一、单选题 （本大题共15小题，每小题1分，共15分）

1

设立个人持股信托公司属于（）税收筹划。

A. 利用税收优惠政策

B. 递延纳税时间

C. 缩小计税依据

D. 利用避税地

标准答案 :

D

2

由项目投资所引起的现金流入量和现金流出量的统称是

A.

现金净流量

B.

流量总额

C.

现金流量

D.

现金流入流出量

标准答案 :

C

3

按照环境的层次性进行划分，理财环境可以分为宏观环境、中观环境和

A.

政治环境

B.

经济环境

C.

小观环境

D.

微观环境

标准答案 :

D

4

公司的目标可以分为生存、发展和

A.

获利

B.

公益

C.

投资

D.

融资

标准答案 :

A

5

财务管理中的杠杆效应有三种形式，即经营杠杆、财务杠杆和

A.

理财杠杆

B.

成本杠杆

C.

复合杠杆

D.

利润杠杆

标准答案 :

C

6

由于劳动生产率提高和社会科学技术的进步而引起的固定资产的原始价值贬值，称为

A.

自然损耗

B.

无形损耗

C.

有形损耗

D.

效能损耗

标准答案 :

B

7

个人理财又称为

A.

公司财务

B.

家庭理财

C.

个人金融

D.

个人财务规划

标准答案 :

D

8

利滚利,就是通常所说的

A.

单利

B.

复利

C.

年金

D.

普通年金

标准答案 :

B

9

企业愿意向客户提供商业信用所要求的关于客户信用状况方面的最低标准称为

A.

信用条件

B.

信用额度

C.

信用标准

D.

信用期限

标准答案 :

C

10

以资金与销售额的比例为基础。预测未来资金需要量的方法是

A.

高低点法

B.

资金性态模拟法

C.

回归直线法

D.

销售百分比法

标准答案 :

D

11

一定时期内每期期末等额收付的系列款项是

A.

预付年金

B.

永续年金

C.

递延年金

D.

普通年金

标准答案 :

D

12

税收筹划要按照税法规定筹划体现（）原则。

A. 合法性

B. 规范性

C. 财务利益最大化

D. 稳健性

标准答案 :

A

13

《个人所得税法》规定，不可以减征个人所得税的是（）

A. 残疾、孤老人员和烈属的所得

B. 因严重自然灾害造成重大损失的

C. 经国务院财政部门批准减税的

D. 经省级政府批准减税的

标准答案 :

D

试题解析 :

　《个人所得税法》规定：有下列情形之一的，经批准可以减征个人所得税：

　　(1)残疾、孤老人员和烈属的所得；

　　(2)因严重自然灾害造成重大损失的；

　　(3)其他经国务院财政部门批准减税的。

14

不属于车船使用税筹划的是（）。

A. 使用税率临界点

B. 使用特殊规定

C. 分项核算

D. 使用税收优惠

一、单选题 （本大题共13小题，每小题1分，共13分）

1

美国雇主养老金计划中缴费确定型计划（DC）的特点说法错误的是（）

A. 雇主和雇员共同缴费

B. 享受税收优惠

C. 员工缴费

D. 通过信托方式进行

标准答案 :

C

2

能够反映出对公司每股净利润评价的指标是

A.

市盈率

B.

净资产收益率

C.

每股净资产

D.

每股收益

标准答案 :

A

3

股份有限公司向股东分派股利是指（ ）。

A.

股利支付

B.

股利分配

C.

股利发放

D.

股利回购

标准答案 :

A

4

由于利率变动而引起证券价格波动，使得投资者遭受损失的风险称为

A.

利率风险

B.

购买力风险

C.

流动性风险

D.

利率投资风险

标准答案 :

A

5

提出持久收入消费理论的学者是

A.

梅修

B.

墨菲

C.

弗里德曼

D.

罗杰斯

标准答案 :

C

6

属于企业筹集自有资金的方式是

A.

融资租赁

B.

发行普通股

C.

发行可转换债券

D.

商业信用

标准答案 :

B

7

我国个人所得税实行分项所得税制。将个人的所得进行划分的项目个数是（ ）

A.

5

B.

9

C.

11

D.

17

标准答案 :

A

8

由银行和非银行金融机构发行的债券的是

A.

金融债

B.

企业债

C.

国债

D.

公司债

标准答案 :

A

9

股份有限公司向股东分派股利是指

A.

股利支付

B.

股利分配

C.

股利发放

D.

股利回购

标准答案 :

A

10

某企业销售成本2500万元，期初和期末的存货均为200万元，则该企业的存货周转率为

A.

12

B.

12.5

C.

12.8

D.

14

标准答案 :

B

11

通过发行在约定时间还本付息的债券方式取得并购所需资金是指

A.

发行债券

B.

增资扩股

C.

卖方融资

D.

资金并购

标准答案 :

A

12

先享受后牺牲对应的理财价值观是

A.

蚂蚁族

B.

蟋婢族

C.

蜗牛族

D.

慈鸟族

标准答案 :

D

13

不属于我国基本养老保险待遇的是（）

A. 基本养老金

B. 丧葬补助费

C. 供养直系亲属的一次性抚恤金

D. 人寿保险

标准答案 :

D

二、多选题 （本大题共7小题，每小题2分，共14分）

14

企业对客户信用状况进行调查所依据的信用资料主要有

A. 企业财务报表

B. 来自银行的资料

C. 来自其他部门的资料

D. 信用评估机构的资料

E. 来自企业主管部门的资料

标准答案 :

ABCDE

15

美国私营退休金包括（）。

A.

待遇确定型计划

B.

个人账户为基础缴费确定型计划

C.

企业年金计划

D.

员工退休计划

标准答案 :

AB

16

计算固定资产折旧额可以采用的方法有

A. 评估法

B. 年金法

C. 工作量法

D. 年限平均法

E. 双倍余额递减法

标准答案 :

BCDE

17

美国私营退休金的特点包括()

A. 雇主资助

B. 完全自愿

C. 税收优惠政策支持

D. 税收没有优惠

标准答案 :

ABC

18

目前，世界上实行养老保险制度的国家主要有（）养老保险

A. 投保资助型

B. 强制储蓄型

C. 国家统筹型

D. 社会资助型

标准答案 :

ABC

19

按基金筹集方式不同，养老保险可以分为（）

A. 现收现付制

B. 完全基金式

C. 部分基金式

D. 代收代缴式

标准答案 :

ABC

20

我国发展企业年金的基本原则是（）

A. 自愿参与原则

B. 个人账户原则

C. 信托原则

D. 市场化管理原则

标准答案 :

ABCD

一、单选题 （本大题共15小题，每小题1分，共15分）

1

不属于房屋保险的是（）

A. 个人住房保险

B. 住房人身保险

C. 贷款抵押房屋保险

D. 家庭财产责任保险

标准答案 :

D

2

不属于年金保险的是（）

A. 个人养老金保险

B. 定期年金保险

C. 联合年金保险

D. 可调整寿险

标准答案 :

D

3

商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动是

A.

个人理财业务

B.

理财顾问服务

C.

综合理财服务

D.

社会理财业务

标准答案 :

A

4

现代公司理财理论的核心是

A.

经济理论

B.

金融理论

C.

财务决策

D.

财富最大化

标准答案 :

C

5

公司以现金以外的资产作为股利分配给股东的股利支付形式是

A.

实物股利

B.

财产股利

C.

股票股利

D.

股票回购

标准答案 :

B

6

从第一期起，在一定时期内每期期初等额收付的系列款项是

A.

普通年金

B.

后付年金

C.

先付年金

D.

永久年金

标准答案 :

C

7

能使投资项目的净现值等于零的折现率是

A.

投资利润率

B.

投资报酬率

C.

净现值率

D.

内含报酬率

标准答案 :

D

8

持久收入消费理论把消费分为持久消费和

A.

当前消费

B.

周期消费

C.

暂时消费

D.

微量消费

标准答案 :

C

9

某公司的普通股基年股利为6元，估计年股利增长率6%，期望收益率为15%，打算持有两年后转让出去，估计转让价格为30元。则该普通股的价值为

A.

30元

B.

33.31元

C.

36元

D.

43.10元

标准答案 :

B

10

资金的变动与产销量变动之间的依存关系是指

A.

资金习性

B.

变动资金

C.

销售比率

D.

资金成本

标准答案 :

A

11

理财的市场环境，包括市场竞争环境、市场需求状况及

A.

销售环境

B.

采购环境

C.

人才环境

D.

科技环境

标准答案 :

B

12

企业持有现金的成本主要包括管理成本、机会成本和

A.

投资成本

B.

短缺成本

C.

预防成本

D.

交易成本

标准答案 :

B

13

约定限期死亡保障和被保险人满期生存的满期保险金的是（）保险

A. 两全

B. 人寿

C. 定期

D. 年金

标准答案 :

A

14

投保人在保单签发时一次性缴清保费的是（）终身寿险

A. 全额缴费

B. 限期缴费

C. 趸缴

D. 定期

标准答案 :

C

15

购房的优点是（）

A. 需要金额较大

B. 变现能力较差

C. 提高居住质量

D. 不利于人民变换工作地点

标准答案 :

C

二、多选题 （本大题共5小题，每小题2分，共10分）

16

机动车辆基础保险分为（）

A. 车辆损失险

B. 第三者责任险

C. 全车盗抢险

D. 车上责任保险

标准答案 :

AB

17

住房贷款方式包括（）

A. 公积金贷款

B. 商业贷款

C. 组合贷款

D. 等比贷款

标准答案 :

ABC

18

健康保险分为（）。

A. 医疗保险

B. 残疾收入保险

C. 长期护理保险

D. 房屋保险

标准答案 :

ABC

19

人寿保险包括（）

A. 生存保险

B. 死亡保险

C. 两全保险

D. 年金保险

标准答案 :

ABCD

20

购房税有（）

A. 契税

B. 印花税

C. 交易手续费

D. 权属登记费

标准答案 :

AB

一、单选题 （本大题共15小题，每小题1分，共15分）

1

反映通过负债进行金融投资的状况的是（）

A. 杠杆比率

B. 支出比率

C. 收入负债比率

D. 流动资产保障率

标准答案 :

A

2

房贷属于（）

A. 家庭资产

B. 家庭负债

C. 个人使用资产

D. 家庭净资产

标准答案 :

B

3

下列并购的价值评估方法中，适用于目标公司清算时的评估方法是

A.

资产价值基础法

B.

收益法

C.

市盈率法

D.

贴现现金流量法

标准答案 :

A

4

公司分立有两种形式，一是派生分立，二是

A.

清算分立

B.

出售分立

C.

剥离分立

D.

新设分立

标准答案 :

D

5

企业在正常的经营活动和商品交易中延期付款或预收账款所形成的企业间的信贷关系是

A.

民间借贷

B.

民间融资

C.

其他借款

D.

商业信用

标准答案 :

D

6

公司的利润总额，一般包括营业利润、营业外收入、营业外支出和

A.

应交税金

B.

所得税费用

C.

以前年度损益调整

D.

税金及附加

标准答案 :

C

7

家庭资产可分为金融资产和

A.

货币资产

B.

实物资产

C.

自用资产

D.

奢侈资产

标准答案 :

B

8

以人的生命和身体作为保险标的的一种保险是

A.

财产保险

B.

人身保险

C.

人寿保险

D.

健康保险

标准答案 :

B

9

个人所得税的纳税义务人包括居民纳税义务人和

A.

地域纳税义务人

B.

地方纳税义务人

C.

中央纳税义务人

D.

非居民纳税义务人

标准答案 :

D

10

根据个人所得税法的规定，个人的下列所得中免征个人所得税的是

A.

工资

B.

劳务报酬

C.

差旅费补贴

D.

年终奖金

标准答案 :

C

11

遗嘱制定人委托第三方受托人管理自己的财产，并指定受益人。这种方法是

A.

遗嘱

B.

赠与

C.

托管

D.

信托

标准答案 :

D

12

家庭的消费率与财务负担率之和构成了家庭的

A.

负债比率

B.

融资比率

C.

消费负债资产比率

D.

支出比率

标准答案 :

D

13

应付收入突然中断或支出突然暴增的应急需要的是（）

A. 紧急备用金

B. 储蓄

C. 可控支出

D. 家庭理财

标准答案 :

A

14

郭先生工作5年以后，首付30万，向银行贷款50万买房，每年本息摊还款5万，5年后房价涨到160万，郭先生的理财成就率是（）

A.

0.73

B.

0.93

C.

1.33

D.

