

# 2023 年中级银行从业资格之中级个人理财能力检测 试卷 B 卷附答案

单选题（共 50 题）

1、（ ）是指当有规律性重复一件事的次数越多，所得的预估发生率就会越接近真实的发生率

- A. 大数法则
- B. 风险分散原则
- C. 风险选择原则
- D. 风险确定原则

【答案】 A

2、下列关于保证的说法不正确的是( )。

- A. 保险保证必须是书面的
- B. 保险合同中均存在默示保证
- C. 保险保证必须是保险合同的一部分
- D. 在没有法律规定特别限制的情况下，保险人可以要求投保人同意投保书中所声明的事实或承诺均被视为保证

【答案】 B

3、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. 4776.1
- B. 5293.9
- C. 5493.0
- D. 6388.6

【答案】 A

4、关于智能投顾的说法错误的是()。

- A. 线下理财线上化是智能投顾的基本特征
- B. 服务提供商的边际成本低
- C. 系统可以依据客户画像、资金性质等特性做到“千人千面”，为客户提供定制化服务
- D. 对同一类型客户提供服务的流程可高度多样化

【答案】 D

5、模板作业具有一级资质的分包企业中，具有初级以上相应专业的技术工人不少于（ ）人；其中，中、高级工不少于（ ）。

- A. 30； 50%
- B. 40； 50%
- C. 30； 60%
- D. 40； 60%

【答案】 A

6、（ ）是指保险人在承保时，对投保人所投保的风险种类、风险程度和保险金额等要有充分和准确的认识，并作出承保或拒保或者有条件承保的选择

- A. 大数法则
- B. 风险分散原则
- C. 风险选择原则
- D. 风险确定原则

【答案】 C

7、下列关于股票市场的说法，错误的是（ ）。

- A. 股票市场是股票发行和流通的场所，也可以说是对已发行的股票进行买卖和转让的场所
- B. 股票的交易都是通过股票市场来实现的
- C. 股票市场可以分为一级市场、二级市场
- D. 一级市场也称股票交易市场，二级市场也称股票发行市场

【答案】 D

8、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. 201474
- B. 241181
- C. 273965
- D. 304965

【答案】 B

9、在商业银行综合理财服务活动中，投资和资产管理方式是（ ）。

- A. 客户根据银行提供的信息进行投资和资产管理
- B. 银行根据自身情况决定投资计划和投资方式并进行投资和资产管理
- C. 客户授权银行代表客户按照合同约定的投资计划和方式进行投资和资产管理
- D. 银行为客户提供投资计划和投资方式，由客户自己进行投资和资产管理

【答案】 C

10、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

11、在家庭生命周期中的( )，借贷行为通常是为了消费或者改善家庭的生活品质。

- A. 早期阶段
- B. 财富积累后期
- C. 退休养老期
- D. 整个过程

【答案】 A

12、李海浪的儿子今年 10 岁，他打算 8 年后送儿子去英国读 4 年大学。已知李海浪目前有生息资产 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。就目前来看，英国留学需要花费 30 万元，教育费用每年增长 8%。资金年化投资报酬率 4%。

- A. 应尽可能投资于多只股票基金，以分散风险
- B. 随着留学日期的临近，逐渐加大指数基金的投资比重
- C. 每年评估基金业绩，将基金转换成历史业绩最好的股票基金
- D. 期初股票基金比重较大，随着留学日期临近，逐渐加大债券基金的比重

