

2020年初级银行从业资格考试《个人理财》真题精选

第1题 单项选择题（每题0.5分，共90题，共45分）下列每小题的四个选项中，只有一项是最符合题意的正确答案，多选、错选或不选均不得分。

1、在个人理财业务中，客户和金融机构的关系是（ ）。

- A、信托关系
- B、供销关系
- C、信贷关系
- D、委托代理关系

答案：D

解析：民事代理制度是最重要的民事法律制度之一。个人理财业务中客户委托金融机构理财，实质就是金融机构代理客户理财，客户和金融机构就是委托和代理关系。

2、相比而言，债券型基金通过分散投资，可以避免投资面临较高的（ ）。

- A、信用风险
- B、政策风险
- C、利率风险
- D、购买力风险

答案：A

解析：信用风险是指交易对方不履行到期债务的风险。单一债券的信用风险比较集中，而债券基金通过分散投资则可以有效避免单一债券可能面临的较高信用风险。

3、一般情况下，各类基金的风险特征由高到低的排序依次是（ ）。

- A、货币市场型基金、混合型基金、债券型基金、股票型基金
- B、货币市场型基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金
- C、股票型基金、债券型基金、混合型基金、货币市场型基金
- D、股票型基金、混合型基金、债券型基金、货币市场型基金

答案：D

解析：影响基金类产品收益的因素主要来自两方面：①来自基金的基础市场，即基金所投资的对象产品，如债券、股票、货币市场工具等；②来自基金自身的因素，如基金管理公司的资产管理与投资策略，基金管理人员的投资水平、业务素质等。一般而言，各类基金的风险特征由高到低的排序依次是：股票型基金、混合型基金、债券型基金和货币市场型基金。

4、根据我国《证券投资基金销售管理办法》，城商行、农商行以及期货公司等具有基金从业资格的人员不少于（ ）。

- A、10人
- B、30人

- C、40人
- D、20人

答案：D

解析：根据《证券投资基金销售管理办法》，国有银行、股份制商业银行、邮政储蓄银行、证券公司以及保险公司等具有基金从业资格的人员不少于30人；城商行、农商行以及期货公司等具有基金从业资格的人员不少于20人；独立销售机构、证券投资咨询机构、保险经纪公司以及保险代理公司等具有基金从业资格的人员不少于10人。

5、周先生现在40岁，准备60岁退休。退休之后每年领取养老金3.6万元，最少领取25年。假定退休之后的投资收益率为4%，则该笔养老金在退休时刻的现值是（ ）万元。

- A、58.49
- B、50.89
- C、48.92
- D、56.24

答案：D

解析：根据期末年金现值的公式，题目中养老金在退休时刻的现值为：

$$PV = \frac{C}{r} \left[1 - \frac{1}{(1+r)^t} \right] = \frac{3.6}{4\%} \times \left[1 - \frac{1}{(1+4\%)^{25}} \right] \approx 56.24 (\text{万元})$$

6、下列不属于银行代理贵金属业务的是（ ）。

- A、实物金条
- B、纪念金币
- C、纸黄金
- D、黄金股票

答案：D

解析：银行代理贵金属业务种类包括：①条块现货。实物黄金主要形式有金条、金币和金饰等。②金币。金币有两种：纯金币和纪念金币。③黄金基金。黄金基金是将资金委托给专业经理人全权处理，用于投资黄金类产品，成败的关键在于经理人的专业知识、操作技巧以及信誉，属于风险较高的投资方式，适合喜欢冒险的积极型投资者。④纸黄金。纸黄金交易是指没有实物黄金介入的交易，主要通过记账方式来投资黄金，并不涉及实物黄金的交收，交易成本更低。

7、一般情况下，下列属于期末年金的是（ ）。

- A、学费
- B、房贷
- C、房租
- D、生活费

答案：B

解析：根据等值现金流发生的时间点的不同，年金可分为期初年金和期末年金。期初年金指在一定时期内每期期初发生一系列相等的收付款项，即现金流发生在当期期初，比如说生活费支出、教育费支出、房租支出等；期末年金即现金流发生在当期期末，比如说房贷支出等。ACD三项属于期初

年金。B项属于期末年金。

8、理财师的工作流程主要分为六大部分，其中，对于本机构或者理财师本人已经相识、关系到位且需求明确的客户（ ）一步可以省略，在对客户很熟悉、对其情况很了解时（ ）可以简化。

- A、制定理财规划方案；接触客户，建立信任关系
- B、接触客户，建立信任关系；明确客户的理财目标
- C、接触客户，建立信任关系；收集、整理和分析客户的家庭财务状况
- D、明确客户的理财目标；接触客户，建立信任关系

答案：C

解析：在日常工作中，理财师应当熟练掌握和灵活运用上述工作流程、方法。在面对具体客户和不同情形时，理财师不必拘泥于这几个步骤或者某一特定的工作方法，而是应当以客户的需要和具体案例为准。例如，对于与本机构或理财师本人已经相识、关系紧密且需求明确的客户，第一步骤即接触客户，建立信任关系可以省略；在对客户很熟悉、情况很了解时，第二步骤即收集、整理和分析客户的家庭财务状况也可以简化。

9、下列关于私募股权投资基金的说法，正确的是（ ）

- A、基础资产流动性高，产品流动性好
- B、仅开展股权投资，不涉及债权投资
- C、私募股权投资是针对已上市公司的投资
- D、通常采用非公开募集的形式筹集资金

答案：D

解析：股权投资基金通常采用非公开募集的形式筹集资金。D正确。

股权投资基金投资期限长、流动性较差。A错误。

股权投资基金主要投资于未上市企业股权或上市企业的非公开交易股权。包括未上市企业和上市企业非公开发行和交易的普通股、可转换为普通股的优先股和可转换债券。B、C错误。

10、金融机构应当按照规定建立客户身份识别制度，下列做法错误的是（ ）。

- 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

答案：C

解析：根据《反洗钱法》，

第十六条 金融机构应当按照规定建立客户身份识别制度。金融机构在与客户建立业务关系或者为客户提供规定金额以上的现金汇款、现钞兑换、票据兑付等一次性金融服务时，应当要求客户出示真实有效的身份证件或者其他身份证明文件，进行核对并登记。客户由他人代理办理业务的，金融机构应当同时对代理人和被代理人的身份证件或者其他身份证明文件进行核对并登记。与客户建立人身保险、信托等业务关系，合同的受益人不是客户本人的，金融机构还应当对受益人的身份证件或者其他身份证明文件进行核对并登记。金融机构不得为身份不明的客户提供服务或者与其进行交易，不得为客户开立匿名账户或者假名账户。金融机构对先前获得的客户身份资料的真实性、有效性或者完整性有疑问的，应当重新识别客户身份。任何单位和个人在与金融机构建立业务关系或者

要求金融机构为其提供一次性金融服务时，都应当提供真实有效的身份证件或者其他身份证明文件。

11、某增长型永续年金第一年将分红1.50元，假设分红金额以每年5%的速度增长下去，且年贴现率为6%,那么该产品的现值为()元。

- A 、 150
- B 、 25
- C 、 30
- D 、 100

答案： A

解析：（期末）增长型永续年金的现值计算公式（ $r > g$ ）为： $PV = C / (r - g)$

$PV = 1.50 / (6\% - 5\%) = 150$ 元

12、溢价发行的附息债券，票面利率是6%，则实际的到期收益率可能是（ ）。

- A 、 6.25%
- B 、 6%
- C 、 5.6%
- D 、 7%

答案： C

解析：发行价格高于票值，而偿还本金时按照票面金额偿还，这被称为溢价发行，因而其实际的到期收益率要低于票面利率，故本题选C。

13、李先生夫妇决定离婚，离婚时价值400万元的住房为李先生婚前购买，无贷款，另有存款300万元主要来源于李先生婚后出版的图书收入，根据《婚姻法》规定，李先生婚内个人财产为多少（ ）万元。

- A 、 150
- B 、 350
- C 、 200
- D 、 0

答案： A

解析：

根据《婚姻法》

第十七条夫妻在婚姻关系存续期间所得的下列财产，归夫妻共同所有：

- (1) 工资、奖金；
- (2) 生产、经营的收益；
- (3) 知识产权的收益；
- (4) 继承或赠与所得的财产，但本法第十八条第三项规定的除外；
- (5) 其他应当归共同所有的财产。

夫妻对共同所有的财产，有平等的处理权。

第十八条有下列情形之一的，为夫妻一方的财产：

- (1) 一方的婚前财产；
- (2) 一方因身体受到伤害获得的医疗费、残疾人生活补助费等费用；

(3) 遗嘱或赠与合同中确定只归夫或妻一方的财产；

(4) 一方专用的生活用品；

(5) 其他应当归一方的财产。

400万元住房是婚前财产不考虑，李先生的婚内个人财产为 $300/2=150$ 万元

14、关于《关于进一步规范商业银行代理保险业务销售行为的通知》，下列做法正确的是（ ）。

- A、银行销售保险产品时，应负责相关宣传册，宣传彩页等材料的设计，编写和印刷
- B、银行每个网点在同一会计年度内部的与超过5家保险公司开展保险业务合作
- C、投保人员年龄超过65周岁时，保险合同不得通过系统自动核保现场出单
- D、商业银行及其销售人员提供联系电话，或以相关销售人员的电话进行替代，以便联系

答案：C

解析：商业银行及其销售人员不得设计、印刷、编写相关保险产品的宣传册、宣传彩页、宣传展板或其他销售辅助品，故A错。商业银行的每个网点在同一会计年度内不得与超过3家保险公司（以单独法人机构为计算单位）开展保险业务合作，故B错。商业银行及其销售人员不得篡改客户投保信息，不得以银行网点电话、销售及相关人员电话冒充客户联系电话，故D错。投保人存在以下情况的，向其销售的保险产品原则上应为保单利益确定的保险产品，且保险合同不得通过系统自动核保现场出单，应将保单材料转至保险公司，经核保人员核保后，由保险公司出单：一是投保人填写的年收入低于当地省级统计部门公布的最近一年度城镇居民人均可支配收入或农村居民人均纯收入；二是投保人年龄超过65周岁或期交产品投保人年龄超过60周岁，故本题选C。

15、下列关于金融市场含义的表述，错误的是（ ）

- A、包含了金融资产的交易机制，包括价格机制以及交易后的清算和结算机制
- B、是金融资产进行交易的有形和无形的“场所”
- C、反映了金融资产供应者和需求者之间的供求关系
- D、体现了金融市场交易活动具有分散性的特点

答案：D

解析：

金融市场是指以金融资产为交易对象而形成的供求关系及其交易机制的总和。它包括如下三层含义：

- (1) 它是金融资产进行交易的有形和无形的“场所”；
- (2) 它反映了金融资产供应者和需求者之间的供求关系；
- (3) 它包含了金融资产的交易机制，其中最重要的是价格（包括利率、汇率及各种证券的价格）机制，以及交易后的清算和结算机制。

