

全国中级银行从业资格考试重点试题精编

注意事项：

1. 全卷采用机器阅卷，请考生注意书写规范；考试时间为 120 分钟。
2. 在作答前，考生请将自己的学校、姓名、班级、准考证号涂写在试卷和答题卡规定位置。
3. 部分必须使用 2B 铅笔填涂；非选择题部分必须使用黑色签字笔书写，字体工整，笔迹清楚。
4. 请按照题号在答题卡上与题目对应的答题区域内规范作答，超出答题区域书写的答案无效；在草稿纸、试卷上答题无效。

一、选择题

- 1、() 是指风险事故的发生触发了新的风险事故，或改变了风险事故的既定状态，而导致的损失。
A. 直接损失
B. 间接损失
C. 有形损失
D. 无形损失
- 2、反映总承包商是否按规定及时结算和支付劳务分包费用的依据是 ()。
A. 劳务费结算台账和支付凭证
B. 支付凭证和劳务分包合同
C. 劳务备案手续和劳务分包合同
D. 劳务分包合同和劳务费结算台账
- 3、证券投资基金反映的是 () 关系。
A. 产权
B. 所有权
C. 债权债务
D. 委托代理
- 4、当预期未来有通货膨胀时，个人和家庭应回避 ()，以对自己的资产进行保值。
A. 股票
B. 浮动利率资产
C. 固定利率债券
D. 外汇
- 5、偿债能力是指企业偿还到期债务的能力，下列指标属于偿债能力分析指标的是 ()。
A. 资产负债率
B. 应收账款周转次数
C. 基本获利率

编号：

姓名：

地区：

省市：

密封线

密封线

D. 净资产利润率

6、李海浪的儿子今年 10 岁，他打算 8 年后送儿子去英国读 4 年大学。已知李海浪目前有生息资产 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。就目前来看，英国留学需要花费 30 万元，教育费用每年增长 8%。资金年化投资报酬率 4%。如果李海浪自己决定将投资于开放式基金，那么（ ）的策略是合理的。

- A. 应尽可能投资于多只股票基金，以分散风险
- B. 随着留学日期的临近，逐渐加大指数基金的投资比重
- C. 每年评估基金业绩，将基金转换成历史业绩最好的股票基金
- D. 期初股票基金比重较大，随着留学日期临近，逐渐加大债券基金的比重

7、劳务分包人承诺，按照法律规定及合同约定组织完成（ ），确保劳务作业质量和安全，不进行转包及再分包，并按时足额的向劳务作业人员发放工资。

- A. 工程施工
- B. 提供合格的工作
- C. 劳务分包工作
- D. 满足合同要求的工作

8、表描述了某投资组合的相关数据，则关于夏普比率和特雷诺指数的计算结果，正确的是（ ）。

表 5-3 某组合的相关数据

	投资组合(P)	市场组合(M)	无风险利率(r)
R	0.35	0.28	0.06
β	1.2	1	0
σ	0.42	0.3	0

- A. 投资组合的夏普比率=0.69
- B. 投资组合的特雷诺指数=0.69
- C. 市场组合的夏普比率=0.69
- D. 市场组合的特雷诺指数=0.69

9、小王单位的同事外出遇险，因医疗费用高昂，其生活困难，工会组织大家为该同事募捐以解燃眉之急，小王出了 1000 元，这部分支出属于（ ）。

- A. 赡养支出
- B. 理财支出
- C. 生活支出
- D. 其他支出

10、A 方案在三年中每年年初付款 100 元，B 方案在三年中每年年末付款 100 元，若利率为 10%，则二者在第三年年末时的终值相差（ ）元。

- A. 33.1
- B. 31.3
- C. 133.1

D. 13. 31

11、债券是投资者向政府、公司或金融机构提供资金的()。

- A. 债权凭证
- B. 产权凭证
- C. 收益权凭证
- D. 处置权凭证

12、理财师小王观察某客户上年度的自由结余占比为 60%。针对这种情况,小王的最优建议是()。

- A. 建议客户加大储蓄力度
- B. 结合客户理财需求,建议适当配置理财基金
- C. 由于客户资金充沛,建议客户提高财务融资杠杆
- D. 根据客户意愿行事

