

2023 年中级银行从业资格之中级个人理财模考模拟试题(全优)

单选题（共 30 题）

1、（ ）是投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的行为。

- A. 商业保险
- B. 人身保险
- C. 财产保险
- D. 责任保险

【答案】 A

2、教育储蓄是一种专门为学生支付非义务教育所需教育金的专项储蓄。教育储蓄的存期分为（ ）年。

- A. 1、2、3
- B. 1、2、5
- C. 1、3、5
- D. 1、3、6

【答案】 D

3、小崔，某企业普通职员，目前没有投保任何商业保险，并于去年购置了一处房产，于今年3月完婚，目前无子女。则在以下保险产品中，小崔购买保险的优先顺序应为（ ）。

- A. abed
- B. badc

C. bcad

D. cbad

【答案】 C

4、对中小企业而言，其理财目标与普通企业的区别在于（）。

A. 使资金最大限度地提升

B. 保证资金安全，规避资金风险

C. 企业和个人风险的有效隔离

D. 保证资金流的充足性

【答案】 C

5、（）是指由先出单的保险人首先负责赔偿，后出单的保险人只有在承保的标的损失超过前一保险人承保的保额时，才依次承担超出的部分。

A. 比例责任分摊方式

B. 限额责任分摊方式

C. 顺序责任分摊方式

D. 平均分摊

【答案】 C

6、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

7、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. 王林能够继承李刚母亲的遗产
- B. 李刚能够取得 20 万元遗产
- C. 李刚的姐姐不能继承该笔遗产
- D. 李刚能够取得 15 万元遗产

【答案】 B

8、某商场以“买一赠一”方式销售货物。本期销售 A 商品 50 台，每台售价(含税)23400 元，同时赠送 B 商品 50 件(B 商品不含税，单价为 1200 元/件)。A、B 商品适用税率均为 17%。该商场此项业务应申报的销项税额是()元。

- A. 170000
- B. 178718
- C. 180000
- D. 180200

【答案】 D

9、()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

10、 下列关于实质性重要事实的说法正确的是()。

A. 指保险人认为重要的事实

B. 指被保险人认为重要的事实

C. 一个事实是否构成重要事实，以某一个特定保险人的看法为标准

D. 对保险人而言，一个事实是否构成重要事实，以一个合理谨慎的保险人在这种情况下其承保决策是否会受到影响作为标准

【答案】 D

11、石先生今年48岁，每月税后工资为4500元，他妻子高女士43岁，每月税后工资为3000元，他们有一个孩子小石，今年16岁，2年后就要上大学。他们目前居住的三居室的房子市价为56万元，二人为孩子大学学习生活费已经积累了15万元的教育基金，另外家里还有20万元的存款。目前大学四年的学费共计5万元，另外生活费共计8万元，学费上涨率为每年5%，如果石先生的基金投资收益率为4%。二人的存款年收益率为2.5%，目前不算孩子，二人每月生活费为3000元，通货膨胀率为每年3%，假设考虑退休，石先生夫妇预计寿命都为85岁，石先生60岁退休，高女士55岁退休，二人退休后无其他收入来源，届时的基金收益率调整为每年3%。

A. 84154

B. 51218

C. 353132

D. 320206

【答案】 A

12、商业银行接受客户委托进行投资操作和资产管理等业务活动，应与客户签订合同，确保获得客户的充分授权，商业银行应妥善保管相关合同和各类授权文件，并至少每()重新确认一次。

- A. 三个月
- B. 一年
- C. 二年
- D. 半年

【答案】 B

13、2015年，张先生在国家扩大内需政策的鼓舞下，购买了一辆价值10万元的小轿车。深知交通事故风险的张先生找到甲财产险公司为其爱车投保了一份保险金额为5万元的财产险。投保后不久，张先生感觉投保金额太低，于是他又找到乙、丙财产险公司为其爱车投保了财产险，保险金额分别为10万元和15万元，这样张先生就“放心了”。

- A. 5
- B. 10
- C. 15
- D. 20

【答案】 B

14、下列说法中，错误的是（ ）。

- A. 可赎回债券降低了投资者的交易成本
- B. 提前偿付是一种本金偿付额超过预定分期本金偿付额的偿付方式
- C. 违约风险又称信用风险，是债券发行者不能按照约定的期限和金额偿还本金及支付利息的风险
- D. 债券的到期时间越长，利率风险越大