故D选项错误。

16、境内个人参与境外上市公司员工持股计划，认股期权计划等所涉及外汇业务，应通过所属公司或境内代理机构统一向（ ）申请获准后办理。

- A、中国银行保险监督管理委员会
- B、国家外汇管理局
- C、中华人民共和国商务部
- D、中国证券监督管理委员会

答案：B

解析：《个人外汇管理办法实施细则》第十八条境内个人参与境外上市公司员工持股计划、认股权计划等所涉外汇业务，应通过所属公司或境内代理机构统一向外汇局申请获准后办理。

17、如果你用分期付款方式购买一台电脑，期限6个月，每月支付800元，年利率为12%，则可购买一台（ ）元的电脑。（数据取近似值）

- A、4578
- B、4636
- C、4286
- D、4800

答案：B

解析：

月利率=12%/12=1%

$PV=800/1\%*[1-1/(1+1\%)^6]=4636$ 元

18、下列关于银行混合类理财产品的描述，错误的是（ ）。

- A、通过组合投资，可以分散投资风险
- B、投资具有高波动性及高杠杆特点
- C、产品发行主体相对有较大的主动投资管理权限
- D、资产配置可进可退，灵活度更大

答案：B

解析：混合类理财产品通常投资于多种资产组成的资产组合，混合类理财产品可投资于债权类资产、权益类资产、商品及金融衍生品类资产，且任意一类资产的投资比例不超过80%。相比于其他理财产品，混合类理财产品在投资范围、比例上更为灵活，其主要特点如下：一是通过组合投资，可以进一步分散投资风险，避免某一大类资产配置过于集中的单一市场风险，同时可享受跨市场的投资收益。二是赋予产品发行主体较大的主动投资管理权限，较大限度地发挥了银行在资产管理及风险防控方面的优势，资产管理团队可以根据市场状况，及时调整投资组合的构成。三是混合类理财产品在大类资产配置上可进可退，灵活度更大，故本题选B。

19、一般而言，股指期货属于（ ）

- A、主动型基金
- B、成长型基金
- C、被动型基金
- D、平衡型基金

答案：C

解析：

依据投资理念不同，基金可以分为主动型基金和被动型基金。主动型基金是通过主动管理，力求取得超越基金组合表现的基金；被动型基金一般不主动寻求超越市场的表现，一般选取特定指数作为跟踪对象，以复制跟踪对象的表现，因此，被动型基金通常被称为指数基金。

故股指期货属于被动型基金。

20、假定张先生当前投资某项目，期限为3年，第一年年初投资100000元，第二年年初又追加投资50000元，年要求回报率为10%，那么他在3年内每年年末至少收回()元才是盈利的。

- A、33339
- B、43333
- C、58489
- D、44386

答案：C

解析：

$$PV=100000+50000/(1+10\%)$$

如果盈利，每年至少要收回 $C=[100000+50000/(1+10\%)]\times 10\%/[1-1/(1+10\%)^3]=58489$ (元)。

21、客户在银行柜台办理业务时，如需要银行提供个人理财咨询服务，网点柜员应（ ）

- A、将客户移交给持有理财师专业证书的理财业务人员
- B、在持有理财专业证书的理财业务人员指导下为其办理
- C、将客户引导理财专区并自行为其办理
- D、在持有理财师专业证书的理财业务人员配合下为其办理

答案：A

解析：

《商业银行个人理财业务风险管理指引》第二十条规定，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应将客户移交理财业务人员。

商业银行个人理财业务人员是指那些能够为客户提供理财规划服务的业务人员，以及其他与个人理财业务销售和管理活动紧密相关的专业人员，而非一般性业务咨询人员。这些专业化服务活动表现为两种性质：一种是商业银行充当理财顾问，向客户提供咨询，属于顾问性质，这类业务人员按照监管部门或银行要求需要持有理财师专业证书；另一种是商业银行按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资和资产管理的业务活动，属于受托性质。

22、一般而言，在理财服务过程中理财师充当（ ）的角色。

- A、“受托人”和“中介人”
- B、“委托人”和“执行人”
- C、“受托人”和“执行人”
- D、“委托人”和“中介人”

答案：A

解析：理财师作为理财规划的专业服务人员，在服务流程中充当受托人和中介人的角色，其工作是以客户的信任为基础和前提，以理财师的专业能力为保障，故本题选A。

23、开放式基金和申购赎回的价格是建立在()的基础上，再加上或减去必要的费用，构成了开放式基金的申购和赎回价格。

- A、每份单位净值

- B、每份市场价格
- C、投资基金规模
- D、每份基金面值

答案：A

解析：开放式基金和申购赎回的价格是建立在每份单位净值的基础上，再加上或减去必要的费用，构成了开放式基金的申购和赎回价格。

24、在日常工作中，下列关于专业理财师工作流程的描述，不恰当的是（ ）

- A、作为一名专业理财师，需要一套标准，科学的工作方法，贯穿整个客户服务过程
- B、理财规划方案的执行过程应当依据客户的需要和实际情况进行调整
- C、规范科学的理财工作流程、方法，可以减少主、客观环境影响，有条不紊的展开客户专业咨询服务
- D、理财师的工作流程中，了解客户的财务信息、分析财务现状前，要先帮助客户确定理财目标

答案：D

解析：作为一名专业理财师，无论是从专业角度，还是从合规角度，都需要一套标准、科学的工作方法，贯穿整个客户服务过程，故A正确。虽然面对的客户不同，以及和客户面谈时的环境和内容千变万化，但作为一名专业理财师需要有一套规范科学的工作流程、方法，这样才能减少主观、客观环境影响，有条不紊地展开对客户的专业咨询服务，这是一名专业理财师必须要拥有的基本专业素质。故C正确。当然在日常工作中，理财师应当熟练掌握和灵活运用上述工作流程、方法，不必拘泥于固定步骤或者某一特定的工作方法，而是应当以客户的需要和具体案例为准，故B正确。

专业理财师的工作目标和重心是“帮助客户解决问题，实现其理财目标”，理财师的工作流程概括为如下六个方面：

- (1) 接触客户，建立信任关系；
- (2) 收集、整理和分析客户的家庭财务状况；
- (3) 明确客户的理财目标；
- (4) 制订理财规划方案；
- (5) 执行理财规划方案；
- (6) 后续跟踪服务。

故本题选D。

25、外汇储蓄账户中，外汇汇出境外当日累计等值（ ）万美元以下（含）的，凭本人有效身份证件在银行办理，超过上述金额的，凭经常项目项下有交易额的真实性凭证办理。

- A、1
- B、5
- C、3
- D、10

答案：B

解析：境内个人外汇汇出境外用于经常项目支出，按以下规定办理：（1）外汇储蓄账户内外汇汇出境外当日累计等值5万美元以下（含）的，凭本人有效身份证件在银行办理；超过上述金额的，凭经常项目项下有交易额的真实性凭证办理。（2）手持外币现钞汇出当日累计等值1万美元以下（含）的，凭本人有效身份证件在银行办理；超过上述金额的，凭经常项目项下有交易额的真实性凭证、经海关签章的《中华人民共和国海关进境旅客行李物品申报单》或本人原存款银行外币现钞提取单

据办理，故本题选B。

26、投资者小玉毕业后积攒了10万元，希望通过投资金融产品5年后，可以变为20万元。则按复利计算，小玉要在这个期间选择年投资收益率至少为（ ）。

- A、15%
- B、8%
- C、20%
- D、12%

答案：A

解析：复利以本金和利息为基数计息，从而产生利上加利、息上添息的收益倍增效应。本题中按复利计算，当年投资收益率为8%时，5年后资金则变为 $10 \times (1+8\%)^5 = 14.69$ 万元；当年投资收益率为12%时，5年后资金则变为 $10 \times (1+12\%)^5 = 17.62$ 万元；当年投资收益率为15%时，5年后资金则变为 $10 \times (1+15\%)^5 = 20.11$ 万元；当年投资收益率为20%时，5年后资金则变为 $10 \times (1+20\%)^5 = 24.88$ 万元，故若要5年后资金变为20万，则小玉要在这个期间选择年投资收益率至少为15%，故本题选A。

27、一般而言，商业银行个人理财业务收入属于（ ）。

- A、利息收入
- B、自营收入
- C、投资收入
- D、中间业务收入

答案：D

解析：总体上看，目前个人理财业务已成为商业银行个人金融业务的重要组成部分，是银行非利息收入的重要来源，个人理财收入属于中间业务收入，故本题选D。

28、李先生拟在5年后用200000元购买一辆车，假设年投资收益率为12%，按复利计算，李先生现在应至少一次性投资()元才可实现该目标。

- A、134320
- B、150000
- C、113485
- D、127104

答案：C

解析： $PV = FV / (1+r)^t = 200000 / (1+12\%)^5 = 113485$ 元

29、一般而言，（ ）是面向中高端客户提供服务，（ ）仅面向高端客户提供服务。

- A、财富管理业务；私人银行业务
- B、财富管理业务；理财业务
- C、理财业务；财富管理业务
- D、私人银行业务；财富管理业务

答案：A

解析：

一般而言，理财业务是面向所有客户提供的基础性服务，财富管理业务是面向中高端客户提供的服务，而私人银行业务则是仅面向高端客户提供的服务。

30、第1年年初投资15万元，并于每年年末追加投资5万元，如果年收益率为6%，那么，在第（ ）年年末，可以得到100万元。(答案取近似数值)

- A、10
- B、12
- C、11
- D、13

答案：C

解析：复利终值的公式为

$$15 \times (1+6\%)^n + 5 \times [(1+6\%)^n - 1] / 6\% = 100 (\text{万元}), n=11。故本题选C。$$

31、根据商业银行理财产品销售的相关监管要求，理财产品宣传材料应当在醒目位置提示客户，注意如下内容（ ）

- A、理财非存款、产品有风险、投资需谨慎
- B、自助决断，风险自担
- C、理财有成本，投资需谨慎
- D、理财有风险，请认真评估自己承受能力再决策

答案：A

解析：根据《商业银行理财产品销售管理办法》的规定，理财产品宣传材料应当在醒目位置提示客户，“理财非存款、产品有风险、投资须谨慎”。

32、（ ）认为个人实在相当长的时间内计划他的消费和储蓄行为的，在整个生命周期内实现消费和储蓄的最佳配置的理论。

- A、生命周期理论
- B、风险偏好理论
- C、货币的时间价值理论
- D、投资组合理论

答案：A

解析：

生命周期理论对人们的消费行为提供了全新的解释，该理论指出，自然人是在相当长的期间内计划个人的储蓄消费行为，以实现生命周期内收支的最佳配置。

33、专业理财师的工作目标和重心是“帮助客户解决问题，实现其理财目标”。要达到这一目标，理财师首先要（ ）。

- A、评估客户的财务问题
- B、形成专业理财规划报告书
- C、提出自己的见解和建议

D、了解客户

答案：D

解析：专业理财师的工作目标和重心是“帮助客户解决问题，实现其理财目标”。要达成这一目标，理财师首先要深入了解客户，然后才能全面地去评估客户所要解决的财务问题和条件；在综合分析和比较的基础上提出自己的见解和建议，并把自己的分析结果和意见等内容形成专业理财规划报告书，解说并呈递给客户。这样的工作方式和内容，也就形成了专业理财师特有的工作流程。据此，我们将理财师的工作流程概括为如下六个方面：（1）接触客户，建立信任关系；（2）收集、整理和分析客户的家庭财务状况；（3）明确客户的理财目标；（4）制订理财规划方案；（5）执行理财规划方案；（6）后续跟踪服务，故本题选D。

