

一、单项选择题

1. 经济处于收缩阶段时,个人和家庭在资产的行业配置中应考虑更多投资于(D)行业。
A、房地产 B、建材 C、汽车 D、电力
2. 当预期未来有通货膨胀时,个人和家庭应回避(A),以对自己的资产进行保值。
A、股票 B、浮动利率资产 C、固定利率资产 D、外汇
3. LIBOR 指的是(B)。
A、美国联邦基金利率 B、伦敦银行同业拆借利率
C、香港银行同业拆借利率 D、上海银行同业拆借利率
4. 下列金融市场中,(B)不是金融期货交易市场。
A、芝加哥国际货币市场 B、纽约股票交易市场
C、伦敦国际金融期货市场 D、新加坡国际期货交易所
5. 房地产的投资方式不包括(D)。
A、房地产购买 B、房地产租赁 C、房地产信托 D、申请房地产抵押贷款
6. 以下金融产品中,(D)的风险通常最高。
A、国债 B、普通股 C、可转换债券 D、期货
7. 在自由竞价的股票市场中,引起股票价格变动的直接原因是(D)。
A、公司盈利水平 B、公司资产净值 C、宏观经济因素 D、供求关系
8. 一般来说,在面对通货膨胀压力的情况下,(C)具有保值增值的作用。
A、固定收益证券 B、现金 C、黄金 D、储蓄
9. 下列关于艺术品投资的说法,不正确的是(A)。
A、流通性好 B、保管难 C、价格波动大 D、一般是中长期投资
10. 下列收藏品种,最适合普通投资者进行投资的是(D)。
A、名家字画 B、唐宋古董 C、古代玉器 D、邮票
11. (A)是指客户通过理财规划所要实现的目标或满足的期望。
A、理财目标 B、投资目标 C、理财目的 D、投资目的
12. (D)是指个人理财者购买理财产品时使用后比为人民币,到其所获收益为外币。
A、卡类理财产品 B、外汇理财产品
C、人民币投资人民币收益理财产品 D、人民币投资外币收益理财产品
13. 中年段个人证券理财的资产配置策略建议是(D)。
A、基金 50%, 股票 40% , 国债 10%
B、基金 50%, 股票 30% , 国债 20%
C、基金 40%, 股票 20%, 国债 40%
D、基金 40%, 股票 40%, 国债 20%
14. 以下有关当今国际外汇市场的说法中,错误的是(B)。
A、外汇市场是信息最为透明、最符合完全竞争市场理性规律的金融市场。
B、外汇市场系统风险小,是最适合中国中小投资者的一个成熟的金融投资市场。
C、美元、日元和欧元在国际外汇市场成三足鼎立局面。
D、国际外汇市场 24 小时连续作业,为投资者提供了没有时间和空间障碍的理想投资场所。
15. 房地产投资的风险不包括(D)。
A、交易风险 B、意外风险 C、利率风险
D、信用风险
16. 书画的交易占艺术品成交额的(D)以上。
A、50% B、60% C、70% D、80%
17. 客户提出理财的要求,不仅希望增加收益改善财务状况,而且要保证财务状况的(A)。
A、安全 B、增加 C、稳定 D、增值
18. 制订个人理财目标的基本原则之一是,将(C)作为必须实现的理财目标。
A、个人风险管理 B、长期投资目标 C、预留现金储备 D、短期投

19. 股票类理财产品的收益主要来源于（ C ）。

A、利息收益和价差收益 B、红利收益和价差收益
C、股利和资本损益 D、利息收益和资本损益

20. 开放式基金的交易价格主要取决于（ C ）。

A、基金总资产 B、供求关系 C、基金净资产
D、基金负债

21. 投资连结险的特点中不包括（ B ）。

A、具有保障和投资理财的双重功能
B、有一个最低的现金价值
C、保费结构和资金流向公开透明
D、投资账户资金由保险公司的理财专家经营管理

22. （ D ）是银行与存款人以协议方式约定存款额度、期限、利率等内容，由银行按协议约定计付存款利息的一种外币储蓄品种。

A、传统的外币储蓄存款 B、外汇结构性存款
C、外币定期存款 D、外币协议储蓄

23. 教育消费根据对象不同分为（ A ）和子女教育消费两种。

A、个人教育消费 B、亲人教育消费
C、企业教育消费 D、老人教育消费

24. 一般在繁荣期之后出现，经济活动放缓，国民生产总值增长率递减，失业率上升，通胀率下降，居民开始对经济和职业前景产生忧虑，逐步减少消费支出。这一阶段属于经济周期中（ D ）。

A、萧条期 B、调整期 C、萎缩期 D、衰退期

25. 个人资产负债表中的资产价值是按（ B ）计算的。

A、购置价 B、当前市场价格
C、平均购置价和当前市场价格所得 D、视情况而定

26. 一般在繁荣期之后出现，经济活动放缓，国民生产总值增长率递减，失业率上升，通胀率下降，居民开始对经济和职业前景产生忧虑，逐步减少消费支出。这一阶段属于经济周期中（ D ）。

