

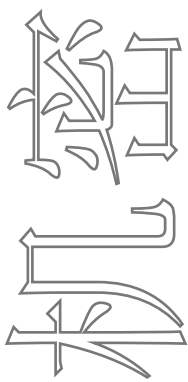


---

# 北京保险销售从业人员销售资质分类管理制度 习题集

## 第二部分 金融学及投资理财基础知识

本习题集仅供会员公司内部使用，严禁用作商业用途。



## 目 录

<b>第一章 投资理财概述.....</b>	<b>3</b>
第一节 投资理财的含义.....	3
第二节 投资理财的主要工具.....	9
第三节 投资理财的人生规划.....	13
第四节 投资理财市场的现状与发展.....	16
<b>第二章 投资理财的财务基础 .....</b>	<b>18</b>
第一节 生命周期理论.....	18
第二节 持久收入消费理论.....	22
第三节 货币的时间价值.....	25
第四节 风险的计量与管理.....	31
<b>第三章 个人财务分析.....</b>	<b>35</b>
第一节 财务分析的概念.....	35
第二节 个人资产负债表的编制与分析.....	40
第三节 家庭现金流量表的编制与分析.....	46
<b>第四章 现金规划与银行理财 .....</b>	<b>51</b>
第一节 现金规划.....	51
第二节 银行储蓄产品.....	57
第三节 银行卡.....	64
第四节 银行融资产品.....	70
<b>第五章 股票投资 .....</b>	<b>77</b>
第一节 股票概述.....	77
第二节 股票投资风险和收益.....	92
<b>第六章 债券投资 .....</b>	<b>101</b>
第一节 债券的概念及种类.....	101
第二节 债券投资收益分析.....	121
<b>第七章 证券投资基金理财 .....</b>	<b>125</b>
第一节 证券投资基金的基础知识.....	125
第二节 基金的价格确定.....	140
第三节 基金的收益和费用.....	143
第四节 基金理财的技巧与绩效评估.....	147
<b>第八章 保险理财 .....</b>	<b>150</b>
第一节 保险基础知识.....	150
第二节 制订保险投资理财计划.....	158
<b>第九章 税务筹划.....</b>	<b>168</b>
第一节 税务筹划概述.....	168
第二节 税务筹划策略与技巧.....	178
<b>第十章 退休与遗产规划.....</b>	<b>184</b>
第一节 退休规划.....	184
第二节 遗产规划.....	192
<b>第十一章 综合投资理财的设计与规划.....</b>	<b>198</b>
第一节 客户财务分析报告.....	198
第二节 制订各分项投资理财规划具体方案的步骤.....	207



## 第二部分 金融学及投资理财基础知识

### 第一章 投资理财概述

#### 第一节 投资理财的含义

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在投资理财的概念中，（ ）是指个人或机构根据其当前的实际经济状况，设定想要达成的经济目标，在限定的时限内采用一类或多类金融投资工具，通过一种或多种途径达成其经济目标的计划、规划或解决方案。

- A: 生产
- B: 赌博
- C: 保险
- D: 理财

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：投资理财按照投资理财工具的不同，可以分为金融理财和非金融理财。下列属于非金融理财的是（ ）。

- A: 保险
- B: 外汇
- C: 房产
- D: 期货

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：投资理财的首要目的是（ ）。

- A: 投资理财收益的最大化
- B: 个人财务状况稳健合理
- C: 拥有完备的风险保障
- D: 保障必要的资产流动性

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：专门的投资机构，运用科学的方法，利用专业的投资团队进行的投资活动是指（ ）。

- A: 广义的企业理财
- B: 狭义的企业理财
- C: 家庭理财
- D: 机构理财



试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：财务自由是指个人或家庭的收入主要来源于（ ）。

- A: 主动工作
- B: 主动投资
- C: 主动结余
- D: 自由职业

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在经济学中，一般来说，青年家庭的风险承受能力较高，投资理财核心策略为（ ）。