【答案】 D

13、资产负债率体现了家庭总体负债情况。对普通家庭而言，资产负债率超过( )就属于偏高了。

A. 30%

B. 35%

C. 50%

D. 40%

【答案】 C

14、在服务行业，尤其理财师整天与客户打交道，难免工作有失误，出现客户投诉现象。在客户投诉及处理上，理财师应该认识和掌握的要点不包括( )。

A. 充分认识到正确处理好客户投诉的重要性

B. 把危机转化为机会

C. 正确处理好客户投诉

D. 优先解决高端客户问题

【答案】 D

15、大户报告制度与( )紧密相关。

A. 保证金制度

B. 强行平仓制度

C. 持仓限额制度

D. 每日结算制度

【答案】 C

16、税法中规定从事货物批发或零售的纳税人，年应税销售额在( )万元以下的，为小规模纳税人。

- A. 100
- B. 120
- C. 150
- D. 80

【答案】 D

17、有的教育保险提供教育金，还提供( )。

- A. 医疗费
- B. 安家费
- C. 生育费
- D. 婚嫁金

【答案】 D

18、比较适合于退休的、以获得稳定现金流为目的的稳健投资者投资的基金是( )。

- A. 成长型基金
- B. 平衡型基金
- C. 交易所交易基金
- D. 收入型基金

【答案】 D

19、林某(他还有一个弟弟)幼年被送给张家做养子，在其结婚时，张家因无钱给其盖房，林某的生母便将自己居住的两间房屋腾给林某居住。假若林某生母后来病故，林某的弟弟和林某都要继承该房屋，按照法律规定，该房屋由( )继承。

- A. 林某的弟弟
- B. 林某和林某的弟弟
- C. 林某和张家
- D. 林某

【答案】 A

20、下列不属于债券市场功能的是（ ）。

- A. 融资功能
- B. 价格发现功能
- C. 社会管理功能
- D. 宏观调控功能

【答案】 C

21、不可以申请公众责任保险的是（ ）

- A. 工厂
- B. 学校
- C. 商店
- D. 医生

【答案】 D

22、理财师在估测客户的保费负担能力时，可以通过（ ），掌握客户目前所处的阶段，进而掌握客户的收入状况和风险承受能力。

- A. 生命周期
- B. 理财能力

C. 客户的健康状况

D. 客户的财产状况

【答案】 A

23、信用和债务管理方面涉及的指标包括收入负债率、资产负债率、偿付比率、融资比率、自用贷款乘数等。其中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

24、扩大生产、提高产量成为企业经营的核心是（ ）的显著特征。

A. 产值中心论

B. 销售中心论

C. 利润中心论

D. 客户中心论

【答案】 A

25、（ ）不再追寻什么样的投资组合更为有效，而是从产生股票收益过程的性质中推导回报。

A. 资本资产定价理论

B. 套利定价理论

C. 有效性市场理论

D. 行为金融理论

【答案】 B

26、（ ）是最常见、最普通的年金保险。

- A. 个人年金
- B. 联合年金
- C. 最后生存者年金
- D. 联合及生存者年金

【答案】 A

27、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. 104555
- B. 84353
- C. 97332
- D. 79754

【答案】 C

28、一般来说保障型保险的保费预算不应超过可支配收入的（ ）。

- A. 5%
- B. 10%
- C. 20%
- D. 30%

【答案】 B

29、下列关于实质性重要事实的说法正确的是（ ）。

- A. 指保险人认为重要的事实
- B. 指被保险人认为重要的事实
- C. 以某一个特定保险人的看法为标准
- D. 对保险人而言，是指那些影响谨慎的保险人承保决策的每一项事实

【答案】 D

30、张先生夫妻目前均 40 岁，预计退休年龄均为 60 岁，儿子 12 岁，目前读初一。家庭年税后收入为 30 万元，张先生 20 万元，妻子刘女士 10 万元。家庭目前有房屋(市值)100 万元，汽车(折旧)10 万元，目前储蓄 15 万元，家庭无负债，家庭年生活费用开支为 12 万元。其中，张先生个人年生活支出为 4 万元，张先生家庭的理财目标有：准备应急基金 6 万元，教育基金现值 30 万元，退休基金夫妻二人计 120 万元。

- A. 孩子还有 6 年就要开始动用教育金，应选择初始费用低且较为稳健的投资工具
- B. 考虑到家庭的未来，该方案应该优先考虑子女的寿险需求和双方父母的寿险需求
- C. 小王所属的保险机构最近主推投连险，因此小王主要向张先生家庭推荐该保险
- D. 经济下滑的情况下，理财师不应该给张先生家庭配备过多的寿险产品，以免该家庭 财产遭受冲击造成损失

【答案】 A

31、韩梅梅预计其子 5 年后上大学，届时需学费 30 万元，韩梅梅每年年初投资 5 万元于年投资回报率 6%的平衡型基金，则 5 年后刘云（ ）。

- A. 会获得超过 30 万元的本息和

- B. 需要额外支付 200 元
- C. 需要额外支付 1200 元
- D. 无需再额外支付学费

【答案】 C

32、下列关于股票市场的说法，错误的是（ ）。

- A. 股票市场是股票发行和流通的场所，也可以说是对已发行的股票进行买卖和转让的场所
- B. 股票的交易都是通过股票市场来实现的
- C. 股票市场可以分为一级市场、二级市场
- D. 一级市场也称股票交易市场，二级市场也称股票发行市场

