全国中级银行从业资格考试重点试题精编

注意事项：

1. 全卷采用机器阅卷，请考生注意书写规范；考试时间为 120 分钟。

2. 在作答前，考生请将自己的学校、姓名、班级、准考证号涂写在试卷和答题卡规定位置。

3. 部分必须使用 2B 铅笔填涂;非选择题部分必须使用黑色签字笔书写,字体工整，笔迹清楚。

4. 请按照题号在答题卡上与题目对应的答题区域内规范作答,超出答题区域书写的答案无效:在草稿纸、试卷上答题无效。

一、选择题

1、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

2、在 6%通胀率的影响下，现在 10000 元的购买力水平，20 年后该笔费用要高达_____元才能具备同样的购买力水平。同样，现在 10000 元的购买力水平，如果不进行任何投资，20 年后 10000 元仅相当于_____元。（ ）

A. 220000；8333

B. 220000；3118

C. 32071；8333

D. 32071；3118

3、团体年金保险属于（ ）。

A. 团体寿险

B. 团体意外伤害保险

C. 团体健康保险

D. 团体医疗保险

4、我国传统上家长对于子女的教育就比较重视。但随着教育费用越来越高，为了保证子女的上学费用，十分有必要做好子女教育规划。客户郑女士有一个在读初中三年级的女儿，就此她向理财师就子女教育规划方面的问题进行了咨询。

郑女士支取本金和利息时，为了享受免税待遇，不需要带的资料为（ ）。

A. 身份证

B. 户籍证明

C. 学校证明

编号：_____ 姓名：_____ 地区：_____ 省市：_____
密封线 密封线

D. 家庭情况证明

5、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。
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%。
假若有资金缺口，下列措施中能够弥补康先生教育资金缺口的是( )。
A. 今后每年的投资由 2 万元增加至 3 万元
B. 增加目前的生息资产至 28 万元
C. 提高资金的收益率至 5%
D. 由每年末投入资金改为每年初投入

6、相对于旧的资质标准，新标准发生了一些变化。以下说法正确的是：( )。
A. 企业资产要求降低
B. 增加了经营场所的要求
C. 降低了对技术负责人的要求
D. 减少了对技术工人的数量要求

7、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%。
根据以上材料回答题。
杨先生 60 岁退休时的退休基金缺口为( )元。
A. 677544
B. 698756
C. 798446
D. 851564

8、张强夫妇生有一子张瑞，一女张欣。两个孩子先后成家，张欣嫁给李明。由于张瑞在外地工作，张强夫妇一直住在张欣家里，由张欣夫妇照料。2012 年张欣因意外事故不幸身亡，李明通知张瑞将父母接回家，但是张瑞一直以各种理由推脱，也不给付生活费。无奈之下，李明只好继续赡养岳父母。2015 年，张强夫妇双双离开人世，留下了一笔遗产，关于遗产的分割问题，张瑞和李明产生了纠纷，二人诉至法院。
根据以上材料回答下列问题。
关于李明和张强夫妇之间的关系，以下说法正确的是（)。?
A. 李明不得作为张强夫妇的第一顺序继承人
B. 李明与张强夫妇之间属于拟制血亲关系
C. 李明与张强夫妇之间没有赡养和抚养的权利和义务
D. 李明与张强夫妇之间可以相互继承

9、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。

根据以上材料回答
杨先生整个家庭的年保费支出应该控制在（ ）万元以内比较合适。
A.0.4
B.3
C.3.4
D.4

10、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。
邹明的父亲为孙子投保了一份教育储蓄两全保险，受益人为邹明，则（ ）。
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

11、收入结构的分析通常能显示一个家庭的（　　）。
A.财务保障现状
B.主要收入来源
C.收入稳定性
D.潜在风险

12、客户满意度等于（ ）。
A.客户体验+客户预期
B.客户预期-客户体验
C.客户体验-客户预期
D.客户预期-获得的服务水平

13、结构性理财产品的主要类型不包括（ ）。
A.外汇挂钩类
B.与现金挂钩类
C.股票挂钩类
D.指数挂钩类

14、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%。
健康保险是指以被保险人的身体为保险标的，对被保险人因疾病或意外事故所致伤害时，发生的直接费用和间接费用进行补偿的一种人身保险，通常不包括（ ）。
A.年金保险
B.疾病保险
C.长期护理保险
D.收入保障保险

