

2023 年中级银行从业资格之中级个人理财真题练习 试卷 A 卷附答案

单选题（共 30 题）

1、康先生的儿子今年 10 岁，他打算 8 年后送儿子去英国读 4 年大学。已知康先生目前有生息资产 20 万元，并打算在未来 8 年内每年末再投资 2 万元用于儿子出国留学的费用。

- A. 不能满足，资金缺口为 9.73 万元
- B. 能够满足，资金还富有 2.76 万元
- C. 不能满足，资金缺口为 8.60 万元
- D. 刚好满足

【答案】 A

2、根据分离定理，每个投资者都持有相同的最优风险组合，当市场处于均衡状态时，最优风险证券组合 T（ ）市场组合 M。

- A. 不等于
- B. 小于
- C. 等于
- D. 大于

【答案】 C

3、李先生今年 35 岁，是某大学一名教师，他计划 65 岁时退休。为了在退休后仍然能够保持生活水平不变，李先生决定请理财师为其进行退休规划。综合考虑各种因素，李先生的退休规划要求如下：①预计李先生退休后每年需要生活费 11.5 万元；②按照经验寿命依据和李先生具体情况综合推算，预计李先生可以活到 82 岁；③李先生准备拿出 20 万元作为退休储备金的启动资金；④采用定期定额投资方式；⑤退休前投资的期望收益率为 6.5%；⑥退休后投资的期望收益率为 4.5%。

- A. 1

B. 2

C. 3

D. 4

【答案】 A

4、李某是名富商，有 3 个弟弟，其父亲健在。李某年轻时经历过两段婚姻史，与两任配偶各生了一个女儿，目前与第二任配偶一起生活。另外他还有一个非婚生儿子。某日李某突然被检查出罹患癌症，为了避免家庭财产纠纷，他打算对自己咨询了理财师。

A. 李某父亲

B. 李某大女儿

C. 李某儿子

D. 李某弟弟

【答案】 D

5、下列关于税务规划的表述，错误的是（ ）。

A. 税务规划目的是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

B. 理财师的工作重心是财务资源综合规划服务

C. 能够实现客户的各项财务目标、财务自由

D. 是税务会计师的工作

【答案】 D

6、各资产收益的相关性（ ）影响组合的预期收益，（ ）影响组合的风险。

A. 不会，不会

- B. 不会，会
- C. 会，不会
- D. 会，会

【答案】 B

7、社会生产衰退、资金紧缺的时候，中央银行会在债券市场上买入债券，投放货币，这体现了货币市场的（ ）。

- A. 融资功能
- B. 价格发现功能
- C. 宏观调控功能
- D. 微观调控功能

【答案】 C

8、资产配置中，具体选择各类资产下的理财产品和产品组合时，（ ）不能作为现金类资产。

- A. 活期储蓄
- B. 货币市场基金
- C. 各类银行存款
- D. 股票

【答案】 D

9、某客户年初存入银行1 000元，在年存款利率为10%的情况下，年终其价值为1 100元，则货币的时间价值是（ ）。

- A. 1000元
- B. 1100元

C. 100 元

D. 900 元

【答案】 C

10、下列（ ）不是银行应该向客户提供的有关理财产品的材料。

A. 理财产品账单

B. 其他理财产品的市场表现

C. 市场表现情况报告

D. 收益情况报告

【答案】 B

11、（ ）是指以保险人在规定的时间内死亡为条件，给付死亡保险金的保险。

A. 两全保险

B. 万能寿险

C. 定期寿险

D. 终身寿险

【答案】 C

12、下列关于子女教育投资规划原则的说法，错误的是（ ）。

A. 专项积累

B. 应提前规划

C. 稳健投资

D. 应积极投资，追求高收益

【答案】 D

13、所有现金管理须从安全性管理和效益性管理入手，其中流动资金管理措施不包括()。

- A. 编制现金预算，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

14、杨先生今年45岁，打算60岁退休，考虑到通货膨胀，退休后每年生活费需要10万元，杨先生预计可以活到80岁。为了维持退休后的生活，杨先生年初拿出10万元储蓄作为退休基金的启动资金，并打算每年年末投入一笔固定的资金。杨先生在退休前采取较为积极的投资策略，假定年回报率为9%，退休后采取较为保守的投资策略，假定年回报率为6%。