2.33

标准答案 :

D

试题解析 :

郭先生净资产160-50+6.5=116.5，理财成就率116.5/50=2.33

15

不属于支出的是（）

A. 生活

B. 理财

C. 资产负债调整

D. 工资

标准答案 :

D

二、多选题 （本大题共5小题，每小题2分，共10分）

16

家庭负债表的内容包括（）。

A. 家庭资产

B. 家庭负债

C. 家庭净资产

D. 终值系数表

标准答案 :

ABC

17

家庭损益表分为（）。

A. 收入

B. 支出

C. 盈余

D. 赤字

标准答案 :

ABCD

18

个人或家庭财务报表包括（）。

A. 资产负债表

B. 损益表

C. 预算表

D. 年金终值系数表

标准答案 :

ABC

19

家庭资产分为（）。

A. 金融资产或生息资产

B. 个人使用资产或自用资产

C. 奢侈资产

D. 家庭净资产

标准答案 :

ABC

20

个人或家庭财务管理的基本原则是（）。

A. 借贷相等原则

B. 流量与存量相对应

C. 收付实现制原则

D. 成本价值和市场价值双度量原则

标准答案 :

ABCD

一、单选题 （本大题共15小题，每小题1分，共15分）

1

2016年年初投资200万买国债，2017年年底收回220万，投资项目2年内货币时间价值是（）

A. 10%

B. 15%

C. 20%

D. 25%

标准答案 :

A

试题解析 :

（220-200）/200=10%

2

持久收入消费理论把消费分为持久消费和

A.

当前消费

B.

周期消费

C.

暂时消费

D.

微量消费

标准答案 :

C

3

下列并购的价值评估方法中，适用于目标公司清算时的评估方法是

A.

资产价值基础法

B.

收益法

C.

市盈率法

D.

贴现现金流量法

标准答案 :

A

4

资金的变动与产销量变动之间的依存关系是指

A.

资金习性

B.

变动资金

C.

销售比率

D.

资金成本

标准答案 :

A

5

企业在正常的经营活动和商品交易中延期付款或预收账款所形成的企业间的信贷关系是

A.

民间借贷

B.

民间融资

C.

其他借款

D.

商业信用

标准答案 :

D

6

从第一期起，在一定时期内每期期初等额收付的系列款项是

A.

普通年金

B.

后付年金

C.

先付年金

D.

永久年金

标准答案 :

C

7

遗嘱制定人委托第三方受托人管理自己的财产，并指定受益人。这种方法是

A.

遗嘱

B.

赠与

C.

托管

D.

信托

标准答案 :

D

8

公司的利润总额，一般包括营业利润、营业外收入、营业外支出和

A.

应交税金

B.

所得税费用

C.

以前年度损益调整

D.

税金及附加

标准答案 :

C

9

产生的原因是由于货币直接或者间接地参与了社会资本周转，从而获得价值增值是（）产生的原因。

A. 货币时间价值

B. 财务价值

C. 货币复利

D. 管理价值

标准答案 :

A

10

现代公司理财理论的核心是

A.

经济理论

B.

金融理论

C.

财务决策

D.

财富最大化

标准答案 :

C

11

个人所得税的纳税义务人包括居民纳税义务人和

A.

地域纳税义务人

B.

地方纳税义务人

C.

中央纳税义务人

D.

非居民纳税义务人

标准答案 :

D

12

商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动是

A.

个人理财业务

B.

理财顾问服务

C.

综合理财服务

D.

社会理财业务

标准答案 :

A

13

一年年终奖金10万元，投资基金，平均投资回报率12%，5年以后累积金额是（）

A.

154300

B.

176200

C.

185600

D.

196800

标准答案 :

B

试题解析 :

FV=10 ×(1+12%)5 =100 ×(F/P,12%,5)=17.62万元 10×（1+12%）ⁿ，其中N=5

14

有现金100万，按照复利原则折现，年利率10%，第三年，100万的现值是（）万

A. 90.9

B. 82.6

C. 75.1

D. 63.7

标准答案 :

C

试题解析 :

100÷（1+10%）ⁿ，其中N=3

15

一笔资金100万元，存银行3年定期，利率3%，到期一次领取本息是（）

A. 1032500

B. 1054800

C. 1092700

D. 1135700

标准答案 :

C

试题解析 :

100×（1+3%）³=1092700

二、多选题 （本大题共5小题，每小题2分，共10分）

16

金融理财计算工具有（）。

A. 财务计算器

B. 货币时间价值系数表

C. EXCEL软件

D. WORD软件

标准答案 :

ABC

17

可以用EXCEL计算的财务函数是（）。

A. 终值和现值

B. 年金

C. 期限

D. 收益率

标准答案 :

ABCD

18

货币时间价值系数表分为（）。

A.

复利终值系数表

B.

复利现值系数表

C.

年金终值系数表

D.

年金现值系数表

标准答案 :

ABCD

19

年金可以分为（）。

A. 递延年金

B. 永续年金

C. 普通年金

D. 预付年金

标准答案 :

ABCD

20

现值计算有（）方式。

A. 单利

B. 复利

C. 普通年金

D. 预付年金

标准答案 :

AB

一、单选题 （本大题共15小题，每小题1分，共15分）

1

按时全面为客户提供服务体现CFP的（）原则。

A. 正值诚实

B. 客观

C. 勤勉

D. 称职

标准答案 :

C

2

以自己愿意被对待的方式对待他人，体现CFP的（）原则。

A. 正值诚实

B. 客观

C. 公平

D. 称职

标准答案 :

C

3

由于劳动生产率提高和社会科学技术的进步而引起的固定资产的原始价值贬值，称为

A.

自然损耗

B.

无形损耗

C.

有形损耗

D.

效能损耗

标准答案 :

B

4

个人理财又称为

A.

公司财务

B.

家庭理财

C.

个人金融

D.

个人财务规划

标准答案 :

D

5

能使投资项目的净现值等于零的折现率是

A.

投资利润率

B.

投资报酬率

C.

净现值率

D.

内含报酬率

标准答案 :

D

6

家庭的消费率与财务负担率之和构成了家庭的

A.

负债比率

B.

融资比率

C.

消费负债资产比率

D.

支出比率

标准答案 :

D

7

按照环境的层次性进行划分，理财环境可以分为宏观环境、中观环境和

A.

政治环境

B.

经济环境

C.

小观环境

D.

微观环境

标准答案 :

D

8

公司以现金以外的资产作为股利分配给股东的股利支付形式是

A.

实物股利

B.

财产股利

C.

股票股利

D.

股票回购

标准答案 :

B

9

理财的市场环境，包括市场竞争环境、市场需求状况及

A.

销售环境

B.

采购环境

C.

人才环境

D.

科技环境

标准答案 :

B

10

一定时期内每期期末等额收付的系列款项是

A.

预付年金

B.

永续年金

C.

递延年金

D.

普通年金

标准答案 :

D

11

由项目投资所引起的现金流入量和现金流出量的统称是

A.

现金净流量

B.

流量总额

C.

现金流量

D.

现金流入流出量

标准答案 :

C

12

执业者必须进行知识补充，运用技能，提供专业咨询，拥有服务智慧，提高专业能力，体现CFP的（）原则。

A. 正值诚实

B. 客观

C. 公平

D. 称职

标准答案 :

D

13

某公司的普通股基年股利为6元，估计年股利增长率6%，期望收益率为15%，打算持有两年后转让出去，估计转让价格为30元。则该普通股的价值为

A.

30元

B.

33.31元

C.

36元

D.

43.10元

标准答案 :

B

14

诚实不偏颇提供服务，避免服从个人自己的判断，体现CFP的（）原则。

A. 正值诚实

B. 客观

C. 公平

D. 称职

标准答案 :

B

15

不屈从于执业者个人的目标和利益，坦率诚实为客户服务，体现CFP的（）原则。

A. 客观

B. 正值诚实

C. 公平

D. 称职

标准答案 :

B

二、多选题 （本大题共5小题，每小题2分，共10分）

16

违反职业道德规范的行业自律机构的制裁措施是（）

A. 警告

B. 暂停职业

C. 罚款

D. 吊销执照

标准答案 :

ABCD

17

违反职业道德规范的法律责任是（）

A. 违约责任

B. 侵权责任

C. 刑事责任

D. 自省

标准答案 :

ABC

18

美国CFP标准委员会建立完善了注册金融理财师认证的标准是（）

A. 教育

B. 考试

C. 从业经验

D. 职业道德

标准答案 :

ABCD

19

中国国家理财规划师职业道德准则包括（）

A. 正直诚信

B. 客观公正

C. 勤勉谨慎

D. 专业尽责

标准答案 :

ABCD

20

个人理财可以细分为（）和（）。

A. 生活理财

B. 投资理财

C. 企业理财

D. 客户理财

标准答案 :

AB

一、单选题 （本大题共19小题，每小题1分，共19分）

1

按时全面为客户提供服务体现CFP的（）原则。

A. 正值诚实

B. 客观

C. 勤勉

D. 称职

标准答案 :

C

2

《个人所得税法》规定，不可以减征个人所得税的是（）

A. 残疾、孤老人员和烈属的所得

B. 因严重自然灾害造成重大损失的

C. 经国务院财政部门批准减税的

D. 经省级政府批准减税的

标准答案 :

D

试题解析 :

　《个人所得税法》规定：有下列情形之一的，经批准可以减征个人所得税：

　　(1)残疾、孤老人员和烈属的所得；

　　(2)因严重自然灾害造成重大损失的；

　　(3)其他经国务院财政部门批准减税的。

3

不属于车船使用税筹划的是（）。

A. 使用税率临界点

B. 使用特殊规定

C. 分项核算

D. 使用税收优惠

标准答案 :

C

4

不属于房产税筹划的是（）。

A. 合理确定房产原值

B. 合理安排房产维修更新改造

C. 投资出租行为选择

D. 控制增值额

标准答案 :

D

5

美国雇主养老金计划中缴费确定型计划（DC）的特点说法错误的是（）

A. 雇主和雇员共同缴费

B. 享受税收优惠

C. 员工缴费

D. 通过信托方式进行

标准答案 :

C

6

美国雇主养老金计划中待遇确定型计划的特点说法错误的是（）

A.

终身受益

B.

共同账户

C.

员工缴费

D.

员工通常不需要缴费

标准答案 :

C

7

不属于我国基本养老保险待遇的是（）

A. 基本养老金

B. 丧葬补助费

C. 供养直系亲属的一次性抚恤金

D. 人寿保险

标准答案 :

D

8

约定限期死亡保障和被保险人满期生存的满期保险金的是（）保险

A. 两全

B. 人寿

C. 定期

D. 年金

标准答案 :

A

9

投保人在保单签发时一次性缴清保费的是（）终身寿险

A. 全额缴费

B. 限期缴费

C. 趸缴

D. 定期

标准答案 :

C

10

购房的优点是（）

A. 需要金额较大

B. 变现能力较差

C. 提高居住质量

D. 不利于人民变换工作地点

标准答案 :

C

11

应付收入突然中断或支出突然暴增的应急需要的是（）

A. 紧急备用金

B. 储蓄

C. 可控支出

D. 家庭理财

标准答案 :

A

12

郭先生工作5年以后，首付30万，向银行贷款50万买房，每年本息摊还款5万，5年后房价涨到160万，郭先生的理财成就率是（）

A.

0.73

B.

0.93

C.

1.33

D.

2.33

标准答案 :

D

试题解析 :

郭先生净资产160-50+6.5=116.5，理财成就率116.5/50=2.33

13

不属于支出的是（）

A. 生活

B. 理财

C. 资产负债调整

D. 工资

标准答案 :

D

14

有现金100万，按照复利原则折现，年利率10%，第三年，100万的现值是（）万

A. 90.9

B. 82.6

C. 75.1

D. 63.7

标准答案 :

C

试题解析 :

100÷（1+10%）ⁿ，其中N=3

15

一年年终奖金10万元，投资基金，平均投资回报率12%，5年以后累积金额是（）

A.

154300

B.

176200

C.

185600

D.

