



“临门一脚”考试系列辅导丛书

银行业专业人员职业资格考试全真预测试卷及解析

银行业专业实务 个人理财

考点全面覆盖 资深专家解析 临门一脚过关

银行业专业人员职业资格考试辅导丛书编委会 编

2014
最新版

BANK

原“中国银行业从业
人员资格认证考试”



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



“临门一脚”考试系列辅导丛书

银行业专业人员资格考试全真预测试卷及解析

银行业专业实务 个人理财

银行业专业人员资格考试辅导丛书编委会 编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

银行业专业人员职业资格考试全真预测试卷及解析.
银行业专业实务. 个人理财 / 银行业专业人员职业资格考试辅导丛书编委会编. —上海: 立信会计出版社, 2014. 7

(“临门一脚”考试系列辅导丛书)

ISBN 978 - 7 - 5429 - 4296 - 8

I. ①银… II. ①银… III. ①银行—从业人员—中国—资格考试—题解 ②私人投资—银行业务—资格考试—题解 IV. ①F832-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 150009 号

策划编辑 蔡伟莉
责任编辑 蔡伟莉 何颖颖
封面设计 周崇文

银行业专业人员职业资格考试全真预测试卷及解析 银行业专业实务——个人理财

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司		
开 本	787 毫米×1092 毫米	1/16	
印 张	16.25		
字 数	393 千字		
版 次	2014 年 7 月第 1 版		
印 次	2014 年 7 月第 1 次		
印 数	1—3 100		
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 4296 - 8/F		
定 价	30.00 元		

如有印订差错,请与本社联系调换

前 言

为方便考生备考,帮助考生适应银行业专业人员职业资格考试时间紧、题量大、机考操作性强的特点,以及在短时间内理解知识要点、加深记忆、熟悉题型,提高考试通过率,我们在全面总结原银行从业人员资格认证考试的基础上,认真研究应试复习规律,根据银行业专业人员职业资格考试辅导教材和考试大纲编写了《银行业专业人员职业资格考试全真预测试卷及解析》。

本套丛书包括:银行业法律法规与综合能力、个人理财、风险管理、公司信贷、个人贷款五门课程的应试模拟试卷以及试题解析。试卷题型包括单项选择题、多项选择题和判断题三种。总体来看,本套丛书具有如下特色:

- (1) 完全依照考试真题的格式、题量和分值结构等要求编写,实战性强。
- (2) 紧扣教材和考试大纲,突出每章重点和难点。
- (3) 海量试题加解析,涵盖了教材所有知识点和考点,实现“熟悉、精通与准确”。
- (4) 结合银行业发展,合理预测下一年度考试试题。

在本套丛书编写过程中,我们得到了有关管理部门和多家银行的大力支持,有关专家对本套丛书提出了许多宝贵的意见和建议,在此表示感谢。

由于编写时间紧迫,书中难免有疏漏、错误之处,恳请读者批评指正。

预祝广大考生顺利过关,轻松通过考试!

银行业专业人员职业资格考试资格辅导丛书编委会

目 录

个人理财模拟试题(一).....	1
个人理财模拟试题(二)	15
个人理财模拟试题(三)	29
个人理财模拟试题(四)	42
个人理财模拟试题(五)	56
个人理财模拟试题(六)	70
个人理财模拟试题(七)	84
个人理财模拟试题(八)	98
个人理财模拟试题(九).....	113
个人理财模拟试题(十).....	127
个人理财模拟试题(一)答案解析.....	142
个人理财模拟试题(二)答案解析.....	154
个人理财模拟试题(三)答案解析.....	165
个人理财模拟试题(四)答案解析.....	176
个人理财模拟试题(五)答案解析.....	187
个人理财模拟试题(六)答案解析.....	198
个人理财模拟试题(七)答案解析.....	208
个人理财模拟试题(八)答案解析.....	219
个人理财模拟试题(九)答案解析.....	230
个人理财模拟试题(十)答案解析.....	241

个人理财模拟试题(一)

一、单项选择题(共 90 题,每小题 0.5 分)

