

中级银行从业资格之中级个人理财考前 冲刺试卷 B 卷含答案

单选题（共 60 题）

- 1、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

- 2、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. 6309
 - B. 6993
 - C. 7256
 - D. 8439

【答案】 A

3、保险人通过将所收的保费建立起保险基金，使基金资产保值增值，从而对少数成员遭受的损失给予经济补偿是保险产品（ ）功能的体现。

- A. 转移风险
- B. 分摊损失
- C. 损失补偿
- D. 融通资金

【答案】 C

4、标准差（ ），数据就（ ），其波动也就（ ）。

- A. 越大； 分散； 越大
- B. 越大； 分散； 越小
- C. 越小； 聚合； 越大
- D. 越大； 聚合； 越小

【答案】 A

5、下列关于教育储蓄说法错误的是（ ）。

- A. 教育储蓄的收益比较有保证

- B. 由于是零存整取，大大增加了资金的储蓄规模
- C. 教育储蓄到期支取时，一份“证明”可以享受多次利税优惠
- D. 期支取时，客户凭存折、身份证和户口簿（户籍证明）以及学校提供正在接受非义务教育的学生身份证明（税务局印制），一次支取本金和利息

【答案】 C

6、（ ）是直接以现金的形式将盈余分配给保单持有人。

- A. 现金红利
- B. 增额红利
- C. 派发新股
- D. 其他

【答案】 A

7、夫妻在婚姻关系存续期间所得的下列财产中，不属于夫妻共同财产的是（ ）。

- A. 工资、奖金
- B. 生产、经营的收益
- C. 知识产权的收益
- D. 一方因身体受到伤害获得的医疗费

【答案】 D

8、根据《民法典》的相关规定，下列关于法定继承的说法正确的是（ ）

- A. 法定继承是以法律关系为基础的
- B. 在适用效力上，法定继承的效力优于遗嘱继承
- C. 在法定继承中，继承人参加继承的顺序，是由法律直接规定的
- D. 法定继承直接体现被继承人的意志

【答案】 C

9、作为一名社会人，之所以需要购买保险，不仅仅体现的是风险管理的思想，还体现出自己的生命价值，从风险管理的角度来看，人的生命价值在于（ ）。

- A. 其赚取的金钱数额
- B. 其赚取的金钱收入满足自己所需成本
- C. 其赚取的金钱收入满足他人所需成本
- D. 其赚取的金钱收入超过自己维持所需成本以后，对于其财务依赖者有金钱的价值

【答案】 D

10、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. 20
- B. 21.2
- C. 23.5
- D. 22.5

【答案】 D

11、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。

- A. 0
- B. 6.67
- C. 10
- D. 3.33

【答案】 D

12、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

13、下列关于黄金投资的表述中，错误的是（ ）。

- A. 黄金的收益与股票市场的收益正相关
- B. 一般在面对通货膨胀压力的情况下，黄金投资具有保值增值的作用
- C. 黄金投资通常是投资组合中的一个重要分散风险的组合资产
- D. 黄金市场的均衡要求黄金的流量市场和存量市场同时达到均衡

【答案】 A

14、证券市场线与资本市场线都是描述资产与资产组合的期望收益率与风险之间关系的曲线。其中证券市场线是（ ）以（ ）和为坐标轴的平面中表示风险资产的“公平定价”，即风险资产的期望收益与风险是匹配的。

- A. $E(r)$; σ
- B. $E(r)$; β
- C. σ ; β

D. β ; σ

【答案】 B

15、（ ）应当制定理财产品销售业务基本规程，对开户、销户、资料变更等账户类业务，认购、申购、赎回、转换等交易类业务做出规定。

- A. 商业银行
- B. 中国人民银行
- C. 银监会
- D. 国务院相关部门

【答案】 A

16、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. 0.4
- B. 3
- C. 3.4
- D. 4

