

2023 年中级银行从业资格之中级个人理财练习题(二) 及答案

单选题（共 40 题）

1、激发客户寻找理财师服务的动因往往是客户自身情况的一些变化，客户寻找理财师服务的动因中，家庭状况的改变不包括()。

- A.结婚、离婚
- B.迁居移民
- C.丧偶
- D.离职或临近退休

【答案】 D

2、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

3、某企业有流动资产 200 万元，其中现金 50 万元，应收款项 60 万元，有价证券 40 万元，存货 50 万元，而其流动负债为 150 万元。则该企业的速动比率为（ ）。

- A.0.33
- B.0.67
- C.1

D.1.33

【答案】 C

4、既要获得一定的当期收入，又要追求组合资产的长期增值的基金是（ ）。

- A.成长型基金
- B.平衡型基金
- C.收入型基金
- D.混合型基金。

【答案】 B

5、下列关于教育保险的说法，错误的是()。

- A.一般孩子只要出生 28 天就能投保教育保险
- B.有的教育保险也可分红
- C.教育保险具有强制储蓄的作用，保障性强
- D.教育保险是最有效率的资金增值手段之一

【答案】 D

6、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.1301 1

B.22121

C.15896

D.19836

【答案】 D

7、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，下列做法不正确的是（ ）。

- A.对产品提供者的信用状况、经营管理能力、市场投资能力和风险处置能力等进行评估
- B.为加强合作双方的信任，只需对所代理的产品进行一定程度的分析，并对相关产品的风险收益预测数据进行大致的推测即可
- C.商业银行在编写有关产品介绍和宣传材料时，应进行充分的风险揭示，提供必要的举例说明，并根据有关管理规定将需要报告的材料及时向中国银行业监督管理委员会报告
- D.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

【答案】 B

8、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

9、下列选项中，不属于客户家庭财务信息收集方法的是（ ）。

- A.调查问卷
- B.开户资料

C.面谈征询

D.户口信息

【答案】 D

10、个人理财在国外的过程中，（ ）通常被认为是个人理财业务的形成与发展时期。

A.20 世纪 30 年代到 60 年代

B.20 世纪 60 年代到 70 年代

C.20 世纪 60 年代到 80 年代

D.20 世纪 60 年代到 90 年代

【答案】 C

11、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，鼓励职工爱岗敬业，在企业长期工作，公司老板张总计划制定年金计划，但是对于年金不是很了解，理财师就相关问题进行了解释。

A.65 岁

B.45 岁

C.国家统一规定的法定退休年龄

D.企业自主决定

【答案】 C

12、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

13、李刚的父亲早逝，立下遗嘱给他留下 20 万元遗产。三年后，李刚的母亲带着他再嫁给王某。此时李刚的姐姐已经出嫁，并未与王某形成抚养关系，而李刚由王某抚养至成人，李刚与母亲一直与王某住在一起。十五年后，王某去世，留下夫妻财产共 60 万元，王某的前妻带着王某的儿子王林向法院申请对王某遗产的继承权。

A.王某的儿子不具有遗产的继承权

B.李刚可以得到十五万的遗产

C.李刚的姐姐可以分得十五万的遗产

D.李刚姐姐不具遗产继承权

【答案】 A

14、沈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，每年保费 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.42056

B.43510

C.45310

D.48560

【答案】 C

15、如今。随着金融产品的创新和丰富，退休规划可以选择更多的理财工具。下列不属于退休养老金的主要投资方式的是（ ）。

A.银行理财产品

B.债券

C.基金

D.现金

【答案】 D

16、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

17、个人理财中，收入可概括分为（ ）。

A.现金收入与非现金收入

B.工作收入与理财收入

C.正职收入与兼职收入

D.薪资收入与红利收入

【答案】 B

18、家庭拥有大量现金会面临资产缩水的风险，一般而言，以（ ）左右的家庭生活支出额作为现金储备水平标准。

A.1 个月

B.2 个月

C.4 个月

D.6 个月

【答案】 D

19、不属于当事人一方有权请求法院变更或撤销合同的情形的是（ ）。

A.因重大误解订立合同的

B.一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害对方利益的

C.使对方在违背真实意思的情况下订立合同的

D.一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害国家利益的

【答案】 D

20、选择基金产品用于教育投资的优点不包括（ ）。

A.定期定额强制积累

B.本金安全

C.买卖灵活方便

D.投资多样化和灵活性好

【答案】 B

21、下列关于各种特殊类型基金的说法，正确的是（ ）。

A.FOF是一种专门投资于股票指数的基金

B.ETF是一种跟踪“标的指数”变化的开放式基金，但其不能在交易所上市

C.LOF的申购、赎回是基金份额与一篮子股票的交易

D.QDII基金是指在一国境内设置、经批准可以在境外证券市场进行股票、债券等有价证券投资的基金

【答案】 D

22、在人的生命周期过程中，通常比较适合用高成长性和高投资性的投资工具的时期是()。

- A.退休养老期
- B.中年稳健期
- C.青年成长期
- D.少年成长期

【答案】 C

23□□□□□□□□“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出 15 万元用于一年的生活支出。另外，假设退休后每年还有 5 万元的收入(为方便计算，假设收入出现在年初)。目前上官夫妇的房产价值 8 万元，房产价值的增长率为每年 7%，待退休时，上官夫妇准备将房产变卖，租房居住。为积累退休养老的基金，上官夫妇准备采取“定期定投”的方式建立退休养老基金，同时构建了每年增长 7%的投资组合。

