(中级)个人理财考题(一)

得分	评卷人

一、单项选择题 （共50题，每题2分，共计100分）

（ ）1、某作家的长篇小说在一家晚报上连载3个月，每月收入3000元。则这三个月所获稿酬应缴纳的个人所得税为（ ）元。

A、924

B、1008

C、1320

D、1440

（ ）2、客户消费观念变化的第一阶段是（）

A、理性消费

B、感性消费

C、冲动消费

D、体验消费

（ ）3、小董与朋友到华山旅游，结果不幸跌下山崖，导致右腿骨折，在山下等待救援时因天气寒冷感染肺炎死亡，在其死亡后，小董的母亲发现了一份意外险保单，则（ ）。

A、不赔，肺炎是意外险的除外责任

B、赔一部分，因为小董不全因为意外死亡

C、全赔，因为是意外导致其感染肺炎

D、不赔，因为是寒冷导致其感染肺炎

（ ）4、( )是投保人向保险人购买保险所支付的价格。

A、保险费

B、保险基金

C、责任准备金

D、总准备金

（ ）5、全球资产配置的期限在（ ）。

A、半年

B、1年以上

C、3-5年

D、1-2年

（ ）6、教育储蓄是一种专门为学生支付非义务教育所需教育金的专项储蓄。教育储蓄的存期分为( )年。

A、1、2、3

B、1、2、5

C、1、3、5

D、1、3、6

（　）7、某一城市新退休人员领取的平均养老金为2150元/月，而同年该城市在职职工的平均工资收入为4000元/月，则2013年该市退休人员的养老金替代率为（）。

A、50.12%

B、62.5%

C、53.75%

D、70.2%

（　）8、下列属于稿酬所得的是（　　）。

A、个人提供著作权的使用权取得的所得

B、个人因其作品以图书发表而取得的所得

C、作者将自己文字作品手稿原件公开拍卖所得

D、作者将自己文字作品手稿复印件公开拍卖所得

（　）9、在描述客户的需求和目标的时候，理财师应该（　　）。

A、只需要做客观的描述

B、需要对此进行分析

C、需要对此进行评估

D、需要对此进行修正

（　）10、制订教育投资规划的第一步是(　)。

A、试算数育资金需求

B、子女教育目标的分析

C、教育金缺口的计算

D、制作教育投资方案、选择投资工具

（　）11、被称为最低必要报酬率或最低要求收益率的是(　　)。

A、预期收益率

B、必要收益率

C、名义收益率

D、实际收益率

（　）12、下列(　　)不属于人身保险给付保险金的条件。

A、被保险人死亡、伤残、疾病

B、个体经营破产风险

C、达到合同约定的年龄

D、达到合同约定的期限

（　）13、教育金保险的一个优势是（　　），且通常还具有（　　）功能。

A、保费豁免；强制储蓄

B、强制储蓄；保费豁免

C、费用低廉；定额定投

D、定额定投；费用低廉

（　）14、某人投保了人身意外伤害保险，在回家的路上被汽车撞伤送往医院，在其住院治疗期间因心肌梗塞而死亡。那么，这一死亡事故的近因是（　　）。

A、袖淹奎樯倒

B、心肌标寨

C、被汽车撞倒和心肌梗塞

D、被汽车撞倒导致的心肌梗塞

（　）15、客户寻找理财师服务的动因中，家庭状况的改变不包括（　　）。

A、结婚、离婚

B、迁居移民

C、丧偶

D、离职或临近退休

（　）16、证券市场线的横轴是（　　）。

A、标准差

B、贝塔系数

C、阿尔法系数

D、方差

（　）17、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

（　）18、一些非官方组织对中小企业的界定提出的特征不包括（　　）。

A、市场占有率小，影响弱

B、具有专业的管理人员

C、没有固定的管理机构

D、具有自己决策的自主权

（ ）19、（ ）是指对风险发生的损失程度结合家庭财务的其他因素进行全面考虑，评估风险的危害程度，并决定是否需要采取相应的措施或采取何种对策。

A、风险评估

B、风险识别

C、风险抵御

D、风险防范

（ ）20、通过（ ），理财师可以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，估测客户的保费负担能力。

A、客户的健康状况

B、客户的财产状况

C、生命周期

D、理财能力

（ ）21、客户贷款的年本息摊还额占年收人的比率是( )。

A、收入负债率

B、资产负债率

C、偿付比率

D、一般融资比率

（ ）22、在理财规划书的制作过程中，理财目标的评估和分析这部分的内容不包括( )。

A、全生涯模拟仿真的原理介绍

B、模拟环境的设置

C、理财重点以及中、长期理财目标

D、分析结果的阐述和理财师基于分析结果的初步建议

（ ）23、理财规划书的最后部分是（）。

A、执行确认书

B、附录

C、法律声明文件

D、持续理财规划服务协议

（ ）24、用来测定一种股票的收益受整个股票市场收益变化影响程度的指标是( )。

A、期望

B、标准差

C、β系数

D、方差

（ ）25、（ ）是保险人与投保人之间直接签订保险合同而建立保险关系的一种保险。

A、原保险

B、再保险

C、共同保险

D、重复保险

（ ）26、理财规划须关注基金市场，在三大经典风险调整收益率指数中，（ ）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、特雷纳指数

D、晨星指数

（ ）27、依据增值税的有关规定，下列对于是否征收增值税的说法中正确的是（ ）。

A、将购买的货物分配给股东，应视同销售征收增值税

B、集邮商品的生产，不征收增值税

C、将自产的货物用于本企业的在建工程，不征收增值税

D、缝纫业务，不征收增值税

（ ）28、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

（ ）29、（ ）指标可以衡量客户的理财积极性。

A、家庭生活支出比率

B、理财支出比率

C、自由储蓄率

D、净储蓄率

（ ）30、A购买了一套72平米的房子，假设房屋原价值为48万元，合理费用4．8万元，购房2年内以64万元出售给

B，那么B购买房屋所需交纳的契税为（ ）

A、9600元

B、9300元

C、9900元

D、9920元

（ ）31、已知某市场上股票型基金的期望收益率为10%，债券型基金的平均收益率为5%，投资者王先生的期望收益率为8%，若选择以上两种基金构建投资组合，则股票型基金的比例应为()。