1. 《商业银行个人理财业务暂行管理办法》第二条规定的个人理财业务不包含()。
A. 财务分析与规划
B. 信贷产品销售介绍
C. 投资顾问咨询
D. 资产管理
2. 商业银行向客户提供()服务,属于商业银行的一般性业务咨询活动。
A. 财务分析
B. 财务规划
C. 信贷产品推介
D. 投资建议
3. 商业银行个人理财业务是建立在()基础之上的银行业务。
A. 法定代理关系
B. 委托代理关系
C. 存款业务关系
D. 贷款业务关系
4. 如果就业率比较高,预期未来家庭收入可通过努力劳动获得明显增加,个人理财策略偏于配置更多的()。
A. 国债
B. 定期存款
C. 股票
D. 活期存款
5. 下列选项中,不属于财政政策工具的是()。
A. 税收
B. 公开市场业务
C. 预算
D. 国债
6. 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()。
A. 萧条期
B. 调整期
C. 萎缩期
D. 衰退期
7. 生命周期理论是由 F·莫迪利亚尼与宾夕法尼亚大学的()共同创建。
A. 萨缪尔森
B. 凯恩斯
C. 弗里德曼
D. R·布伦博格和 A·安多
8. 真正意义上的个人理财生涯从()开始。
A. 探索期
B. 建立期
C. 成家立业之后
D. 维持期
9. 以下关于理财价值观的说法中,不正确的是()。
A. 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
B. 价值观因人而异,没有对错标准
C. 理财规划师的责任在于改变客户的价值观,使之建立正确的价值观
D. 理财规划师的责任在于让客户了解在不同价值观下的财务特征和理财方式
10. 一般而言,以下人员中,风险承受能力最差的是()。
A. 赵某 25 岁
B. 钱某 35 岁
C. 孙某 45 岁
D. 李某 55 岁
11. ()一般是相对比较年轻、有专业知识技能、敢于冒险、社会负担较轻的人士。
A. 进取型客户
B. 成长型客户
C. 平衡型客户
D. 稳健型客户
12. 张先生现有资产 100 万元,假如未来 10 年的年通货膨胀率是 6%,那么他这笔钱就相当于

- 10 年后的()元。
- A. $100 \times (1+6\%)^{10}$ B. 1 000 000 C. $100 \times (1+6\% \times 10)$ D. 无法计算
13. 假定某投资者购买了某种理财产品,该产品的当前价格是 A 元人民币,N 年后可获得 V 元,则该投资者获得的按复利计算的年收益率为()。
- A. $\sqrt[N]{V/A} - 1$ B. $(V-A)/N$ C. $(V-A)/(N-1)$ D. $V-A$
14. 将 A 元进行投资,年利率为 R,每年计息 n 次,()年后的终值为 M。
- A. $(M/A-1) \div R$ B. $\ln \frac{M}{A} / \ln(1+R)$
- C. $\ln \frac{M}{A} / n \ln(1+\frac{R}{n})$ D. $(M/A-1) \div nR$
15. 李先生在未来 3 年内每年年初获得 1 000 元,年利率为 10%,则这笔年金的现值为()元。
- A. 2 486.85 B. 2 253.94 C. 2 479.34 D. 2 735.54
16. 假定张先生当前投资某项目,期限为 3 年,第 1 年年初投资 100 000 元,第 2 年年初又追加投资 50 000 元,年要求回报率为 8%,那么他在 3 年内每年年末至少收回()元才是盈利的。
- A. 33 339 B. 43 333 C. 56 768 D. 44 386
17. 假如你有一笔资金收入。若目前领取可得 10 000 元,而 3 年后领取则可得 17 000 元。如果当前你有一笔投资机会,年复利收益率为 20%,则下列说法正确的是()。
- A. 目前领取并进行投资更有利
B. 3 年后领取更有利
C. 目前领取并进行投资和 3 年后领取没有差别
D. 无法比较何时领取更有利
18. 资产配置能对投资组合的风险与报酬产生一定的影响力的原因不包括()。
- A. 利用各种资产类别,各自不同的报酬率
B. 利用各种资产类别,各自不同的风险特性
C. 利用各种资产类别,彼此价格波动的相关性
D. 资产配置能可以降低投资组合的系统性风险
19. 以下选项中,不是金融市场特点的是()。
- A. 市场商品的特殊性 B. 市场交易价格的不一致性
C. 市场交易活动的集中性 D. 交易主体角色的可变性
20. 中央银行参与金融市场的主要目的是()。
- A. 最求利润最大化 B. 为了筹措资金
C. 实现货币政策目标 D. 资金需求者和供给者之间的纽带
21. 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()。
- 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
C. 按金融产品的收益率由大到小排序为:储蓄产品、外币理财计划、期货
D. 按金融产品的流动性由大到小排序为:大额可转让存单、定期存款、国库券

