

2011年

银行业从业人员资格认证考试

个人理财

押题预测试卷



精讲解析

立恒金融培训机构
编著

- 精准预测考点
- 贴近考试难度
- 融入历年真题
- 深度解析答案

考前30天可登录www.lhdm.org免费下载最后两套押题密卷

中国宇航出版社

2011年

内容简介

银行业从业人员资格认证考试

个人理财

押题预测试卷

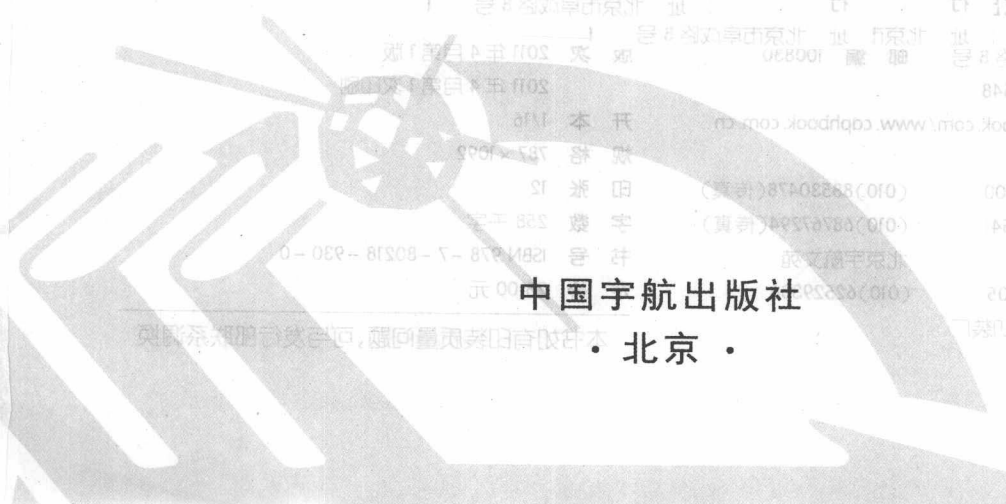
与 精讲解析

立恒金融培训机构

编著

中国宇航出版社

· 北京 ·



内 容 简 介

本书以银行业从业人员资格认证考试大纲和教材为依据,以历年真题为范本,以考试重点和难点为主线,融合最新考情,力求实现精准预测、难度适宜、解析详尽、高度保真的目标,是广大读者考前临门一脚、真实大练兵、顺利通过考试的必备书籍。

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

个人理财押题预测试卷与精讲解析/立恒金融培训机构编著. —北京:中国宇航出版社,2011.4

(2011年银行业从业人员资格认证考试)

ISBN 978-7-80218-930-0

I. ①个… II. ①立… III. ①私人投资-银行业务-从业人员-资格认证-题解 IV. ①F830.59-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 031527 号

策划编辑 董琳 封面设计 邓博
责任编辑 李立 责任校对 华蕾

出版 中国宇航出版社

发行 北京市阜成路8号 邮编 100830
(010)68768548

网址 www.caphbook.com/www.caphbook.com.cn

经销 新华书店

发行部 (010)68371900 (010)88530478(传真)

(010)68768541 (010)68767294(传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑

(010)68371105 (010)62529336

承印 三河市君旺印装厂

版次 2011年4月第1版

2011年4月第1次印刷

开本 1/16

规格 787×1092

印张 12

字数 258千字

书号 ISBN 978-7-80218-930-0

定价 26.00元

本书如有印装质量问题,可与发行部联系调换

序 言

考前模拟训练是巩固知识、迅速提高应试能力的有效手段。可以这样讲，选择一本优秀的模拟试题，认真演练分析，对于顺利通过考试将起到事半功倍的作用。

为了满足参加 2011 年中国银行业从业人员资格认证考试广大考生的需要，我们精心编写了这套“2011 年银行业从业人员资格认证考试预测押题试卷与精讲解析”丛书，包括《公共基础》、《个人理财》、《风险管理》、《公司信贷》和《个人贷款》5 个分册。