34、下列各项中不影响理财报告定期评估频率的是（ ）

- A、自然灾害
- B、客户的投资金额和占比
- C、客户的投资风格
- D、客户个人财务状况变化幅度

答案：A

解析：

定期评估的频率主要取决于以下三个因素：

- （1）客户的投资金额和占比；
- （2）客户个人财务状况变化幅度；
- （3）客户的投资风格。

35、下列关于货币市场特征的表述，正确的是（ ）

- A、高风险、低收益
- B、期限长、流动性弱
- C、低风险、流动性高
- D、高风险、高收益

答案：C

解析：

货币市场投资工具一般都具有低风险、低收益特征。由于要求期限短、流动性强，发行人的信用级别高，投资工具的风险相对较低，与此相对应，投资工具的收益率也相对较低。货币市场期限比较短，交易目的也是以短期资金周转为主，往往是为了弥补短期流动性。例如资金借贷期限短的只有一天，长的一般不超过一年，以3～6个月者居多。货币市场交易工具的流动性强，有些工具可以在市场上随时出售兑现。

36、公司从2007年到2014年每年年初投资100万元，年收益率为5%，2014年度可累计（ ）万元。（答案取近似值）

- A、1053
- B、940
- C、1003
- D、954.3

答案：C

解析：

$FV=100/5\%[(1+5\%)^8-1](1+5\%)=1003$ 万元。

37、下列金融产品中，包含金融衍生品工具的是（ ）。

- A、优先股
- B、货币基金
- C、结构性存款
- D、意外险

答案：C

解析：

结构性存款是指商业银行吸收的嵌入金融衍生产品的存款，其嵌入的金融衍生品主要包括利率、汇率、股票价格、商品价格、指数等。

38、下列关于金融机构对新开账户进行尽职调查的表述，错误的是（ ）

- A、个人开立账户时，金融机构应当获取由账户持有人签署的税收居民身份声明文件，识别账户持有人是否为非居民个人
- B、个人代理他人开立金融账户以及单位代理个人开立金融账户时，经账户持有人书面授权后可由代理人签署声明文件
- C、识别为非居民个人的，金融机构应当收集并记录报送所需信息
- D、金融机构认为声明文件存在不合理信息时，应当要求账户持有人提供有效声明文件或者进行解释。不提供有效声明文件或者合理解释的，仍然可以开立账户

答案：D

解析：

个人开立账户时，金融机构应当获取由账户持有人签署的税收居民身份声明文件（以下简称声明文件），识别账户持有人是否为非居民个人。金融机构通过本机构电子渠道接收个人账户开户申请时，应当要求账户持有人提供电子声明文件。声明文件应当作为开户资料的一部分，声明文件相关信息可并入开户申请书中。个人代理他人开立金融账户以及单位代理个人开立金融账户时，经账户持有人书面授权后可由代理人签署声明文件。

金融机构认为声明文件存在不合理信息时，应当要求账户持有人提供有效声明文件或者进行解释。不提供有效声明文件或者合理解释的，不得开立账户。D项错误。

识别为非居民个人的，金融机构应当收集并记录报送所需信息。

39、根据客户分类与需求分析方法，下列选项中，不属于客户的风险态度分类的是（ ）。

- A、风险偏好型
- B、风险厌恶型
- C、风险中立型
- D、风险成长型

答案：D

解析：我们可以按照客户对风险的态度把客户划分为风险厌恶型、风险偏好型及风险中立型三类，

故本题选D。

40、按照《中华人民共和国保险法》的规定，因保险经纪人在办理保险业务中的过错，给投保人、被保险人造成损失的，（ ）应当承担赔偿责任。

- A、保险公估人
- B、保险经纪人
- C、保险人
- D、保险代理人

答案：B

解析：保险经纪人因过错给投保人、被保险人造成损失的，依法承担赔偿责任。

41、根据我国《合同法》的规定，下列关于格式条款的表述，错误的是（ ）。

- A、格式条款和非格式条款不一致时，应采用格式条款
- 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

答案：A

解析：

采用格式条款订立合同的，提供格式条款的一方应当遵循公平原则确定当事人之间的权利和义务，并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，按照对方的要求，对该条款予以说明。B、C正确。

格式条款是当事人为了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正确。

对格式条款的理解发生争议的，应当按照通常理解予以解释。对格式条款有两种以上解释的，应当作出不利于提供格式条款一方的解释。

格式条款和非格式条款不一致的，应当采用非格式条款。A错误。

42、下列属于金融市场客体的是（ ）。

- A、会计师事务所
- B、金融衍生品
- C、居民个人
- D、金融机构

答案：B

解析：金融市场客体是指金融市场的交易对象，也就是通常所说的金融工具，包括同业拆借、票据、债券、股票、外汇和金融衍生品等，故本题选B。

参与金融市场交易的当事人是金融市场的主体，包括企业、政府及政府机构、中央银行、金融机构、居民个人（家庭）。

43、金融市场通常被称为“资金蓄水池”和“国民经济的晴雨表”，分别指的是金融市场的（ ）

- A、集聚功能，反映功能

- B、重复功能，反映功能
- C、重复功能，资源配置功能
- D、财富功能，资源配置功能

答案：A

解析：金融市场功能通常包括：（1）资金融通集聚功能：金融市场为人们创造了丰富的金融工具和多种交易方式，为不同投资偏好的资金供给者及需求者进行多种形式的金融投资融资交易创造了便捷的条件，使社会资金实现在盈余部门和短缺部门的融通和调剂。通过金融市场把分散在不同主体手中的小额资金聚集为大额资金，短期续接为长期，储蓄转化为投资，进而促进经济发展。（2）财富投资和避险功能；（3）交易功能；（4）优化资源配置功能；（5）调节经济功能；（6）反映经济运行的功能：金融市场常被看作国民经济的“晴雨表”和“气象台”，它是国民经济景气度指标的重要信号系统，它所反馈的宏观经济运行方面的信息有利于政府部门及时制定和调整宏观经济的政策，故本题选A。

44、在基金合同约定之外的日期和时间提出申购、赎回或者转换申请的，作为下一个（ ）的交易处理，其基金份额申购、赎回价格为下次办理基金份额申购、赎回时间所在开放日的价格。

- A、工作日
- B、确认日
- C、开放日
- D、交易日

答案：D

解析：基金销售机构不得在基金合同约定之外的日期或者时间办理基金份额的申购、赎回或者转换。投资人在基金合同约定之外的日期和时间提出申购、赎回或者转换申请的，作为下一个交易日交易处理，其基金份额申购、赎回价格为下次办理基金份额申购、赎回时间所在开放日的价格。

45、赵小姐刚刚参加工作，有一个梦想是全家三口到加拿大旅游。目前旅行社报价加拿大10日游每人2万元，假设价格未来10年一直保持不变。赵小姐今年获得4万元奖金，准备把这笔奖金购买某高收益理财产品，收益率为10%，请问()年后赵小姐全家可以去旅游。(答案取近似数值)

- A、6
- B、4
- C、7
- D、5

答案：A

解析：3人旅游共需 $2 \times 3 = 6$ 万元

$$4 \times (1 + 10\%)^n \geq 6$$

$n = 5$ 时满足条件，故5年后全家可以去旅游。

46、（ ）是指与保险人订立保险合同，并按照保险合同约定，负有支付保险费义务的人。

- A、投保人
- B、被保险人

- C、受益人
- D、保险人

◆
答案：A

解析：

投保人是指与保险人订立保险合同，并按照保险合同负有支付保险费义务的人。

被保险人是指其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人。

受益人是指保险合同中（一般为人身保险）由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人。

保险人是指与投保人订立保险合同，并承担赔偿或者给付保险金责任的保险公司。

47、教育规划包括客户自身教育规划和（ ）两种。

- A、子女教育规划
- B、近期教育规划
- C、长远教育规划
- D、本人教育规划

◆
答案：A

解析：教育规划包括子女教育规划和客户自身教育规划两种情况。

48、陈先生因资金周转需要，向朋友借款100万元，期限1年，下列选项中，利息支出最少的方案是（ ）。

- A、年利率14.6%，每半年计息一次
- B、年利率14.3%，每月计息一次
- C、年利率14.7%，每季度计息一次
- D、年利率15%，每年计息一次

◆
答案：D

解析：货币时间价值的影响因素主要包括时间、收益率或通货膨胀率、单利与复利。本题中选项A的有效年利率为 $(1+14.6\%/2)^2-1=15.13\%$ ，选项B的有效年利率为 $(1+14.3\%/12)^{12}-1=15.28\%$ ，选项C的有效年利率为 $(1+14.7\%/4)^4-1=15.53\%$ ，选项D的有效年利率为15%，则利息支出最少的方案是年利率15%，每年计息一次，故本题选D。

49、金融市场可以按照（ ）分为一级市场、二级市场。

- A、金融市场的重要性
- B、金融产品的期限
- C、金融工具发行和流通特征
- D、金融产品交易的交割方式

◆
答案：C

解析：按照金融工具发行和流通特征，金融市场可划为发行市场和流通市场。金融资产首次出售给公众所形成的交易市场是发行市场，又称一级市场；金融资产发行后在不同投资者之间买卖流通所形成的市场即为流通市场，又称为二级市场，故本题选C。

50、刘小姐将10万元用于投资某项目，该项目的年化收益率为11%，项目投资期限为3年，每半年付息一次，假设该投资人将获得的利息继续用于投资，则该投资人三年投资期满将获得的本利和为（ ）万元。《取近似数值》

- A、13.36
- B、13.52
- C、13.02
- D、13.79

答案：D

解析： $FV = PV \times (1 + r)^t = 10 \times (1 + 11\%/2)^6 = 13.79$ 万元

51、某房地产投资项目的名义年利率为15%，计算按月复利和季度复利的有效年利率分别为（ ）。

- A、15.92%和15.24%
- B、14.43%和14.24%
- C、16.08%和15.87%
- D、16.22%和15.82%

答案：C

解析：名义年利率 r 与有效年利率EAR之间的换算即为

名义年利率 $r=15\%$ ，

按月复利，有效年利率 $= (1 + 15\%/12)^{12} - 1 = 16.08\%$ ，

按季度复利，有效年利率 $= (1 + 15\%/4)^4 - 1 = 15.87\%$ ，

故本题选C。

52、下列银行个人理财业务从业人员的行为中，符合信息保密准则要求的是（ ）

- A、任何情况下都坚持严守客户信息，不向单位或个人透露
- B、将长期没有业务往来的客户名单透露给其他机构
- C、与本机构同事谈论客户的社会地位
- D、在受雇期间妥善保存客户资料及其交易信息档案