A、40%

B、50%

C、55%

D、60%

（ ）32、下列不属于理财规划书的内容的是（ ）。

A、规划方案的执行

B、法律声明文件

C、理财师的资历、执业资格、专业领域、相关利益冲突信息披露

D、客户的婚姻状况和身体健康状况

（ ）33、退休规划的原则包括谨慎性原则、平衡性原则和（ ）。

A、适当性原则

B、尽早性原则

C、合规性原则

D、全面性原则

（ ）34、理财规划书的其他内容包括附录，以下选项中不属于附录的内容是（ ）。

A、所推荐的产品和服务介绍

B、持续理财规划服务协议

C、全生涯模拟仿真现金流量表

D、风险属性测试的结果

（ ）35、从狭义上讲，风险仅指( )。

A、盈利发生的不确定性

B、损失发生的不确定性

C、是否发生的不确定性

D、何时发生的不确定性

（ ）36、扩大生产、提高产量成为企业经营的核心是（ ）的显著特征。

A、产值中心论

B、销售中心论

C、利润中心论

D、客户中心论

（　）37、以下哪项可以作为遗嘱的见证人？（ ）

A、无行为能力的人

B、限制行为能力的人

C、与继承人、受遗嘱人有利害关系的人

D、遗嘱人所在村的村长和村支书

（　）38、若学生贷款申请人违约不能如期归还所有贷款，下列说法正确的是(　　)。

A、担保人要承担全部还款责任，不用缴纳违约金

B、担保人要承担部分还款责任，缴纳一定数额的违约金

C、担保人要承担部分还款责任，不用缴纳违约金

D、担保人要承担全部还款责任，缴纳一定数额的违约金

（　）39、甲乙是大学同学，毕业前两人偷偷办理结婚登记，后双方家长均表示反对，甲受不住压力自杀身亡。下列说法正确是是（　　）。

A、甲乙婚姻无效

B、甲乙婚姻有效，但乙不能继承甲的遗产

C、乙无权继承甲的遗产，但可以取得适当补偿

D、乙可以继承甲的遗产

（　）40、企业采购中的税收筹划主要是考虑(　　)。

A、所得税抵扣

B、增值税抵扣

C、营业税抵扣

D、资源税抵扣

（　）41、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（　　）。

A、540000

B、2300

C、4000

D、154000

（　）42、无风险收益率为5%，市场期望收益率为10%的条件下：A证券的期望收益率为12%，β系数为1．1；B证券的期望收益率为15%，β系数为1．2；那么投资者的投资策略为(　　)。

A、买进A证券

B、买进B证券

C、买进A证券或B证券

D、买进A证券和B证券

（　）43、客户引导是综合理财规划服务中一项非常重要的内容。以下选项中关于客户引导技巧说法错误的是（　　）。

A、不是一味地介绍某种理念

B、重点介绍某种产品的特点和优势

C、为客户揭示已知或潜在的某一种需求

D、引导客户自己思考需求解决问题的方案

（　）44、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

（　）45、关于教育投资规划的流程，以下正确的排列是（　　）。

(1)计算资金缺口

(2)制定投资方案并选择投资工具

(3)确定教育目标

(4)计算总的开支和供给

(5)执行投资规划并追踪表现

A、4—1—3—2—5

B、3—4—1—2—5

C、4—3—1—2—5

D、3—2-4—1—5

（　）46、关于预期收益率、无风险利率、某证券的β值、市场风险溢价四者的关系，下列各项描述正确的是(　　)。

A、市场风险溢价=无风险利率+某证券的β值X预期收益率

B、无风险利率=预期收益率+某证券的β值X市场风险溢价

C、预期收益率=无风险利率+某证券的β值X市场风险溢价

D、预期收益率=无风险利率一某证券的β值X市场风险溢价

（　）47、在保险合同关系中，对当事人要求遵循的（　　）原则远比一般民事活动严格。

A、保险利益

B、补偿

C、近因

D、诚信

（　）48、近年来，海外发达国家的理财行业对“金融消费者权益保护”越来越关注，纷纷要求从业人员向客户进行（　　）。

A、理财师的基本信息披露

B、金融机构的信息披露

C、综合理财规划服务披露

D、利益披露

（　）49、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

（　）50、在理财规划书中，客户目前比较关心的理财重点以及中、长期理财目标属于（　　）。

A、客户家庭基本信息

B、客户财务状况分析

C、理财目标的评估和分析

D、综合理财规划建议

【(中级)个人理财考题(一)参考答案】

一、单项选择题

1、B

【解析】同一作品在报刊上连载取得收入的，以连载完成后取得的所有收入合并为一次，计征个人所得税。对每次收入不超过4000元的，减除费用800元；4000元以上的，减除20％的费用，其余额为应纳税所得额。该作家连载稿酬收入总额=3000×3=9000(元)，减除20％的费用，适用税率为20％，并按应纳税额减征30％。因此，该作家应纳税额=9000×(1—20％)×20％×(1—30％)=1008(元)。

2、A

【解析】客户消费观念变化的第一阶段是理性消费。

3、C

【解析】对于多种原因造成的损失，持续地起决定或有效作用的原因为近因。如果该近因属于保险责任范围内，保险人就应当承担保险责任。该题中，意外为近因，保险公司仍然承担偿付责任。

4、A

【解析】保险费是投保人向保险人支付的费用，是作为保险人按照合同约定承担赔偿或者给付保险金责任的对价。

5、B

【解析】全球资产配置的期限在1年以上；股票、债券资产配置的期限为半年；行业资产配置的时间最短，一般根据季度周期或行业波动特征进行调整。

6、D

【解析】教育储蓄是指个人按国家有关规定在指定银行开户、存入规定数额资金、用于教育目的的专项储蓄，是一种专门为学生支付非义务教育所需教育金的专项储蓄。开户对象为在校小学四年级及以上学生，其存期分为1年、3年、6年三种。

7、C

【解析】养老金替代率=某年度新退休人员的养老金领取水平与同年度在职职工的工资收入水平之间的比率 那么，2013年该市退休人员的养老金替代率=（2150÷4000）×100%=53.75%

8、B

【解析】稿酬所得是指个人因其作品以图书、报纸形式出版、发表而取得的所得。这里所说的“作品”，是指包括中外文字、图片、乐谱等能以图书、报刊方式出版、发表的作品；“个人作品”，包括本人的著作、翻译的作品等。个人取得遗作稿酬，应按稿酬所得项目计税。A项，个人提供专利权、著作权、商标权、非专利技术以及其他特许权的使用权取得的所得属于特许权使用费所得；CD两项，作者将自己文字作品手稿原件或复印件公开拍卖(竞价)取得的所得，应按特许权使用费所得项目计税。

9、A

【解析】在描述客户的需求和目标的时候，理财师只需要做客观的描述，而不需要有任何的分析和评估。

10、B

【解析】B

子女教育目标的分析是制订教育投资规划的第一步。

11、B

【解析】B

必要收益率，又称最低必要报酬率或最低要求的收益率，表示投资者对某资产合理要求的最低收益率。

12、B

【解析】人身保险是以人的寿命和身体作为保险标的的一种保险。根据保障范围的不同，人身保险可以区分为人寿保险、年金保险、意外伤害保险和健康保险，其保险金给付条件分别为达到合同约定的年龄或期限、合同约定时间、意外事故造成的死亡、残废或疾病等，补偿所致伤害时的费用或损失。

13、A

【解析】A

教育保险是储蓄性的险种。保费豁免是教育金保险的一个优势，且教育金保险通常还具有强制储蓄的功能。

14、B

【解析】对于多种原因造成的损失，持续地起决定或有效作用的原因为近因。被汽车撞倒并不必然导致心肌梗塞，因此心肌梗塞是这一死亡事故的近因。

15、D

【解析】根据长期实践经验，激发客户寻找理财师服务的动因往往是因为客户自身情况的一些变化，如资产状况发生改变：由于证券市场的低迷，导致个人投资资产的缩水，重要资产的购买或出售、接受馈赠或遗产等；或者是因为家庭状况发生改变：如结婚、离婚、丧偶、迁居移民等；或是事业上的变化，如失业、创业、离职或临近退休等。