15、李某取得稿酬10000元，业余时间为外单位讲课取得讲课费4000元，李某应缴纳个人所得税税额为( )元。

A. 1760

B. 2240

C. 2040

D. 1920

16、2015年3月，吕总欲为其公司的20名员工发放上一年度的年终奖，平均每人18012元。公司为员工代扣代缴个人所得税。

根据以上材料回答题。

每个员工应缴纳的个人所得税为（ ）元。

A. 1496.2

B. 1669.2

C. 1696.2

D. 2096.2

17、保险原则是在保险发展的过程中逐渐形成并被人们公认的基本原则，其不包括（ ）。

A. 保险利益原则

B. 转移风险原则

C. 近因原则

D. 损失补偿原则

18、姚先生2015年11月出版一本小说稿酬85000元，因大受欢迎而在12月份加印，并获得稿酬7000元，则该著作应缴纳的个人所得税为( )元。

A. 9520

B. 10304

C. 12880

D. 14720

19、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15万元；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5%；⑥退休后投资的期望收益率为5%。

如果李先生准备拿出20万元作为退休规划的启动资金不变，同时退休基金缺口为零，需要将收益率提高到( )。

A. 6.7%

B. 6.9%

C. 7.0%

D. 7.2%

20、下列关于金融市场构成要素的说法，不正确的是（ ）。

A. 金融机构是资金融通活动的重要中介机构，是资金需求者和供给者之间的纽带

B.政府参与金融市场，主要是通过发行各种债券筹集资金
C.在金融市场上，企业是最大的资金供给者
D.中央银行参与金融市场的主要目的不是为了筹措资金获利，而是为了实现货币政策目标，调节经济，稳定物价

21、在保险实践中，禁止反言主要用于约束（）。
A.保险人
B.受益人
C.投保人
D.被保险人

22、对处在家庭成长期的客户而言，下列关于教育投资的表述中不恰当的是（ ）。
A.教育是一种人力资本投资
B.投资工具应选择高风险产品
C.子女教育是一项长期的投资
D.家庭财务规划中必不可少部分

23、某投资者年初以10元/股的价格购买某股票1000股，年末该股票的价格上涨到11元/股，在这一年内，该股票按每10股10元（税后）方案分派了现金红利，那么，该投资者该年度的持有期收益率是多少（）。
A.10%
B.20%
C.30%
D.40%

24、在估算教育费用的增长时，一般在通货膨胀率上加上( )个百分点。
A.1～3
B.2～4
C.3～5
D.4～6

25、在约定劳务分包合同价款计算方式时，不得采用（ ）的方式约定合同总价。
A.固定劳务价格
B.暂估价
C.计时单价
D.计件单价

26、综合理财服务中，客户和商业银行之间是（ ）关系。
A.法定代理
B.委托代理
C.信托
D.借贷

27、理财师为客户制定退休规划时需最先开展的工作是（ ）

A. 计算资金缺口
B. 确定退休目标
C. 制定具体投资方案
D. 以退休后的支出角度预测资金需求

28、李刚的生父早年去世，留下遗嘱，将20万元遗产留给李刚。三年后李刚母亲改嫁给王某，此时李刚的姐姐已经出嫁，与王某未形成抚养教育关系，李刚随母亲搬到王某家住，并由王某继续抚养李刚至成人。15年后，王某去世，去世时与李刚母亲共有财产60万元，未留遗嘱。王某去世后，王某与前妻的孩子王林申请继承王某的遗产，王林在王某离婚后一直与母亲居住在一起。
?下列不能继承王某遗产的人是（）。
A. 李刚的母亲
B. 李刚
C. 王某的前妻
D. 王林

29、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

30、甲公司向乙汽车运输公司租入3辆载重汽车，双方签订的合同规定，3辆载重汽车的总价值为240万元，租期6个月，租金为18.2万元。则A公司应缴纳印花税税额（）元。
A. 182
B. 32
C. 240
D. 150