本套丛书与同类辅导资料相比，具有以下鲜明的特色：

精准预测。银行业从业人员资格认证考试已经形成了比较稳定的考点和难点，凸显考点、分析难点，对于考生掌握必备知识、摸清命题规律、提高考试通过率是至关重要的。我们对即将进行的考试进行了精准的预测，编制了这几套试题。该试题结合了编者对历次考试重点的分析及对最新考情的理解，能够帮助读者少走弯路、把握重点、顺利通过考试。

深度解析。一本好的教辅书不应该只是裁判，更应该是教练。只给答案，不讲原因是很多考试书的一大缺陷。做完题后，仅核对答案，不分析原因，不力求改正，做题的效果将大打折扣。知其然更要知其所以然，才能达到模拟训练的目的，迅速提升考试成绩。本套丛书除给出标准答案、考点出处之外，还对试题进行了深入浅出、简明扼要的精讲解析。这对于发挥模拟试卷的功能，提高读者的应试能力至为关键。

高度保真。要通过模拟考试提高应试能力，其前提就是模拟试卷的形式和实质的双重保真。形式保真是指题型、题量、各章内容分布、考试时间与真实考试基本一致。实质保真就是试题的特点、难度、考点分布与真实考试基本一致。高度保真的模拟试题有利于考生在复习完成后对掌握的知识作全面的检查和梳理，查缺补漏，是考生考前的最后一次检验。

对于本套丛书的编写尽管我们已经殚精竭虑，但由于水平有限，时间紧迫，不周之处在所难免，希望大家谅解。我们的联系电话是 13681387472，电子邮箱是 suoxh@126.com，欢迎大家交流探讨，我们一定竭诚为您解答。

最后，对一贯支持我们的广大读者朋友和对本书的出版作出努力的朋友一并表示感谢。

作者

2011 年 4 月于中央财经大学

目 录

押题预测试卷(一)/1

答案速查与精讲解析(一)/23

押题预测试卷(二)/38

答案速查与精讲解析(二)/61

押题预测试卷(三)/78

答案速查与精讲解析(三)/100

押题预测试卷(四)/115

答案速查与精讲解析(四)/136

押题预测试卷(五)/151

答案速查与精讲解析(五)/173

▶2011年银行业从业人员资格认证考试

《个人理财》

押题预测试卷（一）

一、单项选择题（共90题，每题0.5分。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，请将正确选项的代码填入括号内）

1. 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
2. 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
3. 下列金融服务中，没有起缓解住房支出带来的经济压力作用的服务是（ ）。
 - A. 房屋保险
 - B. 个人住房按揭贷款
 - C. 公积金贷款
 - D. 个人住房装修贷款
4. 下列关于商业银行和客户在理财顾问服务中角色的说法，正确的是（ ）。
 - A. 商业银行提供建议并作出决策，客户不参与
 - B. 商业银行只提供建议，最终决策权在客户
 - C. 客户提供建议并作出决策，商业银行不参与
 - D. 客户只提供建议，最终决策权在商业银行
5. 理财计划具有明确的目标客户，对此理解错误的是（ ）。
 - A. 开发理财计划这类产品需基于对特定客户群体的需求特征进行研究分析
 - B. 理财计划用来投资与管理客户的资金
 - C. 为了银行的利益，从业人员在销售理财计划时可以向客户承诺理财计划的收益
 - D. 购买非保本浮动收益理财计划的客户，其承担的风险最大
6. 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

7. 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
8. 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
9. 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
10. 当预期未来有通货膨胀时,个人和家庭应回避(),以对自己的资产进行保值。
- A. 股票 B. 浮动利率资产
- C. 固定利率债券 D. 外汇
11. 下列有关投资的说法,错误的是()。
- A. 经济繁荣时,应适当减持存款、债券,增加股票、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,逐步转向股票、房产等投资
12. 生命周期理论比较推崇的消费观念是()。
- A. 及时行乐、“月光族”
- B. 大部分选择性支出用于当前消费
- C. 大部分选择性支出存起来用于以后消费
- D. 消费水平在一生内保持相对平稳的水平
13. 下列对家庭生命周期各阶段的理财建议,不合适的是()。
- A. 家庭衰老期尽量不要承担贷款
- B. 投资于股票的资产比例应随户主年龄的增加而上升
- C. 家庭形成期和衰老期相对而言都需持有较高比例的流动性资产
- D. 家庭成长期需要并且应该利用房屋贷款、汽车贷款等各项贷款

