

2022年-2023年中级银行从业资格之中级个人理财 练习题(一)及答案

单选题（共40题）

1、以下不属于教育投资规划的流程步骤的是（ ）。

- A. 确定教育目标
- B. 明确投资教育规则
- C. 计算教育资金需求
- D. 计算教育资金缺口

【答案】 B

2、下列不属于客户忠诚度衡量指标的是（ ）。

- A. 对公司和产品的满意程度
- B. 为公司介绍新客户
- C. 重复购买次数
- D. 客户本年为公司创造的利润

【答案】 D

3、保证收益理财产品对客户是有附加条件的，商业银行不可以采取的附加条件是（ ）。

- A. 与本行储蓄存款进行搭配销售
- B. 对理财产品期限做出调整
- C. 对理财产品的币种进行转换
- D. 选择最终支付的货币和工具

【答案】 A

4、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

5、理财规划书的主要内容包含客户家庭基本信息，客户家庭基本信息不包括（ ）。

- A. 家庭主要成员的姓名、出生年月日
- B. 居住地址、联系方式，包括邮箱地址、联系电话
- C. 理财重点以及中期、长期理财目标
- D. 资产负债结构

【答案】 D

6、下列关于外汇市场的说法，错误的是（ ）。

- A. 外汇市场具有促进国际金融市场的交易活动，调节外汇余缺的功能
- B. 银行与客户之间外汇交易中，银行可以从中获得差价收益
- C. 在外汇市场上，外汇的买卖方式是公开的报价和竞价
- D. 如果某种外汇兑换本币汇率高于预期值，中央银行就会从商业银行购入该种外币，推动该汇率上升

【答案】 D

7、客户陈先生，系中国行业类 500 强企业区域负责人，妻子李女士，42 岁，为家庭主妇，两人育有一个 14 岁女儿。4 年后，女儿将就读大学本科，当前本科学费和生活费全部费用为 20 万元，计划女儿本科毕业后出国留学攻读硕士，当前留学学费和生活费全部费用为 120 万元。

- A. 152
- B. 120
- C. 134
- D. 144

【答案】 A

8、以下哪项可以作为遗嘱的见证人（ ）

- A. 无行为能力的人
- B. 限制行为能力的人
- C. 继承人的妻子和儿子
- D. 遗嘱人所在村的村长和村支书

【答案】 D

9、收藏品价格的影响因素不包括（ ）。

- A. 生产能力
- B. 储藏量
- C. 投资者喜好及追捧程度
- D. 制作工艺

【答案】 D

10、小王与朋友合伙购买了一辆卡车，小王负责驾驶与经营，他为车投保了第三者责任险和车损险，并指定自己为受益人。不久，小王在一次交通意外中死亡，车辆全损，则（ ）。

- A. 保险公司不赔，因为小王已死亡
- B. 保险公司赔付，保险金给小王的朋友
- C. 保险公司不赔，因为小王与朋友合伙购车
- D. 保险公司赔付，因为小王负责驾驶经营，有可保利益

【答案】 D

11、开放式基金的交易价格主要取决于（ ）。

- A. 基金总资产
- B. 供求关系
- C. 基金净资产
- D. 基金负债

【答案】 C

12、下列关于个人理财产品(计划)销售管理的做法，不正确的是（ ）。

- A. 商业银行应要求提供代销产品的金融机构提供详细的产品介绍、相关的市场报告和风险收益测算报告
- B. 商业银行应根据产品提供者提供的有关材料和对产品的分析情况，按照审慎原则重新编写有关产品介绍材料和宣传材料
- C. 商业银行个人理财业务部门销售商业银行自有产品时，应当要求产品开发部门提供产品介绍材料和宣传材料，个人理财业务部门必须对以上材料重新编写
- D. 商业银行开展个人理财业务涉及代理销售其他金融机构的投资产品时，明确界定双方的权利与义务，划分相关风险的承担责任和转移方式

【答案】 C

13、王先生去年初以每股 20 元的价格购买了 1000 股中国移动的股票，过去一年中得到每股 0.30 元的红利，年底时以每股 25 元的价格出售，其持有期收益率为（ ）。

- A. 20%
- B. 23.7%
- C. 26.5%
- D. 31.2%

【答案】 C

14、下列关于弃权与禁止反言的说法不正确的是（ ）。

- A. 弃权通常是指保险人放弃合同解除权与抗辩权
- B. 禁止反言意味着无论是保险人还是投保人，如果弃权，将来均不得重新主张
- C. 代理人的弃权行为不视为保险人的弃权行为，保险人可拒绝承担责任
- D. 弃权与禁止反言常因保险代理人的原因产生

【答案】 C

15、在依靠项目自身产生的现金流或利润作为还款来源的信托产品风险中，（ ）是信托产品的最大风险之一。

- A. 项目自身风险
- B. 项目主体风险
- C. 信托公司风险
- D. 流动性风险

【答案】 A

16、王先生由于车祸死亡，生前并没有立遗嘱，请问他的遗产应当按照（ ）方式继承。

- A. 法定继承
- B. 协商继承
- C. 抚养继承
- D. 推定继承

【答案】 A

17、王先生和冯女士一家目前处于家庭成长期，其中，王先生今年 50 岁，为某公司高级管理人员；冯女士今年 45 岁，待业；儿子王华今年 16 岁，高中一年级学生。一家三口均身体健康，无家族病史。

- A. 45. 22
- B. 50. 22
- C. 55. 22
- D. 60. 22

【答案】 C

18、关于家庭收入支出表，说法错误的是（ ）。

- A. 通常以月度为单位
- B. 需有表头
- C. 金额和占比分别标明单位“元”，或者“万元”和百分比
- D. 体现了客户家庭在统计期间收入、支出的占比情况