22. 最优投资组合位于：()。
- A. 最高的无差异曲线上
B. 有效边界内
C. 无差异曲线与有效边界的切点
D. 无差异曲线与有效边界的交点
23. 成长型基金的特点不包括()。
- A. 重视基金的长期成长,强调为投资者带来经常性收益
B. 投资对象常常是风险较大的金融产品
C. 现金持有量较小,大部分资金投资于资本市场
D. 契约期满,基金运营停止
24. 期权的持有者只有在期权到期日才能执行期权的是()。
- A. 欧式期权
B. 看跌期权
C. 美式期权
D. 看涨期权
25. 期货市场上,如果保证金比例为4%。则当价格变动1%时,投资者的盈亏变动为()。
- A. 1%
B. 4%
C. 5%
D. 25%
26. 关于外汇汇率,以下说法中,正确的是()。
- A. 直接标价法下数额增加,说明本币贬值
B. 外国货币与本国货币的比价下降,说明汇率的数值变小
C. 外国货币与本国货币的比价下降,说明汇率的数值变大
D. 直接标价法是固定数额的本国货币能换取若干数额的外国货币
27. 保险产品具有其他投资理财工具不可替代的()。
- A. 投资功能
B. 盈利功能
C. 保障功能
D. 储蓄功能
28. 对客户而言,房地产的投资方式不包括()。
- A. 房地产购买
B. 房地产租赁
C. 房地产贷款
D. 房地产信托
29. 银行理财产品开发主体信息不包括()。
- A. 产品发行人
B. 托管机构
C. 投资顾问
D. 监管机构
30. 以下关于货币型理财产品的描述中,错误的是()。
- A. 投资期短,资金赎回灵活
B. 通常被作为定期存款的替代品
C. 信用风险低,流动性风险小
D. 该产品投资于国债、央行票据等
31. 信托贷款属于银行的表外业务,贷款的()完全由购买理财产品的投资者承担。
- A. 流动性风险
B. 本金风险
C. 信用风险
D. 收益风险
32. 对于投资者而言,购买债券型理财产品通常不提供提前赎回,将面临()。
- A. 利率风险
B. 汇率风险
C. 流动性风险
D. 信用风险
33. ()是目前我国货币市场的基准利率。
- A. LIBOR
B. SIBOR
C. HIBOR
D. SHIBOR
34. 以下描述中,错误的是()。
- A. 货币型理财产品是投资于货币市场的银行理财产品
B. 债券型理财产品具有产品结构简单、投资风险小、客户预期收益稳定的特点
C. 贷款类银行信托产品产生的背景是银行信贷规模的限制
D. 结构型理财产品具有与其他银行理财产品一样的流动性
35. 以下关于基金认购的说法中,错误的是()。
- A. 发生在开放式基金募集期间,采用“金额认购,面额发行”的原则