- A.3909
- B.6750
- C.5790
- D.9093

【答案】 B

24、关于资本资产定价模型中的 β 系数，下列描述正确的是()。

- A. β 系数越小，则证券或证券组合的系统性风险越大

B.β 系数越小，则证券或证券组合的总体风险越小

C.β 系数的绝对值越大，则证券或证券组合的收益水平对于市场平均收益水平的变动的敏感性越大

D.β 系数的绝对值越小，则证券或证券组合的非系统性风险越大

【答案】 C

25、根据中小企业主的人群分类特征，一般而言，（ ）类型的中小企业主经常与资金方打交道，对投资感兴趣，并精通投资，且通常具有多年的资本运作经验，对银行依赖度很低。

A.紧密联系型

B.业余投资爱好者

C.企业主导

D.精明生意人

【答案】 D

26、QDII 为（ ）。

A.合格个人投资者

B.合格境外机构投资者

C.合格境内机构投资者

D.合格机构投资者

【答案】 C

27、某民营企业的老板杨先生，现年 40 岁，年收入约 30 万元，但不稳定。杨太太，现年 38 岁，某中学的特级教师，年收入在 4 万元左右，收入稳定，参加了社会保险。女儿杨扬今年 13 岁。杨先生的父亲与杨先生一家同住，现年 70 岁，无任何收入来源。

- 失业保险
- B.基本医疗保险
- C.重大疾病保险
- D.机动车交通事故责任强制保险

【答案】 C

28、下列关于信托的说法，不正确的是（ ）。

- A.信托财产按约定条件由受托人进行管理或处置
- B.委托人是信托财产的合法所有者
- C.信托财产的受益人只能是委托人本人
- D.信托目的有可能达到或实现

【答案】 C

29、老陈计划在 60 岁退休的时候储备一笔资金，以确保自己一直到 85 岁时每月初都能拿到 3000 元的生活费，如果他的收益率能够达到 4%，则他需要在退休的时候储备（ ）元的退休基金。

- A.495065.57
- B.496715.79
- C.570251.97
- D.568357.45

【答案】 C

30、纳税人发生的下列行为中，可以从销项税额中抵扣的是（ ）

- A.将购买的货物用于集体福利或个人消费
- B.正常损失的购进货物及相关的应税劳务

将购买的货物用于非增值税应税项目

D.随同货物运费支付的保险费

【答案】 B

31、张翠花，从事传媒行业，45岁，离异，无父母，无子女，不打算再婚。目前张翠花拥有净资产500万元。每年收入50万元，预计工作到55岁退休。近期，张翠花与金融理财师程明进行了多次沟通。张翠花希望在55岁退休时拥有600万元的退休金。按照张翠花的愿望，为了不影响其他生活开支与理财规划，程明建议，张翠花可以从目前500万元净资产中分配40%用于退休规划，每年再从50万元收入中拿出30%用于退休规划。金融理财师程明为张翠花制定资产配置方案时，程明预先挑选了风险高低不等的一系列资产：一只股票型基金(记为基金W)，一只公司债券(记为债券A)，票面利率为9.5%，10年期，每年付息一次；一只国债(记为债券B)，票面利率为7.5%，10年期，每年付息一次。

A.466095.71

B.524743.26

C.386968.45

D.396968.45

【答案】 A

32、李风先生是一位35岁的国企中层领导，家庭年总收入在25万元以上，他一直比较重视投资理财的重要性，经过一段时间的投资摸索，目前的金融投资资产中共持有股票35万元，股票型基金15万元，企业债券与国债30万元。由于投资过程中的经验和教训，李先生更加意识到专业性的重要，但苦于没有时间和精力来进行深入研究，于是邀请了理财师为其进行科学的投资计划。

A.4.56%

B.2.37%

C.-4.31%

D.-5.65%

【答案】 C

33、家庭的应急能力指标通过（ ）进行衡量。

- A.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

34、下列说法中，错误的是（ ）。

- A.可赎回债券降低了投资者的交易成本
- B.提前偿付是一种本金偿付额超过预定分期本金偿付额的偿付方式
- C.违约风险又称信用风险，是债券发行者不能按照约定的期限和金额偿还本金及支付利息的风险
- D.债券的到期时间越长，利率风险越大

【答案】 A

35、小董与朋友到华山旅游，结果不幸跌下山崖，导致右腿骨折，在山下等待救援时因天气寒冷感染肺炎死亡，在其死亡后，小董的母亲发现了一份意外险保单，则（ ）。

- A.不赔，肺炎是意外险的除外责任
- B.赔一部分，因为小董不全因为意外死亡
- C.全赔，因为是意外导致其感染肺炎
- D.不赔，因为是寒冷导致其感染肺炎

【答案】 C

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/707161060034006036>