

个人理财知识竞赛题库

一、单项选择题

1. 发行人以筹资为目的，按照一定的法律规定，向投资者发售新证券形成的市场称为(A)。

A. 一级市场

B. 二级市场

C. 二板市场

D. 三板市场

2. 广义的有价证券包括(A)、货币证券和资本证券。

A. 商品证券

B. 凭证证券

C. 权益证券

D. 债务证券

3. 企业债券比相似期限政府债券的利率高，这是对(A)的赔偿。

A. 信用风险

B. 利率风险

C. 政策风险

D. 通货膨胀风险

4. 在设置基金时，基金单位的总数不固定、可视投资者的需要追加发行的是(C)。

A. 契约型基金

B. 企业型基金

C. 开放式基金

D. 封闭式基金

5. 相对风险最大的基金是(D)。

A. 指数基金

B. 国债基金

C. 货币市场基金

D. 股票基金

6. 世界上第一种股票交易所是(B)。

A. 纽约证券交易所

B. 阿姆斯特丹证券交易所

C. 伦敦证券交易所

D. 美国证券交易所

7. 长期政府债券的利率比短期政府债券利率高，这是对(C)的赔偿。

A. 信用风险

B. 通胀风险

C. 利率风险

D. 政策风险

8. 股分有限企业向股东派送股票股利会导致企业(B)。

A. 资产总额增长

B. 资产总额不变

C. 资产总额减少

D. 净资产减少

9. 债券的利息收益取决于债券的票面利率和(B)。

A. 还本方式

B. 付息方式

C. 付息时间

D. 付息频率

10. 信用风险最小的债券是(A)。

A. 中央政府债券[对]

B. 地方政府债券[错]

C. 金融债券[错]

D. 企业债券[错]

11. 如下几种金额资产的风险按从低到高的次序为(B)。

A. 银行存款、国债、企业债券、股票

B. 国债、银行存款、企业债券、股票

C. 股票、企业债券、国债、银行存款

D. 国债、银行存款、股票、企业债券

12. 按投资标的划分，基金可分为(A)。

A. 国债基金、股票基金、货币市场基金

B. 封闭式基金与开放式基金

C. 成长型基金与收入型基金

D. 契约型基金与企业型基金

13. (D) 一般将25% - 50%的资产投资于债券及优先股，其他的投资于一般股。

A. 成长型基金

B. 收入型基金

C. 指数基金

D. 平衡型基金

14. 证券市场属于(D)。

A. 货币市场，与资本市场有关

B. 货币市场，与资本市场无关

C. 资本市场，与货币市场无关

D. 资本市场，与货币市场有关

15. 证券信用评级一般对(D)不作评级。

A. 金融债券

B. 企业债券

C. 优先股股票

D. 一般股票

16. 改革开放后，我国从1981年起开始发行(C)。

A. 定向募集的企业股票

B. 企业债券

C. 国库券

D. 国家建设公债

17. 我国改革开放后成立的第一家向社会发行股票的较规范的股份制企业是(B)。

- A. 青岛啤酒
- B. 上海飞乐音响
- C. 上海真空电子
- D. 深发展

18. 基金管理费是支付给(C)的费用。

- A. 基金托管人
- B. 基金持有人
- C. 基金管理人
- D. 基金发起人

19. 基金管理费率的高下一般(A)。

- A. 与基金规模成反比，与风险成正比
- B. 与基金规模和风险均成反比
- C. 与基金规模和风险均成正比
- D. 与基金规模成正比，与风险成反比

20. 可以发行股票的企业组织形式重要是(C)。

- A. 合作制企业
- B. 有限责任企业
- C. 股份有限企业
- D. 独资企业

21. 假设某基金持有的某三种股票的数量分别为10万股、50万股和100万股，每股的收盘价分别为30元、20元和10元，银行存款为1000万元，对托管人或管理人应付未付的酬劳为500万元，应付税金为500万元，已售出的基金单位为2023万。运用一般的会计原则，计算出单位净值为(C)元。

