

2023 年中级银行从业资格之中级个人理财考试题库

单选题（共 30 题）

1、以下关于保险费的描述中，错误的是（ ）。

- A. 保险费的数额同保险金额的大小成正比
- B. 保险费率的高低和保险期限的长短成反比
- C. 缴纳保险费是被保险人的义务
- D. 保险费由保险金额、保险费率和保险期限构成

【答案】 B

2、刘女士计划从今年开始给儿子积攒大学费用，目前已经有5万元，计划未来每个月再定期存入1000元，收益率可以达到每年4%。

- A. 3450.18
- B. 3477.65
- C. 3458.44
- D. 3466.09

【答案】 A

3、紧急预备金额度通常为家庭月支出的（ ）为宜

- A. 1~3 倍
- B. 3~5 倍
- C. 3~6 倍
- D. 5~8 倍

【答案】 C

4、公司型基金的特点不包括（ ）。

- A. 具有法人资格
- B. 依据《公司法》组建，并依据公司章程经营基金资产
- C. 投资者无权对基金的重大经营决策发表自己的意见
- D. 在资产运用状况良好、需要扩大规模增加资产时，可以向银行申请借款

【答案】 C

5、设立有限合伙制私募股权基金的第一步是（ ）。

- A. 办理工商登记
- B. 合伙人缴付出资
- C. 签订《合伙协议》
- D. 领取《营业执照》

【答案】 C

6、责任保险是以被保险人对第三者依法应负的赔偿责任为保险标的的一种保险。下列各项不属于责任保险主要险种的是（ ）。

- A. 提货不着险
- B. 产品责任保险
- C. 雇主责任保险
- D. 职业责任保险

【答案】 A

7、理财师在估测客户的保费负担能力时，可以通过（ ），掌握客户目前所处的阶段，进而掌握客户的收入状况和风险承受能力。

- A. 生命周期

- B. 理财能力
- C. 客户的健康状况
- D. 客户的财产状况

【答案】 A

8、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

9、以下哪一选项不属于个人理财规划的内容?()

- A. 教育投资规划
- B. 健康规划
- C. 退休规划
- D. 居住规划

【答案】 B

10、理财师要以自己的专业水准来判断，坚持客观性，不带任何个人感情，这体现了() 的职业道德准则。

- A. 正直守信

- B. 客观公正
- C. 勤勉尽职
- D. 专业胜任

【答案】 B

11、财产保险是保险人对财产或其有关利益，在发生保险责任范围内的灾害事故所遭受的经济损失给予补偿的保险。财产保险中的财产，指一切物质财富，包括一切动产、不动产、固定的或在流动中的财产，以及在制造的或制成的，因而财产保险的范围很广泛，除了人身保险以外的各种保险均可列入其中。财产保险的保险标的也有其特点。如工厂机器设

- A. 必须是可以货币衡量其价值的有形财产
- B. 必须是可以货币衡量其价值的财产或利益
- C. 有些可以用货币衡量其价值，有些则不能
- D. 是现存的财产或利益

【答案】 B

12、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

13、理财规划师在为客户进行保险规划时，应该让客户知道保险在家庭理财中的功能，下列（ ）是保险最主要的职能。

- A. 风险保障

- B. 储蓄功能
- C. 财产安排
- D. 遗产规划

【答案】 A

14、紧急预备金额度通常为家庭月支出的()为宜。

- A. 1—2 倍
- B. 2~3 倍
- C. 2~4 倍
- D. 3~6 倍

【答案】 D

15、个人理财在国外的过程中，()通常被认为是个人理财业务的形成与发展时期。

- A. 20 世纪 30 年代到 60 年代
- B. 20 世纪 60 年代到 70 年代
- C. 20 世纪 60 年代到 80 年代
- D. 20 世纪 60 年代到 90 年代