13、()以金融资产为交易对象,对经济活动的各个方面都有着深刻影响。

- A. 法律环境
- B. 技术环境
- C. 商品市场
- D. 金融市场

14、老王今年 52 岁,某公司中层管理人员,月税后收入 8000 元,离异,与儿子小王共同生活,小王大专毕业,现为某超市财务人员,月税后收入 3000 元,他们目前居住的两居室市价为 90 万元。老王目前有 60 万元的储蓄,他预算 60 岁退休后每月生活费 5000 元,假设老王预期寿命为 85 岁,不考虑他的社保,目前的储蓄包括一些基金证券,退休前整体收益率为 5%,退休后全部转化为存款,年收益率为 3%。

既然已经没有房子,老王考虑退休后回老家县城生活,这样就可以节省开支,届时每月退休生活费为 2500 元(含租房),则其每月还需要向其基金投入()元。

- A. 713
- B. 724
- C. 1250
- D. 1261

15、准备的退休基金在投资中应寻求()之间的平衡,选择合适的投资工具或投资组合。

- A. 稳健性和收益性
- B. 开放性和稳健性
- C. 风险性和收益性
- D. 多元性和稳健性

16、基金管理人、代销机构应当建立健全档案管理制度,妥善保管基金份额持有人的开户资料 and 与销售业务有关的其他资料,客户身份资料自业务关系结束当年计起应至少保存()年。

- A. 5
- B. 7
- C. 10

D. 15

17、下列关于货币型理财产品的表述，错误的是（ ）。

- A. 投资期短，资金赎回灵活
- B. 保障本金
- C. 收益安全性高
- D. 主要投资于货币市场的理财产品

18、劳动力负荷曲线是（ ）的包络曲线。

- A. 劳动力动员排列图
- B. 劳动力动员横道图
- C. 劳动力动员直方图
- D. 劳动力动员网络图

19、（ ）是指对风险的自我承担，即企业或单位自我承受风险损害后果的方法。

- A. 自留风险
- B. 转移风险
- C. 转嫁风险
- D. 消除风险

20、袁先生与李女士结婚三个月，李女士怀孕，预计9个月后孩子出生。

袁先生，28岁，每年的年收入为50万元；李女士，28岁，每年的年收入为30万元，每月还可以获得投资收入5000元。以上所得均为税后所得。袁先生一家每月的生活支出为8000元，赡养父母每月支付4000元，医疗费每月2000元，车辆开支每月1000元，其他支出每月600元。此外，袁先生每年还带领家人一起出游，约10000元。除此之外，没有别的支出。袁先生和李女士结婚时，买了一套总价80万元的自用房，目前该房产的现值为100万元。另外，袁先生投资了一套总价60万元的公寓，首付20%，剩余房款采用每月等额还本付息的方式偿还贷款，每月需还贷1200元。袁先生一家目前在银行的活期存款有30万元，定期存款有10万元。为了使家庭更好地实现财务自由，袁先生投资了一些金融资产，其中股票基金2万元，债券基金2万元。夫妻双方均在单位参加了五险一金等基本的保障，家庭参保了家庭财产险，年缴保费10000元，保单现金价值10万元。未参保任何其他商业保险。购车规划：5年后准备购买一辆30万元左右的家用轿车。假设家用轿车价格增长率为4%。购房规划：10年后准备投资一间180万的门市房，以租养贷，以房养老。假设房屋价格增长率为2%。

薪金增长率5%；储蓄的投资报酬率为6%。

最适宜用于子女教育金储备的金融工具是（ ）。

- A. 货币型基金
- B. 教育储蓄
- C. 平衡型基金
- D. 成长型股票

21、何先生的儿子今年7岁，预计18岁上大学，根据目前的教育消费，大学四年学费为5万元，假设学费上涨率为6%，何先生现打算用12000元作为儿子的教育启动资金，这笔资金的年投资收益率为10%。

