

2022年-2023年中级银行从业资格之中级个人理财 通关试题库(有答案)

单选题（共35题）

1、商业银行在进行理财产品持续信息披露时，可以不履行的义务是（ ）。

- A. 披露期末资产估值
- B. 披露其他购买该理财产品的客户信息
- C. 定期向客户发送理财产品账单
- D. 披露收入与费用

【答案】 B

2、签订劳动合同的主体是（ ）。

- A. 施工劳务企业与劳务人员
- B. 总承包单位与劳务分包单位
- C. 项目部与劳务人员
- D. 总承包单位与劳务人员

【答案】 A

3、以下关于企业年金的发放说法错误的是（ ）。

- A. 职工达到国家规定的退休年龄时可以领取企业年金
- B. 出境定居人员的企业年金个人账户资金，可根据本人要求一次性支付给本人
- C. 职工达到领取企业年金的条件后，只能从本人企业年金个人账户中定期领取企业年金
- D. 职工在达到国家规定的退休年龄时，可以从本人企业年金个人账户中定期领取企业年金

【答案】 C

4、再保险的基本职能是()。

- A. 分散风险
- B. 防止风险的发生
- C. 抵御风险
- D. 避免风险

【答案】 A

5、客户关系管理起源于 20 世纪初，最早发展的国家是()。

- A. 英国
- B. 美国
- C. 德国
- D. 法国

【答案】 B

6、邹明，40 岁，月工资 8000 元，参加了社会保险；妻子 37 岁，无工作收入；儿子 13 岁；一家三口目前月平均支出为 2500 元。邹明的父亲 67 岁，母亲 62 岁。由于父母亲单位有较好的福利，暂不需要邹明的经济支援。

- A. 保险合同成立，该合同的受益人不是邹明的父亲
- B. 保险合同成立，邹明的儿子还未成年
- C. 保险合同不成立，该合同需要经过邹明儿子的同意
- D. 保险合同不成立，邹明的父亲与邹明的儿子不具有保险利益

【答案】 D

7、商业银行应按()准备理财产品各投资工具的账务报表、市场表现情况及相关资料,相关客户有权查询或要求商业银行向其提供上述信息。

- A. 月度
- B. 季度
- C. 半年度
- D. 年度

【答案】 B

8、下列基金中,基金规模不固定的是()。

- A. 封闭式基金
- B. 契约型基金
- C. 开放式基金
- D. 公司型基金

【答案】 C

9、张先生夫妇两人今年都已经 40 岁,他们有一个女儿 10 岁,张先生的父母与其同住。请理财规划师为其调整家庭的风险管理和保险规划。

- A. 张先生的人寿保险
- B. 张先生的意外伤害保险
- C. 张夫人的商业医疗保险
- D. 张夫人的责任保险

【答案】 C

10、收入结构的分析通常能显示一个家庭的()

- A. 财务保障状况

- B. 潜在风险
- C. 收入稳定性
- D. 主要收入来源

【答案】 D

11、商业银行开展个人理财业务存在()情形的，其直接责任人将可能被追究刑事责任。

- A. 未按规定进行风险揭示和信息披露
- B. 未按规定进行客户评估
- C. 提供虚假的成本收益分析报告
- D. 未按规定建立相关风险管理制度和管理体系

【答案】 D

12、2015年，张先生在国家扩大内需政策的鼓舞下，购买了一辆价值10万元的小轿车。深知交通事故风险的张先生找到甲财产险公司为其爱车投保了一份保险金额为5万元的财产险。投保后不久，张先生感觉投保金额太低，于是他又找到乙、丙财产险公司为其爱车投保了财产险，保险金额分别为10万元和15万元，这样张先生就“放心了”。

- A. 2万元. 2万元. 235元
- B. 5万元. 1万元. 0万元
- C. 1万元. 2万元. 3万元
- D. 3万元. 6万元. 12万元

【答案】 B

13、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

14、下列家庭生命周期各阶段，投资组合中债券比重最高的一般为（ ）。

- A. 夫妻 25~35 岁时
- B. 夫妻 30~55 岁时
- C. 夫妻 50~60 岁时
- D. 夫妻 60 岁以后

【答案】 D

15、购房规划和退休养老规划在客户财务状况不佳时，可以推迟理财目标的实现时间，而教育规划则完全没有这样的（ ）。

- A. 费用弹性
- B. 费用刚性
- C. 时间弹性
- D. 时间刚性

【答案】 C

16、商业银行应在每一会计年度终了编制本年个人理财业务报告，年度报告和相关报表，应于下一年度的（ ）报中国银监会。

- A. 5 月底前
- B. 2 月底前
- C. 1 月底前

D. 6 月底前

【答案】 B

17、客户关系管理起源于 20 世纪初，最早发展的国家是（ ）。

A. 英国

B. 美国

C. 德国

D. 法国

【答案】 B

18、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. 120

B. 180

C. 200

D. 250

【答案】 A

19、丁某投保了保险金额为 80 万元的房屋火灾保险。一场大火将该保险房屋全部焚毁，而火灾发生时该房屋的房价已跌至 65 万元，那么，丁某应得的保险赔款为（ ）万元。

