

中国银行业从业人员资格认证考试辅导丛书

2015
最新版

个人理财

历年真题专家权威解析 及押题试卷

北京大学 黄艳 北京科技大学 王洪侠◎主编

超值赠送

环球网校价值 **1000** 元
精品课程大礼包

4年总结: **7套**真题精讲
考前预测: **2套**押题试卷

■ **经典、实战、权威**
资深名师主笔, 紧扣最新考纲

■ **深挖命题规律**
让考生全面了解历年考试的命题依据和解题方法

■ **全方位、多角度**
逐题详解历年真题核心知识点, 总结考前押题试卷

中国石化出版社
[HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM](http://www.sinopec-press.com)
教·育·出·版·中·心

中国银行业从业人员资格认证考试辅导丛书

2015
最新版

个人理财

历年真题专家权威解析 及押题试卷

北京大学 黄艳 北京科技大学 王洪侠◎主编

超值赠送

环球网校价值 **1000** 元
精品课程大礼包

4年总结：**7套真题精讲**
考前预测：**2套押题试卷**

■ 经典、实战、权威
原命题组成员、阅卷组组长亲自把脉

■ 深挖命题规律
让考生全面了解历年考试的命题依据和解题方法

■ 全方位、多角度
专项训练中的重点、难点

中国石化出版社

[HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM](http://www.sinopec-press.com)

教·育·出·版·中·心

图书在版编目(CIP)数据

个人理财历年真题专家权威解析及押题试卷 / 黄艳主编.
—北京:中国石化出版社,2015.6
(中国银行业从业人员资格认证考试辅导丛书)
ISBN 978-7-5114-3408-1

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

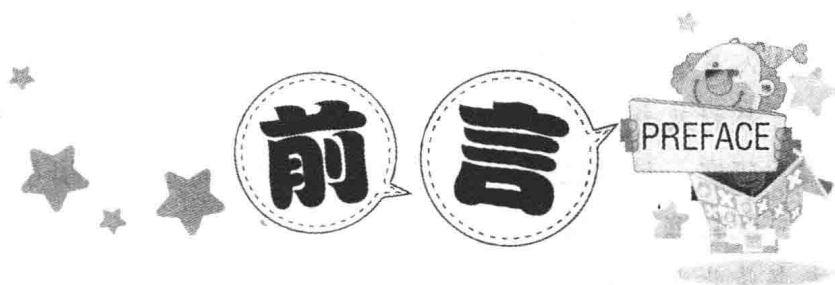
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 136769 号

未经本社书面授权,本书任何部分不得被复制、抄袭,或者以任何形式或任何方式传播。版权所有,侵权必究。

中国石化出版社出版发行
地址:北京市东城区安定门外大街 58 号
邮编:100011 电话:(010)84271850
读者服务部电话:(010)84289974
<http://www.sinopec-press.com>
E-mail:press@sinopec.com
北京富泰印刷有限责任公司印刷
全国各地新华书店经销

*

787×1092 毫米 16 开本 16.75 印张 400 千字
2015 年 7 月第 1 版 2015 年 7 月第 1 次印刷
定价:36.00 元



“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银行业从业人员资格考试。该考试认证制度由四个基本的环节组成，即资格标准、考试制度、资格审核和继续教育。建立中国银行业从业人员资格认证制度，目的是建立银行业从业标准和用人规范，尤其是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。

建立银行业从业人员资格认证制度是依法从事银行业专业岗位的学识、技术和能力的基本要求。在西方市场经济发达国家，银行业从业资格认证制度已有上百年的历史，成为发达国家长期拥有领先的核心战略竞争力和不竭的金融创新力在人力资源管理制度上的保障。

银行业竞争的核心归根到底是人才的竞争。对中国银行业而言，只有拥有高素质的人才，才会出现高水平的管理，才能有较强的市场竞争力。因此，建立中国银行业从业人员资格认证制度，制定符合中国银行业改革与发展需要的从业人员行业标准，建立科学的从业人员考试、培训、认证体系，为银行和客户提供鉴别从业人员职业操守和专业技能的参照，对于提高中国银行业从业人员的整体素质和提高行业竞争力，具有非常重要的意义。

