

2023年-2024年中级银行从业资格之中级个人理财 自我检测试卷A卷附答案

单选题（共40题）

1、从2011年起，安全生产事故中一次死亡补偿金标准，按上一年度全国城镇居民人均可支配收入的（ ）倍计算。

A. 10

B. 12

C. 16

D. 20

【答案】 D

2、其他资产不包括（ ）。

A. 房地产

B. 古玩

C. 艺术品

D. 玉石

【答案】 C

3、某民营企业的老板杨先生，现年40岁，年收入约30万元，但不稳定。杨太太，现年38岁，某中学的特级教师，年收入在4万元左右，收入稳定，参加了社会保险。女儿杨扬今年13岁。杨先生的父亲与杨先生一家同住，现年70岁，无任何收入来源。

A. 杨太太的身体

B. 杨太太的寿命

C. 杨太太的身体和寿命

D. 杨太太的身体、寿命和财产

【答案】 B

4、商业银行接受客户委托进行投资操作和资产管理等业务活动，应与客户签订合同，确保获得客户的充分授权，商业银行应妥善保管相关合同和各类授权文件，并至少每（ ）重新确认一次。

A. 三个月

B. 一年

C. 二年

D. 半年

【答案】 B

5、根据“双十法则”，如果郑先生夫妇家庭年收入为10万元，则家庭所需的寿险保额约为（ ）万元，家庭每年保费支出约为（ ）万元。

A. 10万元，1万元

B. 20万元，2万元

C. 100万元，1万元

D. 200万元，2万元

【答案】 C

6、（ ）是指在一段评价期内基金投资组合的平均超额收益率超过无风险收益率部分与该基金的收益率的标准差之比。

A. 夏普比率

B. 詹森指数

C. 特雷诺指数

D. 晨星指数

【答案】 A

7、邱先生在购买保险的时候，发现保险合同中所载明的风险一般是在()的基础上可测算的且当事人双方均无法控制风险事故发生的纯粹风险。

A. 概率论中的大数法则

B. 高等数学

C. 利息理论和数理统计

D. 概率论和利息理论

【答案】 A

8、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

9、王先生想购买某人身保险，但不知道人身风险是如何衡量的，找到保险公司咨询，得知()是预期未来收入的现值，其现值就是通过数量化来衡量人身风险。

A. 生命价值法

B. 需求法

C. 资本保留法

D. 未来收入法

【答案】 A

10、6年分期付款购物，每年初付200元，设银行利率为10%，该项分期付款相当于购价为（ ）元的一次现金支付。

A. 958.16

B. 1018.20

C. 1200.64

D. 1354.32

【答案】 A

11、以下不属于健康保险的是（ ）。

A. 意外伤害保险

B. 失能收入损失保险

C. 护理保险

D. 疾病保险

【答案】 A

12、甲公司向乙汽车运输公司租入3辆载重汽车，双方签订的合同规定，3辆载重汽车的总价值为240万元，租期6个月，租金为18.2万元。则A公司应缴纳印花税额（ ）元。

A. 182

B. 32

C. 240

D. 150

【答案】 A

13、一个普通家庭潜在的家庭财务风险比较广泛，其中，对客户影响最大的风险是()。

- A. 财产风险
- B. 人身风险
- C. 责任风险
- D. 信用风险

【答案】 B

14、下列关于近因的认定与保险责任确定的说法错误的是()。

- A. 单一原因致损，且该原因属于被保风险，则保险人负赔偿责任
- B. 多种原因致损，且多种原因均属被保风险，则保险人负赔偿责任
- C. 连续发生的多项原因致损，若前因属于被保风险，但后因属于除外责任的，保险人不负赔偿责任
- D. 在一连串连续发生的原因中，有一项新的独立的原因介入，使原有的因果关系链断裂并直接导致损失，该新介入的独立原因为近因，如果该原因属保险责任范围内的风险，则保险公司应对所致的损失予以赔付

【答案】 C

15、李先生在2010年2月在某保险公司购买了一份保额为10万元的终身型重大疾病保险，2016年9月因病住院进行治疗，最后确诊为肝癌晚期(属于赔偿范围)。李先生共花费了17万元的医疗费用，社保赔付了9万元。

- A. 8
- B. 9
- C. 10

D. 17

【答案】 A

16、 下列属于流动性资产的是（ ）。

- A. 债券投资
- B. 小额消费信贷
- C. 基金投资
- D. 活期存款

【答案】 D

17、 张先生夫妇两人今年都已经 40 岁，他们有一个女儿 10 岁，张先生的父母与其同住。请理财规划师为其调整家庭的风险管理和保险规划。

- A. 孩子的意外伤害保险
- B. 孩子的人寿保险
- C. 张先生的意外伤害保险
- D. 张先生的人寿保险

【答案】 A

18、 在()的情况下，保险人有权解除合同。

- A. 投保人因过失未履行如实告知义务
- B. 投保人故意隐瞒事实，不履行如实告知义务
- C. 情况发生变化，保险人认为继续承保会对其造成重大损失
- D. 投保人申报的被保险人年龄不实