16、B

【解析】证券市场线的横轴是贝塔系数，只包括系统风险；它反映了这些资产与资产组合的期望收益与其所含的系统风险的关系，而不是全部风险的关系。

17、A

【解析】再保险的基本职能是分散风险，把一个保险人承担的自然灾害和意外事故的责任在同意承担的同业之间进行分摊。

18、B

【解析】一些非官方组织对中小企业的界定提出的特征包括：市场占有率小，影响弱；没有固定的管理机构；具有自己决策的自主权。

19、A

20、C

【解析】通过生命周期，理财师可以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，估测客户的保费负担能力。

21、A

【解析】A

收入负债率是客户贷款的年本息摊还额占年收入的比率，反映了客户家庭的还贷能力。

22、C

【解析】C项，理财重点以及中、长期理财目标属于客户家庭基本信息的内容。

23、B

【解析】理财规划书的最后部分是“附录”，附录的内容主要是为了理财规划书的紧凑性而置放在最后的信息。

24、C

【解析】β系数是特定资产(或资产组合)的系统性风险度量。换句话说，β系数就是一种评估证券系统性风险的工具，用以度量一种证券或一个投资证券组合相对总体市场的波动性。A项，期望是对证券投资收益的衡量指标；BD两项，方差和标准差是作为风险的测度。

25、A

【解析】原保险是保险人与投保人之间直接签订保险合同而建立保险关系的一种保险。

26、A

【解析】夏普比率等于投资组合在选择期间内的平均超额收益率与这期间收益率的标准差的比值。它衡量了投资组合的每单位波动性所获得回报。当投资人当前的投资组合为唯一投资时，用标准差作为投资组合的风险指标是合适的。

27、A

【解析】A项，企业将购买的货物分配给股东和投资者视同销售缴纳增值税。B项，集邮商品的生产缴纳增值税；C项，自产的货物用于本企业的在建工程，应视同销售征收增值税；D项，缝纫业务，应征收增值税。

28、B

【解析】最后生存者年金是指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的年金保险。这种年金的给付将持续到最后一个被保险人死亡为止，且给付金额保持不变。A项，个人年金是指以一个被保险人的生存为年金给付条件的年金保险；C项，联合年金是指以两个或两个以上被保险人的生存为年金给付条件的年金保险；D项，联合及生存者年金是指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的年金保险，但与最后生存者年金不同的是联合及生存者年金在被保险人人数减少时，给付的年金金额也会随之相应调低。

29、B

【解析】B

理财支出比率可衡量客户的理财积极性，理财性支出包含了借贷利息的支出、保费支出和金融服务费用的支出，间接衡量客户的负债情况和保障情况。

30、A

【解析】契税=成交额X1．5%=640000X1．5%=9600 契税：成交价或评估价（高者）×1.5% （商用用房或大于144平米的税率为3%）

31、D

【解析】设股票型基金的比例为X，即有：10％XX+5％X(1-X)=8％，解得X=60％。

32、D

33、B

【解析】退休规划的原则： （1）尽早性原则：未雨绸缪，尽早开始储备养老金，越早越轻松；

（2）谨慎性原则：理财师和客户在制定退休规划时，一定要避免过于乐观的估计；

（3）平衡原则：制定退休规划应注意稳健性和收益性平衡。

34、B

【解析】理财规划书其他内容的最后部分是“附录”，附录的内容主要是为了理财规划书的紧凑性而置放在最后的信息，主要包括以下内容：所推荐的产品和服务介绍，全生涯模拟仿真现金流量表、风险属性测试的结果、公司和服务介绍等。

35、B

【解析】风险就是损失发生的不确定性，这种不确定性，包括损失发生与否不确定，发生时间不确定和损失的程度不确定三层含义。狭义上的风险仅指损失发生的不确定性。

36、A

【解析】产值中心论认为，行业或产品市场发展初期，由于产品供不应求，企业生产几乎没有竞争，因此扩大生产、提高产量成为企业经营的核心。

37、D

【解析】根据继承法的规定，代书遗嘱、录音遗嘱、口头遗嘱都必须有两个以上的见证人在场见证。遗嘱见证人是证明遗嘱真实性的第三人。见证人证明的真伪直接关系着遗嘱的效力，关系到对遗产的处置。因此，遗嘱见证人必须是能够客观公正地证明遗嘱真实性的人。应具备的条件：

(1)具有完全民事行为能力。对事物能够认识和判断自己行为的后果。

(2)与继承人、遗嘱人没有利害关系

38、D

【解析】学生贷款是指学生所在学校为那些无力解决在校学习期间费用的全日制本、专科在校学生提供的无息贷款。如果贷款的学生违约不能如期归还所借贷款，其担保人要承担全部还款责任，并缴纳一定数额的违约金。

39、D

【解析】依据《婚姻法》的规定，男女双方依《婚姻法》的规定履行结婚登记手续，办理了结婚登记之后，即确立了互为配偶的夫妻关系。依照有关司法解释，如男女双方被确定为事实婚姻关系的，则

互为配偶，有相互继承遗产的权利。题中甲乙办理结婚登记，其婚姻合法有效，家长的反对不能作为婚姻无效的理由。

40、B

【解析】B

企业采购中的税收筹划主要是考虑增值税抵扣。

41、D

【解析】工资、薪金所得是指个人因任职或受雇而取得的工资、薪金、奖金、年终加薪、劳动分红、津贴、补贴以及与任职或受雇有关的其他所得。这就是说，个人取得的所得，只要是与任职、受雇有关，不管其单位的资金开支渠道或以现金、实物、有价证券等形式支付的，都是工资、薪金所得项目的课税对象。按照这个标准，小王6月份的工资、薪金所得的课税基数为：
3000+500+500+50000+100000=154000(元)。

42、D

【解析】根据CAPM模型，A证券：5%+(10%-5%)X1．1=10．5%，因为12%>10．5%，所以A证券价格被低估，应买进；B证券：5%+(10%-5%)X1．2=11%，因为15%>11%，所以B证券价格被低估，应买进。

43、B

【解析】所谓的客户引导技巧不是一味地介绍某种理念、某种产品的特点和优势，而是为客户揭示已知或潜在的某一种需求，引导客户自己思考需求解决问题的方案。这种引导技巧在家庭财务保障规划过程中尤为重要。

44、D

【解析】流动性资产主要包括现金和银行活期存款。AC两项属于投资性资产；B项属于负债。

45、B

【解析】教育投资规划的流程一般包括以下5个步骤：①确定教育目标：大致确定未来期望子女接受高等教育的程度，包括上哪类哪所和何地学校。明确目标、选择学校等，是理财师帮助客户制定科学的教育投资方案的第一步，也是关键的一步。②计算教育资金需求。③计算教育资金缺口。④制作教育投资规划方案、选择合适的投资工具、产品组合。⑤教育投资规划的跟踪与执行：定期检测教育投资规划的执行情况，并根据经济、金融环境和客户自身情况的变化等及时调整教育投资规划。

46、C

【解析】暂无解析

47、D

【解析】保险合同当事人订立合同及在合同有效期内，应依法向对方提供足以影响对方作出订约与履约决定的全部实质性重要事实，同时信守合同订立的约定与承诺。否则，受到损害的一方，按民事立法规定可以此为由宣布合同无效，或解除合同，或不履行合同约定的义务或责任，甚至对因此而受到的损害还可要求对方予以赔偿。由于保险经营活动的特殊性，保险活动中对诚信原则的要求更为严格，要求做到最大诚信。

48、D

【解析】近年来，海外发达国家的理财行业对“金融消费者权益保护”越来越关注，纷纷要求从业人员向客户进行利益披露。利益披露是理财师增加服务透明度、获得客户进一步信任的有效手段。

49、D

【解析】有下列情形之一的，遗产中的有关部分按照法定继承办理：①遗嘱继承人放弃继承或者受遗赠人放弃受遗赠的；②遗嘱继承人丧失继承权的；③遗嘱继承人、受遗赠人先于遗嘱人死亡的；④遗嘱无效部分所涉及的遗产；⑤遗嘱处分的遗产。

50、A

【解析】客户家庭基本信息： ?? 1.家庭主要成员的姓名、出生年月日；

?? 2.子女的学程阶段；

?? 3.居住地址、联系方式，包括邮箱地址、联系电话；

?? 4.寻求理财规划服务的直接原因；

?? 5.目前比较关心的理财重点以及中、长期理财目标。

?? 如果客户披露了其职业、职务、工作单位或者健康状况的，也可以放在这个环节里。?