196800

标准答案 :

B

试题解析 :

FV=10 ×(1+12%)5 =100 ×(F/P,12%,5)=17.62万元 10×（1+12%）ⁿ，其中N=5

16

一笔资金100万元，存银行3年定期，利率3%，到期一次领取本息是（）

A. 1032500

B. 1054800

C. 1092700

D. 1135700

标准答案 :

C

试题解析 :

100×（1+3%）³=1092700

17

执业者必须进行知识补充，运用技能，提供专业咨询，拥有服务智慧，提高专业能力，体现CFP的（）原则。

A. 正值诚实

B. 客观

C. 公平

D. 称职

标准答案 :

D

18

诚实不偏颇提供服务，避免服从个人自己的判断，体现CFP的（）原则。

A. 正值诚实

B. 客观

C. 公平

D. 称职

标准答案 :

B

19

不屈从于执业者个人的目标和利益，坦率诚实为客户服务，体现CFP的（）原则。

A. 客观

B. 正值诚实

C. 公平

D. 称职

标准答案 :

B

二、多选题 （本大题共12小题，每小题2分，共24分）

20

按基金筹集方式不同，养老保险可以分为（）

A. 现收现付制

B. 完全基金式

C. 部分基金式

D. 代收代缴式

标准答案 :

ABC

21

我国发展企业年金的基本原则是（）

A. 自愿参与原则

B. 个人账户原则

C. 信托原则

D. 市场化管理原则

标准答案 :

ABCD

22

住房贷款方式包括（）

A. 公积金贷款

B. 商业贷款

C. 组合贷款

D. 等比贷款

标准答案 :

ABC

23

购房税有（）

A. 契税

B. 印花税

C. 交易手续费

D. 权属登记费

标准答案 :

AB

24

个人或家庭财务报表包括（）。

A. 资产负债表

B. 损益表

C. 预算表

D. 年金终值系数表

标准答案 :

ABC

25

个人或家庭财务管理的基本原则是（）。

A. 借贷相等原则

B. 流量与存量相对应

C. 收付实现制原则

D. 成本价值和市场价值双度量原则

标准答案 :

ABCD

26

年金可以分为（）。

A. 递延年金

B. 永续年金

C. 普通年金

D. 预付年金

标准答案 :

ABCD

27

现值计算有（）方式。

A. 单利

B. 复利

C. 普通年金

D. 预付年金

标准答案 :

AB

28

税收筹划的方法有（）

A. 利用税收优惠政策

B. 递延纳税时间

C. 缩小计税依据

D. 利用避税地

标准答案 :

ABCD

29

美国CFP标准委员会建立完善了注册金融理财师认证的标准是（）

A. 教育

B. 考试

C. 从业经验

D. 职业道德

标准答案 :

ABCD

30

依据《中华人民共和国个人所得税法》第四条规定，（）所得免纳个人所得税：

A. 福利费、抚恤金、救济金

B. 保险赔款

C. 国际奥委会颁发的奥运金牌的奖金

D. 离休生活补助费

标准答案 :

ABCD

试题解析 :

（一）《中华人民共和国个人所得税法》第四条规定，下列各项所得免纳个人所得税：

1、省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军军以上单位，以及外国组织、国际组织颁发的科学、

教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金；

2、国债和国家发行的金融债券利息； 3、按照国家统一规定发给的补贴、津贴；

4、福利费、抚恤金、救济金； 5、保险赔款； 6、军人的转业费、复员费；

7、按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、退休工资、离休工资、离休生活补助费；

8、依照我国有关法律规定应予免税的各国驻华使馆、领事馆的外交代表、领事官员和其他人员的所得；

9、中国政府参加的国际公约、签订的协议中规定免税的所得； 10、经国务院财政部门批准免税的所得。

31

个人理财可以细分为（）和（）。

A. 生活理财

B. 投资理财

C. 企业理财

D. 客户理财

标准答案 :

AB

三、名词解释题 （本大题共3小题，每小题3分，共9分）

32

资产配置

标准答案 :

投资人依据自身风险好恶和资产风险收益，确定各种资产投资比例。

33

信托

标准答案 :

拥有财产的单位和个人通过签订合同将财产委托信托机构，根据委托人要求全权代理处理经济事务。

34

生活理财

标准答案 :

帮助客户做整个生命周期的财务规划。教育、购房、保险、养老等。

四、简答题 （本大题共3小题，每小题6分，共18分）

35

简述证券投资基金的含义及特点。

标准答案 :

证券投资基金是指通过发行基金份额汇集投资者小额投资交由专业机构代为进行证券投资管理，并共享收益及共担风险的一种投资运作模式（4分）；证券投资基金具有专业化管理、投资门槛低、费用少、风险分散、流动性较强及收益稳定等特点(4分)。

36

简述税收筹划的基本原则。

标准答案 :

合法性原则（3分）；经济效益原则（2分）；事先筹划原则（3分）。

37

简述家庭形成期的主要理财目标。

标准答案 :

家庭形成期指从结婚到新生儿诞生时期，一般为1～5年。（2分）这一时期是家庭的主要消费期。（2分）经济收入增加而且生活稳定，家庭已经有一定的财力和基本生活用品。（2分）为提高生活质量往往需要较大的家庭建设支出，如购买一些较高档的用品。贷款买房的家庭还须一笔大开支——月供款。（2分）

五、论述题 （本大题共3小题，每小题10分，共30分）

38

个人理财相关保险品种有哪些？

标准答案 :

人寿保险、意外伤害险、个人健康险财产险、责任险

39

简述退休规划的重要性。

标准答案 :

收入减少，无法保证支出；养儿防老不堪重负；社保基金不能维持基本生活保障；老有所养，老有所终。

40

子女教育投资规划的原则有哪些?

标准答案 :

及早规划、资金充裕、稳健投资

一、单选题 （本大题共20小题，每小题1分，共20分）

1

下列并购的价值评估方法中，适用于目标公司清算时的评估方法是

A.

资产价值基础法

B.

收益法

C.

市盈率法

D.

贴现现金流量法

标准答案 :

A

2

企业在正常的经营活动和商品交易中延期付款或预收账款所形成的企业间的信贷关系是

A.

民间借贷

B.

民间融资

C.

其他借款

D.

商业信用

标准答案 :

D

3

资金的变动与产销量变动之间的依存关系是指

A.

资金习性

B.

变动资金

C.

销售比率

D.

资金成本

标准答案 :

A

4

持久收入消费理论把消费分为持久消费和

A.

当前消费

B.

周期消费

C.

暂时消费

D.

微量消费

标准答案 :

C

5

商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动是

A.

个人理财业务

B.

理财顾问服务

C.

综合理财服务

D.

社会理财业务

标准答案 :

A

6

理财的市场环境，包括市场竞争环境、市场需求状况及

A.

销售环境

B.

采购环境

C.

人才环境

D.

科技环境

标准答案 :

B

7

按照环境的层次性进行划分，理财环境可以分为宏观环境、中观环境和

A.

政治环境

B.

经济环境

C.

小观环境

D.

微观环境

标准答案 :

D

8

能使投资项目的净现值等于零的折现率是

A.

投资利润率

B.

投资报酬率

C.

净现值率

D.

内含报酬率

标准答案 :

D

9

一定时期内每期期末等额收付的系列款项是

A.

预付年金

B.

永续年金

C.

递延年金

D.

普通年金

标准答案 :

D

10

家庭的消费率与财务负担率之和构成了家庭的

A.

负债比率

B.

融资比率

C.

消费负债资产比率

D.

支出比率

标准答案 :

D

11

个人所得税的纳税义务人包括居民纳税义务人和

A.

地域纳税义务人

B.

地方纳税义务人

C.

中央纳税义务人

D.

非居民纳税义务人

标准答案 :

D

12

个人理财又称为

A.

公司财务

B.

家庭理财

C.

个人金融

D.

个人财务规划

标准答案 :

D

13

从第一期起，在一定时期内每期期初等额收付的系列款项是

A.

普通年金

B.

后付年金

C.

先付年金

D.

永久年金

标准答案 :

C

14

由项目投资所引起的现金流入量和现金流出量的统称是

A.

现金净流量

B.

流量总额

C.

现金流量

D.

现金流入流出量

标准答案 :

C

15

由于劳动生产率提高和社会科学技术的进步而引起的固定资产的原始价值贬值，称为

A.

自然损耗

B.

无形损耗

C.

有形损耗

D.

效能损耗

标准答案 :

B

16

公司以现金以外的资产作为股利分配给股东的股利支付形式是

A.

实物股利

B.

财产股利

C.

股票股利

D.

股票回购

标准答案 :

B

17

某公司的普通股基年股利为6元，估计年股利增长率6%，期望收益率为15%，打算持有两年后转让出去，估计转让价格为30元。则该普通股的价值为

A.

30元

B.

33.31元

C.

36元

D.

43.10元

标准答案 :

B

18

现代公司理财理论的核心是

A.

经济理论

B.

金融理论

C.

财务决策

D.

财富最大化

标准答案 :

C

19

公司的利润总额，一般包括营业利润、营业外收入、营业外支出和

A.

应交税金

B.

所得税费用

C.

以前年度损益调整

D.

税金及附加

标准答案 :

C

20

遗嘱制定人委托第三方受托人管理自己的财产，并指定受益人。这种方法是

A.

遗嘱

B.

赠与

C.

托管

D.

信托

标准答案 :

D

二、单选题 （本大题共10小题，每小题1分，共10分）

21

股票投资价值评估方法主要包括

A.

股息贴现模型

B.

自由现金量模型

C.

市盈率法

D.

市净率法

E.

投资组合模型

标准答案 :

ABCD

22

现代企业理财理论认为，公司理财的整体目标主要包括

A.

利润最大化

B.

生存和发展

C.

每股收益最大化

D.

资本利润率最大化

E.

公司价值最大化

标准答案 :

ACDE

23

信用政策一般包括

A.

信用期限

B.

信用标准

C.

坏账准备金

D.

应收账款让售

E.

现金折扣政策

标准答案 :

ABE

24

决策者在选择税收筹划方案时，必须遵循的原则包括

A.

合法性原则

B.

税负最轻原则

C.

经济效益原则

D.

事先筹划原则

E.

合理性原则

标准答案 :

ACD

25

有关每股收益说法正确的有

A.

是衡量上市公司盈利能力主要的财务指标

B.

每股收益可以反映企业的偿债能力

C.

每股收益适宜不同行业公司间的横向比较

D.

每股收益多，不一定意味着多分红

E.

每股收益多，一定会多分红

标准答案 :

AD

26

公司财务重组的主要方式包括

A.

自愿和解

B.

破产重组

C.

公司剥离

D.

破产清算

E.

公司并购

标准答案 :

ABD

27

常见的财务决策方法包括

A.

对比优选法

B.

线性规划法

C.

微分法

D.

决策树法

E.

边际分析法

标准答案 :

ABD

28

企业筹资方式中，吸收直接投资与其他管理方式相比具有的特点有

A.

与借入资金比较，能提高企业的信誉

B.

与借入资金比较，能提高企业的借款能力

C.

与借入资金比较，财务风险较大

D.

与通过有价证券的间接投资比较，能尽快形成生产能力

E.

与通过有价证券的间接投资比较，便于产权的转移变动

标准答案 :

ABD

29

固定资产按其经济用途,可以分为

A.

使用中的固定资产

B.

生产经营用的固定资产

C.

未使用的固定资产

D.

非生产经营用固定资产

E.

不需用的固定资产

标准答案 :

BD

30

广义的现金主要有

A.

应收账款

B.

库存现金

C.

银行存款

D.

银行本票

E.

银行汇票

标准答案 :

BCDE

一、单选题 （本大题共22小题，每小题2分，共44分）

1

某投资项目的初始投资额为100万元，年折旧额为10万元，无其它非付现成本，每年可实现净利润为30万元，则该项目的投资回收期是

A. 2.5年

B. 3.3年

C. 5年

D. 10年

标准答案 :

A

2

郭先生工作5年以后，首付30万，向银行贷款50万买房，每年本息摊还款5万，5年后房价涨到160万，郭先生的理财成就率是（）

A.

0.73

B.

0.93

C.

1.33

D.

2.33

标准答案 :

D

试题解析 :

郭先生净资产160-50+6.5=116.5，理财成就率116.5/50=2.33

3

按时全面为客户提供服务体现CFP的（）原则。

A. 正值诚实

B. 客观

C. 勤勉

D. 称职

标准答案 :

C

4

以自己愿意被对待的方式对待他人，体现CFP的（）原则。

A. 正值诚实

B. 客观

C. 公平

D. 称职

标准答案 :

C

5

每股收益的计算表达式是

A. 企业营业利润/普通股股数

B. (企业净利润-优先股股利)/普通股股数

C. 企业营业利润/(普通股股数+优先股股数)

D. (企业净利润-优先股股利)/(普通股股数+优先股股数)

标准答案 :

B

6

设立个人持股信托公司属于（）税收筹划。

A. 利用税收优惠政策

B. 递延纳税时间

C. 缩小计税依据

D. 利用避税地

标准答案 :

D

7

美国雇主养老金计划中待遇确定型计划的特点说法错误的是（）

A.

终身受益

B.

共同账户

C.

员工缴费

D.

员工通常不需要缴费

标准答案 :

C

8

优先满足公司项目投资所需权益资金的股利政策是

A. 剩余股利政策

B. 固定股利政策

C. 固定股利支付率政策

D. 低正常股利加额外股利政策

标准答案 :

A

9

某公司股票上年每股现金股利为2元，股利年增长率为5％，投资者预期的投资收益率为10％，该股票的内在价值是

A.

20元

B.

42元

C.

40元

D.