【答案】 A

19、以下符合对风险偏好型客户理财规划描述的是（ ）。

- A. 投资工具以安全性高的储蓄、国债、保险等为主
- B. 投资应遵循组合设计、设置风险止损点，防止投资失败影响家庭整体财务状况
- C. 投资应以储蓄、理财产品和债券为主，结合高收益的股票、基金和信托投资，优化组合模型，使收益与风险均衡化
- D. 不在乎风险，不因风险的存在而放弃投资机会

【答案】 B

20、评估风险管理效果的工作不应该包括的内容是（ ）。

- A. 单项评估
- B. 可行性评估
- C. 整体性评估
- D. 风险覆盖评估

【答案】 A

21、下列不属于理财产品开发主体信息的是（ ）。

- A. 发行人
- B. 托管机构
- C. 投资顾问
- D. 银行理财产品

【答案】 D

22、直接税是指税收负担不能由纳税人转嫁出去，必须由纳税人直接负担的各个税种，以下不属于直接税的是（ ）

- A. 企业所得税

B. 个人所得税

C. 消费税

D. 财产税

【答案】 C

23、A 方案在三年中每年年初付款 100 元，B 方案在三年中每年年末付款 100 元，若利率为 10%，则二者在第三年年末时的终值相差（ ）元。

A. 33.1

B. 31.3

C. 133.1

D. 13.31

【答案】 A

24、当预期未来有通货膨胀时，个人和家庭应回避（ ），以对自己的资产进行保值。

A. 股票

B. 浮动利率资产

C. 固定利率债券

D. 外汇

【答案】 C

25、小明离上大学的时间还有 10 年，四年大学毕业后准备在美国读 2 年硕士，以目前物价水平大学四年第一年学费现值 1 万元，在美国读硕士年学费现值 20 万元，若国内学费涨幅以 4% 估计，美国学费涨幅 6%。假设投资报酬率为 8%，入学后每年学费保持不变，小明父母现有生息资产 30 万元。

A. 43.66

B. 45. 22

C. 58. 74

D. 39. 60

【答案】 B

26、按照中小企业主资产特征、投资需求和人口特征等方面可以将中小企业主简单的分为业余投资爱好者、精明生意人和企业主导型企业主，其中()风险承受能力较低，希望能够稳步以财富增值为主要理财目标。

A. 业余投资爱好者

B. 精明生意人

C. 企业主导型企业主

D. 投资主导型企业主

【答案】 C

27、根据个人所得税法律制度的规定，下列各项所得中，按次计算缴纳个人所得税的是()。

A. 工资、薪金所得

B. 特许权使用费

C. 偶然所得

D. 稿酬所得

【答案】 C

28、以下关于保险费的描述中，错误的是()。

A. 保险费的数额同保险金额的大小成正比

B. 保险费的高低和保险期限的长短成反比

- C. 缴纳保险费是被保险人的义务
- D. 保险费由保险金额、保险费率和保险期限构成

【答案】 B

29、商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动，属于（ ）。

- A. 个人理财业务
- B. 理财顾问服务
- C. 理财咨询业务
- D. 投资规划服务

【答案】 A

30、（ ）是指保险双方当事人通过签订保险合同，或是需要保险保障的人自愿组合、实施的一种保险。

- A. 财产保险
- B. 法定保险
- C. 自愿保险
- D. 社会保险

【答案】 C

31、客户忠诚度是建立在（ ）基础之上的，因此需提供高品质的产品和服务来提升客户体验。

- A. 客户的盈利率
- B. 客户的满意度
- C. 客户资产规模

D. 客户价值

【答案】 B

32、下列关于私募债发行利率的表述，不正确的是（ ）。

A. 发行利率不得超过同期银行贷款基准利率的 3 倍

B. 期限在一年以上，不含一年

C. 发行的具体利率受发行时机、企业资质或知名度、偿债保障(抵押担保等)设计等因素的综合影响

D. 预计中小企业私募债发行利率将高于市场已存在的企业债、公司债等

【答案】 B

33、（ ）是指由先出单的保险人首先负责赔偿，后出单的保险人只有在承保的标的损失超过前一保险人承保的保额时，才依次承担超出的部分。

A. 比例责任分摊方式

B. 限额责任分摊方式

C. 顺序责任分摊方式

D. 平均分摊

【答案】 C

34、流动资金管理措施不包括（ ）。

A. 编制 Y”金预算，加强资金调控

B. 加强投资方案评价，积极防范投资风险

C. 采取融资渠道多元化，确保现金流充盈

D. 合并会计与出纳职能，确保资金安全

【答案】 D

35、目前，随着人才竞争的加剧，下列哪些措施不是企业吸引人才的重要条件？（ ）。

- A. 补充养老保险
- B. 补充医疗保险
- C. 企业年金
- D. 公积金

【答案】 D

36、根据监管机构的相关规定，商业银行应建立理财从业人员（ ）管理制度，完善理财业务人员的准入机制。

- A. 持证上岗
- B. 风险评估
- C. 绩效激励
- D. 业务考核

【答案】 A

37、下列关于总分遗产税制度的表述，错误的是（ ）。

- A. 死者留下的遗产先课征一次遗产税
- B. 也称混合遗产税制
- C. 代表国家是中国
- D. 在税后的遗产分配时就各继承人的继承份额来征继承税

【答案】 C

38、收入结构的分析通常能显示一个家庭的（ ）

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/158063051023006035>