形考任务一

一、判断题

1.个人理财和家庭理财实际上是同一个概念。（√）

2.在一般情况下，一国利率下跌，货币汇率的走势就疲软;利率上升，货币汇率走势偏好。（√）

3.在萧条时期，中央银行应提高利息率，减少货币供应，抑制经济的恶性发展（×）

4.通货膨胀与物价上涨有密切的联系，物价上涨会导致通货膨胀。（√）

5.每月归还房贷的金额以不超过家庭当月总收入的三分之一为宜。（√）

6.个人综合消费贷款能满足客户各方面的消费需求，提前享受舒适生活。（√）

7.如果投资期限越短，投资风险较低的金融工具比率就应当越低。（×）

8.个人存单质押贷款期限不得超过质押存单的到期日，最长不超过2年。（×）

9.借款人以抵押方式申请个人住房贷款时，可以借款人为受益人购买财产保险。（×）

10.个人存单质押贷款期限不得超过质押存单的到期日，最长不超过2年。（×）

二、单选题

11.根据72定律，如在银行存款10万元，年利率是4％，那么经过多少年才能增值为20万元？（）

C.18年

12.家庭资产用于家庭生活开支的合理配置比例是（）

B.30%

13.保费支出的适当比重应为家庭年收入的（）

B.10%

14.家庭保险设定的适宜额度应为家庭年收入的（）倍。

C.10

15.下列不符合巴菲特投资理念精华的“三要三不要”理财法的是（）

C.要有足够的耐心

16.办理个人汽车贷款程序正确的是（）

B.2134

17.以个人住房抵押的个人综合消费贷款，贷款金额最高不超过抵押物价值的（）

B.70%

18.王先生的账单日为每月5日，到期还款日为每月23日。王先生有一笔消费发生在4月6日，他享用的免息期就可以长达（）

B.47天

19.金融理财的根本意义在于（）

A.一生财务资源配置效用的最大化

20.下列哪项不是央行实行从紧的货币政策的手段（）

D.在公开市场上买入国债

二、多选题

21.个人理财目标有以下几方面的特征（）

A.周期性

B.阶段性

D.总体性

22.家庭生命周期可以分为（）阶段

A.形成期

B.成长期

C.成熟期

D.衰老期

23.我们把理财价值观分成四种类型，即（）

A.偏退休型

B.偏当前享受型

C.偏购房型

D.偏子女型

24.下列哪些产品不属于“进攻”性的投资产品？（）

B.投资基金

C.信托产品

D.国债

25.实现个人理财目标应注意因素（）

A.时间性

C.可行性

D.操作性

26.购买银行理财产品的步骤包括（）

A.了解自己的理财目标

B.评估自身风险承受能力

C.了解投资者购买的产品

D.选择一个信任的银行

27.进行理财规划时资产配置的策略包括（）

B.买入并持有策略

C.恒定比率调节法

D.非恒定比率法

28.个人住房消费贷款是指贷款人向借款人发放的用于购买住房的贷款，贷款利率是按照人民银行公布的住房贷款利率执行，利率一般分（）几种。

A.5年以上

D.5年以下

29.资产配置的步骤包括（）

A.制订投资策略，确定不同资产的投资比率是多少

B.选择时机，即在什么时候完成投资组合

C.选择具体的理财产品，构建投资组合

30.银行理财是指商业银行的下列哪些行为？（）

A.了解和发掘客户需求

B.分析客户的财务状况

C.制订客户财务管理目标和计划

D.帮助客户选择金融产品并以实现理财目标

形考任务二

一、判断题

1.出现十字星的K线往往暗示着行情要反转。（√）

2.带有下影线的光头阳线，常常预示着空方的实力比较强。（×）

3.对于带有上下影线的阳线，上影线越长,下影线越短，对多方越有利。（×）

4.技术分析准确性的基础是技术分析要尽可能多的包含影响股价的供求因素,（√）

5.B股是以人民币标明面值，供国外投资者以人民币购买的股票。（×）

6.指数基金相对来说管理费用较多。（×）

7.封闭型基金市场价格与其每份基金的单位资产净值不存在必然联系。（√）

8.开放式基金的价格与其每单位资产净值有非常密切的相关性。（√）

9.如果一个工作日内的基金单位净赎回申请超过当日基金单位总份数的5%，就认为是发生了巨额赎回。（×）