(中级)个人理财考题(二)

得分	评卷人

一、单项选择题 （共50题，每题2分，共计100分）

（ ）1、在估算教育费用的增长时，一般在通货膨胀率上加上（ ）个百分点。

A、1～3

B、2～4

C、3～5

D、4～6

（ ）2、保险的（ ）主要是指通过经济补偿，减少社会摩擦，减轻政府压力，并促进社会各领域正常运转和有序发展。

A、社会管理功能

B、分配职能

C、融通资金功能

D、防灾防损功能

（ ）3、（ ）一般为委托人（如家长）根据理财规划的目标，将资产所有权委托给受托人（如信托机构），受托人按照信托协议的约定为受益人（如子女或配偶）的利益，管理、分配信托资产的行为。

A、委托

B、信托

C、受托

D、授信

（ ）4、根据“二八定律”，下列说法正确的是（ ）。

A、80％资源用于生产20％的产品

B、盈利的80％来自于20％的老客户

C、盈利来自于80％的新客户和20％的老客户

D、盈利的80％来自于20％的客户服务

（ ）5、净储蓄率衡量的是客户的（ ）。

A、理财积极性

B、家庭储蓄能力

C、家庭偿债能力

D、家庭还贷能力

（ ）6、综合理财规划可能涉及客户家庭几代人的财务安排，体现了其（ ）。

A、全面性

B、长期性

C、综合性

D、专业性

（ ）7、车船税的税额采用（ ）。

A、比例税率

B、幅度定额税率

C、超额累进税率

D、金额累进税率

（ ）8、按照世界银行最新倡导的，养老保险体系的“第三支柱”是（）。

A、提供最低水平保障的非缴费型

B、与本人收入水平挂钩的缴费型

C、不同形式的个人储蓄账户性质的强制性

D、灵活多样的雇主发起的自愿性

（ ）9、客户王女士在理财师小李的推荐下购买了一种资产配置。几年后，在评估金额时，小李发现该配置的詹森比率为0．8%，表明该资产配置过去几年的实际收益率（ ）。

A、比无风险收益高0．8%

B、比无风险收益低0．8%

C、比市场平均水平高0．8%

D、比市场平均水平低0．8%

（ ）10、（ ）是理财师帮助客户制定科学的教育投资方案的第一步，也是关键的一步。

A、计算教育资金需求

B、确定教育目标

C、计算教育资金缺口

D、教育投资规划的跟踪与执行

（ ）11、保险合同与一般合同相比较，保险合同具有其特殊性，因此是一种特殊类型的合同，下列四项中不属于保险合同的特殊性的特点为（ ）。

A、双务合同

B、附合合同

C、最大诚信合同

D、实定合同

（ ）12、根据（），职工领取养老保险金的条件是：参加职工基本养老保险的个人达到法定退休年龄，累计缴费年限（含视同缴费年限）满15年。

A、劳动保险条例

B、事业单位人事管理条例

C、社会保险法实施细则

D、企业年金试行办法

（ ）13、（ ）是指单位或个人通过订立保险合同，将其面临的财产风险、人身风险和责任风险等转嫁给保险人的一种风险管理技术

A、财务型非保险转移风险

B、财务型保险转移风险

C、自留风险

D、转移风险

（ ）14、根据教育对象不同，教育规划可以分为_____和_____两种。（ ）

A、职业教育规划；子女教育规划

B、职业教育规划；素质教育规划

C、基本教育规划；素质教育规划

D、义务教育规划；高等教育规划

（ ）15、构建退休规划的首要目标是在退休后（ ）、过理想的生活。

A、财务安全

B、财务增值

C、财务自由

D、财务转移

（ ）16、客户关系管理里，客户的满意度是由以下哪两个因素决定的（ ）

A、客户体验和预期

B、客户体验和忠诚

C、客户预期和价格

D、客户忠诚和价格

（ ）17、下列不属于理财规划书的内容的是（ ）。

A、规划方案的执行

B、法律声明文件

C、理财师的资历、执业资格、专业领域、相关利益冲突信息披露

D、客户的婚姻状况和身体健康状况

（ ）18、中小企业理财的特点不包括（ ）。

A、企业融资需求迫切

B、资产保值需求强烈

C、风险隔离要求规范

D、财务管理需求强烈

（　）19、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

（　）20、某客户周先生今年32岁，妻子28岁，二人均在国有企业工作，享受健全的社会保险与公共医疗，他们还有一个1岁半的孩子，周先生年收入为160000元，周太太年收入约为80000元。关于周先生家庭建立保险规划，下列做法中错误的是（　　）。

A、周先生家庭需要补充的商业保险最好不要超过年缴保费24000元

B、优先保障一岁半的孩子

C、优先保障收入较高的周先生

D、周先生的保费支出应高于妻子的保费支出

（　）21、目前，随着人才竞争的加剧，下列哪些措施不是企业吸引人才的重要条件?（　　）

A、补充养老保险

B、补充医疗保险

C、企业年金

D、公积金

（　）22、今年王先生和三名同事共同进行了一项课题研究，他们携成果参加科研比赛，获得了二等奖，获奖金共计10000元。每人平均2500元。王先生这2500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

（　）23、某企业以500万元的固定资产价值为投保对象，向甲保险公司投保了250万元的财产险，同时该企业又以同样的固定资产向乙保险公司投保了500万元财产险。则该企业的保险方式属于（　）。

A、原保险

B、再保险

C、共同保险

D、重复保险

（　）24、刘先生的孩子今年5岁，2年后将就读小学，根据目前的情况，刘先生对各阶段的年支出进行了统计，如下表所示：

学习阶段

学杂费（元）

就学年限（年）

合计（元）

小学

15 000

6

90 000

初中

20 000

3

60 000

高中

20 000

3

60 000

大学

25 000

4

100000

若教育资金的增长率为5%，教育资金的投资回报率为8%，则子女教育资金的现值为(　　)万元。

A、24.7

B、28.3

C、31

D、33.3

(　) 25、对客户家庭财务状况进行分析，首先要对复杂的信息进行标准化整理，即根据客户所提供的信息制作(　　)。

A、资产负债表和收入支出表

B、现金流量表和收入支出表

C、收入支出表和报税表

D、资产负债表和损益表

(　) 26、于某由江西老家进京打工，从事建筑工作，月收入1200元，家中母亲年迈，没有收入来源，于某最需要的保险产品为(　　)。

A、长期重大疾病保险

B、人身意外伤害保险

C、万能保险

D、养老保险

(　) 27、假定一个市场组合在过去5年内的月平均收益率为14%，β值为1．0，且无风险资产的平均

收益率为6%。则该市场组合的特雷诺指数为（ ）。

A、0．5

B、0．125

C、0．33

D、0．08

（ ）28、以下不属于中小企业财务分析的主要指标和方法的是（）

A、基本财务比率

B、财务估算

C、流动资金管理

D、税务筹划

（ ）29、（ ）是投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿保险金责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的行为。