【答案】 C

17、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

【答案】 C

18、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%

【答案】 B

19、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

20、下列说法不正确的是（ ）。

- A. 在教育投资规划的原则中，专款专用是教育金筹备过程中的首要原则
- B. 教育开支属于刚性需求、无多大弹性可言，所以教育金投资的目的是为了获取短期的高额回报，而是着重在分散风险、安全稳健的基础上，力求长期的预期收益和教育规划目标的实现
- C. 理财师需要根据客户的需求、财务情况和风险偏好，在保证教育金的保值增值和达成客户教育计划目标的前提下，认真制定积极稳妥的储蓄投资计划
- D. 设立教育资金专门储蓄、投资账户，可以有效避免由于客户定力不够在遇到一些临时经济困难时，中途把教育金用于其他用途，造成子女需要继续深造的时候资金不足的情况

【答案】 A

21、下列选项中，关于避税与节税的说法正确的是（ ）。

- A. 避税顺应立法精神，节税违背立法精神

- B. 节税顺应立法精神，避税违背立法精神
- C. 节税不影响社会公平，而避税影响
- D. 避税不影响社会公平，而节税影响

【答案】 B

22、假定某公司在未来每期支付的每股股息为 8 元，必要收益率为 10%，而当时股票价格为 65 元，每股股票净现值为（ ）元。

- A. 15
- B. 20
- C. 25
- D. 30

【答案】 A

23、陈某在北京打工，从事建筑工作，月收入 2000 元，家中母亲年迈，没有收入来源，陈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

24、张翠花，从事传媒行业，45岁，离异，无父母，无子女，不打算再婚。目前张翠花拥有净资产500万元。每年收入50万元，预计工作到55岁退休。近期，张翠花与金融理财师程明进行了多次沟通。张翠花希望在55岁退休时拥有600万元的退休金。按照张翠花的愿望，为了不影响其他生活开支与理财规划，程明建议，张翠花可以从目前500万元净资产中分配40%用于退休规划，每年再从50万元收入中拿出30%用于退休规划。金融理财师程明为张翠花制定资产配置方案时，程明预先挑选了风险高低不等的一系列资产：一只股票型基金(记为基金W)；一只公司债券(记为债券A)，票面利率为9.5%，10年期，每年付息一次；一只国债(记为债券B)，票面利率为7.5%，10年期，每年付息一次。

- A. 110000
- B. 100000
- C. 135291
- D. 139271

【答案】 B

25、金融市场为市场参与者提供分散风险的可能，下列属于其实现方式的是（ ）。

- A. 保险机构出售保险单
- B. 金融市场的自发调节
- C. 政府实施的主动调节
- D. 引导资金合理流动

【答案】 A

26、王先生和冯女士一家目前处于家庭成长期，其中，王先生今年 50 岁，为某公司高级管理人员；冯女士今年 45 岁，待业；儿子王华今年 16 岁，高中一年级学生。一家三口均身体健康，无家族病史。

- A. 王先生作为家庭绝对主要收入来源，应追加购买商业补充保险
- B. 冯女士并非家庭收入的主要来源，可以不考虑商业补充保险
- C. 王先生双方父母享有国家基本保险保障，可适当考虑增加意外伤害和医疗保险
- D. 对于财产保险，可建议王先生对房屋、车辆及其他财产考虑投保

【答案】 B

27、下列关于另类理财产品的说法，不正确的是（ ）。

- A. 另类资产是指除传统股票、债券和现金之外的金融资产和实物资产
- B. 另类资产未来潜在的高增长也将会给投资者带来潜在的高收益
- C. 部分另类资产发生亏损的可能性不大
- D. 另类理财产品的信息透明度较高

【答案】 D

28、下列不属于教育投资规划的流程步骤的是（ ）。

- A. 确定教育目标
- B. 制定投资教育规则
- C. 计算教育资金需求
- D. 计算教育资金缺口

【答案】 B

29、老陈计划在 60 岁退休的时候储备一笔资金，以确保自己一直到 85 岁时每个月初都能拿到 3000 元的生活费，如果他的收益率能够达到 4%，则他需要在退休的时候储备（ ）元的退休基金。