A. 1.10

B. 1.12

C. 1.15

D. 1.17

22. 有关基金收益分派原则，下列论述精确的是(C)。

A. 分派比例不得低于基金净收益的80%

B. 采用现金分派时，每年至多一次

C. 分派后基金份额净值不能低于面值

D. 可以采用分派基金单位形式

23. 由于基金管理人投资理财能力低下而影响基金收益水平，这种风险属于(C)。

A. 市场风险

B. 技术风险

C. 管理风险

D. 道德风险

24. 我国《基金法》规定，基金财产应重要用于(A)投资。

A. 上市交易的股票、债券

B. 期货市场

C. 货币市场工具

D. 国有股与法人股

25. 股票代表着股东的(C)投资。

A. 临时性

B. 短期性

C. 永久性

D. 持续性

26. 无面额股票的价值与企业净资产价值(A)。

A. 同方向变化

B. 反方向变化

C. 相等

D. 无关

27. 有一贴现债券，面值1000元，期限90天，以8%的贴现率发行。某投资者以发行价买入后持有到期，该债券的发行价格和该投资者的到期收益率分别是(A)。

A. 980元和8.28%

B. 920元和8.28%

C. 980元和8.16%

D. 920元和8.16%

28. 基金持有人与托管人之间的关系，下列说法对的是(A)。

A. 委托与受托的关系

B. 所有与经营的关系

C. 互相制衡的关系

D. 监督与被监督的关系

29. 中华人民共和国证券法的关键意在 (A)。

- A. 保护投资者的合法利益，维护社会经济秩序和社会公共利益
- B. 扩大市场规模，为国民经济和国有企业改革服务
- C. 打击多种金融犯罪，保证国有资产和公共财产不受损害
- D. 为证券市场融资功能和资源配置功能的发挥提供法律保障，提高上市公司质量

30. 证券交易一般都必须遵照(B)。

- A. 时间优先原则和价格优先原则
- B. 价格优先原则和时间优先原则
- C. 价格优先原则和数量优先原则
- D. 客户优先原则和时间优先原则

31. 交易所规定的每次申报和成交的最小数量单位是(B)。

- A. 一股
- B. 一手
- C. 10股
- D. 50股

32. 某投资者以15元每股的价格买入A企业股票若干股，年终分得现金股息0.9元。该投资者在分得现金股息三个月后将股票以16元的价格发售，则其持有期收益率为(B)。

- A. 11.67%
- B. 12.67%
- C. 10.67%

D. 13.33%

33. 外国企业股票在美国上市一般采用(B)形式.

A. 股票

B. 存托凭证

C. 权证

D. 股票期权

34. 下面有关我国的房贷利率的说法, 错误的是 (A) 。

A. 是一直不变的

B. 基于基准利率

C. 考虑了通胀的原因

D. 考虑了风险的原因

35. 股份企业在清算过程中, 若企业财产可以清偿企业债券, 则按(B)次序进行分派: ①支付职工工资和劳动保险费用②支付清算费用③缴纳所欠税款④清偿企业债务⑤按股东持股比例分派剩余资产

。

A. ①②③④⑤

B. ②①③④⑤

C. ③②①④⑤

D. ③①②④⑤

36. 我国曾经对三年期以上的国债进行保值贴补, 这是对(D)的赔偿。

A. 信用风险

B. 利率风险

C. 政策风险

D. 购置力风险

37. 不动产抵押企业债券属于(C)。

- A. 信用证券
- B. 担保证券
- C. 抵押证券
- D. 质押证券

38. 经全国人大常委会审议通过，并经国务院同意，向四大国有商业银行定向发行的债券是(B)。

- A. 特种国债
- B. 尤其国债
- C. 保值债券
- D. 财政债券

39. 一般来说，中央银行实行紧缩性货币政策时，会引起债券交易价格(A)。

- A. 下降
- B. 上升
- C. 不变
- D. 不受这一政策影响

40. 上证综合指数不包括(B)。

- A. 上证分类指数[错]
- B. 上证180指数[对]
- C. 上证A股指数[错]
- D. 上证B股指数[错]

41. 企业以货币形式支付的股息，称为(A)。

A. 现金股息

B. 股票股息

C. 财产股息

D. 负债股息

42. 股份有限公司将法定公积金转为股本时，留存有该项公积金不得少于注册资本的(D)。

A. 10%

B. 15%

C. 20%

D. 25%

43. 股票的帐面价值是人们分析(D)的重要指标。

A. 票面价值

B. 清算价值

C. 内在价值

D. 投资价值

44. 股票实质上代表了股东对股份企业的(D)。

A. 债权

B. 控制权

C. 使用权

D. 所有权

45. 证券市场按纵向构造关系，可以分为(B)。

- A. 股票市场和债券市场
- B. 发行市场和流通市场
- C. 集中市场和场外市场
- D. 国内市场和国际市场

46. 在美国存托凭证的发行中, 下列哪个环节不是必须的(C)。

- A. 投资者委托经纪人以ADR形式购置非美国企业证券
- B. 将所购置的证券寄存在托管银行
- C. 存券银行命令托管银行移交证券
- D. 存券银行发出ADR

47. 一般所说的交易所交易基金(ETF)专指(B)。

- A. 可以在交易所上市交易的封闭式基金
- B. 可以在交易所上市的开放式基金
- C. 所有在有组织的交易所交易的封闭式基金
- D. 所有在有组织的交易所交易的开放式基金

48. 根据《中华人民共和国证券法》的规定, 持有企业(C)以上股份的股东为知悉证券交易内幕信息的知情人员。

- A. 2%
- B. 3%
- C. 5%
- D. 10%

49. 一般可以不通过有关机构审核而直接上市交易的证券是(C)。

A. 股票

B. 企业债券

C. 政府债券

D. 金融债券

50. 根据我国《证券法》规定，操纵证券交易价格或者制造证券交易的虚假价格或者制造证券交易的虚假价格或者证券交易量，获取不合法利益或者转嫁风险的，没收违法所得，并处违法所得()倍以上(C)如下的罚款。

