



2020 年中级银行从业资格《个人理财》考试真题(网友版)

1、理财师客户关系管理的主要目的是()

- A. 增强银行品牌效应
- B. 培养忠诚的客户，提升客户的忠诚度
- C. 提升理财师的财务水平和专业性
- D. 提升银行服务的品质和水平

答案：B

解析：理财师客户关系管理的目的是培养忠诚的客户、提升客户的忠诚度

2、银行根据自身经营情况，确定客户价值和和入门门槛的工作属于()

- A. 细分客户
- B. 发现客户
- C. 客户定位
- D. 客户需求分析

答案：C

解析：客户定位所要解决的问题，则是依据客户细分的结果，从巨大而松散的客户群体中，依据客户的价值选择，保留和锁定银行的目标客户，亦即要明确谁是银行的真正客户。

3、下列不属于中小企业财务管理需求主要内容的是()

- A. 支付结算
- B. 日常财务管理
- C. 现金管理





D. 投资管理

答案：D

解析：日常财务管理、现金管理和支付结算是中小企业理财需求中比较重要的内容。

4、一般而言，教育费用的增长率()

- A. 高于通货膨胀率
- B. 低于通货膨胀率
- C. 与通货膨胀率同步
- D. 与通货膨胀率无关

答案：A

解析：教育费用的增长率一方面受到通货膨胀率的影响，另一方面，教育费用的增长率通常又高于通货膨胀率，且呈现出逐年上升的趋势。

5、一般而言，下列应用范围最广、最有效的风险处理的方法是()。

- A. 回避风险
- B. 转移风险
- C. 规避风险
- D. 预防风险

答案：B

解析：转移风险是指通过某种安排，把自己面临的风险全部或部分转移给另一方。通过转移风险而得到保障，是应用范围最广、最有效的风险管理手段，保险就是其中之一。

6、在税务规划中，延期纳税的优点不包括()

- A. 节省利息支出
- B. 降低了实际纳税额





- C. 有利于资金缴纳
- D. 减少税种降低税率

答案：D