- A. 495065.57
- B. 496715.79
- C. 570251.97
- D. 568357.45

【答案】 C

30、投资者马女士的资产组合中，股票 A 占 60%，其预期收益率为 7%，标准差为 10%，股票 B 占 40%，其预期收益率为 13%，标准差为 20%，该资产组合的预期收益率为（ ）

- A. 8.20%
- B. 6.50%
- C. 9.40%

D. 7.00%

【答案】 C

31、签订劳动合同的主体是（ ）。

- A. 施工劳务企业与劳务人员
- B. 总承包单位与劳务分包单位
- C. 项目部与劳务人员
- D. 总承包单位与劳务人员

【答案】 A

32、商业银行应在每一会计年度终了编制本年个人理财业务报告，年度报告和相关报表，应于下一年度的（ ）报中国银监会。

- A. 5月底前
- B. 2月底前
- C. 1月底前
- D. 6月底前

【答案】 B

33、分红寿险和健康险保单在世界各地都很普遍。在分红寿险中，下列选项不是分红最常见的红利选择的是（ ）。

- A. 抵交保费
- B. 购买缴清增额保险
- C. 退保净值
- D. 增加保单保额

【答案】 C

34、 以下关于教育保险说法不正确的是（ ）。

- A. 教育金保险通常具有强制储蓄的功能
- B. 教育金保险实际上是一种集中储蓄、分期支付的方式
- C. 教育金保险一般都具有投资分红功能
- D. 保费豁免是教育金保险的一个优势

【答案】 B

35、 责任保险是以被保险人对第三者依法应负的赔偿责任为保险标的的一种保险。下列各项不属于责任保险主要险种的是()。

- A. 提货不着险
- B. 产品责任保险
- C. 雇主责任保险
- D. 职业责任保险

【答案】 A

36、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%。

- A. 终身寿险
- B. 分红寿险
- C. 万能寿险
- D. 投资连结保险

【答案】 A

37、2011 年 6 月何先生与王女士结婚，2014 年 5 月王女士作为投保人为何先生投保了一份定期寿险，同时王女士为唯一受益人。二人婚后无子女，何先生的父母尚在。若 2015 年年底何先生发生交通意外不幸遇难，则（ ）可以作为受益人得到保险公司的理赔。

- A. 王女士
- B. 何先生的父母
- C. 王女士的父母
- D. 王女士的父母与何先生的父母

【答案】 A

38、一般而言，按预期收益率从低到高顺序排列正确的是（ ）。

- A. 国债，企业债券，股票
- B. 企业债券，股票，国债
- C. 股票，国债，企业债券
- D. 股票，企业债券，国债

【答案】 A

39、孙先生与张女士均为外企职员，夫妇俩的税后家庭年收入约为 40 万元。2001 年夫妇俩购买了一套总价为 90 万元的复式住宅，该房产还剩 10 万左右的贷款未还，因当初买房时采用等额本息还款法，孙先生没有提前还贷的打算。夫妇俩在股市的投资约为 70 万元(现值)。银行存款 25 万元左右。则该家庭的资产负债率为()。

- A. 0.05
- B. 0.1
- C. 0.15
- D. 0.2

【答案】 A

40、以下哪项可以作为遗嘱的见证人（ ）

- A. 无行为能力的人
- B. 限制行为能力的人

- C. 继承人的妻子和儿子
- D. 遗嘱人所在村的村长和村支书

【答案】 D

- 41、选择基金产品用于教育投资的优点不包括（ ）。
- A. 定期定额强制积累
 - B. 本金安全
 - C. 买卖灵活方便
 - D. 投资多样化和灵活性好