21元

标准答案 :

B

10

不属于我国基本养老保险待遇的是（）

A. 基本养老金

B. 丧葬补助费

C. 供养直系亲属的一次性抚恤金

D. 人寿保险

标准答案 :

D

11

诚实不偏颇提供服务，避免服从个人自己的判断，体现CFP的（）原则。

A. 正值诚实

B. 客观

C. 公平

D. 称职

标准答案 :

B

12

某产品的变动成本率为60％，则该产品的边际贡献率是

A. 30％

B. 40％

C. 50％

D. 60％

标准答案 :

B

13

有现金100万，按照复利原则折现，年利率10%，第三年，100万的现值是（）万

A. 90.9

B. 82.6

C. 75.1

D. 63.7

标准答案 :

C

试题解析 :

100÷（1+10%）ⁿ，其中N=3

14

不属于车船使用税筹划的是（）。

A. 使用税率临界点

B. 使用特殊规定

C. 分项核算

D. 使用税收优惠

标准答案 :

C

15

理论上讲，下列筹资方式中资本成本最低的是

A. 发行普通股

B. 留用利润

C. 发行债券

D. 发行优先股

标准答案 :

C

16

如果公司的产权比率下降，则其资产负债率发生的变化是

A. 提高

B. 降低

C. 不变

D. 不确定

标准答案 :

B

17

一笔资金100万元，存银行3年定期，利率3%，到期一次领取本息是（）

A. 1032500

B. 1054800

C. 1092700

D. 1135700

标准答案 :

C

试题解析 :

100×（1+3%）³=1092700

18

已知甲方案投资收益率的期望值为16％，乙方案投资收益率的期望值为18％，比较甲、乙两个方案风险大小应采用的指标是

A. 标准离差

B. 期望值

C. 净现值

D. 标准离差率

标准答案 :

D

19

应付收入突然中断或支出突然暴增的应急需要的是（）

A. 紧急备用金

B. 储蓄

C. 可控支出

D. 家庭理财

标准答案 :

A

20

不属于支出的是（）

A. 生活

B. 理财

C. 资产负债调整

D. 工资

标准答案 :

D

21

美国雇主养老金计划中缴费确定型计划（DC）的特点说法错误的是（）

A. 雇主和雇员共同缴费

B. 享受税收优惠

C. 员工缴费

D. 通过信托方式进行

标准答案 :

C

22

2016年年初投资200万买国债，2017年年底收回220万，投资项目2年内货币时间价值是（）

A. 10%

B. 15%

C. 20%

D. 25%

标准答案 :

A

试题解析 :

（220-200）/200=10%

二、多选题 （本大题共12小题，每小题3分，共36分）

23

保险投资应遵循（　 　）。

A. 安全性

B. 保障性

C. 盈利性

D. 流动性

标准答案 :

ACD

24

现值计算有（）方式。

A. 单利

B. 复利

C. 普通年金

D. 预付年金

标准答案 :

AB

25

家庭在投资前应留有的现金储备包括（ ）。

A. 家庭基本生活支出储备金

B. 家庭意外支出储备金

C. 家庭短期债务储备金

D. 家庭短期必须支出

标准答案 :

ABCD

26

违反职业道德规范的法律责任是（）

A. 违约责任

B. 侵权责任

C. 刑事责任

D. 自省

标准答案 :

ABC

27

违反职业道德规范的行业自律机构的制裁措施是（）

A. 警告

B. 暂停职业

C. 罚款

D. 吊销执照

标准答案 :

ABCD

28

中国国家理财规划师职业道德准则包括（）

A. 正直诚信

B. 客观公正

C. 勤勉谨慎

D. 专业尽责

标准答案 :

ABCD

29

美国CFP标准委员会建立完善了注册金融理财师认证的标准是（）

A. 教育

B. 考试

C. 从业经验

D. 职业道德

标准答案 :

ABCD

30

个人理财可以细分为（）和（）。

A. 生活理财

B. 投资理财

C. 企业理财

D. 客户理财

标准答案 :

AB

31

企业销售收入预测的常用方法有

A. 趋势分析法

B. 因果分析法

C. 相关比率法

D. 比较分析法

E. 调查分析法

标准答案 :

ABE

32

上市公司制定股利政策应考虑的法律因素有

A. 偿债能力约束

B. 企业积累约束

C. 现金流量约束

D. 企业利润约束

E. 资本保全约束

标准答案 :

ABDE

33

目前，世界上实行养老保险制度的国家主要有（）养老保险

A. 投保资助型

B. 强制储蓄型

C. 国家统筹型

D. 社会资助型

标准答案 :

ABC

34

个人或家庭财务管理的基本原则是（）。

A. 借贷相等原则

B. 流量与存量相对应

C. 收付实现制原则

D. 成本价值和市场价值双度量原则

标准答案 :

ABCD

三、名词解释题 （本大题共2小题，每小题5分，共10分）

35

资产配置

标准答案 :

投资人依据自身风险好恶和资产风险收益，确定各种资产投资比例。

36

生活理财

标准答案 :

帮助客户做整个生命周期的财务规划。教育、购房、保险、养老等。

四、问答题 （本大题共1小题，每小题10分，共10分）

37

赵先生35岁，经营一家高级西餐厅，妻子李女士，为国企中层领导，两人8月份刚刚生育一个女儿。赵先生西餐厅投入资本200万元，名下存款10万元，一处自住房产，价值180万元，自用汽车价值30万元。目前有一处投资房产，价值120万元，还有5万元的存款和市价20万元的国内股票投资，李女士的父母临终前留给李女士价值55万元的名贵字画。每年餐厅年税前净收入约为48万元，全家人月开支1.5万元。配偶李女士月税后收入1万元，投资性房产年租金收入5万元，利息支出12万元。目前，自用房产贷款80万元，剩余贷款期限12年，假设等额本利摊还，汽车贷款20万元。投资用住房贷款70万元，剩余贷款期限15年。保险方面，赵先生投保大病险保额80万元，年缴保费2万元，还要缴纳15年。李女士没有购买商业保险，夫妻俩人均有四险一金，目前两人的账户情况相同：公积金账户3万元，养老金账户2万元。

赵先生家庭理财目标：

1、女儿3岁上幼儿园，从3岁到18高中毕业教养费用每年2万元现值，毕业后打算送女儿出国留学，由大学至取得硕士学位6年，每年需要学费生活费现值20万元，希望进行教育规划。

2、赵先生打算55岁时和夫人一起退休，届时会把西餐厅转让（假设西餐厅维持现有的投资收益率），希望进行养老规划。

3、赵先生2007年听朋友说股票能赚钱，投入50万元进入股市，由于没有时间打理加上没有相应的投资经验，仅仅听一些小道消息，现在亏损30万元，还有市值20万元，希望进行投资规划。

问题：请对赵先生家庭的财务状况进行分析，并提出理财规划的建议。

标准答案 :

赵先生家庭目前处在家庭成长期，特点是子女养育的负担逐渐增加。家庭资产配置比较单一，主要集中在房产和经营性资产，资产流动性不够，且没有配置其他理财产品，诸如银行理财产品、基金、债券、黄金等等。赵先生家庭理财规划建议：

（1）子女教育规划：建议赵先生把10万元存款投资股票型基金，另外每年拿出6万元采用基金定投来积累这笔资金投资股票型基金，预期年化收益率为10%。但是，子女教育金应该提早规划，且要配合保险规划进行。

（2）保险规划：赵先生只购买了大额的医疗保险，保障单一。赵先生作为家庭收入的重要来源者，建议还需要增加寿险保额，李女士增加重大疾病险。建议每年投入46000元购买商业保险，已经投入20000元，追加保费26000元，赵先生增加10000万元终身寿险，3000元定期寿险。李女士追加10000万终身寿险（附加重大疾病险），另外为孩子购买3000元的重大疾病险家庭保费总支出为43000+3000=46000元。

（3）投资规划：赵先生无暇研究股票，也没有股票市场投资经验，建议赵先生将20万元股票出售。我们给赵先生做出以下投资建议：

（a）首先建立应急基金：应急基金一般为家庭月支出的3-6倍，可以投放在银行活期存款、流动性好风险低的货币型基金。建议赵先生和李女士办理银行信用卡，利用信用卡的透支功能，充分利用信用卡最长56天的免息期。保证资产的流动性和收益性。（b）基金投资组合：孩子的教育基金一次性投入10万元资金做基金投资，前10年每年定投6万元基金积累教育基金。（c）建议赵先生资产组合中配置实物黄金。黄金保值作用表现为分散风险，提高资产组合的安全性。投资组合中有10%到30%的比例配置稳定的资产，达到降低风险的目的。

一、单选题 （本大题共30小题，每小题2分，共60分）

1

个人故意促使事故发生,导致损失的风险因素属于（ ）

A. 心理风险因素

B. 道德风险因素

C. 人为风险因素

D. 物质风险因素

标准答案 :

B

2

具有“活期储蓄”之称的基金是（ ）

A. 股票型基金

B. 债券型基金

C. 上市开放式基金

D. 货币市场基金

标准答案 :

D

3

下列说法错误的是（ ）。

A. 家庭成长期可以分散一部分投资到较低风险的投资工具上

B. 在个人、家庭的财富支付阶段，尽管人们会选择低风险的投资来保住储蓄的名义价值，但一般仍会进行一些高风险的投资以抵补通货膨胀对资产造成的损失

C. 编制家庭预算表的目的在于对未来生活作出规划，以现有财务状况为基础，对未来收支进行合理计划，以实现各项生活目标

D. 家庭资产的四维配置是指在考虑家庭资产配置的时候，要从不同的投资项目、投资时间、投资区域以及不同的货币等四个方面进行考虑

标准答案 :

A

4

一年年终奖金10万元，投资基金，平均投资回报率12%，5年以后累积金额是（）

A.

154300

B.

176200

C.

185600

D.

196800

标准答案 :

B

试题解析 :

FV=10 ×(1+12%)5 =100 ×(F/P,12%,5)=17.62万元 10×（1+12%）ⁿ，其中N=5

5

个人生命周期中探索期的理财活动主要是（ ）

A. 偿还房贷，筹教育金

B. 量入为出，存自备款

C. 提升专业，提高收入

D. 收入增加，筹退休金

标准答案 :

C

6

税收筹划要按照税法规定筹划体现（）原则。

A. 合法性

B. 规范性

C. 财务利益最大化

D. 稳健性

标准答案 :

A

7

理财规划师为客户进行投资规划的内容不包括( )

A. 市场调查

B. 客户分析

C. 证券选择

D. 资产配置

标准答案 :

A

8

在利率为10％的条件下，1至3年期的复利现值系数分别为0.909、0.826、0.751，则3年期的年金现值系数是

A. 0.751

B. 1.735

C. 2.486

D. 2.735

标准答案 :

C

9

某公司股票上年每股现金股利为2元，股利年增长率为5％，投资者预期的投资收益率为10％，该股票的内在价值是

A.

20元

B.

42元

C.

40元

D.

21元

标准答案 :

B

10

下列各项年金中，只有现值没有终值的年金是（ ）。

A. 普通年金

B. 即付年金

C. 永续年金

D. 先付年金

标准答案 :

C

11

在杜邦财务分析体系中，综合性最强的核心财务指标是

A. 销售净利率

B. 总资产周转率

C. 权益乘数

D. 净资产收益率

标准答案 :

D

12

从狭义上说，信用卡主要是指由金融机构或商业机构发行的（　 ），持卡人在信用额度内可先消费后还款的信用卡。

A. 贷记卡

B. 准借记卡

C. 准贷记卡

D. 借记卡

标准答案 :

C

13

收入中必须优先满足的支出是义务性支出，以下不属于义务性支出的是（ ）

A. 平常生活中的任意性支出

B. 日常生活基本开销

C. 已有负债的本利摊还

D. 已有保险的续期保费支出

标准答案 :

A

14

通常没有风险，适合短期投资的是( )

A. 货币型基金

B. 债券型基金

C. 偏股型基金

D. 股票

标准答案 :

A

15

按时全面为客户提供服务体现CFP的（）原则。

A. 正值诚实

B. 客观

C. 勤勉

D. 称职

标准答案 :

C

16

以自己愿意被对待的方式对待他人，体现CFP的（）原则。

A. 正值诚实

B. 客观

C. 公平

D. 称职

标准答案 :

C

17

根据理财内含的不同，理财可以分为（ ）与生活理财。

A. 金融理财

B. 投资理财

C. 直接理财

D. 变动收益理财

标准答案 :

B

18

根据规定，保证收益型理财计划的起点金额，人民币在( )万以上。

A. 3

B. 4

C. 5

D. 6

标准答案 :

C

19

对现值的理解错误的是（ ）。

A. 现值是指未来若干时期后才可得到的钱在目前的价值

B. 现值是在时间方面被标准化了的价值

C. 从现值来推算将来值的过程称作贴现

D. 现值对比较不同的收入流或支出流的价值大小是很重要的

标准答案 :

C

20

案例一：张先生请理财规划师为他的子女做教育规划。他的孩子还有5年上大学,现在大学每年的各种费用大概在15 000元左右。他认为政府贷款作为教育资金的来源,在做规划时也应该考虑进来。另外,假定不考虑通货膨胀,投资报酬率为8%,学费的上涨率为每年l%。根据案例一回答问题2:张先生孩子上大学第一年时,他至少要准备的第一年费用约为( )元。

A. 15000

B. 15765

C. 160765

D. 15740

标准答案 :

B

21

在一定的时间和空间，人们可以发挥主观能动性改变某种风险发生的频率和损失程度，但绝对不可能彻底消灭风险。这是指风险具有( )

A. 客观性

B. 不确定性

C. 普遍性

D. 可测性

标准答案 :

A

22

一定时期内每期期初等额收付的系列款项是（ ）。

A. 即付年金

B. 永续年金

C. 递延年金

D. 普通年金

标准答案 :

A

23

郭先生工作5年以后，首付30万，向银行贷款50万买房，每年本息摊还款5万，5年后房价涨到160万，郭先生的理财成就率是（）

A.

0.73

B.

0.93

C.

1.33

D.

