233网校 www.233.com

233 网校（www.233.com）是国内知名的综合性考试资讯门户网站，14 年在线教育品牌。主要面向建筑工程、金融财会、职业资格等各类考证人群，开展多行业、多领域的在线教育业务，并提供视频课程、考试资讯、免费题库等考试培训服务。

银行从业考后真题及答案、考后交流：http://www.233.com/ccbp/zhuanti/zhenti201906/
银行从业考前资料下载：http://m.wx.233.com/webApp/Datum/datuminfolist?classId=381

扫码添加小编微信 **ks23wx10**，加入微信群交流，及时知晓考试资讯、获取考试资料！

2019 年中级银行从业考试《个人理财》考前一套试卷

单选题：下列每小题的四个选项中，只有一项是最符合题意的正确答案，多选、错选或不选均不得分。

第 1 题 单选题

（　　）通常是指家庭的财产性收入。

A. 工作收入

B. 理财收入

C. 其他收入

D. 家庭收入

参考答案：B

参考解析：理财收入是财产性收入。

第 2 题 单选题

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

参考答案：B

参考解析：一般以家庭 6 个月生活支出作为现金储备。

第 3 题 单选题

如果不能及时还清当期信用卡应付款总额的话，信用卡金融机构一般对全部消费款从消费发生日起收取（　　）的利息。

A. 累计百分之五

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

B. 累计千分之五
C. 每日万分之五
D. 每日万分之一
参考答案：C
参考解析：信用卡利息计算是每日万分之五。

第 4 题 单选题
（　　）是指当有规律性重复一件事的次数越多，所得的预估发生率就会越接近真实的发生率
A. 大数法则
B. 风险分散原则
C. 风险选择原则
D. 风险确定原则
参考答案：A
参考解析：题干是大数法则的含义。

第 5 题 单选题
家庭财产保险根据损失情况的不同，理赔金额的计算方式也不同，按照全部损失来计算，当保险金额低于保险价值时，其赔偿金额（　　）。
A. 以不超过保险价值为限
B. 按保险金赔偿
C. 按实际损失计算
D. 按保险金额与保险价值比例计算
参考答案：B
参考解析：保险金额是被保险人所能得到的最高赔偿金额。

第 6 题 单选题
财产保险公司业务中最大的险种是（　　）。
A. 家庭财产保险
B. 机动车辆保险
C. 商业信用保险
D. 投资保险
参考答案：B
参考解析：车险是财产险中最大险种。

第 7 题 单选题
（　　）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

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

B. 人寿保险
C. 生存保险
D. 健康保险
参考答案：A
参考解析：题干描述的是年金保险的含义。

第 8 题 单选题
以下不属于教育投资规划的流程步骤的是（ ）。
A. 确定教育目标
B. 明确教育投资规则
C. 计算教育资金需求
D. 计算教育资金缺口
参考答案：B
参考解析：教育投资的规则，并不是具体规划步骤。

第 9 题 单选题
2018 年起，资管产品开始征收增值税，对于公募基金买卖股票的收益，（ ）。
A. 免征增值税
B. 差额部分适用 3%简易计税法
C. 全额征收 3%
D. 差额部分征收 16%
参考答案：A
参考解析：公募基金买卖股票的收益，免征增值税。

第 10 题 单选题
通过银行储蓄进行教育金准备，是较为常见的方式，银行对储蓄资金（ ）的保证是吸引家长的最主要原因。
A. 安全性
B. 便利性
C. 快捷性
D. 高效性
参考答案：A
参考解析：银行储蓄最大的优点就是安全性。

第 11 题 单选题
以下属于短期教育投资工具的是（ ）。
A. 商业助学贷款
B. 政府或民间机构的资助
C. 教育信托

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

D. 客户自身拥有的资产收入
参考答案：A
参考解析：短期教育投资工具包括国家助学贷款，商业助学贷款和出国留学贷款。

第 12 题 单选题
以下不属于教育投资规划原则的是（ ）。
A. 提前规划、从宽预计
B. 专项积累、专款专用
C. 合规管理、分散风险
D. 计划周详、稳健投资
参考答案：C
参考解析：合规管理不是教育规划的原则。

第 13 题 单选题
根据《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》，（ ）不属于需要调查的金融机构。
A. 商业银行
B. 证券公司
C. 托管机构
D. 消费金融公司
参考答案：D
参考解析：本题考查的是 CRS 金融机构的内容，消费金融公司不需要开展尽职调查。