【答案】 B

- 42、稿酬所得个人所得税的实际税率为（ ）。
- A. 12%
 - B. 14%
 - C. 16%
 - D. 18%

【答案】 B

- 43、实名制管理的基础是劳务作业进场人员（ ）。

- A. 花名册
- B. 工资表
- C. 工资台账
- D. 劳动合同台账

【答案】 A

44、理财师开展业务时，（ ）是了解客户、收集信息的最好时机。

- A. 开户
- B. 调查问卷
- C. 面谈沟通
- D. 电话沟通

【答案】 A

45、下列不符合期货交易制度的是()。

- A. 交易者按照其买卖期货合约的价值缴纳一定比例的保证金
- B. 交易所每周结算所有合约的盈亏
- C. 会员结算准备金余额小于零，并未能在规定时限内补足的，应当强行平仓
- D. 会员持有的某一合约投机头寸存在限额

【答案】 B

46、下列不属于金融市场主体的是（ ）。

- A. 金融工具
- B. 金融机构
- C. 资金供需者
- D. 政府部门

【答案】 A

47、（ ）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

48、以下对目前我国养老金发放过低的原因说法不正确的是（ ）。

- A. 养老金调整机制的缺失，使得养老金增长没有稳定的制度保障

- B. 企业年金、家庭存款方面等个体差异较大
- C. 养老金来源的单一化，让其增长后续乏力，使养老保障的质量和水平都明显下滑
- D. 双轨制运行使得养老金替代率呈现分化态势

【答案】 B

49、在制定退休规划前，首先应对家庭及个人（ ）充分了解。

- A. 投资目标
- B. 人生规划
- C. 理财计划
- D. 现有资产状况

【答案】 D

50、（ ）指客户需要增值保值、用以满足其人生不同阶段需求的最主要的资产

- A. 自用性资产
- B. 流动性资产
- C. 投资性资产
- D. 固有资产

【答案】 C

51、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

52、李海浪的儿子今年 10 岁，他打算 8 年后送儿子去英国读 4 年大学。已知李海浪目前有生息资产 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. 应尽可能投资于多只股票基金，以分散风险
- B. 随着留学日期的临近，逐渐加大指数基金的投资比重
- C. 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
- 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

53、下列关于风险事故的说法不正确的是()。

- A. 风险事故是指由人身风险引起的偶然事件
- B. 事件可能发生，也可能不发生，两种可能同时存在，缺一不可
- C. 一些偶然事件虽然可以判断，但究竟何时发生，很难预料
- D. 事件的发生是意外的，排除当事人的故意行为及保险标的的必然现象

【答案】 A

54、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

55、下列关于房地产特点的说法，错误的是()。

- A. 位置固定性

- B. 使用长期性
- C. 无差异性
- D. 保值增值性

【答案】 C

56、金融期权的要素不包括（ ）。

- A. 基础资产或标的资产
- B. 期权的买方
- C. 期权的卖方
- D. 中介机构

【答案】 D

57、理财资金用于投资金融衍生品或结构性产品，商业银行或其委托的境内投资管理人应具备（ ），以及相适应的风险管理能力。

- A. 金融机构衍生品交易资格
- B. 理财产品交易资格
- C. 储蓄产品交易资格
- D. 金融机构投资产品交易资格

【答案】 A

58、白先生的儿子今年刚上初一。白先生目前持有银行存款 3 万元。他现在开始着手为儿子的大学费用进行理财规划。目前大学一年的费用为 10000 元，通货膨胀率为 6%。为此，他就有关问题咨询理财师。

A. 44577

B. 45608

C. 46527

D. 47606

【答案】 D

59、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

60、偿债能力是指企业偿还到期债务的能力，下列指标属于偿债能力分析指标的是（ ）。

- A. 资产负债率
- B. 应收账款周转次数
- C. 基本获利率
- D. 净资产利润率

【答案】 A

多选题（共 45 题）

1、劳动用工相关计算指标主要有（ ）。

- A. 计划平均人数
- B. 计划工资总额
- C. 计划工人劳动生产率
- D. 劳动定额完成情况
- E. 计划用工缺口

【答案】 ABCD

2、客户信任是指（ ）。

- A. 客户对某一企业、某一品牌的产品或服务的认同和依赖
- B. 客户满意不断强化的结果
- C. 在理性分析基础上的肯定、认同和信赖
- D. 客户对企业战略的认可

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/975030110120011334>