

# 2023 年中级银行从业资格之中级个人理财题库及精品答案

## 单选题（共 30 题）

1、刘明强今年 65 岁，立下遗嘱：“大女儿读完大学，已经找到工作，有固定工资收入。小儿子大专刚毕业，目前待业没有生活来源，我百年之后，所遗两居房屋，在 X X 路 X X 号，由小儿子继承。”刘明强亲自签名，记某年月日，不久其去世。关于本例，（ ）说法正确。

- A. 刘明强的遗嘱违反男女继承权平等原则，无效
- B. 刘明强的遗嘱无见证人，无效
- C. 刘明强的遗嘱未经公证，无效
- D. 刘明强的遗嘱符合法律规定

**【答案】 D**

2、一般来说，（ ）又被称为“金边债券”。

- A. 金融债
- B. 公司债
- C. 国债
- D. 企业债

**【答案】 C**

3、适合稳健型投资者的理财产品不包括( )。

- A. 中低风险产品
- B. 低风险产品
- C. 中风险产品
- D. 中高风险产品

【答案】 D

4、下列关于资本资产定价模型的假设，错误的是( )。

- A. 投资者根据投资组合在某一段时期内的预期报酬率和标准差来评价该投资组合
- B. 投资者是知足的
- C. 投资者是风险厌恶者
- D. 投资者总希望预期报酬率越高越好

【答案】 B

5、下列关于定期寿险说法错误的是( )。

- A. 如果被保险人在保险期限结束时仍然生存，保险公司不承担保险责任
- B. 定期保单具有终身有效的性质
- C. 只有当被保险人在保险期限内死亡，且此时保险合同还有效时，保险公司才会向受益人支付保险金
- D. 可在保险合同中约定合同生效至被保险人的某一特定年龄（如 65 周岁）为保险期限

【答案】 B

6、资产配置中，具体选择各类资产下的理财产品和产品组合时，( )不能作为现金类资产。

- A. 活期储蓄
- B. 货币市场基金
- C. 各类银行存款
- D. 股票

【答案】 D

7、商业银行应当明确个人理财业务人员与一般产品销售和服务人员的工作范围界限，禁止一般产品销售人员向客户提供（ ）。

- A. 理财投资咨询顾问意见、销售理财计划
- B. 业务咨询服务
- C. 业务办理服务
- D. 业务引导和办理

【答案】 A

8、下列关于税务规划的表述，错误的是（ ）。

- A. 税务规划目的是充分利用税法提供的优惠与待遇差别，以减轻税负，达到整体税后利润、收入最大化
- B. 理财师的工作重心是财务资源综合规划服务
- C. 能够实现客户的各项财务目标、财务自由
- D. 是税务会计师的工作