第 14 题 单选题
以下关于教育保险说法不正确的是（ ）。
A. 教育金保险通常具有强制储蓄的功能
B. 教育金保险实际上是一种集中储蓄、分期支付的方式
C. 教育金保险一般都具有投资分红功能
D. 保费豁免是教育金保险的一个优势
参考答案：B
参考解析：教育金保险不是集中储蓄，也是分期积累。

第 15 题
以下关于住房公积金说法不正确的是（ ）。
A. 缴存住房公职金的职工，可以在购买、翻建、建造、大修自住房也可向住房公积金管理中心申请住房公积金贷款
B. 用公积金提前还贷可以用于贷款扣除，即将这笔钱存到银行相应账户，银行直接从账面上按一定周期扣除房贷进行偿还
C. 用公积金提前还款可以对贷款本金进行冲抵，减低每个月的最低还款额，节省房贷利息支出

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

D. 公积金贷款利率比商业银行贷款利率高
参考答案：D
参考解析：公积金贷款利率比商业银行贷款利率低

第 16 题 单选题
以下不属于客户关系管理对理财业务发展的意义的是（　　）
A. 为理财师提供客户服务的工具和方法
B. 将客户需求转化为生产力
C. 直接提高理财业务的收益
D. 防止客户流失
参考答案：C
参考解析：避免短视。

第 17 题 单选题
关于证券市场线和资本市场线，下列说法正确的是（　　）。
A. 价值被低估的证券将处于证券市场线上方
B. 资本市场线为评价预期投资业绩提供了基准
C. 证券市场线使所有的投资者都选择相同的风险资产组合
D. 资本市场线表示证券的预期收益率与其β系数之间的关系
参考答案：A
参考解析：A 项，如果投资组合位于证券市场线的上方，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，表明该组合的绩效不好。

第 18 题 单选题
运动状态直接与经济周期相关的是（　　）。
A. 增长型行业
B. 周期型行业
C. 衰退型行业
D. 防守型行业
参考答案：B
参考解析：本题描述的是周期型行业特点。

第 19 题 单选题
以下不属于非系统性风险的是（　　）。
A. 政策风险
B. 经营风险
C. 财务风险
D. 偶然事件风险
参考答案：A

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

参考解析：政策风险是系统风险。

第 20 题 单选题
某作家的长篇小说在一家晚报上连载 3 个月，每月收入 3 000 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
参考答案：B
参考解析：作家应纳税额=9 000×（1-20%）×20%×（1-30%）=1 008（元）

第 21 题 单选题
根据《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》，（　　）不属于需要调查的金融机构。
A. 商业银行
B. 证券公司
C. 托管机构
D. 金融资产管理公司
参考答案：D
参考解析：本题考查的是 CRS 金融机构的内容，金融资产管理公司不需要开展尽职调查。

第 22 题 单选题
韩女士 2019 年 2 月工资收入 6 000 元。如果个人缴纳的“三险”比例分别为 8%、2%和 1%则韩女士本月应纳所得税（　　）元。
A. 65
B. 79
C. 10.2
D. 0
参考答案：C
参考解析：本月应纳税额=（6 000－6 000 × 11%－5000）*3%=340*3%=10.2

第 23 题 单选题
以下关于口头遗嘱的说法错误的是（　　）。
A. 危急情况过后能够用书面形式立遗嘱，所立口头遗嘱仍有效
B. 立遗嘱人只有处在危急情况下，即遗嘱人随时有生命危险时，不能以其他方式设立遗嘱，才允许立口头遗嘱
C. 口头遗嘱指由遗嘱人口头表述而不以任何方式记载的遗嘱
D. 口头遗嘱有两个以上见证人在场见证，才是有效的遗嘱
参考答案：A

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

参考解析：口头遗嘱仅限于危急情况，过后就无效。

第 24 题 单选题
个人将其所得对教育、扶贫、济困等公益慈善事业进行捐赠，捐赠额未超过纳税人申报的应纳税所得额（　　）的部分，可以从其应纳税所得额中扣除。
A. 15%
B. 30%
C. 50%
D. 100%
参考答案：B
参考解析：个人将其所得对教育、扶贫、济困等公益慈善事业进行捐赠，捐赠额未超过纳税人申报的应纳税所得额 30% 的部分，可以从其应纳税所得额中扣除。