A、萧条期 B、调整期 C、萎缩期
D、衰退期

27. 以追求资产的长期增值和盈利为基本目标的基金是（ C ）。

A、收入型基金 B、平衡型基金 C、成长型基金 D、以上都不是

28. 期货交易主要是以（ C ）为保障，从而保证到期兑现。

A、行业制度 B、法律制度 C、保证金制度 D、市场制度

29. 国际资本流动的根本动力是（ B ）。

A、扩大商品销售 B、获得较高利润
C、调节国际收支 D、缓和个别国家内部矛盾

30. 我国人民币升值有利于（ B ）。

A、出口 B、进口 C、对外贷款
D、国内旅游创汇

31. （ C ）的投资份额是可以不固定的。

A、封闭式基金 B、契约式基金
C、开放式基金 D、公司型基金

32. 保险人在约定的期限内或在指定人的生存期限内，按照一定的周期给付年金领取者一定数额保险金的一种传统人寿保险产品是指（ A ）。

A、年金保险 B、分红保险
C、投资连接保险 D、万能人寿保险

33. （ A ）是指客户通过理财规划所要实现的目标或满足的期望。

A、理财目标 B、投资目标 C、理财目的 D、投资目的

34、保险策划的目的即在于通过对客户经济状况和保险需求的深入分析，帮助客户选择合适（ B ），并确定期限和金额。

A、保险公司 B、保险产品 C、受益人 D、保险代理人

35、（ D ）是指个人理财者购买理财产品时使用货币为人民币，到其所获收益为外币。

A、卡类理财产品 B、外汇理财产品
C、人民币投资人民币收益理财产品 D、人民币投资外币收益理财产品

36、现金流量表全面反映客户一定时期的收入于支出情况，客户资产负债情况的变化首先表现在（ B ）的变化上。

A、收入 B、现金流量 C、支出 D、结余

37、理财目标是制订理财方案所要实现的愿望。理财目标是制定理财方案的基础，所以客户的理财目标必须具有（ C ）。

A、真实性 B、准确性 C、现实性 D、可行性

38、在下列几种基金中，一般（ B ）的年管理费率最低。

A、债券基金 B、货币基金 C、股票基金 D、认股权证基金

39、以下国内机构中无法提供理财服务的是（ D ）。

A、基金公司 B、保险公司 C、信托公司
D、律师事务所

40、制订个人理财目标的基本原则之一是，将（ C ）作为必须实现的理财目标。

A、个人风险管理 B、长期投资目标 C、预留现金储备 D、短期投资目标

41、股票类理财产品的收益主要来源于（ C ）。

A、利息收益和价差收益 B、红利收益和价差收益
C、股利和资本损益 D、利息收益和资本损益

42、（ A ）看重但其收益，以追求但其收益的最大化为目标。

A、收入型证券组合 B、增长性证券组合
C、单一性证券组合 D、混合型证券组合

43、（ D ）是投资者利用国际金融市场上外汇汇率的频繁波动，买低卖高，赚取汇差收益。

A、保值 B、增值 C、套汇
D、套利

44、（ D ）是一种缴费灵活、保险金额可以调整、非约束性的创新型寿险产品。

A、分红保险 B、投资连接保险 C、年金保险 D、万能人寿保险

45、证券投资基金是一种（ B ）的证券投资方式。

A、直接 B、间接 C、视具体的情况而定 D 以上均不正确

46、（ C ）的投资份额是可以不固定的。

A、封闭式基金 B、契约式基金 C、开放式基金
D、公司型基金。

47、封闭式投资基金和开放式投资基金是对投资基金按（ A ）标准进行的分类。

A、按投资基金的组织形式 B、按投资基金能否赎回
C、按投资基金的投资对象 D、按投资基金的风险大小

48、开放式基金的交易价格主要取决于（ C ）。

A、基金总资产
B、供求关系
C、基金净资产
D、基金负债

49、汇率变化一个最重要的影响就是对（ C ）的影响。

A、消费者
B、股民
C、贸易
D、外汇卖家

50、(D)是银行与存款人以协议方式约定存款额度、期限、利率等内容,由银行按协议约定计付存款利息的一种外币储蓄品种。

A、传统的外币储蓄存款
B、外汇结构性存款
C、外币定期存款
D、外币协议储蓄

51、(C)是投资者利用国际金融市场上外汇汇率的频繁波动,买低卖高,赚取汇差收益。

A、保值
B、增值
C、套
D、套利

52、以下有关当今国际外汇市场的说法中，错误的是（ B ）。

A、外汇市场是信息最为透明、最符合完全竞争市场理性规律的金融市场。

B、外汇市场系统风险小，是最适合中国中小投资者的一个成熟的金融投资市场。

C、美元、日元和欧元在国际外汇市场成三足鼎立局面。

D、国际外汇市场 24 小时连续作业，为投资者提供了没有时间和空间障碍的理想投资场所。

53、 (D) 是指影响同一功能分区内不同具体地块价格差异的微观因素。

A、个别因素 B、特别因素 C、一般因素 D、区域因素

54、以下有关房地产投资的说法错误的是（ A ）。

A、常见的房地产投资方式有住房实物投资和住房金融投资。

B、炒楼花的范围包括内部认购的房号、正式认购的认购书、预售合同等。

C、房地产证券的持有人只能通过将证券变现来获利。

D、住房金融投资降低了住房投资的门槛，又保持了实物投资较高的收益。

55、(C)是我国多层次养老体系的一个组成部分,是由职工自愿参加、自愿选择经办机构的一种补充保险形式。

A、基本养老保险

C、个人储蓄性养老保险 D、信托养老保险

56、单利和复利的区别在于(D)。

A、单利的计息期总是一年，而复利则有可能为季度、月或日

B、用单利计算的货币收入没有现值和终值之分，而复利就有现值和终值之分

C、单利属于名义利率，而复利则为实际利率

D、单利仅在原有本金上计算利息，而复利是对本金及其产生的利息一并计算

57、在普通年金现值系数的基础上，期数减 1、系数加 1 的计算结果，应当等于(B)。

A、递延年金现值系数 B、预付年金现值系数

C、永续年金现值系数 D、以上都不正确

58、汇率的标价分为直接标价法和间接标价法，下面两种牌价分别属于哪种标价法？
(B)

伦敦外汇市场的汇率：1 英镑=1.7529 美元， 中国银行公布的外汇牌价：100 港币=103.72 人民币

A、直接标价法、间接标价法 B、间接标价法、直接标价法

C、直接标价法、直接标价法 D、间接标价法、间接标价法

59、下面哪个国家不使用间接标价法？（D）

A、美国 B、新西兰 C、南非 D、中国

60、在直接标价法和间接标价法下，汇率变动的含义不同，以下选项不正确的是（ C ）。

A、在直接标价法下，外汇汇率上涨说明外币值钱了。

- B、在直接标价法下，外汇汇率下跌说明一定数额的本币可以换得更多的外币。
C、在间接标价法下，外汇汇率下跌，说明一单位本币可换的外币数量增加了。
D、在间接标价法下，外汇汇率上升，说明本币升值了。
- 61、以下有关远期汇率的论述中，错误的是（D）。
A、利率高的货币表现为贴水，利率低的货币表现为升水。
B、升水或贴水实际上是对两种交易货币利差损失或利差盈余的平衡。
C、日元利率低于美元利率，因此美元兑日元的远期汇率表现为贴水
D、远期汇率等于即期汇率上加贴水或减升水。
- 62、按期权的执行价格分类，期权可分为（D）。
A、买入期权和卖出期权 B、看涨期权和看跌期权 C、美式期权和欧式期权 D、实值期权、虚值期权和两平期权
- 63、在风险管理手段中，保险属于（D）手段。
A、风险分散 B、风险控制 C、风险回避 D、风险转移
- 64、投保人或被保险人对（C）应当具有法律上承认的经济利益。
A、保险事故 B、保险责任 C、保险标的 D、保险风险
- 65、债券分为付息债券和零息债券的依据是（C）。
A、债券形式 B、计息方式 C、付息方式 D、利率变动方式
- 66、贴现债券通常在票面上（B），是一种折价发行的债券。
A、规定利率 B、不规定利率 C、标明折价 D、不标明折价
- 67、房地产投资的优点不包括（C）。
A、具有分散投资的效应 B、可运用财务杠杆
C、个性差异小，易操作 D、能抵御通胀
- 68、以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。
- 69、金融期货中不包括（D）。
A、股票期货 B、利率期货 C、外汇期货 D、债券期货
- 70、股票指数期货是为适应人们管理股市风险，尤其是（A）的需要而产生的。
A、系统风险 B、非系统风险 C、信用风险 D、财务风险
- 71、当人民币有很强的升值压力时，理财人员给出的下列理财建议不恰当的是（C）。
A、增加国债的配置量 B、投资房地产 C、继续持有外汇 D、购卖人民币资产
- 72、宏观经济政策影响到理财决策的制定和理财服务的开展，说法有误的是（C）。
A、积极的财政政策刺激投资需求，提升房地产的价格
B、中央银行在公开市场买入国债，能刺激各类资产的价格上升
C、提高股票交易印花税能刺激股价上涨
D、降低股票交易印花税能刺激股价上涨
- 73、在通货膨胀预期很强时，下列的理财决策有误的是（A）。
A、将资金购买定期储蓄存款 B、卖出资产组合中的一部分国债
C、适当增加资产组合中股票的比重 D、购置房地产
- 74、投资者购买（D）理财计划承担的风险最大。
A、固定收益理财计划
B、保证收益理财计划
C、保本浮动收益理财计划
D、非保本浮动收益理财计划
- 75、如果投资者以高于票面价格购进债券并持有到期，则（C）。
A、实际收益等于票面利率
B、实际收益高于票面利率
C、实际收益低于票面利率
D、实际收益和票面利率无关
- 76、下列因素引起的风险中，投资者可以通过证券投资组合予以分散的是（D）。