31、评估风险管理效果的工作不应该包括的内容是（ ）。
A. 单项评估
B. 可行性评估
C. 整体性评估
D. 风险覆盖评估

32、下列关于各种财富传承规划工具的说法，不正确的是（）。
A. 人寿保险流动性不强，难以实现更多的功能，如赡养子女、事业传承等
B. 税收递延养老金主要适用于西方发达国家，账户可指定受益人，可控制投资分配状况
C. 跨辈分贷款缺乏灵活性，只能让下一辈人来受益，不能受益于更远的后代
D. 赠与需要交纳赠与税

33、享受养老保险待遇的必要条件不包括（ ）。
A. 退出劳动领域
B. 年龄

C.工龄
D.城镇常住人口

34、（ ）模拟主要反映了客户未来历年的现金流变化状况。
A.全生涯现金流量
B.净现金流量
C.收入现金流量
D.支出现金流量

35、（ ）业务的服务对象主要是高净值客户。
A.理财计划
B.理财顾问
C.私人银行
D.财务策划

36、境内个人外汇汇出境外用于经常项目支出,单笔或当日累计汇出在规定金额以上的,（ ）在银行办理。
A.仅凭本人有效身份证件
B.仅凭有交易额的相关证明
C.须凭本人有效身份证件和有交易额的相关证明等材料
D.凭本人有效身份证件或者有效交易额的相关证明

37、客户王女士在理财师小李的推荐下购买了一种资产配置。几年后，在评估金额时，小李发现该配置的詹森比率为0．8%，表明该资产配置过去几年的实际收益率（ ）。
A.比无风险收益高0.8%
B.比无风险收益低0.8%
C.比市场平均水平高0.8%
D.比市场平均水平低0.8%

38、从风险承受能力角度评价，以下不适合推荐给衰老期家庭的产品是（ ）。
A.养老险
B.退休年金
C.股票型基金
D.平衡型基金

39、商业银行应至少（ ）向客户提供其所持有理财资产的账单，银行与客户另有约定的除外。
A.每月一次
B.每周一次
C.每年一次
D.每季一次

40、在家庭收支表中，下列属于工作收入的是（ ）。
A.企事业单位的承包经营所得

B.财产租赁和转让所得
C.财产继承所得
D.特许使用权使用费所得

41、2015年3月，吕总欲为其公司的20名员工发放上一年度的年终奖，平均每人18012元。公司为员工代扣代缴个人所得税。
根据以上材料回答题。
接第(3)题，每个员工应缴纳的个人所得税为（ ）元。
A.520
B.530
C.540
D.550

42、周护士在医院工作多年，她告诉一名患脑溢血病人，当被保险人患有特定重大疾病时，可由保险人对所花医疗费用给予适当补偿。这样的险种被称为( )。
A.补偿大病医疗保险
B.重大疾病保险
C.一般疾病保险
D.综合医疗保险

43、在保险产品的配置问题上，以下说法错误的是（ ）。
A.先依照客户的保障需求做好人寿保险规划，再考虑客户的预算能力来规划险种
B.发生几率虽小但后果严重的风险不用优先考虑
C.以“保障优先”的原则来制定家庭财富保障规划
D.保费预算不充足时，尽量不要减少客户所需的保险额度

44、下列对商业银行投资研发新理财产品的描述，错误的是（ ）。
A.在进行新产品开发之前，商业银行应就产品开发的背景、潜在目标客户进行分析，并报中国银监会批准
B.新产品的开发应编制产品开发报告，并经各相关部门审核签字
C.商业银行按需要研发的新投资产品的介绍和宣传资料，应按内部管理有关规定经相关部门审核批准
D.在新产品推出后，对新产品的风险状况进行定期评估

45、下列关于近因的认定与保险责任确定的说法错误的是( )。
A.单一原因致损，且该原因属于被保风险，则保险人负赔偿责任
B.多种原因致损，且多种原因均属被保风险，则保险人负赔偿责任
C.连续发生的多项原因致损，若前因属于被保风险，但后因属于除外责任的，保险人不负赔偿责任
D.在一连串连续发生的原因中，有一项新的独立的原因介入，使原有的因果关系链断裂并直接导致损失，该新介入的独立原因为近因，如果该原因属保险责任范围内的风险，则保险公司应对所致的损失予以赔付

