

2023 年中级银行从业资格之中级个人理财真题精选 附答案

单选题（共 40 题）

1、下列选项属于期末年金的是（ ）。

- A. 生活费支出
- B. 教育费支出
- C. 房租支出
- D. 房贷支出

【答案】 D

2、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

3、下列不属于全生涯模拟仿真中的模拟环境设置的是（ ）。

- A. 各类假设
- B. 主要收支的基数
- C. 可配置投资性资产的额度
- D. 客户的成长环境

【答案】 D

4、老年退休是每个人都需要去面对的人生过程，退休后能够享受自立、尊严、高品质的生活是一个人一生中最重要的（ ），因此退休养老规划是整个个人财务规划中不可缺少的部分。

- A. 人生规划
- B. 财务目标
- C. 理财计划
- D. 投资目标

【答案】 B

5、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

6、下列选项中，不属于债券的收益来源的是（ ）。

- A. 红利收益
- B. 债券利息的再投资收益
- C. 利息收益
- D. 资本利得

【答案】 A

7、很多中小企业都面临资金紧缺的问题，较少有闲置资金，如果有闲置资金，则闲置资金理财主要投资于（ ）。

- A. 高收益的产品
- B. 低风险性的产品
- C. 高流动性的产品
- D. 低流动性的产品

【答案】 C

8、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。

- A. 年评估基金业绩，将基金转换成历史业绩最好的股票基金
- B. 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

9、下列关于看涨期权和看跌期权的说法，正确的是（ ）。

- A. 若预期某种标的资产的未来价格会下跌，应该购买其看涨期权
- B. 若看涨期权的执行价格高于当前标的资产价格，应当执行该看涨期权
- C. 看跌期权持有者可以在期权执行价格高于当前标的资产价格与期权费之和时执行期权，获得一定的收益
- D. 看涨期权和看跌期权的区别在于期权到期日不同

【答案】 C

10、结构性理财产品的主要风险不包括()。

- A. 挂钩标的物的价格波动
- B. 信用风险
- C. 收益风险
- D. 本金风险

【答案】 D

11、下列四项中不属于学生贷款政策的是()。

- A. 国家助学贷款
- B. 商业助学贷款
- C. 出国留学贷款
- D. 困难贷款

【答案】 D

12、家庭收支管理以()作为管理对象。

- A. 资产负债
- B. 流动负债
- C. 现金流
- D. 自有结余

【答案】 C

13、激发客户寻找理财师服务的动因往往是客户自身情况的一些变化，客户寻找理财师服务的动因中，家庭状况的改变不包括()。

- A. 结婚、离婚

- B. 迁居移民
- C. 丧偶
- D. 离职或临近退休

【答案】 D

14、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

15、客户陈先生，系中国行业类 500 强企业区域负责人，妻子李女士，42 岁，为家庭主妇，两人育有一个 14 岁女儿。4 年后，女儿将就读大学本科，当前本科学费和生活费全部费用为 20 万元，计划女儿本科毕业后出国留学攻读硕士，当前留学学费和生活费全部费用为 120 万元。

- A. 15200
- B. 24000
- C. 18200
- D. 26500

【答案】 D

16、家庭的应急能力指标通过()进行衡量。

- A. 流动性资产额度除以家庭月支出
- B. 总资产额度除以家庭月支出

- C. 总资产额度除以家庭生活支出
- D. 流动性资产额度除以家庭生活支出

【答案】 A

17、（ ）是商业保险的承保对象。

- A. 雇佣劳动者
- B. 工薪劳动者
- C. 自愿按照合同缴纳保险费的人
- D. 法律法规规定的社会劳动者

【答案】 C

18、_____是税收这种特殊分配手段本质的体现，_____是实现税收无偿征收的保证，_____是无偿性和强制性的必然要求。（ ）

- A. 强制性；无偿性；灵活性
- B. 无偿性；强制性；灵活性
- C. 强制性；无偿性；固定性
- D. 无偿性；强制性；固定性

【答案】 D

19、根据《民法典》的有关规定, 继承人对被继承人遗留的债务（ ）

- A. 以遗产实际价值为限继承
- B. 包括继承
- C. 无限制的清偿被继承人遗留债务
- D. 无限继承

【答案】 A

20、在理财规划服务中，金融机构或理财师一般不涉及客户财务资源的具体操作，只提供建议，最终决策权在客户。这一说法体现理财师职业()的特点。

- A. 安全性
- B. 制度性
- C. 专业性
- D. 顾问性

【答案】 D

21、国库券、定期存款和大额可转让存单的流动性由强到弱的正确排序是()。

- A. 大额可转让存单>国库券>定期存款
- B. 国库券>大额可转让存单>定期存款
- C. 定期存款>国库券>大额可转让存单
- D. 国库券>定期存款>大额可转让存单