- A. 国家货币政策变化
B. 发生经济危机
C. 通货膨胀
D. 企业经营管理不善
- 77、以下哪一选项不属于个人理财规划的内容？（ B ）
A、教育投资规划 B、健康规划 C、退休规划 D、居住规划
- 78、我们将风险分为人身风险、财产风险和责任风险，是根据（ C ）的不同进行区分。
A、承保对象 B、风险损失原因 C、风险损害对象 D、风险损失结果
- 79、人的一生很可能会面对一些不期而至的风险，我们称之为（ B ）。
A、投机风险 B、纯粹风险 C、偶然风险 D、意外风险
- 80、属于反映个人/家庭在某一時点上的财务状况的报表是（ A ）。
A、资产负债表 B、损益表 C、现金流量表 D、利润分配表
- 81、以下关于现值和终值的说法，错误的是（ A ）。
A、随着复利计算频率的增加，实际利率增加，现金流量的现值增加。
B、期限越长，利率越高，终值就越大。
C、货币投资的时间越早，在一定时期期末所积累的金额就越高。
D、利率越低或年金的期间越长，年金的现值越大。
- 82、以下关于年金的说法正确的是（ B ）。
A、普通年金的现值大于预付年金的现值。
B、预付年金的现值大于普通年金的现值。
C、普通年金的终值大于预付年金的终值。
D、A 和 C 都正确。
- 83、以下投资工具中，不属于固定收益投资工具的是（ B ）。
A、银行存款 B、普通股 C、公司债券 D、优先股
- 84、当今全球规模最大的单一金融市场和投机市场是（ D ）。
A、股票市场 B、黄金市场 C、期货市场 D、外汇市场
- 85、以下有关当今国际外汇市场的说法中，错误的是（ B ）。
A、外汇市场是信息最为透明、最符合完全竞争市场理性规律的金融市场。
B、外汇市场系统风险小，是最适合中国中小投资者的一个成熟的金融投资市场。
C、美元、日元和欧元在国际外汇市场成三足鼎立局面。
D、国际外汇市场 24 小时连续作业，为投资者提供了没有时间和空间障碍的理想投资场所。
- 86、以下交易中不属于即期交易的是（ D ）。
A、外汇买卖成交后，在两个营业日内办理外汇业务。
B、外汇买卖成交后，当日办理收付交割。
C、在成交日后第二个营业日交割的外汇交易。
D、在成交日后第三个营业日交割的外汇交易。
- 87、投资者之所以买入看涨期权，是因为他预期这种金融资产的价格在近期内将会（ A ）。
A、上涨 B、下跌 C、不变 D、都有
- 88、国际资本流动的根本动力是（ B ）。
A、扩大商品销售 B、获得较高利润
C、调节国际收支 D、缓和个别国家内部矛盾
- 89、从长期来看，影响汇率走向的因素中不包括（ A ）。
A、官方干预 B、国际收支 C、通货膨胀率 D、利率
- 90、我国人民币升值有利于（ B ）。
A、出口 B、进口 C、对外贷款 D、国内旅游创汇
- 91、根据可保利益原则，我们无法为（ C ）投保。
A、家用电器 B、租用的别人的房屋 C、公共广场的雕塑 D、自己的房产
- 92、人身保险合同中，投保人以自己的生命或身体为他人利益订立保险合同时，投保人、被保险人和受益人的关系为（ D ）。

- A、投保人是被保险人，也是受益人
 B、投保人不是被保险人，而受益人是指定的人
 C、投保人是被保险人，而受益人是由代理人指定的人
 D、投保人是被保险人，受益人是指定的人
- 93、证券是各类记载并代表一定权利的（ B ）。
- A、书面凭证 B、法律凭证 C、收入凭证 D、资本凭证
- 94、广义的证券包括（ B ）、货币证券和资本证券。
- A、权益证券 B、商品证券 C、凭证证券 D、债务证券
- 95、有价证券代表的是（ D ）。
- A、财产所有权 B、债权 C、剩余请求权 D、所有权或债权
- 96、股票有多种价值，投资者平时较为关心的是（ D ）。
- A、股权 B、面值 C、红利 D、市值
- 97、股票投资的收益等于（ C ）。
- A、资本利得 B、股利所得
 C、资本利得加股利所得 D、资本利得加利息所得
- 98、（ D ）不能作为债券发行主体。
- 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
- 99、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
- 100、下列哪种说法是正确的？（ B ）
- A、债券的发行条件不包括其发行票面金额。
 B、企业债券的持有人无权参与公司的经营决策。
 C、凭证式国债可以流通并转让。
 D、记账式国债不能上市流通转让。
- 101、下列哪项不属于国债投资的特征？（ D ）
- A、安全性高 B、免税待遇 C、流动性强 D、收益率高
- 102、以下关于债券和股票说法错误的是（ D ）。
- A、收益率相互影响 B、都属于有价证券
 C、都是筹资手段 D、都有规定的偿还期限
- 103、以下哪一种风险不属于非系统风险？（ A ）
- A、利率风险 B、信用风险 C、经营风险 D、财务风险
- 104、以下哪种风险不属于系统风险？（ D ）
- A、政策风险 B、周期波动风险 C、利率风险 D、信用风险
- 105、下列因素引起的风险中，投资者可以通过证券投资组合予以分散的是（ D ）。
- A、国家货币政策变化 B、发生经济危机
 C、通货膨胀 D、企业经营管理不善
- 106、（ C ）的投资份额是可以不固定的。
- A、封闭式基金 B、契约式基金 C、开放式基金 D、公司型基金
- 107、封闭式投资基金和开放式投资基金是对投资基金按（ B ）标准进行的分类。
- A、按投资基金的组织形式 B、按投资基金能否赎回
 C、按投资基金的投资对象 D、按投资基金的风险大小
- 108、开放式基金的交易价格主要取决于（ C ）。
- A、基金总资产 B、供求关系 C、基金净资产 D、基金负债

二、多项选择题

1. 对个人而言，利率水平的变动会影响（ ABCD ）。
- A、对存款收益的预期
 B、消费支出和投资决策的意愿
 C、从银行获取的各种信贷的融资成本
 D、现在贷款买房还是将来攒够钱买房的决策