答案：D

解析：选项中符合信息保密准则要求的是在受雇期间妥善保存客户资料及其交易信息档案。

商业银行应当依法履行投资者信息保密义务，建立投资者信息管理制度和保密制度，防范投资者信息被不当采集、使用、传输和泄露。商业银行与其他机构共享投资者信息的，应当在理财产品销售文本中予以明确，征得投资者书面授权或者同意，并要求其履行投资者信息保密义务。理财师在未经客户或所在机构明确同意的情况下，不得泄露任何客户或所在机构的相关信息，包括客户的个人信息、家庭信息、资产信息等核心隐私，以及所在机构的商业秘密。特别是客户的信息，客户出于对金融机构和理财师的信任，为了更好地获得专业服务，提供了个人资料和家庭财务状况，理财师应该妥善保存，不能为了谋取个人私利，泄露甚至买卖客户信息。

53、使现金流的现值之和等于零的利率，即净现值等于0的贴现率，则对其称谓不正确的是()

- A、内部收益率

B、内部回报率(IRR)

C、净现值率

D、内部报酬率

答案：C

解析：

内部回报率(IRR)，又称内部报酬率或者内部收益率，是指使现金流的现值之和等于零的利率，即净现值等于零的贴现率。

54、方先生现年40岁,从现在起每年储蓄4万元于年底进行投资,年投资报酬率为4%。他希望退休时至少积累50万元用于退休后的生活,则方先生最早能在()岁退休。

A、51

B、53

C、65

D、60

答案：A

解析：

$$FV=4*[(1+4\%)^t-1]/4\%\geq 50$$

$$t=11\text{时}, 4*[(1+4\%)^t-1]/4\%> 50$$

40+11=51,即51岁时退休。

55、下列关于个人理财业务相关主体的表述，错误的是（ ）

A、互联网金融典型的业务模式包括网络银行，P2P借贷平台，网络征信、第三方支付及金融产品搜索引擎等

B、律师、会计师事务所越来越多的设计客户财产传承、保全的等财产问题

C、非银行金融机构除了通过自身渠道外，还可以利用商业银行渠道，向客户提供个人理财服务

D、第三方理财机构大多数有自己的理财产品，是个人理财业务的供给方

答案：D

解析：互联网金融是指在新的技术条件下，金融机构，尤其是非传统金融机构依托其海量的数据积累以及分析、解读能力，通过互联网平台提供的信贷融资、支付清算等一系列金融服务。其典型业务模式有网络银行、P2P借贷平台、众筹平台、网络资产交易平台、网络经纪（代销基金、保险、证券等产品及相关资讯服务）、网络征信、第三方支付及金融产品搜索引擎等。A正确。

律师、会计师事务所越来越多地涉及个人理财，如家族信托、企业股权结构设计和税务筹划等客户财产传承、保全等财务问题。B正确。

证券公司、基金公司、信托公司、保险公司、租赁公司以及一些资产管理公司等金融机构也提供理财服务。非银行金融机构除了通过自身渠道外，还可利用商业银行渠道，向客户提供个人理财服务。C正确。

第三方理财机构是指那些独立的中介理财机构，其不同于银行、证券、保险等大型金融机构，因竞争压力和创新努力，以及绝大多数第三方理财机构没有自己的产品，因而能够客观地分析客户的财务状况和理财需求，帮助客户选择合适的金融产品和产品组合，提供综合性的理财规划服务。D错误。

56、根据2020年10月1日起实施的《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》（证监会令【第175号】）的规定，对于申请注册基金销售业务资格的机构，取得基金从业资格的人员不得低于（ ）。

- A、30人
- B、10人
- C、40人
- D、20人

答案：D

解析：申请注册基金销售业务资格，取得基金从业资格的人员不少于20人。

57、理财师在制定投资规划时首先要考虑的是（ ）。

- A、投资工具的风险较低
- B、投资工具的流动性较好
- C、投资工具适合客户的财务目标
- D、投资工具的收益较高

答案：C

解析：理财规划方案可以是单项理财目标的规划，也可以是涵盖客户所有主要理财目标的综合理财规划方案，方案类型主要是由客户愿意提供的信息和需求所决定。但理财师应该牢记，通常客户在不同的人生阶段，不仅其理财目标不尽相同，而且理财目标也是多元化的，理财规划的首要出发点是客户的理财目标，所以理财师在制定投资规划时首先要考虑的是投资工具适合客户的财务目标，故本题选C。

58、按照生命周期理论，下列表述正确的是（ ）。

- A、家庭形成期可以积累的资产逐年增加，要开始控制投资风险
- B、家庭衰老期储蓄特征是收入达到巅峰，支出可望降低
- C、家庭成熟期可积累的资产达到顶点，要逐步降低投资风险
- D、家庭形成期储蓄特征是收入增加而支出稳定

答案：C

解析：

59、根据监管规定，理财产品风险评级结果由低到高至少包括（ ）等级。

- A、5个

- B、6个
- C、3个
- D、4个

答案：A

解析：理财产品风险评级结果应当以风险等级体现，由低到高至少包括一级至五级，并可以根据实际情况进一步细分，故本题选A。

60、下列国债种类中，银行不进行代理的是（ ）。

- A、电子式储蓄国债
- B、付息国债
- C、记账式国债
- D、凭证式国债

答案：B

解析：目前银行代理国债的种类有三种：凭证式国债、电子式储蓄国债和记账式国债。

61、风险承受能力较低的特点会出现在家庭生命周期的（ ）阶段，一般建议投资组合中增加（ ）的比重。

- A、家庭成熟期，股票等风险资产
- B、家庭衰老期，债券等安全性较高的资产
- C、家庭成长期，股票等风险资产
- D、家庭形成期，债券等安全性较高的资产

答案：B

解析：养老护理和资产传承是衰老期的核心目标，家庭收入大幅降低，储蓄逐步减少。因此，该阶段建议进一步提升资产安全性，将80%以上资产投资于储蓄及固定收益类理财产品，同时购买长期护理类保险，故本题选B。

62、下列不属于客户财务信息的是（ ）。

- A、社会保障信息
- B、投资偏好
- C、客户的收支情况
- D、资产与负债情况

答案：B

解析：根据理财规划的需求，一般把客户信息分为基本信息、财务信息、个人兴趣及人生规划和目标三方面。其中财务信息主要是指客户家庭的收支与资产负债状况，以及相关的财务安排（包括储蓄、投资、保险账户情况等），故本题选B。

63、下列关于交易所上市基金（ETF）的表述正确的是（ ）。

- A、个人投资者可以在场外购买ETF份额
- B、ETF申购须以一篮子股票换取基金份额
- C、ETF与开放式基金没有区别

D、ETF在交易便利性方面与其他指数型开放式基金没有区别

答案：B

解析：ETF是一种跟踪标的指数变化且在交易所上市的开放式基金，投资者可以同买卖股票一样买卖ETF，从而实现对指数的买卖。因此，ETF可以理解为股票化的指数投资产品。从本质上看，ETF属于开放式基金的一种特殊类型，它综合了封闭式基金和开放式基金的优点，投资者既可以向基金管理公司申购或赎回基金份额，同时又可以像封闭式基金一样在证券市场上按市场价格买卖ETF份额。不过，ETF的申购赎回必须以一篮子股票换取基金份额或者以基金份额换回一篮子股票，这是ETF有别于其他开放式基金的主要特征之一，故本题选B。

64、下列因素中，不影响客户投资风险承受能力的是（ ）。

- A、理财产品的发行额度
- B、收益预期
- C、投资者年龄
- D、客户的投资经验

答案：A

解析：风险承受能力评估依据应当包括但不限于客户年龄、财务状况、投资经验、投资目的、收益预期、风险偏好、流动性要求、风险认识和风险损失承受程度等，故本题选A。

65、自然人的（ ）是指自然人能够以自己的行为独立参加民事法律关系，行使民事权利和设定民事义务的资格。

- A、民事法律责任
- B、民事行为能力
- C、民事权利能力
- D、民事法律义务

答案：B

解析：自然人的民事行为能力是指自然人能够以自己的行为独立参加民事法律关系、行使民事权利和设定民事义务的资格，故本题选B。

66、与股票市场相比，外汇市场一个典型的特征是（ ）

- A、价格稳定性和交易集中性
- B、品种多样性和金额清算及时性
- C、空间的统一性和时间的连续性
- D、交易主体单一性

答案：A

解析：

外汇市场具有空间统一性和时间连续性。所谓空间统一性，是指由于各国外汇市场都用现代化的通信技术（电话、电报、电传等）进行外汇交易，因此它们之间的联系非常紧密，形成一个统一的世界外汇市场。所谓时间连续性，是指世界上的各个外汇市场在营业时间内相互交替，形成一种前后继起的循环作业格局。

67、一般而言，客户的理财目标包括财富积累、财富保障、财富增值和（ ）四个方面。

- A、财富分配
- B、财富转移
- C、财富运作
- D、财富保值

答案：A

解析：

客户的理财目标内容概括为四个方面，即财富积累、财富保障、财富增值和财富分配。

- (1) 财富积累，主要讨论的是家庭收支与债务管理；
- (2) 财富保障，主要指针对人身、财产保障等的保险计划；
- (3) 财富增值，主要解决的财务问题是教育和养老的资金需求和投资规划；
- (4) 财富分配，包含税务安排和遗产分配。

68、对于国债而言，中期债券一般是指期限在（ ）的债券。

- A、一年以上三年以下
- B、三年以上五年以下
- C、一年以上十年以下
- D、一年以上五年以下

答案：C

解析：中期债券是指期限在1年以上，一般在10年以下的债券。我国政府发行的各种国债和银行发行的金融债券，多属于中期债券，故本题选C。

69、理财师进行财务规划的假设是（ ）

- A、客户对理财是都是信任的
- B、个人的财务资源是有限的
- C、客户都是回避风险的
- D、财务资源的分配方式是多样的

答案：B

解析：理财师基于“个人的财务资源是有限的”的假设，同时认为任何一个家庭财务决定都不是“独立”的，以此帮助客户实现财务资源的合理有效配置。

70、下列不属于年金收付方式的是（ ）

- A、每年固定的销售收入
- B、发放养老金
- C、分期付款
- D、开出支票足额支付购入的设备款

答案：D

解析：

年金（普通年金）是指在一定期限内，时间间隔相同、不间断、金额相等、方向相同的一系列现金流。比如，退休后每个月固定从社保部门领取的养老金就是一种年金，定期定额缴纳的房屋贷款月供、每个月进行定期定额购买基金的月投资额款、向租房者每月固定领取的租金等均可视为一种年金。

