

2023 年中级银行从业资格之中级个人理财综合检测 试卷 B 卷含答案

单选题（共 30 题）

1、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

2、（ ）开办需要批准的个人理财业务，应由其法人统一向中国银行业监督管理委员会申请，由中国银行业监督管理委员会审批。

- A. 中资商业银行(不包括城市商业银行和农村商业银行)
- B. 城市商业银行
- C. 农村商业银行
- D. 外资独资银行

【答案】 A

3、张翠花，从事传媒行业，45 岁，离异，无父母，无子女，不打算再婚。目前张翠花拥有净资产 500 万元。每年收入 50 万元，预计工作到 55 岁退休。近期，张翠花与金融理财师程明进行了多次沟通。张翠花希望在 55 岁退休时拥有 600 万元的退休金。按照张翠花的愿望，为了不影响其他生活开支与理财规划，程明建议，张翠花可以从目前 500 万元净资产中分配 40% 用于退休规划，每年再从 50 万元收入中拿出 30% 用于退休规划。金融理财师程明为张翠花制定资产配置方案时，程明预先挑选了风险高低不等的一系列资产：一只股票型基金(记为基金 W)；一只公司债券(记为债券 A)，票面利率为 9.5%，10 年期，每年付息一次；一只国债(记为债券 B)，票面利率为 7.5%，10 年期，每年付息一次。

- A. 更低，更多
- B. 更低，更少
- C. 更高，更多
- D. 更高，更少

【答案】 B

4、保险人通过将所收的保费建立起保险基金，使基金资产保值增值，从而对少数成员遭受的损失给予经济补偿是保险产品（ ）功能的体现。

- A. 转移风险
- B. 分摊损失
- C. 损失补偿
- D. 融通资金

【答案】 C

5、商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动，属于（ ）。

- A. 个人理财业务
- B. 理财顾问服务
- C. 理财咨询业务
- D. 投资规划服务

【答案】 A

6、关于商业银行的理财工作人员必须具备下列资格要求，其中错误的是（ ）。

- A. 具备相应的学历水平和工作经验

- B. 对个人理财业务活动相关法律法规、行政规章和监管要求等，有充分的了解和认识
- C. 理财业务人员每年的培训时间应不少于 50 小时，并取得相应理财师职称
- D. 遵守监管部门和商业银行制定的个人理财业务人员职业道德标准或守则

【答案】 C

7、张先生夫妇今年均已 40 岁，家里存款在 50 万元左右。他和妻子两个人每月收入大约 1 万元，月花费近 4000 元。张先生和妻子计划在 10 年后退休，假设他们退休后再生存 30 年，且他们每年花费 18 万元(注：这笔钱在每年年初拿出)，减掉基本养老保险和保险公司给予的保险金 3 万元，每年还需要 15 万元。假设张先生在退休前后的投资收益率均为 5%。

- A. 338013
- B. 172144
- C. 628894
- D. 814447

【答案】 D

8、下列各项贷款中，贷款条件最苛刻的是()。

- A. 一般商业性助学贷款
- B. 住房贷款
- C. 汽车信贷
- D. 出国留学贷款

【答案】 D

9、保险原则是在保险发展的过程中逐渐形成并被人们公认的基本原则，其不包括()。

- A. 保险利益原则
- B. 转移风险原则
- C. 近因原则
- D. 损失补偿原则

【答案】 B

10、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. 1422986
- B. 1158573
- C. 1358573
- D. 1229268