14. 下列家庭生命周期各阶段,投资组合中债券比重最高的一般为()。
- A. 夫妻 25~35 岁时 B. 夫妻 30~55 岁时
- C. 夫妻 50~60 岁时 D. 夫妻 60 岁以后
15. 下列投资组合中, () 适合即将退休的投资人。
- A. 投机股 + 房产信托基金 + 黄金 B. 认股权证 + 小型股票基金 + 期货
- C. 定存 + 国债 + 票券 + 保本投资型产品 D. 绩优股 + 指数型股票型基金 + 外币交易
16. 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
17. 在财力范围内为自己和配偶安排尽可能舒适的老年生活, 做好遗产安排是 () 个人理财的重要任务。
- A. 退休期 B. 高原期 C. 维持期 D. 稳定期
18. 货币之所以具有时间价值, 不是因为 ()。
- A. 货币占用具有机会成本 B. 通货膨胀可能造成货币贬值
- C. 投资风险需要补偿 D. 人们偏好在未来消费
19. 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
20. 关于单利和复利的区别, 下列说法正确的是 ()。
- A. 单利的计息期总是一年, 而复利则有可能为季度、月或日
- B. 用单利计算的货币收入没有现值和终值之分, 而复利就有现值和终值之分
- C. 单利属于名义利率, 而复利则为实际利率
- D. 单利仅在原有本金上计算利息, 而复利是对本金及其产生的利息一并计算

21. (某人将一张3个月后到期、面值为2 000的无息票据以年单利5%贴现, 则能收回的资金为()。
- A. 1 980元 B. 1 975.30元 C. 1 976.20元 D. 1 988元
22. 许先生打算10年后积累15.2万元用于子女教育, () 的组合在投资报酬率为5%的情况下无法实现这个目标。
- A. 整笔投资5万元, 再定期定额每年投资6 000元
B. 整笔投资2万元, 再定期定额每年投资10 000元
C. 整笔投资4万元, 再定期定额每年投资6 000元
D. 整笔投资3万元, 再定期定额每年投资8 000元
23. 下列关于资金投资期限的说法, 错误的是()。
- A. 影响投资风险的主要因素有景气循环、复利效应、投资期限等
B. 金融市场的长期波动, 难以预测, 盈亏很难通过技术操作来控制
C. 投资若没有经过一定时期所产生的复利效应, 一旦亏损就会导致理财目标无法实现
D. 同一种投资工具的风险, 可通过延长投资时间来降低, 因此投资期限越长越可选择短期内风险较高的投资工具
24. 用于保障家庭基本开支的费用不适合选择()。
- A. 银行活期存款 B. 半年以内定期存款
C. 货币型基金 D. 股票基金
25. 下列关于资产配置的基本步骤, 顺序正确的是()。
- A. 调查了解客户→生活设计与生活资产拨备→建立长期投资储备→风险规划与保障资产拨备→建立多元化的产品组合
B. 调查了解客户→生活设计与生活资产拨备→风险规划与保障资产拨备→建立长期投资储备→建立多元化的产品组合
C. 调查了解客户→建立长期投资储备→生活设计与生活资产拨备→建立多元化的产品组合→风险规划与保障资产拨备
D. 调查了解客户→生活设计与生活资产拨备→风险规划与保障资产拨备→建立多元化的产品组合→建立长期投资储备
26. 评估方法中不属于定量方法的是()。
- A. 确定/不确定性偏好法 B. 最低成功概率法
C. 最低收益法 D. 面对面的交谈法

