

2023 年中级银行从业资格之中级个人理财押题练习 试题 B 卷含答案

单选题（共 30 题）

1、解决中小企业资金难题可以使用“开源节流”的手段，其中“开源”主要的方式包括（ ）。

- A. 银行借贷、小贷公司
- B. 小贷公司、现金管理
- C. 银行借贷、合理避税
- D. 合理避税、现金管理

【答案】 A

2、商业银行于每一会计年度终了编制的本年度个人理财业务报告和相关报表应于下一年度的（ ）月底前报中国银行业监督管理委员会。

- A. 1
- B. 2
- C. 3
- D. 4

【答案】 B

3、客户关系管理里，客户的满意度是由以下哪两个因素决定的（ ）

- A. 客户体验和预期
- B. 客户体验和忠诚
- C. 客户预期和价格
- D. 客户忠诚和价格

【答案】 A

4、目前，随着人才竞争的加剧，下列哪些措施不是企业吸引人才的重要条件？（ ）。

- A. 补充养老保险
- B. 补充医疗保险
- C. 企业年金
- D. 公积金

【答案】 D

5、以下关于终身寿险的说法错误的是（ ）。

- A. 终身寿险的本质特征是无无论被保险人何时死亡，保险公司都将支付死亡保险金
- B. 保单现金价值只来源于所缴保费的积累值
- C. 终身寿险具有储蓄价值
- D. 终身寿险可以分为普通终身寿险、限期缴费终身寿险以及趸交终身寿险

【答案】 B

6、有甲、乙、丙、丁四人，均申报买入×股票，申报价格和时间如下：甲的买入价 10.75 元，时间为 13:40；乙的买入价 10.40 元，时间为 13:25；丙的买入价 10.70 元，时间为 13:25；丁的买入价 10.75 元，时间为 13:38。那么他们交易的优先顺序应为（ ）。

- A. 丁>甲>丙>乙
- B. 丙>乙>丁>甲
- C. 丁>丙>乙>甲
- D. 丙>丁>乙>甲

【答案】 A

7、商业银行在理财顾问服务中向客户提供的服务不包括（ ）。

- A. 投资建议
- B. 储蓄存款产品推介
- C. 财务分析
- D. 财务规划

【答案】 B

8、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

9、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. 房屋
- B. 家用电器
- C. 珠宝
- D. 衣物

【答案】 C

10、下列选项中，不属于退休规划原则的是（ ）

- A. 平衡性
- B. 谨慎性
- C. 多样性
- D. 尽早性

【答案】 C

11、上官夫妇目前均刚过 35 岁，打算 20 年后即 55 岁时退休，估计夫妇俩退休后第一年的生活费用为 8 万元(退休后每年初从退休金中取出当年的生活费用)。考虑到通货膨胀的因素，夫妇俩每年的生活费用预计会以年 4% 的速度增长。夫妇俩预计退休后还可生存 25 年，现在拟用 20 万元作为退休基金的启动资金，并计划开始每年年末投入一笔固定的资金进行退