2.33

标准答案 :

D

试题解析 :

郭先生净资产160-50+6.5=116.5，理财成就率116.5/50=2.33

24

案例一：张先生请理财规划师为他的子女做教育规划。他的孩子还有5年上大学,现在大学每年的各种费用大概在15 000元左右。他认为政府贷款作为教育资金的来源,在做规划时也应该考虑进来。另外,假定不考虑通货膨胀,投资报酬率为8%,学费的上涨率为每年l%。根据案例一回答问题1:在为张先生估算教育费用时,要按预计通货膨胀率计算所需要的 ( )费用。

A. 子女入学第一年

B. 接受高等教育所需的全部

C. 大学本科教育结束的

D. 子女出国留学的

标准答案 :

A

25

不属于年金保险的是（）

A. 个人养老金保险

B. 定期年金保险

C. 联合年金保险

D. 可调整寿险

标准答案 :

D

26

下列关于黄金理财产品的特点，说法不正确的是（ ）。

A. 抗系统风险的能力弱

B. 具有内在价值和实用性

C. 存在市场不充分风险和自然风险

D. 收益和股票市场的收益负相关

标准答案 :

A

27

某股票每年的股息均为3元/股，假设市场利率为5%，则该股票的理论价值是( )

A. 60元/股

B. 50元/股

C. 40元/股

D. 30元/股

标准答案 :

A

28

案例二：李女士想请理财规划师为她制定教育规划方案，她与丈夫都是普通职工，儿子今年刚刚两岁。因为对将来有良好的预期，不排除儿子长大后出国留学的可能。夫妻二人现有储蓄并不多，但也没有什么负债。他们并不知道可以用作教育规划的投资工具都有哪些，具体要求是怎样的，所以请理财规划师给予介绍或回答其提出的问题。根据案例二回答问题7:理财规划师在为李女士做规划之前，要对她的财务信息和非财务信息有所了解。在做子女教育规划时，可以不必考虑的因素是（　 ）。

A. 李女士儿子现在的理想

B. 了解李女士家庭收支水平

C. 李女士家庭的成员结构

D. 李女士对子女的期望

标准答案 :

A

29

案例：王先生夫妇今年都刚过 40 岁，年收入20 万元左右，打算60 岁退休，估计夫妇俩退休后第一年的生活费用为10 万元，考虑通货膨胀的因素，夫妻俩每年的生活费用估计会以每年3%的速度增长。预计两人寿命可达80 岁，并且现在拿出10 万元作为退休基金的启动资金。夫妻俩均享受国家基本养老保险，退休后夫妻俩每年能拿到大约4万元退休金。夫妻俩在退休前采取较为积极的投资策略，假定年回报率为6%，退休后采取较为保守的投资策略，假定回报率为3%。根据案例回答问题5:由于夫妻俩退休前收入比较高，王先生夫妇考虑提前5 年退休。则夫妇俩在退休时需要准备多少退休养老基金（ ）。

A. 100万元

B. 120万元

C. 200万元

D. 150万元

标准答案 :

D

30

每股收益的计算表达式是

A. 企业营业利润/普通股股数

B. (企业净利润-优先股股利)/普通股股数

C. 企业营业利润/(普通股股数+优先股股数)

D. (企业净利润-优先股股利)/(普通股股数+优先股股数)

标准答案 :

B

二、多选题 （本大题共10小题，每小题4分，共40分）

31

对于资金时间价值概念的理解，下列表述正确的有（ ）。

A. 货币只有经过投资和再投资才会增值，如不投入生产经营过程，不会增值

B. 一般情况下，资金时间价值应按复利方式来计算

C. 资金时间价值不是时间的产物，而是劳动的产物

D. 不同时期的收支不宜直接进行比较，只有把它们换算到相同的时间基础上，才能进行大小的比较和比率的计算

标准答案 :

ABCD

32

下列说法正确的是（ ）。

A. 单利法的特点是以最初的本金计算各年的利息额，各年新生的利息不加入本金计算利息

B. 使用单利法时，每一期的利息都是相同的

C. 复利法的特点是将前期的利息也计入下一期的本金，这样在计算利息时既考虑了本金的时间价值，也考虑了前期利息的时间价值

D. 复利现值就是现在的资金按复利计算的未来价值

标准答案 :

ABC

33

个人在决定目前的消费和储蓄时，应综合考虑（ ）。

A. 即期收入

B. 未来收入

C. 工作时间

D. 退休时间

标准答案 :

ABCD

34

理财中对资金时间价值的衡量，在方式上涉及（ ）。

A. 单利

B. 现值

C. 复利

D. 终值

标准答案 :

AC

35

实物资产投资包括( )

A. 房地产

B. 黄金

C. 珠宝

D. 收藏品

标准答案 :

ABCD

36

目前，我国实行养老保险制度是（）养老保险

A. 投保资助型

B. 强制储蓄型

C. 国家统筹型

D. 社会统筹和个人账户相结合

标准答案 :

D

37

证券投资基金的收益主要有（ ）。

A. 证券买卖差价

B. 红利收入

C. 债券利息

D. 存款利息收入

标准答案 :

ABCD

38

可以用EXCEL计算的财务函数是（）。

A. 终值和现值

B. 年金

C. 期限

D. 收益率

标准答案 :

ABCD

39

个人理财可以细分为（）和（）。

A. 生活理财

B. 投资理财

C. 企业理财

D. 客户理财

标准答案 :

AB

40

下列不用缴纳所得税的是( )

A. 国债的利息收益

B. 储蓄利息收益

C. 股票股息和红利

D. 保险赔偿金

标准答案 :

AD

一、单选题 （本大题共5小题，每小题2分，共10分）

1

下列关于独资企业的表述正确的事（ ）

A. 出资者承担有限债务责任

B. 出资者承担无限债务责任

C. 仅以投资于该企业的财产对债务负责

D. 企业具有法人资格

标准答案 :

B

2

专门用于公司职工集体福利设施支出的是（ ）

A. 资本公积金

B. 任意盈余公积金

C. 法定盈余公积金

D. 公益金

标准答案 :

D

3

借款筹资的优点是。

A. 借款弹性较小

B. 筹资成本低

C. 筹资数额没有限制

D. 限制性条款少

标准答案 :

B

4

风险和报酬的基本关系是( )

A. 风险越大要求的报酬率

B. 风险和要求的报酬率没有联系

C. 风险越大要求的报酬率越低

D. 风险越大要求的报酬率越高

标准答案 :

D

5

下列不属于免征个人所得税的项目是（ ）

A. 救济金

B. 中科院院士津贴

C. 作家稿费

D. 见义勇为奖金

标准答案 :

C

二、名词解释题 （本大题共5小题，每小题4分，共20分）

6

买入并持有策略

标准答案 :

指在确定恰当的资产配置比例，构造了某个投资组合后，在适当持有期间内不改变资产配置状态，保持这种组合

7

变现力风险

标准答案 :

指无法在短期内以合理价格来卖掉资产的风险。避免风险的方法是购买国库券等可在短期内以合理的市价出售的债券

8

跨国避税

标准答案 :

指跨国公司利用各国税法的差别，采用选择合适的经营地点和经营方式等种种合法手段，来减少或消除其纳税义务的一种行为

9

对敲

标准答案 :

指同时买进具有相同协定价格与到期时间的同一股票的看涨期权与看跌期权的组合，它意味着投资者要同时持有具有相同协定价格与到期时间的同一种股票看涨期权与看跌期权的多头头寸

10

个人理财

标准答案 :

指评估、制定个人或家庭合理利用财务资源，实现人生目标的综合过程。个人理财可分为生活理财和投资理财两部分

三、简答题 （本大题共2小题，每小题20分，共40分）

11

简述个人理财的基本策略有哪些。

标准答案 :

（1）10%法则；

（2）多元化与投资组合；

（3）集中优势 以专取胜；

（4）减少负债提升净值。

12

简述可转换债券筹资的优点。

标准答案 :

（1）能够吸引投资者，有利于企业筹资；

（2）增强融资灵活性；

（3）有利于降低融资成本；

（4）增加资本结构弹性；

（5）有利于减少增发者证券股数带来的股权稀释效应。

四、论述题 （本大题共1小题，每小题30分，共30分）

13

试述公司并购的动机主要有哪些？公司并购产生的效应有哪些？

标准答案 :

一、公司并购动机：

（1）原始动机追求公司价值最大化：实现公司生存和发展

（2）是市场竞争压力等多种因素共同作用的结果

二、公司并购产生的效应：

（3）经营协同效应

利于取得规模经济效益：表现在形成生产规模经济和企业规模经济

（4）财务协同效应

主要表现在节税效应、预期效应

（5）市场占有率效应

使公司获得某种垄断，给企业带来垄断利润，降低市场竞争程度，保持竞争优势

规避经营风险效应，经营相关程度低的不同行业以分散风险，稳定收入来源

企业多元化经营，降低企业对现有业务依赖程度，降低经营风险

若将生产活动与相关性不强的收益项目联系起来，可减少利润的波动。

一、单选题 （本大题共50小题，每小题2分，共100分）

1

下列哪些不是做最适合的交易要求所包含的内容（ ）。

A. 做与自己的资金实力匹配的交易和投资

B. 选择和坚守与自身风险收益偏好适合的理财原则

C. 做到风险与收益的匹配

D. 生活保障是一种长期行为

标准答案 :

D

2

金融市场主体是指（ ）

A.

金融工具

B.

金融中介机构

C.

融市场的交易者

D.

金融市场的价格

标准答案 :

C

3

根据理财内含的不同，理财可以分为（ ）与生活理财。

A. 金融理财

B. 投资理财

C. 直接理财

D. 变动收益理财

标准答案 :

B

4

某企业去年的流动比率为2.3，速动比率为1.8，销售成本2 500万元，流动负债为400万元，在年初和年末存货额相等的条件下，该企业去年的存货周转率为( )。

A.

12.5

B.

12

C.

12.8

D.

14

标准答案 :

A

5

案例：王先生夫妇今年都刚过 40 岁，年收入20 万元左右，打算60 岁退休，估计夫妇俩退休后第一年的生活费用为10 万元，考虑通货膨胀的因素，夫妻俩每年的生活费用估计会以每年3%的速度增长。预计两人寿命可达80 岁，并且现在拿出10 万元作为退休基金的启动资金。夫妻俩均享受国家基本养老保险，退休后夫妻俩每年能拿到大约4万元退休金。夫妻俩在退休前采取较为积极的投资策略，假定年回报率为6%，退休后采取较为保守的投资策略，假定回报率为3%。根据案例回答问题2:王先生夫妇目前拿出的10 万元退休启动资金到他们退休时可以增值到（ ）。

A. 321714元

B. 320714元

C. 322714元

D. 323714元

标准答案 :

B

6

在杜邦财务分析体系中，综合性最强的核心财务指标是

A. 销售净利率

B. 总资产周转率

C. 权益乘数

D. 净资产收益率

标准答案 :

D

7

风险和报酬的基本关系是( )

A. 风险越大要求的报酬率

B. 风险和要求的报酬率没有联系

C. 风险越大要求的报酬率越低

D. 风险越大要求的报酬率越高

标准答案 :

D

8

企业因预防动机而确定持有的现金余额时，一般不需要考虑的因素是

A. 企业销售水平

B. 企业临时举债能力的强弱

C. 企业愿意承担风险的程度

D. 企业对现金收支预测的可靠程度

标准答案 :

A

9

不属于房产税筹划的是（）。

A. 合理确定房产原值

B. 合理安排房产维修更新改造

C. 投资出租行为选择

D. 控制增值额

标准答案 :

D

10

案例一：张先生请理财规划师为他的子女做教育规划。他的孩子还有5年上大学,现在大学每年的各种费用大概在15 000元左右。他认为政府贷款作为教育资金的来源,在做规划时也应该考虑进来。另外,假定不考虑通货膨胀,投资报酬率为8%,学费的上涨率为每年l%。根据案例一回答问题3:如果张先生决定在孩子上大学当年就准备好大学4年的费用,不考虑4年间的投资所得,他共计准备的费用应为( )元。

A. 64013

B. 60000

C. 63060

D. 54121

标准答案 :

C

11

案例一：张先生请理财规划师为他的子女做教育规划。他的孩子还有5年上大学,现在大学每年的各种费用大概在15 000元左右。他认为政府贷款作为教育资金的来源,在做规划时也应该考虑进来。另外,假定不考虑通货膨胀,投资报酬率为8%,学费的上涨率为每年l%。根据案例一回答问题5：如果张先生决定现在开始通过定期定额每年年末投资来筹集孩子4年大学教育所需要的费用,在上述投资回报率假设下,张先生每年需要投入( ）

A. 64013

B. 9613

C. 10824

D. 54121

标准答案 :

A

12

《个人所得税法》规定，不可以减征个人所得税的是（）

A.

残疾、孤老人员和烈属的所得

B.

因严重自然灾害造成重大损失的

C.

经国务院财政部门批准减税的

D.

经省级政府批准减税的

标准答案 :

D

13

家庭资产可分为金融资产和

A.

货币资产

B.

实物资产

C.

自用资产

D.

奢侈资产

标准答案 :

B

14

以下不属于我国《保险法》规定的保险公司资金运用形式的是（ ）

A. 银行存款

B. 政府债券

C. 金融债券

D. 股票

标准答案 :

D

15

下列各项资金时间价值指标中，无法计算出确切结果的是（ ）。

A.

普通年金现值

B.

先付年金终值

C.

递延年金现值

D.