为了满足参加“个人理财”科目考试考生的迫切需求，我们特组织了一批有丰富教学、辅导及培训经验的专家和教授，花费大量的时间精心编写了这本《个人理财历年真题专家权威解析及押题试卷》。

本书特色如下：

一、鲜明的创新特色，编写体例非常符合考生的需要

本书全面吸收了同类图书的优点，结合编者丰富的辅导经验，博采众长，推陈出新，使书中的结构和内容具有鲜明的特色。编写者都是多年从事中国银行业从业人员资格认证考试命题研究和考试辅导的专家、学者，他们熟悉考试的大纲、教材及考生的需要和辅导方法，深谙命题原则、思路和最新考试动态，经过认真研究，科学组织，精心编写出了这本高水平的辅导书。

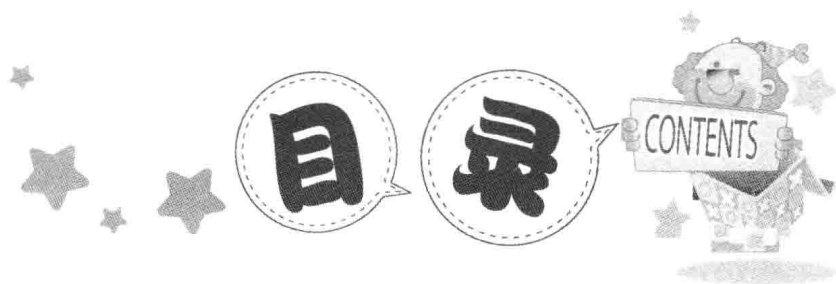
二、配套练习丰富

本书是北大、北科大等高校中国银行业从业人员资格认证考试辅导的专家、教授智慧和劳动的结晶。其中的试题，既反映了中国银行业从业人员资格认证考试大纲对考生基础知识、能力和水平的要求，又蕴含着命题的指导思想、基本原则和趋势。因此，对照考试大纲分析、研究这些试题，考生不仅可以了解考试的全貌，而且可以方便地了解有关试题和信息，归纳出各部分内容的重点、难点，以及常考的题型，从中发现规律，进一步把握考试的特点及命题的思路，从而从容应考，轻取高分。

总之，本书一定会成为广大立志参加中国银行业从业人员资格认证考试的莘莘学子的良师益友。好的学习方法、好的辅导老师、好的辅导教材以及好的学习热情是必不可少的成功要素。我们的精益求精和热情付出，恰恰是广大考生迫切需要和殷切期待的。

本书在编写过程中曾几易其稿，希望能尽量满足读者的需求。然而由于作者才疏学浅，纰漏之处在所难免，敬请同行和读者批评指正。

编者
于北大燕园



历年真题及押题试卷

2014 年下半年中国银行业从业人员资格认证考试《个人理财》真题	3
2014 年上半年中国银行业从业人员资格认证考试《个人理财》真题	18
2013 年下半年中国银行业从业人员资格认证考试《个人理财》真题	33
2013 年上半年中国银行业从业人员资格认证考试《个人理财》真题	48
2012 年下半年中国银行业从业人员资格认证考试《个人理财》真题	64
2012 年上半年中国银行业从业人员资格认证考试《个人理财》真题	80
2011 年下半年中国银行业从业人员资格认证考试《个人理财》真题	96
中国银行业从业人员资格认证考试《个人理财》全真模拟预测试卷(一)	111
中国银行业从业人员资格认证考试《个人理财》全真模拟预测试卷(二)	125

参考答案及解析

2014 年下半年中国银行业从业人员资格认证考试《个人理财》真题	141
2014 年上半年中国银行业从业人员资格认证考试《个人理财》真题	154
2013 年下半年中国银行业从业人员资格认证考试《个人理财》真题	168
2013 年上半年中国银行业从业人员资格认证考试《个人理财》真题	181
2012 年下半年中国银行业从业人员资格认证考试《个人理财》真题	198
2012 年上半年中国银行业从业人员资格认证考试《个人理财》真题	210
2011 年下半年中国银行业从业人员资格认证考试《个人理财》真题	226
中国银行业从业人员资格认证考试《个人理财》全真模拟预测试卷(一)	239
中国银行业从业人员资格认证考试《个人理财》全真模拟预测试卷(二)	250



