

2023 年中级银行从业资格之中级个人理财全真模拟 考试试卷 A 卷含答案

单选题（共 30 题）

1、以下关于口头遗嘱的说法错误的是（ ）。

- A. 危急情况过后能够用书面形式立遗嘱，所立口头遗嘱仍有效
- B. 遗嘱人在危急情况下，可以立口头遗嘱
- C. 口头遗嘱指由遗嘱人口头表述而不以任何方式记载的遗嘱
- D. 口头遗嘱有两个以上见证人在场见证，才是有效的遗嘱

【答案】 A

2、以下理财产品中主要投资于信用级别较高，流动性较好的金融工具的是（ ）。

- A. 货币型理财产品
- B. 股票类理财产品
- C. 债券型理财产品
- D. 新股申购型理财产品

【答案】 A

3、《民法通则》规定，（ ）可以开办个人理财业务。

- A. 12 周岁的未成年人
- B. 16 周岁但依靠父母生活的人
- C. 10 周岁以下的未成年人
- D. 限制民事行为能力人的法定代理人

【答案】 D

4、下列系数间关系错误的是（ ）。

- A.复利终值系数=1 / 复利现值系数
- B.复利现值系数=1 / 年金现值系数
- C.年金终值系数=年金现值系数×复利终值系数
- D.年金现值系数=年金终值系数×复利现值系数

【答案】 B

5、马柯维茨投资组合理论中引入了投资者的无差异曲线，下列关于无差异曲线的特征说法不正确的是（ ）。

- A.向右上方倾斜
- B.随着风险水平增加越来越陡
- C.无差异曲线是由自己的风险—收益偏好决定的
- D.与有效边界无交点

【答案】 D

6、下列（ ）不是银行应该向客户提供的有关理财产品的材料。

- A.理财产品账单
- B.其他理财产品的市场表现
- C.市场表现情况报告
- D.收益情况报告

【答案】 B

7、代位继承人不可以是被代位人的（ ）。

- A.外曾孙子女
- B.子女
- C.配偶
- D.外孙子女

【答案】 C

8、资产配置在配置策略上不包括（ ）。

- A.买入并持有策略
- B.恒定混合策略
- C.固定资产配置策略
- D.投资组合保险策略

【答案】 C

9、下列关于商业银行个人理财业务，描述错误的是（ ）。

- A.商业银行是个人理财业务的供给方
- B.商业银行是个人理财服务的提供商之一
- C.商业银行制定具体的个人理财业务标准、业务流程、业务管理办法
- D.商业银行一般利用非银行金融机构渠道向个人客户提供个人理财服务

【答案】 D

10、下列理财业务从业人员的行为没有违背从业人员限制性条款的是（ ）。

- A.根据客户要求提供合适的投资产品，主动代替客户做出最佳选择，并向客户解释相关投资工具的运作市场及方式，揭示相关风险
- B.对非保证收益理财计划，在与客户签订合同前，为增强客户对银行理财能力的信心，有必要对客户宣传介绍“预期收益率”或“最高收益率”

C.从业人员利用有意隐瞒或歪曲理财产品(计划)重要风险信息等欺骗手段销售理财产品(计划)

D.对于市场风险较大的投资产品，特别是与衍生交易相关的投资产品，从业人员不得主动向无相关交易经验或经评估不适宜购买该产品的客户推介或销售该产品

【答案】 D

11、下列选项中，不属于银行代理国债的是()：

A.凭证式国债

B.电子式储蓄国债

C.记账式国债

D.实物券式国债

【答案】 D

12、怎样处理继承积极遗产和消极遗产、清偿死者遗留的债务，现代各国一般有多种做法。下列关于遗产的处理方式，说法不正确的是()。

A.无限继承方式中，继承人以继承的遗产及固有财产清偿遗产债务，即使债务比所继承财产多也应无条件承认

B.中国《继承法》实行限定继承，同时限制继承人自愿偿还超过遗产实际价值部分的税款和债务

C.限定继承方式中，偿还死者遗留的债务，一律只以积极遗产的实际价值为限。对超出遗产中财产权利的债务有权拒绝偿还

D.《法国民法典》规定：“遗产得被无条件接受或以有限责任继承方式接受”

