

2022年-2023年中级银行从业资格之中级个人理财 练习题(一)及答案

单选题（共30题）

1、一般而言，下列可作为银行活期储蓄良好替代品的是（ ）。

- A. 货币市场基金
- B. 信托产品
- C. 股票型基金
- D. 人民币理财产品

【答案】 A

2、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. 30761
- B. 31460
- C. 32180
- D. 33046

【答案】 D

3、按照4E标准要求，理财师资格认证的首要环节是（ ）。

- A. 考试
- B. 教育
- C. 工作经验
- D. 职业道德

【答案】 B

4、在了解客户对其子女基本教育需求、初步估算教育经费后，理财师需要选择（ ）来协助客户做出合理的决策安排。

- A. 教育费用筹集方式以及投资工具
- B. 投资时间
- C. 投资产品
- D. 投资组合

【答案】 A

5、下列关于近因的认定与保险责任确定的说法错误的是（ ）。

- A. 单一原因致损，且该原因属于被保风险，则保险人负赔偿责任
- B. 多种原因致损，且多种原因均属被保风险，则保险人负赔偿责任
- C. 连续发生的多项原因致损，若前因属于被保风险，但后因属于除外责任的，保险人不负赔偿责任
- D. 在一连串连续发生的原因中，有一项新的独立的原因介入，使原有的因果关系链断裂并直接导致损失，该新介入的独立原因为近因，如果该原因属保险责任范围内的风险，则保险公司应对所致的损失予以赔付

【答案】 C

6、伤残的一次性赔偿金按以下标准支付：一级伤残的为赔偿基数的（ ）倍。

- A. 12
- B. 16
- C. 1820

【答案】 B

7、以下关于现值的说法，正确的是（ ）。

- A. 当给定终值时，贴现率越高，现值越低
- B. 当给定利率及终值时，取得终值的时间越长，该终值的现值就越高
- C. 在其他条件相同的情况下，按单利计息的现值要低于用复利计息的现值
- D. 利率为正时，现值大于终值

【答案】 A

8、 以下不属于商业银行代理业务的是（ ）。

- A. 代理股票买卖业务
- B. 代理国债业务
- C. 代理销售基金业务
- D. 代理销售保障产品业务

【答案】 D

9、 银行从业人员在制订投资规划时首先要考虑的是（ ）。

- A. 投资工具是否多样化
- B. 客户当前的财务状况
- C. 客户的非财务信息
- D. 某种投资工具是否适合客户的财务目标

【答案】 D

10、 劳动定额的表现形式分为（ ）。

- A. 时间定额和技术定额

- B. 技术定额和经济定额
- C. 经济定额和产量定额
- D. 产量定额和时间定额

【答案】 D

11、某建筑公司招聘了孙某（男）和赵某（女）两大学生分别在项目部担任施工员和在公司担任文职工作，均签订了为期3年的劳动合同。在合同内约定，试用期3个月，试用期工资1800元（当地最低工资标准是1770元），转正后工资为3600元。刚从学校毕业的两人，急于找工作，均对以上合同约定无异议。参加工作1个月以后，因孙某谈恋爱开销大，1800元的工资在当地根本无法生活下去，孙某觉得自己已经能够完全胜任目前的工作，于是孙某去找领导希望提前转正，同工同酬；但被告知，公司发给他的工资高于当地的最低工资标准，完全合法，公司的规定不能为了某个人而破先例。一年以后，赵某怀孕。自从有了身孕以后，赵某的整个工作态度都改变了，之前兢兢业业地工作的她变得有占懒散，很多事情都不情愿从事了，失去了工作的积极性和责任心。2015年3月，该公司与一家房地产开发公司要签订一份合同，由赵某进行记录打印；因时间紧，该公司安排怀孕3个月的赵某延长工作时间加班整理合同。在打印过程中，赵某把双方合同约定的工程款由1500万美元打印成了1450万美元，导致该公司与房地产开发公司签订的合同受到了一定的损失。之后公司查明是由于赵某失职造成的这样结果，因此公司立即与赵某解除了劳动合同。但赵某认为自己是在孕期，公司是没有权利解除自己的劳动合同的。双方因此应发了争议。