A、商业保险

B、人身保险

C、财产保险

D、责任保险

（ ）30、反映客户家庭还贷能力的指标是（ ）。

A、融资比率

B、偿付比率

C、资产负债率

D、收入负债率

（ ）31、一般融资比率以不高于（ ）为标准，根据经济环境和投资环境酌情减少。

A、30%

B、40%

C、50%

D、60%

（ ）32、某宾馆服务人员9人，营业收入为80万，根据《关于印发中小企业划型标准规定的通知》的规定，该宾馆属于（ ）。

A、大型企业

B、中型企业

C、小型企业

D、微型企业

（　）33、（　　）是检验客户家庭资产流动性的最主要的指标。

A、流动性资产比率

B、速动比率

C、资产比率

D、现金储备

（　）34、A公司向B汽车运输公司租入5辆载重汽车，双方签订的合同规定，5辆载重汽车的总价值为240万元，租期3个月，租金为12．8万元。则A公司应缴纳印花税税额（　　）元。

A、32

B、128

C、150

D、240

（　）35、下列关于机动车辆第三者责任保险的说法正确的是（　　）。

A、保险责任仅限于车主本人驾驶车辆的情况下发生的损失

B、酒后驾车导致的第三者责任损失，保险人不负责赔偿

C、副驾驶位置上的人员在交通事故中发生的损失，也在保险责任范围内

D、是一种强制保险

（　）36、关于保险双方的权利义务，下列说法错误的是（　　）。

A、保险人的权利是向投保人收取保险费

B、保险人的义务是按合同约定在事故发生后向被保险人支付赔款或保险金

C、投保人的义务是依照自身经济能力交纳保险费

D、投保人的权利是在合同约定的危险事故发生后要求保险人进行赔偿或给付保险金

（　）37、底，张先生获得税前奖金12000元，则该笔奖金应该缴纳的个人所得税为（　　）元。

A、1200

B、360

C、2025

D、1000

（　）38、何老先生有两个儿子——何老大与何老二，老伴多年前就已去世，何老先生带着小儿麻痹的小儿子一同生活，何老大定期给付父亲赡养费用。2008年何老先生突发心脏病去世，留有一份自书遗嘱，将全部财产10万元留给何老大，并希望何老大能照顾好何老二。则（　　）。

A、该遗嘱有效，个人可以通过遗嘱处理自己的遗产

B、该遗嘱无效，因为没有为何老二保留份额

C、该遗嘱有效，因为何老先生将何老二委托给何老大照顾

D、该遗嘱无效，因为何老先生没有设立遗嘱的能力

（　）39、对个人的稿酬所得、劳务报酬所得、特许权使用费所得、利息、股息、红利所得、财产租

（　）39、对个人的稿酬所得，劳务报酬所得，特许权使用费所得，利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得，偶然所得和其他所得，按次计算征税个人所得税适用20%的（　　）。

A、定额税率

B、比例税率

C、超额累进税率

D、全额累进税率

（　）40、有的教育保险提供教育金，还提供（　　）。

A、医疗费

B、安家费

C、生育费

D、婚嫁金

（　）41、根据CAPM模型，下列说法错误的是（　　）。

A、单个证券的期望收益的增加与贝塔成正比

B、当一个证券定价合理时，阿尔法值为零

C、如果无风险利率降低，单个证券的收益率成正比降低

D、当市场达到均衡时，所有证券都在证券市场线上

（　）42、下列客户消费观念阶段与其价值标准，对应正确的是（　　）。

A、理性消费：喜欢与不喜欢

B、感性消费：好与坏

C、感性消费：满意与不满意

D、感情消费：满意与不满意

（　）43、目前，随着人才竞争的加剧，下列哪些措施不是企业吸引人才的重要条件（　　）

A、补充养老保险

B、补充医疗保险

C、企业年金

D、基本养老保险

（　）44、甲为自己投保一份人寿保险，指定其妻为受益人。甲有一子4岁，甲母50岁且自己单独生活。某日，甲因交通事故身亡。对该份保险的保险金处理正确的是（　　）。

A、应作为遗产由甲妻、甲子、甲母共同继承

B、应作为遗产由甲妻一人继承

C、应作为遗产由甲妻、甲子继承

D、应全部支付给甲妻

（　）45、（　　）风险承受能力较低，希望能够稳步以财富增值为主要理财目标。

A、业余投资爱好者

B、精明生意人

C、企业主导型企业主

D、投资主导型企业主

（　）46、计算个体工商户生产经营所得的应纳税所得额时，不允许扣除的项目是（　　）。

A、以经营租赁方式租人固定资产的费用

B、采购原材料的成本

C、缴纳的营业税税金

D、个体工商户业主每月领取的工资

（　）47、保险合同当事人对合同条款有争议时，法院或仲裁机关要做出有利于(　　)的解释。

A、投保人

B、被保险人

C、保险人

D、独立第三方

（　）48、在家族信托中，承担管理、处置信托财产责任的是(　　)。

A、委托人

B、受托人

C、受益人

D、监察人

（　）49、按照国际通行的标准，60岁以上的老年人口或65岁以上的老年人口在总人口中的比例超过_____或_____，即可看作是达到了人口老龄化。(　　)[

A、10%；7%

B、15%；8%

C、5%；5%

D、15%；10%

（　）50、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

【(中级)个人理财考题(二)参考答案】

一、单项选择题

1、C

【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。因此，在估算教育费用的增长时，一般在通货膨胀率上加上3～5个百分点。

2、A

【解析】保险的“社会管理功能”是指通过经济补偿，减少社会摩擦，减轻政府压力，并促进社会各领域正常运转和有序发展。商业保险作为社会保障体系的重要补充，其社会管理功能主要体现在以下几方面：①缓解政府压力，完善社会保障制度；②减少社会摩擦，协调社会关系，维护社会安定团结；③调节资金配置，降低金融机构的运营风险；④加强信用管理，保证经济活动的顺利进行。

3、B

【解析】信托一般为委托人（如家长）根据理财规划的目标，将资产所有权委托给受托人（如信托机构），受托人按照信托协议的约定为受益人（如子女或配偶）的利益，管理、分配信托资产的行为。

4、D

【解析】根据“二八定律”，占比仅为20％左右的高端客户，其对银行盈利的贡献度达到80％左右。

5、B

【解析】净储蓄率衡量的是客户家庭的储蓄能力，根据经验法则，净储蓄一般不低于家庭可支配收入(税后收入)的25％为宜。

6、B

【解析】B

综合理财规划的长期性是指综合理财规划不仅要面对客户当前需要解决的家庭财务问题，如换房计划、债务重组或旅游等，而且要将客户的一生理财需求作为目标，提供系统连续的计划方案，甚至涉及客户家庭几代人的财务安排（如子女教育、遗产分配等）。

