

2024年中级银行从业资格之中级个人理财精选试题 及答案二

单选题（共45题）

1、以下公式中错误的是()。

- A. 资产-负债=净资产
- B. 以市价计算的期初期末净资产差异=储蓄额+未实现资本利得或损失+资产评估增值(一资产评估减值)
- C. 普通年金终值=每期固定金额 $\times [(1+\text{利率})^{\text{期限}} - 1] / \text{利率}$
- D. 复利现值=终值 $\times (1+\text{利率})^{\text{期限}}$

【答案】 D

2、下列关于艺术品投资的说法，不正确的是()。

- A. 流通性好
- B. 保管难
- C. 价格波动较大
- D. 一般是中长期投资

【答案】 A

3、某债券为一年付息一次的息票债券，票面价值为1000元，息票利率为10%，期限为10年，当市场利率为8%时，该债券的发行价格应为()元。

- A. 1100.8
- B. 1170.1
- C. 1134.2
- D. 1180.7

【答案】 C

4、电科集团是一家发展迅速的科技企业，为了增强职工的凝聚力和向心力，鼓励职工爱岗敬业，在企业长期工作，公司老板陈总计划制定年金计划，但是对于年金不是很了解，理财师就相关问题进行了解释。

- A. 8%
- B. 10%
- C. 11%
- D. 12%

【答案】 D

5、在借贷金额方面，家庭债务管理力主（ ）。

- A. 量入为出
- B. 量力而行
- C. 保证较多的结余
- D. 保证生活的品质

【答案】 B

6、下列各类家庭支出中属于其他支出的是（ ）

- A. 专项支出
- B. 理财支出
- C. 礼金支出
- D. 家庭日常支出

【答案】 C

7、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

8、随着高等教育产业化发展，近年来高等教育收费水平越来越高。韩女士见周围的同事都很早就开始给自己的子女准备高等教育金，也开始考虑尽早筹备儿子的高等教育费用。韩女士的儿子今年8岁，刚上小学二年级，学习成绩一直不错，预计18岁开始读大学。由于对高等教育不太了解，同时也不太清楚教育规划的工具及其运用，因此想就有关问题向理财师咨询。

- A. 韩女士家庭是否为单亲家庭
- B. 韩女士是否希望她的儿子出国留学
- C. 韩女士的儿子有哪些爱好特长
- D. 韩女士同事的子女高等教育金筹备计划

【答案】 D

9、不属于当事人一方有权请求法院变更或撤销合同的情形的是（）。

- A. 因重大误解订立合同的
- B. 一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害对方利益的
- C. 使对方在违背真实意思的情况下订立合同的
- D. 一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害国家利益的

【答案】 D

10、2015年3月，吕总欲为其公司的20名员工发放上一年度的年终奖，平均每人18012元。公司为员工代扣代缴个人所得税。

A. 520

B. 530

C. 540

D. 550

【答案】 C

11、对家庭而言，（ ）应当作为主要的保障手段。

A. 社会保险

B. 商业保险

C. 人身保险

D. 财产保险

【答案】 B

12、资产配置中，具体选择各类资产下的理财产品和产品组合时，（ ）不能作为现金类资产。

A. 活期储蓄

B. 货币市场基金

C. 各类银行存款

D. 股票

【答案】 D

13、在理财规划书制作过程中的的综合理财规划建议环节，理财师需要对客户当前关心的家庭财务问题做出明确的诊断和建议，并且在此基础上，为客户设定未来（）的家庭主要支出预算。

- A. 半年
- B. 一年
- C. 三年
- D. 五年

【答案】 B

14、 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

15、康先生的儿子今年 10 岁，他打算 8 年后送儿子去英国读 4 年大学。已知康先生目前有生息资产 20 万元，并打算在未来 8 年内每年末再投资 2 万元用于儿子出国留学的费用。

- A. 不能满足，资金缺口为 9.73 万元
- B. 能够满足，资金还富有 2.76 万元
- C. 不能满足，资金缺口为 8.60 万元
- D. 刚好满足

【答案】 A

16、对于建筑业，营业收入万元及以上，且资产总额万元及以上的为中型企业。（ ）

- A. 3000;3000
- B. 3000;5000
- C. 6000;5000
- D. 5000;300

【答案】 C

17、在客户家庭基本信息这个环节里，理财师首先要（ ）。

- A. 知道客户的居住地址、联系方式
- B. 知道客户的职业以及职务
- C. 了解客户家庭的主要成员
- D. 了解客户理财的需求和目标

【答案】 C

18、关于有限合伙人入伙、退伙方式及转让出资额的说法，不正确的是（ ）。

- A. 在有限合伙私募股权基金成立后，一般不允许新的有限合伙人入伙
- B. 有限合伙人转让合伙企业的出资可以分为自行转让和委托转让两种形式
- C. 通过收取一定转让手续费，可以控制有限合伙人频繁地转让对合伙企业的出资
- D. 有限合伙人须保证在合伙企业存续期间内不得退伙

【答案】 A

19、2007年3月，（ ）首开私人银行业务。

- A. 中国银行
- B. 中国建设银行
- C. 中国农业银行
- D. 中国工商银行

【答案】 A

20、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. 67406
- B. 68406
- C. 69406
- D. 79006