第 25 题 单选题
姜先生离婚后与儿子小姜一同生活，父母早亡，与前妻离婚后将一个残疾的儿子大姜交给前妻抚养，姜先生 2009 年因车祸去世，在清理遗产时发现姜先生留有一份自书遗嘱，将全部财产 60 万元留给儿子小姜，则姜先生的遗嘱（　　）。
A. 有效，将财产给小姜
B. 无效，因为没有给大姜留遗产份额
C. 有效，姜先生有权处理自己的财产
D. 无效，因为没有给前妻留赡养费
参考答案：B
参考解析：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，对应当保留的份额处分无效。

第 26 题 单选题
杨家有三兄弟杨甲、杨乙和杨丙，杨丙幼年时送给陈某作养子，杨丙结婚时，陈某为其盖了二层的新房，因邻居失火，该房屋被烧毁。杨丙的生母就将自己的住房腾出来，让杨丙夫妇及陈某居住，不久杨丙的生母病故。杨甲与杨乙要收回房子，杨丙认为自己有权继承母亲遗产。依照法律规定，死者的遗产由（　　）继承。
A. 杨甲和杨乙
B. 杨甲、杨乙和杨丙
C. 杨甲、杨乙、陈某
D. 杨甲、杨乙、杨丙及陈某
参考答案：A
参考解析：养子女与亲生父母之间没有继承关系。

第 27 题
下列财产中，不属于遗产的财产是（　　）。

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

A. 被继承人生前夫妻共同财产
B. 被继承人生前个人所有存款
C. 被继承人生前个人所有学习用品
D. 被继承人生前个人所有著作权中的财产权利
参考答案：A
参考解析：夫妻共有财产不是一个人的遗产。

第 28 题 单选题
下列关于β系数说法错误的是（　　）。
A. β系数是特定资产（或资产组合）的非系统性风险度量
B. β绝对值越大，显示其收益变化幅度相对于大盘的变化幅度越大
C. 如果β值为负，那么大盘涨的时候它跌
D. 全体市场本身的β系数为1，若资产组合净值的波动大于全体市场的波动幅度，则β系数大于1
参考答案：A
参考解析：β系数是对系统性风险的度量。

第 29 题 单选题
下列关于各种财富传承规划工具的说法，
不正确的是（　　）。
A. 人寿保险流动性不强，难以实现更多的功能，如赡养子女、事业传承等
B. 税收递延养老金主要适用于西方发达国家，账户可指定受益人，可控制投资分配状况
C. 跨辈分贷款缺乏灵活性，只能让下一辈人来受益，不能受益于更远的后代
D. 赠与需要交纳赠与税
参考答案：D
参考解析：赠与在一定限额内的免税的。

第 30 题 单选题
下列关于合法收入的表述错误的是（　　）。
A. 王某本月工作突出，单位奖励了2000元现金，这是劳动收入
B. 王某将2000元放进银行存着，1年后的利息属于法定孳息，属于合法收入
C. 王某的同事有一台旧电视机不用送给了王某，这台电视机是王某的合法收入
D. 王某的舅舅放高利贷挣了5000元，送给王某1000元，这是合法收入
参考答案：D
参考解析：高利贷是非法收入。

第 31 题 单选题
2018年起，资管产品开始征收增值税，对于非保本型资管产品的转让收益，（　　）。
A. 免征增值税

扫码下载233网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

B. 差额部分适用3%简易计税法
C. 全额征收3%
D. 差额部分征收16%
参考答案：B
参考解析：非保本型资管产品的转让收益，差额部分适用3%简易计税法

第32题 单选题
下列关于中小企业资金筹集的说法错误的是（ ）。
A. 中小企业筹资难的原因之一是财务管理上的随意性
B. 客观上，许多民营企业筹资渠道狭窄，很难通过金融渠道融资，只能依靠个人家庭储蓄或从民间借贷中获取
C. 企业在运行过程中，筹资比较有计划性，但贷款需求不足
D. 中小企业往往“拆东墙补西墙”，造成债务纠纷不断
参考答案：C
参考解析：中小企业筹资没有计划性，无法与经营配合，易造成短期资金紧张。

第33题 单选题
（ ）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
参考答案：C
参考解析：本题考查的是中小企业主的特点，题干描述的是企业主导型企业主。

第34题 单选题
（ ）反映的是资本结构，用于衡量企业财务结构是否稳健及企业的长期偿债能力。
A. 资产负债率
B. 流动比率
C. 产权比率
D. 速动比率
参考答案：C
参考解析：题干是产权比率的定义。

第35题 单选题
在客户关系管理理念里，客户价值的预测通常采用下列（ ）方式进行。
A. 客户消费量最高的时期所产生的价值
B. 客户从潜在客户到真正的企业客户期间所产生的价值
C. 客户的长期价值或者是终生价值