A. 一倍，二倍

B. 一倍，三倍

C. 一倍，五倍

D. 二倍，五倍

51. 如下基金品种中合用《中华人民共和国基金法》的是(C)。

A. 私募基金

B. 创业基金

C. 证券投资基金

D. 社保基金

52. 一般股股东享有的权利不包括(C)。

A. 优先认股权

B. 企业盈余分派权

C. 企业经理表决权

D. 剩余财产分派权

53. 股票的未来股息收入、资本利得收入，可以称之为(B)。

- A. 现值
- B. 期值
- C. 贴现值
- D. 复利值

54. 引起股票市场价格周期性变动的主线原因是(B)。

- A. 经济参数变化
- B. 经济周期波动
- C. 投资周期波动
- D. 经济政策变化

55. 金融期货的价格体现功能是在期货市场通过(B)形成期货价格来体现的。

- A. 拍卖竞价
- B. 集中竞价
- C. 交易所报价
- D. 分散竞价

56. 期权的买方假如立即执行该期权所能获得的收益是(A)。

- A. 内在价值
- B. 时间价值
- C. 内在价值和时间价值
- D. 期权费

57. 可转换企业债券的赎回条件一般是(A)。

- A. 企业股价长期大幅高于转换价格

B. 企业股价长期大幅低于转换价格

C. 企业股价长期等于转换价格

D. 企业股价长期在转换价格左右小幅波动

58. 证券法律制度的基本原则是公开、公平、公正和(D)。

A. 保证真实

B. 维护权益

C. 鼓励竞争

D. 诚实信用

59. 根据风险的一般定义，下列说法中错误的是(D)。

A. 风险可以指从流盈利的不确定性

B. 风险可以指损失的不确定性

C. 风险可以指损失发生频率和强度的不确定性

D. 风险可以指某一事件发生的概率为1

60. 在风险管理中，下列属于风险损失的是(B)。

A. 耳聋眼花

B. 房屋因意外而发生火灾被毁

C. 被保险人故意沉船

D. 被保险人故意纵火导致房屋被毁

61. 由于考虑风险损失，许多投资人不愿把资金投向高风险的高新技术产业，由于这种投资损失属于风险损失的(A)。

- A. 减少风险事故的发生机会
- B. 收入稳定
- C. 保持企业经营的持续性
- D. 企业生存

62. 下列选项中，属于动态风险的特点的是（D）。

- A. 在一定条件具有一定的规律性
- B. 只有损失的机会，而无获利的也许
- C. 只影响少数个体
- D. 既包括纯粹风险，也包括投机风险

63. 按（D）可把风险划分为客观风险和主观风险。

- A. 风险的性质
- B. 风险产生的本源
- C. 风险影响的对象
- D. 风险概率与否可估测

64. 下述保险与赌博异同点的说法，对的是（C）。

- A. 保险应对的是投机，赌博应对的是纯粹风险
- B. 它们均有侥幸获利的企图
- C. 保险应对的是风险，赌博应对的是投机风险
- D. 保险是风险的制造和增长，赌博是风险的转移和减少

65. 根据《中华人民共和国保险法》，我国的商业保险分为（B）。

- A. 损害保险和人身保险两类
- B. 财产保险和人身保险两类
- C. 财产保险、人身保险和短期健康保险三类
- D. 财产保险、人身保险和人身意外伤害保险三类

66. 某写字楼价值1.5亿元，其所有者就该楼分别向甲保险企业投保0.5亿元，向乙保险企业投保0.7亿元，向丙保险企业投保0.7亿元，假设保险期间发生火灾保险事故致使该楼全损，则该投保可得最高赔偿金额是（A）亿元。

- A. 1.5
- B. 1.2
- C. 1.4
- D. 1.9

67. 下列有关人身保险利益的提法，错误的是（C）。

- A. 投保人对其配偶具有保险利益
- B. 被保险人同意投保人为其投保的，视为对被保险人具有保险利益
- C. 人身保险的保险利益必须在任何时候都存在，否则，将对协议效力产生影响
- D. 投保人对有抚养关系的近亲属具有保险利益

68. 保险利益是保人对（A）所具有的法律上承认的利益。

- A. 保险标的
- B. 受益人
- C. 保险利益
- D. 保险价值

69. 下列四种有关除斥期间的说法中，错误的是（B）。

- A. 除斥期间又称为可抗辩期间
- B. 我国《保险法》规定的投保人不履行如实告知义务的除斥期间是2年
- C. 除斥期间重要是对保险人的限制
- D. 我国《保险法》对投保人申报被保险人年龄不实尤其规定了详细的除斥期间

