

# 2023 年中级银行从业资格之中级个人理财通关考试 题库带答案解析

单选题（共 60 题）

1、下列不属于专项支出预算的是（ ）。

- A. 医疗支出
- B. 赡养支出
- C. 家装支出
- D. 旅游支出

【答案】 A

2、下列各项物权中，不属于他物权的是（ ）。

- A. 土地承包经营权
- B. 所有权
- C. 国有土地使用权
- D. 质权

【答案】 B

3、李先生打算为刚上小学的儿子筹备大一的开支。他准备采用教育储蓄的方式进行。为此，他向理财师咨询有关问题。

- A. 4776.1
- B. 5293.9
- C. 5493.0
- D. 6388.6

【答案】 A

4、在健康保险的比例给付条款中，如果采用累进比例给付方式，则保险人承担医疗费的比例和被保险人的自付比例之间的关系是( )。[2015年10月真题]

- A. 医疗费用支出增加，保险人承担的比例减小，被保险人自付比例增大
- B. 医疗费用支出增加，保险人承担的比例减小，被保险人自付比例减小
- C. 医疗费用支出增加，保险人承担的比例增大，被保险人自付比例减小
- D. 医疗费用支出增加，保险人承担的比例增大，被保险人自付比例增大

**【答案】 C**

5、甲为自己投保一份人寿保险，指定其妻为受益人。甲有一子4岁，甲母50岁且自己单独生活。某日，甲因交通事故身亡。对该份保险的保险金处理正确的是( )。

- A. 应作为遗产由甲妻、甲子、甲母共同继承
- B. 应作为遗产由甲妻一人继承
- C. 应作为遗产由甲妻、甲子继承
- D. 应全部支付给甲妻

**【答案】 D**

6、( )是指个人按国家有关规定在指定银行开户、存入规定数额资金、用于教育目的的专项储蓄，是一种专门为学生支付非义务教育所需教育金的专项储蓄。

- A. 银行储蓄
- B. 教育储蓄
- C. 教育保险
- D. 教育金信托

**【答案】 B**

7、个人理财业务提供的服务或产品中，收益和风险全部由客户承担的是（ ）。

- A. 理财顾问服务
- B. 保证收益理财计划
- C. 保本浮动收益理财计划
- D. 非保证收益理财计划

【答案】 A

8、下列关于个人理财业务管理部门内部调查监督的叙述，不正确的是（ ）。

- A. 重点检查是否存在错误销售和不当销售情况
- B. 可以亲自以客户的身份进行调查
- C. 不得委托他人以客户的身份进行调查
- D. 应采用多样化的方式进行调查

【答案】 C

9、业主或工程总承包企业未按合同约定与建设工程承包企业结清工程款，致使建设工程承包企业拖欠农民工工资的，由业主或工程总承包企业先行垫付农民工被拖欠的工资，先行垫付的工资数额以（ ）为限。

- A. 未结清的工程款
- B. 被拖欠的工资额
- C. 未结清的工程款中的人工费
- D. 工程承包合同中人工费

【答案】 A

10、与其他企业相比，中小企业的融资需求具有较为明显的个性特征。一般具有()的特点。

- A. 周期长、频率高、额度小
- B. 周期长、频率低、额度小
- C. 周期短、频率低、额度小
- D. 周期短、频率高、额度小

【答案】 D

11、保证是保险人接受承保或承担保险责任所需投保人或被保险人履行某种义务的条件。下列关于保证的说法不正确的是()。

- A. 保险保证是影响保险合同效力的重要因素
- B. 保险合同中均存在默示保证
- C. 保险保证必须是保险合同的一部分
- D. 在没有法律规定特别限制的情况下，保险人要求投保人同意投保书中所声明的事实或承诺均被视为保证

【答案】 B

12、一般来说，女性的退休养老金需求高于男性，退休规划也应该更早制定，其原因不包括（ ）。

- A. 女性平均寿命高于男性
- B. 女性在工作期间平均收入低于男性，形成收入差距
- C. 女性工作时间比男性短
- D. 女性的风险偏好程度较低，更愿意选择保守的投资理财方式