扫码下载233网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

D. 客户由新客户变为流失客户期间所产生的价值
参考答案：C
参考解析：客户价值体现为终生的价值。

第 36 题 单选题
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
参考答案：D
参考解析：理性-好与坏，感性-喜欢与不喜欢，感情-满意与不满意。

第 37 题 单选题
正确识别潜在的人身风险是家庭财务保障规划中最为重要的一个环节，下列不属于由人身风险而导致的财务风险的是（　　）。
A. 家庭主要成员因意外身故而导致家庭收入大幅减少
B. 家庭主要成员因年老身故而导致家庭收入大幅减少
C. 家庭主要成员因意外住院而导致医疗费用增加
D. 家庭主要成员因患疾病住院而导致医疗费用增加
参考答案：B
参考解析：年老身故是自然现象，不需要高额医疗费用。

第 38 题 单选题
钱先生与太太今年均为 39 岁，全家人生活费支出平均每月为 4000 元，休闲娱乐消费平均每月为 2 000 元。夫妇二人共存有银行活期储蓄 100 000 元，其他流动性资产 200 000 元。则理财师根据资料计算出钱先生家庭的紧急准备金月数为（　　）。
A. 45
B. 50
C. 55
D. 60
参考答案：B
参考解析：紧急准备金月数=（流动性资产 / 平均月支出）=（100 000+200 000）÷（4 000+2 000）=50。

第 39 题 单选题
理财师帮助客户了解清楚“自己现在在哪里”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

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

C. 对客户家庭财务状况的分析
D. 对客户家庭重要成员的性格分析
参考答案：C
参考解析：在哪里，也就是现状的分析。

第 40 题 单选题
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
参考答案：C
参考解析：本题考查的是理财规划书的主要内容，其中理财目标的评估和分析包括 ABD 三个部分。

第 41 题
收支结余方面涉及的指标有：家庭生活支出比率、理财支出比率、自由储蓄率、净储蓄率等。其中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
参考答案：B
参考解析：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。

第 42 题
某村村民孙某，由于看到本村近年来常有农户房屋意外失火，就每天心神不安，于是他为自家房屋投保了火灾险，两年后的一天，他家房屋意外失火，保险公司很快为他家赔偿了经济损失。虽然他感到很不幸，但由于获得了保险赔偿金， 倒也没有太大的损失。 风险的存在是客观的，但就某一具体风险事故而言，它的发生是（）的，是一种随机现象。
A. 客观
B. 普遍
C. 主观
D. 偶然
参考答案：D
参考解析：风险的存在是客观的，但就某一具体风险事故而言，它的发生是偶然的，是一种随机现象。

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

233网校 www.233.com
233 网校（www.233.com）是国内知名的综合性考试资讯门户网站，14 年在线教育品牌。主要面向建筑工程、金融财会、职业资格等各类考证人群，开展多行业、多领域的在线教育业务，并提供视频课程、考试资讯、免费题库等考试培训服务。

第 43 题
综合理财规划服务的特征不包括（）。
A. 全面性
B. 实用性
C. 长期性
D. 专业性
参考答案：B
参考解析：综合理财规划服务的特征可以概括为：全面性、专业性、针对性、长期性、动态性。

第 44 题
在各类投资规划中，教育投资规划比较重视长期工具的运用和管理。下列不属于长期教育规划工具的是(　　)。
A. 教育储蓄
B. 投资房地产
C. 教育保险
D. 购买共同基金
参考答案：B
参考解析：客户越早进行子女教育规划，家庭所承担的经济负担和风险就越低。因此，在各类投资规划中，教育投资规划比较重视长期工具的运用和管理。长期教育投资规划工具包括教育储蓄、银行储蓄、教育保险、基金产品、教育金信托和其他投资理财产品等。

第 45 题
客户关系管理最早发展的国家是（）
A. 英国
B. 法国
C. 美国
D. 德国
参考答案：C
参考解析：客户关系管理最早发展的国家是美国。

第 46 题
美国的高中是（　　）年。
A. 1
B. 2
C. 3
D. 4
参考答案：D
参考解析：英国、澳大利亚高中是 2 年，美国高中是 4 年，英国、澳大利亚大多数本科是 3

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

年，英国硕士1年制，澳大利亚硕士1～2年等。

第47题
追求价廉物美，经久耐用，是客户消费观念发展的（）阶段的特点。
A. 实用消费
B. 理性消费
C. 感性消费
D. 感情消费
参考答案：B
参考解析：追求价廉物美，经久耐用，是客户消费观念发展的理性消费阶段的特点。

