

理财易错题题库练习试卷 A 卷附答案

单选题（共 题）

1、家庭的应急能力指标通过（ ）进行衡量。

- A. 动性资产额度除以家庭月支出
- B. 总资产额度除以家庭月支出
- C. 总资产额度除以家庭生活支出
- D. 流动性资产额度除以家庭生活支出

【答案】 A

2、开放式基金单位的买入价主要取决于（ ）。

- A. 基金收益率
- B. 基金存续期限
- C. 基金总规模
- D. 基金单位净资产值

【答案】 D

3、商业银行在向客户说明有关投资风险时，应使用通俗易懂的语言，配以必要的示例，说明（ ）的投资情形和投资结果。

- A. 最可能发生的
- B. 最常见

D.最不利

【答案】 D

4、投资者预期某股票价格将上升，于是预先买入该股票，如果股票价格上升，便可以将先前买入的卖出获利。这种交易方式成为（ ）。

A.现货交易

B.期权交易

C.空头交易

D.多头交易

【答案】 D

5、下列不属于家族信托的要素的是（ ）。

A.委托人

B.监察人

C.信托财产

D.家族信托设立时间

【答案】 D

6、商业银行应按（ ）准备理财产品各投资工具的账务报表、市场表现情况及相关资料，相关客户有权查询或要求商业银行向其提供上述信息。

- B. 季度
- C. 半年度
- D. 年度

【答案】 B

7、下列不属于影响获得国家基本养老金因素的选项是（）。

- A. 当地上年度在职职工月平均工资水平
- B. 本人指数化月平均缴费工资的平均值水平
- C. 退休前最后一个月的工资水平
- D. 缴费年限和退休年龄

【答案】 C

8、从本质上说，回购协议是一种（）。

- A. 以证券为抵押品的抵押贷款
- B. 融资租赁
- C. 信用贷款
- D. 金融衍生品

【答案】 A

9、根据资本资产定价模型的假设，投资者将不会选择（）组合作为投资对象。

18%、标准差 32%

- B.期望收益率 9%、标准差 22%
- C.期望收益率 11%、标准差 20%
- D.期望收益率 8%、标准差 11%

【答案】 B

10、安小姐在一家事业单位工作，每月获得收入 1800 元。另外，安小姐为甲公司提供咨询服务，兼职所得为每月 3000 元。

- A.336
- B.440
- C.480
- D.600

【答案】 B

11、自由结余占()的比率过高，往往体现出较低的理财积极度。

- A.总支出
- B.总收入
- C.总结余
- D.理财支出

【答案】 C

12、开放式基金的交易价格主要取决于()。

- B. 供求关系
- C. 基金净资产
- D. 基金负债

【答案】 C

13、股票型基金以股票为主要投资对象，股票投资比重不得低于（ ）。

- A. 60%
- B. 70%
- C. 80%
- D. 90%

【答案】 C

14、一般而言，下列可作为银行活期储蓄良好替代品的是（ ）。

- A. 货币市场基金
- B. 信托产品
- C. 股票型基金
- D. 人民币理财产品

【答案】 A

15、新的养老保险制度实施以后参加工作的职工，如果个人缴费年

) 年，在退休后可按月领取基本养老金。

B.20

C.15

D.25

【答案】 C

16、王先生想购买人寿保险，由于他事业刚起步，收入暂时有限，针对这种情况，王先生应选择()。

A.定期寿险

B.人寿保险

C.人身保险

D.意外伤害保险

【答案】 A

17、关于客户信息的整理，下列说法错误的是()。

A.要对客户信息进行全面分析，还有一个非常重要的步骤就是要按标准化的格式，对所收集到的“数据”进行整理

B.客户信息的整理通常是针对定性信息，汇总为家庭资产负债表和收支储蓄表

C.通过资产负债表对客户家庭的资产负债进行分类、统计

D.通过家庭收支储蓄表对客户 P 的收入、支出和储蓄结构、状况进行

【答案】

18、下列有关商业银行的做法，不正确的是（ ）。

- A.销售不能独立测算的理财计划
- B.对理财计划设置市场风险监测指标监测指标
- C.对理财计划的资金成本与收益进行独立测算
- D.根据理财计划或相关产品的风险状况，设置适当的期限和销售起点金额

