

## 二、多项选择题

1.关于理财师的职业特征，说法正确的有（ ）。

- A．理财师提供理财规划服务寻求的是短期的收益
- B．理财规划服务是一项专业性很强的服务，要求从业人员有扎实的金融基础知识
- C．在理财规划服务中，理财师一般不涉及客户财务资源的具体操作
- D．理财规划服务涉及的内容非常广泛，要求能够兼顾客户家庭财务、非财务状况以及不同时期变化的需求
- E．理财师在理财规划服务中提供建议，最终决策权在客户，收益或风险由银行和客户共同拥有或承担

答案：参考答案：B,C,D

2.根据生命周期理论，将理财规划的时期进一步细分，可以分为（ ）。

- A．单身期
- B．家庭与事业形成期
- C．家庭与事业成长期
- D．退休前期
- E．退休期

答案：参考答案：A,B,C,D,E

3.理财规划师在进行理财规划时要根据客户家庭类型不同，选择不同的核心策略，一般而言，基本的家庭模型有三种，即（ ）。

- A．青年家庭

- B. 中年家庭
- C. 老年家庭
- D. 壮年家庭
- E. 单亲家庭

答案：参考答案：A,B,C

4.退休期的核心目标是（ ）。

- A. 养老金的筹措
- B. 养老护理
- C. 资产传承
- D. 风险投资
- E. 偿还贷款

答案：参考答案：B,C

5.银行理财师提醒客户，信用卡一般要关注三个重要日期，主要包括（ ）。

- A. 信用卡对账单日
- B. 信用卡最终还款日
- C. 客户刷卡消费日
- D. 银行结息日
- E. 信用卡激活日

答案：参考答案：A,B,C

6.下列关于家庭生命周期阶段特征的说法，错误的是（ ）。

- A . 形成期主要指的是从结婚到子女婴儿出生前期
- B . 成长期的收支状况为收入以薪水为主，支出随子女诞生后而增加
- C . 成熟期为储蓄增长的最佳时期
- D . 衰老期的投资主要以高风险类金融资产为主
- E . 成长期收入增加而支出较为稳定

答案：参考答案：D,E

7.单身期的理财规划侧重于（ ）。

- A . 现金规划
- B . 消费支出规划
- C . 教育规划
- D . 投资规划
- E . 财产分配规划

答案：参考答案：A,B,D

8.以下属于家庭财务信息的是（ ）。

- A . 客户的年终奖金
- B . 客户的身体健康状况
- C . 客户的股票投资额

- D. 客户职业生涯发展
- E. 客户购买住房的预期目标额

答案：参考答案：A,C,E

9.某客户50岁，计划60岁退休，则他需要进行（ ）。

- A. 退休养老规划
- B. 投资规划
- C. 现金规划
- D. 风险管理与保险规划
- E. 财产传承规划

答案：参考答案：A,B,C

10.只有通过执行理财计划才能让客户的财务目标成为现实，为了确保理财计划的执行效果，理财规划师应遵循（ ）的原则。

- A. 准确性
- B. 可操作性
- C. 长期性
- D. 有效性
- E. 及时性

答案：参考答案：A,D,E

11.下列属于信托产品特点的有（ ）。

- A. 信托是以信任为基础的财产管理制度
- B. 信托财产权利主体与利益主体相分离
- C. 信托经营方式灵活、适应性强
- D. 信托财产具有独立性
- E. 信托管理具有连续性

答案：参考答案：A,B,C,D,E

12. 下列关于黄金理财产品说法正确的有（ ）。

- A. 黄金非货币化后其流动性较其他证券投资品差
- B. 黄金与股票市场收益正相关
- C. 黄金价格随通胀而提高，常作为保值产品
- D. 黄金可以分散投资总风险
- E. 黄金的价格受到国际市场影响较大