【答案】 C

13、总体而言，银行实施客户关系管理的最终目的是（ ）。

- A. 把握客户的消费动态，及时了解客户需求
- B. 提供个性化服务，客户价值最大化
- C. 做好客户服务工作，实现银行收益最大化
- D. 尽可能多的收集客户信息，了解客户情况

【答案】 C

14、王某，男，60岁，李某，女55岁，二人均早年离异，王某有一个儿子小王30岁，常年在异地打工，李某有一个儿子小李，2014年王某与李某结婚，小李跟着他们在一起生活，婚后二人还领养一女小林，2015年，李某因病去世，没有留下遗嘱。

- A. 小王可以通过转继承获得李某的遗产
- B. 李某的遗产要按照法定继承分配
- C. 本案例涉及到遗赠扶养关系
- D. 小王可以通过代位继承获得李某的遗产

【答案】 B

15、建筑业劳务用工实名制管理是近年来建筑业的一项创新管理，是强化现场（ ）管理和保证农民工工资发放到个人的一项重要措施。

- A. 安全用工
- B. 正规用工
- C. 合理用工
- D. 合法用工

【答案】 D

16、下列不属于合格理财师衡量标准的是（ ）。

- A. 品德
- B. 人际沟通
- C. 服务
- D. 专业能力

【答案】 B

17、王先生夫妇今年都刚过 40 岁，年收入 20 万元左右，打算 60 岁退休，估计夫妇退休后第一年生活费为 10 万元，考虑到通货膨胀的因素，夫妻俩每年的生活费用估计会以每年 3% 的速度增长。预计两人寿命可达 80 岁，并且现在拿出 10 万元作为退休基金的启动资金。夫妻俩均享受国家基本养老保险，退休后夫妻俩每年能拿到大约 4 万元退休金。夫妻俩在退休

- A. 14576
- B. 24576
- C. 29263
- D. 36482

【答案】 C

18、委托人根据理财规划的目标，将资产所有权委托给受托人，受托人按照信托协议的约定为受益人的利益，管理、分配信托资产的行为是指（）。

- A. 委托
- B. 信托
- C. 受托
- D. 授信

【答案】 B

19、下列选项中，属于客户信息中的定性信息的是（ ）。

- A. 家庭的收支情况
- B. 资产和负债
- C. 现有投资情况
- D. 金钱观

【答案】 D

20、我国传统上家长对于子女的教育就比较重视。但随着教育费用越来越高，为了保证子女的上学费用，十分有必要做好子女教育规划。客户郑女士有一个在读初中三年级的女儿，就此她向理财师就子女教育规划方面的问题进行了咨询。

- A. 32134. 19
- B. 33342. 53
- C. 34618. 78
- D. 35102. 97

【答案】 B

21、教育投资规划是针对家庭成员的教育目标制定的（ ）。

- A. 理财目标
- B. 财务规划
- C. 人生规划
- D. 学习计划

【答案】 B

22、() 风险是债券投资者面临的最主要风险之一。

- A. 价格
- B. 法律
- C. 信用
- D. 汇率

【答案】 C

23、财产保险合同的性质具有特殊性，即具有( )。

- A. 补偿性
- B. 给付性
- C. 无偿性
- D. 有偿性

【答案】 A

24、商业银行挪用客户资产的，由中国银行业监督管理委员会或其派出机构责令限期改正，除按照《商业银行理财产品销售管理办法》的规定采取相关监管措施外，还可以并处( )罚款。

- A. 5 万元以下
- B. 5 万元以上 20 万元以下
- C. 20 万元以上 50 万元以下
- D. 50 万元以上

【答案】 C

25、下列人员( )属于具有签订劳动合同主体资格的劳动者。

- A. 在校学生
- B. 现役军人

C. 离退休人员

D. 下岗职工

【答案】 D

26、马先生今年 50 岁，计划 10 年后退休。已知投资回报率一直为 6%，通胀率为 3%。假设马先生的预期寿命为 80 岁，目前年开支额为 10 万元。那么如果马先生目前持有的生息资产的现值为 80 万元，那么其养老金的缺口为（ ）。