A. 60

B. 65

C. 70

D. 80

【答案】 B

20、教育投资规划在财务状况不佳的情况下不能选择推迟理财目标实现的时间，体现了教育投资规划时间及费用的（ ）。

A. 相对弹性

B. 相对刚性

C. 提前规划

D. 科学规划

【答案】 B

21、解决中小企业资金难题可以使用“开源节流”的手段，其中“开源”主要的方式包括（ ）。

A. 银行借贷、小贷公司

B. 小贷公司、现金管理

C. 银行借贷、合理避税

D. 合理避税、现金管理

【答案】 A

22、APT 理论的创始人是（ ）。

A. 马柯威茨

B. 威廉

C. 林特

D. 史蒂芬·罗斯

【答案】 D

23、按投资主体的性质来划分股票，下列不属于该股票划分的是（ ）。

- A. 国家股
- B. 法人股
- C. 社会公众股
- D. 普通股

【答案】 D

24、刘先生夫妇两人今年都刚过 35 岁，打算 55 岁退休，估计夫妇退休后第一年的生活费用为 10 万元，考虑通货膨胀的因素，夫妻俩每年的生活费用估计会以每年 3% 的速度增长。两人预计寿命按 80 岁来考虑，退休后夫妻俩每年能拿到大约 4 万元社保养老金，以每年 3% 的增长率上涨。假定退休前每年投资回报率为 6%，退休后每年投资回报率为 3%，则刘先生

- A. 100
- B. 150
- C. 250
- D. 350

【答案】 B

25、假定教育成本的年增长率为 4%，而教育资金的年回报率为 7%，则教育投资的实际报酬率为（ ）。（答案取近似数值）

- A. 1.02%
- B. 1.75%
- C. 3.00%
- D. 2.88%

【答案】 D

26、 如果外汇交易员即期卖出日元 3450000， 买入美元 30000， 随后， 又即期卖出美元 20000， 买入欧元 16500， 则两笔即期交易后， 该交易员的头寸情况为（ ）。

- A. 美元多头 10000， 日元空头 3450000， 欧元多头 16500
- B. 美元多头 10000， 日元空头 3450000， 欧元多头 16500
- C. 美元头寸轧平， 日元空头 3450000， 欧元多头 16500
- D. 美元多头 10000， 日元空头 3450000， 欧元空头 16500

【答案】 B

27、 下列关于债券价格风险的说法， 不正确的是（ ）。

- A. 又称利率风险
- B. 当利率上涨时， 债券价格上涨
- C. 对于在到期日前转让债券的投资者来说， 利率上涨会减少投资者的资产收益
- D. 债券的到期时间越长， 价格风险越大

【答案】 B

28、 银行个人理财业务从业人员的下列行为符合信息保密准则要求的是（ ）。

- A. 任何情况下都坚持严守客户信息， 不向单位或个人泄露
- B. 将长期没有业务往来的客户名单透露给其他机构
- C. 与本机构同事谈论客户的社会地位
- D. 在受雇期间妥善保存客户资料及其交易信息档案

【答案】 D

29、房地产的投资方式不包括（ ）。

- A. 房地产信托
- B. 房地产租赁
- C. 申请房地产抵押贷款
- D. 房地产购买

【答案】 C

30、商业银行开始向客户提供专业化投资顾问和个人外汇理财服务是我国个人理财业务的萌芽阶段，该阶段是（ ）。

- A. 20 世纪 70 年代末到 80 年代
- B. 20 世纪 80 年代末到 90 年代
- C. 20 世纪 90 年代到 21 世纪初
- D. 21 世纪以来

【答案】 B

31、根据弗里德曼等人的生命周期理论，个人在维持期的理财特征是（ ）。

- A. 自用房产投资
- B. 寻求多元投资组合
- C. 固定收益投资
- D. 进行股票、基金的投资

【答案】 B

32、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

33、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

34、根据货币的时间价值理论，在期末年金现值系数的基础上，期数减 1，系数加 1 的计算结果，应当等于（ ）。

- A. 递延年金现值系数
- B. 期末年金现值系数
- C. 期初年金现值系数
- D. 永续年金现值系数

【答案】 C

35、联科集团是北京市一家发展迅速的高科技企业，为了使职工更大程度地参与企业管理和企业效益分配，增强职工的凝聚力和向心力，鼓励职工爱岗敬

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/316105022031010045>