由于何先生最近需要大笔支出，因此决定把 12000 元启动资金取出应急，变更计划为每月固定存款筹备费用，假定该存款收益率为 5%，则何先生每月需储蓄（ ）元。

- A. 487.62
- B. 510.90
- C. 523.16
- D. 540.81

22、教育储蓄是以（ ）方式计息。

- A. 活期存款利率
- B. 存本取息
- C. 一年期定期存款利率
- D. 整存整取

23、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

24、李刚的生父早年去世，留下遗嘱，将 20 万元遗产留给李刚。三年后李刚母亲改嫁给王某，此时李刚的姐姐已经出嫁，与王某未形成抚养教育关系，李刚随母亲搬到王某家住，并由王某继续抚养李刚至成人。15 年后，王某去世，去世时与李刚母亲共有财产 60 万元，未留遗嘱。王某去世后，王某与前妻的孩子王林申请继承王某的遗产，王林在王某离婚后一直与母亲居住在一起。

?下列不能继承王某遗产的人是（ ）。

- A. 李刚的母亲
- B. 李刚
- C. 王某的前妻
- D. 王林

25、白先生的儿子今年刚上初一。白先生目前持有银行存款 3 万元。他现在开始着手为儿子的大学费用进行理财规划。目前大学一年的费用为 10000 元，通货膨胀率为 6%。为此，他就有关问题咨询理财师。

白先生准备在儿子上大学的第一年就筹备好四年所有费用。假设四年费用相同。那么，6 年后，白先生应准备（ ）元。

- A. 53528
- B. 56740
- C. 57280
- D. 60144

26、教育储蓄是国家特设的储蓄项目，它是（ ）方式计息。

- A. 活期存款利率
- B. 存本取息
- C. 一年期定期存款利率

D. 整存整取

27、()是指以生存为给付保险金条件,按约定分期给付生存保险金,且分期给付生存保险金的间隔不超过一年(含一年)的人寿保险。

- A. 年金保险
- B. 人寿保险
- C. 人身意外伤害保险
- D. 健康保险

28、下列人员能够作为遗嘱见证人的是()。

- A. 继承人、受遗赠人
- B. 继承人或者受遗赠人共同经营的合伙人
- C. 无民事行为能力人
- D. 与继承人、受遗赠人没有利害关系的人

29、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

30、订立合同时,投保人对被保险人不具有保险利益的,合同无效。下列各项符合保险利益构成要件的是()。

- A. 违反法律规定或损害社会公共利益而产生的利益
- B. 政治利益
- C. 根据有效的租赁合同所产生的租金收益
- D. 刑事责任

31、中小企业闲置资金理财主要投资于()。

- A. 高收益的产品
- B. 低风险性的产品
- C. 高流动性的产品
- D. 低流动性的产品

32、小龙2017年初留学归国进入家族企业工作,他想要买一辆关税完税价格50万元德国产5.5升排量的进口豪华SUV。已知国内关税为25%,增值税为17%,消费税根据排量不同见下表。

乘用车消费税税率表

气缸容量 (N)	汽车消费税税率
≤1.0 升	1%
1.0 升 < N ≤ 1.5 升	3%
1.5 升 < N ≤ 2.0 升	5%
2.0 升 < N ≤ 2.5 升	9%
2.5 升 < N ≤ 3.0 升	12%
3.0 升 < N ≤ 4.0 升	25%
>4.0 升	40%

这辆车所需缴纳的关税为 () 万元。(取近似数值)

- A. 12.5
- B. 8.5
- C. 10
- D. 20

33、股票按股东承担风险和享有权利情况来划分,可以分为 ()。

- A. 记名股票和无记名股票
- B. 面额股票和无面额股票
- C. 流通股票和非流通股票
- D. 普通股股票和优先股股票

34、如今。随着金融产品的创新和丰富,退休规划可以选择更多的理财工具。下列不属于退休养老金的主要投资方式的是 ()。

- A. 银行理财产品
- B. 债券
- C. 基金
- D. 现金

35、张自强先生是兴业银行的金融理财师,他的客户王丽女士总是担心财富不够用,认为开源重于节流,量出为人,平时致力于财富的积累,有赚钱机会就要去投资。对于该客户的财富态度,金融理财师张自强不应该采取的策略为 ()。