2. 预期未来经济增长比较快,处于景气周期,则应采取的个人理财策略有(BC)。
- A、增加银行储蓄
B、减少国库券的配置
C、增加在股票市场上的投资
D、适当减少在房地产市场上的投资
3. 金融市场可以分为货币市场和资本市场,其中货币市场具有(ABD)的特点。
- A、资金融通期限短 B、高流动性 C、高收益性 D、低风险
4. 基金的当事人包括(BCD)。
- A、证券交易所 B、基金投资人 C、基金管理人 D、基金托管人
5. 投资型保险产品具有(AB)功能。
- A、保障 B、投资 C、投机 D、套期保值
6. 债券投资的风险有(ABCDE)。
- A、利率风险 B、再投资风险 C、债券赎回风险 D、通货膨胀风险
7. 黄金投资的方式有(ABCD)。
- A、条块现货 B、纯黄金 C、黄金基金 D、黄金存折
8. 税收规划的方法和手段有(ACD)。
- A 避税规划 B、逃税规划 C、节税规划 D、转嫁规划
9. 在我国,证券投资基金的发行方式主要有(AD)。
- A、上网发行方式 B、行政分配方式 C、招标拍卖发行方式 D、网下发行方式
10. 执行理财计划应遵循的原则包括(ACD)。
- A、准确性 B、一致性 C、有效性 D、及时性
11. 人的理财目标无论做何种分类,无非是集中在哪几个方面:(ABCD)
- A、消费支出的合理 B、个人财富的增加
C、生活期望的满足 D、个人财务的安全
12. 从个人理财产品的收益和风险的角度思考,境内外资银行推出的指数型外汇个人理财产品有(ABCD)显著特点。
- A、获利空间大 B、本金有保障 C、流动性差 D、对专业知识要求高
13. 证券投资基金按组织形式可分为(BC)。
- A、封闭型投资基金 B、契约型投资基金
C、公司型投资基金 D、开放型投资基金
14. 退休养老投资渠道有(ABCD)。
- A、储蓄投资 B、基金投资 C、房产投资 D、保险投资
15. 国内外消费者购买住宅的原因包括(ABCD)。
- A、自住 B、合理避税 C、对外出租获取租金 D、投机获取资本利得
16. 证券投资基金按组织形式可分为(BC)。
- A、封闭型投资基金 B、契约型投资基金
C、公司型投资基金 D、开放型投资基金
17. 下列哪些选项可能增加家庭的净资产?(AC)
- A、投资实现资产增值 B、增加消费
C、将投资收益进行再投资 D、利用自动转账偿还信用卡透支
18. 以下有关货币的时间价值的说法,正确的有(ABD)。
- A、货币的时间价值认为等量资金在不同时点上的价值量不相等
B、货币的时间价值是指货币经历一定时间的投资和再投资所增加的价值
C、不同时间单位的货币收入在不换算到相同时间单位的情况下,其经济价值也具有可比性
D、货币的时间价值也被称为资金的时间价值
19. 外汇市场产生的原因包括(ACD)。
- A、投机 B、央行干预 C、贸易和投

- 资 D、对冲
20. 世界通行的黄金投资方式中包括(ABD)。
- A、投资金币 B、纸黄金 C、黄金远期买
卖 D、黄金期权
21. 保险的功能包括(BCD)。
- A、风险回避 B、实施补偿 C、免税效
应 D、转移风险
22. 根据我国保险法, 保险的基本原则有(ABCD)。
- A、最大诚信原则 B、可保利益原则 C、补偿原则 D、近
因原则
23. 相对股票投资而言, 债券投资的优点有(BCD)。
- A、投资收益高 B、本金
安全性高 C、投资风险小 D、市场
流动性好
24. 证券投资基金与股票债券的区别表现在(ABCD)。
- A、投资者地位不同 B、经济关系不同
C、投资工具性质不同 D、收益与风险不同
25. 证券投资基金的当事人主要有(ACD)。
- A、基金持有人 B、基金发起人 C、基金托管
人 D、基金管理人
26. 证券的产权性是指有价证券记载着权利人的财产权内容, 代表着一定的财产所有权, 拥有证券就意味着享有财产的(ABCD)的权利。
- A、占有 B、使用 C、收
益 D、处置
27. 保险人在理赔时一般按三个标准确定赔偿额度, 它们是(ABD)。
- A、以实际损失为限 B、以保险金额为限
C、以保单的现金价值为限 D、以被保险人对保险标的可保利
益为限
28. 一个人的财务安全, 主要有这些内容: (ABCD)
- A、是否有稳定、充足的收入; B、个人是否有发展的潜力;
C、是否有充足的现金准备; D、是否有适当的住房;
29. 人的理财目标无论做何种分类, 无非是集中在哪几个方面: (ABCD)
- A、消费支出的合理 B、个人财富的增加 C、生活期望的满足 D、个人财务
的安全
30. 只有了解宏观经济发展的总体走向, 才能顺应经济发展趋势, 做出正确的理财决策; 只有密切关注各种宏观经济因素, 关注哪些比率变化, 才能抓住有利的理财机会: (ABD)
- A、利率 B、汇率 C、通货膨胀率 D、税率
31. 影响汇率变化的基本因素有(ABCD)。
- A、经济因素 B、政治及新闻舆论因素 C、市场因素 D、
央行干预
32. 储蓄计划的制定包括(A、B、C、D)。
- A、确定储蓄额度 B、选择储蓄网点 C、选择储蓄理财方式 D、
选择储蓄存期
33. 从个人理财产品的收益和风险的角度思考, 境内外资银行推出的指数型外汇个人理财产品有(A、B、C、D)显著特点。
- A、获利空间大 B、本金有保障 C、流动性差 D、对专业知识要
求高
34. 个人证券理财应该遵循(A、C、D)原则。

- A、安全性原则 B、便利性原则 C、流动性原则 D、收益性原则
- 35、投资连结险的特点中不包括（ B 、C、D ）。
 A、具有保障和投资理财的双重功能
 B、有一个最低的现金价值
 C、保费结构和资金流向公开透明
 D、投资账户资金由保险公司的理财专家经营管理
- 36、证券投资基金的当事人主要有（ A、B、C ）。
 A、基金持有人 B、基金发起人 C、基金托管人 D、基金管理人
- 37、证券投资基金按组织形式可分为（ B、C ）。
 A、封闭型投资基金 B、契约型投资基金
 C、公司型投资基金 D、开放型投资基金
- 38、房地产投资的风险不包括（ ABCD ）。
 A、交易风险 B、意外风险 C、利率风险 D、信用风险。
39. 按照客户获取收益方式的不同, 理财计划可以分为(AC)。
 A、保证收益型理财计划 B、保本收益型理财计划
 C、非保证收益型理财计划 D、保本浮动收益理财计划
 E、非保本浮动收益理财计划
40. 按照客户是否保本, 非保证收益理财计划可以分为(C D)。
 A、保证收益型理财计划 B、保本收益型理财计划 C、保本浮动收益理财计划
 D、非保本浮动收益理财计划
41. 一般而言, 会引起个人理财策略中储蓄配置减少的情况有(AC)。
 A、预期未来温和的通货膨胀 B、预期经济处于景气周期
 C、失业率下降 D、国际收支持续出现顺差
42. 在开放经济体系下, 一国持续出现国际收支顺差, 导致本币升值的情况下, 会选择的投资策略是(ACD)。
 A、增加储蓄 B、减少债券配置 C、增加股票配置 D、增加基金配置
- 43 一般来说, 不考虑其它因素的变化, 市场利率的上升会引起(ABDE)。
 A、储蓄收益率增加, 增加储蓄配置 B、股票面临下跌风险 C、固定收益品价格上升, 增加债券配置
 D、房地产贷款成本增加, 房产市场走低 E、人民币回报高, 减持外汇
44. 关于宏观经济状况对个人理财策略的影响描述中, 正确的有(AB)。
 A、在经济增长比较快时, 个人和家庭应考虑买入对周期波动比较敏感的行业资产
 B、在经济扩张阶段, 特别是成长性、高投机性股票价值表现良好
 C、当经济处于景气周期时, 个人和家庭应考虑增持固定收益类产品
 D、当经济增长较快时, 应减持股票、房产等资产, 避免经济波动造成损失
45. 对个人理财业务造成影响的经济环境因素包括(BCD)。
 A、货币政策 B、消费者收入水平 C、通货膨胀 D、国际收支
46. 下列理财计划中, 具有保本效果的有(ABC)。
 A、固定收益理财计划 B、最低收益理财计划
 C、保本浮动收益理财计划 D、非保本浮动收益理财计划
47. 下列有关投资的说法中, 错误的是(AC)。
 A、经济繁荣时, 应适当增持存款、债券, 减少股票、房产等投资
 B、经济衰退时, 增加长期储蓄和债券 C、经济繁荣时, 增加长期储蓄和债券
 D、萧条期面临转折时, 应适当减少储蓄, 逐步转向股票、房产等投资
- 48、开放式基金与封闭式基金的区别(BCD)
 A、基金的法律地位不同 B、基金单位的买卖方式不同

