

# 2023 年度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 55 题）

1、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. 110000
- B. 100000
- C. 135291
- D. 139271

**【答案】** B

2、张自强先生是兴业银行的金融理财师，他的客户王丽女士总是担心财富不够用，认为开源重于节流，量出为人，平时致力于财富的积累，有赚钱机会就要去投资。对于该客户的财富态度，金融理财师张自强不应该采取的策略为（ ）。

- A. 慎选投资标的，分散风险
- B. 评估开源渠道，提供建议
- C. 分析支出及储蓄目标，制定收入预算
- D. 根据收入及储蓄目标，制定支出预算

**【答案】** D

3、公司型基金的特点不包括（ ）。

- A. 具有法人资格
- B. 依据《公司法》组建，并依据公司章程经营基金资产
- C. 投资者无权对基金的重大经营决策发表自己的意见
- D. 在资产运用状况良好、需要扩大规模增加资产时，可以向银行申请借款

**【答案】** C

4、风险管理的方法及风险管理的技术，可分为（ ）和财务型两大类。

- A. 非财务型
- B. 控制型
- C. 评估型
- D. 预测型

**【答案】** B

5、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

6、下列选项中，不属于银行代理国债的是（ ）：

- A. 凭证式国债
- B. 电子式储蓄国债
- C. 记账式国债
- D. 实物券式国债

**【答案】** D

7、公司型基金的特点不包括（ ）。

- A. 具有法人资格
- B. 依据《公司法》组建，并依据公司章程经营基金资产
- C. 投资者无权对基金的重大经营决策发表自己的意见
- D. 在资产运用状况良好、需要扩大规模增加资产时，可以向银行申请借款

**【答案】** C

8、以下关于有效市场理论说法不正确的是（ ）。

- A. 有效市场假说认为，股票价格的变动是随机且完全不可预测的
- B. 有效市场假说认为，世界上没有一个绝对有效的市场
- C. 有效市场假说认为，世界上没有一个绝对无效的市场

D. 绝对效率只是为我们衡量相对效率提供一个基准

**【答案】** A

9、客户关系建立的过程是客户和专业理财师从不认识到熟悉，从熟悉到了解，从了解到理解的过程。客户关系的基础是（ ）。

- A. 利益
- B. 信任
- C. 忠诚
- D. 双赢

**【答案】** B

10、新的养老保险制度实施以后参加工作的职工，如果个人缴费年限满（ ）年，在退休后可按月领取基本养老金。

- A. 10
- B. 20
- C. 15
- D. 25

**【答案】** C

11、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

12、工伤职工有下列（ ）情形之一的，不得停止享受工伤保险待遇。

- A. 丧失享受待遇条件的
- B. 配合治疗的
- C. 拒不接受劳动能力鉴定的
- D. 拒绝治疗的

**【答案】** B

13、下列关于定期寿险说法错误的是（ ）。

- A. 相比其他形态的人寿保险来说，定期寿险更接近于财产和责任保险
- B. 定期保单具有终身有效的性质
- C. 定期寿险的保险期间短则 1 年，长则 10 年、20 年
- D. 定期寿险每千元保额的初期费率要低于同样条件下的其他寿险产品，后期费率会随保单持续时间的延长而快速增加

**【答案】** B

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、当事人为了重复使用而预先拟订，并在订立合同时未与对方协商的条款是（ ）。

- A. 无效条款
- B. 附加条款
- C. 免责条款
- D. 格式条款

**【答案】** D

16、根据《商业银行理财产品销售管理办法》，下列关于理财产品销售管理的说法，错误的是（ ）。

- A. 理财产品宣传销售文本提及第三方专业机构评价结果的，应当列明第三方专业评价机构名称及刊登或发布评价的渠道与日期
- B. 可以使用“业绩优良”“名列前茅”这类词汇，但在未提供客观证据的情况下，不能使用“最大”“最好”“最强”等夸大过往业绩的表述
- C. 商业银行不得通过电视、电台渠道对具体理财产品进行宣传
- D. 理财产品宣传材料应当在醒目位置提示客户，“理财非存款、产品有风险、投资需谨慎”

**【答案】** B

17、保险规划具有多方面的作用，下列选项中，不属于保险的作用的是（ ）。

- A. 资金融通
- B. 保障作用
- C. 精神补偿
- D. 社会管理

**【答案】** C

18、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

19、家庭生活支出比率是支出结构分析中较为重要的指标。一般情况下,收入高者,其消费性支出也会较高,但根据经验法则,在没有贷款本息负担的情况下,消费性支出占税后总收入的比例以不超过( )为宜,在有贷款本息负担的情况下,以不超过( )为宜。