46、()是指保险人将其所承保的业务的一部分或全部，转移给另一个或者几个保险人承担。

A.原保险
B.再保险
C.共同保险
D.重复保险

47、石先生今年48岁，每月税后工资为4500元，他妻子高女士43岁，每月税后工资为3000元，他们有一个孩子小石，今年16岁，2年后就要上大学。他们目前居住的三居室的房子市价为56万元，二人为孩子大学学习生活费已经积累了15万元的教育基金，另外家里还有20万元的存款。目前大学四年的学费共计5万元，另外生活费共计8万元，学费上涨率为每年5%，如果石先生的基金投资收益率为4%。二人的存款年收益率为5%，目前不算孩子，二人每月生活费为3000元，通货膨胀率为每年3%，假设考虑退休，石先生夫妇预计寿命都为85岁，石先生60岁退休，高女士55岁退休，二人退休后无其他收入来源，届时的基金收益率调整为每年3%。
石先生和高女士退休后共需要（）元的退休生活费。(石先生去世后，高女士一人的生活费为二人时的一半)
A.990000
B.900000
C.1411410
D.1283100

48、存货流动性将直接影响企业的流动比率，因此，企业特别重视对存货的分析。下列有关存货流动性的表述，错误的是（ ）。
A.一般来说，存货周转次数越多，周转天数越少
B.销售收入越高，存货周转率越低
C.用时间表示的存货周转率就是存货周转天数
D.存货的流动性，一般用存货的周转速度指标来反映，即存货周转次数或存货周转天数

49、（）不属于投资收入。
A.企事业单位的承包经营所得
B.资产增值
C.财产转让所得
D.特许权使用费所得

50、张伟，男，56岁；刘翠，女，55岁，二人均早年丧偶，张伟的儿子丁丁，1998年参加工作后和父亲分开居住。刘翠身边有一个儿子东东。1999年张伟与刘翠经人介绍结婚，东东跟着他们在一起生活。2000年，刘翠因病去世，没有留下遗嘱。
下列（ ）说法是正确的。
A.刘翠的遗产要按照法定继承分配
B.丁丁可以通过转继承获得刘翠的遗产
C.丁丁可以通过代位继承获得刘翠的遗产
D.本案例中涉及到遗赠扶养关系

二、多选题

51、下列关于节税的表述错误的是（）。

A.巧妙利用税法赋予纳税人的权利
B.不属于逃税的行为
C.顺应立法精神是节税的一个重要原则
D.与通常所说的“避税”，两者一样，无区别

52、（　　）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

53、下列各项中，不属于对无效劳动合同处理方法的是（ ）。
A.撤销合同
B.修改合同
C.赔偿损失
D.重新签订

54、依据我国《继承法》第十条的规定，作为法定继承人的兄弟姐妹不包括（ ）。
A.同父同母的兄弟姐妹
B.同父异母或者同母异父的兄弟姐妹
C.养兄弟姐妹
D.没有扶养关系的继兄弟姐妹

55、丁克家族是由英文“Dink”(即“Double Income No Kids”)翻译而来，意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。
根据以上材料回答题。
考虑到退休后的收入及目前退休基金在30年的增值，夫妇俩还需要准备( )元退休资金。
A.444912
B.637593
C.543893
D.369093

56、财务自由度主要是通过（　　）表现出来。
A.工作收入/生活支出
B.理财收入/生活支出
C.理财收入/理财支出
D.工作收人/理财支出

57、郑某2019年3月在某公司举行的有奖销售活动中获得奖金12000元，领奖时发生交通费600元、食宿费400元(均由郑某承担)。在颁奖现场郑某直接向某大学图书馆捐款3000元。已知偶然所得适用的个人所得税税率为20%。郑某中奖收入应缴纳的个人所得税税额为()元。

A.0

B.1600

C.1800

D.2400

58、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

59、工人在工作班内消耗的工作时间，按其消耗的性质，可以分为两大类:（ ）。

A.有效工作时间和停工时间

B.必须消耗的时间和损失时间

C.必须消耗的时间和休息时间

D.必须消耗的时间和停工时间

60、假设投资组合的收益率为22%，无风险收益率是10%，投资组合的方差为9%，β值为10%，那么，该投资组合的夏普比率等于（ ）。

A.0.3

B.0.4

C.0.7

D.0.8

61、人身保险合同中，关于受益人的规定，下列说法错误的是()。?