- C、基金的价格决定因素不同 D、基金规模的可变性不同
- 49、对投资者而言，债券型理财产品面临的主要风险有（ ABC ）
- A、汇率风险 B、流动性风险 C、利率风险 D、提前偿付风险
- 50、在现金、消费和债务管理中，家庭紧急预备金的储存形式包括（ ABC ）
- A、活期存款 B、短期定期存款 C、货币市场基金 D、购买商品
- 51、下列属于银行代理类理财产品的有（ BCD ）
- A、货币型理财产品 B、基金 C、保险 D、信托
- 52、以下有关货币的时间价值的说法，正确的有（ ABD ）。
- A、货币的时间价值认为等量资金在不同时点上的价值量不相等
- B、货币的时间价值是指货币经历一定时间的投资和再投资所增加的价值
- C、不同时间单位的货币收入在不换算到相同时间单位的情况下，其经济价值也具有可比性
- D、货币的时间价值也被称为资金的时间价值
- 53、外汇市场产生的原因包括（ ACD ）。
- A、投机 B、央行干预 C、贸易和投资 D、对冲
- 54、以下关于中国外汇交易中心的说法错误的是（ BC ）。
- A、中国外汇交易中心是我国自己的外汇市场，成立于 1994 年 4 月。
- B、中国外汇交易中心会员应采取竞价交易方式。
- C、中国外汇交易中心是央行领导下的，独立核算、盈利性的事业法人。
- D、非金融企业也可申请成为中国外汇交易中心的会员。
- 55、以下有关外汇期权交易的说法正确的是（ ABC ）。
- A、外汇期权的交易对象并不是货币本身，而是一项将来可以买卖货币的权利。B、期权的买方可以根据市场情况自行决定是否执行权利。
- C、期权卖方承担风险，履行买卖的义务，并收取期权费。
- D、期权费一般于期权到期日一次性付清，而且不可退回。
- 56、以下有关期权价格的决定因素的说法正确的是（ BCD ）。
- A、买入期权的执行价格与期权费成正比，而卖出期权的执行价格与期权费成反比。
- B、期权距到期日时间越长，期权费就越高。
- C、预期波动率越大的货币期权，其期权费越高。
- D、货币利率越高，期权费越低，利率越低，期权费越高。
- 57、影响汇率变化的基本因素有（ ABCD ）。
- A、经济因素 B、政治及新闻舆论因素 C、市场因素 D、央行干预
- 58、属于欧元区的国家有（ ACD ）。
- A、荷兰 B、瑞典 C、希腊 D、西班牙
- 59、世界黄金的需求主要包括（ ABCD ）。
- A、工业需求 B、投资需求 C、官方储备需求 D、饰金需求
- 60、世界通行的黄金投资方式中包括（ ABD ）。
- A、投资金币 B、纸黄金 C、黄金远期买卖 D、黄金期权
- 61、保险的功能包括（ BCD ）。
- A、风险回避 B、实施补偿 C、免税效应 D、转移风险
- 62、保险的基本当事人有（ BCD ）。
- A、保险人 B、投保人 C、被保险人 D、受益人
- 63、根据我国保险法，保险的基本原则有（ ABCD ）。
- A、最大诚信原则 B、可保利益原则 C、补偿原则 D、近因原则
- 64、保险人在理赔时一般按三个标准确定赔偿额度，它们是（ ABD ）。
- A、以实际损失为限 B、以保险金额为限
- C、以保单的现金价值为限 D、以被保险人对保险标的可保利益为限
- 65、按照给付期间划分，年金保险可分为（ BD ）。
- A、终生年金 B、即期年金 C、定期年金 D、延期年金
- 66、不在我国家庭财产保险承保范围之内的财产有（ ABD ）。
- A、票证 B、食品 C、床上用品 D、书籍