【答案】 D

33、下列关于房地产特点的说法，错误的是（ ）。

- A. 位置固定性
- B. 使用长期性
- C. 无差异性
- D. 保值增值性

【答案】 C

34、下列投资品种中，比较适合作为子女教育筹划的投资工具的是（ ）。

- A. 权证
- B. 基金
- C. 期货

D. 外汇

【答案】 B

35、下列不属于专项支出预算的是（ ）。

A. 医疗支出

B. 赡养支出

C. 家装支出

D. 旅游支出

【答案】 A

36、（ ）承担各种专业技术人员由于工作上的疏忽或过失，致使他人遭受损害的经济赔偿责任。

A. 职业责任保险

B. 产品责任保险

C. 公众责任保险

D. 雇主责任保险

【答案】 A

37、银信合作产品投资于权益类金融产品或具备权益类特征的金融产品的，商业银行理财产品的合格投资者需要满足的条件不包括（ ）。

A. 单笔投资最低金额不少于 100 万元人民币的自然人、法人或者依法成立的其他组织

B. 个人或家庭金融资产总计在其认购时超过 100 万元人民币，且能提供相关财产证明的自然人

C. 个人收入在最近三年内每年收入超过 20 万元人民币或者夫妻双方合计收入在最近三年内每年收入超过 30 万元人民币，且能提供相关财产证明的自然人

D. 单笔投资最低金额不少于 50 万元人民币的自然人、法人或者依法成立的其他组织

【答案】 D

38、理财顾问与综合理财服务业务的主要风险是( )。

- A. 产品风险
- B. 市场风险
- C. 客户风险承受能力风险
- D. 产品与客户错配风险

【答案】 D

39、 中小企业由于生产经营小，资金规模小，中小企业融资困难的核心原因是( )

- A. 利润率不稳定
- B. 流动资金不足
- C. 信用级别低
- D. 经营时间短

【答案】 C

40、( )是指当事人享有合同的权利而不必偿付相应的代价。

- A. 有偿合同
- B. 无偿合同
- C. 保障合同
- D. 双务合同

【答案】 B

41、在家庭财务状况分析中，下列表述最不恰当的是（ ）。

- A. 投资性资产比率越大说明理财积极度越高
- B. 投资负债率越高说明财务负担越大
- C. 现金储备是检验家庭资产流动性的主要指标
- D. 自由储蓄率是支出结构中较为重要的指标

【答案】 D

42、下列关于商业银行个人理财业务的表述，错误的是（ ）。

- A. 在理财计划存续期间，商业银行应向客户提供其所持有的所有相关资产的账单，账单提供应不少于两次，并且至少每月提供一次
- B. 商业银行应在理财计划终止时，或理财计划投资收益分配时，将投资、收益的详细情况报告给客户
- C. 商业银行除对理财计划所汇集的资金进行正常的会计核算外，还应为每一个理财计划制作明细记录
- D. 商业银行应按月准备理财计划各投资工具的财务报表、市场表现情况及相关材料

【答案】 D

43、吴先生是一家公司的经理，今年 35 岁，妻子是小学老师，今年 28 岁，女儿 3 岁，刚刚上幼儿园。吴先生最近想购买寿险及健康险，于是找到理财经理进行咨询，吴先生家庭年收入 40 万元，年消费支出 30 万元，夫妻预计 30 年后退休，假设通货膨胀率为 4%。

- A. 年金保险
- B. 疾病保险
- C. 长期护理保险
- D. 收入保障保险

【答案】 A

44、转继承又称转归继承，代位继承又称间接继承。转继承与代位继承的区别不包括()。

- A. 性质不同
- B. 法律效力不同
- C. 主体不同
- D. 适用范围不同

【答案】 B

45、退休养老规划中，退休养老收入的来源不包括（ ）。

- A. 社会养老保险
- B. 企业年金
- C. 个人储蓄投资
- D. 工资收入

【答案】 D

46、对于投资者来说，一只股票上涨的同时另一只股票也上涨，说明两只股票呈现（ ）。

- A. 正相关性
- B. 负相关性
- C. 不相关性
- D. 零相关性

【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/737052160026006041>