

# 2023 年中级银行从业资格之中级个人理财题库附答案（典型题）

## 单选题（共 30 题）

1、万先生购买了机动车辆损失险，不计免赔。一次不小心将车灯撞坏，且在车上留下了划痕。保险公司花了 500 元给万先生修好了车，这体现了保险的( )原则。

- A. 最大诚信
- B. 可保利益
- C. 近因原则
- D. 补偿

【答案】 D

2、与其他企业相比，中小企业的融资需求具有较为明显的个性特征。一般具有( )的特点。

- A. 周期长、频率高、额度小
- B. 周期长、频率低、额度小
- C. 周期短、频率低、额度小
- D. 周期短、频率高、额度小

【答案】 D

3、关于人寿保险在财富传承中作用的表述错误的是( )。

- A. 合理避税是现阶段高资产人群投保高额保单的驱动因素之一
- B. 通过合理安排在为投保人及受益人构建了一层保护膜
- C. 人寿保险单不指定受益人，也能保证被保险人在一定程度上避免家庭内部的纷争

D. 人寿保险的给付可防止财产变现带来的损失

【答案】 C

4、商业银行应在向信托公司出售信贷资产、票据资产等资产后的（ ）个工作日内，书面通知债务人资产转让事宜，保证信托公司真实持有上述资产。

A. 3

B. 5

C. 7

D. 10

【答案】 D

5、老陈计划在 60 岁退休的时候储备一笔资金，以确保自己一直到 85 岁时每个月初都能拿到 3000 元的生活费，如果他的收益率能够达到 4%，则他需要在退休的时候储备（ ）元的退休基金。

A. 495065. 57

B. 496715. 79

C. 570251. 97

D. 568357. 45

【答案】 C

6、在制定退休规划时，应适当多估计支出，少估计收入，预估寿命时最好以当地人均寿命为基准增加（ ）岁为准。

A. 3~5

B. 5~7

C. 6~8

D. 5~10

【答案】 D

7、劳务分包企业的施工作业队无需通过当地（ ）的考核评价合格。

- A. 工会组织
- B. 行业管理协会
- C. 建设主管部门
- D. 企业

【答案】 A

8、下列不属于专项支出预算的是（ ）。

- A. 医疗支出
- B. 赡养支出
- C. 家装支出
- D. 旅游支出

【答案】 A

9、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. 10%；125
- B. 3%；0
- C. 10%；105
- D. 3%；25

【答案】 B

10、不属于当事人一方有权请求法院变更或撤销合同的情形的是（ ）。

- A. 因重大误解订立合同的
- B. 一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害对方利益的
- C. 使对方在违背真实意思的情况下订立合同的
- D. 一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害国家利益的

**【答案】 D**

11、（ ），国家颁布《劳动保险条例》，在企业内推行退休金制度。

- A. 1950 年
- B. 1951 年
- C. 1962 年
- D. 1986 年

**【答案】 B**

12、按照管理运作方式的不同，银行的个人理财业务分为（ ）。

- A. 个人理财服务和综合理财服务
- B. 个人理财服务和机构理财服务
- C. 简单理财服务和复合理财服务
- D. 理财顾问服务和综合理财服务

**【答案】 D**

13、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. 客户资产规模
- C. 客户价值
- D. 客户的满意度

【答案】 D

14、根据经验法则，资产负债率超过（），对普通家庭而言属于偏高。

- A. 50%
- B. 40%
- C. 20%
- D. 30%

【答案】 A

15、随着高等教育产业化发展，近年来高等教育收费水平越来越高。韩女士见周围的同事都很早就开始给自己的子女准备高等教育金，也开始考虑尽早筹备儿子的高等教育费用。韩女士的儿子今年8岁，刚上小学二年级，学习成绩一直不错，预计18岁开始读大学。由于对高等教育不太了解，同时也不太清楚教育规划的工具及其运用，因此想就有关问题向理财师咨询。

- A. 韩女士家庭是否为单亲家庭
- B. 韩女士是否希望她的儿子出国留学
- C. 韩女士的儿子有哪些爱好特长
- D. 韩女士同事的子女高等教育金筹备计划

【答案】 D

16、（）是对企业、家庭或个人正面临的和潜在的风险加以判断、归类和对风险性质进行鉴定的过程。

- A. 风险识别
- B. 风险估测
- C. 风险评价
- D. 评估风险管理效果

【答案】 A

17、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

18、( ) 承担各种专业技术人员由于工作上的疏忽或过失，致使他人遭受损害的经济赔偿责任。

- A. 职业责任保险
- B. 产品责任保险
- C. 公众责任保险
- D. 雇主责任保险

【答案】 A

19、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. 2765
- B. 2839
- C. 3038
- D. 3715

