

2021-2022 年中级银行从业资格之中级个人理财通关 试题库(有答案)

单选题（共 55 题）

1、投保人张某驾车外出，突然汽车失控，造成多人受伤。

- A. 责任
- B. 收入
- C. 直接
- D. 间接

【答案】 D

2、 2011 年 6 月何先生与王女士结婚，2014 年 5 月王女士作为投保人为何先生投保了一份定期寿险，同时王女士为唯一受益人。二人婚后无子女，何先生的父母尚在。2015 年年底，王女士声称何先生遭遇了意外，向保险公司申请索赔，保险公司经调查证明何先生的死因是王女士蓄意谋杀，则保险公司应（）。

- A. 按合同规定给予赔偿
- B. 给予部分赔偿
- C. 不予赔偿
- D. 剥夺王女士的受益权

【答案】 C

3、 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

4、 () 是家庭消费开支规划的一项核心内容。

A. 住房消费计划

B. 债务管理

C. 汽车消费计划

D. 现金管理

【答案】 B

5、 如果两种证券的投资组合能够降低风险， 则这两种证券的相关系数 p 满足的条件是()。

A. -1

B. 0

C. $-1 \leq p \leq 1$

D. $-1 \leq p < 1$

【答案】 D

6、 新的养老保险制度实施以后参加工作的职工， 如果个人缴费年限满 () 年， 在退休后可按月领取基本养老金。

A. 10

B. 20

C. 15

D. 25

【答案】 C

7、教育投资规划开始得越早，家庭需要定期投资的金额（ ），对家庭的财务负担也（ ）。

- A. 越小； 越小
- B. 越小； 越大
- C. 越大； 越大
- D. 越大； 越小

【答案】 A

8、对客户影响最大的风险莫过于（ ）。

- A. 财产风险
- B. 人身风险
- C. 投资风险
- D. 信用风险

【答案】 B

9、为项目部解决纠纷提供法律方面的支持是（ ）的职责。

- A. 总承包单位领导小组
- B. 项目经理部
- C. 行政保障工作组
- D. 法律援助工作组

【答案】 D

10、安小姐在一家事业单位工作，每月获得收入 1800 元。另外，安小姐为甲公司提供咨询服务，兼职所得为每月 3000 元。

- A. 120
- B. 320
- C. 401
- D. 460

【答案】 C

11、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
- D. 27000

【答案】 B

12、商业银行应将理财业务的投资管理纳入总行的统一管理体系之中，实行（ ），加强日常风险指标监测和内控管理。

- A. 左、中、右分离
- B. 前、中、后台分离
- C. 前、后台分离
- D. 前、中台分离

【答案】 B

13、马先生今年 40 岁，打算 60 岁退休，预计他可以活到 85 岁，考虑到通货膨胀的因素，退休后每年生活费大约需要 15 万元。马先生拿出 15 万元储蓄作为退休基金的启动资金(40 岁初)，并打算以后每年年末投入一笔固定的资金。马

先生在退休前采取较为积极的投资策略，假定年回报率为9%；退休后采取较为保守的投资策略，假定年回报率为6%。

- A. 24
- B. 25
- C. 26
- D. 27

【答案】 B

14、境内个人有（ ）情形，不必经外汇局核准。

- A. 向境外投资
- B. 向境内保险机构支付外汇人寿保险项下的保险费
- C. 海外资金转入国内结汇
- D. 对外转赠财产需购付汇

【答案】 B

15、 如果外汇交易员即期卖出日元 3450000，买入美元 30000，随后，又即期卖出美元 20000，买入欧元 16500，则两笔即期交易后，该交易员的头寸情况为（ ）。

- A. 美元多头 10000，日元空头 3450000，欧元多头 16500
- B. 美元多头 10000，日元空头 3450000，欧元多头 16500
- C. 美元头寸轧平，日元空头 3450000，欧元多头 16500
- D. 美元多头 10000，日元空头 3450000，欧元空头 16500

【答案】 B

16、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

17、客户主动要求了解或购买有关与衍生交易相关的投资产品时，商业银行应（ ）。

- A. 向客户当面说明有关产品的投资风险和风险管理的基本知识，然后销售
- B. 直接销售
- C. 向客户当面说明有关产品的投资风险和风险管理的基本知识，并以书面形式确认是客户主动要求了解和购买产品
- D. 以书面形式确认是客户主动要求了解和购买产品，然后销售