第48题
代书遗嘱应当有（ ）以上的见证人在场见证。
A. 2个
B. 3个
C. 4个
D. 5个
参考答案：A
参考解析：代书遗嘱应当有2个以上的见证人在场见证。

第49题
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。
A. 期望收益率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%
参考答案：B
参考解析：资本资产定价模型假设投资者都遵守主宰原则，即同一风险水平下，选择收益率较高的证券；同一收益率水平下，选择风险较低的证券。而B项组合比C项组合的收益更低，风险更大，投资者不会选择。

第50题
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
参考答案：C
参考解析：资产配置在不同的层面上有不同的含义。从范围上看，可分为全球资产配置、股

扫码下载233网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

票、债券资产配置和行业风格资产配置等；从时间跨度和风格类别上看，可分为战略性资产配置、战术性资产配置、投资组合保险资产配置和资产混合配置等；从配置策略上可分为买入并持有策略、恒定混合策略、投资组合保险策略和动态资产配置策略等。

多选题：下列每小题的备选答案中，有两个或两个以上符合题意的正确答案，多选、少选、错选、不选均不得分。

第 41 题

机动车辆保险包括基本险和附加险两部分。下列属于机动车辆基本险的保险责任的有(　　)。

A. 碰撞责任中保险人需要承担车辆与外界物体意外撞击造成车辆的损失

B. 车辆按照规定装载货物，货物与外界物体意外撞击造成本车的损失

C. 非碰撞责任中保险人需要承担自然灾害导致的损失和意外事故导致的损失

D. 空中运行物体坠落、行驶中平行坠落导致的损失

E. 合理的施救和保护费用

参考答案：A,B,C,D,E

参考解析：基本险的保险责任包括碰撞责任、非碰撞责任和合理的施救和保护费用，具体有：①碰撞责任中保险人需要承担车辆与外界物体意外撞击造成车辆的损失；车辆按照规定装载货物，货物与外界物体意外撞击造成本车的损失。②非碰撞责任中保险人需要承担自然灾害导致的损失和意外事故(火灾、爆炸、倾覆、外界物体倒塌、空中运行物体坠落、行驶中平行坠落)导致的损失。③合理的施救和保护费用，包括保险人承担发生事故时为减少和避免车辆损失所进行抢救行为导致的合理费用；事故发生以后，为防止车辆损失扩大和加重而进行的行为导致的合理费用。

第 42 题

重复保险的分摊方式包括（）

A. 比例责任分摊

B. 限额责任分摊

C. 顺序责任分摊

D. 平均分摊

E. 不规则分摊

参考答案：A,B,C

参考解析：重复保险的分摊方式：

（1）比例责任分摊方式，即各保险人按其所承保的保险金额与总保险金额的比例分摊保险赔偿责任。

计算公式为：各保险人承担的赔款=损失金额×该保险人承保的保险金额/各保险人承保的保险金额总和

（2）限额责任分摊方式是以在没有重复保险的情况下，各保险人依其承保的保险金额而应付的赔偿限额与各保险人应负赔偿限额总和的比例承担损失赔偿责任。

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

计算公式为：各保险人承担的赔款=损失金额×该保险人的赔偿限额/各保险人赔偿限额总和
（3）顺序责任分摊方式是指由先出单的保险人首先负责赔偿，后出单的保险人只有在承保的标的损失超过前一保险人承保的保额时，才依次承担超出的部分。

第43题
风险容忍态度是指客户对风险所采取的主观态度，一般分为（）。
A. 风险回避
B. 风险厌恶
C. 风险中性
D. 风险偏好
E. 风险追求
参考答案：B,C,D
参考解析：风险容忍态度是指客户对风险所采取的主观态度，一般分为风险厌恶、风险中性和风险偏好三种情况。

第44题
在进行退休规划安排时，要考虑多方面的影响因素。下列属于退休规划需要考虑的因素的有(　　)。
A. 通货膨胀率
B. 退休年龄
C. 预期投资回报率
D. 现有资产状况
E. 寿命长短
参考答案：A,B,C,D,E
参考解析：理财师在进行退休规划安排时，需要充分考虑七方面的因素：退休年龄、寿命长短、性别差异、通货膨胀率、预期生活方式、现有资产状况、预期投资回报率。