27. 在金融资产的交易机制中,最主要的是()。
- A. 供求机制 B. 价格机制 C. 流通机制 D. 风险—收益机制
28. 金融市场为市场参与者提供风险补偿机制,其实现方式有()。
- A. 保险机构出售保险单 B. 金融市场的自发调节
C. 政府实施的主动调节 D. 引导资金合理流动
29. 下列关于有形市场和无形市场的描述,错误的是()。
- A. 有形市场是指有固定的交易场所、有专门的组织机构和人员、有专门设备的、有组织的市场
B. 无形市场是在证券交易所进行金融资产交易的统称
C. 典型的有形市场是交易所
D. 无形市场没有集中、固定的交易场所,通过现代化的电讯工具和网络实现交易
30. 下列不属于我国货币市场组成部分的是()。
- A. 同业拆借市场 B. 公司债市场 C. 债券回购市场 D. 商业票据市场
31. 下列关于货币市场及货币市场工具的说法,不正确的是()。
- A. 货币市场是短期资金的融通市场,资金融通期限通常在一年以内
B. 相对于居民和中小机构的借款和储蓄的零售市场而言,货币市场交易量很大
C. 大额可转让定期存单市场上,大额可转让定期存单可转让流通,也可提前支取
D. 货币市场工具又被称为“准货币”
32. 债券发行价格的确定方式不包括()。
- A. 按面值发行,按面值偿还,其间按期支付利息
B. 按面值发行,按本息相加额到期一次偿还
C. 以高于面值的价格发行即溢价发行,到期按面值偿还,面值与发行价之间的差额,即为债券利息
D. 以低于面值的价格发行即贴现发行,到期按面值偿还,面值与发行价之间的差额,即为债券利息
33. 证券投资基金可以通过有效的资产组合最大限度地()。
- 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. 降低市场风险

34. 基金投资运作的负责人是 ()。
- A. 基金投资者 B. 基金管理人 C. 基金托管人 D. 交易所
35. 在证券市场中, 如果同价位申报, 按照申报时序决定优先顺序是遵循竞价交易的 () 原则。
- A. 数量优先 B. 时间优先 C. 价格优先 D. 品种优先
36. 下列不符合期货交易制度的是 ()。
- A. 交易者按照其买卖期货合约价值缴纳一定比例的保证金
B. 交易所每周结算所有合约的盈亏
C. 会员结算准备金余额小于零, 并未能在规定时限内补足的, 应当强行平仓
D. 会员持有的某一合约投机头寸存在限额
37. 以下关于金融互换市场的说法, 正确的是 ()。
- A. 金融互换包括利率互换和货币互换两种类型
B. 互换合约可以单方面更改
C. 金融互换是通过银行进行的场内交易
D. 互换市场上, 交易双方都提供了履约保证
38. 外汇市场最主要的参加者是 ()。
- A. 中央银行 B. 进出口商 C. 商业银行 D. 客户
39. 目前 () 是世界上最大的外汇交易中心。
- A. 巴黎 B. 伦敦 C. 纽约 D. 东京
40. 下列关于保险产品的论述, 正确的是 ()。
- A. 保险产品购买者可以利用保险产品合理避税
B. 保险产品用于规避风险, 不能用于投资
C. 保险产品投资收益率高于债券
D. 以上各项都是错误的
41. 下列关于投资型保险产品的说法, 正确的是 ()。
- 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

42. 对个人投资者而言, 房地产投资的方式不包括()。
- 房地产购买
 - 房地产租赁
 - 房地产信托
 - 购买房地产公司的股票
43. 下列关于影响黄金价格变动的因素, 说法错误的是()。
- 如果在一定的价格上, 流量市场供大于求, 会导致存量市场的供给过剩, 进而导致价格下降
 - 通货膨胀时, 产品的名义价格发生普遍上涨, 黄金的名义价格也会相应上升
 - 实际利率较高时, 持有黄金的机构就会购入黄金, 进而会导致黄金价格的上升
 - 如果美元汇率相对于其他货币贬值, 则只有黄金的美元价格上升才能使黄金市场重新回到均衡
44. 下列()属于货币型理财产品主要特点。
- 投资期限长, 投资期限资金赎回不灵活
 - 投资期限短, 投资期限资金赎回灵活
 - 投资期限短, 投资期限资金赎回不灵活
 - 投资期限长, 投资期限资金赎回灵活
45. ()不属于债券型理财产品资金的主要投向市场。
- 银行间债券市场
 - 基金市场
 - 国债市场
 - 企业债市场
46. 按信托关系建立的方式不同, 信托可以划分为()。
- 指定信托和约定信托
 - 任意信托和法定信托
 - 法人信托和个人信托
 - 资金信托、动产信托、不动产信托和其他财产信托
47. 债券挂钩类理财产品主要是指在()和()以上进行交换和交易, 并由银行发行的理财产品。
- 股票市场; 债券市场
 - 期货市场; 债券市场
 - 货币市场; 债券市场
 - 金融衍生品市场; 货币市场