70. 在保险实践中，严禁反言重要用来约束（C）。

- A. 投保人
- B. 被保险人
- C. 保险人
- D. 受益人

71. 保险协议的关系人是指（B）。

- A. 投保人和保险人
- B. 被保险人和受益人
- C. 被保险人和保险代理人
- D. 投保人和受益人

72. 根据我国《保险法》的规定，自人身保险协议效力中断后，（A）年内投保人和保险人未到达协议的，保险人有权解除协议。

- A. 2
- B. 3
- C. 4
- D. 5

73. 其财产或人身受保险协议保障，并享有保险金祈求权的人是（D）。

- A. 投保人
- B. 受益人
- C. 保险人
- D. 被保险人

74. 经当事人双方协商同意，保险协议的内容可以变更，这里的双方是指（C）。

- A. 投保人和被保险人
- B. 被保险人和保险人
- C. 投保人和保险人
- D. 受益人和保险人

75. 保险展业是指保险企业引导（C）购置保险的行为。

- A. 具有大风险的人
- B. 支付能力不强的人
- C. 具有同类风险的人
- D. 具有特殊风险的人

76. 大数法则规定承保的风险单位具有（C），保险企业只有通过广泛展业才可以实现集合风险、分散风险并实现保险保障的目的。

- A. 特殊性
- B. 必然性
- C. 大量性
- D. 集中性

77. 保险索赔的第一种环节是（B）。

- A. 接受检查
- B. 作出出险告知
- C. 采用合理的施救、整顿措施
- D. 提供索赔单据

78. 保险索赔和理赔是一种问题的两个方面，它们直接体现了（A）及保险协议当事人的详细权利和义务。

- A. 保险的职能
- B. 保险企业的业务流程
- C. 保险的监管
- D. 保险协议的性质

79. 如下有关保险理赔的说法，错误的是（A）。

- A. 在保险理赔的程序中，首先要确定理赔责任
- B. 在财产保险中，对保险标的无保险利益的人不能获得保险人的赔偿
- C. 在赔偿给付时，保险人必须在约定的期限内以货币的形式给付
- D. 在财产保险中，保险企业有损余处理和代位追偿的权利

80. 承保固定资产，若按照固定资产原值加成的方式确定保险金额，当发生损失时其赔偿金额以（D）为限。

- A. 保单列明的保险金额
- B. 受损财产当时的保险价值
- C. 资产的账面原值
- D. 重置重建价值

81. 有关再保险企业的业务范围，根据《中华人民共和国保险法》规定，（A）。

- A. 再保险企业可以同步经营人身、财产保险的再保险业务
- B. 人身或财产保险企业投资设置的再保险企业只能分别经营人身或财产再保险业务
- C. 财产保险企业投资设置的再保险企业可以同进经营人身、财产保险的再保险业务，而人身保险企业投资设置的再保险企业则不可以
- D. 严禁再保险企业同步经营人身、财产保险的再保险业务

82. 一般，以法人团体的财产物资及有关利益等为保险标的的火灾保险称为（D）。

- A. 团体基本险
- B. 企业火灾保险
- C. 团体综合险
- D. 团体火灾保险

83. 在我国，家庭财产保险理赔一般采用（D）赔偿方式。

- A. 责任比例分摊
- B. 责任限额
- C. 绝对免赠额
- D. 第一危险

84. 某车主为其汽车投保了第三者责任保险，责任限额为50万元，在保险期间先后发生两次保险事故，被保险人应承担的赔偿责任分别为18万元和55万元。保险人按保单下第一次赔偿18万元后，对第二次责任事故（C）。

- A. 赔偿18万元之后第三者责任保险的保险责任仍然有效
- B. 赔偿18万元之后第三者责任保险的保险责任即行终止
- C. 赔偿50万元之后第三者责任保险的保险责任仍然有效
- D. 赔偿50万元之后第三者责任保险责任即行终止