【答案】 C

18、在我国，职工可以领取企业年金的年龄（ ）。

- A. 按照国家规定为 55 岁
- B. 按照国家规定为 60 岁
- C. 参照国家统一规定的法定退休年龄
- D. 由企业自主决定

【答案】 C

19、王先生由于车祸死亡，生前并没有立遗嘱，请问他的遗产应当按照（ ）方式继承。

- A. 法定继承
- B. 协商继承
- C. 抚养继承
- D. 推定继承

【答案】 A

20、以两个或两个以上被保险人中至少还有一人生存为年金给付条件，且给付金额不变的年金保险为（ ）。

- A. 个人年金
- B. 最后生存者年金
- C. 联合年金
- D. 联合及生存者年金

【答案】 B

21、利润分配中的税收筹划原则是要使扣除所得税后的（ ）最大化。

- A. 利润
- B. 总利润
- C. 净利润
- D. 净资产

【答案】 C

22、不属于家庭财产保险中的不保财产的是（ ）

- A. 金银古玩

- B. 货币票证
- C. 室内家庭财产
- D. 汽车

【答案】 C

23、理财资金用于投资公开或非公开市场交易的资产组合，商业银行应具有明确的投资标的投资比例及募集资金规模计划，应对资产组合及其项下各项资产进行独立的尽职调查与风险评估，并由（ ）核准评估结果后，在理财产品发行文件中进行披露。

- A. 产品开发机构
- B. 高级管理层
- C. 法律合规部门
- D. 风险管理部门

【答案】 B

24、周阳，38岁，月工资8000元，参加了社会保险；妻子37岁，无工作收入；儿子12岁；一家三口目前月平均支出为2500元。周阳的父亲68岁，母亲65岁。由于父母亲单位有较好的福利，暂不需要周阳的经济支援。

- A. 周太太无工作收入，因此不需要为其投保
- B. 需要为周阳优先投保
- C. 周阳的儿子是家庭的希望，需要优先考虑投保意外险和高额人寿险
- D. 周太太不外出工作，没有意外风险

【答案】 B

25、要帮助客户清楚地了解“现在在哪里”或现在和将来拥有多少可配置资源是对客户（ ）的了解。

- A. 收入情况
- B. 支出情况
- C. 家庭财务状况
- D. 负债信息

【答案】 C

26、开放式基金单位的买入价主要取决于()。

- A. 基金收益率
- B. 基金存续期限
- C. 基金总规模
- D. 基金单位净资产值

【答案】 D

27、关于理财规划服务涉及的内容，下列说法中错误的是()。

- A. 涉及财务、法律、投资
- B. 涉及保险、税务等
- C. 不涉及债务管理
- D. 涉及家庭财务、非财务状况

【答案】 C

28、在 6%通胀率的影响下，现在 10000 元的购买力水平，20 年后该笔费用要高达_____元才能具备同样的购买力水平。同样，现在 10000 元的购买力水平，如果不进行任何投资，20 年后 10000 元仅相当于_____元。()

- A. 220000； 8333
- B. 220000； 3118

C. 32071; 8333

D. 32071; 3118

【答案】 D

29、下列关于银行与信托公司开展的其他合作中，说法错误的是（ ）。

A. 信托公司可以将信托财产投资于金融机构的股权

B. 信托公司将信托财产投资于与自身存在关联关系的金融机构股权时，应当以公平的市场价格进行

C. 银行与信托公司开展银信合作业务过程中，不得为对方提供投资建议、财务分析与规划等专业化工作，需委托第三方机构进行

D. 信托公司设立信托计划，应当选择经营稳健的银行担任保管人

【答案】 C

30、某基金组合由偏股型基金和债券型基金混合而成，组合的平均年收益率为12%，标准差为0.06，同期一年期定期存款利率为2.25%。则该基金组合的夏普比率是()。

A. 1.48

B. 1.54

C. 1.63

D. 1.82

【答案】 C

31、收入支出表内各项目的占比情况直观地反映了该类收入支出项目的具体结构。收入结构的分析通常能显示一个家庭的（ ）。

A. 财务保障现状

B. 主要收入来源

C. 收入稳定性

D. 潜在风险

【答案】 B

32、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

33、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. 稳健投资风格的基金

B. 货币市场基金

C. 股票

D. 期货

【答案】 A

34、李先生今年 35 岁，是某大学一名教师，他计划 65 岁时退休。为了在退休后仍然能够保持生活水平不变，李先生决定请理财师为其进行退休规划。综合考虑各种因素，李先生的退休规划要求如下：①预计李先生退休后每年需要生活费 11.5 万元；②按照经验寿命依据和李先生具体情况综合推算，预计李先生可以活到 82 岁；③李先生准备拿出 20 万元作为退休储备金的启动资金；④采