- A. 30%;50%
- B. 50%;30%
- C. 50%;70%
- D. 70%;50%

**【答案】** D

20、贷款安全比率的合理区间(包括房贷)是( )。

- A. 小于 50%
- B. 小于 30%
- C. 小于 40%
- D. 小于 20%

**【答案】** A

21、保险规划具有多方面的作用,下列选项中,不属于保险的作用的是()。



- A. 资金融通
- B. 保障作用
- C. 精神补偿
- D. 社会管理

**【答案】** C

22、( ) 是指以被保险人的生存为给付保险金条件的人寿保险。

- A. 死亡保险
- B. 生存保险
- C. 两全寿险
- D. 万能保险

**【答案】** B

23、商业银行可根据实际业务情况确定流动性风险限额的管理，但流动性风险限额应至少包括( )。

- A. 期限误配限额
- B. 期限错配限额
- C. 期限缺配限额
- D. 结算信用风险限额

**【答案】** B

24、( ) 指客户需要增值保值、用以满足其人生不同阶段需求的最主

要的资产

- A. 自用性资产
- B. 流动性资产
- C. 投资性资产
- D. 固有资产

**【答案】** C

25、专门整理、收集客户与公司联系的所有信息是指（ ）。

- A. 客户关系管理
- B. 接触管理
- C. 客户关系价值
- D. CRM

**【答案】** B

26、李先生(40岁)是某私企老板，年收入约30万元。李太太(38岁)是公务员，年收入在5万元左右。女儿小莉今年12岁。李先生的母亲与李先生一家同住，今年70岁，每月退休费1000元。

- A. 李先生与自己的侄子不是直系亲属，不能送保险
- B. 李先生与自己的侄子是亲戚，可以送保险
- C. 李先生为他们投保，受益人可以写自己
- D. 保险不是礼物，不能用来送

**【答案】** A

27、某被保险人投保 100 万元的财产保险，在保险期限内，由于第三者的责任导致被保险人的财产损失 50 万元，被保险人从第三者那里获得赔款 40 万元，同时被保险人又向保险人要求赔付 50 万元，对此保险人的处理方式是（ ）。

- A. 不予赔付
- B. 赔 10 万元
- C. 赔 50 万元
- D. 赔 40 万元

**【答案】** B

28、某投资项目现金流如下：初始投资 20000 元，第一年年末收入 5000 元，第二年年末收入 10000 元，第三年年末收入 15000 元，投资人要求的投资收益率为 19%，该项目是否值得投资？（ ）

- A. 收支相抵，无所谓值不值得投资
- B. 收支相抵，不值得投资
- C. 收支不平衡，不值得投资
- D. 值得投资

**【答案】** D

29、下列关于个人理财业务人员与一般产品销售人员的工作职责，说法错误的是（ ）。

- A. 商业银行应当明确个人理财业务人员与一般产品销售和服务人员的工作范围界限
- B. 客户在办理一般产品业务时，如需要银行提供相关个人理财顾问服务，一般产品销售和服务人员可直接为其提供服务
- C. 商业银行禁止一般产品人员向客户提供理财投资咨询顾问意见、销售理财计划
- D. 如确有需要，一般产品销售和服务人员可以协助理财业务人员向客户提供个人理财顾问服务

**【答案】** B

30、如果价值 10 万元的财产投保了 8 万元，那么如果实际财产损失是 8 万元，投保人所获得的最高赔偿额是（ ）万元。

- A. 6.4
- B. 8
- C. 3.2
- D. 5

**【答案】** A

31、被保险机动车在道路交通事故中有责任的赔偿限额，死亡伤残赔偿限额为（ ）元人民币。

- A. 50000
- B. 80000

C. 100000

D. 110000

**【答案】** D

32、张先生夫妇今年均已 40 岁，家里存款在 50 万元左右。他和妻子两个人每月收入大约 1 万元，月花费近 4000 元。张先生和妻子计划在 10 年后退休，假设他们退休后再生存 30 年，且他们每年花费 18 万元(注：这笔钱在每年年初拿出)，减掉基本养老保险和保险公司给予的保险金 3 万元，每年还需要 15 万元。假设张先生在退休前后的投资收益率均为 5%。

A. 338013

B. 272144

C. 352199

D. 675020

**【答案】** D

33、白先生的儿子今年刚上初一。白先生目前持有银行存款 3 万元。他现在开始着手为儿子的大学费用进行理财规划。目前大学一年的费用为 10000 元，通货膨胀率为 6%。为此，他就有关问题咨询理财师。

A. 8813

B. 9089

C. 9134

D. 9147

**【答案】** C

34、朱先生与朱太太的孩子刚出生，夫妇二人希望在他 18 岁读大学前为他准备好届时 50 万元的留学基金。他们现在有 10 万元的存款，现假设投资回报率为 6%。若他们打算从孩子 10 岁开始定额投资，那么他们每月需要投入（ ）（假设投资全部按月计息）。

A. 533

B. 856

C. 1853

D. 1680

**【答案】** D

35、下列投资产品中，较适合年轻的风险规避者投资的金融产品是（ ）。

A. 平衡型基金

B. 未上市股票

C. 上市高科技股票

D. 债券

**【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/317003130046006041>