

# 2023 年中级银行从业资格之中级个人理财过关检测 试卷 B 卷附答案

## 单选题（共 30 题）

1、财产保险是保险人对财产或其有关利益，在发生保险责任范围内的灾害事故所遭受的经济损失给予补偿的保险。财产保险中的财产，指一切物质财富，包括一切动产、不动产、固定的或在流动中的财产，以及在制造的或制成的，因而财产保险的范围很广泛，除了人身保险以外的各种保险均可列入其中。财产保险的保险标的也有其特点。如工厂机器设

- A. 必须是可以货币衡量其价值的有形财产
- B. 必须是可以货币衡量其价值的财产或利益
- C. 有些可以用货币衡量其价值，有些则不能
- D. 是现存的财产或利益

**【答案】 B**

2、于某由江西老家进京打工，从事建筑工作，月收入1200元，家中母亲年迈，没有收入来源，于某最需要的保险产品为( )。

- A. 长期重大疾病保险
- B. 人身意外伤害保险
- C. 万能保险
- D. 养老保险

**【答案】 B**

3、王先生今年30岁，在一家大公司工作，该公司效益较好，于今年成立了企业年金理事会，开始企业年金计划，要分别委托一家公司作为投资管理人，一家商业银行作为托管人和账户管理人。

- A. 747
- B. 1052

C. 1200

D. 2050

【答案】 A

4、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

5、公司成立于2005年4月20日，注册资金为90万元人民币，其经营范围包括：建筑劳务分包，营业期限自2007年12月17日至2010年12月17日。乙公司承包了位于方城县方舟城市花园1#、2#、3#楼的土建、模板打油等工程后，于2007年11月30日，将方舟城市花园2号楼主体劳务施工分包给了甲公司。合同约定，乙公司在扣除1.5%的劳务费后将工程款支付给甲公司。在施工期内发生的一切开支及其他应缴纳的各种社会保险费用均由甲公司自行承担。同时，该合同还约定，甲公司应对自身队伍的施工质量、工期、安全等负全部责任并承担相应的经济损失及项目部的考核奖罚。该合同签订后，经介绍王恩德于2007年11月30日到方城县方舟城市花园工地劳动。2007年12月10日上午9:00左右，王恩德在工地二楼外墙扎钢筋时，从楼上摔下来。2007年12月11日，王恩德被送往该市医专附院进行手术治疗。2008年1月22日出院，共住院42天，王恩德在医院治疗期间的医药费由甲公司支付。还向王恩德支付了2007年11月30日至2007年12月10日之间的劳务费，每天60元，9天共计540元。2008年5月16日，经南阳南石法医临床司法鉴定所鉴定，王恩德脾脏摘除，构成伤残六级，王恩德多次找甲公司协商解决，但终未达成一致意见，王恩德诉至法院，要求判甲公司连带支付伤残赔偿金38516元，误工费90天，每天60元共5400元，被抚养人生活费12382.05元，精神抚慰金3万元，共计87298.05元

