

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、家庭生活支出比率是支出结构分析中较为重要的指标。一般情况下,收入高者,其消费性支出也会较高,但根据经验法则,在没有贷款本息负担的情况下,消费性支出占税后总收入的比例以不超过()为宜,在有贷款本息负担的情况下,以不超过()为宜。

A.30%;50%

B.50%;30%

C.50%;70%

D.70%;50%

【答案】 D

2、下列人员可以作为遗嘱见证人的是()。

A.甲是被继承人的弟弟,不参与继承

B.乙是被继承人的女儿,不是遗嘱受益人

C.丙是被继承人的好友,曾一起合伙经营企业

D.丁是被继承人的邻居,曾受刑事处罚

【答案】 D

3、根据《商业银行理财产品销售管理办法》,下列关于理财产品销售管理的说法,错误的是()。

A.理财产品宣传销售文本提及第三方专业机构评价结果的,应当列明第三方专业评价机构名称及刊登或发布评价的渠道与日期

B.可以使用“业绩优良”“名列前茅”这类词汇,但在未提供客观证据的情况下,不能使用“最大”“最好”“最强”等夸大过往业绩的表述

商业银行不得通过电视、电台渠道对具体理财产品进行宣传

D.理财产品宣传材料应当在醒目位置提示客户，“理财非存款、产品有风险、投资需谨慎”

【答案】 B

4、退休者抵御通货膨胀的办法，就是维持一个持续_____的_____收入。
()

A.上升；实际

B.上升；名义

C.下降；实际

D.下降；名义

【答案】 B

5、李风先生是一位 35 岁的国企中层领导，家庭年总收入在 25 万元以上，他一直比较重视投资理财的重要性，经过一段时间的投资摸索，目前的金融投资资产中共持有股票 35 万元，股票型基金 15 万元，企业债券与国债 30 万元。由于投资过程中的经验和教训，李先生更加意识到专业性的重要，但苦于没有时间和精力来进行深入研究，于是邀请了理财师为其进行科学的投资计划。

A.系统性风险

B.非系统性风险

C.潜在风险

D.操作性风险

【答案】 A

6、劳务用工数量和工种需求量的预测要围绕工程项目的工期、施工部位和
()。

A.工程量

- 劳务分包合同
- C. 施工技术方案
- D. 材料供应状态

【答案】 A

7、 ()是整个理财规划中最实质性的一个环节。

- A. 理财目标的确定
- B. 理财方案的制定
- C. 理财方案的执行
- D. 理财方案的回访

【答案】 C

8、 正确识别潜在的人身风险是家庭财务保障规划中最为重要的一个环节， 下列不属于由人身风险而导致的财务风险的是 ()。

- A. 家庭主要成员因意外身故而导致家庭收入大幅减少
- B. 家庭主要成员因年老身故而导致家庭收入大幅减少
- C. 家庭主要成员因意外住院而导致医疗费用增加
- D. 家庭主要成员因患疾病住院而导致医疗费用增加

【答案】 B

9、 某人家庭月支出为 9000 元。 一般而言， 他的紧急预备金为 () 元最为合适。

- A. 24000
- B. 36000
- C. 18000

【答案】 B

10、工作日延长劳动时间的，用人单位按照不低于本人工资的（ ）支付加点工资。

A.150%

B.200%

C.300%

D.可补休

【答案】 A

11、目前，在我国现行的法律框架下，遗产继承的两种重要形式分别是_____和_____。（）

A.遗赠扶养协议；遗赠

B.遗嘱继承；遗赠

C.法定继承；遗嘱继承

D.法定继承；遗赠

【答案】 C

12、下列关于各种特殊类型基金的说法，正确的是（ ）。

A.FOF是一种专门投资于股票指数的基金

B.ETF是一种跟踪“标的指数”变化的开放式基金，但其不能在交易所上市

C.LOF的申购、赎回是基金份额与一篮子股票的交易

D.QDII基金是指在一国境内设置、经批准可以在境外证券市场进行股票、债券等有限价证券投资的基金

D

13、关于金价与美元的关系，下列说法正确的是（ ）。

- A.如果美元走势强劲，那么金价将下降
- B.如果美元走势强劲，那么金价将上升
- C.如果美元走势强劲，那么金价将不变
- D.如果美元走势强劲，金价变化不能确定

【答案】 A

14、小王、小李和小张是大学同学，大学毕业后，小李开始参加工作，小张、小王分别赴美国和香港留学。小张 2015 年 6 月取得博士学位后回国，小王在 2013 年 6 月获得硕士毕业证书后留港工作了一年整，其后回到北京。2014 年 6 月，小李享受单位派遣，赴日本业务进修，并在 2014 年 11 月完成进修回国。现在(2015 年 8 月)，小王、小李、小张预约购车，市场指定价为 30 万元，厂商指定的免税价格为 28 万 5 千元。可以享受免税价格的人是()。

