

# 2023 年中级银行从业资格之中级个人理财能力提升 试卷 B 卷附答案

## 单选题（共 30 题）

1、（ ）是指企业资产及其组成要素在生产过程中的运营能力。

- A. 资产运营能力
- B. 偿债能力分析
- C. 资本运营能力
- D. 资产周转能力

**【答案】 A**

2、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**

3、以下选项中属于短期教育投资规划工具的是（ ）。

- A. 教育储蓄
- B. 国家助学贷款
- C. 教育保险
- D. 共同基金

**【答案】 B**

4、张先生夫妇两人今年都已经 40 岁，他们有一个女儿 10 岁，张先生的父母与其同住。请理财规划师为其调整家庭的风险管理和保险规划。

- A. 张先生的人寿保险
- B. 张先生的意外伤害保险
- C. 张夫人的商业医疗保险
- D. 张夫人的责任保险

【答案】 C

5、假定某投资者以 940 元的价格购买了面额为 1000 元，票面利率为 10%，剩余期限为 6 年的债券，该投资者的当期收益率为（ ）。

- A. 9%
- B. 10%
- C. 11%
- D. 17%

【答案】 C

6、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. 11.30%
- B. 27.20%
- C. 18.72%
- D. 25.68%

【答案】 C

7、钱峰与太太今年均为 38 岁，全家人生活费支出平均每月为 4000 元，休闲娱乐消费平均每月为 2000 元。夫妇二人共存有银行活期储蓄 100000 元，其他流动性资产 200000 元。则理财师根据资料计算出钱先生家庭的紧急准备金月数为 ( ) 个月。

A. 45

B. 50

C. 85

D. 90

**【答案】 B**

8、准备的退休基金在投资中应寻求 ( ) 之间的平衡，选择合适的投资工具或投资组合。

A. 稳健性和收益性

B. 开放性和稳健性

C. 风险性和收益性

D. 多元性和稳健性

**【答案】 A**

9、下列各类家庭支出中属于其他支出的是 ( ) 。

A. 家庭日常支出

B. 理财支出

C. 专项支出

D. 礼金支出

**【答案】 D**

10、根据弗里德曼等人的生命周期理论，个人在维持期的理财特征是（ ）。

- A. 自用房产投资
- B. 寻求多元投资组合
- C. 固定收益投资
- D. 进行股票、基金的投资

【答案】 B

11、陈先生与唐小姐结婚后，陈先生为唐小姐购买了一份保额为 50 万元的人身保险，受益人未定，陈先生、唐小姐的父母均健在，两人未有小孩。则这份人身保险的受益人包括（ ）。

- A. 唐小姐
- B. 陈先生、唐小姐的父母
- C. 陈先生的父母
- D. 唐小姐、陈先生的父母

【答案】 B

12、买入债券后持有一段时间，又在债券到期前将其出售而得到的收益率为（ ）。

- A. 直接收益率
- B. 到期收益率
- C. 持有期收益率
- D. 赎回收益率

【答案】 C

13、在中国境内无住所，居住超过5年的个人，从第6年起，就其来源于( )征税。

- A. 中国境内的全部所得
- B. 中国境外的全部所得
- C. 中国境外但汇回中国的所得
- D. 中国境内、境外的全部所得

【答案】 D

14、 车辆损失保险责任中的碰撞责任，保险人需要承担( )

- A. 车辆和车辆装载货物与外界物体意外撞击造成的车辆的损失
- B. 自然灾害导致的损失
- C. 意外事故导致的损失
- D. 为减少和避免车辆损失所进行抢救行为导致的合理费用

【答案】 A

15、家庭财务保障规划建议的内容不包括( )。

- A. 重申家庭财务保障的重要性
- B. 对客户潜在的家庭财务风险进行识别和评估
- C. 风险管理效果评估
- D. 家庭财务保障规划的实施阶段

【答案】 D

16、家庭资产负债表不包括( )。

- A. 资产

- B. 负债
- C. 净资产
- D. 资本

【答案】 D

17、（ ）是指为因年老、疾病、伤残导致日常生活能力障碍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。

- A. 疾病保险
- B. 医疗保险
- C. 长期护理保险
- D. 人寿保险

【答案】 C

18、停工留薪期一般不超过（ ）。

- A. 3
- B. 6
- C. 12
- D. 24

【答案】 C

19、钱先生与太太今年均为 39 岁，全家人生活费支出平均每月为 4000 元，休闲娱乐消费平均每月为 2000 元。夫妇二人共存有银行活期储蓄 100000 元，其他流动性资产 200000 元。则理财师根据资料计算出钱先生家庭的紧急准备金月数为（ ）。

- A. 45

B. 50

C. 55

D. 60

【答案】 B

20、保险利益是指投保人对保险标的所具有的法律上承认的利益。下列各项不属于保险利益原则作用的是（ ）。

A. 有消除赌博的可能性

B. 可以减少道德风险的发生

C. 避免重复保险的发生

D. 可以限制赔偿程度

【答案】 C

21、安小姐在一家事业单位工作，每月获得收入 1800 元。另外，安小姐为甲公司提供咨询服务，兼职所得为每月 3000 元。

A. 336

B. 440

C. 480

D. 600

【答案】 B

22、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。

A. 由受益人独立享有

- B. 由何先生的父母享有
- C. 应当作为何先生的遗产处理
- D. 由王女士和何先生的父母共同享有

【答案】 A

23、下列不属于商业银行中间业务的是（ ）。

- A. 承销金融债券业务
- B. 代理买卖外汇业务
- C. 代理销售基金
- D. 银行间同业拆借业务

【答案】 D

24、政府参与金融市场，主要是通过（ ）。

- A. 制定相关法律，规范各主体行为
- B. 发行债券
- C. 实行强制定价策略
- D. 向中央银行透支

【答案】 B

25、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

26、下列理财客户的信息中，可以进行定量化衡量的是（ ）。

- A. 收入与支出
- B. 投资偏好
- C. 健康状况
- D. 风险特征

【答案】 A

27、下列不需要有两个以上见证人在场见证的立遗嘱方式是（ ）。

- A. 自书遗嘱
- B. 代书遗嘱
- C. 口头遗嘱
- D. 录音遗嘱

【答案】 A

28、公民或法人设立、变更、终止民事权利和民事义务的合法行为是（ ）。

- A. 民事行为
- B. 商业交换行为
- C. 权利义务行为
- D. 民事法律行为

【答案】 D

29、综合理财服务中，客户和商业银行之间是（ ）关系。

- A. 法定代理
- B. 委托代理
- C. 信托
- D. 借贷

【答案】 B

30、下列( )不属于人身保险给付保险金的条件。

- A. 被保险人死亡、伤残、疾病
- B. 个体经营破产风险
- C. 达到合同约定的年龄
- D. 达到合同约定的期限

【答案】 B

#### 多选题（共 20 题）

1、一般而言，下列符合教育支出特点的有( )。？

- A. 教育费用弹性较大
- B. 教育费用逐年增长
- C. 教育投资周期长，金额大
- D. 教育支出时间相对刚性
- E. 教育费用相对刚性

【答案】 BCD

2、上证成分股指数的样本股选择标准有( )。

- A. 股票的总市值、流通市值

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/328073006023006035>