85. 被保险船舶遭受承保风险铁袭击，单凭自身力量无法解脱其困境，只好请示第三者或第三者自愿前提供协助，以解脱其所处危险的行为，由此而引起的费用称为（C）。

- A. 特殊费用
- B. 额外费用
- C. 救济费用
- D. 施救费用

86. 下列知项，所有属于火灾保险基本险承保责任的是（C）。

- A. 火灾、洪水、台风
- B. 风灾、雪灾、雹灾
- C. 火灾、爆炸、雷击
- D. 泥石流、崖崩、滑坡

87. 假如般舶搁浅，船底被划破，海水进入船舱，导致底层货品损失，该损失属于（B）。

- A. 所有损失
- B. 部分损失
- C. 实际全损
- D. 推定全损

88. 根据我国海上货品运送保险的有关条款，出口

物到中国香港或澳门，共存仓火险责任扩展条款的保险期限，是从货品运入过户银行指的仓库时开始，直到过户银行解除货品权益或运送责任终止时起计算满（C）天为止。

- A. 10
- B. 15
- C. 30
- D. 60

89. 根据中国人民保险企业《海洋货品运送条款》规定，索赔时效从（B）起算不超过两年。

- A. 被保险货品抵达最终卸载港
- B. 被保险货品在最终的卸载港所有卸离海轮后
- C. 被保险人知悉事故发生
- D. 保险人得到告知

90. 展览会责任保险属于（D）责任保险。

- A. 综合公共
- B. 职业
- C. 承包人
- D. 场所

91. 雇主责任保险协议的保险人是（C）。

- A. 因雇员过错受到身体伤害的第三人
- B. 死亡给付和丧葬给付
- C. 丧葬给付和医疗给付
- D. 死亡给付和医疗给付

92. 意外伤害保险的基本保障项目包括（A）。

- A. 死亡给付和残疾给付
- B. 死亡给付和丧葬给付
- C. 丧葬给付和医疗给付
- D. 死亡给付和医疗给付

93. 在有效率的市场上，债券的平均利率和股票的平均收益率(C)。

- A. 大体保持相等的关系
- B. 保持相反的关系
- C. 大体保持相对稳定的关系
- D. 两者没有任何关系

94. 某先生甲随旅游，投保了短期意外伤害保险附加医疗保险，在乘坐旅行团租用的大巴时发生车祸，导致轻度脑振荡，所花费的疗费超过保险金额，对此费用，保险企业就在(C)。

- A. 全额给付
- B. 不予给付
- C. 以保险金额为限给会
- D. 按保险金额与所花费用的比例给给付

95. 下列有关意外伤害保险特性的描述中，对的是(D)。

- A. 保险责任是被保险人死亡或残疾
- B. 承保条件较为严格，高龄者一般不被接受投保
- C. 保险费率根据死亡率来确定
- D. 保险期间与责任期限不致

96. 我国现行的人寿保险生命表的终端年龄为(B)。

- A. 99岁
- B. 100岁
- C. 101岁
- D. 105岁

97. 在健康保险中，对未能到达原则条款规定但符合身体健康规定的被保险人，一般采用的做法是 (C)。

- A. 规定观测期
- B. 规定给付限额
- C. 提供次健体保单
- D. 设计特殊疾病保单

98. 在人身保险协议中规定不可抗辩条款重要是为了保护 (B) 的利益。

- A. 保险人
- B. 被保险人或受益人
- C. 投保人
- D. 保险中介人

99. 在社会保险的项目构造中，保障对象最广泛的是 (B) 保险。

- A. 养老
- B. 医疗
- C. 失业
- D. 工伤

100. 目前我国养老保险采用 (D) 模式。

A. 完全积累

B. 社会统筹

C. 强制储蓄

D. 社会统筹与个人账户相结合

101. 若将利率划分为固定利率及浮动利率，其划分原则是（ B ）。

A. 利率与物价的关系 B. 在借款期内利率与否可以调整

C. 利息的计算方式 D. 利率的决定方式

102. 将人民币10000元存入银行，若银行存款利率为5%，5年后取出，复利模式下的本利和是多少（ C ）。

A. 12500 B. 13100

C. 12762 D. 11500

103. 一般年金终值系数的倒数称为（ B ）。

A. 复利终值系数 B. 偿债基金系数

C. 一般年金现值系数 D. 投资回收系数

104. 根据生命周期理论，家庭成长阶段的个人理财优先次序应当是（ C ）。

A. 资产增值管理 > 养老规划 > 特殊目的规划 > 应急基金

B. 子女教育规划 > 债务计划 > 资产增值规划 > 应急基金

C. 子女教育规划 > 资产增值管理 > 应急基金 > 特殊目的规划

D. 购置住房 > 购置硬件 > 节财计划 > 应急基金

105. 个人理财风险和酬劳的关系是（ A ）。

A. 正有关 B. 反有关

C. 无法判断 D. 没有关系

106. 家庭净资产是指（ A ）。

- A. 资产合计-负债合计 B. 资产合计-流动负债合计
C. 资产合计-长期负债合计 D. 流动资产合计-流动负债合计

107. 如下属于信用中介的是（ A ）。

- A. 证券交易所 B. 债券
C. 股票 D. 借款协议

108. 具有制定和执行货币政策职能的金融机构是（ D ）。

- A. 国有重点金融机构监事会 B. 国家外汇管理局
C. 中国银行业监督管理委员会 D. 中国人民银行

109. 若2023年银行存款利率为5%，同期物价上涨8%，则实际利率为（ B ）。

- A. 3% B. -3%
C. 13% D. 6.5%

110. 最初的生命周期模型是由（ C ）提出。

- A. 伊查克·爱迪斯 B. 侯百纳
C. 弗朗哥·莫迪利阿尼 D. 莫迪利阿尼和布伦伯格

111. 个人理财来源于（ C ）。

- A. 中国 B. 英国 C. 美国 D. 法国

112. 如下不属于个人理财规划内容的是（ B ）。

- A. 保险规划 B. 健康规划 C. 退休规划 D. 储蓄规划

113. 如下国内机构中无法提供理财服务的是（ D ）。

- A. 基金企业 B. 保险企业 C. 信托企业 D. 律师事务所

114. 个人理财的基本流程包括如下几种环节： I. 理解风险偏好； II. 制定理财计划； III. 确定理财目的； IV. 检查财务状况； V. 执行理财计划； VI.

