

2010年下半年银行从业资格考试真题《个人理财》答案

一、单项选择题

1、【正确答案】D。风险厌恶者通过金融市场将风险转嫁给他人，是一种风险的再分配，体现了金融市场的风险再分配功能。

2、【正确答案】D。对个人投资者而言，房地产投资的方式包括房地产购买、房地产租赁和房地产信托。

3、【正确答案】B。通过银行柜台认购国债的市场属于柜台市场，也就是场外交易市场，不属于场内市场。A选项中国债属于直接融资工具。C选项中一级市场是债券、股票等金融工具初次发行，供投资者认购投资的市场。D选项中资本市场是指以长期金融工具为媒介进行的、期限在一年以上的长期资金融通市场，长期国债属于长期金融工具。

4、【正确答案】B。我国的货币市场由多个子市场构成，包括拆借市场、回购市场和票据市场。‘

5、【正确答案】A。溢价期权又叫实值期权或正值期权，是指内在价值大于0的期权。买权时，指协议价格低于市场买入价格。卖权时，指协议价格高于市场卖出价格。折价期权的含义正好相反。平价期权的协议价格与市场价格相等。

6、【正确答案】C。A项错误，我国遗产继承的方式主要有法定继承、遗嘱继承、遗赠扶养协议三种方式。B项错误，《继承法》第十条规定，遗产按照下列顺序继承：第一顺序：配偶、子女、父母。第二顺序：兄弟姐妹、祖父母、外祖父母。D项错误，第一法定继承顺序中的子女包括婚生子女、非婚生子女、养子女和有扶养关系的继子女。

7、【正确答案】C。个人在成年期的事业进入稳定上升阶段，收入有大幅提高，财富积累较多，愿意承担一些风险，有理财规划和目标。

8、【正确答案】C。回购协议是指在出售证券时，与证券的购买商签订协议，约定在一定期限后按原价或约定价格购回所卖证券，从而获得即时可用资金的一种交易行为，所以，从本质上说，回购协议是一种以证券为质押品的质押贷款。

9、【正确答案】C。青年发展期是经济开始独立的时期，该时期资产有限，年轻可承受较高的投资风险，比较适合用高成长性和高投资的投资工具。

10、【正确答案】A。债券的交易形式有现货交易、期货交易和回购交易。

二、多项选择题

1、【正确答案】ABCD。理财客户购买贷款信托理财产品时，在合同中商定贷款信托的方式有信用贷款信托、保证贷款信托、抵押贷款信托、卖方信托等，不包括票据贴现。

2、【正确答案】AB。分析题干所给信息，该客户的总资产为 $7+60=67$ (万元)，总负债为 $3+2+30=35$ (万元)，则负债比率为 $35/67 \times 100\% = 52.2\%$ ，净资产为 $7-3-2+60-30=32$ (万元)。固定资产为 60 万元。

3、【正确答案】ABCDE。资本项目外汇账户是用于国际收支平衡表中资本项下外汇收支的账户。外国投资

者投资专用账户、特殊目的公司专用外汇账户、投资并购专用账户、外汇结算账户和外汇储蓄联名账户都属于资本项目外汇账户。

4、【正确答案】ABCDE。以上各项都违反了《证券投资基金销售管理办法》。

5、【正确答案】CDE。股票的价格指数、货币市场基准利率、银行间同业拆借利率均能体现金融市场的价格水平。

6、【正确答案】ABC。按照《商业银行外部营销业务指导意见》，外部营销的业务范围仅限于银行综合信息的介绍，推介银行产品，寻找和开拓客户质量，分发空白的金融产品与服务的申请文件。不得收取消费者已经填写的金融产品与服务的申请文件，不得接触现金及其他银行业务凭证和法律文件。

7、【正确答案】CDE。金融市场的价格水平可由价格指数和市场利率来体现，股票价格指数、货币市场基准利率和银行间同业拆借利率都是体现价格水平的指标。但股票发行总量和上市公司总数不具备体现金融市场价格水平的功能。

8、【正确答案】ABCE。从本质上看，银行是经营管理风险的机构。与其他行业相比，银行的风险具有独特的特点：①银行属于高负债经营；②银行的经营对象是货币，且具有特殊的信用创造功能；③银行是市场经济的中枢，其风险的外部负效应巨大。

9、【正确答案】ABCE。A、B、E项都没有尽到银行应尽的义务。C项，商业银行禁止向非金融机构和企业投资。

10、【正确答案】AD。《民法通则》中关于代理的法律责任的规定。B、C、E经过被代理人追认，应当由被代理人承担民事责任。

三、判断题

1、【正确答案】A。略

2、【正确答案】B。投资基金按是否可赎回分为开放式基金和封闭式基金，按设立的依据分为公司型基金和契约型基金。

3、【正确答案】B。期货市场中的投机一交易原理与一般贸易活动中的投机行为类似，即低价时买入。高价时卖出，从差价中获取利润。所不同的是，期货投机纯粹是一种买空卖空的行为，即实际上是对期货合约本身的买卖，不需要实际拥有商品。投机者根据自己的价格判断，随时采取有利的交易部位，当预测价格会上涨时，买进(做多)期货合约，并在涨势过程中适时地卖出手中的期货合约(多头平仓)从而获得价差利润；当判断价格会下跌时，卖出(做空)期货合约，并在价格下跌过程中适时地买回先前卖出的期货合约(即空头平仓，或称空头回补)，从而在高价卖出低价买入的差价中获得利润。

4、【正确答案】A。金融市场的基础是价格机制，在外汇市场上表现为汇率机制，债券市场上表现为利率机制。

5、【正确答案】A。国务院颁布的《证券公司监督管理条例》第三十八条第一款规定，“证券公司从事证券经纪业务，可以委托证券公司以外的人员作为证券经纪人，代理其进行客户招揽、客户服务等活动。证券经纪人应当具有证券从业资格。”据此，在我国，证券经纪人可以是法人，也可以是自然人。

6、【正确答案】B。应当为存款自愿、取款自由

7、【正确答案】B。成长型基金重视基金的长期成长。强调为投资者带来经常性收益、该类型基金适合于家庭处于稳定期的投资者。而退休的、以获得稳定现金流为目的的投资者、个人的主要理财任务是妥善管理好积累的财富-积极调整投资组合，降低投资风险，以保守稳健型投资为主，配以适当比例的进取型投资-多配置基金、债券、储蓄、结构性理财产品以稳健的方式使资产得以保值增值。

8、【正确答案】B。结构性金融衍生品风险较高，流动性较差。

9、【正确答案】A。略

10、【正确答案】B。远期合约是为规避价格风险而产生的。

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