【答案】 A

15、以两个或两个以上被保险人中至少还有一人生存为年金给付条件，且给付金额不变的年金保险为（ ）。

- A. 个人年金
- B. 最后生存者年金
- C. 联合年金
- D. 联合及生存者年金

【答案】 B

16、客户关系建立的过程是客户和专业理财师从不认识到熟悉，从熟悉到了解，从了解到理解的过程。客户关系的基础是（ ）。

- A. 利益
- B. 信任
- C. 忠诚
- D. 双赢

【答案】 B

17、汇率的标价分为直接标价法和间接标价法，下面两种牌价分别属于（ ）。伦敦外汇市场的汇率：1 英镑=1.7529 美元 中国银行公布的外汇牌价：100 港币=103.72 人民币

- A. 直接标价法、间接标价法
- B. 间接标价法、直接标价法
- C. 直接标价法、直接标价法
- D. 间接标价法、间接标价法

【答案】 B

18、商业银行在进行理财产品持续信息披露时，可以不履行的义务是（ ）。

- A. 披露期末资产估值
- B. 披露其他购买该理财产品的客户信息
- C. 定期向客户发送理财产品账单
- D. 披露收入与费用

【答案】 B

19、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

20、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

21、退休规划中，退休后需要花费的资金和可领取的资金之间的差距就是（ ）。

- A. 工作生涯设计
- B. 客户应该自筹的退休基金
- C. 退休后生活设计
- D. 退休养老资金缺口估算

【答案】 B

22、客户忠诚度是建立在（ ）基础之上的，因此需提供高品质的产品和服务来提升客户体验。

- A. 客户的盈利率
- B. 客户的满意度
- C. 客户资产规模
- D. 客户价值

【答案】 B

23、以下关于有效市场理论说法不正确的是（ ）。

- A. 有效市场假说认为，股票价格的变动是随机且完全不可预测的
- B. 有效市场假说认为，世界上没有一个绝对有效的市场
- C. 有效市场假说认为，世界上没有一个绝对无效的市场
- D. 绝对效率只是为我们衡量相对效率提供一个基准

【答案】 A

24、以下关于有效市场理论说法不正确的是（ ）。

- A. 有效市场假说认为，股票价格的变动是随机且完全不可预测的

- B. 有效市场假说认为，世界上没有一个绝对有效的市场
- C. 有效市场假说认为，世界上没有一个绝对无效的市场
- D. 绝对效率只是为我们衡量相对效率提供一个基准

【答案】 A

25、下列关于商业银行理财产品(计划)监管要求的表述，错误的是（ ）。

- A. 商业银行不得将一般储蓄存款产品单独当作理财计划销售
- B. 商业银行不得承诺或变相承诺除保证收益以外的任何可获得收益
- C. 商业银行使用保证收益理财计划附加条件所产生的投资风险应由银行承担
- D. 商业银行不得将理财计划与本行储蓄存款进行强制性搭配销售

【答案】 C

26、在货币市场工具中，下列关于回购的表述，正确的是（ ）。

- A. 回购是指在出售证券时与证券的购买商签订协议，约定在一定期限后按照原价或约定价格购回所卖证券
- B. 回购协议是一种信用贷款协议
- C. 公司债券的信用等级低，所以不能作为回购协议的标的物
- D. 回购协议比担保贷款的风险大

【答案】 A

27、我国的学生贷款政策主要包括三种贷款形式：国家助学贷款；商业助学贷款；出国留学贷款。下列关于国家助学贷款、商业助学贷款、出国留学贷款三种贷款利息的说法，正确的是（ ）。

- A. 商业助学贷款财政不贴息
- B. 出国留学贷款必须本人申请

- C. 国家助学贷款一次发放
- D. 商业助学贷款无需担保

【答案】 A

28、下列关于资本资产定价模型的假设，错误的是（ ）。

- A. 投资者是知足的
- B. 投资者能事先知道投资收益率的概率分布为正态分布
- C. 投资风险用投资收益率的方差或标准差表示
- D. 投资者具有相同预期

【答案】 A

29、理财师在估测客户的保费负担能力时，可以通过（ ），掌握客户目前所处的阶段，进而掌握客户的收入状况和风险承受能力。

- A. 生命周期
- B. 理财能力
- C. 客户的健康状况
- D. 客户的财产状况

【答案】 A

30、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

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/088024110023006035>