

## 2012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、( )是税收规划最基本的原则,是税收规划与偷税漏税区别开来的根本所在。  
A、规划性原则 B、综合性原则 C、合法性原则 D、目的性原则
  
- 2、个人理财业务是建立在( )基础上的银行业务。  
A、资金借贷关系 B、产品买卖关系 C、委托代理关系 D、以上都不是
  
- 3、宏观经济政策对投资理财具有实质性的影响,下列说法正确的是( )。  
A、国家减少财政预算,会导致资产价格的提升  
B、在股市低迷时期,提高印花税可以刺激股市反弹  
C、法定存款准备金率下调,有助于刺激投资需求增长  
D、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
  
- 4、商业银行在理财顾问服务中向客户提供的服务不包括( )。  
A、财务分析 B、财务规划 C、投资建议 D、储蓄存款产品推介
  
- 5、陈小姐将1万元用于投资某项目,该项目的预期收益率为10%,项目投资期限为3年,每年支付一次利息,假设该投资人将每年获得的利息继续投资,则该投资人3年投资期满将获得的本利和为( )。  
A、13000元 B、13210元 C、13310元 D、13500元
  
- 6、下列关于综合理财服务的说法,不正确的是( )。  
A、在综合理财服务活动中,投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式承担  
B、在综合理财服务活动中,商业银行不可以向目标客户群销售理财计划  
C、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  
D、综合理财服务是商业银行在向客户提供理财顾问服务的基础上为客户提供的一种个性化、综合化服务
  
- 7、下列关于基金认购的表述中,错误的是( )。  
A、认购期利息自动转为基金份额  
B、认购申请一经成功受理,不得撤销  
C、基金认购有一定期限  
D、是投资者在封闭式基金募集期间申请购买基金份额的行为

8、通货膨胀会对个人理财产生一定的影响，下列说法错误的是（ ）。

- A、固定收益的理财产品会贬值
- B、储蓄投资的实际利率可能是负值
- C、持有外汇是应对通货膨胀的一种有效手段
- D、股票是浮动收益的，所以一定能应对通货膨胀的负面影响

9、下列对于客户财务分析的表述中，错误的是（ ）。

- A、临时性收入需计入现金流量表
- B、对客户未来现金流量预测和分析后，产生未来现金流量表
- C、现金流量表用来说明过去一段时间内个人的资产负债情况
- D、预测客户未来收入时，可以将收入分为常规性收入和临时性收入

10、某投资者年初以 10 元/股的价格购买股票 1000 股，年末该股票的价格上涨到 11 元/股，在这一年内，该股票按每 10 股 0、1 元(税后)方案分派了现金红利，那么，该投资者年度的持有期收益率是（ ）。

- A、10、1% B、20、1% C、30、2% D、40、5%

## 二、多项选择题。

1、下列关于综合理财规划业务的表述，正确的有（ ）。

- A、在综合理财业务活动中，客户授权银行代表客户按合同约定的投资方式和方向，进行投资和资产管理
- B、综合理财业务是商业银行向客户提供财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等综合的专业化服务
- C、在综合理财业务中产生的投资收益和风险完全由客户自行承担
- D、综合理财业务更强调个性化的服务
- E、综合理财业务可以进一步划分为私人银行业务和理财计划两类

2、商业银行在综合理财服务活动中，可以向特定目标客户销售理财计划，下列关于保证收益理财产品(计划)的说法，正确的有（ ）。

- A、保证收益理财计划要求商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益
- B、商业银行可以无条件向客户承诺高于同期存款利率的保证收益率
- C、商业银行推出保证收益理财产品时，可以承诺除保证收益外还可以获得收益
- D、商业银行不能将保证收益理财计划转化成准储蓄存款产品
- E、商业银行必须建立和完善严格的风险管理制度，将保证收益的风险控制在一个适宜水平

3、投资者放弃当前消费而投资，应该得到相应补偿，其要求的必要收益率包括（ ）。

A、通货膨胀率 B、货币的纯时间价值 C、最低收益率 D、风险报酬 E、期望收益率

4、对个人理财业务产生影响的社会制度包括（ ）。

A、医疗保险制度 B、义务教育制度 C、住房分配制度 D、养老保险制度 E、税收制度

5、影响货币时间价值的主要因素包括（ ）。

A、单利与复利 B、通货膨胀率 C、收益率 D、投资风险 E、时间

6、下列关于货币现值和终值的说法中，正确的有（ ）。

A、现值是以后年份收到或付出资金的现在价值

B、可用倒求本金的方法计算未来现金流的现值

C、现值与时间成正比例关系

D、由终值求解现值的过程称为贴现

E、现值和终值成正比例关系

7、风险偏好属于保守型的客户往往会选择（ ）等产品。

A、债券型基金 B、存款 C、保本型理财产品 D、房地产投资

E、股票型基金

8、对个人而言，利率水平的变动会影响（ ）。

A、消费支出和投资决策的意愿 B、从银行获取的各种信贷的融资成本

C、对存款收益的预期 D、现在贷款买房还是将来攒够钱买房的决策

E、购买股票还是购买债券的决定

9、持有期百分比收益是指（ ）。

A、初始市值与面值收益之比 B、面值收益与初始市值之比

C、面值收益与当期市值之比 D、当期市值与面值收益之比

E、红利收益率与资本利得收益率之和

10、回购协议市场的交易特点有（ ）。

A、流动性强 B、安全性高

C、收益稳定且超过银行存款收益 D、税收优惠

E、回购协议中所交易的证券主要是金融债券

### 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、在经济增长放缓、处于收缩阶段时，个人和家庭应该买入对周期波动比较敏感的行业的资产，以获取经济波动带来的收益。( )
- 2、风险是对预期的不确定性，是不可以被度量的。( )
- 3、强型有效市场认为，证券价格充分反映了包括公开信息和内幕信息在内的所有信息。( )
- 4、货币市场是专门融通短期资金和交易期限在一年以内(包括一年)的有价证券市场。( )
- 5、由拆借双方当事人协定的同业拆借利率完全由市场拆借资金的供求状况决定。( )
- 6、纸黄金是将资金委托专业经理人全权处理，用于投资黄金类产品，也称为“黄金存折”。( )
- 7、税收规划与偷税漏税不同，但与避税行为有时难以区分，在某种程度上讲税收规划的目的就是避税。( )
- 8、在理财顾问服务中，商业银行涉及客户财务资源的具体操作，为客户做最终决策。( )
- 9、每个兼业代理机构可以与多家保险公司建立代理关系。( )
- 10、外国银行分行可以吸收中国境内公民每笔不少于 100 万元人民币的定期存款。( )

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