【答案】 D

9、理财师职业特征中的（ ）要求商业银行提供理财顾问服务应具有标准的服务流程、健全的管理体系以及明确的相关部门和人员的责任。

- A. 监督性
- B. 综合性
- C. 规范性
- D. 严格性

【答案】 C

10、遗嘱继承人放弃继承，其放弃继承的财产按照（ ）。

- A. 无人继承办理
- B. 代位继承办理
- C. 转继承办理
- D. 法定继承办理

**【答案】 D**

11、下列不属于债券市场功能的是（ ）。

- A. 融资功能
- B. 价格发现功能
- C. 社会管理功能
- D. 宏观调控功能

**【答案】 C**

12、理财师为客户制定退休规划时需最先开展的工作是（ ）

- A. 计算资金缺口
- B. 确定退休目标
- C. 制定具体投资方案
- D. 以退休后的支出角度预测资金需求

**【答案】 B**

13、周护士在医院工作多年，她告诉一名患脑溢血病人，当被保险人患有特定重大疾病时，可由保险人对所花医疗费用给予适当补偿。这样的险种被称为（ ）。

- A. 补偿大病医疗保险
- B. 重大疾病保险
- C. 一般疾病保险
- D. 综合医疗保险

【答案】 B

14、客户关系并不是简单的人际关系，客户关系管理起源于 20 世纪初，最早发展的国家是（ ）。

- A. 英国
- B. 美国
- C. 德国
- D. 法国

【答案】 B

15、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

16、最新建筑企业资质标准施工劳务分包资质（ ）。

- A. 分专业，分等级
- B. 分专业，不分等级

- C. 不分专业，分等级
- D. 不分专业，不分等级

【答案】 D

17、商业银行在理财产品存续期内所投资的非标准化债权资产发生变更或风险状况发生实质性变化的，应在（ ）日内，向投资人披露。

- A. 5
- B. 7
- C. 10
- D. 13

【答案】 A

18、找差距一般包含三个环节，关于这三个环节下列说法错误的是（ ）。

- A. 一是必须对所需要的知识、技能、能力进行分析
- B. 二是必须对现实缺少的知识、技能、能力进行分析
- C. 三是必须对所需要的知识，技能、能力与现有的知识、技能、能力之间的差距进行分析
- D. 这三个环节没有顺序关系，但必须全部进行，以保证分析的有效性

【答案】 D

19、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

20、人寿保险是以( )为保险标的的保险。

- A. 身体
- B. 死亡
- C. 寿命
- D. 寿命或身体

【答案】 C

21、下列关于 ETF(交易所上市基金)的表述, 不正确的是( )。

- A. ETF 与开放式基金有着本质区别
- B. ETF 不可以用现金申购或赎回
- C. ETF 在交易便利性方面与其他指数型开放式基金不同
- D. 个人投资者可以在交易所购买 ETF 份额

【答案】 A

22、下列选项中, 属于中小企业主性格特征的是( )。

- A. 以自我为中心
- B. 做事科学
- C. 决策复杂
- D. 时间观念差

【答案】 A

23、我国传统上家长对于子女的教育就比较重视。但随着教育费用越来越高，为了保证子女的上学费用，十分有必要做好子女教育规划。客户郑女士有一个在读初中三年级的女儿，就此她向理财师就子女教育规划方面的问题进行了咨询。

A. 24694.45

B. 25167.91

C. 25249.54

D. 26714.78

**【答案】 C**

24、一个普通家庭潜在的家庭财务风险比较广泛，其中，对客户影响最大的风险是( )。

A. 财产风险

B. 人身风险

C. 责任风险

D. 信用风险

**【答案】 B**

25、随着财富的积累以及客户年龄的变化，客户对财富传承规划的需求也越来越迫切。下列关于财富传承规划的说法正确的是( )。

A. 财富传承规划的对象是客户的资产

B. 财富传承规划对保证财产安全作用不大

C. 进行财富传承规划可以避免遗产继承纠纷

D. 进行财富传承规划可以在体现财富持有人意志的同时，维护家庭和谐

**【答案】 D**



26、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、安全等负全责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

27、杨女士于年初跳槽到一家跨国公司。该跨国公司为外企，杨女士认为在外企工作有很多不确定的因素，以后的生活也可能会很不稳定。所以杨女士开始考虑是否从现在开始规划自己的退休养老生活比较好。

- A. 984561
- B. 1079159
- C. 1135671
- D. 1200541

【答案】 B

28、一般而言，被称为退休后生活的第一道防线的是( )。

- A. 企业的年金收入
- B. 国家的社会养老保险
- C. 个人储备的退休养老基金
- D. 房产变现收入

【答案】 B

29、如果就业率比较高，预期未来家庭收入可通过努力劳动获得明显增加，个人理财策略偏于配置更多的( )。

- A. 国债
- B. 定期存款
- C. 股票
- D. 活期存款

【答案】 C

30、夫妻之间的权利义务关系不包括( )。

- A. 相互扶养
- B. 相互继承
- C. 相互抚养
- D. 平等处理共有财产

【答案】 C

#### 多选题（共 20 题）

1、下列关于投资与投资规划说法正确的有( )。

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/12711136025006041>