10.开放式基金的认购和申购是一回事。（×）

二、单选题

11.投资者购买股票的收益主要来自两方面，一是（），二是流通过程所带来的买卖差价。A.股息和红利

12.日K线图中包含四种价格，即（）

C.开盘价、收盘价、最低价、最高价

13.收盘价、开盘价、最低价相等时所形成的K线是（）

B.倒T型

14.股票净值是每股股票所代表的实际资产的价值，即指股票的（）

C.账面价值

15.导致我国股市与经济走势异动的重要原因之一是（）

D.管理层的决策

16.基金收益分配不得低于基金净收益的（）

C.90%

17.下列（）不是指数基金的优点？

B.收益较高

18.按照我国基金管理办法规定，基金投资组合中，每个基金投资于股票、债券的比例不能少于其基金资产总值的（）

B.80%

19.按组织形式投资基金可分为（）和公司型投资基金。

A.契约式投资基金

20.开放式基金的日常申购成功与否，投资者可以（）工作日后向基金销售网点进行查询。

C.T+2

三、多选题

21.香港股票市场的投资品种有（）

A.蓝筹股

B.红筹股

C.窝轮

D.交易所交易基金

22.债券按实物形态区分为哪几种？

A.实物劵

C.凭证式债券

D.记账式债券

23.委托这一环节一般分为哪几种形式？（）

A.柜台委托

C.网上交易

D.电话委托

24.委托交易品种主要包括（）

A.股票

B.债券

C.基金

D.国债回购

25.沪深证券交易所对股票、基金交易设涨跌限制，限幅为前一天收市价的（）

A.±10%

D.±5%

26.根据投资对象的不同，基金可分为（）

B.债券基金

C.货币市场基金

D.指数基金

27.根据组织形式的不同，基金可分为（）

A.公司型投资基金

B.契约型投资基金

28.根据基金单位是否可增加或赎回，基金可分为（）

C.封闭式基金

D.开放式基金

29.一般说来，买卖开放式证券投资基金有如下几种费用（）

A.认购费

B.申购费

C.赎回手续费

D.管理费

30.契约型投资基金与公司型投资基金的主要区别有（）

A.法律依据不同

B.法人资格不同

C.投资者的地位不同

D.融资渠道不同

形考任务三

一、判断题

1.投保人通过购买保险，获得保险金的时候仍然需要纳税的。（×）

2.社会保险属于强制保险，商业保险属于自愿保险。（×）

3.保险具有免于债务追偿功能。（√）

4.目前在个人意外伤害保险中,保险金额最低为1000元，最高为100万元。（√）

5.保单撤销权是指投保人在收到寿险保单之日起15天内，向保险公司申请退保险，保险公司将全额退还所收保险费。（×）

6.按直接标价法表示的外汇汇率的升降与本国货币对外价值的高低成反比关系。

7.按间接标价法表示的外汇汇率的升降与本国货币对外价值的高低成反比关系。（×）

8.做空即投资者先卖出一种预期会贬值的货币，希望于跌市中获利。（√）

9.现在国际外汇交易的主流是投机性的，和国际贸易的影响不大。（×）

10.在间接标价法下，外国货币量增加，表示外币贬值，本币升值。（√）

二、单选题

11.寿险中，要求投保人在（）必须具有可保利益。

A.投保时

12.投保人在交纳保险费的宽限期限届满后，仍然不能交纳保险费的，保险公司对该人身保险合同可以采取处理的方式是（）

B.中止或失效

13.保险人对人身保险的保险费，（）用诉讼的方式来要求投保人支付。

B.不可以

14.（）是指保险公司实际的投资收益高于预计的投资收益时所产生的盈余。

C.利差益

15.根据《保险法》，投保人因过失未履行如实告知义务，对保险事故的发生有严重影响的，保险人对保险合同解除前发生的保险事故（）。

A.不承担赔偿或给付保险金的责任，但可以退还保险费

16.上海利率即上海银行间同业拆放利率，缩写为（）

D.SHIBOR

17.7.假设1美元=88.25日元，当日元汇价下跌10点，1美元=（）日元。

B.88.35

18.假设某日英镑兑人民币的汇率为13.3530，当英镑兑人民币的汇率为13.2274时，英镑兑人民币变化幅度为（）