- A. 慎选投资标的,分散风险
- B. 评估开源渠道,提供建议
- C. 分析支出及储蓄目标,制定收入预算
- D. 根据收入及储蓄目标,制定支出预算

36、投资规划是指在了解、分析客户需求和情况的基础上,制定 () 和投资组合方案,实现其投资目标的过程。

- A. 投资目标
- B. 资产配置
- C. 实施计划
- D. 理财计划

37、下列关于为理财产品设置适当的单一客户销售起点金额的说法,错误的是 ()。

- A. 风险评级为一级和二级的理财产品，单一客户销售起点金额不得低于5万元人民币
- B. 风险评级为三级和四级的理财产品，单一客户销售起点金额不得低于10万元人民币
- C. 风险评级为五级的理财产品，单一客户销售起点金额不得低于30万元人民币
- D. 风险评级为五级的理财产品，单一客户销售起点金额不得低于20万元人民币

38、在评价劳务分包方的施工与资源保障能力时，应重点考察（ ）。

- A. 报价水平与履约能力
- B. 履约能力与社会信用
- C. 社会信用与报价水平
- D. 报价水平与经营行为

39、下列关于资本资产定价模型的假设，错误的是（ ）。

- A. 投资者根据投资组合在某一段时期内的预期报酬率和标准差来评价该投资组合
- B. 投资者是知足的
- C. 投资者是风险厌恶者
- D. 投资者总希望预期报酬率越高越好

40、王先生为某IT公司开发一套系统软件，一次性取得劳务报酬30000元，王先生就此项所得应纳个人所得税（ ）元。

- A. 4800
- B. 5200
- C. 5000
- D. 5600

41、（ ）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

42、退休期属于个人生命周期的后半段，（ ）是最大支出。

- A. 购房
- B. 子女教育费用
- C. 以储蓄险来累积资产
- D. 医疗保健支出

43、商业银行应当根据理财产品风险评级、潜在客户群的风险承受能力评级，为理财产品设置适当的单一客户销售起点金额。下列关于这方面的说法，错误的是（ ）。

- A. 风险评级为一级和二级的理财产品，单一客户销售起点金额不得低于5万元人民币
- B. 风险评级为三级和四级的理财产品，单一客户销售起点金额不得低于10万元人民币
- C. 风险评级为五级的理财产品，单一客户销售起点金额不得低于20万元人民币
- D. 风险评级为五级的理财产品，单一客户销售起点金额不得低于30万元人民币

44、一般而言，理财师以（）个月左右的家庭生活支出额作为现金储备水平标准，根据客户的具体情况可以酌量增减

- A. 3
- B. 6
- C. 9
- D. 12

45、在了解客户对其子女基本教育需求、初步估算教育经费后，理财师需要选择（）来协助客户做出合理的决策安排。

- A. 教育费用筹集方式以及投资工具
- B. 投资时间
- C. 投资产品
- D. 投资组合

46、资产配置在配置策略上不包括（）。

- A. 买入并持有策略
- B. 恒定混合策略
- C. 固定资产配置策略
- D. 投资组合保险策略

47、（）是最常见和最普遍的人寿保险。

- A. 普通型人寿保险
- B. 年金保险
- C. 新型人寿保险
- D. 分红寿险

48、以下关于计算资金缺口说法错误的是（）。

- A. 退休后收入（既定养老金）的折现值减去退休养老资金的需求（折现值），这样就得到了退休养老基金的缺口
- B. 退休养老基金的缺口又可以简称为“大缺口”
- C. 退休养老基金的“大缺口”= PV 退休需求- PV 退休后既定养老金
- D. 退休后需要花费的资金（即资金需求）和可收入的资金之间的差距就是退休规划的资金缺口

49、袁先生与李女士结婚三个月，李女士怀孕，预计9个月后孩子出生。

袁先生，28岁，每年的年收入为50万元；李女士，28岁，每年的年收入为30万元，每月还可以获得投资收入5000元。以上所得均为税后所得。袁先生一家每月的生活支出为8000元，赡养父母每月支付4000元，医疗费每月2000元，车辆开支每月1000元，其他支出每月600元。此外，袁先生每年还带领家人一起出游，约10000元。除此之外，没有别的支出。