A. 2日

B. 3日

C. 4 日

D. 5 日

**【答案】 B**

6、唐先生在学习《保险法》的时候，了解到保险合同的履行是建立在事件可能发生也可能不发生的基础上的，这体现的是保险合同的（ ）。

A. 射幸性

B. 双务性

C. 附和性

D. 单务性

**【答案】 A**

7、自用性负债比率（ ）表现出客户家庭的财富积累情况。

A. 直接

B. 间接

C. 不能

D. 通过与其它比率相结合

**【答案】 B**

8、赵先生打拼多年，积累大量财富，终身未婚，膝下有一养子，另有一个亲姐姐。赵先生临终前未留下任何遗嘱，回答下列问题。

A. 养老金请求权

B. 股权的分红款

C. 专利权中的财产权

D. 自有住房抵押权

【答案】 A

9、某客户的股票投资主要集中在食品、医疗、汽车、地产、钢铁五大行业板块，如果目前宏观经济正处于衰退时期，理财师计划调整策略，那么该客户应投资()类型股票。

- A. 食品类股票、医疗类股票
- B. 医疗类股票、钢铁类股票
- C. 汽车类股票、钢铁类股票
- D. 地产类股票、汽车类股票

【答案】 A

10、在通货膨胀条件下，下列叙述正确的是（ ）。

- A. 名义利率能真实反映资产的投资收益率
- B. 实际利率高于名义利率
- C. 个人和家庭的购买力增加
- D. 债券资产贬值

【答案】 D

11、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

- A. 20197
- B. 22636
- C. 23903

D. 25015

【答案】 C

12、下列关于基金销售人员资格的描述，错误的是（ ）。

A. 商业银行、证券公司、期货公司、保险机构、证券投资咨询机构负责基金销售业务的部门取得基金从业资格的人员不低于该部门员工人数的 1 / 2

B. 负责基金销售业务的部门管理人员取得基金从业资格，熟悉基金销售业务，并具备从事基金业务 2 年以上或者在其他金融相关机构 5 年以上的工作经历

C. 公司主要分支机构基金销售业务负责人均已取得基金从业资格

D. 商业银行、证券公司、期货公司、保险机构、证券投资咨询机构负责基金销售业务的部门取得基金从业资格的人员不低于该部门员工人数的 1 / 3

【答案】 D

13、文先生为女儿投保了一份意外伤害保险，受益人为文先生的妻子，则该保险合同的当事人是（ ）。

A. 文先生. 文先生的妻子

B. 文先生. 文先生的女儿

C. 文先生的女儿. 保险公司

D. 文先生. 保险公司

【答案】 D

14、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. 用已投保的寿险保单进行保单贷款

- B. 将国家基本养老账户中属于个人的部分提取出来应急
- C. 将已投保的寿险保单进行退保领取退保金
- D. 将房屋进行逆按揭

【答案】 A

15、按照 4E 标准要求，理财师资格认证的首要环节是（ ）。

- A. 考试
- B. 教育
- C. 工作经验
- D. 职业道德

【答案】 B

16、在以客户的内在属性进行分类的方法中，（ ）是最著名、最常用的客户分类方法。

- A. 按财富观分类法
- B. 按风险态度分类法
- C. 按交际风格分类法
- D. 生命周期理论

【答案】 D

17、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

【答案】 A

18、关于个人所得税的计税依据，下列说法错误的是( )。

A. 工资、薪金所得，以每月收入额减除费用 3500 元后的余额，为应纳税所得额

B. 财产转让所得，以转让财产的收入额减除财产原值和合理费用后的余额，为应纳税所得额

C. 利息、股息、红利所得，偶然所得和其他所得，以每次收入额为应纳税所得额

D. 个体工商户的生产、经营所得，以每一纳税年度的收入总额为应纳税所得额

【答案】 D

19、周阳，38 岁，月工资 8000 元，参加了社会保险；妻子 37 岁，无工作收入；儿子 12 岁；一家三口目前月平均支出为 2500 元。周阳的父亲 68 岁，母亲 65 岁。由于父母亲单位有较好的福利，暂不需要周阳的经济支援。

A. 定期死亡寿险

B. 定期生存寿险

C. 两全寿险

D. 终身寿险

【答案】 A

20、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%

【答案】 C

21、孙娟预计其儿子 5 年后上大学，届时需学费 30 万元，为筹措学费孙娟每年年末投资三万元到年投资回报率 7%的平衡基金，则 5 年后（ ）（答案取近似值）

- A. 无需再额外支付学费
- B. 会获得 30 万元的本息
- C. 需要额外支付 12.75 万元
- D. 需要额外支付 17.25 万元

【答案】 C

22、张勇夫妇明年将退休，三个子女均已研究生毕业并组建了家庭，且张勇夫妇有丰厚的储蓄，两个人的支出也比较少。根据这些描述，他们所处的生命周期的阶段是（ ）。

- A. 家庭形成期
- B. 家庭成长期
- C. 家庭成熟期
- D. 家庭衰老期

【答案】 C

23、设计一个家族信托需要考虑诸多因素，下列不属于家族信托的要素的是（ ）。

- A. 委托人
- B. 监察人



- C. 信托财产
- D. 家族信托设立时间

【答案】 D

24、袁先生与李女士结婚三个月，李女士怀孕，预计9个月后孩子出生。

- A. 5.79
- B. 4.99
- C. 4.12
- D. 3.56

【答案】 B

25、教育投资规划在财务状况不佳的情况下不能选择推迟理财目标实现的时间，体现了教育投资规划时间及费用的（ ）。

- A. 相对弹性
- B. 相对刚性
- C. 提前规划
- D. 科学规划

【答案】 B

26、（ ）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损失进行补偿的一种人身保险。

- A. 人寿保险
- B. 人身意外伤害保险
- C. 健康保险
- D. 财产保险

【答案】 C

27、下列属于弹性支出的是( )。

- A. 水电费
- B. 房屋分期付款
- C. 房屋维修
- D. 交通费

【答案】 C

28、银行业从业人员应对所在机构负有诚实信用义务，切实履行岗位职责，维护所在机构商业信誉是( )准则的内容。

- A. 诚实信用
- B. 守法合规
- C. 勤勉尽职
- D. 岗位职责

【答案】 C

29、弃权通常是指( )放弃其在保险合同中可以主张的某种权利。

- A. 投保人
- B. 受益人
- C. 保险人
- D. 被保险人

【答案】 C

30、（ ），美国经济学家哈里·马柯维茨发表了《资产组合选择—投资的有效分散化》论文，成为现代证券组合管理理论的开端。

- A. 1965 年 8 月
- B. 1952 年 3 月
- C. 1964 年 1 月
- D. 1963 年 6 月

【答案】 B

### 多选题（共 20 题）

1、债券发行需要确定的因素很多，其中直接决定了债券的投资价值的有（ ）。

- A. 发行金额
- B. 发行期限
- C. 发行价格
- D. 发行利率
- E. 付息频率

【答案】 BCD

2、现代投资组合理论包括有效市场理论、投资组合理论、资产定价模型、套利定价理论以及行为金融理论等。下列关于有效市场理论的说法正确的有（ ）。

- A. 随机漫步理论认为，股票价格的变动是随机但可预测的
- B. 有效市场假说认为，证券价格已经充分反映了所有相关信息
- C. 随机漫步理论认为，对未来股价变化的预测将导致股价提前变化，以致所有的市场参与者都来不及在股价上升前行动
- D. 随机漫步论点的本质是股价是不可预测的
- E. 世界上没有一个绝对有效的市场

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/908070050023006035>