一、单选题 （本大题共50小题，每小题2分，共100分）

1

投保人对同一保险标的，同一保险利益分别向两个以上保险人订立保险合同，并且总保险金额超过了保险标的价值的保险是（ ）。

A.

原保险

B.

再保险

C.

共同保险

D.

复保险

标准答案 :

D

2

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

3

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

4

家庭财务管理的主要内容就是编制家庭财务报表和（）。

A.

家庭预算表

B.

进行家庭财务分析

C.

家庭收入

D.

家庭支出

标准答案 :

B

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

6

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

7

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

8

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

9

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

10

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

11

小王税前月收入1.5万元，收入稳定，另有20万元银行存款，目前美元需要偿还1000元的汽车贷款（期限3年）。小王拟购买一套60万元的房屋，购房其他相关费用为房款的5%。小王应该选择多少年住房安吉贷款（银行贷款利率6%）？

A. 10年

B. 30年

C. 15年

D. 25年

标准答案 :

C

12

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

13

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

14

个人理财起源于哪个国家？

A. 英国

B. 美国

C. 法国

D. 日本

标准答案 :

B

15

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

16

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

17

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

18

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

19

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

20

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

21

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

22

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

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

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

25

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

26

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

27

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

28

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

29

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

30

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

31

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

32

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

33

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

34

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

35

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

36

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

37

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

38

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

39

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

40

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

41

张先生既想保有定期存款的收益水平，又希望有活期的方便存取，则他可以采用( )

A. 零存整取

B. 存本取息

C. 整存零取

D. 定活两便

标准答案 :

D

42

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

43

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

44

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

45

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

46

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

47

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

48

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

49

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

50

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

一、单选题 （本大题共50小题，每小题2分，共100分）

1

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

2

由于物价上涨使投资者的实际收益相对下降带来损失的风险是

A. 利率风险

B. 市场风险

C. 外汇风险

D. 通货膨胀风险

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

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

5

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

6

ABC公司某年末资产总额为1500万元，所有者权益为900万元，则该企业年末资产负债率是

A. 40％

B. 55％

C. 60％

D. 66％

标准答案 :

A

7

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

8

“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

9

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

10

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

11

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

12

注册金融理财师简称

A. CPA

B. ChFC

C. CFP

D. CFA

标准答案 :

C

13

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

14

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

15

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

16

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

17

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

18

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

19

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

20

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

21

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

22

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

23

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

24

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

25

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

26

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

27

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

28

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

29

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

30

投保人对同一保险标的，同一保险利益分别向两个以上保险人订立保险合同，并且总保险金额超过了保险标的价值的保险是（ ）

A. 原保险

B. 再保险

C. 共同保险

D. 复保险

标准答案 :

D

31

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

32

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

33

小王税前月收入1.5万元，收入稳定，另有20万元银行存款，目前美元需要偿还1000元的汽车贷款（期限3年）。小王拟购买一套60万元的房屋，购房其他相关费用为房款的5%。小王应该选择多少年住房安吉贷款（银行贷款利率6%）？

A. 10年

B. 30年

C. 15年

D. 25年

标准答案 :

C

34

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

35

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

36

《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。

37

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

38

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

39

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

40

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

41

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

42

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

43

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

44

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

45

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

46

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

47

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

48

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

49

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

50

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