- B. 认购期内产生的利息收入,可在基金成立时自动转换成认购份额
 C. 认购申请一经成功受理,不得撤销
 D. 认购费率通常没有申购费率优惠
36. ()最考验银行的投资趋势判断以及产品设计能力。
 A. 债券型理财产品
 B. 贷款类银行信托理财产品
 C. 新股申购类理财产品
 D. 结构型理财产品
37. 根据《证券投资基金管理暂行办法》规定,基金管理公司必须以现金形式分配()的基金收益,并且每年至少()。
 A. 50%,1次
 B. 60%,1次
 C. 90%,1次
 D. 100%,2次
38. 股票型基金以股票为主要投资对象,股票投资比重不得低于()。
 A. 50%
 B. 60%
 C. 80%
 D. 90%
39. 适合风险承受能力强、追求高投资回报的投资者基金是()。
 A. 收益型基金
 B. 货币市场基金
 C. 混合型基金
 D. 成长型基金
40. 以下关于国债的叙述中,不正确的是()。
 A. 债券价格与利率变化成反比
 B. 债券的到期时间越长,利率风险越大
 C. 附有赎回权的债券的潜在资本增长更大
 D. 一般来说,公司债券的违约风险比国债的大
41. 银行代理的信托产品,由于是为满足客户的特定需求而设计的,缺失转让平台,所以()比较差。
 A. 安全性
 B. 收益性
 C. 适应性
 D. 流动性
42. 以下关于黄金这种理财产品的说法中,错误的是()。
 A. 黄金和股票市场收益正相关
 B. 投资黄金,市场风险是第一位的
 C. 投资黄金,有利于分散投资总风险
 D. 投资黄金基金属于风险较高的方式,适合喜欢冒险的积极型投资人
43. 国际国内的理财顾问的服务流程,都将最后一步定为()。
 A. 风险分析
 B. 客户财务分析
 C. 绩效评估
 D. 财务比率测算
44. 客户的以下信息中,属于定量信息的是()。
 A. 风险特征
 B. 理财知识水平
 C. 保单信息
 D. 家庭关系
45. 通常中国人所奉行的平安是福,反映了客户在()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
46. 在财务规划中,()是理财规划的起点,主要解决客户资金结余问题。
 A. 保险规划
 B. 税收规划
 C. 现金、消费和债务管理规划
 D. 人生事件规划
47. 关于失业保障储备,最佳维持月份是()个月。
 A. 3
 B. 6
 C. 9
 D. 12

48. 客户未来收入中的常规性收入不包括()。
- A. 工资 B. 奖金 C. 银行存款利息 D. 遗产继承
49. 就单纯考虑就业状况而言,()的风险承受能力高。
- A. 上班族 B. 自营企业者 C. 公教人员 D. 佣金收入者
50. 下列选项中,属于客户理财中长期目标的是()。
- A. 购房 B. 家用电器的购买
C. 控制开支 D. 休假
51. 客户对()的投资,属于实物投资。
- A. 基金 B. 股票 C. 信托 D. 土地
52. 下列各项个人所得中,不可以免缴个人所得税的项目是()。
- 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
53. 保险规划步骤,正确的是()。
- A. 确定保险标的——选定保险产品——确定保险金额——明确保险期限
B. 确定保险标的——选定保险产品——明确保险期限——确定保险金额
C. 选定保险产品——确定保险标的——确定保险金额——明确保险期限
D. 选定保险产品——确定保险标的——明确保险期限——确定保险金额
54. 个人理财业务活动中法律关系的主体有()和客户。
- A. 监管机构 B. 理财人员 C. 政府 D. 商业银行
55. 代理特征不包括()。
- A. 代理人须在代理权限内实施代理行为
B. 代理行为必须是具有法律效力的行为
C. 代理行为须直接对被代理人发生效力
D. 代理人在代理活动中不具有独立的法律地位
56. 任意给定预期收益有最小的风险,并且任意给定风险水平有最大的预期收益,该资产组合的集合叫()。
- A. 史蒂芬·罗斯组合 B. 夏普组合
C. 马柯维茨有效集 D. 梅林组合
57. 对银行来说,流动性资产是指在()个月内能够变现(收回来)的放款和国债资产。
- A. 1 B. 2 C. 3 D. 6
58. 根据《商业银行法》第八十九条,商业银行的行为尚不构成犯罪的,对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员,给予警告,处5万元以上()万元以下罚款。
- A. 20 B. 30 C. 50 D. 100
59. 证券交易所设立和解散由()决定。
- A. 证监会 B. 国务院
C. 银监会 D. 中国人民银行
60. 公司营业用主要资产的抵押、出售或者报废一次超过该资产的()时,属于内幕信息。
- A. 10% B. 20% C. 30% D. 40%
61. 证券交易内幕信息的知情人或非法获取内幕信息的人,在涉及证券的发行、交易或其他对

证券的价格有重大影响的信息公开前,买卖该证券,或泄露该信息,或建议他人买卖该证券的,责令依法处理非法持有的证券,没收违法所得,并处以违法所得1倍以上()倍以下的罚款。