48. 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的说法, 不正确的是 ()。

- 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审批
 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定

- 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

49. 下列会造成结构性产品浮动收益部分变化的是 ()。

- A. 央行公布的贷款基准利率
 B. 市场利率
 C. 所挂钩标的资产的利息
 D. 所挂钩标的资产的价格变动

50. 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. 对中国银监会
 C. 中国人民银行
 D. 中国银行业协会

51. () 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。

- A. 基金开户
 B. 基金认购
 C. 基金申购
 D. 基金赎回

52. 下列关于基金开户的说法, 正确的是 ()。

- A. 进行基金投资, 投资者首先需要开立资金账户和基金 TA 账户
 B. 投资者使用银行卡办理基金交易账户后, 才可以开立基金 TA 账户
 C. 投资者可以使用同一个基金 TA 账户购买不同基金公司发行的基金
 D. 投资者使用银行卡办理资金账户后, 才可以开立基金 TA 账户

53. 债券投资者的投资收益不包括 ()。

- A. 长期持有债券, 按照债券票面利率定期获得的利息收入
 B. 买卖债券形成的价差收入
 C. 在二级市场买入债券后一直持有到期兑付实现的损益
 D. 长期持有债券, 根据公司的盈利状况获得的分红

54. 我国的国债专指 () 代表中央政府发行的国家公债。

- A. 国务院
 B. 财政部
 C. 中国人民银行
 D. 国资委

55. 一般而言,按收益率从小到大顺序排列正确的是()。
- 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
56. 下列关于银行代理信托类产品的说法,正确的是()。
- A. 商业银行接受委托办理信托计划收付业务时,不承担任何责任与风险
B. 信托资产管理人的信誉状况和投资运作水平对资产收益有决定性影响
C. 在所有信托协议中,资产收益率和委托人的投资决策无关
D. 信托产品的流动性通常比较好,有较好的转让平台
57. 理财顾问服务流程不包括()。
- A. 收集资料
B. 资产现状分析
C. 财物目标确认
D. 倾听客户的诉求
58. 下列选项中,承受风险能力较高的是()。
- A. 理财目标弹性越大者
B. 年龄越大者
C. 资金需动用的时间离现在越近者
D. 负债比率越高者
59. ()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
60. 下列关于客户除风险外其他理财特征的说法,不正确的是()。
- A. 某客户可能由于在股票投资方面具有较高知识水平和丰富的经验,因而对股票等投资渠道有特别的喜好
B. 某客户对基本的金融学以及理财知识不甚了解,银行从业人员应当避免建议其投资于某些金融衍生品等结构复杂的理财产品
C. 一个非常繁忙的职业经理人,尽管其风险特征、知识水平等各个方面都适合炒股票,但由于他没有时间和精力来做这样的理财,因此银行从业人员应建议他进行定期定额投资
D. 某客户喜欢事事亲力亲为,银行从业人员应建议他进行定期定额投资

61. 银行从业人员一般必须在客观分析客户财务状况和目标的基础上, 将客户提出的目标细化并加以补充, 客户除了提出他所期望达到的目标外, 还可能提出其他要求, 其中不包括 ()。