袁先生和李女士结婚时，买了一套总价 80 万元的自用房，目前该房产的现值为 100 万元。另外，袁先生投资了一套总价 60 万元的公寓，首付 20%，剩余房款采用每月等额还本付息的方式偿还贷款，每月需还贷 1200 元。袁先生一家目前在银行的活期存款有 30 万元，定期存款有 10 万元。为了使家庭更好地实现财务自由，袁先生投资了一些金融资产，其中股票基金 2 万元，债券基金 2 万元。夫妇双方均在单位参加了五险一金等基本的保障，家庭参保了家庭财产险，年缴保费 10000 元，保单现金价值 10 万元。未参保任何其他商业保险。购车规划：5 年后准备购买一辆 30 万元左右的家用车。假设家用车价格增长率为 4%。购房规划：10 年后准备投资一间 180 万的门市房，以租养贷，以房养老。假设房屋价格增长率为 2%。

薪金增长率 5%；储蓄的投资报酬率为 6%。

若袁先生选择股票型基金作为股票投资方向，与所追踪的股价指数来比较，下列基金的 β 值最接近 1 的是（ ）。

- A. 资产组合基金
- B. 交易所买卖基金
- C. 平衡型基金
- D. 积极操作型基金

50、财产保险是保险人对财产或其有关利益，在发生保险责任范围内的灾害事故所遭受的经济损失给予补偿的保险。财产保险中的财产，指一切物质财富，包括一切动产、不动产、固定的或在流动中的财产，以及在制造的或制成的，因而财产保险的范围很广泛，除了人身保险以外的各种保险均可列入其中。财产保险的保险标的也有其特点。如工厂机器设备因火灾受损而被迫停工停产引起的生产利润及各项有关费用的损失等，都属财产保险标的。

根据以上材料回答题。

财产保险对保险标的的保障功能表现为（ ）。

- A. 经济补偿
- B. 利益的保护
- C. 行政管制
- D. 法律制裁

二、多选题

51、委托人根据理财规划的目标，将资产所有权委托给受托人，受托人按照信托协议的约定为受益人的利益，管理、分配信托资产的行为是指（ ）。

- A. 委托
- B. 信托
- C. 受托
- D. 授信

52、甲与某企业签订劳动合同，关于合同效力问题，甲向四位法律人士咨询，下列咨询意见错误的是（ ）。

- A. 乙说：企业如果采用胁迫方式签订的合同无效。
- B. 丙说：用人单位免除自己的主要责任，排除劳动者权利的合同无效
- C. 丁说：用人单位合同违反了法律、行政法规的强制性规定才无效，违反了法律、行政法规非强制性规定的合同仍然有效
- D. 戊说：用人单位以欺诈方式签订的合同无效

53、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

54、购买保险产品意味着签订了具有法律效应的合同，具有（ ）的特点，一旦签订保险合同，不能随意更改。

- A. 暂时性
- B. 长期性
- C. 永久性
- D. 持续性

55、白先生的儿子今年刚上初一。白先生目前持有银行存款3万元。他现在开始着手为儿子的大学费用进行理财规划。目前大学一年的费用为10000元，通货膨胀率为6%。为此，他就有关问题咨询理财师。

假设白先生将其银行存款取出进行组合投资，预计收益率为8%。那么，6年后，白先生投资的本息和为（ ）元。

- A. 44577
- B. 45608
- C. 46527
- D. 47606

56、（ ）是指对风险管理技术之适用性及收益性情况的分析、检查、修正和评估。

- A. 风险识别
- B. 风险估测
- C. 风险评价
- D. 评估风险管理的效果

57、商业银行应按照“（ ）”的原则，依法合规地开展金融创新，不得通过理财业务规避审慎监管政策，变相调节资本充足率、贷存比、拨备覆盖率等各项监管指标，进行监管套利。

- A. 效率优先
- B. 实质重于形式
- C. 公平优先
- D. 合理竞争

58、张先生请他的理财经理规划教育投资用于他儿子10年后的出国留学费用。经测算，必要的投资回报率为7%，无风险收益率为5%，以下四组投资组合中最适合的是（ ）。

	组合一	组合二	组合三	组合四
平均收益	7.5%	6.8%	7.2%	7%
标准差	15%	12%	12%	10%

- A. 组合四
- B. 组合一
- C. 组合二
- D. 组合三

59、邹明，40岁，月工资8000元，参加了社会保险；妻子37岁，无工作收入；儿子13岁；一家三口目前月平均支出为2500元。邹明的父亲67岁，母亲62岁。由于父母亲单位有较好的福利，暂不需要邹明的经济支援。