71、理财产品的合规销售可以有效减少银行和客户之间的纠纷，下列销售行为中不合规的是（ ）

- A、在编写有关产品介绍和宣传材料时，尚不需进行风险提示，而在销售时需对客户进行风险提示
- B、向有衍生产品相关交易经验或经评估适宜购买该产品的客户推介或销售混合类理财产品
- C、充分、清晰、准确地向客户提示理财产品风险
- D、在理财产品销售后，及时准确地履行信息披露义务

答案：A

解析：商业银行销售理财产品，应当加强投资者适当性管理，向投资者充分披露信息和揭示风险，不得宣传或承诺保本保收益，不得误导投资者购买与其风险承受能力不相匹配的理财产品，故本题选A。

72、A房地产有限公司准备开发某房地产项目。该项目在未来3年建设期内每年年初向银行借款2000万元，借款年利率为9%。这笔借款的现值是()万元。(答案取近似数值)

- A、5675.34
- B、5213.25
- C、5518.22
- D、5781.65

答案：C

解析：

$$PV=2000/9\%*[1-1/(1+9\%)^3]/(1+9\%)=5518.22\text{万元}$$

73、在假设年名义利率相同的情况下，投资者最有利的复利计息周期为()。

- A、1月
- B、半年
- C、1季
- D、1年

答案：A

解析：根据

在年名义利率相同情况下，复利计息期越短(即每年复利计息次数越多)，年实际利率越高。

74、马斯洛需求从低到高五个层次分别是()。

- A、生理需求、安全需求、爱和归属感的需求、被尊重的需求、自我实现的需求
- B、生理需求、安全需求、被尊重的需求、爱和归属感的需求、自我实现的需求
- C、安全需求、生理需求、爱和归属感的需求、被尊重的需求、自我实现的需求
- D、安全需求、生理需求、被尊重的需求、爱和归属感的需求、自我实现的需求

答案：A

解析：

人的需求从低到高可以分五个层次，分别为生理需求、安全需求、爱和归属感的需求、被尊重的需求和自我实现的需求。

75、根据商业银行理财产品销售的相关监管要求下，对于频繁被客户投诉且投诉事实经查实的理财业务人员,应将其（ ）。

- A、应当交由上级部门进行处分
- B、调离理财业务岗位，情节严重的应承担相应法律责任
- C、暂时调离理财业务岗，情节严重的应永远调离
- D、予以开除或责令其停职

答案：B

解析：按照《商业银行理财产品销售管理办法》，对于频繁被客户投诉、查证属实的销售人员，应当将其调离销售岗位；情节严重的应当按照本办法规定承担相应法律责任。

76、对于财务规划的具体实施过程中产生的文件资料，下列处理方式正确的是（ ）

- A、存档管理，形成客户档案
- B、及时销毁，以防客户资料外泄
- C、作为教案，供其他客户学习
- D、与客户的其他资料一起，交还给客户

答案：A

解析：

在理财规划方案的具体实施过程中，必然会产生大量的文件资料，例如会议记录、财务分析报告、授权书、介绍信等。理财师应当对这些文件资料进行存档管理，形成客户档案。一般来说，金融机构的内部操作流程也会做出这样的规定。

77、获得（ ）资格的商业银行才允许发行结构性存款产品。

- A、证券承销
- B、保险产品代销
- C、基金代销
- D、衍生产品交易

答案：D

解析：随着近年来国内资产管理业务的快速发展，结构性存款业务余额增长迅速。2018年9月，中国银行保险监督管理委员会下发《商业银行理财业务监督管理办法》，正式规范结构性存款业务，一是规定结构性存款应当纳入商业银行表内核算，按照存款管理，纳入存款准备金和存款保险保费的缴纳范围；二是规定商业银行发行结构性存款应当具备相应的衍生产品交易资格，故本题选D。

78、银行代理服务类行业简称代理业务，是指（ ）商业银行表内资产负债业务，给商业银行带来（ ）收入的业务。

- A、构成，非利息
- B、构成，利息
- C、不构成，非利息
- D、不构成，利息

答案：C

解析：银行代理服务类业务（简称代理业务），是指银行在其渠道代理其他企业、机构办理的非自营业务，这类业务不属于商业银行的表内资产负债业务，但可以给商业银行带来手续费及佣金等非利息收入，故本题选C。

79、假定年利率为10%，小王投资本金5000元，投资3年，用单利和复利计算投资本金收益合计差额为()元。(答案取近似数值)

- A、155
- B、6655
- C、225.68
- D、224.64

答案：A

解析：

用复利计算是 $5000 \times (1 + 10\%)^3 = 6655$ （元）

用单利计算是 $5000 \times (1 + 10\% \times 3) = 6500$ （元）

复利和单利计算之间的差异为： $6655 - 6500 = 155$ （元）

80、关于个人理财服务的表述，正确的是()。

- A、理财需定期对已制定的财务规划进行检视
- B、理财服务是商业银行向客户推荐理财产品的服务
- C、个人理财服务是从客户关系管理上寻求银行利润最大化
- D、理财服务第一步是对客户资产现状进行分析

答案：A

解析：个人理财服务是针对客户的综合需求提供有针对性的金融服务及非金融服务，是一种全方位、分层次、个性化的服务。我们将理财师的工作流程概括为以下六个方面：（1）接触客户，建立信任关系；（2）收集、整理和分析客户的家庭财务状况；（3）明确客户的理财目标；（4）制订理财规划方案；（5）理财规划方案的执行；（6）后续跟踪服务，故本题选A。

81、房地产投资者以所购买的房产作为抵押，借入相当于其购买成本的绝大部分款项，这属于房地产投资的()。

- A、风险效应
- B、财务杠杆效应
- C、价值升值效应
- D、现金流和税收效应

答案：B

解析：房地产投资的吸引力还来自高财务杠杆率的使用。通常投资者以所购买的房地产为抵押，借入相当于其购买成本绝大部分的款项。当房产收益高于借款成本时，这种杠杆投资的价值优势十分明显，这就是财务杠杆效应，故本题选B。

82、根据我国有关法律、法规和司法解释，如果签订的保险合同违反国家利益和社会公共利益，将导致()。

- A、保险合同无效
- B、保险合同被解除
- C、保险合同被变更
- D、保险合同终止

◆
答案：A

解析：有下列情形之一的，合同无效：（1）一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害国家利益；（2）恶意串通，损害国家、集体或者第三人利益；（3）以合法形式掩盖非法目的；（4）损害社会公共利益；（5）违反法律、行政法规的强制性规定，故本题选A。

83、货币市场基金所投资的货币市场有价证券的期限通常是（ ）。

- A、一年以内
- B、一年以上
- C、六个月以上
- D、一年至三年之间

◆
答案：A

解析：货币市场基金是指投资于货币市场上短期（一年以内，平均期限120天）有价证券的一种投资基金。这类基金的资产主要投资于短期货币工具如商业票据、银行定期存单、短期政府债券、短期企业债券等短期有价证券，故本题选A。

84、根据我国《物权法》的相关规定，下列不属于不动产的是（ ）

- A、船舶
- B、林木
- C、土地
- D、房屋

◆
答案：A

解析：

不动产是指不可移动的有形财产，如土地及房屋、林木等地上附着物；动产是指可以移动的有形财产，如飞机、船舶、汽车、电视机等。

85、一般而言，随着复利周期的缩短，同一个年化利率求出的有效年利率会不断（ ），增加的速度越（ ）。

- A、降低；快
- B、增加；慢
- C、降低；慢
- D、增加；快

◆
答案：B

解析：使用不同的复利期间，得出的年利率的数字不同。不同复利期间投资的年化收益率称为有效年利率（EAR）。名义年利率 r 与有效年利率EAR之间的换算即为

其中， r 是指名义年利率；EAR是指有效年利率； m 指一年内复利次数，故本题选B。

86、与理财计划相比，私人银行业务更加强调（ ）。

- A、安全性
- B、收益性
- C、个性化
- D、风险性

答案：C

解析：私人银行业务的服务对象主要是高净值客户，涉及的业务范围更加广泛；与理财计划相比，私人银行业务的个性化服务的特色相对强一些，故本题选C。

87、下列不属于贵金属产品主要投资风险的是（ ）。

- A、价格波动的风险
- B、交易风险
- C、信用风险
- D、政策风险

答案：C

解析：贵金属产品风险主要包括：（1）政策风险（2）价格波动的风险（3）技术风险（4）交易风险，故本题选C。

88、商业银行开展个人理财业务时，下列做法错误的是（ ）

- A、建立个人理财服务的跟踪评估制度
- B、引导客户购买符合自身风险承受能力的理财产品
- C、优先向客户推荐可能获得最高收益的理财产品
- D、根据符合客户利益和风险承受能力的原则，谨慎负责的开展个人理财业务

答案：C

解析：

客户理财需求同家庭生命周期息息相关，理财师要根据客户家庭生命周期的不同阶段，结合其风险承受能力及风险主观承受意愿，将产品或产品组合的流动性、收益性与安全性同客户需求相匹配，最终形成合理、可行的理财方案，并对方案进行定期检视、适当调整，保证客户的资产安全和理财目标顺利实现。

89、从今年开始起算，某人从第4年开始每年末投资2000元，连续7年，第10年末取出本息。假设年利率为10%，则相当于今年一次性投资（ ）元。（数据取近似值）

- A、7315
- B、9736
- C、12290
- D、6650

答案：D

解析：

先将10年末的本息折算到第4年开始， $PV=2000/10\%*[1-1/(1+10\%)^7]=9736.838$ 元

再将第4年开始的折算到今年， $PV=FV/(1+r)^t=9736.838/(1+10\%)^4=6650$ 元

90、私募基金投资人数要符合法律规定，以有限责任公司和有限合伙制企业募资的，投资人数不得超过（ ）人。

- A 、 20
- B 、 50
- C 、 200
- D 、 100

答案： B

解析：

投资人数要符合法律规定，以有限责任公司和有限合伙制企业募资的，投资人数不得超过50人（以股份有限公司形式募资的，投资人数不得超过200人）。

第2题 多项选择题（每题1分，共40题，共40分）下列每小题的备选答案中，有两个或两个以上符合题意的正确答案，多选、少选、错选、不选均不得分。

91、依据《证券投资基金销售管理办法》，理财产品宣传材料中登载该基金的过往业绩时应遵守下列哪些规定？（ ）

- A 、 引用的统计数据和资料应当真实、准确，并注明出处
- B 、 真实、准确、合理地表述基金业绩和基金管理人的管理水平
- C 、 需使用模拟历史业绩的，应对我国证券市场任一指数实际收益率进行模拟
- D 、 按照行业公认的准则计算基金的业绩表现数据
- E 、 按照有关法律法规的规定计算基金的业绩表现数据