永续年金终值

标准答案 :

D

16

商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动是

A.

个人理财业务

B.

理财顾问服务

C.

综合理财服务

D.

社会理财业务

标准答案 :

A

17

利用相关比率法进行利润预测的计算方法是

A. 预计销售量×资金利润率

B. 预计销售收入×销售收入利润率

C. 预计销售收入×资金利润率

D. 预计销售量×销售收入利润率

标准答案 :

B

18

已知甲方案投资收益率的期望值为16％，乙方案投资收益率的期望值为18％，比较甲、乙两个方案风险大小应采用的指标是（ ）。

A.

标准离差

B.

期望值

C.

净现值

D.

标准离差率

标准答案 :

D

19

借款筹资的优点是。

A. 借款弹性较小

B. 筹资成本低

C. 筹资数额没有限制

D. 限制性条款少

标准答案 :

B

20

现代公司理财理论的核心是

A.

经济理论

B.

金融理论

C.

财务决策

D.

财富最大化

标准答案 :

C

21

“月光族”反映了哪种理财价值观( )

A. 蚂蚁族

B. 蟋蟀族

C. 蜗牛族

D. 慈鸟族

标准答案 :

B

22

在新加坡上市、内地注册的外资股是( )

A. B股

B. A股

C. N股

D. S股

标准答案 :

D

23

某一固定投资方案在经济上认为是有利的，则其净现值应该是（ ）

A.

大于1

B.

小于1

C.

大于0

D.

小于0

标准答案 :

C

24

公司以现金以外的资产作为股利分配给股东的股利支付形式是

A.

实物股利

B.

财产股利

C.

股票股利

D.

股票回购

标准答案 :

B

25

购房的优点是（）

A. 需要金额较大

B. 变现能力较差

C. 提高居住质量

D. 不利于人民变换工作地点

标准答案 :

C

26

理财规划师通常需要给客户做现金规划，其中需要编制客户的家庭收入支出表，下列四项中不属于编制家庭收入支出表需要遵循的原则是（ ）。

A. 真实可靠原则

B. 明晰性原则

C. 充分反应原则

D. 预测性原则

标准答案 :

D

27

注册金融理财师简称

A. CPA

B. ChFC

C. CFP

D. CFA

标准答案 :

C

28

下列说法正确的是（ ）。

A. 资本市场理财中，最重要的是一笔投资的盈亏和成败

B. 金融理财中不可容忍错过机会，不允许无视风险的鲁莽和冒进理财行为导致亏损而永久地失去机会，因为机会永远存在于市场

C. 个人与家庭理财必须将盈利性置于最优先位置，将安全性作为次优选项

D. “市场先生”短期内是情绪化的、无效的

标准答案 :

D

29

下列关于证券投资基金的说法，正确的是（ ）。

A. 投资基金按投资目标不同分为开放式基金和封闭式基金

B. 证券投资基金可以通过有效的资产组合最大限度地降低系统风险

C. 证券投资基金的特点包括专业管理、分散化投资、规模经营等

D. 基金托管人负责管理和运用基金资产

标准答案 :

C

30

家庭的消费率与财务负担率之和构成了家庭的

A.

负债比率

B.

融资比率

C.

消费负债资产比率

D.

支出比率

标准答案 :

D

31

某投资项目的初始投资额为100万元，年折旧额为10万元，无其它非付现成本，每年可实现净利润为30万元，则该项目的投资回收期是

A. 2.5年

B. 3.3年

C. 5年

D. 10年

标准答案 :

A

32

个人故意促使事故发生,导致损失的风险因素属于（ ）

A. 心理风险因素

B. 道德风险因素

C. 人为风险因素

D. 物质风险因素

标准答案 :

B

33

由于劳动生产率提高和社会科学技术的进步而引起的固定资产的原始价值贬值，称为

A.

自然损耗

B.

无形损耗

C.

有形损耗

D.

效能损耗

标准答案 :

B

34

企业持有现金的成本主要包括管理成本、机会成本和

A.

投资成本

B.

短缺成本

C.

预防成本

D.

交易成本

标准答案 :

B

35

公司的目标可以分为生存、发展和

A.

获利

B.

公益

C.

投资

D.

融资

标准答案 :

A

36

下列并购的价值评估方法中，适用于目标公司清算时的评估方法是

A.

资产价值基础法

B.

收益法

C.

市盈率法

D.

贴现现金流量法

标准答案 :

A

37

下列说法错误的是（ ）。

A.

家庭成长期可以分散一部分投资到较低风险的投资工具上

B.

在个人、家庭的财富支付阶段，尽管人们会选择低风险的投资来保住储蓄的名义价值，但一般仍会进行一些高风险的投资以抵补通货膨胀对资产造成的损失

C.

编制家庭预算表的目的在于对未来生活作出规划，以现有财务状况为基础，对未来收支进行合理计划，以实现各项生活目标

D.

家庭资产的四维配置是指在考虑家庭资产配置的时候，要从不同的投资项目、投资时间、投资区域以及不同的货币等四个方面进行考虑

标准答案 :

A

38

案例：王先生夫妇今年都刚过 40 岁，年收入20 万元左右，打算60 岁退休，估计夫妇俩退休后第一年的生活费用为10 万元，考虑通货膨胀的因素，夫妻俩每年的生活费用估计会以每年3%的速度增长。预计两人寿命可达80 岁，并且现在拿出10 万元作为退休基金的启动资金。夫妻俩均享受国家基本养老保险，退休后夫妻俩每年能拿到大约4万元退休金。夫妻俩在退休前采取较为积极的投资策略，假定年回报率为6%，退休后采取较为保守的投资策略，假定回报率为3%。根据案例回答问题9:王先生夫妇退休前采取较为积极的投资策略,不建议投资的对象是( )。

A. 股票

B. 债券

C. 期货

D. 外汇

标准答案 :

B

39

“金边债券”指的是( )

A. 公司债券

B. 政府债券

C. 金融债券

D. 短期债券

标准答案 :

B

40

持久收入消费理论把消费分为持久消费和

A.

当前消费

B.

周期消费

C.

暂时消费

D.

微量消费

标准答案 :

C

41

利滚利,就是通常所说的

A.

单利

B.

复利

C.

年金

D.

普通年金

标准答案 :

B

42

财务管理中的杠杆效应有三种形式，即经营杠杆、财务杠杆和

A.

理财杠杆

B.

成本杠杆

C.

复合杠杆

D.

利润杠杆

标准答案 :

C

43

专门用于公司职工集体福利设施支出的是（ ）

A. 资本公积金

B. 任意盈余公积金

C. 法定盈余公积金

D. 公益金

标准答案 :

D

44

在一定的时间和空间，人们可以发挥主观能动性改变某种风险发生的频率和损失程度，但绝对不可能彻底消灭风险。这是指风险具有( )

A. 客观性

B. 不确定性

C. 普遍性

D. 可测性

标准答案 :

A

45

通常没有风险，适合短期投资的是( )

A. 货币型基金

B. 债券型基金

C. 偏股型基金

D. 股票

标准答案 :

A

46

从狭义上说，信用卡主要是指由金融机构或商业机构发行的（　 ），持卡人在信用额度内可先消费后还款的信用卡。

A. 贷记卡

B. 准借记卡

C. 准贷记卡

D. 借记卡

标准答案 :

C

47

不属于车船使用税筹划的是（）。

A. 使用税率临界点

B. 使用特殊规定

C. 分项核算

D. 使用税收优惠

标准答案 :

C

48

由项目投资所引起的现金流入量和现金流出量的统称是

A.

现金净流量

B.

流量总额

C.

现金流量

D.

现金流入流出量

标准答案 :

C

49

美国雇主养老金计划中待遇确定型计划的特点说法错误的是（）

A.

终身受益

B.

共同账户

C.

员工缴费

D.

员工通常不需要缴费

标准答案 :

C

50

理财规划师为客户进行投资规划的内容不包括( )

A. 市场调查

B. 客户分析

C. 证券选择

D. 资产配置

标准答案 :

A

一、单选题 （本大题共50小题，每小题2分，共100分）

1

在利率、现值相同的情况下，若计息期数n=1，则复利终值和单利终值的数量关系是（ ）

A.

前者大于后者

B.

前者小于后者

C.

前者等于后者

D.

前者大于或小于后者

标准答案 :

C

2

已知甲方案投资收益率的期望值为16％，乙方案投资收益率的期望值为18％，比较甲、乙两个方案风险大小应采用的指标是

A. 标准离差

B. 期望值

C. 净现值

D. 标准离差率

标准答案 :

D

3

以下不属于家庭财务管理要遵循的原则是

A. 借贷相等原则

B. 流量与存量相对应原则

C. 收付实现制原则

D. 资本保全原则

标准答案 :

D

4

下列属于公司就采用的最佳理财目标是（ ）

A.

利润最大化

B.

每股收益最大化

C.

股东财富最大化

D.

销售量最大化

标准答案 :

C

5

通常没有风险，适合短期投资的是( )

A. 货币型基金

B. 债券型基金

C. 偏股型基金

D. 股票

标准答案 :

A

6

保守型的投资者通常不会选择的投资理财工具是（ ）。

A. 储蓄

B. 国债

C. 保本型理财产品

D. 期货

标准答案 :

D

7

以自己愿意被对待的方式对待他人，体现CFP的（）原则。

A. 正值诚实

B. 客观

C. 公平

D. 称职

标准答案 :

C

8

某企业按照2/10、N/30的条件购入货物20万元，如果企业延至第30天付款，其成本为( )

A.

36.73%

B.

18.4%

C.

2%

D.

14.7%

标准答案 :

A

9

不属于我国基本养老保险待遇的是（ ）。

A.

基本养老金

B.

丧葬补助费

C.

供养直系亲属的一次性抚恤金

D.

人寿保险

标准答案 :

D

10

某投资项目的初始投资额为100万元，年折旧额为10万元，无其它非付现成本，每年可实现净利润为30万元，则该项目的投资回收期是

A. 2.5年

B. 3.3年

C. 5年

D. 10年

标准答案 :

A

11

企业新购一台机器设备，设备原值为20000元，采用年数总和法提取折旧，预计使用年限为5年，预计残值为2000元，则第一年的折旧额为

A. 3600元

B. 4800元

C. 6000元

D. 8000元

标准答案 :

C

12

产生的原因是由于货币直接或者间接地参与了社会资本周转，从而获得价值增值是（）产生的原因。

A. 货币时间价值

B. 财务价值

C. 货币复利

D. 管理价值

标准答案 :

A

13

企业因预防动机而确定持有的现金余额时，一般不需要考虑的因素是

A. 企业销售水平

B. 企业临时举债能力的强弱

C. 企业愿意承担风险的程度

D. 企业对现金收支预测的可靠程度

标准答案 :

A

14

案例：王先生夫妇今年都刚过 40 岁，年收入20 万元左右，打算60 岁退休，估计夫妇俩退休后第一年的生活费用为10 万元，考虑通货膨胀的因素，夫妻俩每年的生活费用估计会以每年3%的速度增长。预计两人寿命可达80 岁，并且现在拿出10 万元作为退休基金的启动资金。夫妻俩均享受国家基本养老保险，退休后夫妻俩每年能拿到大约4万元退休金。夫妻俩在退休前采取较为积极的投资策略，假定年回报率为6%，退休后采取较为保守的投资策略，假定回报率为3%。根据案例回答问题2:王先生夫妇目前拿出的10 万元退休启动资金到他们退休时可以增值到（ ）。

A. 321714元

B. 320714元

C. 322714元

D. 323714元

标准答案 :

B

15

以下不属于子女教育规划的原则的是

A. 及早规划原则

B. 称职原则

C. 资金充裕原则

D. 稳健投资原则

标准答案 :

B

16

理论上讲，下列筹资方式中资本成本最低的是

A. 发行普通股

B. 留用利润

C. 发行债券

D. 发行优先股

标准答案 :

C

17

某一固定投资方案在经济上认为是有利的，则其净现值应该是（ ）

A.

大于1

B.

小于1

C.

大于0

D.

小于0

标准答案 :

C

18

下列不属于免征个人所得税的项目是（ ）

A. 救济金

B. 中科院院士津贴

C. 作家稿费

D. 见义勇为奖金

标准答案 :

C

19

诚实不偏颇提供服务，避免服从个人自己的判断，体现CFP的（）原则。

A. 正值诚实

B. 客观

C. 公平

D. 称职

标准答案 :

B

20

在新加坡上市、内地注册的外资股是( )

A. B股

B. A股

C. N股

D. S股

标准答案 :

D

21

公司的利润总额，一般包括营业利润、营业外收入、营业外支出和

A.

应交税金

B.

所得税费用

C.

以前年度损益调整

D.

税金及附加

标准答案 :

C

22

企业通过商业信用筹资时，其资金来源是

A. 政府财政资金

B. 银行信贷资金

C. 企业自留资金

D. 其他企业资金

标准答案 :

D

23

以资金与销售额的比例为基础。预测未来资金需要量的方法是

A.

高低点法

B.

资金性态模拟法

C.

回归直线法

D.

销售百分比法

标准答案 :

D

24

商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动是

A.

个人理财业务

B.

理财顾问服务

C.