【答案】 A

21、理财资金用于投资金融衍生品或结构性产品，商业银行或其委托的境内投资管理人应具备（ ），以及相适应的风险管理能力。

- A. 金融机构衍生品交易资格
- B. 理财产品交易资格
- C. 储蓄产品交易资格
- D. 金融机构投资产品交易资格

【答案】 A

22、（ ）的特点是较为平民化，每个人都可以根据自己的财力进行投资。

- A. 艺术品
- B. 古玩
- C. 文物珠宝
- D. 邮票

【答案】 D

23、今年陈先生和公司另一名同事携一项课题研究成果参加科研比赛，获得了二等奖。获奖金共计 10000 元。每人平均 5000 元。陈先生这 5000 元应按照（ ）项目申报个人所得税。

- A. 特许权使用费所得
- B. 偶然所得
- C. 劳务报酬所得
- D. 稿酬所得

【答案】 B

24、下列不属于组合投资类理财产品的优点的是（ ）。

- A. 扩大了资金运用范围。
- B. 产品期限覆盖面广
- C. 发行主体有充分的主动管理能力
- D. 信息透明度高

【答案】 D

25、在制定退休规划前，首先应对家庭及个人（ ）充分了解。

- A. 投资目标
- B. 人生规划

- C. 理财计划
- D. 现有资产状况

【答案】 D

26、一般而言，下列关于房地产投资特点，表述错误的是（ ）。

- A. 房地产价值受政策环境、市场环境和法律环境等因素的影响较大
- B. 房地产投资的风险比一般债券类理财产品风险低
- C. 房地产投资的流动性比证券类产品低
- D. 房地产投资通常具有财务杠杆效应

【答案】 B

27、自用性负债比率（ ）表现出客户家庭的财富积累情况。

- A. 直接
- B. 间接
- C. 不能
- D. 通过与其它比率相结合

【答案】 B

28、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

29、（ ）是指以增加保单保额的方式来进行红利分配。

- A. 现金红利分配
- B. 增额红利分配
- C. 保额分红
- D. 美式分红

【答案】 B

30、金融中介可以分为交易中介和服务中介，下列不属于交易中介的是（ ）。

- A. 上海证券交易所
- B. 上海黄金交易所
- C. 大连商品交易所
- D. 会计师事务所

【答案】 D

31、 退休规划的原则不包括（ ）。

- A. 适当性原则
- B. 谨慎性原则
- C. 平衡性原则
- D. 尽早性原则

【答案】 A

32、资本资产定价模型中的 β 系数，下列叙述正确的是（ ）。

- A. β 系数的绝对值越小，则证券或证券组合的非系统性风险越大
- B. β 系数越小，则证券或证券组合的总体风险越小
- C. β 系数的绝对值越大，则证券或证券组合的收益水平对于市场平均收益水平的变动敏感性越小
- D. β 系数越小，则证券或证券组合的系统性风险越大

【答案】 B

33、下列系数间关系错误的是（ ）。

- A. 复利终值系数=1 / 复利现值系数
- B. 复利现值系数=1 / 年金现值系数
- C. 年金终值系数=年金现值系数×复利终值系数
- D. 年金现值系数=年金终值系数×复利现值系数

【答案】 B

34、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

35、丁克家族是由英文“Dink”（即“Double Income No Kids”）翻译而来，意指夫妇双方都有收入，但是不愿意生育子女，不需要为后代留下遗产，经济压力小，生活方式比较现代。这呈现现代人的一种生活方式。上官夫妇就想有这

样的生活方式，他俩还有 30 年退休，估计退休后会生活 25 年。考虑到各种因素，退休后每年年初从预先准备好的退休基金中拿出 15 万元用于一年的生活支出。另外，假设退休后每年还有 5 万元的收入(为方便计算，假设收入出现在年初)。目前上官夫妇的房产价值 8 万元，房产价值的增长率为每年 7%，待退休时，上官夫妇准备将房产变卖，租房居住。为积累退休养老的基金，上官夫妇准备采取“定期定投”的方式建立退休养老基金，同时构建了每年增长 7% 的投资组合。

A. 444912

B. 637593

C. 543893

D. 369093

【答案】 B

36、一般为 T+2 或 T+3 到账的是（ ）。

A. 债券型基金

B. 货币型基金

C. 股票型基金

D. 混合型基金

【答案】 A

37、公民或法人设立、变更、终止民事权利和民事义务的合法行为是（ ）。

A. 民事行为

B. 商业交换行为

C. 权利义务行为

D. 民事法律行为

【答案】 D

38、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

39、2007年3月，（ ）首开私人银行业务。

- A. 中国银行
- B. 中国建设银行
- C. 中国农业银行
- D. 中国工商银行

【答案】 A

40、下列不属于财富传承需求产生原因的是（ ）。

- A. 个人财富逐步积累
- B. 财富分配范围广、形式多
- C. 遗产分配纠纷频发
- D. 资本市场波动剧烈

【答案】 D

41、下列选项中，不属于家庭收支平衡规划内容的是（ ）。

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/966213151043011010>