

## 2010年下半年银行从业资格考试真题《个人理财》

### 一、单项选择题。

- 1、风险厌恶者通过金融市场将风险转嫁给他人，体现了金融市场的（ ）。
  - A、资源配置的功能
  - B、聚敛资金的功能
  - C、调节微观经济的功能
  - D、风险再分配功能
  
- 2、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
  
- 3、老百姓通过银行柜台认购凭证式长期国债的市场不属于（ ）。
  - A、直接融资市场
  - B、场内市场
  - C、一级市场
  - D、资本市场
  
- 4、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、票据市场
  
- 5、（ ）是指如果期权立即执行，买方具有正的现金流(这里暂不考虑期权费因素)。
  - A、溢价期权
  - B、平价期权
  - C、折价期权
  - D、货币期权

- 6、关于遗产继承，下列说法正确的是（ ）
- A、我国遗产继承的方式主要包括：遗嘱继承、法定继承、遗赠和遗赠扶养协议四种方式
  - B、第一法定继承顺序包括父母、子女；第二法定继承顺序包括配偶、兄弟姐妹、祖父母外祖父母
  - C、被继承人的子女先于被继承人死亡的，由被继承人的子女的晚辈直系血亲代位继承。代位继承人一般只能继承他的父亲或者母亲有权继承的遗产份额
  - D、第一法定继承顺序中的子女包括婚生子女、养子女和有扶养关系的继子女，不包括非婚生子女
- 7、根据生命周期理论，个人在成年期的理财特征为（ ）
- A、理财寻求稳定，不愿意承担太大风险
  - B、愿意承担一些风险投资，加大投资比例
  - C、愿意承担一些风险，有理财规划和目标
  - D、保证本金安全，风险承受能力差，投资流动性较强
- 8、从本质上说，回购协议是一种（ ）。
- A、信用贷款
  - B、融资租赁
  - C、以证券为质押品的质押贷款
  - D、金融衍生品
- 9、在人的生命周期过程中，通常比较适合用高成长性和高投资的投资工具的时期
- A、老年养老期
  - B、中年成熟期
  - C、青年发展期
  - D、少年成长期
- 10、债券的交易形式有现货交易、期货交易和（ ）
- A、回购交易
  - B、即时交易
  - C、例行交易
  - D、现金交易

## 二、多项选择题。

- 1、理财客户购买贷款信托理财产品时，需在合同中商定贷款信托的方式，其可用的贷款信托方式有（ ）。
- A、信用贷款信托

- B、保证贷款信托
  - C、抵押贷款信托
  - D、卖方信托
  - E、票据贴现
- 2、某客户投资股票价值7万元，投资借款3万元，信用卡账款余额2万元，自用住宅价值60万元，房贷余额30万元，则下列说法正确的有（ ）。  
A、负债比率为52、2%  
B、净资产32万元  
C、固定资产30万元  
D、总负债33万元  
E、总资产64万元
- 3、（ ）属于资本项目外汇账户。  
A、外国投资者投资专用账户  
B、特殊目的公司专用外汇账户  
C、投资并购专用账户  
D、外汇结算账户  
E、外汇储蓄联名账户
- 4、基金代销机构在基金销售活动中，不正确的做法有（ ）。  
A、附送实物  
B、抽奖销售  
C、以低于成本价销售  
D、认购费打折  
E、附送基金份额
- 5、下列指标能体现金融市场的价格水平的是（ ）  
A、年股票发行总量  
B、上市公司总数  
C、股票价格指数  
D、货币市场基准利率  
E、银行间同业拆借利率

- 6、商业银行外部营销人员在外部营销中可以从事的业务有（ ）。  
A、推介银行产品  
B、介绍银行综合信息  
C、介绍理财产品  
D、收取客户填写的申请文件  
E、签订产品合同
- 7、下列指标能够体现金融市场价格水平的是（ ）。  
A、股票发行总量  
B、上市公司总数  
C、股票价格指数  
D、货币市场基准利率  
E、银行间同业拆借利率
- 8、与一般企业面临的风险相比，银行面临的风险的特征有（ ）。  
A、银行属于高负债经营  
B、银行经营对象是货币，其具有信用创造功能  
C、银行风险的外部负效应巨大  
D、银行风险更难以识别  
E、银行是市场经济的中枢
- 9、下列行为违反《商业银行法》的有（ ）。  
A、无故拖延或者拒绝支付存款本金和利息  
B、非法查询、冻结、扣划个人储蓄存款或者单位存款  
C、向境内非银行金融机构和企业投资  
D、向关系人发放担保贷款的条件等同于其他借款人同类贷款条件  
E、拒绝中国人民银行稽核、检查监督
- 10、在下列情形中代理人须承担民事责任的有（ ）。  
A、代理人不履行职责而给被代理人造成了损害  
B、代理人超越代理权实施民事行为，但经过被代理人追认  
C、代理人代理权终止后实施民事行为，但经过被代理人追认  
D、代理人知道被委托代理的事项违法仍然进行代理活动  
E、代理人没有代理权而实施民事行为，但经过被代理人追认

### 三、判断题。请对以下各项的描述做出判断，正确的为 A，错误的为 B。

- 1、不同的人有不同的风险偏好，同一个人在生命周期的不同阶段对风险的承受能力也不同。（    ）
- 2、投资基金按受益凭证是否可赎回分为公司型基金和契约型基金。（    ）
- 3、期货投机的投机者预测价格上涨时，会卖出期货合约。（    ）
- 4、金融市场最主要的交易机制是价格机制。（    ）
- 5、我国的证券经纪人可以是自然人，也可以是具有法人身份的证券公司。（    ）
- 6、《商业银行法》规定，办理储蓄业务，应当遵循存款自由、取款自愿、存款有息、为存款人保密的原则。（    ）
- 7、成长型基金比较适合于退休的、以获得稳定现金流为目的的稳健投资者。（    ）
- 8、一般来说，商业银行推出的人民币理财计划等结构性金融衍生品的流动性都比较好。（    ）
- 9、个人和家庭风险管理目标是满足个人和家庭的效用最大化，即以较小成本获得尽可能大的安全保障。（    ）
- 10、金融远期合约是为了赚取交易价差而产生的。（    ）

参与银行从业资格考试的考生可按照复习计划有效进行，另外高顿网校官网考试辅导高清课程已经开通，还可索取银行考试通关宝典，针对性地讲解、训练、答疑、模考，对学习过程进行全程跟踪、分析、指导，可以帮助考生全面提升备考效果。更多详情可登录高顿网校官网进行咨询。

更多银行从业资格考试资讯，请关注高顿网校官方微信公众号：高顿网校