第45题
某项资产组合由长期债券和股票构成，其投资比例分别为20%和80%。假设经济形势好的情况下，长期债券和股票收益率分别为6%和15%；经济形势差的情况下，长期债券和股票收益率分别为4%和10%，则下列计算结果正确的有(　　)。
A. 长期债券的期望收益率为5%
B. 股票的期望收益率为12．5%
C. 该项资产组合的期望收益率为11%
D. 长期债券的期望收益率为3%
E. 股票的期望收益率为7．5%
参考答案：A,B,C
参考解析：长期债券的期望收益率=50%×6%+50%×4%=5%；股票的期望收益率=15%×50%+10%×50%=12．5%；资产组合的期望收益率=5%×20%+12．5%×80%=11%。

扫码下载233网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

233网校 www.233.com
233 网校（www.233.com）是国内知名的综合性考试资讯门户网站，14 年在线教育品牌。主要面向建筑工程、金融财会、职业资格等各类考证人群，开展多行业、多领域的在线教育业务，并提供视频课程、考试资讯、免费题库等考试培训服务。

第 46 题

一个普通家庭潜在的家庭财务风险是比较广泛的，下列属于一个普通家庭潜在的家庭财务风险的有(　　)。

A. 人身风险

B. 财产风险

C. 意外伤害风险

D. 信用风险

E. 投资风险

参考答案：A,B,D,E

参考解析：风险识别是帮助客户分析、明确财富保障的需求。一个普通家庭潜在的家庭财务风险是比较广泛的，其中包括人身风险、财产风险、责任风险、信用风险、投资风险等。

第 47 题

代位继承和转继承是法定继承的两种方式。关于转继承与代位继承，下列说法不正确的有(　　)。

A. 转继承是一次继承，代位继承是连续发生两次继承

B. 发生的时间和条件不同

C. 享有转继承权的人是被转继承人死亡时生存的所有法定继承人

D. 代位继承人只能是被代位继承人的晚辈直系血亲

E. 转继承和代位继承都只能发生于法定继承中

参考答案：A,E

参考解析：转继承是连续发生两次继承，代位继承是一次继承，A 项说法不正确：转继承可以发生于法定继承中，也可以发生于遗嘱继承中，代位继承只能发生在法定继承方式中，E 项说法不正确。

第 48 题

理财规划书的最后部分是“附录”，主要包括(　　)。

A. 所推荐金融产品的具体信息

B. 全生涯模拟仿真表

C. “定期投资市场分析报告样本”

D. “不定期解读市场事件的快报”

E. 其他相关信息

参考答案：A,B,C,D,E

参考解析：理财规划书的“附录”，主要包括但不限于以下内容：①所推荐金融产品的具体信息；②全生涯模拟仿真表；③持续理财规划服务中的“定期投资市场分析报告样本”、“不定期解读市场事件的快报”等；④其他相关信息。

第 49 题

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

理财师并不需要每天或非常频繁地接触客户、向客户汇报情况，但是理财师应(　　)。
A. 确保理财规划方案的如期执行
B. 维护与客户的感情、关系
C. 定期联系客户(电话或见面)
D. 尽心尽力提供帮助和专业服务
E. 让客户感受到理财师一直在身边
参考答案：A,B,C,D,E
参考解析：事实上，理财师并不需要每天或非常频繁地接触客户、向客户汇报情况，但是确保理财规划方案的如期执行和维护与客户的感情、关系，理财师也要定期联系客户(电话或见面)；让客户感受到理财师一直在身边，尽心尽力提供帮助和专业服务。

第 50 题
商业保险按照承保可以分为原保险、再保险、共同保险和重复保险。其中重复保险必须具备的条件有(　　)。
A. 同一保险标的
B. 同一可保利益
C. 同一保险期间
D. 保险金额总和低于保险标的价值
E. 不同保险事故
参考答案：A,B,C
参考解析：重复保险是指投保人以同一保险标的、同一保险利益、同一保险事故分别与两个及两个以上保险人订立保险合同且保险总额超过保险价值的一种保险。其必须具备的条件除了同一保险标的、同一可保利益、同一保险期间以外还包含：同一保险事故：与数个保险人订立数个保险合同，且保险金额总和超过保险标的价值。

第 51 题
与大企业相比，中小企业的特点有（ ）。
A. 核心技术缺乏
B. 经营效益较差
C. 由个人或少数人发起设立
D. 一般情况下业主直接管理
E. 企业主的理财规划会直接影响企业的经营
参考答案：C,D,E
参考解析：与大企业相比，中小企业通常由个人或少数人发起设立，人员规模、资金规模与经营规模都比较小，在经营上多半是由业主直接管理，因此企业主与企业之间关联度极高。企业主的理财规划会直接影响企业的经营，同时企业的经营情况也会直接关系到企业主的生活。