历年真题及押题试卷

2014年下半年中国银行业从业人员资格认证考试

《个人理财》真题

时间：120分钟

一、单项选择题(以下各小题所给出的四个选项中，只有一项符合题目要求，请选择相应选项，不选、错选均不得分。共90题，每题0.5分，共45分。)

1. 商业银行应采取多重指标管理理财业务的市场风险限额，在采用的风险限额指标中，至少包括()。
A. 风险价值限额 B. 止损限额 C. 错配限额 D. 交易限额
2. 按照金融工具发行和流通特征不同，金融市场可分为()。
A. 货币市场和资本市场
B. 一级市场、二级市场、第三市场和第四市场
C. 有形市场和无形市场
D. 直接市场和间接市场
3. 通常被称为活期存款代替品的是()。
A. 结构性理财产品 B. 债券型理财产品
C. 货币型理财产品 D. 利率挂钩类理财产品
4. 下列个人理财目标中，属于客户长期目标的是()。
A. 休假 B. 按揭买房 C. 建立退休基金 D. 购置新车
5. 对于投保人来说，下列不属于保险产品功能的是()。
A. 融通资金 B. 转移风险 C. 补偿损失 D. 赚取保费收入
6. 某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. 信用风险 C. 市场风险 D. 操作风险
7. 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信息
C. 定期向客户发送理财产品账单 D. 披露收入与费用
8. 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. 20年 B. 10年 C. 15年 D. 5年
9. 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. 3级 B. 5级 C. 2级 D. 4级
10. 商业银行资产业务中,最主要的是()。
- A. 吸收存款 B. 买卖外汇 C. 办理票据贴现 D. 发放贷款
11. 若单支理财产品合约的前提终止条件被触发,造成到期价值低于投资成本的(),则属于个人理财业务头发时间的预警信号。
- A. 80% B. 70% C. 60% D. 90%
12. ()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. 被保险人 B. 保险公示 C. 保险代理人 D. 保险经纪人
13. 商业银行开展个人理财义务存在()情形中,其直接责任人将可能追究刑事责任。
- A. 未按规定进行风险提示和信息披露
B. 提供虚假的成本收益分析报告
C. 未按规定进行客户评估
D. 泄露或不当使用客户个人资料和交易记录照造成严重后果
14. 下列关于理财顾问服务的表述,正确的是()。
- A. 财务顾问服务是商业银行向客户推荐理财产品的服务
B. 理财顾问需要定期对已制定的财务规划进行检视
C. 银行通过理财顾问服务是从客户关系管理上寻求利润最大化
D. 理财顾问服务第一不是对客户资产现状分析
15. 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,属于()。
- A. 个人理财业务 B. 理财顾问服务 C. 理财咨询业务 D. 投资规划服务
16. 一般来说,商业银行在涉及理财产品的过程中,应遵循()。
- A. 高效益原则 B. 风险和收益匹配原则
C. 效益最大化原则 D. 低风险原则
17. 债券是投资者向政府、公司或金融机构提供资金的()。
- A. 处置权凭证 B. 债权凭证 C. 产权凭证 D. 受益凭证
18. 信托业务来源()。
- A. 美国 B. 意大利 C. 英国 D. 中国
19. 为了制定合理的现金预算,银行理财从业人员需要测试客户的收入,若客户是一位市场销售人员,在一定过程中,主要应该估计()。
- A. 客户收入最低时的状况和最高时的状况
B. 客户过去收入的平均状况和最高时的状况
C. 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
D. 客户收入最低时的状况和过去平均状况
20. 商业票据的市场参与主体不包括()。
- A. 发行者 B. 投资者 C. 居民个人 D. 销售商
21. 下列关于格式条款的表述,错误的是()。
- A. 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义务