用定期定额投资方式；⑤退休前投资的期望收益率为 6.5%；⑥退休后投资的期望收益率为 4.5%。

- A. 0.03
- B. 0.10
- C. 0.15
- D. 0.8

【答案】 B

35、投资者购买下列哪种理财计划时承担的风险最大？（ ）

- A. 保本浮动收益理财计划
- B. 保证收益理财计划
- C. 非保本浮动收益理财计划
- D. 固定收益理财计划

【答案】 C

36、理财规划书中的投资规划建议不包括（ ）。

- A. 理财产品教育
- B. 对未来不同阶段的投资预期报酬率的设定
- C. 对现阶段的资产配置的建议
- D. 对现阶段的产品配置的建议

【答案】 A

37、在服务行业，尤其理财师整天与客户打交道，难免工作有失误，出现客户投诉现象。在客户投诉及处理上，理财师应该认识和掌握的要点不包括（ ）。

- A. 充分认识到正确处理好客户投诉的重要性

- B. 把危机转化为机会
- C. 正确处理好客户投诉
- D. 优先解决高端客户问题

【答案】 D

38、小王是一名销售人员，根据小王与公司签订的劳动合同，每月小王有 3000 元基本工资，月度绩效奖金，车补 500 元，特殊津贴 500 元。今年 6 月，小王成功营销大客户，当月月度绩效奖金为 5 万元，且由于小王的业绩，公司决定给予价值 10 万元的股份。小王 6 月工资、薪金所得的课税基数为（ ）元。

- A. 540000
- B. 2300
- C. 4000
- D. 154000

【答案】 D

39、个人客户众多并且分散，单笔服务金额较小，但总体规模较大，同时个人客户需求与济波动的关联度低。这体现了商业银行个人理财业务的（ ）。

- A. 需求的分散性与低风险性
- B. 需求的广泛性与动态性
- C. 需求的交融性与开放性
- D. 需求的差异性与层次性

【答案】 A

40、遗嘱继承人放弃继承，其放弃继承的财产按照（ ）。

- A. 无人继承办理

- B. 代位继承办理
- C. 转继承办理
- D. 法定继承办理

【答案】 D

41、2016年2月李太太为其先生投保了一份重大疾病医疗保险。对于保险人来说，当（）时，可以与李太太夫妇解除保险合同。

- A. 李太太夫妇漏缴了保费
- B. 在签订合同时，李太太没有将李先生曾经得过重病这一重要事实告知保险公司
- C. 被保险人在保期内发生了保险事故
- D. 人身保险合同效力中止一年的

【答案】 B

42、选择基金产品用于教育投资的优点不包括（）。

- A. 定期定额强制积累
- B. 本金安全
- C. 买卖灵活方便
- D. 投资多样化和灵活性好

【答案】 B

43、从事工业、手工业所取得的收入应按照（）项目计征个人所得税。

- A. 工资、薪金所得
- B. 劳务报酬所得
- C. 个体工商户的生产、经营所得

D. 特许权使用费所得

【答案】 C

44、下列债券中，对市场利率最敏感的是（ ）。

A. 5 年期，息票率 8%

B. 10 年期，息票率 10%

C. 5 年期，息票率 10%

D. 10 年期，息票率 8%

【答案】 D

45、再保险的基本职能是（ ）。

A. 分散风险

B. 防止风险的发生

C. 抵御风险

D. 避免风险

【答案】 A

46、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. 超出

- B. 刚好实现
- C. 没有实现
- D. 不确定能否实现

【答案】 C

47、随着通胀预期增加，客户找到理财经理小王，希望能够推荐一款具有抵御通胀影响的寿险产品，小王应推荐该客户购买（ ）。

- A. 保额递减定期寿险
- B. 定额定期寿险
- C. 定额不定期寿险
- D. 保额递增定期寿险

【答案】 D

48、与契约型基金比较而言，下列不属于公司型基金特点的是（ ）。

- A. 投资者对基金运用没有发言权
- B. 在需要扩大规模、增加资产时，可以向银行申请借款
- C. 依据《公司法》组建，并依据公司章程经营基金资产
- D. 公司型基金具有法人资格

【答案】 A

49、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

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/866241202011010110>