个人理财-0006试卷总分：100

判断题(共10题,共30分)

1.(3分)银行理财产品按标价货币分类分为保证收益类和非保证收益类×

2.(3分)等额本金还款方式适合公务员、教师等收入和工作机会相对稳定的群体。×

3.(3分)投资根据对象不同，分为实物投资和金融投资两大类。√

4.(3分)股票作为一种投资工具，其风险性较高，而收益性较低。×

5.(3分)设计投资组合时，必须遵循的原则：在风险一定的条件下，保证组合收益的最大化；在收益一定的条件下，保证组合风险的最小化。√

6.(3分)根据投资目标划分，投资基金可分为契约型基金和公司型基金。×

7.(3分)房产信托一般可分为房产投资信托和房产租赁信托，是当前比较新颖的房地产投资方式。√

8.(3分)影响房地产价格的因素主要有一般因素、地域因素、个别因素和个人爱好因素。×

9.(3分)房地产作为不动产，最大的优点是流动性较好。×

10.(3分)等额本息还款方式是每月还给银行固定金额，但还款额中的本金比重逐月递增，利息比重逐月递减。√

单选题(共20题,共40分)

11.(2分)基金发起人在设立基金时，限定了基金单位的发行总额，筹集到这个总额后，基金即宣告成立，并进行封闭，在一定时期不再接受新的投资。该种基金称为（）。B、封闭式基金

12.(2分)房地产由于其自身特点即位置的（）和不可移动性，在经济学上又被称为不动产。B、固定性

13.(2分)将股票分为国有股、法人股和个人股是按照（）来分的。C、票面形式

14.(2分)房地产投资的优点包括（）。C、可获得相对较高的收益

15.(2分)投资者只需支付房款10%左右，待到建成一半时，再支付10%，当房屋完全建成交付使用时，再交纳余下的房款。这种投资是（）。C、买卖楼花

16.(2分)以下不属于房地产投资优点的是（）。D、投资回收期较长

17.(2分)以下不属于创新型还款方式的是（）。D、等额本息还款

18.(2分)（）是指市价与每股净值之比，即每股净资产的价格。D、市净率

19.(2分)期货可以大致分为两大类，即商品期货和（）。D、金融期货

20.(2分)选取风险差异较大的两类投资产品进行组合，投资组合兼有两类投资产品的某些优点，同时能够回避某些市场波动带来的损失，适合没有多少投资经验的初级投资者,该种投资策略属于（）。D、哑铃式投资法

21.(2分)（）属于金融投资的内容。D、债券

22.(2分)我国股份公司在海外发行上市流通的普通股股票称为（）。

D、F股

23.(2分)影响房地产价格的地域因素是（）。D、房地产所在地区、城市、区位、地段等因素

24.(2分)同时买进和卖出两张不同种类的期货合约是指（）。B、套利

25.(2分)以下属于个人总资产的是（）。C、自用住宅

26.(2分)以下（）不是影响债券收益的因素。C、债券的发行价格

27.(2分)债券的票面价值包括两点，一是币种，二是（）。D、债券的数量

28.(2分)在进行居住的决策时，选择租房的优点是（）。A、迁徙自由度较大

29.(2分)我国内地注册的公司在中国香港发行并在香港联合交易所上市的普通股股票称为（）。C、H股

30.(2分)股票可以自由的进行交易是指股票的（）。A、流动性

多选题(共10题,共30分)

31.(3分)适合个人和家庭的外汇投资方式有（）。

A、外币储蓄B、外汇理财产品C、期权型存款D、外汇汇率投资

32.(3分)期货投资的方式有（）。

A、套期保值B、套利D、投机

33.(3分)在进行居住的决策时，选择购房的优点是（）。

B、保值，能够对抗通胀C、满足拥有房产的心理效用D、强迫储蓄积累财富E、有信用增强效果

34.(3分)房地产价格的基本构成要素有（）。

A、土地成本B、勘察设计和前期工程费用C、建安工程费及相关税费D、开发商支付的交易税费E、利润

35.(3分)房地产投资的方式，主要有（）。

A、直接购房B、以租代购C、以租养贷D、以房换房E、房产信托

36.(3分)房地产投资的优点，包括（）。

A、获得相对较高的收益B、易于获得金融机构的支持C、能抵消通货膨胀的影响

37.(3分)债券按发行主体的不同，可分为（）。

C、政府债券D、金融债券E、公司债券

38.(3分)以下属于开放式基金和封闭式基金区别的有（）。

A、存续期限不同B、基金规模不同C、交易途径不同D、投资策略不同E、价格形成方式不同

39.(3分)基金的当事人主要包括（）。

A、基金持有人B、基金管理人C、基金托管人D、基金承销机构E、基金投资顾问

40.(3分)个人投资房产的动机主要有以下几个方面（）。

A、自己居住B、对外出租C、投机获利D、减免税收