【答案】 C

16、根据监管机构的相关规定，商业银行应建立理财从业人员()管理制度，完善理财业务人员的准入机制。

- A. 持证上岗
- B. 风险评估
- C. 绩效激励

D. 业务考核

【答案】 A

17、某女士持有一张面值为 1000 元的债券，价格为 1014 元，票面利率 6%。则该债券的即期收益率约为（ ）。

A. 6.00%

B. 4.92%

C. 5.80%

D. 5.92%

【答案】 D

18、QDII 为（ ）。

A. 合格个人投资者

B. 合格境外机构投资者

C. 合格境内机构投资者

D. 合格机构投资者

【答案】 C

19、 下列关于实质性重要事实的说法正确的是（ ）。

A. 指保险人认为重要的事实

B. 指被保险人认为重要的事实

C. 一个事实是否构成重要事实，以某一个特定保险人的看法为标准

D. 对保险人而言，一个事实是否构成重要事实，以一个合理谨慎的保险人在这种情况下其承保决策是否会受到影响作为标准

【答案】 D

20、商业银行分支机构要开展相关个人理财业务之前，应持其总行的授权文件，按照有关规定，向（ ）。

- A. 所在地银监会派出机构报告
- B. 所在地银监会派出机构备案
- C. 所在地中国人民银行分行报告
- D. 所在地中国人民银行分行备案

【答案】 A

21、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

22、以下关于企业年金的发放说法错误的是（ ）。

- A. 职工达到国家规定的退休年龄时可以领取企业年金
- B. 出境定居人员的企业年金个人账户资金，可根据本人要求一次性支付给本人
- C. 职工达到领取企业年金的条件后，只能从本人企业年金个人账户中定期领取企业年金
- D. 职工在达到国家规定的退休年龄时，可以从本人企业年金个人账户中定期领取企业年金

【答案】 C

23、张先生夫妇投保了某夫妻同为被保险人和受益人的联合两全保险，关于该险种，以下说法不正确的是()。

- A. 夫妻中有一人死亡或保单到期是构成保险公司给付保险金的条件
- B. 任何一人死亡时，保险即终止
- C. 也称最后生存者寿险
- D. 张先生夫妇投保此寿险的保费比两个人分别买同类人寿保险更经济

【答案】 C

24、王先生今年40岁，他目前的年支出额为10万元，假定通货膨胀率为3%，投资收益率为6%，假设王先生预期余寿为40年。那么当王先生选择在60岁退休，那么需要准备的养老金为()万元。

- A. 153.1548
- B. 274.2769
- C. 86.9377
- D. 79.5697

【答案】 C

25、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

26、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
- C. 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”

案】 B

27、根据《劳动合同法》的规定，对于已建立劳动关系，未同时订立书面劳动合同的，应当自用工之日起（ ）内订立书面劳动合同。

- A. 1 个月
- B. 15 天
- C. 2 个月
- D. 3 个月

案】 A

28、个人理财业务建立的基础是（ ）。

- A. 法定代理关系
- B. 委托代理关系
- C. 存款业务关系
- D. 贷款业务关系

案】 B

29、 下列哪一项不属于人身保险根据保障范围的不同所作的划分?()

- A. 人寿保险
- B. 责任保险
- C. 健康保险
- D. 意外伤害保险

【答案】 B

30、小高以自己的房屋为抵押向银行贷款。银行贷给他 35 万元，同时为抵押的房屋投保了 35 万元的 1 年期房屋火险。按照约定，贷款人半年后偿还了 15 万元。不久，该保险房屋发生重大火灾事故，则银行可以得到的赔偿金额是()万元。

- A. 10
- B. 15
- C. 20
- D. 30

【答案】 C

多选题（共 20 题）

1、 公积金贷款的优点有（ ）。

- A. 利率较低
- B. 不受二套房贷的限制
- C. 还款方式灵活
- D. 审批手续收费低廉
- E. 无普通住宅与非普通住宅之分

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/857125046025006041>