- A. 收入的保护
- B. 资产的保护
- C. 客户死亡情况下的债务减免
- D. 投资人和风险预测之间的矛盾

62. 紧急预备金的来源不包括 ()。

- A. 活期存款
- B. 货币市场基金
- C. 长期定期存款
- D. 贷款额度

63. 现金管理中, 年度支出预算等于 ()。

- A. 年度收入 - 上一年支出
- B. 年度收入 - 年储蓄目标
- C. 年度收入 - 年度支出
- D. 年储蓄目标 - 年度支出

64. 下列关于预算与实际的差异分析, 说法不正确的是 ()。

- A. 总额差异的重要性大于项目差异
- B. 要定出追踪的差异金额或比率门槛
- C. 依据预算的分类个别分析
- D. 若差异很大则需要各个项目同时进行改善

65. 保险金额是当保险标的发生保险事故时, 保险公司所赔付的 () 金额。

- A. 最低
- B. 适中
- C. 最高
- D. 合适

66. 下列更适合通过自保险或风险保留来解决的是 ()。

- A. 汽车被盗的财产损失
- B. 车祸导致的手术费
- C. 因流行性感冒支付的医疗费
- D. 飞机失事的损失

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. 下列关于税收规划的说法, 不正确的是 ()。

- A. 税收规划必须在尊重法律、不违反法律法规和不恶意钻法律漏洞的前提下进行
- B. 从业人员在制定税收规划时应该有很强的为客户减轻税负、取得节税收益的动机
- C. 通过延缓纳税以获得资金的时间价值的做法属于恶意钻法律漏洞的行为
- D. 税收规划时必须综合考虑规划以使客户整体税负水平降低

69. 理财客户的()信息可以量化衡量。
- A. 收入与支出 B. 投资偏好
C. 理财知识水平 D. 风险特征
70. 下列属于退休规划工具的是()。
- ①社会养老保险; ②企业年金; ③商业养老保险; ④投资高风险股票
- A. ①②③④ B. ①②③ C. ①②④ D. ②③④
71. 从事非营利性的社会各项公益事业的法人是指()。
- A. 企业法人 B. 机关法人 C. 社会团体法人 D. 事业单位法人
72. 当对格式条款有两种以上的解释时,应当()。
- A. 作出有利于提供格式条款一方的解释
B. 作出不利于提供格式条款一方的解释
C. 诉诸法院寻求解决途径
D. 分别按照不同解释实行,按照实际结果判断何种解释最佳
73. 所谓流动性资产和流动性负债,其中的“流动性”期限标准是()。
- A. 一个月 B. 两个月 C. 半年 D. 一年
74. 证券交易内幕信息的知情人包括:持有公司()以上股份的股东及其董事、监事、高级管理人员;公司的实际控制人及其董事;监事、高级管理人员。
- A. 3% B. 5% C. 10% D. 20%
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. 保险合同分为财产保险合同和()。
- A. 医疗保险合同 B. 人身保险合同
C. 人寿保险合同 D. 工伤保险合同
77. 保险合同的履行,从程序上看不包括()环节。
- A. 诉讼 B. 索赔 C. 理赔 D. 代位求偿

78. 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
79. 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
80. 根据《信托法》的规定, 受托人违背管理职责或者处理信托事务不当对第三人所负债务或者自己所受到的损失以 () 承担。
- A. 受益人所受财产
 - B. 受托人固有财产
 - C. 信托财产
 - D. 委托人和受托人的固有财产连带承担
81. 以下不属于信托受益人范围的是 ()。
- A. 自然人
 - B. 法人
 - C. 未经注册的民间组织
 - D. 政府部门
82. 理财客户取得下列各项个人所得时, 不须交纳个人所得税的是 ()。
- A. 国家发行的金融债券利息
 - B. 从股份公司取得股息
 - C. 企业集资利息
 - D. 银行存款利息
83. 下列关于以基金份额、股权出质质押, 说法错误的是 ()。
- A. 当事人应当订立书面合同
 - B. 以证券登记结算机构登记的股权出质, 质权自证券登记结算机构办理出质登记时设立
 - C. 以基金份额出质的, 质权自工商行政管理部门办理出质登记时设立
 - D. 基金份额、股权出质后, 不得转让, 但经出质人与质权人协商同意的除外