- B. 格式条款和非个失调不一致时, 应采用格式条款
- C. 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
- D. 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
22. 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. 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
- B. 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
- C. 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
- D. 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
23. 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. 持证上岗 B. 风险评估 C. 业绩激励 D. 业务考核
24. 某银行最近推出一项理财计划, 该计划的理财期限为6个月(如未提前终止), 此银行在提前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. 非保证收益理财计划 B. 非保本浮动收益理财计划
- C. 保证收益理财计划 D. 保本浮动收益理财计划
25. 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. 考核与认定 B. 继续培训 C. 跟踪评价 D. 销售指标
26. 宏观经济政策对投资理财具有实质性地影响, 下列表述正确的是()。
- A. 在股市低迷时期, 提高印花税可以刺激股市反弹
- 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
- C. 国家减少财政预算, 会导致资产价格的提升
- D. 法定存款准备金率下调, 有助于刺激投资需求增长
27. 假定年利率为10%, 每半年计息一次, 则有效年利率为()。
- A. 11% B. 10% C. 5% D. 10.25%
28. 购买理财产品属于理财顾问业务流程中()步骤的内容。
- A. 实施计划 B. 财务计划 C. 绩效评估 D. 财务规划
29. 根据代理权产生的依据不同对代理进行分类, 其中不包括()。
- A. 委托代理 B. 指定代理 C. 法定代理 D. 合同代理
30. 下列关于评估客户投资风险承受度的表述, 错误的是()。
- A. 长期理财使投资无法承担高风险
- B. 资金需要动用的时间离现在越近, 越不能承担风险
- C. 年龄越低, 人力资本越高, 所能承受的风险越大
- D. 已退休客户, 应该建议其投资保守型产品
31. 小丽年满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. 学校
B. 小李父母先行垫付，以后由小李
C. 小李父母
D. 小李
32. 就“价格优先、时间优先”的证券交易的证券交易竞价机制中，在同一时间内，下列表述正确的是()。
- A. 无论是买入还是卖出，报价越低的越先成交
B. 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
C. 无论是买入还是卖出，报价越高的越先成交
D. 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
33. 某投资者通过银行购买 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做了记录，则下列表述正确的是()。
- A. 该投资者购买的是记账式国债，不能上市流通
B. 该投资者购买的是凭证式国债，不能上市流通
C. 该投资者购买的是记账式国债，可以上市流通
D. 该投资者购买的是凭证式国债，可以上市流通
34. 下列关于商业银行个人理财业务的表述，错误的是()。
- A. 在理财计划存续期间，商业银行应向客户提供其所持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
B. 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. 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做明细记录
D. 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
35. 股指期货是为管理股市风险，尤其是()而产生的。
- A. 公司经营风险 B. 系统性风险 C. 信用风险 D. 非系统性风险
36. 客户在退休规划中存在的常见问题不包括()。
- A. 购买商业性人寿保险产品
B. 对收入和费用的估计太过于乐观
C. 投资过于保守了
D. 退休保障计划开始太迟
37. 根据《中华人民共和国保险法》规定，银行网点开办保险代理业务，必需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. 保险代理证
B. 保险业务经营许可证
C. 保险从业资格证
D. 保险兼业代理业务许可证
38. 对投资者来说，进行证券投资分析有利于()。
- A. 降低系统风险
B. 正确评估证券的投资价值
C. 消除投资决策的盲目性
D. 发现投资机会
39. 商业银行应该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监督管理委员会。
- A. 第一个月前 20 日
B. 第一周
C. 第一个月
D. 第一个月前 10 日
40. 一般来说，()又被称为“金边债券”。



A. 金融债 B. 公司债 C. 国债 D. 企业债

41. 某投资项目预期收益率是 20%，方差为 0.09，则该投资项目的变异系数为()。
- A. 1.50 B. 0.45 C. 0.67 D. 2.98
42. 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. 根据不同种类个人理财顾问业务的特点，以及客户的经济状况、风险认知能力和风险承受能力，对客户进行分层，防止错误销售，以免损害客户利益
- B. 商业银行在充分认识到不同层次客户、不同类型业务、不同服务渠道所面临的主要风险后，制定相应的具有针对性的业务管理制度
- C. 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
- D. 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
43. 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. 在受雇期间妥善保存客户资料及其交易信息档案
- B. 与本机构同事谈论客户的社会地位
- C. 任何情况下都坚持严守客户信息，不向单位或个人泄露
- D. 将长期没有为无往来的客户名单透露给其他机构
44. 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参加交易的金条成色规格。
- A. 99% B. 99.9% C. 99.95% D. 99.99%
45. 某理财产品在各种情况下的收益率水平如下表：则本产品的预期收益率为()。