答案： A,B,D,E

解析：根据《证券投资基金销售管理办法》第三十七条，基金宣传推介材料登载该基金、基金管理人管理的其他基金的过往业绩，应当遵守下列规定：①按照有关法律法规的规定或者行业公认的准则计算基金的业绩表现数据；②引用的统计数据和资料应当真实、准确，并注明出处，不得引用未经核实、尚未发生或者模拟的数据；对于推介定期定额投资业务等需要模拟历史业绩的，应当采用我国证券市场或者境外成熟证券市场具有代表性的指数，对其过往足够长时间的实际收益率进行模拟，同时注明相应的复合年平均收益率；此外，还应当说明模拟数据的来源、模拟方法及主要计算公式，并进行相应的风险提示；③真实、准确、合理地表述基金业绩和基金管理人的管理水平。

92、一般而言，私人银行业务具有以下哪几个特征？（ ）

- A 、 大众化服务
- B 、 高准入门槛
- C 、 综合化服务
- D 、 差异化服务
- E 、 个性化服务

答案： B,C,E

解析：私人银行业务是指银行为高净值客户提供专业化、个性化、综合化金融服务和全方位非金融服务的经营活动。一般而言，私人银行业务具有以下几个特征：①高准入门槛，私人银行业务是个人业务中面向最高端客户提供的全方位服务，因此准入门槛高；②个性化服务，针对不同的私人银行客户，私人银行机构可以提供不同的服务；③综合化服务，私人银行服务是综合服务，其外延广泛，不同的私人银行机构面对不同的客户提供的服务可能存在较大差别。

93、出现下列（ ）情形之一的，法定代理终止。

- A、代理人丧失民事行为能力
- B、被代理人取消委托或者代理人辞去委托
- C、被代理人或者代理人死亡
- D、作为代理人或者被代理人的法人、非法人组织终止
- E、被代理人取得或者恢复民事行为能力

答案：A,C,E

解析：根据《民法总则》，有下列情形之一的，法定代理终止：

- (1) 被代理人取得或者恢复民事行为能力；
- (2) 代理人丧失民事行为能力；
- (3) 代理人或者被代理人死亡；
- (4) 法律规定的其他情形。

BD两项为委托代理终止的情形。

有下列情形之一的，委托代理终止：

- (1) 代理期间届满或者代理事务完成；
- (2) 被代理人取消委托或者代理人辞去委托；
- (3) 代理人丧失民事行为能力；
- (4) 代理人或者被代理人死亡；
- (5) 作为被代理人或者代理人的法人、非法人组织终止。

94、下列哪些内容可以出质？（ ）

- A、汇票、本票
- B、建筑物
- C、仓单
- D、生产设备
- E、可以转让的股权

答案：A,C,E

解析：《物权法》第二百二十三条规定，债务人或者第三人有权处分的下列权利可以出质：①汇票、支票、本票；②债券、存款单；③仓单、提单；④可以转让的基金份额、股权；⑤可以转让的注册商标专用权、专利权、著作权等知识产权中的财产权；⑥应收账款；⑦法律、行政法规规定可以出质的其他财产权利。

95、签订合同时，发生以下状况的可撤销合同（ ）。

- A、造成一方人身伤害的
- B、在订立时显失公平的
- C、因重大误解订立的
- D、损害社会公共利益的
- E、以合法形式掩盖非法目的的

答案：B,C

解析：根据《合同法》第五十三条，签订的合同有下列情形之一的，当事人一方有权请求人民法院或者仲裁机构变更或者撤销：①因重大误解订立的；②在订立合同时显失公平的。一方以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使对方在违背真实意思的情况下订立的合同，受损害方有权请求人民法院或者

仲裁机构变更或者撤销。

96、在客户的理财目标中，财富分配的内容有（ ）。

- A、投资规划
- B、教育计划
- C、税务安排
- D、遗产分配
- E、家庭收支管理

◆
答案：C,D

解析：客户的理财目标内容可概括为以下几个方面：①财富积累；②财富保障；③财富增值；④财富分配，包含税务安排和遗产分配。

97、人身保险新型产品的功能主要包括（ ）。

- A、投机功能
- B、资金增值功能
- C、套期保值功能
- D、价格发现功能
- E、基本保障功能

◆
答案：B,E

解析：人身保险新型产品的最大特点就是将保险的基本保障功能和资金增值功能结合起来，其给付的保险金由两部分组成：①风险保障金，当合同规定的保险事故发生时，保险公司即按照事先约定的标准给付保险金；②投资收益，收益水平取决于公司经营水平、投资水平，具有不确定性。

98、一般而言，风险偏好属于保守型的客户往往会选择()等产品。

- A、投资连结险
- B、货币型基金
- C、股票型基金
- D、存款
- E、保本型理财产品

◆
答案：B,D,E

解析：保守型客户往往对于投资风险的承受能力很低，选择一项产品或投资工具首要考虑是否能够保本，然后才考虑追求收益。因此，这类客户往往选择国债、存款、保本型理财产品、货币与债券基金等低风险、低收益的产品。

99、理财师在与客户建立信任关系的过程中，需要注意的内容有（ ）

- A、自身礼仪
- B、自身的工作状态
- C、专业形象
- D、自身定位
- E、关心客户需求

答案：A,B,C,D,E

解析：专业理财师在和客户建立关系的过程中，需要关注以下两个方面的内容。

1. 明确自身定位，树立专业形象
2. 关注自身礼仪和工作的状态：(1) 商务礼仪是在商务活动中体现相互尊重的行为准则。(2) 专业理财师的工作状态在与客户接触的过程中起到非常重要的作用。(3) 应更多地关心客户的需求。

100、其它条件相同时，关于计息次数和现值、终值的关系，下列说法正确的有（ ）

- A、一年中计息次数越多，其现值就越小
- B、一年中计息次数越多，其终值就越大
- C、一年中计息次数越多，其现值就越大
- D、一年中计息次数越多，其终值就越小
- E、计息次数与现值和终值无关

答案：A,B

解析：名义年利率 r 与有效年利率 EAR 之间的换算为： $EAR = (1+r/m)^m - 1$ ，其中， r 是指名义年利率， EAR 是指有效年利率， m 指一年内复利次数。 m 越大 EAR 越大，因此终值越大，现值越小（选项CDE说法错误）。

101、假设名义利率为12%，当利息在一年内复利两次时，其实际利率与名义利率之间的关系错误的有（ ）。

- A、实际利率大于名义利率
- B、实际利率小于名义利率
- C、实际利率等于名义利率
- D、无法计算两者关系
- E、两者无显著关系

答案：B,C,D,E

解析：

$$\text{实际利率} = (1 + 12\%/2)^2 - 1 = 12.36\%$$

故实际利率大于名义利率。

102、下列关于不同形式私募基金的正确的有（ ）

- A、有限合伙制的投资人数为2-50人
- B、公司制投资门槛无特别要求
- C、信托制的税务承担为双重征税
- D、有限合伙制的注册资本额或认缴出资额要求资金一次到位
- E、有限合伙制利润分配一般按出资比例

答案：A,B

解析：

表 4-4

不同形式私募基金的比较

项目	公司制	信托制	有限合伙制
出资形式	货币	货币	货币
注册资本或认缴出资额及缴纳期限	最低实收资本不低于 1000 万元	资金一次到位	承诺出资额，无最低要求，按照约定的期限逐步到位
投资门槛	无特别要求	单个投资者最低投资不少于 100 万元	无限制要求；但如申报备案，则单个投资者不低于 100 万元
债务承担方式	出资者在出资范围内承担有限责任	投资者以信托资产承担责任	普通合伙人对基金债务承担无限责任，有限合伙人以认缴出资额为限承担有限责任
投资人数	有限责任公司不超过 50 人，股份有限公司不超过 200 人	自然人投资者不超过 50 人，单笔 300 万元以上自然人及合格机构投资者数量不受限制	2~50 人

项目	公司制	信托制	有限合伙制
管理人员	股东决定	由信托公司进行管理	普通合伙人
管理模式	同股同权可以委托管理	受托人决定可以委托投资顾问提供咨询意见	普通合伙人负责决策与执行，有限合伙人参与经营
利润分配	一般按出资比例	按信托合同	根据有限合伙协议约定
税务承担	双重征税	信托受益人不纳税，受益人取得信托收益时，缴纳企业所得税或个人所得税	合伙企业不纳税，合伙人分别缴纳企业所得税或个人所得税

103、根据《个人独资企业法》的相关规定，下列关于独资企业解散的相关表述，正确的是（ ）

- A、投资个人自行清算的，应当在清算前15日书面或口头通知债权人
- B、破产财产应当优先清偿所欠职工工资
- C、独资企业投资人不得转移、隐匿财产
- D、原投资人对企业存续期间的债务仍然承担偿还责任，但债权人3年内未主张的该责任消灭
- E、不足以清偿债务的，投资人应以其个人其他财产予以清偿

答案：B,C,E

解析：

A错误，个人独资企业解散，由投资人自行清算或者由债权人申请人民法院指定清算人进行清算。投资人自行清算的，应当在清算前十五日内书面通知债权人，无法通知的，应当予以公告。债权人应当在接到通知之日起三十日内，未接到通知的应当在公告之日起六十日内，向投资人申报其债权。

B正确，个人独资企业解散的，财产应当按照下列顺序清偿：(1) 所欠职工工资和社会保险费用；(2) 所欠税款；(3) 其他债务。

C正确，清算期间，个人独资企业不得开展与清算目的无关的经营活动。在按前条规定清偿债务前，投资人不得转移、隐匿财产。

D错误，个人独资企业解散后，原投资人对个人独资企业存续期间的债务仍应承担偿还责任，但债权人在五年内未向债务人提出偿债请求的，该责任消灭。

E正确，个人独资企业财产不足以清偿债务的，投资人应当以其个人的其他财产予以清偿。

104、债券投资的风险因素包括()。

- A、违约风险
- B、提前偿付风险
- C、再投资风险

D、赎回风险

E、价格风险



答案：A,B,C,D,E

解析：

债券投资的风险因素有价格风险、再投资风险、违约风险、赎回风险、提前偿付风险和通货膨胀风险。

105、与家庭医生的标准类似，合格理财师的标准可以概括为（ ）

A、专业能力

B、工作单位

C、服务

D、工作场所

E、品德



答案：A,C,E

解析：

与家庭医生的标准类似，合格理财师的标准也可以概括为三点：品德、服务和专业能力。

106、个人理财服务的机构包括（ ）

A、基金公司

B、信托公司

C、保险公司

D、证券公司

E、商业银行



答案：A,B,C,D,E

解析：以上机构都可以提供个人理财服务。除商业银行外，证券公司、基金公司、信托公司、保险公司、租赁公司以及一些资产管理公司等金融机构也提供理财服务。

107、银行从业人员在为客户提供理财服务时，需要考虑的因素有（ ）。

A、客户的投资渠道偏好

B、客户的风险特征

C、客户的知识结构

D、客户的个人性格

E、客户的生活方式



答案：A,B,C,D,E

解析：银行业从业人员在为客户提供理财顾问服务时，需要考虑的因素有：风险特征、投资渠道偏好、知识结构、生活方式和个人性格。

108、下列关于信托产品委托人的表述，正确的有（ ）

A、委托人可以是唯一受益人

B、委托人与受益人可以是同一人

- C、委托人必须是财产的合法拥有者
- D、委托人可以是自然人、法人或者依法成立的其他组织
- E、委托人必须具备民事行为能力

答案：A,B,C,D,E

解析：根据《信托法》，

受益人是在信托中享有信托受益权的人。受益人可以是自然人、法人或者依法成立的其他组织。委托人可以是受益人，也可以是同一信托的唯一受益人。受托人可以是受益人，但不得是同一信托的唯一受益人。A、B正确。