- A. 19
- B. 20
- C. 21
- D. 22

【答案】 B

15、理财规划书中的投资规划建议不包括()。

- A. 理财产品教育
- B. 对未来不同阶段的投资预期报酬率的设定
- C. 对现阶段的资产配置的建
- D. 对现阶段的产品配置的建议

【答案】 A

16、某工程队有建安工人 300 人，月计划完成施工产值 3750000 元，百元产值工资系数为 14%，计划工人劳动生产率为（ ）元/人。

- A. 1750
- B. 12500
- C. 13000
- D. 52500

【答案】 B

17、项目工程管理部门在收到分承包方上报的索赔、签证基础资料（ ）内将审核意见书（包括发生的项目、工程量、影响的程度、工期损失等）发给分包单位，分包单位依据项目工程管理部门的审核意见书编制索赔、签证费用及工期计算书，并上报给项目预算部门审核。

- A. 3 日
- B. 5 日
- C. 7 日
- D. 10 日

【答案】 D

18、财产的种类不包括（ ）。

- A. 动产
- B. 不动产
- C. 知识产权
- D. 经营使用权

【答案】 D

19、上官夫妇目前均刚过 35 岁，打算 20 年后即 55 岁时退休，估计夫妇俩退休后第一年的生活费用为 8 万元(退休后每年初从退休金中取出当年的生活费用)。考虑到通货膨胀的因素，夫妇俩每年的生活费用预计会以年 4% 的速度增长。夫妇俩预计退休后还可生存 25 年，现在拟用 20 万元作为退休基金的启动资金，并计划开始每年年末投入一笔固定的资金进行退

A. 2087600

B. 2068700

C. 1946640

D. 2806700

【答案】 C

20、在理财规划服务中，金融机构或理财师一般不涉及客户财务资源的具体操作，只提供建议，最终决策权在客户。这一说法体现理财师职业()的特点。

A. 安全性

B. 制度性

C. 专业性

D. 顾问性

【答案】 D

21、关于企业财务管理指标的描述中，错误的是()。

A. 流动比率大于 1，说明流动负债大于流动资产

B. 若已获利息倍数为负数，说明企业亏损

C. 应收账款周转天数越短，说明企业应收账款的变现能力越强

D. 净资产利润率越高，说明企业全部资产的盈利能力越强

【答案】 A

22、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. 60000
- B. 63000
- C. 64000
- D. 65000

【答案】 D

23、（ ）是由于市场利率变化使债券持有人再投资收益率受到影响所带来的风险。

- A. 利率风险
- B. 再投资风险
- C. 赎回风险
- D. 通货膨胀风险

【答案】 B

24、赵先生由于资金宽裕可向朋友借出 200 万元，甲、乙、丙、丁四个朋友计息方式各有不同，赵先生应该选择（ ）。

- A. 甲：年利率 15%，每年计息一次
- B. 乙：年利率 14.7%，每季度计息一次
- C. 丙：年利率 14.3%，每月计息一次
- D. 丁：年利率 14%，连续复利

【答案】 B

25、有 A、B、C 三家保险公司，A、B 两家为财产保险公司，C 为再保险公司，某企业引进了一套价值 5000 万元的机器设备，若该企业准备为这套设备投保财产保险，那么在下列方案中，该企业最合理的选择是()。

- A. 向 A 公司投保 5000 万元
- B. 向 A、B 公司分别投保 5000 万元
- C. 向 C 公司投保 5000 万元
- D. 向 A、C 公司分别投保 2000 万元和 3000 万元

【答案】 A

26、王女士夫妇今年均为 35 岁，两人打算 55 岁退休，预计生活至 85 岁，王女士夫妇预计在 55 岁时的年支出为 10 万元，现在家庭储蓄为 10 万元。假设通货膨胀率保持 3% 不变，退休前，王女士家庭的投资收益率为 8%，退休后，王女士家庭的投资收益率为 3%。

- A. 2654011.24
- B. 2564011.42
- C. 2533904.29
- D. 2546011.24

【答案】 C

27、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. 6309
- B. 6993
- C. 7256
- D. 8439

【答案】 A

28、资产运营能力分析主要包括应收账款周转率和存货周转率两大指标。下列关于应收账款周转率的说法，不正确的是()。

- A. 应收账款周天数越短，说明企业应收账款的变现能力越弱
- B. 应收账款周转率包括应收账款周转次数和应收账款周转天数两个指标
- C. 应收账款周转次数=企业销售收入净额÷应收账款平均余额
- D. 应收账款周转次数越多，说明企业应收账款变现能力越强

【答案】 A

29、一般来说，（ ）又被称为“金边债券”。

- A. 金融债
- B. 公司债
- C. 国债
- D. 企业债

【答案】 C

30、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

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/276035005031010045>