【答案】 C

11、投资者可以通过（ ）来抵御通货膨胀对货币购买力下降的影响。

- A. 增加消费
- B. 银行储蓄
- C. 理财投资
- D. 资产增值

【答案】 C

12、下列关于基金销售机构收取费用的表述，错误的是（ ）。

- A. 不得收取销售费用
- B. 不得向投资人收取额外费用
- C. 不得对不同投资人适用不同费率
- D. 收取销售费用

【答案】 A

13、职场对专业程度的要求越来越高，一些科研性较强的职业，通常需要获得硕士甚至更高的学历学位者才能胜任，这体现了（ ）。

- A. 职场对学历与知识水平的要求越来越高
- B. 受教育程度会直接影响收入水平
- C. 成年人对继续教育的需求不断增加
- D. 教育的成本不断升高

【答案】 A

14、（ ）风险是债券投资者面临的最主要风险之一。

- A. 价格
- B. 法律
- C. 信用
- D. 汇率

【答案】 C

15、 以下关于教育保险说法不正确的是（ ）。

- A. 教育金保险通常具有强制储蓄的功能
- B. 教育金保险实际上是一种集中储蓄、分期支付的方式

- C. 教育金保险一般都具有投资分红功能
- D. 保费豁免是教育金保险的一个优势

【答案】 B

16、在债券发行需要确定的要素中，以下（ ）不属于直接决定债券投资价值的要素。

- A. 发行利率
- B. 发行期限
- C. 发行金额
- D. 发行价格

【答案】 C

17、（ ）是直接以现金的形式将盈余分配给保单持有人。

- A. 现金红利
- B. 增额红利
- C. 派发新股
- D. 其他

【答案】 A

18、商业银行应详细记录理财业务人员的培训方式、培训时间及考核结果等，未达到培训要求的理财业务人员应（ ）。

- A. 取消银行业从业资格
- B. 取消个人理财业务活动资格
- C. 暂停从事理财产品销售活动
- D. 在继续个人理财业务活动的同时接受再培训

【答案】 C

19、关于客户信息的整理，下列说法错误的是（ ）。

- A. 要对客户信息进行全面分析，还有一个非常重要的步骤就是要按标准化的格式，对所收集到的“数据”进行整理
- B. 客户信息的整理通常是针对定性信息，汇总为家庭资产负债表和收支储蓄表
- C. 通过资产负债表对客户家庭的资产负债进行分类、统计
- D. 通过家庭收支储蓄表对客户 P 的收入、支出和储蓄结构、状况进行分类、统计

【答案】 B

20、如法律或保险人对告知的内容没有确定性的规定，投保人或被保险人应将所有保险标的的危险状况及相关重要事实如实全部告知给保险人。这种告知方式是（ ）。

- A. 无限告知
- B. 有限告知
- C. 主观告知
- D. 询问回答告知

【答案】 A

21、下列关于间接融资相对集中性的说法，错误的是（ ）。

- A. 通过金融中介机构进行
- B. 对某一个资金供应者与某一个资金需求者之间一对一的对应性中介
- C. 一方面面对资金供应者群体，另一方面面对资金需求者群体
- D. 金融机构具有融资中心的地位和作用

【答案】 B

22、下列不属于客户财务信息的是（ ）。

- A. 财务状况未来发展趋势
- B. 当期收入状况
- C. 当期财务安排
- D. 投资风险偏好

【答案】 D

23、王先生夫妇今年都刚过 40 岁，年收入 20 万元左右，打算 60 岁退休，估计夫妇退休后第一年生活费为 10 万元，考虑到通货膨胀的因素，夫妻俩每年的生活费用估计会以每年 3% 的速度增长。预计两人寿命可达 80 岁，并且现在拿出 10 万元作为退休基金的启动资金。夫妻俩均享受国家基本养老保险，退休后夫妻俩每年能拿到大约 4 万元退休金。夫妻俩在退休

- A. 120
- B. 180
- C. 200
- D. 250

【答案】 A

24、延期税务规划中，延期纳税的优点不包括（ ）。

- A. 节省利息支出
- B. 有利于资金周转
- C. 减少税种降低税率
- D. 降低了实际纳税额

【答案】 C

25、小李购买了某公司的终身寿险，终身寿险的本质特征是无无论被保险人何时死亡，保险公司都要支付死亡保险金。下列关于终身寿险的描述错误的是()。

- A. 终身寿险相当于一份 100 岁到期的定期寿险
- B. 终身寿险的保单所有人必须通过退保才能获得资金
- C. 大多数终身寿险保单属于分红保单
- D. 终身寿险也有部分保单属于非分红终身寿险

【答案】 B

26、文先生为女儿投保了一份意外伤害保险，受益人为文先生的妻子，则该保险合同的当事人是()。

- A. 文先生. 文先生的妻子
- B. 文先生. 文先生的女儿
- C. 文先生的女儿. 保险公司
- D. 文先生. 保险公司

【答案】 D

27、我国传统上家长对于子女的教育就比较重视。但随着教育费用越来越高，为了保证子女的上学费用，十分有必要做好子女教育规划。客户郑女士有一个在读初中三年级的女儿，就此她向理财师就子女教育规划方面的问题进行了咨询。

- A. 身份证
- B. 户籍证明
- C. 学校证明
- D. 家庭情况证明

【答案】 D

28、下列不属于家族信托的要素的是（ ）。

- A. 委托人
- B. 监察人
- C. 信托财产
- D. 家族信托设立时间

【答案】 D

29、某投资者年初以 10 元/股的价格购买某股票 1000 股，年末该股票的价格上涨到 11 元/股，在这一年内，该股票按每 10 股 10 元（税后）方案分派了现金红利，那么，该投资者该年度的持有期收益率是多少（ ）。

- A. 10%
- B. 20%
- C. 30%
- D. 40%

【答案】 B

30、甲有三个儿子，妻子尚在，甲死后留下房屋 8 间，在没有遗嘱和其他特殊情况之下，甲的妻子可以分到房屋（ ）间。

- A. 2
- B. 3
- C. 4
- D. 5

【答案】 D

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/788002060024006035>