67、证券的票面要素有（ ABD ）。

A、标的物 B、权利 C、义务 D、持有人

68、下面属于商品证券的有（ ABC ）。

A、提货单 B、运货单 C、仓库栈单 D、存款单

69、证券具有流通性，又称为变现性。证券的流通是通过（ BCD ）实现的。

A、继承 B、贴现 C、交易 D、承兑

70、按股票持有者分类，股票可分为（ BCD ）。

A、内部职工股 B、国家股 C、法人股 D、个人股

71、相对股票投资而言，债券投资的优点有（ BCD ）。

A、投资收益高 B、本金安全性高
C、投资风险小 D、市场流动性好

三、判断题

1. 如果物价水平是处于变动之中的状态，则名义利率能够反映理财产品的真实收益水平。（ X ）

2. 在经济增长放缓、处于收缩阶段时，个人和家庭应该买如周期波动比较敏感的行业资产，以获取经济波动带来的收益。（ X ）

3. 投资基金按受益凭证是否可赎回分为公司型基金和契约型基金。（ X ）

4. 个人所获得的保险赔款免征个人所得税。（ √ ）

5. 公司发行新股一定会造成股价下跌。（ X ）

6. 若本币大幅贬值，则持有一定比例的外汇资产可以减少本币贬值的影响。（ √ ）

7. 目前，我国的债券市场由银行间债券市场和交易所债券市场组成。（ X ）

8. 个人理财主要考虑的是资产的增值，因此，个人理财就是如何进行投资。（ X ）

9. 目前股票依然是我国居民个人进行财富积累的主要方式。（ X ）

10. 我国现行有关政策规定，个人只能进行虚盘外汇买卖，不能进行实盘外汇交易。（ X ）

11. 根据我国的相关法律，私人收藏文物是违法的。（ X ）

12. 艺术品投资是一种市场行为，艺术品投资取决与投资者的经济实力。（ X ）

13. 投资连结险的风险完全由保户自己承担，而分红险的风险是由保户和保险人共同承担的。（ √ ）

14. 股票是代表股份所有权的股权证书，是代表对一定经济分配请求权的资本证券。（ √ ）

15. 不同证券理财产品的风险与收益特征差别较大。按收益与风险由高到低排序，依次是股票、基金、债券。（ √ ）

16. 个人理财的理论基础来自于现代投资学。（ √ ）

17. 个人保险理财产品最显著的特点是投资功能。（ X ）

18. 银行理财产品的收益，始终是投资者个人关注的问题。（ X ）

19. 普通年金又称后付年金，是指于各期末收付的年金。（ √ ）

20. 对投资进行资产配置的目的除了用来降低投资组合的下跌风险，更可稳健地增强投资组合的报酬率。（ √ ）

21. 身份证号码与资金账户号码（股东卡号）一一对应，不允许重复开户。（ X ）

22. 最大诚信原则只是对投保方的要求，对保险人无约束力。（ X ）

23. 总体而言，保险更注重的是保障，而非投资增值。（ √ ）

24. 理财规划是技术含量很高的行业，服务态度并不会直接影响理财服务水平。（ X ）

25. 意外伤害保险具有损害赔偿性和储蓄性的双重性质。（ X ）

26. 黄金具有价值稳定、流动性高的优点，是对付通货膨胀的有效手段。（ √ ）

27. 投保人只要根据自身和家庭对保障的需求来确定保险种类和保险金额。（ X ）

28. 已参加社会医疗保险者，投保津贴型保险比投保费用型保险更划算。（ √ ）

29. 投资人自己不能到交易所买卖股票，必须在证券公司开设的证券交易柜台或通过电话和网络买卖股票。（ √ ）

30. 期货交易买卖的直接对象是期货合约，而不是商品本身。（ √ ）

31. 目前我国保险市场常见的个人保险理财产品主要有：分红保险、投资连接保险、万

- 能寿险、投资性家庭财产保险等。（ √ ）
32. 个人/家庭管理纯粹风险的工具包括商业保险、社会保险和雇主提供的雇员团体保险。（ √ ）
33. 预期收益率相同的投资项目，其风险也必定相同。（ X ）
34. 对于金融资产来说，通常，流动性和回报率是呈反方向变化的。（ √ ）
35. 储蓄作为个人和家庭最基本的理财工具，具有风险小、简单方便、方式和期限灵活、收益较低等特点。（ √ ）
36. 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。（ X ）
37. 信用卡先消费后付款的性质实际上是为持卡人提供了信用融资服务，从某种意义上讲，它相当于个人向银行的“借款”。（ √ ）
38. 消费信贷等额本息还款方式适合于收入较为稳定的工薪阶层。（ √ ）
39. 纸黄金具有保值功能，可以抵御通货膨胀。（ X ）
40. 结构性理财产品是运用金融工程技术，将存款、零息债券等固定收益产品与金融衍生品组合在一起而形成的一种新型金融产品。（ √ ）
41. 保险具有经济补偿、资金融通和社会管理三大功能。（ √ ）
42. 终身死亡保险的给付必须以被保险人死亡为条件，被保险人不死亡，则不能领取保险金。但被保险人生存到 100 周岁，也可以领取终身保险金。（ X ）
43. 债券尽管有面值，代表了一定的财产价值，但它只是一种虚拟资本，而非真实资本（ √ ）。
44. 股票的清算价值是指股份公司破产或倒闭后进行清算之时每股股票所代表的实际价值。（ √ ）
45. 基金定投是一种适合中长期的投资方式，要想取得效果，必须遵守投资纪律，持之以恒，这样才能达到预定的理财目标。（ √ ）
46. 与其他投资方式相比，收藏品并不是很好的投资工具。（ √ ）
47. 外汇市场不像股票交易一样有集中统一的地点，而是通过没有统一操作市场的网络进行的。（ √ ）
48. 房地产投资具有财务杠杆效应，特别是在房价处于快速上升通道时，这种杠杆投资的价值优势十分明显。（ √ ）
49. 按照证券投资分析的理论，股票价格有其一定的运行规律。（ √ ）
50. 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。（ √ ）
51. 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。（ X ）
52. 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。（ X ）
53. 保险具有免于债务追偿功能。（ √ ）
54. 保险赔款免征个人所得税。（ √ ）
55. 被继承人投保人寿保险所取得的保险金不计入应纳税遗产总额。（ √ ）
56. 刺激就业的财政货币政策将有利于股市的趋暖。（ √ ）
57. 当政府增加税收时一般会降低经济的增长速度。（ √ ）
58. 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。（ √ ）
59. 分红保险的红利分配有两种形式：现金分红、增额分红。（ √ ）
60. 个人理财和家庭理财实际上是同一个概念。（ √ ）
61. 个人理财就是作出一项英明的投资决策。（ X ）
62. 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。（ √ ）
63. 高收益必定伴随着高风险，但高风险未必最终能带来高收益。（ √ ）
64. 国际收支顺差可以增加一国的外汇储备，增加对有价值证券的需求，所以国际收支顺差越大越好，持续时间越长越好。（ X ）
65. 公司发行股票是为了筹集自有资金。（ X ）
66. 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。（ √ ）
7. 黄金交易仅仅具有国际贸易性质。（ X ）
67. 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。

(×)

68、开放式基金的认购和申购是一回事。(×)

69、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。(√)

70、利率水平对外汇汇率有着非常重要的影响,利率提高则汇率下跌。(×)

71、目前两国货币的汇率主要取决于各自货币单位含金量之比,称为铸币平价(×)

72、年金现值系数与年金终值系数互为倒数。(×)

73、普通年金又称先付年金。(×)

74、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。(×)

75、如果在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。(×)

76、如果理财是以委托方式进行的,委托人须以自己其他财产对债权人承担责任。

(√)

77、市盈率是股票当前的价格和公司每股收益的比率。(√)

78、税率上升会遏制股市热度。(×)

79、税收筹划与避税没有区别。(×)

80、为了应对赎回的压力,开放式基金必须保留一部分现金及流动资产。(√)

81、外汇交易是买入一种货币而同时必须要卖出另外一种货币的行为。(√)

82、我国目前设立的基金都是公司型基金。(×)

83、信用卡得还款方式主要有三种:自动转账还款、半自动转账还款和主动还款。

(√)

84、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。(×)

85、一定时期内每期都有付款的现金流量,均属于年金。(×)

86、一般说来,保险金额的确定应该以个人的收入水平为依据。(×)

87、医疗保险是以疾病为给付保险金条件的医疗保险。(×)

88、永续年金没有终值。(√)

89、由终值求现值,称为折现。(√)

90、因为证券市场和经济运行会发生异动,所以基本面分析就毫无价值。(×)

91、银行理财产品标明的预期收益即为该产品的实际收益。(×)

92、在终值和利率一定的情况下,计息期越长,现值越小。(√)

93、在国际通行的信用卡计息方式中,“全额罚息”正逐渐成为主流。(×)

94、在直接标价法下,本国货币量增加,表示外币贬值,本币升值。(×)

95、在间接标价法下,外国货币量增加,表示外币贬值,本币升值。(√)

96、只要经济增长,证券市场就一定火爆。(×)

97、只要大量投放货币就能使经济摆脱通货紧缩,带动股市趋热。(×)

98、指数基金相对来说管理费用较多。(×)

99、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。(√)

100、纸黄金是通过投机交易获利,而不是对黄金实物进行投资。(√)

101、总的来说,人在其一生中收入的获取是非常平均的。(×)

102、绝大多数人民币理财产品属于以人民币投资的外币收益理财产品。(√)

103、不同证券理财产品的风险与收益特征差别较大。按风险与收益由高到低排序,依次是股票、基金、债券。(√)

104、分红保险是以通货膨胀为背景,为保持保险金额的实际价值而开发的。(×)

105、银行理财产品的收益,始终是投资这个人关注的问题。(×)

106、货币汇率稳定、存款利率相对较高的外币,不应成为外币存款的首选币种。

(×)

107、个人外汇结构性存款的典型特征,是存款人(银行)有权提前终止存款。(×)

108、艺术品投资是一种市场行为,艺术品投资取决与投资者的经济实力。(×)

109、将终值转换为现值的过程被称为“折现”。(√)

110、复利的计算是将上期末的本利和作为下一期的本金,在计算时每一期本金的数额是相同的。(×)

111、美元对日元升值 10%,则日元对美元贬值 10%。(×)

- 112、商业银行在外汇市场中的经营活动包括代客买卖和自营业务。 (√)
- 113、央行不但是外汇市场的参与者，而且是外汇市场的操纵者。 (√)
- 114、期权费是指期权的执行价格。 (X)
- 115、一国的国际收支处于顺差状态，本币供大于求，将贬值；国际收支处于逆差状态，则本币求大于供，将升值。 (X)
- 116、标准普尔 500 指数对美元汇率的影响最大。 (X)
- 117、上海黄金交易所是国内的一级黄金市场。 (√)
- 118、黄金具有价值稳定、流动性高的优点，是对付通货膨胀的有效手段。 (√)
- 119、个人实盘黄金买卖的投资者在需要时可以向银行申请办理黄金的实物交割。(X)
- 120、只有符合一定条件的可保风险才可以运用保险来进行管理。 (√)
- 121、保险的近因原则中所说的近因是指对保险标的损失起决定作用的因素，是直接或间接导致保险标的损失的原因。 (X)
- 122、从保险责任看，终身寿险除了保障期限较长外，与定期寿险类似。 (√)

