

2022 年-2023 年中级银行从业资格之中级个人理财 题库附答案（典型题）

单选题（共 30 题）

1、下列关于凭证式国债的说法，错误的是（ ）。

- A.在持有期内，持券人可到购买网点提前兑取
- B.可记名、挂失
- C.可上市流通
- D.提前兑取时，除偿还本金外，经办机构可以收取手续费

【答案】 C

2、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.321714
- B.320714
- C.322714
- D.323714

【答案】 B

3□□□□□□□□□“Dink”(□“Double Income No Kids”)□□□□□□

指夫妇双方都有收入，但是不愿意生育子女，不需要为后代留下遗产，经济压力小，生活方式比较现代。这呈现现代人的一种生活方式。上官夫妇就想有这样的生活方式，他俩还有 30 年退休，估计退休后会生活 25 年。考虑到各种因素，退休后每年年初从预先准备好的退休基金中拿

- A.968464

B.623467

C.4976839

D.4399093

【答案】 B

4、授权委托书授权不明的，关于责任承担，下列说法中正确的是（ ）。

A.应当由被代理人向第三人承担民事责任

B.代理人和被代理人双方应当向第三人互负连带责任

C.被代理人应当向第三人承担民事责任，代理人负连带责任

D.代理人应当向第三人承担民事责任，被代理人负连带责任

【答案】 C

5、银行作为开放式基金的代销网点，充当的角色是（ ）。

A.基金托管人

B.基金投资者

C.基金管理人

D.基金代理人

【答案】 D

6、家庭的应急能力也是收支管理的一项重要指标，通过（ ）进行衡量。

A.流动性资产额度除以家庭月支出

B.总资产额度除以家庭月支出

C.总资产额度除以家庭生活支出

D.流动性资产额度除以家庭生活支出

【答案】 A

7、按（ ）的不同，基金可以分为契约型基金和公司型基金。

A.投资目标

B.风险水平

C.投资标的

D.法律地位

【答案】 D

8、杨女士于年初跳槽到一家跨国公司。该跨国公司为外企，杨女士认为在外企工作有很多不确定的因素，以后的生活也可能会很不稳定。所以杨女士开始考虑是否从现在开始规划自己的退休养老生活比较好。

A.984561

B.1079159

C.1135671

D.1200541

【答案】 B

9、适合稳健型投资者的理财产品不包括（ ）。

A.中低风险产品

B.低风险产品

C.中风险产品

D.中高风险产品

【答案】 D

10、下列不属于财富传承需求产生原因的是（ ）。

- A.个人财富逐步积累
- B.财富分配范围广、形式多
- C.遗产分配纠纷频发
- D.资本市场波动剧烈

【答案】 D

11、商业银行在理财产品存续期内所投资的非标准化债权资产发生变更或风险状况发生实质性变化的，应在（ ）日内，向投资人披露。

- A.5
- B.7
- C.10
- D.13

【答案】 A

12、在制定退休规划前，首先应对家庭及个人（ ）充分了解。

- A.投资目标
- B.人生规划
- C.理财计划
- D.现有资产状况

【答案】 D

13、某客户的股票投资主要集中在食品、医疗、汽车、地产、钢铁五大行业板块，如果目前宏观经济正处于衰退时期，理财师计划调整策略，那么该客户应投资何种类型股票？（ ）