经济状况	发生概率	产品收益率
经济快速成长	0.2	20%
经济低速成长	0.4	10%
经济增长停滞	0.25	5%
经济衰退	0.15	-10%

- A. 7.75% B. 9.15% C. 6.85% D. 8.25%
46. 根据《民法通则》的规定，下列可以从事个人理财业务的主体是()。
- A. 十岁以上的未成年人 B. 十岁以下的未成年人
- C. 限制民事行为能力的监护人 D. 不能辨别自己行为的人
47. 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/股，那么，下列表述正确的是()。
- A. 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
- B. 在到期日，若该股票价格为 100 元/股，张先生执行期权，利润为零
- C. 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
- D. 在到期日，若该股票价格为 60 元/股，张先生执行期权，利润为零
48. 资产配置五个步骤包括：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建立长期投资储备；⑤生活设计与生活资产拨备。按正确顺序应为()。
- A. ①⑤③④② B. ①④⑤③② C. ①⑤④②③ D. ①④③②⑤
49. 债券型理财产品的目标客户主要为()较低的投资者的。
- A. 风险承受能力 B. 流动性要求 C. 预期收益 D. 安全性要求
50. 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. 55265 B. 43259 C. 43295 D. 55256
51. 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，赎回费率为 1.5%，某客户在 T 日赎回 20000 份，可得资金()元。
- A. 24000 B. 21670 C. 23640 D. 22000
52. 下列不属于税收规划的是()。
- A. 节水规划 B. 避税规划 C. 报税规划 D. 转嫁规划
53. 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. 财务功能 B. 融资功能 C. 风险管理功能 D. 流动性功能
54. 关于商业银行的理财工作人员必须具备下列资格要求，错误的是()。
- A. 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
- B. 理财业务人员每年的培训时间应为不少于 50 小时，并取得相应理财师职称
- C. 对于个人理财业务活动相关法律、法规、行政规章和监管要求等，有充分的了解和认识
- D. 具有相应的学历水平和工作经验
55. 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. 趋于 B. 资产规模 C. 性别 D. 年龄
56. 下列关于商业银行业务管理的表述，正确的是()。
- A. 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
- B. 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
- C. 负债业务是商业银行利用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
57. 下列属于客户财务信息的是()。
- A. 社会地位 B. 风险承受能力 C. 收支情况 D. 年龄
58. 根据当前法规要求，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. 零售银行客户 B. QDII 客户 C. 一般客户 D. 私人银行客户
59. 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. 理财产品销售人员的资格 B. 是否存在错误销售和不当销售
- C. 销售业绩时候达标 D. 业务记录是否齐全
60. 商业银行应当加强对理财产品宣传销售文本制作和发放的管理，宣传销售文本应当有商业银行()。
- A. 省级发行 B. 总行 C. 市级分行 D. 区域分行
61. 商业银行理财业务从业人员首先应当具备的执业操守是()。
- A. 勤勉尽职 B. 诚实守信 C. 守法合规 D. 公平竞争



62. 关于期货合约和远期合约, 下列表述错误的是()。
- A. 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
B. 期货合约是指上标准化的远期合约
C. 期货合约的流动性要比远期合约高
D. 期货合约都具有远期合约所具有的套期保值功能
63. 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. 40% B. 60% C. 30% D. 50%
64. 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年等值()美元。
- A. 15 万 B. 5 万 C. 10 万 D. 2 万
65. 商业银行开展个人理财业务若存在违法违规行为, 应由()依据相应的法律法规予以行政处罚。
- A. 中国银行协会 B. 中国证券监督管理委员会
C. 中国人民银行 D. 中国银行监督管理委员会
66. 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) 校长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. 小王 B. 小张 C. 小赵 D. 小李
67. 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 10000 元损失
B. 80% 的可能损失 5000 元, 20% 的可能无损失
C. 确定的 4000 元收入
D. 80% 的可能获得 5000 元, 20% 的可能获得 0 元
68. 下列对综合理财服务的表述, 错误的是()。
- A. 综合理财服务中, 商业银行可以自行决定投资方式
B. 私人银行业务属于综合理财服务中的一种
C. 综合理财服务中, 银行可以让客户承担一部分风险
D. 与理财顾问服务相比, 综合理财服务更强调个性化
69. 金融市场的课题是金融市场的交易对象。下列属于金融市场客体是()。
- A. 会计师事务所 B. 居民个人 C. 金融工具 D. 金融机构
70. 小陈是一名从业人员, 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. 专业胜任 B. 客观公正 C. 克尽职守 D. 正直诚信
71. 下列关于黄金投资的特点, 表述错误的是()。