【答案】 A

19、张勇夫妇明年将退休，三个子女均已研究生毕业并组建了家庭，且张勇夫妇有丰厚的储蓄，两个人的支出也比较少。根据这些描述，他们所处的生命周期的阶段是（ ）。

- A.家庭形成期
- B.家庭成长期
- C.家庭成熟期
- D.家庭衰老期

【答案】 C

20、夫妻在婚姻关系存续期间所得的下列财产中，不属于夫妻共同财产的是（ ）。

- B.生产、经营的收益
- C.知识产权的收益
- D.一方因身体受到伤害获得的医疗费

【答案】 D

21、代位继承人不可以是被代位人的（ ）。

- A.外曾孙子女
- B.子女
- C.配偶
- D.外孙子女

【答案】 C

22、小王、小李和小张是大学同学，大学毕业后，小李开始参加工作，小张、小王分别赴美国和香港留学。小张 2015 年 6 月取得博士学位后回国，小王在 2013 年 6 月获得硕士毕业证书后留港工作了一年整，其后回到北京。2014 年 6 月，小李享受单位派遣，赴日本业务进修，并在 2014 年 11 月完成进修回国。现在(2015 年 8 月)，小王、小李、小张预约购车，市场指定价为 30 万元，厂商指定的免税价格为 28 万 5 千元。可以享受免税价格的人是()。

- A.小王
- B.小张

D.小李

【答案】 B

23、在个人理财业务活动中，民事法律关系的主体包括客户和（ ）。

A.商业银行

B.金融机构

C.非银行金融机构

D.保险公司

【答案】 B

24、《企业年金办法》规定：（ ）每年不超过本企业职工工资总额的8%。

A.员工个人缴费

B.企业缴费

C.企业和员工缴费合计

D.企业年金投资运营收益缴费

【答案】 B

25、假设李先生上年度平均月薪为10000元，其爱人李太太上年度的平均月薪为1500元，统筹地职工上年度月平均工资为4000元，那么李先生和李太太每月应缴纳多少社会养老保险金？（ ）

192 元

B.800 元; 192 元

C.2400 元; 120 元

D.800 元; 120 元

【答案】 B

26、假定年利率为 12%，每半年计息一次，则 3 年后该投资的有效年利率为（ ）。(答案取近似数值)

A.6.0 %

B.12.0 %

C.12.6 %

D.24.0 %

【答案】 C

27、下列选项中，不属于成长型基金与收入型投资基金差异的是（ ）。

A.投资目的不同

B.投资工具不同

C.资金分布不同

D.投资者地位不同

【答案】 D

()，国家颁布《劳动保险条例》，在企业内推行退休金制度。

- A.1950 年
- B.1951 年
- C.1962 年
- D.1986 年

【答案】 B

29、以下不属于中国社会保险产品的是 ()。

- A.长期护理保险
- B.生育保险
- C.失业保险
- D.工伤保险

【答案】 A

30、随着高等教育产业化发展的，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.可平摊建仓成本、降低投资风险
- B.没有风险

D.在所有投资方式中，定期定投获得的收益率最高

【答案】 A

31、县级以上人民政府统计机构进行监督检查时，监督检查人员不得少于（ ）并应当出示执法证件；未出示的，有关单位和个人有权拒绝检查。

A.2 人

B.3 人

C.4 人

D.5 人

【答案】 A

32、劳务管理计划的内容不包括（ ）。

A.人员配置计划

B.教育培训计划

C.考核计划

D.奖罚计划

【答案】 D

33、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

- 。
- 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

【答案】 D

34、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

【答案】 D

35、王某的养父母（收养关系成立）于 2012 年同时去世，留有遗产 100 万元，假设王某是唯一继承人。王某的亲生父亲于 2015 年去世，留有遗产 20 万元。王某的亲生母亲还健在，王某能继承到的遗产一共为()。

- A.100 万元
- B.20 万元
- C.110 万

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/997050063152006102>