【答案】 B

13、在()的情况下，保险人有权解除合同。

A.投保人因过失未履行如实告知义务

- B.投保人故意隐瞒事实，不履行如实告知义务
- C.情况发生变化，保险人认为继续承保会对其造成重大损失
- D.投保人申报的被保险人年龄不实

【答案】 B

14、客户关系管理里，客户的满意度是由以下哪两个因素决定的（ ）

- A.客户体验和预期
- B.客户体验和忠诚
- C.客户预期和价格
- D.客户忠诚和价格

【答案】 A

15、一般而言，下列关于房地产投资特点，表述错误的是（ ）。

- A.房地产价值受政策环境、市场环境和法律环境等因素的影响较大
- B.房地产投资的风险比一般债券类理财产品风险低
- C.房地产投资的流动性比证券类产品低
- D.房地产投资通常具有财务杠杆效应

【答案】 B

16、制订教育投资规划的第一步是（ ）。

- A.试算教育资金需求
- B.子女教育目标的分析
- C.教育金缺口的计算
- D.制作教育投资方案，选择投资工具

【答案】 B

17、下列人员可以作为遗嘱见证人的是（ ）。

- A.甲是被继承人的弟弟，不参与继承
- B.乙是被继承人的女儿，不是遗嘱受益人
- C.丙是被继承人的好友，曾一起合伙经营企业
- D.丁是被继承人的邻居，曾受刑事处罚

【答案】 D

18、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

19、期末年金是指在一定时期内每期（ ）等额收付的系列款项。

- A.期初
- B.期末
- C.期中
- D.期内

【答案】 B

20、（ ）是家庭消费开支规划的一项核心内容。

- A.住房消费计划
- B.债务管理
- C.汽车消费计划
- D.现金管理

【答案】 B

21、（ ）是指所有的理财性收入减去理财性支出得到的盈余部分

- A.生活结余
- B.理财结余
- C.专项结余
- D.自由结余

【答案】 B

22、下列行为不符合商业银行审慎经营原则的是（ ）。

- A.商业银行在开展个人理财业务、设计个人理财产品、代理其他金融机构的投资产品时要充分考虑客户的利益和风险承受能力
- B.商业银行在向客户销售有关产品时，应了解客户的风险偏好、风险认知能力，评估客户财务状况，替客户选择合适的投资产品
- C.区分一般性业务咨询活动与顾问服务，防止误导客户和不当销售
- D.商业银行根据要求代销金融机构提供的材料，按照审慎经营的原则重新编写有关产品的介绍材料

【答案】 B

23、()是指人身保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人。

- A. 保险人
- B. 投保人
- C. 被保险人
- D. 受益人

【答案】 D

24、开放式基金单位的买入价主要取决于()。

- A. 基金收益率
- B. 基金存续期限
- C. 基金总规模
- D. 基金单位净资产值

【答案】 D

25、()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

【答案】 B

26、在银行员工开展顾问式推销时，不需要做到()。

- A. 客户优先

- B. 银行利益最大化
- C. 对客户实行业务指导
- D. 传递信息

【答案】 B

27、对客户家庭财务状况进行分析，首先要对复杂的信息进行标准化整理，即根据客户所提供的信息制作（ ）。

- A. 资产负债表和收入支出表
- B. 现金流量表和收入支出表
- C. 收入支出表和报税表
- D. 资产负债表和损益表

【答案】 A

28、根据《个人所得税法》的规定，工资薪金所得和劳务报酬所得的区别在于（）。

- A. 是否取得劳动许可
- B. 是否存在雇佣关系
- C. 报酬多少
- D. 是否提供劳务

【答案】 B

29、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%。

- A. 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

应尽可能投资于多只股票基金，以分散风险

C.随着留学日期的临近，逐渐加大指数基金的投资比重

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

30、关于客户信息收集的具体步骤，下列说法错误的是（ ）。

A.理财师自己没有心理障碍，是站在为客户解决问题的立场上，需要去深入了解客户的财务信息

B.引导客户，告诉客户为什么要了解这些信息

C.在具体提问的时候，尽可能先围绕客户关心的问题，可以去问些与其不相关的信息

D.制定系统性收集客户信息的框架，便于把问题延伸出来，较为全面地了解客户信息

【答案】 C

多选题（共 20 题）

1、继承人有下列（ ）行为之一的，丧失继承权。

A.遗嘱继承人对继承安排有争议

B.伪造、篡改、隐匿或者销毁遗嘱，情节严重

C.遗弃被继承人

D.为争夺遗产而杀害其他继承人

E.故意杀害被继承人

【答案】 BCD

2、在保险活动中，规定最大诚信原则主要是由于（ ）。

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/926022044223011011>