第 52 题

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

一般来说，预期投资回报率的设定与客户的（　　）等相关。

A. 年龄

B. 性别

C. 学历

D. 风险偏好

E. 风险承受能力

参考答案：A,C,D,E

参考解析：一般来说，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。

第 53 题

风险管理是社会组织或者个人用以降低风险的消极结果的决策过程。风险管理的基本程序包括(　　)。

A. 风险识别

B. 风险估测

C. 风险评价

D. 选择风险管理技术

E. 评估风险管理效果

参考答案：A,B,C,D,E

参考解析：风险管理的基本程序分为风险识别、风险估测、风险评价、选择风险管理技术和评估风险管理效果五个环节。

第 54 题

中小企业资金难题可以采用“开源节流”的手段，“节流”主要有（　　）。

A. 银行贷款

B. 合理避税

C. 小贷公司

D. 现金管理

E. 政府借贷

参考答案：B,D

参考解析：中小企业资金难题可以采用“开源节流”的手段，“节流”主要有合理避税和现金管理。

第 55 题

下列指标中，属于收支结余方面涉及的指标的有(　　)。

A. 家庭生活支出比率

B. 净储蓄率

C. 理财支出利率

D. 融资比率

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

E. 偿付比率

参考答案：A,B,C

参考解析：收支结余方面涉及的指标包括家庭生活支出比率、理财支出利率、自由储蓄率、净储蓄率等。其中，家庭生活支出比率=消费性支出÷税后总收入，理财支出利率=理财性支出÷税后总收入，自由储蓄率=自由储蓄额÷税后总收入，净储蓄率=净储蓄额÷税后总收入等。D、E两项属于信用和债务管理方面涉及的指标。

第56题

按保险风险可将人身意外伤害保险分为（）。

A. 普通意外伤害保险

B. 特殊意外伤害保险

C. 特定意外伤害保险

D. 学生团体平安保险

E. 个人平安保险

参考答案：A,C

参考解析：按保险风险可将人身意外伤害保险分为：普通意外伤害保险、特定意外伤害保险。普通意外伤害保险所承保的风险是在保险期间内发生的各种意外伤害。目前在我国开办的团体人身意外伤害保险、学生团体平安保险、个人平安保险等都属于该类保险。

特定意外伤害保险所承保的是特定时间、特定地点或特定原因而导致的人身意外伤害风险。如在乘坐交通工具时发生的意外伤害、在建筑工地上发生的意外伤害、由煤气爆炸引起的意外伤害等。

第57题

损失发生的不确定性包括(　　)三层含义。

A. 损失发生与否不确定

B. 发生时间不确定

C. 发生地点不确定

D. 损失的程度不确定

E. 风险事件不确定

参考答案：A,B,D

参考解析：风险，简单来说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。

第58题

客户家庭收支和债务管理的相关信息包括在统计年度中的（　　）等项目的信息。

A. 家庭收入

B. 支出

C. 结余

D. 资产

扫码下载233网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

E. 负债
参考答案：A,B,C,D,E
参考解析：客户家庭收支和债务管理的相关信息包括在统计年度中的家庭收入、支出、结余、资产、负债、净资产等项目的信息。

第 59 题
基金产品作为教育投资规划的工具，其优势有(　　)。
A. 品种选择多
B. 专家理财
C. 灵活方便
D. 基金定期定额投资
E. 强制储蓄
参考答案：A,B,C,D
参考解析：基金产品作为教育投资的工具，有如下优势：①品种选择多；②专家理财；③灵活方便；④基金定期定额投资。

第 60 题
增长型行业主要依靠（ ），从而使其经常呈现出增长形态。
A. 技术进步
B. 更优质的服务
C. 新产品的推出
D. 组织结构重组
E. 资源配置
参考答案：A,B,C
参考解析：增长型行业主要依靠技术进步、新产品的推出以及更优质的服务，从而使其经常呈现出增长形态。

第 61 题 多选题
家庭财务现状分析主要包括（　　）的内容。
A. 投资和资产配置方面
B. 信用和债务管理方面
C. 流动性方面
D. 收支结余方面
E. 家庭财务保障方面
参考答案：A,B,C,D,E
参考解析：家庭财务分析包括五个选项。

第 62 题 多选题
一般来说，客户对退休后生活乐观估计的原因包括（　　）。

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

233网校 www.233.com
233 网校（www.233.com）是国内知名的综合性考试资讯门户网站，14 年在线教育品牌。主要面向建筑工程、金融财会、职业资格等各类考证人群，开展多行业、多领域的在线教育业务，并提供视频课程、考试资讯、免费题库等考试培训服务。