- A. 违反用人单位的规章制度
- B. 由于本人失职，营私舞弊，给用人单位造成一定损失
- C. 劳动者同时与其他用人单位建立劳动关系，对完成本单位的工作任务造成严重影响，或者经用人单位提出，拒不改正
- D. 被依法追究民事责任

【答案】 C

12、与其他短期理财目标相关的现金流支出预算属于()。

- A. 日常生活支出预算
- B. 特殊用途支出预算

- C. 专项支出预算
- D. 其他支出预算

【答案】 C

13、车辆购置税的征税范围不包括（ ）。

- A. 汽车
- B. 摩托车
- C. 电车
- D. 自行车

【答案】 D

14、证券投资基金反映的是（ ）关系。

- A. 产权
- B. 所有权
- C. 债权债务
- D. 委托代理

【答案】 D

15、（ ）是以被保险人的寿命为保险标的、以被保险人的生存或死亡为保险事故的一种保险

- A. 人寿保险
- B. 人身意外伤害保险
- C. 健康保险
- D. 生存保险

【答案】 A

16、根据资本资产定价模型的假设，投资者将不会选择（ ）组合作为投资对象。

- A. 期望收益率 18%、标准差 32%
- B. 期望收益率 9%、标准差 22%
- C. 期望收益率 11%、标准差 20%
- D. 期望收益率 8%、标准差 11%

【答案】 B

17、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

18、（ ）是基于对客户家庭财务状况分析和对未来的理财目标设定，对客户现在的和未来的资源进行配置和具体管理的结果。

- A. 资产配置
- B. 产品配置
- C. 投资规划
- D. 财务规划

【答案】 C

19、金融中介可以分为交易中介和服务中介，下列不属于交易中介的是（ ）。

- A. 上海证券交易所
- B. 上海黄金交易所
- C. 大连商品交易所
- D. 会计师事务所

【答案】 D

20、袁先生与李女士结婚三个月，李女士怀孕，预计9个月后孩子出生。

- A. 不足额保险
- B. 足额保险
- C. 超额保险
- D. 原保险

【答案】 A

21、下列不属于中小企业私募债特征的是（ ）。

- A. 中小企业私募债的一大关键特点是不用行政许可，直接由证券公司自己做方案，就可以推向市场，证券公司的信用往往对私募债的信用产生较大影响
- B. 募集资金用途没有任何限制，非常灵活，可以偿还贷款
- C. 中小企业私募债，不可补充企业流动资金
- D. 中小企业私募债发行主体为中小微企业，发行资质要求低，发行条件宽松

【答案】 C

22、身在武汉的兰先生今年38岁，至今未婚，在一家投资银行工作，收入颇丰。拥有一处无负债房产，价值100万元。同时兰先生2年前购买了保险金额

为 50 万元的 20 年定期寿险和一张保额为 30 万元的重大疾病保险。此外拥有若干投资产品，由于担心自己的保险保障不够全面，兰先生找到金融规划师咨询保险规划。

- A. 住房抵押贷款保险
- B. 固定给付年金
- C. 定期养老保险
- D. 反向抵押养老保险

【答案】 D

23、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

24、根据中小企业主的人群分类特征，一般而言，（ ）类型的中小企业主经常与资金方打交道。对投资感兴趣，并精通投资，且通常具有多年的企业资本运作经验，对银行依赖程度低。

- A. 企业主导
- B. 业余投资爱好者
- C. 紧密联系型
- D. 精明生意人

【答案】 D

25、投资性资产是实现未来理财目标最可依赖的资源，下列（ ）不属于家庭资产负债表中投资性资产的内容。

- A. 住房公积金
- B. 股票
- C. 活期存款
- D. 基金

【答案】 C

26、各资产收益的相关性（ ）影响组合的预期收益，（ ）影响组合的风险。

- A. 不会，不会
- B. 不会，会
- C. 会，不会
- D. 会，会

【答案】 B

27、设立有限合伙制私募股权基金的第一步是（ ）。

- A. 办理工商登记
- B. 合伙人缴付出资
- C. 签订《合伙协议》
- D. 领取《营业执照》

【答案】 C

28、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

29、下列属于公民遗产范围的是（ ）。

- A. 财产权利
- B. 国有资源的使用权
- C. 承包经营权
- D. 名誉权

【答案】 A

30、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

多选题（共 20 题）

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/317150016045006041>