C.-0.94%

19.当某货币的远期汇率低于即期汇率时，即为（）

B.贴水

20.当一国国际收支中的经常项目发生顺差时，其货币汇率就趋于（）

A.上升

三、多选题

21.健康保险按给付方式划分，一般可分为（）

B.报销型

C.津贴型

D.给付型

22.保险具有（）功能。

B.经济补偿

C.资金融通

D.社会管理

23.保险理财的原则是（）

A.保值增值

B.转移风险

D.量力而行

24.按照保险标的不同，保险可以分（）

A.人身保险

B.财产保险

C.责任保险

25.红利分配有两种方式：（）

B.现金红利

C.增额红利

26.结构性存款大都与伦敦同业拆借利率挂钩，包括有三种情况：（）

A.正向挂钩

B.反向挂钩

C.设定区间挂钩

27.根据风险和收益大小，外汇结构性存款可分为（）两种。

A.保本型

B.不保本型

28.外汇必须具有以下三个基本特征（）

A.国际性

B.可偿性

C.可兑换性

29.在间接标价法下，外国货币量增加，表示（）

A.外币贬值

C.本币升值

30.根据外汇交割时间，汇率分为（）

C.远期汇率

D.即期汇率

形考任务四

一、判断题

1.黄金投资的最终目的是为了分散投资风险，进行更好的资产配置。（√）

2.我国的K金目前是按每K含纯金4.166%的标准计算的。（√）

3.国际黄金价格与原油期货价格的涨跌存在负相关关系。（×）

4.信托理财的本质是财产制度的一种法律安排，也是一种财产隔离管理的制度。

5.委托人不可以同时以自己和他人为共同受益人而设立信托。（×）

6.委托人以他人为受益人而设立的信托，是他益信托。（√）

7.公益信托的存续期无限，不会被终止。（×）

8.个人所得税一般采用累进税率，体现对高收入者多征税，对低收入者少征税从而达到公平收入分配的目的。（√）

9.我国个人所得税实行纳税人自行申报纳税的征税方式。（×）

10.陆敏到另一家企业兼职取得收入不到200元，不用缴纳个人所得税。（×）

二、单选题

11.布雷顿森林体系确定了美元本位的世界货币体系，规定美元与黄金挂钩，1美元可以兑换（）盎司黄金。

D.1/35

12.黄金期货的最低交易保证金是合约价值的（）

B.7%

13.黄金T+D现货延期交收业务每日涨跌停幅度是上一交易日结算价的（）

B.7%

14.黄金期货的交易单位为1手等于（）

D.1000克

15.信托关系当事人不包括（）。

B.受托人

16.信托可以将财产的所有权与（）分离。

A.使用权

17.按照规定，信托理财起点一般在（）以上。

D.10万元

18.2011年9月1日起，我国个税免征额上调至（）

C.3500元／月

19.下列（）不是我国个人所得税的纳税人。

C.中国境内无住所而在境内居住不满一年的个人从中国境外取得所得

20.小李购买中国体育彩票中奖一次，收入9988元，应按税率（）交纳个人所得税。

D.0

三、多选题

21.成色的高低，可把熟金分为（）三种。

A.纯金

B.赤金

C.色金

22.黄金有三种基本价格：（）

B.生产价格

C.市场价格

D.官方价格

23.黄金T+D现货延期交收业务特点是（）

A.可双向交易

C.保证金交易

D.每日涨跌停幅度

24.黄金在个人理财中的优势表现在以下几个方面：（）

A.投资、收藏两相宜

B.套现方便

C.抵御通货膨胀的负面影响

D.获得掌握财富的永久自由

25.信托理财的特点包括：（）

B.受托人责任重大

C.信托财产的安全性强

D.受托人管理信托财产更方便

26.信托的设立条件有（）

A.信任基础

B.信托财产

C.书面契约

D.特定目的

27.信托可以将财产的所有权与（）分离。

A.使用权

C.管理权

28.下列（）需就其来自全球范围的收入纳税。

A.在中国境内定居的自然人

B.中国境内无住所而在中国境内连续居住满五年的非中国公民

29.税收筹划的原则是（）

A.合法性

B.综合性

C.节税效益最大化

30.影响应纳税额通常有（）因素。

B.计税依据

C.税率