【答案】 B

22、除了工作收入以外，通常理财师会要求客户考虑准备()个月以上的家庭预备金

- A. 1~3
- B. 3~5
- C. 3~6
- D. 4~7

【答案】 C

23、沈先生准备为其刚出生的女儿购买一份教育年金保险。根据保险合同的规定，孩子 0 岁到 15 岁期间为交费期，每年保费 3650 元，年初支付。18 岁至 20 岁每年领取 15000 元大学教育金，年初领取；21 岁时领取 15000 元大学教育金和 5000 元大学毕业祝贺金，年初领取。

A. 10000

B. 10464

C. 10532

D. 10648

【答案】 B

24、在债券发行需要确定的要素中，以下（ ）不属于直接决定债券投资价值的要素。

A. 发行利率

B. 发行期限

C. 发行金额

D. 发行价格

【答案】 C

25、在客户家庭基本信息这个环节里，理财师首先要（ ）。

A. 知道客户的居住地址、联系方式

B. 知道客户的职业以及职务

C. 了解客户家庭的主要成员

D. 了解客户理财的需求和目标

【答案】 C

26、甲乙未结婚生下儿子丙，丙跟随母亲一起生活，下列说法正确是（ ）。

- A. 甲对丙不负有抚养教育的义务
- B. 丙对甲不享有继承的权利
- C. 丙仍可以依法享有对父母的继承权
- D. 子女对父母的继承权因父母的不抚养而消除

【答案】 C

27、公司年末会计报表上部分数据为：流动负债 60 万元，流动比率为 2，速动比率 1.2，销售成本为 100 万元，年初存货为 52 万元，则本年度存货周转次数为（ ）。

- A. 2 次
- B. 1.65 次
- C. 1.45 次
- D. 2.3 次

【答案】 A

28、李某是名富商，有 3 个弟弟，其父亲健在。李某年轻时经历过两段婚姻史，与两任配偶各生了一个女儿，目前与第二任配偶一起生活。另外他还有一个非婚生儿子。某日李某突然被检查出罹患癌症，为了避免家庭财产纠纷，他打算对自己咨询了理财师。

- A. 家族信托的委托人一般是自然人
- B. 一般受托人都是由独立的信托公司担当
- C. 受益人一般都是受委托人的家庭成员
- D. 信托财产一般由受益人负责管理

【答案】 D

29、根据 2018 年 1 月执行的个人所得税相关法律制度，下列所得免征个人所得税的是（ ）。

- A. 畅销书作者将自己文字作品手稿原件拍卖所得 6000 元
- B. 个人出租房屋所得 5000 元
- C. 保险公司支付保险赔款 2000 元
- D. 一次中奖收入 8000 元

【答案】 C

30、关于健康保险，下列说法不正确的是（ ）。

- A. 收入保障保险主要是补偿因伤害而致残疾的收入损失
- B. 保险公司提供的个人医疗费用保险属于社会保险
- C. 重大疾病保险的给付方式，一般是在被保险人确诊重大疾病后立即一次性支付保险金额
- D. 长期护理保险是指为因年老、疾病、伤残而需要长期照顾的被保险人提供长期护理服务费用的健康保险

【答案】 B

31、下列选项中，属于员工福利主要特征的有（ ）。

- A. （2） （4）
- B. （2） （3）
- C. （1） （3）
- D. （1） （4）

【答案】 D

32、商业银行开始向客户提供专业化投资顾问和个人外汇理财服务是我国个人理财业务的萌芽阶段，该阶段是（ ）。

- A. 20 世纪 70 年代末到 80 年代
- B. 20 世纪 80 年代末到 90 年代
- C. 20 世纪 90 年代到 21 世纪初
- D. 21 世纪以来

【答案】 B

33、（ ）是投保人向保险人购买保险所支付的价格。

- A. 保险费
- B. 保险基金
- C. 责任准备金
- D. 总准备金

【答案】 A

34、下列债券中，对市场利率最敏感的是（ ）。

- A. 5 年期，息票率 8%
- B. 10 年期，息票率 10%
- C. 5 年期，息票率 10%
- D. 10 年期，息票率 8%

【答案】 D

35、下列关于封闭式基金的说法，不正确的是（ ）。

- A. 在我国，封闭式基金一般采用网上发行方式

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/965140334040011104>