- A. 抗系统风险的能力强
 B. 具有内在价值和实用性
 C. 收益和股票市场的收益正相关
 D. 国际市场影响大且存在一定流动性
72. 下列关于投资型保险产品的表述, 正确的是()。
- A. 投资保障的投资风险由客户和保险人共同承担
 B. 投资报废的投资收益归客户和保险人共同所有
 C. 保单持有人无法获得分红
 D. 保费中的投资保费由保险人的投资专家进行运作
73. ()是指客户对不同理财目标的优先顺序主观评价。
- A. 理财价值观 B. 理财风险评价 C. 理财投资组合 D. 综合理财服务
74. 现金流量表中, 下列()项目可以不列入表内。
- A. 资本得利 B. 工资收入 C. 股票市值 D. 保单分红所得
75. 若 A 和 B 两种债券均线在均已 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债券率从 12% 变为 10%, 下列表述正确的是()。
- A. 两种债券价格都会下降, A 债券下降较多
 B. 两种债券价格都会上涨, A 债券上涨较多
 C. 两种债券价格都会上涨, B 债券上涨较多
 D. 两种债券价格都会下降, B 债券下降较多
76. 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. 理财师小王在向银行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
77. 投保人对()应当具有法律上承认的利益被称为可保利益。
- A. 保险责任 B. 保险风险 C. 保险利益 D. 保险标的
78. 受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. 所得利益应当没收归国家所有 B. 受益人可以要求从中分得一部分利益
 C. 收益人不能要求受托人返还利益 D. 所得利益应当归入信托财产
79. 下列关于 ETF(交易所上市基金)的表述, 不正确的是()。
- A. ETF 与开放式基金有着本质区别
 B. ETF 不可以用现金申购或赎回
 C. ETF 在交易便利性方面与其他指数型开放式基金不同
 D. 个人投资者可以在场外购买 ETF 份额
80. 下列关于金融衍生品作用的表述, 错误的是()。
- A. 金融衍生品与金融基础产品相结合, 可以促进金融创新
 B. 投资金融衍生品, 投资者需要有较强的风险随能力



- C. 利用金融衍生品进行风险管理, 可以提高理财的效率
D. 利用金融衍生品, 可以规避风险, 大幅提高收益
81. 对于保证收益理财计划, 风险提示的内容包括的语句是()。
- A. 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
B. 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
C. 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
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
82. ()是税收规划最基本的原则, 是税收规划与偷税区别开来的根本所在。
- A. 合法性原则 B. 综合性原则 C. 目的性原则 D. 规划性原则
83. 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()是证券发生和交易制度的核心。
- A. 公正原则 B. 公平原则 C. 公开原则 D. 诚实原则
84. 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, 下降, 走低
C. 上升, 下降, 走高 D. 下降, 上升, 走低
85. 市场的有效性分为()、半强型有效市场和强型有效市场三个层次。
- A. 弱型有效市场 B. 微观市场 C. 完全有效市场 D. 半弱型有效市场
86. 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. 购买本币制理财产品 D. 投资房地产
87. 下列所得中, 属于个人所得税的征税对象的是()。
- A. 救济金 B. 国债利息
C. 按照国家统一规定发放的退休工资 D. 股息所得
88. 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. 内部审计部门 B. 外部审计部门 C. 会计部门 D. 业务部门
89. 客户主观上对风险的基本度量是指()。
- A. 风险偏好 B. 实际风险承受能力
C. 客户全部的风险特征 D. 风险认知度
90. 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, 确保获得客户的充分授权, 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. 三个月 B. 一年 C. 二年 D. 半年