四、案例分析题

1. 材料：张先生 1989 年出生，未婚。职业 IT 行业白领，月收入 1 万元，月开支情况如下：娱乐健身费 1200 元；交通费 300 元；通讯费 200 元；旅游消费月均 250 元；上交家人 2500 元。现有银行定期存款 16 万元，参加社会保险保障，无任何投资经验。风险偏好：性格较沉稳，属理智型投资者，不愿冒高风险，但也希望尝试投资。目标：希望近期购置按揭住房一处，首付 + 装修约花费 10 万元；购置小轿车一辆，价值 10 万元以内。请对张先生的情况进行分析，并提出理财建议？

一、财务分析：

(一) 月收支情况：

1. 月收入：1 万元
2. 月支出：1200 + 300 + 200 + 250 + 2500 = 4450 元
3. 月赢余：约 5000 元
4. 现有存款：16 万元（定期存款）

(二) 财务状况反映出的主要问题：

1. 缺乏全面的保险保障。
2. 储蓄品种过于单一，缺少有效的投资。
3. 单身期，急需资本积累满足未来生活需要。

(三) 理财目标：实现资本的积累，逐步完成购房、购车、结婚的需要。

二、理财建议：

1. 尝试进行投资：由于张先生没有任何投资经验，平时工作又比较繁忙，所以不提倡其进行例如股票、外汇买卖等较为复杂又耗费精力的投资品种。建议将 10 万元投资于多种开放式基金：其中 5 万元购买货币型开放式基金（流动性强、收益稳定）；5 万元购买股票型开放式基金（积累投资经验、追求较高收益）。

2. 强制储蓄和调整存款结构：设立强制储蓄账户，开立一年期零存整取账户，月存入 2000 元；定期存款做部分提支 10 万元准备进行投资，其余 6 万元可以继续做定期存款，但结构需要调整一下。存单到期后，建议将其分为三部分（各 2 万元）分别存为一年期、两年期、三年期三张存单。每年一张存单到期时，都转存为三年期存款。这样既保证了资金的流动性，避免提前支取时利息受损，又能享受到三年期较高存款利率。

3. 风险管理计划：购买意外险和重大疾病险，最好能购买那种以重大疾病为主险，住院医疗、重大意外为附险的险种，为自己安排重病、意外方面的保障。

2. 材料：杨女士和先生都是某国有企业的合同工，已育有一岁的小孩，目前仍与其先生的父母同住在一室一厅的家里。

杨女士夫妇两人每月收入合计约 5000 元，两人所在单位已按最低标准为他们购买了社保、医保。夫妻俩现有银行存款 75000 元，去年购买了各类基金合计 25000 元。另外，夫妻

俩还购买了重大疾病保险，每年缴交保费合计约 2500 元，还为女儿购买了人身意外伤害险，每年缴交保费 150 元。家庭日常生活开支平均为 2500 元/月。

由于目前的居住环境过于拥挤，计划在 5 年内购入一套面积 60 平方米左右的两室一厅的二手楼，最好能够在两年内购买住房以解决过于紧张的居住空间，另外也想为孩子购买一些诸如教育保险之类的产品，但总觉得现阶段的经济基础并不那么好，不知道怎样理财方能实现居家梦想，也不知道是否该调整一下银行存款和投资基金的比例以及是否需要追加一些其他方面的保险。

请遵照一定的业务流程帮助杨女士及其家庭制定一份理财方案？

一、财务分析：

1、资产结构：主要有银行存款 75000 元、基金投资 25000 元，缺少固定资产投资；

面临风险：固定资产缺失，基础薄弱，抗风险能力不足。

2、家庭月均固定收 5000 元，家庭月均消费 2500 元，占收入 50%；

面临风险：收入来源单一，支出相对单一，提高消费与资金积累能力不强。

3、家庭结构方面，一岁宝宝，同住的两位老人；

面临风险：消费支出将继续增加，家庭经济压力将明显上升。

4、家庭保障方面过于集中在人身意外的赔偿及大病的低概率方面；

面临风险：一般情况下的疾病医疗、手术和住院费等方面保障缺失。

二、家庭理财建议：

1. 优化投资结构：鉴于目前股市系统性风险的特定时期，加之其资金基础和抗风险能力，不适宜涉足高风险投资，但投资结构过于简单，可进行适当调整：保留 50000 元左右的银行存款作为基本储备；其余资金可购买银行理财产品、转存短期通知存款、投入国债回购业务等中等风险和收入的投资领域；现有 25000 元基金继续予以保持，如果属于回报较好的品种和有前景的投资组合，可考虑适当追加。

2. 调整买房计划：按现有收入水平，3 年内的家庭资金总额应可达到 25 万元左右，足以购买一套面积 60 平方米的两居室二手住房，因此可以考虑 2 年内提前买房，建议利用双方的公积金，组合贷款 15 万元，期限 15 年，供款额约 1000 元/月，并将其出租，这样房租加月收入扣除必要消费的剩余资金基本上可以比较轻松地支付按揭还款。其家庭日常支出将增加至（3700 元-房租）/月，占月收入的 60%左右，将有较大的支付压力但仍属于可以承受的负债水平。

3. 合理化保险结构：现有保险功能过于集中在人身意外的赔偿方面，缺少一般情况下的重大疾病等方面的补助。建议增加夫妻双方和小孩的医疗、手术和住院费等补助险种，再各附加适宜额度的定期寿险保障，夫妻两人保费合计 1000 元/年左右为宜、小孩保费 900 元/年即可。至于小孩教育险，虽然越早购买保费越低，但该类险种的保费相对较高，按目前的经济基础不宜购买，建议等待收入水平提高或支付压力降低之后再行考虑。

3. 案例：王先生，28 岁就职外资部门经理，年薪八万。妻子 25 岁公务员，年薪两万，有住房，父母身体健康，无需资助，存款 35 万，全家理财目标：1. 计划购置 10 万小轿车一辆；2. 在 30 岁前当上父母；3. 加大风险投资力度，追求家庭资产的高收益。

一、家庭财务状况分析

目前王先生刚毕业不久，处于人生阶段的事业上升期。理财计划应是在满足日常支出的前提下，为家庭的购车，投资乃至更长远的子女教育、退休养老等目标积累资金。

王先生夫妇目前每个月的日常开支应该为 3600 至 4000 元，分析开支的构成可以发现，他在消费方面比较随意，应力求节省。从王先生的个人理财倾向中可以看出，将大部分资金投入股市这一决定比较符合他目前的情况。但是，一方面大部分散户由于缺乏经验，在股市亏损的几率比较高；另一方面，他这个年龄阶段，最重要的是干好本职工作，争取成为行业的精英，积极寻求升职或转换更高收入工作的机会。王先生从事外资企业，应该需要经常出差，所以需补充商业意外险。此外还需要补充相应的疾病、定期寿险等方面的商业保险。

二、理财建议

1. 节流与储蓄计划

申请信用卡，平时消费可以借助信用卡来监控。建议将每月工资的 20%转为定期存款，进行强制储蓄；建议王先生将每月工资的 40%用于基金定投，至少坚持定投 5 年。既能积