7、B

【解析】B

车船税的税额实行幅度定额税率。国务院财政部门、税务主管部门可以根据实际情况，在《车船税税目税额表》规定的税目范围和税额幅度内，划分子税目，并明确车辆的子税目税额幅度和船舶的具体适用税额。

8、D

【解析】D

按照世界银行最新倡导，养老保险体系应具有五支柱模式：提供最低水平保障的非缴费型“零支柱”；与本人收入水平挂钩的缴费型“第一支柱”；不同形式的个人储蓄账户性质的强制性“第二支柱”；灵活多样的雇主发起的自愿性“第三支性”（即企业年金养老计划等）；建立家庭成员之间或

代际之间非正规保障形式的“第四支柱”（即个人和家庭的商业保险之类的计划）。

9、C

【解析】詹森指数是指在给出投资组合的贝塔及市场平均收益率的条件下，投资组合收益率超过CAPM预测收益率的部分。如果投资组合位于证券市场线的上方，则a值大于零，说明投资组合收益率高于市场平均水平，可以认为其绩效很好；如果投资组合位于证券市场线的下方，则d值小于零，表明该组合的绩效不好。其公式为：αp=Rp-[Rf+βp(RM—Rf)]。

10、B

【解析】教育投资规划的流程一般包括以下5个步骤： ?? 1．确定教育目标：大致确定未来期望子女接受高等教育的程度，包括上哪类哪所和何地学校。明确目标、选择学校等，是理财师帮助客户制定科学的教育投资方案的第一步，也是关键的一步。

?? 2．计算教育资金需求：根据上述客户需求，估算当前子女教育所需要的费用以及从当前时点到子女接受高等教育时的学费增长率，测算出届时子女上学需要的教育资金需求。

?? 3．计算教育资金缺口：根据客户已有子女教育金储蓄、投资情况和教育目标，计算出实现客户子女教育规划目标的资金需求的缺口有多大。

?? 4．制作教育投资规划方案、选择合适的投资工具、产品组合：根据客户的教育理财目标和资金需求，制订相应的资产配置方案和推荐合适的投资工具，通过长期投资做好教育金筹备工作。

?? 5．教育投资规划的跟踪与执行：定期检测教育投资规划的执行情况，并根据经济、金融环境和客户自身情况的变化等及时调整教育投资规划。

11、D

【解析】保险合同的特殊性包括：①保险合同是有偿合同；②保险合同是保障合同；③保险合同是有条件的双务合同；④保险合同是附合合同；⑤保险合同是射幸合同；⑥保险合同是最大诚信合同。

12、C

【解析】根据《社会保险法实施细则》，职工领取养老保险金的条件是：参加职工基本养老保险的个人达到法定退休年龄，累计缴费年限（含视同缴费年限）满15年。

13、B

【解析】财务型保险转移风险是指单位或个人通过订立保险合同，将其面临的财产风险、人身风险和责任风险等转嫁给保险人的一种风险管理技术

14、A

【解析】根据教育对象不同，教育规划通常被分为职业教育规划与子女教育规划。职业教育是针对自身的职业晋升和个人发展而进行专业和技术方面的继续教育，如MBA、专业证书的相关培训学习等。子女教育规划是家庭教育理财规划的核心。子女的教育通常由基本教育与素质教育组成，基本教育的成本一般包括基础教育与高等教育的学费等常规费用；素质教育的成本则包括兴趣技能培训班、课外辅导班等一些校外课堂的费用。

15、C

【解析】C

构建退休规划的首要目标是在退休后财务自由、过理想的生活，而这是以一定的经济实力为基础的。

16、A

【解析】客户的满意度不仅取决于金融机构、理财师的服务水平，还与客户的预期相关。客户满意度可以用以下公式说明：客户满意度=客户体验(获得的服务水平)一客户预期。

17、D

18、B

【解析】中小企业理财的特点包括：企业融资需求迫切、风险隔离要求规范以及财务管理需求强烈。

19、C

【解析】对于联合两全保险，在保险期内，联合被保险人中的任何一人死亡时，保险人给付全部保险金，保险即终止；如果在保险期限内，联合被保险人中无一人死亡，保险期限届满时保险人也给付保险金，保险金由全体被保险人共同受领。C项，第二生命寿险亦称最后生存者寿险，是以两个被保险人都死亡才给付保险金的险种。

20、B

【解析】周先生是家庭的主要经济支柱，承担整个家庭的支出，一旦其工作能力有所减弱甚至丧失，从而收入降低甚至完全丧失，给家庭生活带来巨大的影响，所以应该优先保障周先生。

21、D

【解析】随着人才竞争的加剧，企业有没有补充养老保险、补充医疗保险和企业年金，已经成为吸引人才的重要条件，一些保险公司已经积极与地方劳动保障部门合作，参与企业补充医疗保险和养老保险的业务，发挥专业优势，提供管理服务。

22、B

【解析】偶然所得是指个人取得的所得是非经常性的，属于各种机遇性所得，包括得奖、中奖、中彩以及其他偶然性质的所得(含奖金、实物和有价证券)。

23、D

【解析】重复保险，指投保人对于同一个保险标的、同一保险利益，在同一期间就同一保险责任，分别向两家或两家以上的保险公司订立且保额总和超过保险价值的保险合同。根据《保险法》规定，财产保险中，重复保险的保险金额总和超过保险价值的，各保险公司的赔偿金额的总和不得超过保险价值。

24、A

【解析】A

实际报酬率=(1+8%)/(1+5%)-1=2.86%，则子女教育资金现值
=1.5×(P/A,2.86%,6)×（P/F,2.86%,2)+2×（P/A，2.86%,3)×(P/F,2.86%,8)+2×(P/A,2.86%,3)×(P/F,2.86%,11)+2.5×(P/A,2.86%,4)×(P/F,2.86%,15)=24.7（万元）。

25、A

【解析】了解客户和掌握客户的财务状况是理财师提供理财规划服务的前提和保证，而客户财务状况的主要内容与家庭收支和债务情况有关。在对客户家庭收支和债务管理的相关信息进行分类后，理财

师需要通过制作专业化表格的形式，比较直观地表现出这些信息的内容和结构。这些报表主要分为收入支出表和资产负债表。

26、B

【解析】人身意外伤害保险是指被保险人因遭受意外伤害，而导致残疾或死亡时，保险公司按照合同约定的残疾给付比例支付残疾保险金或者按规定的保险金额支付身故保险金的一种人身保险产品。于某属于低薪阶层，其收入是家庭的主要收入来源，人身意外伤害保险最适合于某购买。

27、D

【解析】特雷诺指数（TR)=(Rp-Rf)/βp=（14%-6%）/1=0．08

28、B

【解析】属于中小企业财务分析的主要指标和方法的是：基本财务比率、杜邦体系、财务预测、流动资金管理、应收账款管理、税务筹划。

29、A

【解析】B项，人身保险是以人的寿命和身体为保险标的的保险；C项，财产保险是指以财产及其有关利益为保险标的的保险；D项，责任保险是以被保险人对第三者的财产损失或人身伤害依照法律应负的赔偿责任为保险标的的保险。