【答案】 B

19、一般而言，不影响风险承受能力的因素是（ ）。

- A. 年龄
- B. 财富
- C. 收入
- D. 家庭地位

【答案】 D

20、在法定继承中，继承人只能依法定的顺序依次参加继承，前一顺序的继承人总是排斥后一顺序继承人继承，这属于继承顺序的（ ）。

- A. 法定性
- B. 排他性
- C. 强行性
- D. 限定性

【答案】 B

21、一些低端的 CRM 系统开始拥有一定的客户群，一些中高端的 CRM 系统慢慢为一些企业熟悉和接受，这是处于客户关系管理在中国发展的（ ）。

- A. 跟风阶段
- B. 摸索阶段
- C. 成熟阶段
- D. 回归创新阶段

【答案】 B

22、下列关于办理公证遗嘱的说法，不正确的是（ ）。

- A. 如果确有困难，可以跟公证人员说明，由他人代为办理
- B. 办理公证遗嘱应有两个以上的公证人员参加
- C. 公证遗嘱是最为严格的遗嘱方式
- D. 公证人员在遗嘱开启前，有为遗嘱人保守秘密的义务

【答案】 A

23、（ ）可以防止客户流失，降低客户开发成本。

- A. 客户关系管理
- B. 客户主动反馈信息
- C. 发放调查问卷
- D. 新客户调查

【答案】 A

24、产品本金亏损的概率较低，但预期收益存在一定的不确定性是指（ ）。

- A. 中等风险产品
- B. 低风险产品
- C. 较低风险产品
- D. 较高风险产品

【答案】 A

25、2013年1月，陈甲以其7岁的儿子陈乙为被保险人投保了一份5年期的人寿保险，未指定受益人。2015年6月，陈乙因病住院，由于医院的医疗事故致使陈乙残疾。按照保险法的规定，下列选项中不正确的是（ ）。

- A. 陈甲既可以向医院索赔也可以同时要求保险公司承担责任
- B. 保险公司应向陈甲支付保险金，并且不得向医院追偿

- C. 陈甲投保时无须陈乙的书面同意
- D. 如陈乙不幸死亡，则推定陈甲为受益人

【答案】 D

26、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

27、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

28、下列投资产品中，较适合年轻的风险规避者投资的金融产品是（ ）。

- A. 平衡型基金
- B. 未上市股票
- C. 上市高科技股票
- D. 债券

【答案】 A

29、对于普通家庭而言，潜在的家庭风险中对客户影响最大的是（ ）。

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

【答案】 A

30、甲生前立遗嘱将一件古玩赠给乙，甲死后乙表示接受遗嘱，在遗产分割前乙死亡，应如何处理古玩？（ ）

- A. 古玩由乙子女继承
- B. 经甲子女同意，可让乙子女继承
- C. 古玩由甲子女继承
- D. 将古玩出售，由甲、乙子女共同继承价款

【答案】 A

31、下列关于保险市场在个人理财中的运用，说法错误的是（ ）。

- A. 保险产品可以帮助人们解决死亡、疾病、意外事故所致的经济困难等问题
- B. 很多保险产品能为客户带来稳定的保险金收入
- C. 个人保险已经成为个人理财的一个重要组成部分
- D. 目前具有储蓄投资功能的保险产品受到越来越多个人客户的青睐

【答案】 B

32、下列属于公民遗产范围的是（ ）。

- A. 财产权利
- B. 国有资源的使用权
- C. 承包经营权
- D. 名誉权

【答案】 A

33、下列关于遗嘱的说法不正确的是（ ）。

- A. 遗嘱可以由其他有行为判断能力的人代理
- B. 遗嘱在遗嘱人死亡后才发生法律效力
- C. 遗嘱仅仅是遗嘱人自己的意愿反映，并不需要征得其他人的同意
- D. 遗嘱的内容是遗嘱人在遗嘱中表示出来的对自己财产处分的意思

【答案】 A

34、商业银行应按季度对个人理财业务进行统计分析，并于下一季度的（ ）内，将有关分析报告报送中国银行业监督管理委员会。

- A. 第一个月前 20 日
- B. 第一周
- C. 第一个月
- D. 第一个月前 10 日

【答案】 C

35、以（ ）作为标准进行分类，保险可以分为财产保险和人身保险。

- A. 保险标的

- B. 保险性质
- C. 实施方式
- D. 承保

【答案】 A

36、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. 30761
- B. 31460
- C. 32180
- D. 33046

【答案】 D

37、车辆购置税的税率为（ ）的比例税率。

- A. 10%
- B. 15%
- C. 20%
- D. 25%

【答案】 A

38、国库券、定期存款和大量可转让存单的流动性由强到弱的正确排序是（ ）。

- A. 大量可转让存单>国库券>定期存款
- B. 国库券>大量可转让存单>定期存款

C. 定期存款>国库券>大额可转让存单

D. 国库券>定期存款>大额可转让存单

【答案】 B

39、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

40、理财规划师的社会责任是（ ）。

A. 引导客户树立长期投资的理念

B. 引导客户树立短期投资的理念

C. 确保客户财产的安全性

D. 以产品的收益性为唯一关注点

【答案】 A

多选题（共 20 题）

1、理财师采用“电话沟通”方式了解客户时，应注意的原则有（ ）。

A. 以客户为中心，以了解客户并与其建立长期互信的关系为提供专业化服务的前提

B. 熟练掌握和应用与客户沟通、服务的技巧

C. 在为客户提供理财服务时应将产品销售和销售业绩的完成放在第一位

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/898104111023006035>