

2023 年中级银行从业资格之中级个人理财能力检测 试卷 A 卷附答案

单选题（共 30 题）

1、商业银行应当根据理财产品风险评级、潜在客户群的风险承受能力评级，为理财产品设置适当的单一客户销售起点金额。下列关于这方面的说法，错误的是（ ）。

- A. 风险评级为一级和二级的理财产品，单一客户销售起点金额不得低于5 万元人民币
- B. 风险评级为三级和四级的理财产品，单一客户销售起点金额不得低于10 万元人民币
- C. 风险评级为五级的理财产品，单一客户销售起点金额不得低于20 万元人民币
- D. 风险评级为五级的理财产品，单一客户销售起点金额不得低于30 万元人民币

【答案】 D

2、下列关于证券投资基金与证券投资信托的说法，正确的是（ ）。

- A. 证券投资基金等同于证券投资信托
- B. 证券投资基金的运营完全由信托公司控制
- C. 证券投资基金的流动性高于证券投资信托
- D. 证券投资信托不能投资债券

【答案】 C

3、信用期的制定一般按（ ）先后顺序制定。

- A. （2） （1） （3）
- B. （1） （2） （3）
- C. （2） （3） （1）

D. (1) (3) (2)

【答案】 A

4、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

5、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

【答案】 B

6、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

7、下列选项中，不属于投资和资产配置方面指标的是()。

- A. 投资性资产比率
- B. 净储蓄率
- C. 可配置型投资性资产比率
- D. 融资率

【答案】 B

8、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

9、买入债券后持有一段时间，又在债券到期前将其出售而得到的收益率为()。

- A. 直接收益率
- B. 到期收益率
- C. 持有期收益率

D. 赎回收益率

【答案】 C

10、社会保险行政部门对受理的事实清楚、权利义务明确的工伤认定申请，应当在（ ）日内做出工伤认定的决定。

A. 10

B. 15

C. 30

D. 60

【答案】 B

11、下列不属于组合投资类理财产品的优点的是（ ）。

A. 扩大了资金运用范围。

B. 产品期限覆盖面广

C. 发行主体有充分的主动管理能力

D. 信息透明度高

【答案】 D

12、财产保险分类方法众多，各国使用的标准不尽相同。广义的财产保险不包括（ ）。

A. 责任保险

B. 信用保险

C. 健康保险

D. 财产损失保险

【答案】 C

13、项目工程管理部门在收到分承包方上报的索赔、签证基础资料（ ）内将审核意见书（包括发生的项目、工程量、影响的程度、工期损失等）发给分包单位，分包单位依据项目工程管理部门的审核意见书编制索赔、签证费用及工期计算书，并上报给项目预算部门审核。

A. 3 日

B. 5 日

C. 7 日

D. 10 日

【答案】 D

14、债务负担率超过（ ）时，会影响客户家庭的生活品质。

A. 25%

B. 40%

C. 50%

D. 60%

【答案】 B

15、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。夫妻俩在退休前采取较为积极的投资策略，假定回报率为 6%，退休后采取较为保守的投资策略，假定回报率为 3%。

A. 909286

B. 899286

C. 889286

D. 879286

【答案】 D

16、投资性负债占总负债的比例通常被称为（ ）。

A. 自用性负债比率

B. 消费性负债比率

C. 流动性负债比率

D. 投资性负债比率

【答案】 D

17、张云预计其子 10 年后上大学，届时需学费 50 万，张云每年投资 4 万元于年投资报酬率 6% 的平衡基金，则 10 年后张云筹备的学费（ ）。

A. 够，还多约 2.72 万

B. 够，还多约 0.7 万

C. 不够，还少约 2.72 万

D. 不够，还少约 0.7 万

【答案】 A

18、（ ），即按照当前承诺的时间支付薪酬，通常按周、月或年为单位进行支付，员工获得的实发工资额为应发工资额与代扣项目的差额

A. 当期支付薪酬

B. 延期支付薪酬

C. 基本薪酬

D. 福利津贴

【答案】 A

19、关于商业银行的理财工作人员必须具备下列资格要求，其中错误的是（ ）。

- A. 具备相应的学历水平和工作经验
- B. 对个人理财业务活动相关法律法规、行政规章和监管要求等，有充分的了解和认识
- C. 理财业务人员每年的培训时间应不少于 50 小时，并取得相应理财师职称
- D. 遵守监管部门和商业银行制定的个人理财业务人员职业道德标准或守则

【答案】 C

20、下列关于代理的说法，错误的是（ ）。

- A. 代理人实施民事法律行为是以被代理人的名义进行的
- B. 法人可以作为被代理人，通过代理人实施民事法律行为
- C. 代理人在代理活动中不具有独立的法律地位
- D. 双方当事人约定应当由本人实施的民事法律行为，不得代理

【答案】 C

21、保险人又称承保人，下列各项不属于保险人的法律特征的是（ ）。

- A. 是保险基金的组织、管理和使用人
- B. 履行赔偿损失或者给付保险金义务
- C. 是依法成立并允许经营保险业务的保险公司
- D. 享有保险金请求权

【答案】 D

22、小明离上大学的时间还有 10 年，四年大学毕业后准备在美国读 2 年硕士，以目前物价水平大学四年第一年学费现值 1 万元，在美国读硕士年学费现值 20 万元，若国内学费涨幅以 4%估计，美国学费涨幅 6%。假设投资报酬率为 8%，入学后每年学费保持不变，小明父母现有生息资产 30 万元。

A. 51.74

B. 39.63

C. 40.34

D. 29.65

【答案】 D

23、（ ）是理财师帮助客户制定科学的教育投资方案的第一步，也是关键的一步。

A. 计算教育资金需求

B. 确定教育目标

C. 计算教育资金缺口

D. 教育投资规划的跟踪与执行

【答案】 B

24、小高以自己的房屋为抵押向银行贷款。银行贷给他 35 万元，同时为抵押的房屋投保了 35 万元的 1 年期房屋火险。按照约定，贷款人半年后偿还了 15 万元。不久，该保险房屋发生重大火灾事故，则银行可以得到的赔偿金额是（ ）万元。

A. 10

B. 15

C. 20

D. 30

【答案】 C

25、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。

- A. 杨先生是家庭的支柱，要优先为杨先生投保
- B. 杨太太有社保，不需要再投保商业保险
- C. 杨先生最好用预留较高医疗基金的方式替代买保险的规划
- D. 杨扬是家庭未来的希望，要优先考虑她的保险

【答案】 A

26、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

27、理财规划的各部分是相互联系的，其中某些产品的设计要同时考虑多个规划的需要。比如年金保险产品除了是风险管理和保险规划的重要工具，还是（ ）规划经常需要考虑的。

- A. 现金
- B. 消费支出
- C. 子女教育
- D. 退休养老

【答案】 D

28、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

【答案】 D

29、关系营销认为产品的价值既包括实体价值，也包括（ ）。

A. 产品的包装

B. 附在产品之上的服务

C. 附产品的广告价值

D. 产品的使用价值

【答案】 B

30、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

多选题（共 20 题）

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/847110100026006041>