A.被保险人或投保人可以指定受益人

B.投保人只能指定一人为受益人

C.受益人如未指定，被保险人的法定继承人即为受益人

D.受益人无偿享受保险利益，受益人不负交付保险费的义务，保险人也无权向受益人追索保险费

62、甲股票基金风险溢价为8%，标准差为18%，王某是一名金融理财师，在他的建议下，某客户将40000元投资于甲股票基金，同时将另外60000元投资于短期国债。已知国债利率为4%，则该客户的资产组合期望收益率与标准差分别为（ ）。

A.12%和18%

B.7.2%和7.2%

C.12%和7.2%

D.7.2%和18%

63、(　　)是指在一段评价期内基金投资组合的平均超额收益率超过无风险收益率部分与该基金的收益率的标准差之比。

A.夏普比率

B.詹森指数

C.特雷诺指数

D.晨星指数

64、2015 年 3 月，吕总欲为其公司的 20 名员工发放上一年度的年终奖，平均每人 18012 元。公司为员工代扣代缴个人所得税。

根据以上材料回答题。

每个员工应缴纳的个人所得税为（ ）元。

A.1496.2

B.1669.2

C.1696.2

D.2096.2

65、下列对我国金融机构尤其是银行理财师的职业道德要求概括不正确的是（　）。

A.假如理财师并非主观原因或故意造成的错误，那么此情形与正直守信原则相违背

B.理财师在为客户提供专业理财服务时，应当遵守正直守信原则

C.理财师不要以诱导或夸大事实等方式销售，不要因为个人的利益而损害客户利益

D.正直守信原则不容忍任何欺骗行为

66、属于家庭财产保险保障范围的是(　)。

A.朋友寄存在家的一把红木椅子

B.一盆花

C.一包现金

D.一把红木椅子

67、商业银行接受客户委托进行投资操作和资产管理等业务活动，应与客户签订合同，确保获得客户的充分授权，商业银行应妥善保管相关合同和各类授权文件，并至少每（　）重新确认一次。

A.三个月

B.一年

C.二年

D.半年

68、下列各项不能作为遗产继承的是（ ）。

A.30 万元的银行定期存款

B.个人收藏的清代名人字画

C.生前好友赠与的一对青花瓷瓶

D.朋友委托其鉴定的古董一件

69、施工作业队须对进场施工作业人员在（ ）进行备案。

A. 工会组织

B.行业管理协会
C.建设主管部门
D.劳务分包企业

70、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%。
根据上面的准备方法，张先生的退休资金的缺口为( )元。
A.338013
B.272144
C.352199
D.675020

71、下列理财客户的信息中，可以进行定量化衡量的是（ ）。
A.收入与支出
B.投资偏好
C.健康状况
D.风险特征

72、理财规划师的社会责任是（ ）。
A.引导客户树立长期投资的观念
B.引导客户树立短期投资的观念
C.确保客户财产的安全性
D.以产品的收益性为唯一关注点

73、产品本金亏损的概率较低，但预期收益存在一定的不确定性是指（ ）。
A.中等风险产品
B.低风险产品
C.较低风险产品
D.较高风险产品

74、现金储备是检验客户家庭资产流动性最主要的指标，现金储备一般以（ ）资本流出为基数进行酌情增减。
A.1个月
B.9个月
C.6个月
D.12个月

75、采用积累养老金方式的人群，往往忽略了一个非常重要的因素，那就是（ ）对于储蓄金的侵蚀力。
A.通货膨胀
B.通货紧缩
C.财政赤字

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/828123142143006116