综合理财服务

D.

社会理财业务

标准答案 :

A

25

处于不同阶段的家庭理财重点不同，下列说法正确的是（ ）

A. 家庭形成期资产不多但流动性需求大，应以存款为主

B. 家庭成长期的信贷运用多以房屋、汽车贷款为主

C. 家庭成熟期的信贷安排以购置房产为主

D. 家庭衰老期的核心资产配置应以股票为主

标准答案 :

B

26

理财规划师通常需要给客户做现金规划，其中需要编制客户的家庭收入支出表，下列四项中不属于编制家庭收入支出表需要遵循的原则是（ ）。

A. 真实可靠原则

B. 明晰性原则

C. 充分反应原则

D. 预测性原则

标准答案 :

D

27

对复利法的特点描述错误的是（ ）。

A.

复利法在计算利息时考虑了本金的时间价值

B.

复利法在运用时要将前期的利息计入下一期的本金

C.

复利法不考虑前期利息的时间价值

D.

复利法是真正意义上反映资金时间价值的计算方法

标准答案 :

C

28

利滚利,就是通常所说的

A.

单利

B.

复利

C.

年金

D.

普通年金

标准答案 :

B

29

设立个人持股信托公司属于（）税收筹划。

A.

利用税收优惠政策

B.

递延纳税时间

C.

缩小计税依据

D.

利用避税地

标准答案 :

D

30

遗嘱制定人委托第三方受托人管理自己的财产，并指定受益人。这种方法是

A.

遗嘱

B.

赠与

C.

托管

D.

信托

标准答案 :

D

31

案例：王先生夫妇今年都刚过 40 岁，年收入20 万元左右，打算60 岁退休，估计夫妇俩退休后第一年的生活费用为10 万元，考虑通货膨胀的因素，夫妻俩每年的生活费用估计会以每年3%的速度增长。预计两人寿命可达80 岁，并且现在拿出10 万元作为退休基金的启动资金。夫妻俩均享受国家基本养老保险，退休后夫妻俩每年能拿到大约4万元退休金。夫妻俩在退休前采取较为积极的投资策略，假定年回报率为6%，退休后采取较为保守的投资策略，假定回报率为3%。根据案例回答问题7:王先生夫妇的退休养老基金的缺口为（ ）。

A. 1197316.50元

B. 1260344.18元

C. 1179518.50元

D. 1151238.3元

标准答案 :

B

32

在公司财务报表中，销售净收入为20万元，应收账款年末为10万元，年初数为6万元，应收账款周转次数：( )

A.

2.5

B.

2

C.

3.33

D.

以上均不对

标准答案 :

A

33

某产品的变动成本率为60％，则该产品的边际贡献率是

A.

30％

B.

40％

C.

50％

D.

60％

标准答案 :

B

34

案例一：张先生请理财规划师为他的子女做教育规划。他的孩子还有5年上大学,现在大学每年的各种费用大概在15 000元左右。他认为政府贷款作为教育资金的来源,在做规划时也应该考虑进来。另外,假定不考虑通货膨胀,投资报酬率为8%,学费的上涨率为每年l%。根据案例一回答问题1:在为张先生估算教育费用时,要按预计通货膨胀率计算所需要的 ( )费用。

A. 子女入学第一年

B. 接受高等教育所需的全部

C. 大学本科教育结束的

D. 子女出国留学的

标准答案 :

A

35

属于企业筹集自有资金的方式是

A.

融资租赁

B.

发行普通股

C.

发行可转换债券

D.

商业信用

标准答案 :

B

36

郭先生工作5年以后，首付30万，向银行贷款50万买房，每年本息摊还款5万，5年后房价涨到160万，郭先生的理财成就率是（ ）。

A.

0.73

B.

0.93

C.

1.33

D.

2.33

标准答案 :

D

37

案例二：李女士想请理财规划师为她制定教育规划方案，她与丈夫都是普通职工，儿子今年刚刚两岁。因为对将来有良好的预期，不排除儿子长大后出国留学的可能。夫妻二人现有储蓄并不多，但也没有什么负债。他们并不知道可以用作教育规划的投资工具都有哪些，具体要求是怎样的，所以请理财规划师给予介绍或回答其提出的问题。根据案例二回答问题8:在各种贷款中，学校介入程度最高的是（　 　）。

A. 学生贷款

B. 国家助学贷款

C. 一般商业性贷款

D. 民间借贷

标准答案 :

A

38

优先满足公司项目投资所需权益资金的股利政策是

A. 剩余股利政策

B. 固定股利政策

C. 固定股利支付率政策

D. 低正常股利加额外股利政策

标准答案 :

A

39

根据规定，保证收益型理财计划的起点金额，人民币在( )万以上。

A. 3

B. 4

C. 5

D. 6

标准答案 :

C

40

保守型的投资者通常不会选择的投资理财工具是（）。

A.

储蓄

B.

国债

C.

保本型理财产品

D.

期货

标准答案 :

D

41

表示资金时间价值的利息率是（ ）。

A. 银行同期贷款利率

B. 银行同期存款利率

C. 没有风险和没有通货膨胀条件下社会平均利润率

D. 加权资本成本率

标准答案 :

C

42

投资者根据自身的风险厌恶程度和资产的风险收益特征，确定各类资产的投资比例，从而达到降低投资 风险和增加投资回报的目的被称为（ ）。

A.

投资规划

B.

投资组合

C.

金融信托

D.

资产配置

标准答案 :

D

43

在利率、现值相同的情况下，若计息期数n=1，则复利终值和单利终值的数量关系是（ ）。

A.

前者大于后者

B.

前者小于后者

C.

前者等于后者

D.

前者大于或小于后者

标准答案 :

C

44

由银行和非银行金融机构发行的债券的是（ ）。

A.

金融债

B.

企业债

C.

国债

D.

公司债

标准答案 :

A

45

下列关于独资企业的表述正确的事（ ）。

A.

出资者承担有限债务责任

B.

出资者承担无限债务责任

C.

仅以投资于该企业的财产对债务负责

D.

企业具有法人资格

标准答案 :

B

46

投资者根据自身的风险厌恶程度和资产的风险收益特征，确定各类资产的投资比例，从而达到降低投资 风险和增加投资回报的目的被称为

A. 投资规划

B. 投资组合

C. 金融信托

D. 资产配置

标准答案 :

D

47

公司以现金以外的资产作为股利分配给股东的股利支付形式是

A.

实物股利

B.

财产股利

C.

股票股利

D.

股票回购

标准答案 :

B

48

案例：王先生夫妇今年都刚过 40 岁，年收入20 万元左右，打算60 岁退休，估计夫妇俩退休后第一年的生活费用为10 万元，考虑通货膨胀的因素，夫妻俩每年的生活费用估计会以每年3%的速度增长。预计两人寿命可达80 岁，并且现在拿出10 万元作为退休基金的启动资金。夫妻俩均享受国家基本养老保险，退休后夫妻俩每年能拿到大约4万元退休金。夫妻俩在退休前采取较为积极的投资策略，假定年回报率为6%，退休后采取较为保守的投资策略，假定回报率为3%。根据案例回答问题3:如果夫妇俩退休后没有任何其它收入，那么王先生夫妇的退休养老基金的缺口为（ ）。

A. 909286元

B. 899286元

C. 889286元

D. 879286元

标准答案 :

D

49

“不要把所有的鸡放在一个篮子里”，这句话体现了风险的

A. 风险属性

B. 金融信托

C. 分散化原理

D. 资源配置

标准答案 :

C

50

由于劳动生产率提高和社会科学技术的进步而引起的固定资产的原始价值贬值，称为（ ）。

A.

自然损耗

B.

无形损耗

C.

有形损耗

D.

效能损耗

标准答案 :

B

一、单选题 （本大题共10小题，每小题2分，共20分）

1

下列属于公司就采用的最佳理财目标是（ ）

A.

利润最大化

B.

每股收益最大化

C.

股东财富最大化

D.

销售量最大化

标准答案 :

C

2

设立个人持股信托公司属于（）税收筹划。

A.

利用税收优惠政策

B.

递延纳税时间

C.

缩小计税依据

D.

利用避税地

标准答案 :

D

3

下列权利中，不属于普通股股东权利的是( )。

A.

公司管理权

B.

分享盈余权

C.

优先认股权

D.

优先分配剩余财产权

标准答案 :

D

4

某企业按照2/10、N/30的条件购入货物20万元，如果企业延至第30天付款，其成本为( )

A.

36.73%

B.

18.4%

C.

2%

D.

14.7%

标准答案 :

A

5

某一固定投资方案在经济上认为是有利的，则其净现值应该是（ ）

A.

大于1

B.

小于1

C.

大于0

D.

小于0

标准答案 :

C

6

某企业去年的流动比率为2.3，速动比率为1.8，销售成本2 500万元，流动负债为400万元，在年初和年末存货额相等的条件下，该企业去年的存货周转率为( )。

A.

12.5

B.

12

C.

12.8

D.

14

标准答案 :

A

7

在个别资金成本的计算中，不必考虑筹资费用影响因素的是( )。

A.

长期借款成本

B.

债券成本

C.

保留盈余成本

D.

普通股成本

标准答案 :

C

8

在公司财务报表中，销售净收入为20万元，应收账款年末为10万元，年初数为6万元，应收账款周转次数：( )

A.

2.5

B.

2

C.

3.33

D.

以上均不对

标准答案 :

A

9

在利率、现值相同的情况下，若计息期数n=1，则复利终值和单利终值的数量关系是（ ）

A.

前者大于后者

B.

前者小于后者

C.

前者等于后者

D.

前者大于或小于后者

标准答案 :

C

10

金融市场主体是指（ ）

A.

金融工具

B.

金融中介机构

C.

融市场的交易者

D.

金融市场的价格

标准答案 :

C

二、多选题 （本大题共5小题，每小题2分，共10分）

11

在一般投资项目中，当一项投资方案的净现值等于零时，即表明（ ）

A.

该方案的获利指数等于1

B.

该方案不具备财务可行性

C.

该方案的净现值率大于零

D.

该方案的内部收益率等于设定折现率或行业基准收益率

标准答案 :

AD

12

影响企业平均资金成本的主要因素有（ ）

A.

项目的投资报酬率

B.

个别资金成本

C.

未分配利润占所有者权益的比重

D.

各种来源的资金占全部资金的比重

标准答案 :

BD

13

下列关于财务杠杆系数的表述，正确的是（ ）

A.

在其他条件不变的情况下，债务比率越高，财务杠杆系数越大

B.

财务杠杆系数越大，财务风险也就越大

C.

财务杠杆系数与资金结构无关

D.

财务杠杆系数可以反映息税前盈余随每股盈余的变动而变动的幅度

标准答案 :

AB

14

财务预测按其预测的内容划分，可以分为( )

A.

客观预测

B.

利润预测

C.

资金预测

D.

成本费用预测

标准答案 :

BCD

15

下列可以用于弥补亏损的方法有( )

A.

盈余公积金

B.

资本公积金

C.

税前利润

D.

税后利润

标准答案 :

ABCD

三、简答题 （本大题共2小题，每小题15分，共30分）

16

简述年金的特点和种类。

标准答案 :

年金：指在一定时期内每隔相同的时间（如一年）发生相同数额的系列收付款项。

年金特点：①金额相等②时间间隔相等

年金按其每次收付款式发生的时点不同：①普通年金（后付年金）：是指一定时期内，每期期末发生的等额现金流量。②即付年金（先付年金，预付年金）：是指一定时期内，每期期初发生的等额现金流量。③递延年金(延期年金)：指第一次收付款发生时间与第一期无关，而是隔若干期后才开始发生的系列等额收付款项。④永续年金：指无限期等额收付的特种年金，即期限趋于无穷的普通年金。

17

简述权益融资与债务融资的优缺点。

标准答案 :

①权益融资是融资的企业以一定的股权作为支付给出资人的报偿获得长期资金投入的融资方式。优点：股本为永久性资本，不需偿还；没有固定的股利负担；能增强公司的信誉；更容易吸收资金（收益高，避免通胀）。缺点：融资成本高（相对于债务以及发行成本）；可能会分散公司的控股权；可能导致股价的下跌。②债务融资：就是资金的需求者承诺在未来按一定的方式和条件向资金供给者偿还债务，支付利息的融资方式。优点：利息费用税前抵扣；利息固定，可以利用财务杠杆，实现股东财富最大化；不影响企业的控股权；便于调整且的资本结构。缺点：固定到期日和利息，财务风险高；限制条款多；融资数量有限。

四、论述题 （本大题共2小题，每小题20分，共40分）

18

某公司××年度简化的资产负债表如下：

资产负债表

××公司 2010年12月31日 单位：万元

资 产

负债及所有者权益

货币资金

50

应付账款

100

应收账款

长期负债

存 货

实收资本

100

固定资产

未分配利润

100

资产合计

负债及所有者权益合计

其它有关资料如下：

（1）长期负债与所有者权益之比：0.5; 0.5=长期负债/200

（2）销售毛利率：10%

(3) 存货周转率（按存货年末数计算）9次

(4) 应收账款周转天数（按应收账款年末数计算）：18天

(5) 总资产周转率（按资产年末数计算）：2.5次

要求：利用上述资料，填充上表空白部分（列出计算过程，假设本表所有内容均为年末、年初平均数）

标准答案 :