**【答案】 C**

20、李先生家庭收入支出情况如表 8—3 所示。

- A. 24.52%；弱
- B. 22.43%；弱
- C. 32.29%；强
- D. 25.43%；强

**【答案】 C**

21、市民李某喜迁新居，想安装一台淋浴热水器。他跑遍市场，咨询数家后，决定选择某厂生产的上过责任保险的品牌。最近耳濡目染不少家用淋浴器发生意外事故，厂家推说是顾客安装不当，安装公司又说是产品质量不过关，谁也不愿负责，倒霉的只能是消费者。李某想：我买你上了保险的品牌，找专业公司来安装，严格按说明书操作，万一有意外，

- A. 产品责任保险
- B. 公众责任保险
- C. 职业责任保险
- D. 雇主责任保险

**【答案】 A**

22、（ ）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

23、宏观经济政策对投资理财具有实质性的影响，下列说法正确的是（ ）。

- A. 法定存款准备金率上调，利于刺激投资增长
- B. 某地区贫富差距变大，私人银行业务不易开展
- C. 国家减少财政预算，会导致资产价格的提升
- D. 在股市低迷时期，降低印花税可以刺激股市反弹

【答案】 D

24、刘琪生前立了一份自书遗嘱和一份公证遗嘱。其中自书遗嘱是将字画交给自己的徒弟；后一份公证遗嘱是将住房送给自己的弟弟。刘琪的儿子对遗嘱有异议，关于刘琪的遗嘱，下列说法正确的是（ ）。

- A. 两份遗嘱都无效
- B. 两份遗嘱都有效
- C. 自书遗嘱有效、公证遗嘱无效
- D. 自书遗嘱无效、公证遗嘱有效

【答案】 B



25、在为客户进行退休规划时，预期投资回报率的设定与客户的年龄、学历、风险偏好、对投资工具的认识、风险承受能力等相关。下列关于预期投资回报率的表述，错误的是（ ）。

- A. 当预期投资回报率越高时，客户需要筹备的养老金金额就越多
- B. 由于退休规划中投资方式的风险不宜过大，所以对投资回报率的预期也不应过高
- C. 过高估计投资回报率，有可能导致达不到养老金的累积目标
- D. 随着客户的年龄逐渐增大，投资风格总体应趋于稳健，应该避免风险过大的投资行为

【答案】 A

26、以下不属于补偿原则相关规定的是（ ）。

- A. 以保险标的遭受的实际损失为限
- B. 只有保险事故发生造成保险标的毁损致使被保险人遭受经济损失时，保险人才承担损失补偿的责任
- C. 保险人的补偿恰好能使保险标的在经济上恢复到保险事故发生之前的状态
- D. 让被保险人通过保险获得额外的利益

【答案】 D

27、下列关于商业银行开展个人理财业务的表述，正确的是（ ）。

- A. 商业银行个人理财业务人员每年的培训时间不少于 24 小时
- B. 商业银行开展个人理财业务，可以通过口头形式约定
- C. 商业银行可以自行调整理财业务协议中的规定
- D. 商业银行向社会公布受理客户投诉的方式

【答案】 D

28、以下关于商业银行开展个人理财业务基本条件的表述，错误的是（ ）。

- A. 具有相应的风险管理体系和内部控制制度
- B. 有具备开展相关业务工作经验和知识的高级管理人员、从业人员
- C. 具备有效的市场风险识别、计量、监测和控制体系
- D. 信誉良好，近一年内未发生损害客户利益的重大事件

【答案】 D

29、王先生今年 30 岁，在一家大公司工作，该公司效益较好，于今年成立了企业年金理事会，开始企业年金计划，要分别委托一家公司作为投资管理人，一家商业银行作为托管人和账户管理人。

- A. 747
- B. 1052
- C. 1200
- D. 2050

【答案】 A

30、个人住房贷款不包括（ ）。

- A. 自营性个人住房贷款
- B. 政府住房贷款
- C. 公积金个人住房贷款
- D. 个人住房组合贷款

【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/687006125026006041>