30、D

【解析】收入负债率是客户贷款的年本息摊还额占年收入的比率，反映了客户家庭的还贷能力。根据经验法则，收入负债率以30％为标准，尽量不超过40％。

31、C

【解析】一般融资比率以不高于50%为标准，根据经济环境和投资环境酌情减少。

32、D

【解析】对于住宿业，从业人员300人以下或营业收入10000万元以下的为中小微型企业。其中，从业人员100人及以上，且营业收入2000万元及以上的为中型企业；从业人员10人及以上，且营业收入100万元及以上的为小型企业；从业人员10人以下或营业收入100万元以下的为微型企业。

33、D

【解析】D

现金储备是检验客户家庭资产流动性的最主要的指标。流动性资产比率相对而言比较次要。

34、B

【解析】印花税为比例税率，适用0．001税率的为“财产租赁合同”、“仓储保管合同”、“财产保险合同”、“股权转让书据”，故应缴纳的印花税税额=128000×1％o=128(元)。

35、B

【解析】机动车商业第三者责任保险承保被保险人或其允许的合格驾驶人员在使用被保险车辆过程中，因发生意外事故致使第三者遭受人身伤亡或财产直接损毁而依法或依据保险合同应承担经济赔偿责任，超过机动车交通事故责任强制保险各分项赔偿限额以上的部分。该险种是一种商业保险。

36、C

【解析】根据保险合同的基本原则和约定，对于投保人来讲，其应当履行向保险人支付保险费的义务，而不是依照自身的经济能力交纳保险费，并依此由其本人或其他被保险人享有获得财产保险赔偿或者人身保险给付保险金的权利；对于保险人来讲，其对于保险责任范围内的保险事故，属于财产保险的，负责进行损失的补偿，承担赔偿保险金责任，属于人身保险的，按照保险标的的不同，对被保险人死亡、伤残、疾病等保险事故发生，或者对被保险人达到合同约定的年龄、期限时，承担给付保险金责任。

37、B

【解析】根据国税发[2005]9号的相关规定，年终奖计税时可以先将雇员当月内取得的全年一次性奖金，除以12个月，按其商数确定适用税率和速算扣除数，然后以奖金的全部数额按照适用税率和速算扣除数计税。商数=12000／12=1000(元)，则个人所得税对应税率档次为3%，速算扣除数0。所以年终奖应纳税额应为12000×3%一0：360(元)。

38、B

【解析】遗嘱没有为缺乏劳动能力又没有生活来源的继承人保留必要份额的，对应当保留的份额的处分无效。本案中何先生小儿子患有小儿麻痹，需要人照顾即可以认定缺乏劳动能力和无生活来源，所以何老先生的遗嘱无效。

39、B

【解析】对个人的稿酬所得，劳务报酬所得，特许权使用费所得，利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得，偶然所得和其他所得，按次计算征税个人所得税适用20%的比例税率。

40、D

【解析】教育金保险主要包括三种：①纯粹的教育金保险，可以提供初中、高中和大学期间的教育费用；②专门针对某个阶段教育金的保险，比如针对初中、高中或者大学中的某个阶段，主要以附加险的形式出现；③教育金保险保障范围更加广泛，不仅提供一定的教育费用，还可以提供创业、婚嫁、养老等生存金。

41、C

42、D

【解析】与企业生产经营理念的发展相呼应，客户的消费观念也经历理性消费、感性消费和感情消费三个不同阶段，这三个阶段的特点和价值标准如表9—1所示。 表9—1客户消费观念的变化

43、D

【解析】随着人才竞争的加剧，企业有没有补充养老保险、补充医疗保险和企业年金，已经成为吸引人才的重要条件，一些保险公司已经积极与地方劳动保障部门合作，参与企业补充医疗保险和养老保险的业务，发挥专业优势，提供管理服务。

44、D

【解析】受益人是指人身保险合同中由被保险人或者投保人指定的享有保险金请求权的人，投保人、被保险人可以为受益人。题中甲指定其妻为受益人，其妻享有保险金请求权，保险金属于其妻的个人财产，不得作为甲的遗产进行继承。

45、C

【解析】业余投资爱好者以财富增值为主要理财目标，但普遍对自己的风险承受能力不清楚；精明生意人风险承受能力较高，以财富增值为主要理财目标；企业主导型企业主风险承受能力较低，希望能

够稳步以财富增值为主要理财目标。

46、D

【解析】在计算个体工商户生产、经营所得应纳税所得额时，准予从收入总额中扣除的项目包括成本、费用、损失和准予扣除的税金。个体工商户业主的工资支出不得在所得税税前列支。

47、B

【解析】根据我国《保险法》第三十条的规定：采用保险人提供的格式条款订立的保险合同，保险人与投保人、被保险人或者受益人对合同条款有争议的，应当按照通常理解予以解释。对合同条款有两种以上解释的，人民法院或者仲裁机构应当作出有利于被保险人和受益人的解释。

48、B

【解析】B

在家族信托中，受托人承担管理、处置信托财产的责任。受托人根据信托合同为受益人的利益持有管理“信托财产”。

49、A

【解析】人口老龄化是指老年人在总人口中的相对比例上升，按照国际通行的标准，60岁以上的老年人口或65岁以上的老年人口在总人口中的比例超过10%或7%，即可看作是达到了人口老龄化。

50、A

【解析】教育投资规划开始得越早，家庭需要定期投资的金额越小，对家庭的财务负担也较小。

(中级)个人理财考题(三)

得分	评卷人

一、单项选择题 （共50题，每题2分，共计100分）

（ ）1、客户家庭基本信息不包括（ ）。

A、家庭主要成员的姓名、出生年月日

B、居住地址、联系方式，包括邮箱地址、联系电话

C、理财重点以及中、长期理财目标

D、资产负债结构

（ ）2、财务自由度主要是通过（ ）表现出来。

A、工作收入／生活支出

B、理财收入／生活支出

C、理财收入／理财支出

D、工作收入／理财支出

（ ）3、（ ）是整个个人财务规划中不可缺少的部分，是为了退休后能够享受自立、尊严、高品质的生活。

A、投资规划

B、退休养老规划

C、风险管理规划

D、银行储蓄存款规划

（ ）4、以下哪项金额不计入企业收入总额？（ ）

A、利息收入

B、租金收入

C、分红

D、损失

（ ）5、王先生的自行车刹车闸已损坏，但是为了不耽误上班使用，王先生抱着侥幸的心理继续骑车上班，这种行为从风险管理的角度考虑是存在风险的，自行车刹车闸的损坏属于（ ）。

A、风险事故

B、损失

C、风险载体

D、风险因素

（ ）6、某IT企业职员2015年每月税前月薪6000元，另有1000元住房及交通补助。如果每月个人缴纳的“三险”合计为500元。则每月应纳所得税（ ）元。(2011年9月1日起个人所得税费用减

除标准调整为3500元）

A、735

B、490

C、365

D、195

（　）7、小章在选择子女教育投资规划工具前，向理财师进行了咨询，大体上来说，教育投资规划工具可划分为长期教育投资规划工具和短期教育投资规划工具。以下选项中属于短期教育投资规划工具的是（　　）。

A、教育储蓄

B、国家助学贷款

C、教育保险

D、共同基金

（　）8、在为客户进行退休规划时，预期投资回报率的设定与客户的年龄、学历、风险偏好、对投资工具的认识、风险承受能力等相关。下列关于预期投资回报率的表述，错误的是（　　）。