资 产

负债及所有者权益

货币资金

50

应付账款

100

应收账款

50

- 长期负债

100

存 货

100

实收资本

100

固定资产

200

未分配利润

100

资产合计

400

负债及所有者权益合计

400

(1)∵长期负债与所有者权益之比：0.5 ∴长期负债=200×0.5=100(万元)

(2) ∵资产=负债+所有者权益 ∴资产总额=400(万元)

(3)∵总资产周转率为2.5次 总资产周转率=主营业务收入÷总资产

∴主营业务收入=400×2.5=1000(万元)

(4) ∵应收账款的周转天数=360÷(主营业务收入/应收账款平均余额)

∵应收账款的周转天数18=360÷主营业务收入1000×应收账款平均余额

∴应收账款=1000÷360×18=50(万元)

(5) ∵ 销售毛利率为10%

∵销售毛利率10%=(主营业务收入1000-主营业务成本)÷主营业务收入1000

∴主营业务成本=1000(1-10%)=900(万元)

又∵存货周转率为9次 , 存货周转率9=主营业务成本900/存货平均余额

∴存货=900/9=100(万元)

(6)固定资产=总资产-货币资金-应收账款-存货=400-50-50-100=200(万元)

19

请举例并简述企业常见的筹资渠道和筹资方式。

标准答案 :

企业目前主要有以下几种筹资方式：①吸收直接投资；②发行股票；③利用留存收益；④向银行借款；⑤利用商业信用；⑥发行公司债券；⑦融资租赁；⑧杠杆收购。 其中前三种方式筹措的资金为权益资金，后几种方式筹措的资金是负债资金。

筹资渠道有：1、开展好商品经营，加速资金周转，向市场要资金2、国家财政投入筹资3、银行贷款筹资4、吸收股份，发行股票筹资5、发行企业债券筹资6、企业利用外资筹资如合资经营、合作经营、合作开发7、租赁筹资8、盘活企业内存量资产筹资如合理压缩原材料与中间半成品库存，处理产成品积压，收回被拖欠的应收贷款，提高劳动生产率与资金周转次数，降低单位产品能耗，出租出售闲置资产，盘活级差地租，开展出售专利技术、有偿输出管理、出售独立销售权等无形资产经营9、商业信用筹资如商品赊销、预收货款、预收服务费、汇票贴现、拖后纳税及企业之间的资金拆借等方式。

举例可以自主发挥，参考以下：

例如近几年万科，以介绍形式正式在香港联交所主板挂牌，成为内地第三家B转H股公司。从万科公布B转H方案，历时一年半终于完成了从B股到H股的过渡，而万科此举也被认为是为了谋求深层次的海外发展平台以及全新的资本市场融资渠道。

“B股市场是以前外汇管制下的产物”，邓海清认为，B股是金改和股改留下的尾巴，B股的转型在新的中国金改的攻坚阶段将会是最先行的改革内容。

B股属于国内资本市场，而H股属于境外资本市场，邓海清认为，首先，国内的企业资本会受到管制，在B转H的过程中会受到证监会、外管局的监管。其次，B转H还需要得到股东大会的通过，需要大小股东意见达成一致，“这不是所有的企业都可以做到的”。只有成功跨越这两道门槛的企业才有资格去谋求H股的上市。

一、单选题 （本大题共50小题，每小题2分，共100分）

1

按时全面为客户提供服务体现CFP的（）原则。

A. 正值诚实

B. 客观

C. 勤勉

D. 称职

标准答案 :

C

2

现代公司理财理论的核心是

A.

经济理论

B.

金融理论

C.

财务决策

D.

财富最大化

标准答案 :

C

3

由银行和非银行金融机构发行的债券的是（ ）。

A.

金融债

B.

企业债

C.

国债

D.

公司债

标准答案 :

A

4

公司以现金以外的资产作为股利分配给股东的股利支付形式是（ ）。

A.

实物股利

B.

财产股利

C.

股票股利

D.

股票回购

标准答案 :

B

5

理财的市场环境，包括市场竞争环境、市场需求状况及（ ）。

A.

销售环境

B.

采购环境

C.

人才环境

D.

科技环境

标准答案 :

B

6

股份有限公司向股东分派股利是指（ ）。

A.

股利支付

B.

股利分配

C.

股利发放

D.

股利回购

标准答案 :

A

7

商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动是

A.

个人理财业务

B.

理财顾问服务

C.

综合理财服务

D.

社会理财业务

标准答案 :

A

8

理财规划师通常需要给客户做现金规划，其中需要编制客户的家庭收入支出表，下列四项中不属于编制家庭收入支出表需要遵循的原则是（ ）。

A. 真实可靠原则

B. 明晰性原则

C. 充分反应原则

D. 预测性原则

标准答案 :

D

9

投资者根据自身的风险厌恶程度和资产的风险收益特征，确定各类资产的投资比例，从而达到降低投资 风险和增加投资回报的目的被称为（ ）。

A.

投资规划

B.

投资组合

C.

金融信托

D.

资产配置

标准答案 :

D

10

从第一期起，在一定时期内每期期初等额收付的系列款项是

A.

普通年金

B.

后付年金

C.

先付年金

D.

永久年金

标准答案 :

C

11

属于企业筹集自有资金的方式是

A.

融资租赁

B.

发行普通股

C.

发行可转换债券

D.

商业信用

标准答案 :

B

12

由于劳动生产率提高和社会科学技术的进步而引起的固定资产的原始价值贬值，称为

A.

自然损耗

B.

无形损耗

C.

有形损耗

D.

效能损耗

标准答案 :

B

13

每股收益的计算表达式是

A. 企业营业利润/普通股股数

B. (企业净利润-优先股股利)/普通股股数

C. 企业营业利润/(普通股股数+优先股股数)

D. (企业净利润-优先股股利)/(普通股股数+优先股股数)

标准答案 :

B

14

下列具有保值增值功能的投资工具是( )

A. 外汇

B. 债券

C. 股票

D. 黄金

标准答案 :

D

15

某公司股票上年每股现金股利为2元，股利年增长率为5％，投资者预期的投资收益率为10％，该股票的内在价值是

A. 20元

B. 21元

C. 40元

D. 42元

标准答案 :

D

16

保守型的投资者通常不会选择的投资理财工具是（ ）。

A. 储蓄

B. 国债

C. 保本型理财产品

D. 期货

标准答案 :

D

17

某产品的变动成本率为60％，则该产品的边际贡献率是

A. 30％

B. 40％

C. 50％

D. 60％

标准答案 :

B

18

在材料分类管理中，需要重点加强控制的是

A. 耗用金额很大、品种数量少的材料

B. 耗用金额很小、耗用数量少的材料

C. 耗用金额很小、品种数量少的材料

D. 耗用金额很小、耗用数量多的材料

标准答案 :

A

19

“月光族”反映了哪种理财价值观( )

A. 蚂蚁族

B. 蟋蟀族

C. 蜗牛族

D. 慈鸟族

标准答案 :

B

20

资金时间价值通常由利息来反映，而利息的多少直接取决于（ ）。

A. 利率高低与期限长短

B. 投资者风险收益偏好

C. 本金大小与期限长短

D. 本金大小与投资者风险收益偏好

标准答案 :

A

21

理论上讲，下列筹资方式中资本成本最低的是（）

A.

发行普通股

B.

留用利润

C.

发行债券

D.

发行优先股

标准答案 :

C

22

企业通过商业信用筹资时，其资金来源是

A. 政府财政资金

B. 银行信贷资金

C. 企业自留资金

D. 其他企业资金

标准答案 :

D

23

利用相关比率法进行利润预测的计算方法是（ ）。

A.

预计销售量;资金利润率

B.

预计销售收入;销售收入利润率

C.

预计销售收入;资金利润率

D.

预计销售量;销售收入利润率

标准答案 :

B

24

由于利率变动而引起证券价格波动，使得投资者遭受损失的风险称为

A.

利率风险

B.

购买力风险

C.

流动性风险

D.

利率投资风险

标准答案 :

A

25

财务管理中的杠杆效应有三种形式，即经营杠杆、财务杠杆和（ ）。

A.

理财杠杆

B.

成本杠杆

C.

复合杠杆

D.

利润杠杆

标准答案 :

C

26

企业在正常的经营活动和商品交易中延期付款或预收账款所形成的企业间的信贷关系是

A.

民间借贷

B.

民间融资

C.

其他借款

D.

商业信用

标准答案 :

D

27

风险和报酬的基本关系是( )

A. 风险越大要求的报酬率

B. 风险和要求的报酬率没有联系

C. 风险越大要求的报酬率越低

D. 风险越大要求的报酬率越高

标准答案 :

D

28

刘某作为医生刚刚开始独立职业，由于从事的治疗是新技术，受到客户质疑的可能性较大。刘某最需要的保险产品为（ ）

A. 普通医疗保险

B. 长期重大疾病保险

C. 产品责任保险

D. 职业责任保险

标准答案 :

D

29

家庭资产可分为金融资产和

A.

货币资产

B.

实物资产

C.

自用资产

D.

奢侈资产

标准答案 :

B

30

个人生命周期中探索期的理财活动主要是（ ）

A.

偿还房贷，筹教育金

B.

量入为出，存自备款

C.

提升专业，提高收入

D.

收入增加，筹退休金

标准答案 :

C

31

理财规划师在对客户家庭预期收入进行预测的时候，不需要掌握的信息为（ ）。

A. 反映客户当前收入水平的信息

B. 客户家庭的日常支出/收入比

C. 客户的家庭构成

D. 客户结余比率

标准答案 :

C

32

产生的原因是由于货币直接或者间接地参与了社会资本周转，从而获得价值增值是（）产生的原因。

A.

货币时间价值

B.

财务价值

C.

货币复利

D.

管理价值

标准答案 :

A

33

与权益资金筹资方式相比，银行借款筹资的缺点是

A.

资本成本高

B.

财务风险大

C.

筹资的弹性差

D.

分散企业控制权

标准答案 :

B

34

能使投资项目的净现值等于零的折现率是

A.

投资利润率

B.

投资报酬率

C.

净现值率

D.

内含报酬率

标准答案 :

D

35

专门用于公司职工集体福利设施支出的是（ ）

A. 资本公积金

B. 任意盈余公积金

C. 法定盈余公积金

D. 公益金

标准答案 :

D

36

不属于房产税筹划的是（）。

A. 合理确定房产原值

B. 合理安排房产维修更新改造

C. 投资出租行为选择

D. 控制增值额

标准答案 :

D

37

不屈从于执业者个人的目标和利益，坦率诚实为客户服务，体现CFP的（）原则。

A. 客观

B. 正值诚实

C. 公平

D. 称职

标准答案 :

B

38

严禁在车间内吸烟属于下列哪种风险管理方法（ ）

A. 风险分散

B. 风险抑制

C. 风险预防

D. 风险自留

标准答案 :

C

39

执业者必须进行知识补充，运用技能，提供专业咨询，拥有服务智慧，提高专业能力，体现CFP的（）原则。

A. 正值诚实

B. 客观

C. 公平

D. 称职

标准答案 :

D

40

设立个人持股信托公司属于（）税收筹划。

A. 利用税收优惠政策

B. 递延纳税时间

C. 缩小计税依据

D. 利用避税地

标准答案 :

D

41

公司的利润总额，一般包括营业利润、营业外收入、营业外支出和

A.

应交税金

B.

所得税费用

C.

以前年度损益调整

D.

税金及附加

标准答案 :

C

42

某公司的普通股基年股利为6元，估计年股利增长率6%，期望收益率为15%，打算持有两年后转让出去，估计转让价格为30元。则该普通股的价值为

A.

30元

B.

33.31元

C.

36元

D.

43.10元

标准答案 :

B

43

公司分立有两种形式，一是派生分立，二是

A.

清算分立

B.

出售分立

C.

剥离分立

D.

新设分立

标准答案 :

D

44

资金的变动与产销量变动之间的依存关系是指

A.

资金习性

B.

变动资金

C.

销售比率

D.

资金成本

标准答案 :

A

45

理财的市场环境，包括市场竞争环境、市场需求状况及

A.

销售环境

B.

采购环境

C.

人才环境

D.

科技环境

标准答案 :

B

46

个人理财又称为

A.

公司财务

B.

家庭理财

C.

个人金融

D.

个人财务规划

标准答案 :

D

47

根据个人所得税法的规定，个人的下列所得中免征个人所得税的是

A.

工资

B.

劳务报酬

C.

差旅费补贴

D.

年终奖金

标准答案 :

C

48

公司以现金以外的资产作为股利分配给股东的股利支付形式是

A.

实物股利

B.

财产股利

C.

股票股利

D.

股票回购

标准答案 :

B

49

持久收入消费理论把消费分为持久消费和

A.

当前消费

B.

周期消费

C.

暂时消费

D.

微量消费

标准答案 :

C

50

以下不属于子女教育规划的原则的是

A. 及早规划原则

B. 称职原则

C. 资金充裕原则

D. 稳健投资原则

标准答案 :

B