答案：参考答案：A,C,D,E

13. 分红险的收益来源于（ ）所产生的可分配盈余。

- A. 死差益
- B. 费差益
- C. 利差益
- D. 理赔差益
- E. 险差益

答案：参考答案：A,B,C

14.下列属于退休规划工具的有（ ）。

- A . 企业年金
- B . 社会养老保险
- C . 商业养老保险
- D . 私募股权基金
- E . 股票指数期货

答案：参考答案：A,B,C

15.以下关于金融市场的特点说法正确的有（ ）。

- A . 金融市场交易的对象是货币、资金以及其他金融工具
- B . 市场交易价格的不一致性
- C . 市场交易活动的集中性
- D . 交易主体角色的固定性
- E . 市场商品的特殊性

答案：参考答案：A,C,E

16.与有形市场相比，无形市场具有以下典型特征（ ）。

- A . 交易场所不固定
- B . 交易范围比较广

C. 交易时间相对较短

D. 交易的种类多

E. 分散交易

答案：参考答案：A,B,D,E

### 三、判断题

1.形成期须在保持流动性前提下配置高收益类金融资产，如股票基金、货币基金、流动性高的银行理财产品等。（ ）

答案：参考答案：正确

2.成熟期需要保持资产流动性，并适当增加固定收益类资产，如债券基金、浮动收益类理财产品。（ ）

答案：参考答案：正确

3.成熟期需要保持资产流动性，并适当增加固定收益类资产，如债券基金、浮动收益类理财产品。（ ）

答案：参考答案：正确

4.形成期须在保持流动性前提下配置高收益类金融资产，如股票基金、货币基金、流动性高的银行理财产品等。（ ）

答案：参考答案：正确

5.金融市场的调节功能是指金融市场常被看作国民经济的“晴雨表”和“气象台”，它是国民经济景气度指标的重要信号系统。（ ）

答案：参考答案：错误

6.市场有效性的外生性将驱动市场价格趋于一致，同种商品在不同市场将遵循一价原则。（ ）

答案：参考答案：错误

7.中央银行参与金融市场的目的不是筹措资金或获利，而是为了实现货币政策目标，调节经济和稳定物价。（ ）

答案：参考答案：正确

#### 四、填空题

1.理财规划的最终目标是要达到（ ）。

答案：参考答案：财务自由

2.理财规划思想早在欧洲的贵族私人银行就有所体现，但一般认为现代理财规划起源于美国（ ）。

答案：参考答案：保险业

3.家庭理财生命周期有单身期、（ ）、家庭成长期、（ ）、退休期。

答案：参考答案：家庭形成期、退休前期

4.人的理财目标无论做何分类，无非是集中在：消费支出的合理、（ ）、生活期望的满足、个人财务的安全和（ ）方面。

答案：参考答案：个人财富的增加、退休和身后财产的积累

5.家庭理财包括家庭消费支出规划、现金规划、风险管理和保险安排、（ ）、纳税筹划、退休养老计划、（ ）和（ ）共8个版块。



答案：参考答案：子女教育规划、遗产规划、投资规划

6.建立客户关系的方式多种多样，通常包括电话交谈、（  
）、书面交流、面对面会谈、熟人介绍。

答案：参考答案：互联网沟通

7.单身期的理财优先顺序先后是（  
）、（  
）、（  
）、（  
）。

答案：参考答案：职业规划、现金规划、投资规划、大额消费规划

8.现金规划就是确保你有足够的费用来支付计划中和计划外的费用，并且你的（  
）是在你的预算限制之内。

答案：参考答案：消费模式

9.婚姻家庭理财规划的主体是（  
）。

答案：参考答案：因婚姻而形成的家庭

10.信用卡与借记卡的区别在于信用卡可以在额度内刷卡（  
）。

答案：参考答案：透支消费

11.普通年金是指在一定时期内每期（  
）等额收付系列款项。

答案：参考答案：期末

12.国有股是（  
）。

答案：参考答案：由国家、政府部门或地方政府认购的股票，国有资产转化

13.税收的权利义务主体是( )。

答案：参考答案：享有权利和承担义务的当事人

14.婚姻家庭理财的四大财务体系是：日常消费体系、( )体系、风险防控体系、财产传承体系。

答案：参考答案：投资获利

15.风险防范体系对于家庭理财来说主要体现为“( )”的家庭理财体系。

答案：参考答案：财富保护

16.遗嘱订立人指( )借此将自己的遗产分配给他人。

答案：参考答案：制定遗嘱的人