少成多，又可享受股市增长带来的收益。可以用于未来小孩教育费用。

2. 基金、股票投资计划

存款 35 万元可组建一个积极进取型的基金和一支公司业绩好，有发展潜力的股票的投资组合：股票 35%，偏股型基金 30%，指数型基金 20% 债券型基金 15%。另外可以选择一两只成长性好的，并具有发展潜力的股票，在其股价处于较低的价格位时买入作长期价值投资，而不必每天花费大量的时间炒股。

3. 保险计划

王先生为自己和妻子购买一份定期人寿保险，以父母作为受益人。在保额相同的情况下，购买定期寿险每年所要缴纳的保费约为终身寿险的 1/10，这样王先生节省出的资金可用于投资。只要这份定期寿险的利益加上投资收益的总和，超过了终身寿险保单的收益，这种选择就是明智的。不过定期寿险是一种权宜之计，随着时间的推移，王先生的收入会越来越高，等到有足够的经济实力时，跟妻子还是应选择终身寿险。

4. 史先生，今年 46 岁，在某省会一家进出口公司任人事总监，月薪 23000 元，太太，今年 42 岁，月薪 7000 元，单位都缴纳基本社保。夫妇俩有一个 16 岁的儿子正在读高中，打算待儿子大学毕业后送去国外读研，目前有 2 套商品住宅，每月还贷 6000 元，其中一套房子已出租，每月 2500 元租金，家中每个人都有购买商业保险，每年共 2 万元的保险金。投资方面，债券方面投入 20 万；股票 40 万，亏了 5 万；有存款 15 万，家庭每月生活费 6000 元左右。

一、家庭财务分析

史先生夫妇家庭投资理财意识较强，不仅进行了房地产投资，还购买了金融理财产品，来分散投资风险。但房地产投资流动性不足，股票类的投资风险较大，丁丁贷理财师建议史先生，高风险的投资适当减量配置，15 万元存款最好能充分利用。

二、理财建议

1、投资规划

由于省会城市房价较为坚挺，房地产投资方面史先生家庭可以继续投资，但家庭 40 万元股票资产，目前共亏损 5 万元，由此可见投资风险较大，不建议继续大量持有。丁丁贷理财师建议将理财资金分为三部分，即 30%股票、30%国债和 40%的固定收益理财产品。固定收益理财产品可以选择保本型银行理财产品，一般 5 万元起投，年化收益率 5%左右；也可以购买丁丁贷有车房作为抵押的投资标的，期限从 7 天到 24 个月不等，年化收益最高可达 19%。另外，建议将一部分定期存款转投入余额宝、银行类宝宝产品等，存取方便，同时收益一般可达定期利率的两倍左右。

2、教育金规划

史先生的儿子现在 16 岁，如果考虑到让儿子出国读研，预计需要 50 万以上的教育金。因此，丁丁贷理财师建议，家庭每月结余 1 万元进行专项投资，可以选择基金定投或者丁丁贷月标，年化收益 15%起，这样连续复利定投五年后本息总和可达 82 万元以上。

5. 小丽今年 27 岁，研究生毕业后，小丽和比自己大两岁的学长结了婚。目前，两人刚买了一套房，并付了首付，现在一个月交贷款约 5000 元。另外，小俩口的收入平均一年税后大约是 35 万。她们俩都比较喜欢旅游，打算在还没孩子之前尽量周游世界。旅游的预算，大约一年 5 万-7 万元。小丽的老公家庭条件不错，房子的首付款父母承保了一大部分，他自己只出了一点。因此，她们俩几年下来工作攒下钱也能保留下不少，银行约有 120 多万。对于投资，她们也刚开始有打算。请为他们制定理财计划。

一、家庭财务分析：

从投资理财来看，小丽和其老公的收入，目前处于中产阶层，而根据当前家庭的开销和房贷月供来看，平时也会有一定的资金剩余，再加上原来的积蓄有 100 多万，总的来看，还是能做一些中等规模的投资的。

二、理财建议

1、部分银行存款可转为配置长期国债

对于银行存款，若只是一年一年的存的话，利息率并不高，故建议可对长期不大占用的资金，分一部分来购买长期的国债，可获取稳定的收益。

2、配置固定收益类产品

此外，建议小丽家庭也同时配置一些收益更高的机构固定收益类产品，例如现在比较流行的稳利精选基金等，12个月期限的投资收益率在9%-10.5%左右，也是相当不错，且投资也比较稳健。固定收益类的投资，建议配置的比例可稍高一些，可在总可投资资产的40%-60%左右。

3、配置部分货币型基金

另外，如果涉及到可能用的短期资金，比如几个月过后可能要出去旅游，为此准备了几万元等。这部分，建议可短期配置一些理财项目，如货币型基金的投资，即常说的银行理财产品，就比较适合，收益率大概在4%-5.5%左右。

4、长期的保险、定投等

最后，理财师建议小丽和家人还可配置一部分保险产品或定投基金产品。保险主要是意外伤害险和重大疾病险；定投基金，相当于平时将活期存款定期转入余额宝等理财工具或者是一些其他基金的投资品种当中，享受一定的收益。这也最大化的利用了闲置的资金来进行财富增值。

6. 在事业单位上班的小李，虽然去年7月才参加工作，但目前已经稳定下来，每月收入达到3000元，年终还有2万元的奖励。在保障方面，单位给她办了住房公积金、医保、社保等，每月支出600元左右。因为吃住在家，其他方面开支甚少。不过，小李是个有理想、有主见的女孩，除了努力工作以待升职，还希望通过理财来积累资金，一两年后在市内按揭一套单身公寓。那么，小李该如何让自己的资金升值呢？请结合小李的现状给出合理的理财建议。

一、理财规划

第一步：树立正确的理财观念。作为刚入职场的新人来说，金钱是有限的，工资是微薄的，精力是旺盛的，而对于他们来说，最好的投资不是房产、基金、股票等投资工具，而是投资自己的头脑。要想通过理财方式实现理想生活，首先要树立正确的理财观念。第二步：给未来做一个综合规划，在学习理财知识的同时，对自己未来想要过的生活进行规划，包括个人财务的规划以及个人健康、个人家庭组建的规划。第三步：按照规划长期理财。有了良好的人生规划和正确的理财观念后，小李就可以开始自己的家庭理财了。

二、理财建议：

1. 养成良好的储蓄和投资习惯。建议将月收入的30%储蓄或投资，投资方式有多种，比如按月存一笔一年的定期存款、按月购买货币基金或按月基金定投，可以根据个人喜好选择。考虑到小李希望几年后购买一套公寓且目前资本市场处在相对底部区域，所以建议做一份股票型基金定投，这样可以提高此阶段的投资收益，减轻购房首付款的压力。

2. 养成良好的消费习惯。我们需要理财，但也需要享受生活，不主张为了理财而变成金钱的奴隶，仅仅需要在消费时区分一下：此笔消费是需要还是必要？对于有利于提升自己生活品质的消费，可以大方买单；对于仅仅是个人想要的冲动消费，则需冷静处理。

3. 投资房地产，越早越好。鼓励小李在合适的时候购买单身公寓，按2014年3月份上市楼盘的均价5500元左右来计算，未来房价按每年5%的增长比率上涨，三年后房产均价为6000元左右，如果购买40平方米的小酒店公寓，则需24万元，按首付30%算，三年后需要准备首付款7.2万元。按小李每年2万元的年终奖加上日常基金定投，三年后购房的目标是可以实现的。

4. 会理财还要拓展人脉。不管什么人，光靠自己的力量成不了富人。拓展人脉不一定能获得切实的帮助，但一定可以获得有价值的信息。对于年轻人来说，财富不仅仅是金钱，人脉也是人生中重要的财富。