评估和调整理财计划。对的次序应为（D）。

- A. I, III, VI, V, IV, II B. III, I, IV, V, VI, II
C. III, V, II, I, VI, IV D. IV, I, III, II, V, VI

115. 下列投资工具中，风险相对最小的是（A）。

- A. 国债 B. 股票 C. 企业债券 D. 期货

116. 下列理财目的中属于短期目的是（D）。

- A. 子女教育储蓄 B. 按揭买房 C. 退休 D. 休假

117. 某人往往选择国债、存款、货币与债券基金等低风险、

低收益的产品，那么该人的风险偏好类型是（D）。

- A. 进取型 B. 稳健型 C. 冒险型 D. 保守型

118. 家庭成长期的最佳理财次序是（A）。

- A. 子女教育基金 > 健康意外保险 > 建立养老金 > 资本增值 > 特殊基金规划
B. 养老规划 > 资本增值 > 特殊目的规划 > 应急基金
C. 意外保险 > 节财计划 > 资本增值
D. 购房供房 > 家庭硬件 > 健康以外保险

119. 当人民币有较强的升值压力时，下列理财提议不恰当的是（C）。

- A. 增长国债的配置量 B. 投资房地产 C. 继续持有外汇 D. 购置人民币资产

120. 招商银行推出的“一卡通”是我国个人理财业务发展的（A）阶段的产品。

- A. 萌芽 B. 形成 C. 发展 D. 成熟

128. 在如下四种还贷方式中，还款利息至少的是（ A ）。

- A. 一次还本付息法
- B. 等额本息还款法
- C. 等额本金还款法
- D. 额外还款法

129. 各行信用卡的免息期最短为（ B ）。

- A. 18天
- B. 20天
- C. 22天
- D. 25天

130. 信用卡透支消费的利率为（ C ）。

- A. 0.5%
- B. 0.3%
- C. 0.05%
- D. 0.03%

131.

假定某投资者购置了某种理财产品，该产品的目前价格是82.64元人民币，2年后获得100元，则该投资者获得的按复利计算的年收益率为（ A ）。

- A. 10%
- B. 8.68%
- C. 17.36%
- D. 21%

132.

假定某投资者目前以75.13元购置了某种理财产品，该产品年收益率为10%，按年复利计算需要（ C ）年的时间该投资者可以获得100元。

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

133. 下列选项中，不属于商业银行理财业务特点的是（ B ）。

- A. 风险低
- B. 管理简朴

139. 下列有关个人理财业务和储蓄业务的诉述对的是（ D ）。

- A. 个人理财业务的风险由商业银行独自承担 B. 储蓄业务的资金运用是定向的
C. 个人理财业务的资金的运用是非定向的 D. 个人理财业务是商业银行提供的一种服务

140. 银行个人理财业务与居民储蓄业务的共同点是（ C ）。

- A. 业务性质 B. 资金运用方式
C. 为客户服务 D. 风险承担方式

141. 下列不属于证券市场的是（ D ）。

- A. 股票市场 B. 债券市场
C. 基金市场 D. 黄金市场

142. 股票有多种价值，投资者平时较为关怀的是（ D ）。

- A. 股权 B. 面值
C. 红利 D. 市值

143. 世界上最早、最享盛誉和最有影响的股价指数是（ C ）。

- A. 日经225股价指数 B. 金融时报股价指数
C. 道·琼斯股价指数 D. 恒生指数

144.

若采用固定投资比例方略限制股票资产在40%，起始投资组合之股票为80万元，其他则持有现金，

若三个月后股票资产上涨28万元，则此时投资人应采用的动作是（ C ）。

- A. 卖出价值9.6万元的股票 B. 卖出价值10.8万元的股票
C. 卖出价值16.8万元的股票 D. 不买不卖

145. 下列不能作为债券发行主体的是（ D ）。

- A. 中央政府和地方政府 B. 企业组织
C. 金融机构 D. 社会团体

146.

某投资者于2010年1月1日投资1000元购入一张面值为1000元，票面利率6%，每年付息一次的债券，并于2011年1月1日以1100元的市场价格发售，该债券的投资收益率为（ C ）。

- A. 10% B. 13%
C. 16% D. 15%

147. 开放式基金的交易价格重要取决于（ C ）。

- A. 基金总资产 B. 供求关系
C. 基金净资产 D. 基金负债

148. 证券投资基金反应的关系是投资者和基金管理人之间的一种（ D ）。

- A. 债权债务关系 B. 所有权与经营权关系
C. 权利义务关系 D. 委托代理关系

149. 如下有关期货的说法错误的是（ B ）。

- A. 期货交易是以公开、公平竞争的方式进行交易的，私下谈判交易被视为违法
B. 期货交易可以在交易所内进行，也可以在场外交易
C. 大多数期货合约都在到期前以对冲方式了结
D. 期货合约对商品质量、规格、交货时间、地点等都做了统一的规定，是原则化合约