根据以上材料回答题。

下列说法中较为合理的是（ ）。

- A. 邹明有社保，不需要投保商业保险
- B. 邹太太应先投保社保，才能投保商业保险
- C. 邹明的保额要比邹太太的保额高
- D. 邹明一家的保费支出月平均控制在250元以内较合适

60、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

61、与房地产、古玩等投资相比，黄金投资的流动性和变现性（ ）。

- A. 更高
- B. 更低
- C. 一样
- D. 可能高，也可能低

62、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

63、邹明，40岁，月工资8000元，参加了社会保险；妻子37岁，无工作收入；儿子13岁；一家三口目前月平均支出为2500元。邹明的父亲67岁，母亲62岁。由于父母亲单位有较好的福利，暂不需要邹明的经济支援。

根据以上材料回答题。

下列关于邹明三口之家的保险规划说法正确的是（ ）。

- A. 邹太太无工作收入，因此不需要为其投保
- B. 需要为邹明优先投保
- C. 邹明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. 邹太太不外出工作，没有意外风险

64、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

- 65、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
- 66、境外人士在境内居住满1年而未超过5年的个人，不向其（ ）征收个人所得税。
- A. 境内所得境内支付或负担
 - B. 境内所得境外支付或负担
 - C. 境外所得境内支付或负担
 - D. 境外所得境外支付或负担
- 67、（ ）是指对风险的自我承担，即企业或单位自我承受风险损害后果的方法。
- A. 自留风险
 - B. 转移风险
 - C. 转嫁风险
 - D. 消除风险
- 68、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
- 69、通常将一定数量的货币在两个时点之间的价值差异称为（ ）。
- A. 货币时间差异
 - B. 货币时间价值
 - C. 货币投资价值
 - D. 货币投资差异
- 70、包工包料及劳务分包单位或扩大劳务的分包单位，于每月25日（工程量统计周期为上月24日至本月23日或按照项目规定的日期）或结算期，根据双方约定的内容编制月预算统计结算书，由（ ）签字并加盖公章，报项目经理部预算部门审核。
- A. 劳务作业人员
 - B. 相关负责人
 - C. 现场工程责任人
 - D. 劳务员
- 71、直接融资是在无数个企业相互之间、政府与企业和个人之间、个人与个人之间，或者企业与个人之间进行的，这体现了直接融资的（ ）。
- A. 直接性
 - B. 差异性较大
 - C. 分散性

D. 相对较强的自主性

72、王先生夫妇估计需要在 55 岁二人同时退休时准备退休基金 150 万元，王先生夫妇还有 20 年退休，为准备退休基金，两人采取“定期定投”的方式，另外假设退休基金的投资收益率为 5%0，采取按年复利的形式，则每年年末需投入退休基金()元。

- A. 54364
- B. 45346
- C. 45634
- D. 45364

73、美国的高中是()年。

- A. 1
- B. 2
- C. 3
- D. 4

74、综合理财规划的第一步是帮助客户了解“现在身处何方”，以下不是理财师帮助客户了解清楚“现在身处何方”的切入点是()。

- A. 对客户家庭财务状况信息的收集
- B. 对客户家庭财务状况信息的整理
- C. 对客户家庭财务状况信息的分析
- D. 对客户家庭重要成员的性格分析

75、彭教授准备将自己多年来的学术成果交给一家出版社出版，预计稿酬所得为 18000 元。若彭教授以四本为一套系列丛书出版，每本稿酬 4500 元，则应纳的个人所得税与只出 1 本的情况相比，所纳的个人所得税()。

- A. 增加
- B. 减少
- C. 不变
- D. 不一定

76、投资规划是综合理财规划服务的重要组成部分。下列不属于投资规划方案主要环节的是()。

- A. 资产配置
- B. 设定预期报酬率
- C. 跟踪建议
- D. 产品配置

77、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。假设利率为 1.5%，那么沈先生交费期缴纳款项的现值为(??)元。

- A. 42056
- B. 43510
- C. 45310

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/338123036141006116>