A. 25.3654

B. 15.8639

C. 18.2365

D. 35.8639

【答案】 D

27、商业银行开展个人理财业务，在进行相关市场风险管理时，应对利率和汇率等主要金融政策的改革与调整进行充分的（ ）。

A. 压力测试

B. 强度测试

C. 风险测试

D. 性能测试

【答案】 A

28、劳务人员工资台账与劳务人员工资表类似，由项目名称、班组名称、劳务人员姓、（ ）、相关单位签字盖章组成。

A. 劳务人员具体信息

B. 劳务人员工种

- C. 劳务人员出勤日期
- D. 劳务人员工资总额

【答案】 A

29、假定汪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，年收益率为10%，那么他在3年内每年末至少收回（ ）元才是盈利的。

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

【答案】 C

30、下列会造成结构性产品浮动收益部分变化的是（ ）。

- A. 央行公布的贷款基准利率
- B. 市场利率
- C. 所挂钩标的资产的利息
- D. 所挂钩标的资产的表现

【答案】 D

31、齐先生准备为其刚出生的女儿购买一份教育年金保险。根据保险合同的规定，孩子0岁到15岁期间为交费期，年交保费3650元，年初支付。18岁至20岁每年领取15000元大学教育金，年初领取；21岁时领取15000元大学教育金和5000元大学毕业祝贺金，年初领取。

- A. 9610
- B. 10464

C. 11988

D. 12378

**【答案】 B**

32、（ ）是保险人与投保人之间直接签订保险合同而建立保险关系的一种保险。

A. 原保险

B. 再保险

C. 共同保险

D. 重复保险

**【答案】 A**

33、下列关于代理的说法，错误的是（ ）。

A. 代理人实施民事法律行为是以被代理人的名义进行的

B. 法人可以作为被代理人，通过代理人实施民事法律行为

C. 代理人在代理活动中不具有独立的法律地位

D. 双方当事人约定应当由本人实施的民事法律行为，不得代理

**【答案】 C**

34、下列选项中影响退休规划的因素有（ ）。

A. (1)、(2)、(4)

B. (1)、(2)、(3)

C. (1)、(3)、(4)

D. (2)、(3)、(4)

【答案】 B

35、中小企业融资需求特征一般具有（ ）的特征。

- A. 周期短、频率低、额度小
- B. 周期长、频率高、额度小
- C. 周期长、频率低、额度小
- D. 周期短、频率高、额度小

【答案】 D

36、用工单位自用工之日起满一年未与劳动者订立书面劳动合同的，自用工之日起满一个月的次日至满一年的前一日应当向劳动者每月支付（ ）的工资。

- A. 1 倍
- B. 2 倍
- C. 3 倍
- D. 5 倍

【答案】 B

37、遗产指被继承人死亡时遗留的个人所有财产和法律规定可以继承的其他财产权益。下列属于公民遗产范围的是（ ）。

- A. 公民的著作权、专利权中的财产权利
- B. 国有资源的使用权
- C. 抚恤金
- D. 名誉权

【答案】 A

38、下列关于税务规划的说法，不正确的是（ ）。

- A. 税务规划必须在法律允许的范围内进行
- B. 税务规划应充分利用税法提供的优惠与待遇差别，以减轻税负，达到整体税后利润、收入最大化
- C. 只能由理财师完成相关税务规划工作
- D. 必要时理财师应该和会计师或专业税务顾问一道完成相关税务规划工作

【答案】 C

39、王先生夫妇今年都刚过 40 岁，年收入 20 万元左右，打算 60 岁退休，估计夫妇退休后第一年生活费为 10 万元，考虑到通货膨胀的因素，夫妻俩每年的生活费用估计会以每年 3% 的速度增长。预计两人寿命可达 80 岁，并且现在拿出 10 万元作为退休基金的启动资金。夫妻俩均享受国家基本养老保险，退休后夫妻俩每年能拿到大约 4 万元退休金。夫妻俩在退休前采取较为积极的投资策略，假定回报率为 6%，退休后采取较为保守的投资策略，假定回报率为 3%。