- A.小王
- B.小张
- C.三人均可以
- D.小李

【答案】 B

15、关于保险兼业代理人，下列说法错误的是（ ）。

- A.保险兼业代理人可以同时从事自身业务和保险代理业务
- B.保险兼业代理人必须在保险的授权范围内从事保险代理业务
- C.保险兼业代理人的代理行为所产生的法律责任由其自行承担
- D.保险代理人从事保险代理活动时，有权收取保险代理手续费

C

16、一般情况下，金融衍生工具具有两个显著特征，它们是（ ）。

- A.可复制性和无杠杆性
- B.不可复制性和无杠杆性
- C.不可复制性和杠杆性
- D.可复制性和杠杆性

【答案】 D

17、若投资组合的 β 系数为 1.25，该投资组合的特雷诺指标为 5%，如果投资组合的期望收益率为 15%，则无风险收益率为（ ）。

- A.7.25 %
- B.8.75 %
- C.9.25 %
- D.10.25 %

【答案】 B

18、 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

、诚信已经成为当今人们热议的话题之一，保险产品作为一种无形产品要求（ ）履行最大诚信原则。

- A.投保人
- B.保险人
- C.投保人或保险人
- D.投保人和保险人

【答案】 D

20、购房规划和退休养老规划在客户财务状况不佳时，可以推迟理财目标的实现时间，而教育规划则完全没有这样的（ ）。

- A.费用弹性
- B.费用刚性
- C.时间弹性
- D.时间刚性

【答案】 C

21、下列不属于由人身风险而导致的财务风险的是（ ）。

- A.家庭主要成员因意外身故而导致家庭收入大幅减少
- B.家庭主要成员因年老身故而导致家庭收入大幅减少
- C.家庭主要成员因意外住院而导致医疗费用增加
- D.家庭主要成员因患疾住院而导致医疗费用增加

【答案】 B

22、《反洗钱法》规定的反洗钱义务主体中的金融机构不包括（ ）。

- A.从事金融业务的商业银行

- 从事金融业务的信用合作社
- C.从事金融业务的邮政储汇机构
- D.监管金融工作的国务院下属单位

【答案】 D

23、宿舍内电器设备安装和电源线的配置，必须由专职电工安装，照明灯具高度不得低于（ ）m严禁私搭乱接，夏季应配备防暑降温设施。

- A.2.2
- B.2.3
- C.2.4
- D.2.5

【答案】 C

24、甲生前立遗嘱将一件古玩赠给乙，甲死后乙表示接受遗嘱，在遗产分割前乙死亡，应如何处理古玩？（ ）

- A.古玩由乙子女继承
- B.经甲子女同意，可让乙子女继承
- C.古玩由甲子女继承
- D.将古玩出售，由甲、乙子女共同继承价款

【答案】 A

25、对于保证收益理财计划，风险提示的内容应包括（ ）。

- A.本理财计划有投资风险，您只能获得合同明确指明的收益，您应充分认识投资风险，谨慎投资

本理财计划有投资风险，您只能获得产品实际运作的收益，您应充分认识投资风险，谨慎投资

C.本理财计划有投资风险，您只能获得合同明确承诺的收益，您应充分认识投资风险，谨慎投资

D.本理财计划有投资风险，您只能获得产品预期获得的收益，您应充分认识投资风险，谨慎投资

【答案】 C

26、2015年3月，吕总欲为其公司的20名员工发放上一年度的年终奖，平均每人18012元。公司为员工代扣代缴个人所得税。

A.3%；0

B.3%；105

C.10%；0

D.10%；105

【答案】 D

27、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

28、甲为自己投保一份人寿保险，指定其妻为受益人。甲有一子4岁，甲母50岁且自己单独生活。某日，甲因交通事故身亡。对该份保险的保险金处理正确的是()。

应作为遗产由甲妻、甲子、甲母共同继承

- B.应作为遗产由甲妻一人继承
- C.应作为遗产由甲妻、甲子继承
- D.应全部支付给甲妻

【答案】 D

29、在资本定价模型下，投资者甲的风险承受能力比投资者乙的风险承受能力强，则（ ）。

- A.甲的无差异曲线比乙的无差异曲线向上弯曲的程度大
- B.甲的收益要求比乙大
- C.乙的收益比甲高
- D.相同的风险状态下，乙对风险的增加要求更多的风险补偿

【答案】 D

30、齐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，年交保费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.43067
- B.43510
- C.46157
- D.47655

【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/546221101043010123>