- A.食品类股票、医疗类股票
- B.医疗类股票、钢铁类股票
- C.汽车类股票、钢铁类股票
- D.地产类股票、汽车类股票

【答案】 A

14、 一种汇率通常有()位有效数字。

- A.3
- B.4
- C.5
- D.6

【答案】 C

15、把银行理财产品分为开放式产品和封闭式产品是按()划分的。

- A.交易类型
- B.期次性
- C.产品风险
- D.投资标的

【答案】 A

16、下列关于银保产品中人身保险新型产品特点的描述，错误的是()。

- A.最大特点就是保险的基本保障功能和资金增值的功能结合起来
- B.当合同规定的保险事故发生时，保险公司按照事先约定的标准给付风险保障金

C.保险金由两部分组成：一部分是风险保障金；另一部分是投资收益

D.收益具有确定性

【答案】 D

17、企业拨缴的工会经费，不超过工资薪金总额_____的部分，准予扣除。企业发生的职工教育经费支出，不超过工资薪金总额_____的部分，准予扣除。（ ）

A.2.5 %； 2%

B.2 %； 2.5%

C.2.5 %； 3%

D.3 %； 2.5%

【答案】 B

18、理财师职业特征中的（ ）要求商业银行提供理财顾问服务应具有标准的服务流程、健全的管理体系以及明确的相关部门和人员的责任。

A.监督性

B.综合性

C.规范性

D.严格性

【答案】 C

19、下列不属于财富传承需求产生原因的是（ ）。

A.个人财富逐步积累

B.财富分配范围广、形式多

C.遗产分配纠纷频发

D.资本市场波动剧烈

【答案】 D

20、在我国，职工可以领取企业年金的年龄()。

A.按照国家规定为 55 岁

B.按照国家规定为 60 岁

C.参照国家统一规定的法定退休年龄

D.由企业自主决定

【答案】 C

21、 下列关于实质性重要事实的说法正确的是()。

A.指保险人认为重要的事实

B.指被保险人认为重要的事实

C.一个事实是否构成重要事实，以某一个特定保险人的看法为标准

D.对保险人而言，一个事实是否构成重要事实，以一个合理谨慎的保险人在这种情况下其承保决策是否会受到影响作为标准

【答案】 D

22、 通过()，理财师可以掌握客户目前所处的阶段，进而掌握客户的收入状况和风险承受能力，估测客户的保费负担能力。

A.客户的健康状况

B.客户的财产状况

C.生命周期

D.理财能力

【答案】 C

23、个人理财业务中，当事人订立合同时，法律、行政法规规定采用书面形式的，应当采用书面形式，以下不属于书面形式的是（ ）。

A.合同书、信件和数据电文

B.电报、电传、传真

C.电子邮件

D.口头承诺

【答案】 D

24、反映客户家庭还贷能力的指标是（ ）。

A.融资比率

B.偿付比率

C.资产负债率

D.收入负债率

【答案】 D

25、市民李某喜迁新居，想安装一台淋浴热水器。他跑遍市场，咨询数家后，决定选择某厂生产的上过责任保险的品牌。最近耳濡目染不少家用淋浴器发生意外事故，厂家推说是顾客安装不当，安装公司又说是产品质量不过关，谁也不愿负责，倒霉的只能是消费者。李某想：我买你上了保险的品牌，找专业公司来安装，严格按说明书操作，万一有意外，

A.产品责任保险

B.公众责任保险

C.职业责任保险

D.雇主责任保险

【答案】 A

26、保险合同的履行是建立在事件可能发生也可能不发生的基础上的，这体现的是保险合同的()。

- A.射幸性
- B.双务性
- C.附合性
- D.单务性

【答案】 A

27、下列关于银行与信托公司开展的其他合作中，说法错误的是（ ）。

- A.信托公司可以将信托财产投资于金融机构的股权
- B.信托公司将信托财产投资于与自身存在关联关系的金融机构股权时，应当以公平的市场价格进行
- C.银行与信托公司开展银信合作业务过程中，不得为对方提供投资建议、财务分析与规划等专业化工作，需委托第三方机构进行
- D.信托公司设立信托计划，应当选择经营稳健的银行担任保管人

【答案】 C

28、转继承的客体是（ ）。

- A.继承人
- B.被继承人
- C.遗产所有权
- D.继承权

【答案】 C

、下列不属于理财规划书的内容的是()。

- A.规划方案的执行
- B.法律声明文件
- C.理财师的资历、执业资格、专业领域、相关利益冲突信息披露
- D.客户的婚姻状况和身体健康状况

【答案】 D

30、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 α 系数为 -2.4%
- C.该资产是公平定价
- D.该资产的 α 系数为 2.4%

【答案】 D

多选题（共 20 题）

1、下列金融工具中，能够出现在货币市场基金投资的资产组合中的有()。

- A.短期融资券
- B.普通股
- C.大额可转让定期存单
- D.银行承兑汇票
- E.长期国债

【答案】 ACD

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/085013223221011040>