委托人应当是具有完全民事行为能力的自然人、法人或者依法成立的其他组织。D、E正确。

设立信托，必须有确定的信托财产，并且该信托财产必须是委托人合法所有的财产。C正确。

109、根据《商业银行理财业务监督管理办法》，下列关于单一投资者购买商业银行发行的理财产品，以下说法正确的是（ ）

- A、混合类私募理财产品起点金额不能低于40万元
- B、权益类私募理财产品起点金额不得低于50万元
- C、公募理财产品销售起点金额不得低于5万
- D、风险收益类理财产品起点金额不得低于30万元
- E、公募理财产品销售起点金额不得低于1万元

答案：A,E

解析：

商业银行应当根据理财产品的性质和风险特征，设置适当的期限和销售起点金额。

商业银行发行公募理财产品的，单一投资者销售起点金额不得低于1万元人民币。

商业银行发行私募理财产品的，合格投资者投资于单只固定收益类理财产品的金额不得低于30万元人民币，投资于单只混合类理财产品的金额不得低于40万元人民币，投资于单只权益类理财产品、单只商品及金融衍生品类理财产品的金额不得低于100万元人民币。

110、计算普通年金现值的要素有（ ）

- A、期数
- B、期初或期末模式
- C、利率
- D、内部报酬率
- E、终值

答案：A,B,C

解析：

由此可知计算年金现值的要素有期数；利率；期初或期末模式。

111、合伙制私募基金的特点包括（ ）

- A、由于没有资金托管方,合伙企业中有限合伙人财产很难保证不被挪用,资产管理人的道德风险较难防范

- B、私募基金普通合伙人承担有限责任，有限合伙人承担无限连带责任
- C、普通合伙人承担无限连带责任，有利于对有限合伙人的利益进行保护
- D、私募基金不需要通过信托公司成立私募基金，减少了管理环节，避免了多层监督
- E、合伙企业不作为经济实体纳税，其净收益直接发放给投资者，由投资者作为收入自行纳税，合伙企业的生产经营所得和其他所得，由合伙人分别缴纳所得税

答案：A,C,D,E

解析：

合伙制私募基金由普通合伙人与有限合伙人组成，普通合伙人即私募基金的基金管理人，他们可与另外1～49名有限合伙人共同组建一只有有限合伙制私募基金。

合伙制模式的优点是设立门槛低、浪费少、投资广、税收少。根据2007年6月1日实施的《中华人民共和国合伙企业法》，有限合伙企业只要由2个以上50个以下合伙人设立就可以成立。同时，由于合伙制私募基金不需要通过信托公司成立私募基金，减少了管理环节，避免了多层嵌套。（D正确）至于对管理人的约束，由于普通合伙人承担无限连带责任，有利于对有限合伙人利益的进行保护。（C正确，B错误）更为重要的是，合伙企业不作为经济实体纳税，其净收益直接发放给投资者，由投资者作为收入自行纳税，合伙企业的生产经营所得和其他所得，由合伙人分别缴纳所得税，有利于投资人合理避税。（E正确）从实操角度来看，合伙企业的个人投资者所得税是代扣代缴，属于先征收后分配；机构投资者则是先分红，投资人自己缴纳所得税。总体来看，合伙企业是税收穿透，只缴纳一次所得税。当然，这种模式也存在着缺点：由于没有资金托管方，合伙企业中有限合伙人财产很难保证不被挪用，资产管理人的道德风险较难防范，存在很大的风险。（A正确）

112、下列选项中，可以视为普通年金形式的有（）

- A、直线法计提的折旧
- B、银行卡年费
- C、保险费
- D、租金
- E、利滚利

答案：A,B,C,D

解析：

年金（普通年金）是指在一定期限内，时间间隔相同、不间断、金额相等、方向相同的一系列现金流。A、B、C、D均可看成是普通年金。

113、平等的民事法律主体之间进行的民事法律活动，应当遵循的基本原则有（）

- A、独立原则
- B、公平原则
- C、谨慎原则
- D、诚信原则
- E、正直公正原则

答案：B,D

解析：

平等的民事法律主体之间进行的民事法律活动，应当遵循民事法律的自愿、公平、诚信原则，不得违背公序良俗。

114、一般而言，下列选项中影响基金类产品收益的主要因素有

- A、研究团队的研究实力
- B、基金的基础市场
- C、基金经理的投资管理能力
- D、基金公司的资产管理与投资策略
- E、基金自身的原因

答案：A,B,C,D,E

解析：影响基金类产品收益的因素主要来自两方面：一是基金的基础市场，即基金所投资的对象产品，如债券、股票、货币市场工具等。这些基础市场的行情波动对基金的收益有很大影响。二是来自基金自身的因素，如基金管理公司的资产管理与投资策略，基金管理人员的投资水平、业务素质，研究团队的研究实力，基金经理的投资管理能力，基金管理公司的整体业务运行情况等。

115、根据规定，对于风险承受能力测评结果为积极型的投资者而言，以下产品其可以投资的有（ ）

- A、中高风险理财产品
- B、高风险理财产品
- C、低风险理财产品
- D、中低风险理财产品
- E、中等风险理财产品

答案：C,E

解析：

表 4-1 投资者风险承受能力分类

对应风险承受能力	投资者类别	适合的理财产品
风险承受能力较低	保守型	低风险
风险承受能力较低	谨慎型	低风险、中低风险
风险承受能力一般	稳健型	低风险、中低风险、中等风险
风险承受能力较高	积极型	低风险、中低风险、中等风险、较高风险
风险承受能力很高	激进型	低风险、中低风险、中等风险、较高风险、高风险

116、下列因素中，会影响货币时间价值的因素有（ ）

- A、GDP
- B、计息方式
- C、时间
- D、货币的形态
- E、收益率或通货膨胀率

答案：B,C,E

解析：货币时间价值的影响因素：

1. 时间

时间的长短是影响货币时间价值的首要因素，时间越长，货币时间价值越明显。

2. 收益率或通货膨胀率

收益率是决定货币在未来增值程度的关键因素，而通货膨胀率则是使货币购买力缩水的反向因素。

3. 单利与复利

单利始终以最初的本金为基数计算收益，而复利则以本金和利息为基数计息，从而产生利上加利、息上添息的收益倍增效应。

117、下列关于金融市场的说法，正确的有（ ）

- A、金融市场仅指二级市场
- B、金融市场与一级市场既相互依存，又相互制约
- C、金融投资者之间买卖流通所形成的市场，即为流通市场
- D、金融市场可划为发行市场和流通市场
- E、金融市场的发行市场称为一级市场

答案：C,D,E

解析：按照金融工具发行和流通特征，金融市场可划为发行市场和流通市场。

金融资产首次出售给公众所形成的交易市场是发行市场，又称一级市场、初级金融市场或原始金融市场。

金融资产发行后在不同投资者之间买卖流通所形成的市场即为流通市场，又称为二级市场，它是进行股票、债券和其他有价证券买卖的市场。

118、货币具有时间价值的原因有（ ）

- A、货币的购买力会受到通货膨胀的影响而降低
- B、货币印刷需要成本
- C、人们存在一种普遍的心理就是比较重视未来而忽视当下
- D、未来的投资收入预期具有不确定性
- E、现在持有的货币可以用作投资，从而获得投资回报

答案：A,D,E

解析：

货币之所以具有时间价值，主要是因为以下三点：现在持有的货币可以用作投资，从而获得投资回报；货币的购买力会受到通货膨胀的影响而降低；未来的投资收入预期具有不确定性。

119、客户风险特征的因素包括（ ）

- A、风险偏好
- B、风险认知度
- C、实际风险承受能力
- D、外来因素
- E、内部因素

答案：A,B,C

解析：分析客户的风险特征从客户的风险偏好、客户的风险认知度和客户的实际风险承受能力三个方面入手。

120、下列关于同业拆借的表述，正确的有（ ）

- A、同业拆借利率的形成机制之一是由拆借双方当事人协定,这种机制下的利率取决于拆借双方拆借资金愿望的强烈程度，利率弹性较大

- B、同业拆借利率的形成机制之一是由拆借双方当事人协定，这种机制下形成的利率主要取决于市场拆借资金的供求状况，利率弹性较小
- C、同业拆借指银行等金融机构之间相互拆借在中央银行存款账户上的准备金余额，以调剂资金余缺
- D、同业拆借利率的形成机制之一是借助中介人经纪商，通过公开竞价确定，这种机制下形成的利率主要取决于市场拆借资金的供求状况，利率弹性较小
- E、同业拆借利率的形成机制之一是借助中介人经纪商，通过公开竞价确定，这种机制下的利率取决于拆借双方拆借资金愿望的强烈程度，利率弹性较大

答案：A,C,D

解析：

同业拆借是指银行等金融机构之间相互借贷，以调剂资金余缺的行为。同业拆借利率的形成机制分两种：一是由拆借双方当事人协定，这种机制下形成的利率主要取决于拆借双方拆借资金愿望的强烈程度，利率弹性较大；另一种是借助中介人经纪商，通过公开竞价确定，这种机制下形成的利率主要取决于市场拆借资金的供求状况，利率弹性较小。

121、关于合同订立的表述，正确的有（ ）

- A、在订立合同过程中知悉的商业秘密，无论合同是否成立，不得泄露或者不正当地使用
- B、必须和本人订立合同，不得代理
- C、约定采用书面形式的，应当采用书面形式
- D、订立合同，有书面形式、口头形式和其他形式
- E、当事人订立合同，应当具有相应的民事权利能力和民事行为能力

答案：A,C,D,E

解析：

当事人订立合同，应当具有相应的民事权利能力和民事行为能力。（E正确）当事人依法可以委托代理人订立合同。（B错误）当事人在订立合同过程中知悉的商业秘密，无论合同是否成立，不得泄露或者不正当地使用。（A正确）泄露或者不正当地使用该商业秘密给对方造成损失的，应当承担损害赔偿责任。

当事人订立合同，有书面形式、口头形式和其他形式。（D正确）法律、行政法规规定采用书面形式的，应当采用书面形式。当事人约定采用书面形式的，应当采用书面形式。

（C正确）书面形式是指合同书、信件和数据电文（包括电报、电传、传真、电子数据交换和电子邮件）等可以有形地表现所载内容的形式。

122、有关基金销售的禁止性规定有()。

- A、登载单位或者个人的推荐性文字
- B、挪用基金份额持有人的申购资金
- C、募集期间对认购费打折
- D、夸大基金收益
- E、承诺利用基金资产进行利益输送

