业务。
- A. 中国人民银行
B. 外汇管理局
C. 银监会
D. 银行业协会
89. 开放式基金的交易价格主要取决于()。
- A. 基金总资产
B. 供求关系
C. 基金净资产
D. 基金负债
90. 对于违反《中国银行业从业人员职业操守》的从业人员, 可以采取的措施是()。
- A. 中国银监会通报同业
B. 中国人民银行通报同业
C. 所在机构通报同业
D. 中国银行业协会通报同业

二、多项选择题 以下各小题所给出的5个选项中, 有两个或两个以上符合题目的要求, 请选择相应选项, 多选、少选、错选均不得分(共40小题, 每小题1分, 共40分)。

1. 商业银行在综合理财服务活动中, 可以向特定目标客户销售理财计划, 下列关于保证收益理财产品(计划)的说法正确的有()。
- A. 保证收益理财计划要求商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益
B. 商业银行可以无条件向客户承诺高于同期存款利率的保证收益率
C. 商业银行推出保证收益理财产品时, 可以承诺除保证收益外还可以获得收益
D. 商业银行不能将保证收益理财计划转化成准储蓄存款产品
E. 商业银行必须建立和完善严格的风险管理制度, 将保证收益的风险控制在一个适宜水平
2. 商业银行开展个人理财业务, 应遵守()。
- A. 法律
B. 仲裁
C. 调解
D. 行政法规
E. 国家有关政策
3. 商业银行开展个人理财业务应坚持的原则有()。
- A. 审慎性原则
B. 建立风险管理体系
C. 建立内部控制制度
D. 实行授权管理制度
E. 客户收益最大化
4. 分析经济主体的偿债能力时可以参考的财务比率是()。
- A. 流动比率
B. 资产收益率
C. 已获利息倍数
D. 产权比率
E. 速动比率