A. 5 B. 10 C. 20 D. 3

62. 经核准的基金份额总额在基金合同期限内固定不变,基金份额可以在依法设立的证券交易场所交易,但基金份额持有人不得申请赎回的基金是()。
- A. 封闭式基金 B. 开放式基金
C. 发展基金 D. 其他方式基金
63. 对于保险合同的条款,保险人与投保人、被保险人有争议时,人民法院或者仲裁机关应当作有利于()的解释。
- A. 保险人 B. 被保险人 C. 投保人 D. 公平
64. 委托人权利不包括()。
- A. 了解其信托财产的管理运用、处分及收支情况
B. 查阅、抄录或者复制与其信托财产有关的信托账目
C. 处理信托事务的其他文件
D. 受托人违反信托目的处分信托财产或者因违背管理职责、处理信托事务不当致使信托财产受到损失的,委托人从知道之日起3年内有权申请人民法院撤销该处分行为
65. ()是金融市场运行的基础,是重要的资金需求者。
- A. 中央银行 B. 金融机构 C. 居民个人 D. 企业
66. 介于证券与储蓄之间的一种投资工具,具有中高收益、中低风险、流动性一般的特征的理财工具是()。
- A. 国债 B. 基金 C. 股票 D. 贵金属
67. 商业银行通过发售代客境外理财产品募集客户资金后,代理客户在境外进行投资,()。
- A. 投资的收益和风险均由客户承担
B. 投资的收益和风险均由商业银行承担
C. 投资的收益和风险由客户和商业银行分别承担
D. 投资的收益归客户风险均由商业银行承担
68. 商业银行应当自境内托管账户开设之日起()个工作日内,向外汇局报送正式托管协议。
- A. 3 B. 5 C. 10 D. 15
69. 商业银行申请基金代销业务资格,下列关于应当具备的条件不正确的是()。
- A. 资本充足率符合国务院银行业监督管理机构的有关规定
B. 财务状况良好,运作规范稳定,最近三年内没有因违法违规行为受到行政处罚或者刑事处罚
C. 公司及其主要分支机构负责基金代销业务的部门取得基金从业资格的人员不低于该部门员工人数的1/3
D. 具有健全的法人治理结构、完善的内部控制和风险管理制,并得到有效执行
70. 基金管理人、代销机构应当建立健全档案管理制度。妥善保管基金份额持有人的开户资料和销售业务有关的其他资料,保存期不少于()年。