A、当预期投资回报率越高时，客户需要筹备的养老金金额就越多

B、由于退休规划中投资方式的风险不宜过大，所以对投资回报率的预期也不应过高

C、过高估计投资回报率，有可能导致达不到养老金的累积目标

D、随着客户的年龄逐渐增大，投资风格总体应趋于稳健，应该避免风险过大的投资行为

（　）9、下列关于风险事故的说法不正确的是（　　）。

A、风险事故是指由人身风险引起的偶然事件

B、事件可能发生，也可能不发生，两种可能同时存在，缺一不可

C、一些偶然事件虽然可以判断，但究竟何时发生，很难预料

D、事件的发生是意外的，排除当事人的故意行为及保险标的的必然现象

（　）10、团体年金保险属于（　　）。

A、团体寿险

B、团体意外伤害保险

C、团体健康保险

D、团体医疗保险

（　）11、按照规定，教育储蓄每月的最低起存金额为（　　）元。

A、50

B、100

C、200

D、400

（　）12、某一次还本付息债券的票面额为1000元，票面利率8%，必要收益率为10%，期限为5年，如果按单利计息，复利贴现，其内在价值为(　　)元。

A、851．14

B、869．29

C、913．85

D、937．50

（　）13、理财规划师一般会要求客户考虑准备(　)以上的家庭预备金，以应付紧急情况的现金流支付需求。

A、1~2个月

B、3~6个月

C、6~8个月

D、12个月

（　）14、下列关于企业融资的说法错误的是（　　）。

A、债务方式主要有银行借款、企业发行债券和民间借贷

B、银行借款具有节税功能

C、企业发行债券尽量不要选择定期还本付息方式

D、民间借贷具有很强的操作空间

（　）15、王某夫妇的孩子刚出生，夫妇二人希望在他18岁读大学前为他准备好届时50万元的留学费用。他们现有10万元存款，若他们打算从孩子10岁开始定额投资，假设投资回报率为6%，则王某夫妇从定额投资开始时，每月需要投入(　　)元。

A、533

B、1440

C、1680

D、2010

（　）16、万能寿险是在传统寿险的基础上发展起来的，具有许多传统寿险不具备的特征。下列选项不属于万能寿险的特征的是(　　)。

A、保费支付灵活

B、保单面额可适时调整

C、运作机制完全透明

D、在保单存续期间，投保人不可以从万能账户中领取部分账户价值，供自己支配使用

（　）17、某零息债券到期期限5年，相对于普通5年期附息债券，其利率风险(　　)。

A、相同

B、较大

C、较小

D、条件不足，无法确定

（　）18、下列关于学生贷款、国家助学贷款和一般商业性助学贷款三种贷款利息的说法，正确的是(　)。

A、学生贷款没有利息

B、国家助学贷款利息全免

C、国家助学贷款利息最低

D、一般商业性助学贷款利息最低

（　）19、投资者投资的资产品种很多，既买基金又买股票、国债，此时就应使用经过市场风险系数调整的超额收益，对应的是_____指标，该指标越大，表明组合资产的实际业绩越_____。（　）

A、夏普；差

B、特雷诺；差

C、夏普；好

D、特雷诺；好

（　）20、按照资产特征、投资需求等方面可将中小企业主进行简单地分类，不同类别的中小企业主在理财需求和理财渠道偏好上具有明显的差异。其中，以财富增值为主要理财目标，但普遍对自己的风险承受能力不清楚，企业经营过程中有一定的融资需求，希望及时了解有关行业信息。在渠道上倾向于物理网点和网上银行，喜欢通过论坛和讲座获取信息的中小企业主为（　）。

A、风险偏好型

B、精明生意人

C、企业主导型

D、业余投资爱好者

（　）21、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

（　）22、老陈计划在60岁退休的时候储备一笔资金，以确保自己一直到85岁时每个月初都能拿到3000元的生活费，如果他的收益率能够达到4%，则他需要在退休的时候储备(　)元的退休基金。

A、495065．57

B、496715．79

C、570251．97

D、568357．45

（　）23、融资比率等于（　　）。

A、投资性负债/投资性资产

B、总负债/总资产

C、投资性负债/总资产

D、总负债/投资性资产

（　）24、企业拨缴的工会经费，不超过工资薪金总额——的部分，准予扣除。企业发生的职工教育经费支出，不超过工资薪金总额——的部分，准予扣除。（　　）

A、2．5%；2%

B、2%；2．5%

C、2．5%；3%

D、3%；2．5%

（　）25、按照中小企业主资产特征、投资需求和人口特征等方面可以将中小企业主简单地分类，下列不属于该分类的是(　　)。

A、业余投资爱好者

B、精明生意人

C、自我中心型企业主

D、企业主导型企业主

（　）26、在制定退休规划时，应适当多估计支出，少估计收入，预估寿命时最好以当地人均寿命为基准增加(　　)岁为准。

A、3～5

B、5～7

C、6～8

D、5～10

（　）27、理财规划是一项系统的专业化服务，尤其体现在（）。

A、涵盖了客户理财目标的所有方面

B、包含了多个单项的理财规划方案

C、要将客户的一生理财需求作为目标

D、在给客户提供综合理财规化方案时，理财师需要运用诸多方面的专业知识、技能

（　）28、干燥的气候是森林大火的(　　)。

A、风险程度

B、风险因素

C、风险事故

D、损失

(　) 29、（）是客户实现其人生不同阶段理财目标的最重要的财务资源

A、家庭收入

B、资产

C、净资产

D、银行存款

(　) 30、保险公司一般不接受以会计账册为标的物的投保，其原因在于所有人在会计账册上所具有的利益是(　)。

A、不具有利害关系的利益

B、非经济上有价的利益

C、不确定的利益

D、不合法的利益

(　) 31、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

(　) 32、(　　)是指保险人与投保人之间直接签订保险合同而建立保险关系的一种保险。

A、重复保险

B、共同保险

C、再保险

D、原保险

(　) 33、关于以下两种说法：

①资产组合的收益是资产组合中单个证券收益的加权平均值；

②资产组合的风险总是等同于所有单个证券风险之和。

下列选项正确的是()。

A、仅①正确

B、仅②正确

C、①和②都正确

D、①和②都不正确

（　）34、( )是指保险公司将其实际经营成果优于定价假设的盈余，按照一定比例向保单持有人进行分配的人寿保险产品。

A、投资连结保险

B、分红寿险

C、万能寿险

D、储蓄保险

（　）35、增长型行业的运动状态与经济活动总水平的周期及其振幅（　　）。

A、正相关

B、负相关

C、无关

D、以上都不对

（　）36、客户满意度等于(　　)。

A、客户体验+客户预期

B、客户预期-客户体验

C、客户体验-客户预期

D、客户预期-获得的服务水平

（　）37、下列说法正确的是(　　)。

A、β系数大于零且小于1

B、β系数是资本市场线的斜率

C、β系数是衡量资产非系统风险的标准

D、β系数是利用回归风险模型推导出来的

（　）38、关于遗嘱的特征，下列说法错误的是（　　）。

A、遗嘱是一种单方法律行为

B、遗嘱是遗嘱人独立的民事行为

C、遗嘱人可以自己随意制定遗嘱的形式

D、遗嘱是于遗嘱人死亡后才发生法律效力的民事行为

（　）39、中小企业理财的特点不包括（　　）。

A、企业融资需求迫切

B、资产保值需求强烈

C、风险隔离要求规范

D、财务管理需求强烈

（　）40、人寿保险是以（　　）为保险标的的保险。

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/075123234221011220