150. 金融期货中不包括（ D ）。

- A. 股票指数期货 B. 利率期货
C. 外汇期货 D. 债券期货

151. 保险产品具有其他投资理财工具不可替代的（ C ）。

A. 投资功能 B. 套利功能 C. 保障功能 D. 储蓄功能

152. 我们将保险分为社会保险、商业保险和政策保险，是按照（ C ）划分的。

A. 保险实行的方式 B. 保险的责任 C. 保险的性质 D. 保险的标的

153. 在相似保额和投保条件下，（ D ）保费最低。

A. 年金保险 B. 终身寿险 C. 两全保险 D. 定期寿险

154. 下列有关保险产品在个人理财中的应用，说法错误的是（ D ）。

A. 在平常生活中，个人或家庭可以通过购置保险产品，将风险转嫁给保险企业

B. 保险赔款可以免征个人所得税

C. 保险产品具有其他投资理财工具不可替代的功能是保障功能

D. 客户面临现金流短缺时，可以将保险产品退保来处理临时现金局限性

155. 制定保险规划的首要任务是（ B ）。

A. 选择保险企业 B. 做好风险评估 C. 确定保险需求 D. 签定保险协议

156.

在人身以外伤害保险中，保险人给付保险金的条件是被保险人必须因遭受客观事故而导致某种后果，如（ C ）。

A. 死亡或疾病 B. 疾病或失业 C. 残疾或死亡 D. 退休或残疾

157.

财产保险的保险金额低于保险价值的，当发生财产的所有损失时，除协议另有约定外，保险人按（

A) 承担赔偿责任。

A. 保险金额 B. 保险价值 C. 保险金额与保险价值的比例 D. 实际损失数额

158.

王某将自己价值10万元的财产投保了一份保险金额为5万元的家财保险，在保险期间王某家发生火灾导致室内财产损失8万元。则保险企业应赔偿（D）。

A. 10万元 B. 8万元 C. 5万元 D. 4万元

159. 在我国，人身保险协议中的迟交宽限条款予以了投保人缴纳保险费（A）天的宽限期。

A. 60 B. 30 C. 90 D. 10

160. （A）适合家庭经济环境较差，子女年岁尚小，自己又是家庭经济重要来源的人。

A. 定期寿险 B. 终身寿险 C. 两全保险 D. 年金保险

161. 政府为中低收入住房困难家庭所提供的限定原则、限定价格或租金的住房称为（B）。

A. 商品房 B. 保障房

C. 房改房 D. 经济适用房

162. 房地产价格的构成不包括一下哪个选项（C）。

A. 土地费 B. 建筑安装费

C. 手续费 D. 税费

163. 人口密度和家庭构造属于影响房地产价格的什么原因（A）。

A. 社会原因 B. 区域原因

C. 自然原因 D. 政治原因

164. 如下不能纳入个人净资产计算范围的是（C）。

A. 李某拥有一套住房，一辆私家车，价值20万的股票

B. 张某拥有5万元的住房公积金，价值10万的艺术珍品

C. 王某按揭贷款30万，拥有3万元的住房公积金，5万元的信用卡透支额度

D. 赵某拥有价值10万元的国债，3个月到期的未收欠款

165.