- A. 3 B. 5 C. 10 D. 15
71. 保险兼业代理人在发生合并或撤销、解散等事宜而不再具备保险兼业代理资格时,应在()个月内向中国保监会交回保险兼业代理许可证。
- A. 1 B. 2 C. 3 D. 6
72. 根据《保险兼业代理管理暂行办法》和《关于规范银行代理保险业务的通知》的有关规定,以下说法错误的是()。
- A. 各类宣传材料应由保险公司统一印发和管理,严禁代理网点或销售人员擅自印制宣传材料或变更其内容
- B. 宣传材料不得承诺不确定收益
- C. 销售人员在销售过程中应当客观公正地宣传银行代理保险产品
- D. 宣传材料不得夸大或变相夸大保险合同利益
73. 以下关于《个人外汇管理办法》规定的说法中,错误的是()。
- A. 境外个人不得购买境内权益类和固定收益类等金融产品
- B. 境外个人在境内的外汇存款应纳入存款金融机构短期外债余额管理
- C. 境外个人对境内机构提供贷款或担保,应符合资产管理的有关规定
- D. 境外个人在境内的合法财产对外转移,应当按照个人财产对外转移的有关外汇管理规定办理
74. 商业银行开展需要批准的个人理财业务应具备的条件不包括()。
- A. 建立相应的风险管理体系
- B. 建立健全有关规章制度和内部审核程序
- C. 建立健全综合理财服务的内部控制制度
- D. 信誉良好,近一年内未发生损害客户利益的重大事件
75. 为开展个人理财业务而设计的、具有保证收益性质的新的投资性产品,无需向中国银监会申请批准,实行()。
- A. 报告制 B. 审批制 C. 核准制 D. 注册制
76. 商业银行应在每一会计年度终了编制本年度个人理财业务报告,并将年度报告和相关报表(一式三份),于下一年度的()月底前报中国银行业监督管理委员会。
- A. 1 B. 2 C. 3 D. 4
77. 下列选项中,不属于我国货币市场组成部分的是()。
- A. 同业拆借市场 B. 证券回购市场 C. 公司债券市场 D. 票据市场
78. 个人投资理财实质上是一种()。
- A. 投机行为 B. 储蓄行为 C. 借贷行为 D. 风险管理行为
79. 商业银行应在()的基础上,结合不同个人理财顾问服务类型的特点,确定向不同客户群提供个人理财顾问服务的通道。
- A. 风险测试 B. 客户分层 C. 问卷调查 D. 背景分析
80. 个人理财业务管理部门的内部调查监督人员,应采用()的方式对个人理财顾问服务的质量进行调查。
- A. 多样化 B. 合理 C. 规定 D. 人性化
81. 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. 董事长
B. 董事会和高级管理层
C. 总经理
D. 业务部门负责人
82. 商业银行应当建立必要的委托投资跟踪审计制度,保证商业银行()。
A. 风险管理制度的健全
B. 代理客户投资活动的收益
C. 代理客户的投资活动符合与客户的事先约定
D. 董事会或高级管理人员了解代理客户投资活动的情况,便于采取对策
83. 关于商业银行在编写有关产品介绍和宣传材料,下列说法中,与规定不一致的是()。
A. 应进行充分的风险揭示
B. 提供必要的举例说明
C. 提供有关对产品的分析情况的材料
D. 及时向中国银行业监督管理委员会报告
84. 根据银监会的要求,商业银行应当加强对理财业务人员的持续专业培训和职业操守教育;要建立问责制度,对发生多次或较严重误导销售的业务人员,(),并追究管理负责人的责任。
A. 停止其相关业务
B. 及时加强对相关理财业务人员的专业培训
C. 及时加强对相关理财业务人员的职业操守教育
D. 及时取消其相关从业资格
85. ()制定了《银行业从业人员职业操守》,对银行业从业人员的职业操守进行了系统、完整的规范。
A. 中国人民银行
B. 中国银行业监督管理委员会
C. 中国证券业监督管理委员会
D. 中国银行业协会
86. 从业人员在业务活动中,不得向客户明示或暗示以诱导客户规避金融、外汇监管规定,更不得利用个人理财服务规避监管要求,属于《银行业从业人员职业操守》中的()要求。
A. 监管规避
B. 信息披露
C. 利益冲突
D. 内幕交易
87. 下列银行业从业人员的行为中,符合“信息保密”准则要求的是()。
A. 因工作繁忙,而将客户资料带回家
B. 在受雇期间,将客户资料和交易信息出售
C. 离职后将原工作单位客户信息透露给新工作单位领导
D. 妥善保管客户交易信息档案
88. 下列行为中,没有违反《银行业从业人员职业操守》有关信息披露规定的是()。
A. 销售人员为了实现销售目标,在介绍产品时没有提到最终责任承担者,使得消费者以为银行是风险承担者
B. 在介绍产品合约的时候,银行职员在关键地方使用专业术语或银行内部用语,使客户对产品特性很难理解
C. 银行职员在介绍银行所代理产品的时候,利用银行的声誉对所代理产品进行合约以外的承诺
D. 银行工作人员向消费者介绍该行代理的某理财产品时,未详细介绍其他同类型的理财

产品的情况,从而不便于客户进行比较和选择

89. 关于客户的准入管理,以下说法中,错误的是()。
- A. 在理财产品性质方面,一般风险程度越高的产品其客户门槛越高
 - B. 商业银行根据不同客户的风险偏好定制各种产品
 - C. 其他理财计划和投资产品的销售起点金额应不高于保证收益理财计划的起点金额
 - D. 商业银行应综合分析所销售的投资产品可能对客户产生的影响,确定不同投资产品或理财计划的销售起点
90. β 系数是反映资产组合相对于平均风险资产变动程度的指标,它可以衡量()。
- A. 资产组合的风险
 - B. 资产组合的市场风险
 - C. 资产组合的特有风险
 - D. 资产组合的非系统性风险

二、多项选择题(共 40 题,每小题 1 分)