- A. 909286
- B. 899286
- C. 889286
- D. 879286

【答案】 D

40、某人家庭月支出为 9000 元。一般而言，他的紧急预备金为（ ）元最为合适。

- A. 24000
- B. 36000
- C. 18000
- D. 27000

【答案】 B

41、甲为自己投保一份人寿保险，指定其妻为受益人。甲有一子4岁，甲母50岁且自己单独生活。某日，甲因交通事故身亡。对该份保险的保险金处理正确的是（ ）。

- A. 应作为遗产由甲妻、甲子、甲母共同继承
- B. 应作为遗产由甲妻一人继承
- C. 应作为遗产由甲妻、甲子继承
- D. 应全部支付给甲妻

**【答案】 D**

42、境外个人对境内机构提供贷款或担保，应当符合（ ）的有关规定。

- A. 资本管理
- B. 贸易管理
- C. 外债管理
- D. 外汇管理

**【答案】 C**

43、总包商资金部门支付工程款项，支付形式为网上转账，（ ）集中办理一次。

- A. 每年
- B. 每季度
- C. 每月
- D. 每周

**【答案】 C**

44、 要帮助客户清楚地了解“自己现在在哪里”或拥有什么样的资源是对客户（ ）的了解。

- A. 收入情况
- B. 支出情况
- C. 家庭财务状况
- D. 负债信息

【答案】 C

45、 业主或工程总承包企业未按合同约定与建设工程承包企业结清工程款，致使建设工程承包企业拖欠农民工工资的，由业主或工程总承包企业先行垫付农民工被拖欠的工资，先行垫付的工资数额以（ ）为限。

- A. 未结清的工程款
- B. 被拖欠的工资额
- C. 未结清的工程款中的人工费
- D. 工程承包合同中人工费

【答案】 A

46、 甲与某企业签订劳动合同，关于合同效力问题，甲向四位法律人士咨询，下列咨询意见错误的是（ ）。

- A. 乙说：企业如果采用胁迫方式签订的合同无效。
- B. 丙说：用人单位免除自己的主要责任. 排除劳动者权利的合同无效
- C. 丁说：用人单位合同违反了法律、行政法规的强制性规定才无效，违反了法律、行政法规非强制性规定的合同仍然有效
- D. 戊说：用人单位以欺诈方式签订的合同无效

【答案】 B

47、 下列各项物权中，不属于他物权的是( )。

- A. 土地承包经营权
- B. 所有权
- C. 国有土地使用权
- D. 质权

【答案】 B

48、按照资本资产定价模型，假定市场平均收益率为 14%，无风险利率为 6%，如果某证券的预期收益率为 18%，贝塔值为 1.2，则下列说法正确的是( )。

- A. 该资产的价值无法判断
- B. 该资产的  $\alpha$  系数为 -2.4%
- C. 该资产是公平定价
- D. 该资产的  $\alpha$  系数为 2.4%

【答案】 D

49、公民或法人设立、变更、终止民事权利和民事义务的合法行为是( )。

- A. 民事行为
- B. 商业交换行为
- C. 权利义务行为
- D. 民事法律行为

【答案】 D

50、个人理财业务属于商业银行的( )。

- A. 公司金融业务

- B. 个人金融业务
- C. 政府金融业务
- D. 社会金融业务

【答案】 B

51、分红寿险和健康险保单在世界各地都很普遍。在分红寿险中，下列选项不是分红最常见的红利选择的是( )。

- A. 抵交保费
- B. 购买缴清增额保险
- C. 退保净值
- D. 增加保单保额

【答案】 C

52、商业银行应根据有关规定建立健全个人理财人员资格考核与认定、继续培训、跟踪评价等管理制度，保证个人理财业务人员每年的培训时间不少于( )。

- A. 10 小时
- B. 20 小时
- C. 30 小时
- D. 40 小时

【答案】 B

53、全生涯现金流量模拟主要反映了( )。

- A. 客户过去 10 年的现金流变化状况
- B. 客户过去各年的收支变化状况

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/025043124040011104>