A. 认为退休后生活开支会明显减少，未充分考虑旅游，培养兴趣爱好等生活方式成本
B. 认为社会基本医疗保障足够承担医疗费用
C. 认为退休后的社会保障、养老金计划或个人储蓄投资能够保障退休生活
D. 性格上决定其较关心当前生活，不愿意以影响当前生活品质为代价规划未来，认为退休养老毕竟是很久远的事
E. 未充分考虑通货膨胀带来的资金贬值，觉得拥有一笔看似不菲的养老金就能高枕无忧
参考答案：A,B,C,D,E
参考解析：以上五个选项都是可能造成对退休生活乐观估计的情况。

第 63 题 多选题
养老保险是世界各国较普遍实行的一种社会保障制度，各国养老保险所遵循的原则大体是一致的，主要原则有（　　）。
A. 权利与义务相对应
B. 公平与效率相结合
C. 保障基本生活
D. 分享社会经济发展成果
E. 管理服务社会化
参考答案：A,B,C,D,E
参考解析：以上五项均为各国养老的基本原则。

第 64 题 多选题
下列关于保险利益的论述，正确的有（　　）。
A. 保险利益必须是合法的，在法律上是可以主张的利益
B. 保险利益是构成保险法律关系的一个要件
C. 保险利益必须是确定的
D. 精神创伤、政治打击等不构成保险利益
E. 保险利益必须是经济上的利益，其价值可以货币形式来衡量
参考答案：A,B,C,D,E
参考解析：本题是考查保险利益的要求，五项都是。

第 65 题 多选题
下列关于影响汇率变动因素的说法中，正确的有（　　）。
A. 利率高的国家的货币即期市场会贬值
B. 收支出现顺差的国家的货币应该贬值
C. 恶性通胀的国家的货币应该贬值
D. 一国的财政预算出现巨额赤字，则其货币汇率将上升
E. 预期某种货币贬值，该货币在即期市场会发生贬值
参考答案：C,E
参考解析：利率高、顺差货币升值，巨额赤字，汇率下降。

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

233网校 www.233.com
233 网校（www.233.com）是国内知名的综合性考试资讯门户网站，14 年在线教育品牌。主要面向建筑工程、金融财会、职业资格等各类考证人群，开展多行业、多领域的在线教育业务，并提供视频课程、考试资讯、免费题库等考试培训服务。

第 66 题 多选题
下列关于技术指标分析的说法，正确的有（　　）。
A. 实际运用时，应将多种技术指标结合起来，进行组合分析
B. 任何技术指标都有自己的适应范围和应用条件
C. 在进行技术指标的分析时，经常用到别的技术分析方法的基本结论
D. 技术分析是相对于基本面分析而言的
E. 实际运用时，仅应用一种最优的技术指标，不需要进行组合分析
参考答案：A,B,C,D
参考解析：技术分析时，大多将多种指标结合起来进行分析。

第 67 题 多选题
税制要素主要包括（　　）。
A. 征税对象
B. 税目
C. 纳税环节
D. 纳税期限
E. 违章处理
参考答案：A,B,C,D,E
参考解析：税制的要素包括全部选项。

第 68 题 多选题
中小企业获利能力分析的指标包括（　　）。
A. 销售净利润率
B. 净资产利润率
C. 实收资本利润率
D. 已获利息倍数
E. 基本获利率
参考答案：A,B,C,E
参考解析：D 是偿债能力指标。

第 69 题 多选题
基金产品作为教育投资规划的工具，其优势有（　　）。
A. 品种选择多
B. 专家理财
C. 灵活方便
D. 基金定期定额投资
E. 强制储蓄
参考答案：A,B,C,D

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

233网校 www.233.com
233 网校（www.233.com）是国内知名的综合性考试资讯门户网站，14 年在线教育品牌。主要面向建筑工程、金融财会、职业资格等各类考证人群，开展多行业、多领域的在线教育业务，并提供视频课程、考试资讯、免费题库等考试培训服务。

参考解析：基金不强制储蓄，这个是教育保险的特点。

第 70 题 多选题

与传统的保险产品相比，投资连结保险具有（　　）的特点。

A. 缴费灵活

B. 保险责任多样

C. 费用收取透明

D. 投资账户独立

E. 客户承担一定的投资风险

参考答案：A,B,C,D

参考解析：客户承担全部的投资风险。

扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！