1. 理财顾问服务是指商业银行客户提供的()等专业化服务。
- A. 财务分析与规划
 - B. 私人银行
 - C. 投资建议
 - D. 个人投资产品推介
 - E. 理财计划
2. 预期未来利率水平上升,个人理财策略合理的是()。
- A. 增加储蓄配置
 - B. 减少外汇配置
 - C. 增加债券配置
 - D. 减少股票配置
 - E. 减少房产配置
3. 下列经济发展的划分阶段中,属于发达国家所处经济发展的阶段是()。
- A. 经济起飞的准备阶段
 - B. 经济起飞阶段
 - C. 大量消费阶段
 - D. 传统经济社会
 - E. 迈向经济成熟阶段
4. 家庭的生命周期是指()。
- A. 家庭形成期
 - B. 家庭成长期
 - C. 家庭成熟期
 - D. 家庭衰老期
 - E. 家庭消灭期
5. 以下关于理财价值观的说法中,不正确的有()。
- A. 一般来说,后享受型客户的储蓄率高
 - B. 一般来说,先享受型客户的储蓄率低
 - C. 一般来说,子女为中心型客户的子女教育支出占一生总收入的 20%以上
 - D. 一般来说,购房型客户的收入扣除房贷后所剩无几、生活水平一般,可能影响退休生活质量
 - E. 一般来说,先享受型的理财目标是退休规划
6. 评估风险承受能力的概率和收益的权衡法包括()。
- A. 客户投资目标
 - B. 确定/不确定性偏好法
 - C. 最低成功概率法
 - D. 最低收益法
 - E. 对投资产品的偏好
7. 弹性较小的理财目标有()。
- A. 赡养父母
 - B. 子女教育
 - C. 未来购车
 - D. 出国旅游

E. 房产投资

8. 某一投资组合等比重投资于两种理财产品,下列说法中,正确的是()。

产 品 名 称	理财产品方差	期望收益率(%)	协 方 差
1号理财产品	0.08	10	-0.005
2号理财产品	0.02	14	

- A. 投资组合的方差用于衡量该投资组合风险
 B. 该投资组合的期望收益率为 12%
 C. 该投资组合的方差为 0.0225
 D. 投资组合中的两种资产的收益呈同向变动趋势
 E. 协方差用于度量 1 号理财产品和 2 号理财产品之间收益相互关联程度
9. 金融市场的宏观经济功能包括()。
 A. 资源配置功能 B. 财富功能 C. 反映功能 D. 集聚功能
 E. 调节功能
10. 货币市场的特征包括()。
 A. 流动性高 B. 资金融通期限长 C. 低收益 D. 低风险
 E. 交易量小
11. 关于股票市场的描述,正确的有()。
 A. 股票是所有权凭证 B. 实质是公司的产权证明书
 C. 股票是债权凭证 D. 是一种权益性工具
 E. 股票市场又被称为权益市场
12. 关于开放式基金,以下说法中,正确的有()。
 A. 没有固定期限 B. 规模不固定但是有最低规模要求
 C. 可以随时提出购买或赎回申请 D. 交易价格主要由市场供求关系决定
 E. 单位资产净值于每个开放日进行公告
13. 金融衍生品市场的功能包括()。
 A. 优化资源配置 B. 降低风险 C. 价格发现 D. 提高交易效率
 E. 转移风险
14. 关于金融期权,以下说法中,不正确的有()。
 A. 美式期权的期权费通常比欧式期权的期权费要高一些
 B. 对期权购买者来说,美式期权比欧式期权更有利
 C. 对于期权出售者来说,美式期权比欧式期权的风险更大
 D. 外汇期权是期货期权
 E. 股指期权是期货期权
15. 1952 年马柯维茨发表了具有里程碑意义的论文,标志着现代投资组合理论的诞生,该理论对投资者对于风险和收益的态度有以下()基本假设:
 A. 不满足性 B. 完全竞争 C. 完全垄断 D. 厌恶风险
 E. 爱好风险