- A. 54247
- B. 36932
- C. 52474
- D. 64932

【答案】 B

12、建筑业劳务用工实名制管理是近年来建筑业的一项创新管理，是强化现场（ ）管理和保证农民工工资发放到个人的一项重要措施。

- A. 安全用工
- B. 正规用工
- C. 合理用工
- D. 合法用工

【答案】 D

13、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. 58400

B. 54750

C. 51100

D. 50000

【答案】 B

14、下列有关商业银行个人理财业务报告管理的有关问题，说法错误的是（ ）。

A. 商业银行发售理财计划实行审批制

B. 商业银行应由主管个人理财业务的高级管理人员对理财计划的报告材料进行审核批准后，报送银监会或其派出机构

C. 商业银行报告的材料不齐全或者不符合形式要求的，应按照银监会或其派出机构的要求进行补充报送或调整后重新报送

D. 商业银行应在理财计划销售文件和宣传材料中提供全面、完整的理财计划相关信息，进行充分的销售前信息披露

【答案】 A

15、下列违规行为中，不受银行业监督管理机构处罚的是（ ）。

A. 将一般储蓄存款产品作为理财计划销售并违反国家利率管理政策，进行变相高息揽储的

B. 提供虚假的成本收益分析报告或风险收益预测数据的

- C. 商业银行未按客户指令进行操作，或者未保存相关证明文件的
- D. 未按规定进行风险揭示和信息披露的

【答案】 C

16、金融市场为市场参与者提供分散风险的可能，下列属于其实现方式的是（ ）。

- A. 保险机构出售保险单
- B. 金融市场的自发调节
- C. 政府实施的主动调节
- D. 引导资金合理流动

【答案】 A

17、下列关于商业银行销售个人理财产品的说法，不正确的是（ ）。

- A. 商业银行不得销售不能独立测算或收益率为零或负值的理财计划
- B. 商业银行向客户承诺保证收益的附加条件，可以有对理财计划的期限调整、币种转换等权利
- C. 商业银行应根据理财计划或相关产品的风险状况，设置适当的期限和销售起点金额
- D. 如果客户不主动提问，商业银行可以不进行风险提示

【答案】 D

18、下列各项符合保险利益构成要件的是（ ）。

- A. 违反法律规定或损害社会公共利益而产生的利益
- B. 政治利益
- C. 根据有效的租赁合同所产生的租金收益

D. 刑事责任

【答案】 B

19、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

20、 教育储蓄是国家特设的储蓄项目，它是以（ ）方式计息。

A. 活期存款利率

B. 存本取息

C. 一年期定期存款利率

D. 整存整取

【答案】 D

21、存货的流动性将直接影响企业的流动比率，因此必须特别重视对存货的分析。下列有关存货流动性的表述，错误的是（ ）

A. 存货的流动性，一般用存货的周转速度指标来反映，即存货周转率或存货周转天数

B. 一般来说，存货周转次数越多，周转天数越少，存货流动性就越强

C. 用时间除以的存货周转率就是存货周转天数

D. 销售收入越高，存货周转率越低

【答案】 D

22、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

23、下列哪一项不属于投保方必须告知的内容？（ ）

- A. 在保险合同有效期内，若保险标的的危险程度增加，应及时通知保险人
- B. 保险人理应知道的常识
- C. 保险标的转让应通知保险人，经保险人同意变更合同后继续承保
- D. 合同订立时根据保险人的询问，对已知或应知与保险标的及其危险有关的重要事实做如实回答

【答案】 B

24、享受退休生活时间越长，需要承担的经济压力越大，体现了影响退休规划的因素是（ ）。

- A. 性别差异
- B. 寿命长短
- C. 退休年龄
- D. 预期投资回报率

【答案】 C

25、()是指保险人将其所承保的业务的一部分或全部,转移给另一个或者几个保险人承担。

- A. 原保险
- B. 再保险
- C. 共同保险
- D. 重复保险

【答案】 B

26、对普通家庭而言,资产负债率超过()就属于偏高了。

- A. 25%
- B. 40%
- C. 50%
- D. 60%

【答案】 C

27、保险人接受被保险人提出的委付,并按保险金额全数赔付后,依法对保险标的所取得的权利属于()。

- A. 保管权
- B. 使用权
- C. 所有权
- D. 占有权

【答案】 C

28、甲乙未结婚生下儿子丙,丙跟随母亲一起生活,下列说法正确是()。

- A. 甲对丙不负有抚养教育的义务

- B. 丙对甲不享有继承的权利
- C. 丙仍可以依法享有对父母的继承权
- D. 子女对父母的继承权因父母的不抚养而消除

【答案】 C

29、关于保险双方的权利义务，下列说法错误的是()。

- A. 保险人的权利是向投保人收取保险费
- B. 保险人的义务是按合同约定在事故发生后向被保险人支付赔款或保险金
- C. 投保人的义务是依照自身经济能力交纳保险费
- D. 投保人的权利是在合同约定的危险事故发生后要求保险人进行赔偿或给付保险金

【答案】 C

30、下列不属于理财产品开发主体信息的是()。

- A. 发行人
- B. 托管机构
- C. 投资顾问
- D. 银行理财产品

【答案】 D

多选题（共 20 题）

1、在制定退休规划方面，性别也是影响规划的一个重要因素。一般来说，女性的退休规划应该比男性更早制定，其原因有()。

- A. 女性平均寿命高于男性
- B. 大体上说，女性对生活质量的要求高于男性

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/766002111032010045>