小王毕业两年，在一家外资企业上班，月收入5000，短期内工资涨幅不大，他计划贷款买房，根据他的实际状况和多种还款方式的优缺陷，哪种还款方式更适合他（ B ）。

A. 等额本息还款 B. 等额本金还款

C. 组合还款 D. 一次性付款

166. 购房的税费不包括如下哪个（ D ）。

A. 契税 B. 印花税

C. 房屋产权登记费 D. 所得税

167. 租房和买房的最大区别在于（ C ）。

A. 租房签订的是房屋出租协议，而买房签订的是买卖协议

B. 买房需要办理房屋预售登记手续，而租房不需要

C. 买房需要办理房屋的产权过户并领取房屋所有权证，而租房则不需要

D. 买房后可对房屋进行装修布置等，而租房后不能行使对房屋的私自变动

168. 商铺投资与住宅投资相比，其重要长处在于（ A ）。

A. 收益率、回报率较高 B. 投资稳定性很好

C. 商铺租约比较长 D. 商铺投资规定专业能力较低

169. 有关写字楼投资的风险，下列说法错误的是（ B ）。

A. 写字楼的投资数额较大，因此投资写字楼必须防备贬值风险

B. 写字楼与住宅都具有投资功能，因此写字楼面临的投资风险和住宅同样

C. 写字楼租不出去的时候，它只能闲置在那里，这样不仅不会产生其他利润反而会消耗资金

D. 投资写字楼需要很高的首付能力和强有力的还款能力

170. 有关炒卖楼花的说法对的是（ D ）。

A. 炒卖楼花就是选择有升值潜力的期房，在楼花销售之初予以购进，待机转卖，从买卖交易中赚取价差

B. 洞悉当地房地产的走势和行情是成功炒卖楼花的前提

C. 选准具有升值潜力的楼宇是成功炒卖楼花的关键

D. 炒卖楼花在法律范围内是容许的

171. 作为个人教育的重要构成部分，“电大”、“夜大”这样的教育形式属于（ C ）。

A. 基础教育 B. 高等教育

C. 成人教育 D. 职业教育

172. 子女教育理财规划的最基本原则是（ D ）。

A. 足额 B. 高收益

C. 及时 D. 稳健安全

173. 个人教育理财同其他理财形式不一样的最重要特点是（ A ）。

A. 不具有时间、费用弹性 B. 花费难以精确估计

C. 教育金需要由家长准备 D. 理财时间长，金额高

174. 如下选项不属于老式教育理财投资工具的是（ D ）。

A. 个人储蓄 B. 定息债券

C. 教育保险 D. 股票

175. 学校与政府贷款的重要长处不包括下列哪一项（ D ）。

A. 低利息 B. 针对性较强

C. 还款周期长 D. 风险低

176. 个人教育理财之因此是一项生产性投资，其原因是（ B ）。

A. 教育是人毕生中必须的 B. 教育资本是人力资本的重要成分

C. 教育投资即未来投资 D. 教育投资是以子女成才为目的的

177. 以现金偿还短期借款后产生如下哪种成果？（ D ）

A. 营运资金减少 B. 营运资金增长

C. 流动比率减少 D. 流动比率提高

178. 如下属于个人教育理财规划的非货币风险的是（ A ）。

A. 因长期同父母生活导致的无法及早自立

B. 投资失败导致子女失去留学机会

C. 选择政府贷款后因无力偿还导致债券转嫁到子女身上

D. 教育金归属权发生争议

179. 个人教育理财的基本原则不包括如下哪一项（ D ）。

A. 及早规划 B. 稳健理财

C. 及时沟通 D. 追求收益

180. 对于个人教育理财，盲目投资是一大忌，如下说法对的是（ D ）。

A. 不能盲目投资，要精打细算

B. 不能盲目投资，要详细制定子女教育计划并严格实行

C. 不能盲目投资，因此放弃任何高风险的投资形式

D. 不能盲目投资，不过要做到全面覆盖和宁滥毋缺

181. 在税收法律关系中，权利主体双方（ B ）。

- A. 法律地位平等，权利义务对等 B. 法律地位平等，权利义务不对等
C. 法律地位不平等，权利义务对等 D. 法律地位不平等，权利义务不对等

182. 下列有关个人所得税的表述中，对的是（ C ）。

- A. 扣缴义务人对纳税人的应扣未扣税款应由扣缴义务人予以补缴
B. 外籍个人从外商投资企业获得的股息、红利所得应缴纳个人所得税
C. 在判断个人所得来源地时对不动产转让所得以不动产坐落地为所得来源地
D. 个人获得兼职收入应并入当月“工资、薪金所得”应税项目计征个人所得税

183. 下列项目中属于所得税免税收入的是（ D ）。

- A. 销售收入 B. 提供劳务收入
C. 稿酬收入 D. 国债利息收入

184. 个人所得税工资、薪金采用（ C ）税率形式。

- A. 比例税率 B. 超率累进税率
C. 超额累进税率 D. 定额税率

185. 如下属于工资薪金所得的项目有（ B ）。

- A. 托儿补助费 B. 劳动分红
C. 投资分红 D. 独生子女补助

186. 合作企业的投资者李某以企业资金为其本人购置汽车和住房，该财产购置支出应按（ C ）计征个人所得税。

- A. 工资薪金所得 B. 承包转包所得
C. 个体工商户的生产经营所得 D. 利息股息红利所得

187.

根据个人所得税有关规定，下列表述符合财产对外转移提交税收证明或完税凭证有关规定的是（

C ）。。

A. 申请人资料齐全的，税务机关应在30日内开具税收证明

B. 开具税收证明的税务机关必须是县级以上（不含县级）国家税务局或地方税务局

C. 申请人拟转移的财产总价值在15万元人民币以上的，需向税务机关申请税收证明

D. 申请人拟转移的财产已经获得完税凭证的，还须此外向税务机关申请开具税收证明，并提供应外

汇管理部门

188. 下列各项中以每次收入额为应纳税所得额的是（ D ）。

A. 特许权使用费所得 B. 劳务酬劳所得

C. 财产转让所得 D. 利息、股息、红利所得

189.

作家李先生从2010年3月1日起在某报刊连载一小说，每期获得报社支付的收入300元，共连载110期

（其中3月份30期）。9月份将连载的小说结集出版，获得稿酬48600元。下列各项有关李先生获得

上述收入缴纳个人所得税的表述中，对的是（ B ）。

A. 小说连载每期获得的收入应由报社按劳务酬劳所得代扣代缴个人所得税60元

B. 小说连载获得收入应合并为一次，取报社按稿酬所得代扣代缴个人所得税3696元

C. 3月份获得的小说连载收入应由报社按稿酬所得于当月代扣缴个人所得税1800元

D. 出版小说获得的稿酬缴纳个人所得税时容许抵扣其中报刊连载时已缴纳的个人所得税。

C. 养老金率

D. 储蓄率

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/40604202423501
0145](https://d.book118.com/406042024235010145)