16. 货币型理财产品主要投资于包括()等信用级别高、流动性强的各金融工具。
- A. 国债
B. 金融债
C. 央行票据
D. 高信用级别的公司债
E. 债券回购
17. 银行结构性理财产品的特征主要体现在()方面。
- A. 挂钩标的多样化
B. 能够做到“量身定做”,满足不同投资人的收益风险要求
C. 引入金融工程技术
D. 投资领域受到严格监管
E. 提供小额资金分享衍生产品高收益的通道
18. 信托具有()的特点。
- A. 以信任为基础的财产管理制度
B. 信托财产权利主体和利益主体相分离
C. 受托人承担所有损失风险
D. 信托财产具有独立性
E. 信托经营方式灵活
19. 银行代理的保险产品中,占据着市场主流的寿险包括()。
- A. 意外险
B. 分红险
C. 万能险
D. 投连险
E. 养老险
20. 基金发行时,若基金单位金额为 A,发行手续费率为 B,发行手续费为 C,发行价格为 P,则下列等式正确的有()。
- A. $P=A+C$
B. $P=A-A\times B$
C. $P=A+A\times B$
D. $C=A\times B$
E. $C=A+B$
21. 银行代理理财产品销售的基本原则为()。
- A. 适用性原则
B. 实用性原则
C. 客观性原则
D. 主观性原则
E. 优先性原则
22. 下列各项中,应当列入现金流量表的是()。
- A. 工资收入
B. 红利和利息收入
C. 人寿保险现金价值的累积
D. 股权投资的资本利得
E. 投资产品的资产组合
23. 在理财规划的债务管理中,应当注意的事项有()。
- A. 总负债一般不要超过净资产
B. 还贷款的期限不要超过退休的年龄
C. 债务支出与家庭收入的比例一般为 0.4
D. 短期债务和长期债务的比例要充分考虑债务的时间特性和客户生命周期以及家庭财务资源等
E. 当债务问题出现危机时,债务重组是实现财务状况改善的重要方式
24. 一般来说,客户的理财需求包括()。
- A. 收入保护
B. 资产保护
C. 家庭成员保护
D. 客户死亡情况下的债务减免
E. 投资目标和投资风险预测之间的矛盾

25. 客户教育规划中的子女教育包括()。
- A. 学龄前教育 B. 基础教育 C. 大学教育 D. 大学后教育
E. 继续教育
26. 理财顾问为客户制定的一个完整的财务规划,包括()。
- A. 现金、消费和财务管理 B. 保险规划
C. 税收规划 D. 人生事件规划
E. 投资规划
27. 个人理财业务,涉及的金融市场广泛,包括()。
- A. 货币市场 B. 资本市场 C. 外汇市场 D. 保险市场
E. 房地产市场
28. 以下有关代理的法律责任的说法中,正确的是()。
- A. 代理人和第三人串通,损害被代理人的利益的,由代理人负责任
B. 本人知道他人以本人名义实施民事行为而不作否认表示的,视为同意
C. 代理人不履行职责而给被代理人造成损害的,应当承担民事责任
D. 被代理人知道代理人的代理行为违法不表示反对的,由代理人负责任
E. 第三人知道行为人没有代理权还与行为人实施民事行为给他人造成损害的,由第三人和行为人负连带责任
29. 商业银行的中间业务包括()。
- A. 办理国内外结算 B. 发放金融债券 C. 承销政府债券 D. 代理买卖外汇
E. 买卖外汇
30. 证券交易内幕信息的知情人()。
- A. 在内幕信息公开前,不得买卖该公司的证券
B. 在内幕信息公开前,不得泄露该信息
C. 在内幕信息公开前,不得建议他人买卖该证券
D. 在内幕信息公开后,不得买卖该公司的证券
E. 在内幕信息公开前,不得与其他知情人研究该信息
31. 基金财产不得用于的投资或者活动包括()。
- A. 承销证券
B. 向他人贷款或者提供担保
C. 买卖上市交易的垃圾债券
D. 向其基金管理人、基金托管人出资或者买卖其基金管理人、基金托管人发行的股票或者债券
E. 操纵证券交易价格
32. 以下保险代理人、保险经纪人办理保险业务的活动,违反《保险法》的有关规定的行为有()。
- A. 欺骗保险人、投保人、被保险人或者受益人
B. 隐瞒与保险合同有关的重要情况
C. 为使投保人获益,劝导投保人不要如实告知保险人自己的真实情况
D. 承诺向投保人、被保险人或者受益人给予保险合同规定以外的其他利益