答案：A,B,C,D,E

解析：基金宣传推介材料必须真实、准确，与基金合同、基金招募说明书相符，不得有下列情形：

- (1) 虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏；
- (2) 预测基金的证券投资业绩；
- (3) 违规承诺收益或者承担损失；

- (4) 诋毁其他基金管理人、基金托管人或者基金销售机构，或者其他基金管理人募集或者管理的基金；
- (5) 夸大或者片面宣传基金，违规使用安全、保证、承诺、保险、避险、有保障、高收益、无风险等可能使投资人认为没有风险的或者片面强调集中营销时间限制的表述；
- (6) 登载单位或者个人的推荐性文字；
- (7) 中国证监会规定的其他情形。

123、根据《商业银行理财业务监督管理办法》，下列可以代理销售商业银行理财产品的机构有（ ）

- A、证券公司
- B、农村信用合作社
- C、商业银行
- D、村镇银行
- E、金融机构

答案：B,C,D

解析：《商业银行理财业务监督管理办法》第三十一条商业银行只能通过本行渠道（含营业网点和电子渠道）销售理财产品，或者通过其他商业银行、农村合作银行、村镇银行、农村信用合作社等吸收公众存款的银行业金融机构代理销售理财产品。

124、理财师小王与客户建立了信任关系，客户询问小王能否帮其代为操作投资，对此，小王的下列做法中正确的是（ ）。

- A、向客户说明自己作为理财师，只能提供投资建议，最终决策权在客户
- B、向客户说明客户对其投资建议要有自己的判断，投资产生的盈亏由客户自理
- C、向客户说明自己根据行内规定可以进行代客操作，无需签署授权委托书在内的法律文件
- D、向客户说明自己不能进行代客操作
- E、向客户说明可以以朋友的身份代为操作，相关投资风险由客户承担

答案：A,B,D

解析：

在理财规划服务中，金融机构或理财师一般不涉及客户财务资源的具体操作，只提供建议，最终决策权在客户。如果客户接受建议并实施，因此产生的所有收益或风险均由客户拥有或承担。但如果涉及代客操作，一定要合乎有关规定，按照规定的流程并要签署必要的客户委托授权书及其他代理客户投资所必需的法律文件。

125、根据我国《个人外汇管理办法》，按账户性质区分，个人外汇账户分为（ ）

- A、境外个人外汇账户
- B、资本项目账户
- C、外汇储蓄账户
- D、外汇结算账户
- E、境内个人外汇账户

答案：B,C,D

解析：

个人外汇账户按主体类别区分为境内个人外汇账户和境外个人外汇账户；按账户性质区分

为外汇结算账户、资本项目账户及外汇储蓄账户。

126、影响分红险产品收益的主要因素包括（ ）

- A、利率的波动
- B、保险公司制定的预定死亡率
- C、保险公司的资产规模
- D、保险公司制定的预定投资回报率
- E、预定营运管理费用

答案：A,B,D,E

解析：

整体来看，影响分红险收益的因素主要包括：利率的波动、保险公司制定的预定死亡率、预定投资回报率及预定营运管理费用等。

127、已知一个投资项目要求的回报率和现金流状况是：初始投资10000元，第一年收回2000元，第二年收回3000元，第三年收回4000元，第四年收回5000元。共投资4年银行同期贷款利率为5%。内部回报率为12.83%。则以下结论正确的有()。

- A、该项目的内部回报率 $IRR=12.83\%>r$,表明该项目无利可图
- B、该项目的内部回报率 $IRR=12.83\%>r$,表明该项目有利可图
- C、该项目盈亏平衡
- D、假设该投资项目无法从银行取得贷款，需要从民间筹借资金民间借款利率为月利率1.5%，则该项目投资是亏损的
- E、假设该投资项目无法从银行取得贷款，需要从民间筹借资金民间借款利率为月利率1.5%，则该项目投资依然可以盈利

答案：B,D

解析：内部回报率(IRR)，又称内部报酬率或者内部收益率，是指使现金流的现值之和等于零的利率，即净现值等于零的贴现率。即当某项目的 r 为 IRR 时，该项目不亏也不赚，此时的 r 表示贴现率，也就是项目成本，通常是贷款利率。

对于一个投资项目，如果 $r<IRR$ ，表明该项目有利可图；相反地，如果 $r>IRR$ ，表明该项目无利可图。其中 r 表示融资成本。故A、C错误，B正确。

月利率为1.5%，则年利率 $r=18\%>IRR$,表明该项目无利可图,D正确，E错误。

128、短期政府债券的特征包括（ ）

- A、交易成本高
- B、违约风险小
- C、收入免税
- D、流动性强
- E、面额较大

答案：B,C,D

解析：

短期政府债券是政府作为债务人，承诺一年内债务到期时偿还本息的有价证券。短期政府债券市场是发行和流通短期政府债券所形成的市场，通常将其称为国库券市场。它具有违约风险小、流动性强、交易成本低和收入免税的特点。

129、下列选项中属于金融期货合约的特征的有（ ）

- A、履约大部分通过对冲方式
- B、合约的价格有最小变动单位和浮动限额
- C、标准化合约
- D、有履约担保
- E、场外交易

答案：A,B,C,D

解析：

期货合约的特征如下：①采用标准化合约，期货合约在商品品种、品质、数量、交货时间和地点等方面事先确定好标准条款；②大部分期货合约通过对冲方式履约，只有很少一部分进行实物交割，绝大多数合约都会在交割期之前以平仓的方式了结；③合约的履行由期货交易所或结算公司提供担保；④合约的价格有最小变动单位和浮动限额。

期货合约是场内交易。

130、投资者教育的内容包括有关个人理财的相关知识和经验，其目标包括（ ）

- A、告知客户所拥有的权利及权利的保护途径
- B、提示相关的理财风险
- C、提高商业银行理财业务水平
- D、协助客户了解政策法规的变化
- E、协助客户提升理财技能，树立正确的理性观念

答案：A,B,E

解析：投资者教育的内容包括有关个人理财相关知识和经验，其目标是协助客户提升理财技能，树立正确的理性观念，并提示相关的理财风险，告知客户所拥有的权利及权利的保护途径，以提高客户素质的一项系统的社会活动。

第3题 判断题（每题1分，共15题，共15分）请判断每小题的表述是否正确，认为表述正确的选√；认为表述错误的选×。

131、商业银行通过理财产品归集资金进行投资获得的是非利息收入，非利息收入与经济增长周期的相关性较高。（ ）

答案：错

解析：商业银行的非利息收入和利息收入与经济增长周期联系密切，导致商业银行的经营业绩在很大程度上受经济增长周期的影响。其中，非利息收入与经济增长周期的相关性较低。若非利息收入占银行经营收入的比重较大，则该银行的经营业绩会更加稳健。

132、个人手持外币现钞汇出，当日累计等值1万美元以下（含）的，凭本人有效身份证件办理。

答案：对

解析：外汇储蓄账户内外汇汇出境外当日累计等值5万美元以下（含）的，凭本人有效身份证件在银行办理；超过上述金额的，凭经常项目项下有交易额的真实性凭证办理。

手持外币现钞汇出当日累计等值1万美元以下（含）的，凭本人有效身份证件在银行办理；超过上述金额的，凭经常项目项下有交易额的真实性凭证、经海关签章的《中华人民共和国海关进境旅客行李

物品申报单》或本人原存款银行外币现钞提取单据办理。

133、银行理财顾问人员在分析客户的理财需求和目标时应该满足客户提出的所有目标。

答案：错

解析：由于客户本身对于投资产品和投资风险的认识往往不足，因此客户很有可能会提出一些不切实际的要求。必须加强与客户的沟通，增加客户对于投资产品和投资风险的认识，在确保客户理解的基础上，共同确定一个合理的目标。

134、一般而言，从借款人的角度来看，银行承兑汇票的融资成本要低于银行贷款。（ ）

答案：对

解析：从借款人的角度来看，银行承兑汇票的融资成本要低于银行贷款。

135、债务规划中，家庭收支平衡规划的目的公是保持家庭月或年收支平衡或略有盈余。

答案：错

解析：家庭收支平衡规划的目的，不是简单保持家庭月或年收支平衡或略有盈余，它包括在不影响客户家庭生活品质和兼顾客户中、长期理财目标财务安排的基础上的收支平衡管理。

136、收入型基金比于成长型基金，收入型基金的资产配置中，现金持有量较小，大部分投资于资本市场。（ ）

答案：错

解析：

成长型基金资产中，现金持有量较小，大部分资金投资于资本市场；收入型基金现金持有量较大，投资倾向多元化，注重分散风险。

137、复利的计算是将上期末的本利和作为下一期的本金，在计算时每一期本金的数额是相同的。

答案：错

解析：复利的计算是将上期末的本利和作为下一期的本金，所以，在计算时每一期本金的数额是不相同的。

138、我国《公司法》规定，股份有限公司和有限责任公司可发行公司债。

答案：对

解析：我国《公司法》规定可以发行公司债的三类公司：股份有限公司、有限责任公司和国有独资企业或国有控股企业。

139、永续年金既无现值也无终值。

答案：错

解析：

永续年金是指在无限期内，时间间隔相同、不间断、金额相等、方向相同的一系列现金流。

永续年金是有现值的，但没有终值

140、根据我国《婚姻法》的规定，夫妻可以约定婚姻存续期间所得的财产归属，约定可采用书面或口头形式。

答案： 错

解析：根据《婚姻法》第十九条规定：“夫妻可以约定婚姻关系存续期间所得的财产以及婚前财产归各自所有、共同所有或部分各自所有、部分共同所有。约定应当采用书面形式。

141、个人理财的最终目的是单纯追求客户投资利益的最大化。

答案： 错

解析：

严格来说，生活需求和投资需求水乳交融，很难彻底区分，但是注意要明确金融理财的最终目的并不是单纯追求客户投资利益的最大化。

142、根据《关于商业银行从事境内黄金期货交易有关问题的通知》，商业银行从事黄金期货经纪业务应取得相应资格，不得利用自有的黄金期货交易资格代理客户从事黄金期货经纪业务。（）

答案： 对

解析：

商业银行从事黄金期货经纪业务应取得相应资格，不得利用自有的黄金期货交易资格代理客户从事黄金期货经纪业务。

143、根据我国《民法总则》规定，16周岁以上不满18周岁的公民，以自己的劳动收入为主要生活来源的，视为完全民事行为能力人。

答案： 对

解析：完全民事行为能力人。十八周岁以上的公民是成年人，具有完全民事行为能力，可以独立进行民事活动，是完全民事行为能力人。

十六周岁以上不满十八周岁的公民，以自己的劳动收入为主要生活来源的，视为完全民事行为能力人。

144、一般而言，私募基金是指通过公开发行的方式向特定投资者、机构或个人募集资金，按照投资方和管理方协商回报进行投资理财的基金产品。

答案： 错

解析：私募基金是非公开方式设立的，故题干表述错误。

145、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，投资收益与风险由银行承担。

答案： 错

解析：

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或客户与银行按照约定方式获取或承担。