- A: 进攻型
- B: 尝试型
- C: 兼备型
- D: 防守型

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列关于投资理财的说法，错误的是（ ）。

- A: 投资理财要综合考虑财务状况
- B: 投资理财可忽略非财务状况
- C: 投资理财应尽早开始
- D: 投资和消费支出安排要与现金流状况相匹配

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：现代投资理财一般认为起源于 20 世纪美国的（ ）。

- A: 食品业
- B: 酒店业
- C: 保险业
- D: 银行业

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：一般来说，财务自由主要体现在（ ）可以完全覆盖个人或家庭发生的各项支出。

- A: 工薪类收入
- B: 保险保障
- C: 投资收入
- D: 家庭总收入

试题类型：单选题

试题答案：A



试题描述：在实际生活中，伴随着子女的出生、成长、独立生活，个人（家庭）支出趋势应该是随时间的推移（ ）。

- A: 先增长再下降
- B: 先下降再增长
- C: 一直增长
- D: 一直下降

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：假设总收入包括投资收入和工薪类收入，当家庭总支出在总收入水平以下而在投资收入以上时，即是（ ）的状态。

- A: 财务不足
- B: 财务过渡
- C: 财务安全
- D: 财务自由

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：如果资产具有过强的流动性，对资产收益能力的影响是（ ）。

- A: 会降低资产的收益能力
- B: 可提高资产的收益能力
- C: 使资产的收益能力不稳定
- D: 对资产的收益能力无影响

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在收入一定的前提下，消费与投资支出的关系一般是（ ）。

- A: 消费与投资支出成正比关系
- B: 消费与投资支出成反比关系
- C: 消费与投资支出保持相等水平
- D: 消费与投资支出相互之间不影响

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在投资理财过程中，要注意遵循一定的原则，以下属于投资理财原则的是（ ）。

- A: 保证教育期望的实现
- B: 现金保障要优先
- C: 保障必要的资产流动性
- D: 实现人生的财务自由

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在收入一定的前提下，消费与投资支出的关系一般是（ ）。



- A: 消费与投资支出成正比关系
- B: 消费与投资支出成反比关系
- C: 消费与投资支出保持相等水平
- D: 消费与投资支出相互之间不影响

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：投资是指货币转化为资本的过程。投资可分为（ ）。

- A: 实物投资
- B: 资本投资
- C: 证券投资
- D: 股本投资

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：投资理财的意义包括（ ）。

- A: 使人生实现收支平衡和财务安全
- B: 将税负降到最小
- C: 满足休闲娱乐的需求
- D: 可以实现人生的财务自由

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：投资理财按照投资理财工具的不同，可以分为金融理财和非金融理财。金融理财主要包括（ ）。

- A: 储蓄
- B: 债券
- C: 黄金
- D: 信托

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：在投资理财的实际工作中，投资理财的目标主要集中表现在（ ）。

- A: 保证合理的消费支出
- B: 进行合理的纳税安排
- C: 实施有效的财产分配与传承
- D: 保证教育期望的实现

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：在投资理财过程中，要注意遵循一定的原则，主要有（ ）。

- A: 提早规划原则
- B: 现金保障优先原则
- C: 追求收益优于风险管理原则



---

**D：消费、投资与收入相匹配原则**

试题类型：多选题

试题答案：**ABD**

试题描述：正确的财富积累方式是根据（ ）进行资产配置，确定有效的投资方案。

**A：投资理财目标**

**B：个人可投资额**

**C：他人经验**

**D：风险承受能力**

试题类型：多选题

试题答案：**AC**

试题描述：一般来说，家庭建立现金储备应包括（ ）。

**A：日常生活覆盖储备**

**B：奢侈品额外储备**

**C：意外现金储备**

**D：投资差损储备**

试题类型：多选题

试题答案：**BCD**

试题描述：在经济学中，基本的家庭模型主要包括（ ）。

**A：少儿家庭**

**B：青年家庭**

**C：中年家庭**

**D：老年家庭**

试题类型：多选题

试题答案：**AB**

试题描述：理财是对于财产的经营，其中财产包含（ ）。

**A：有形财产**

**B：无形财产**

**C：有价值财产**

**D：无价值财产**

试题类型：多选题

试题答案：**ABC**

试题描述：按照投资理财主体或投资理财范围的不同，投资理财可以分为（ ）。

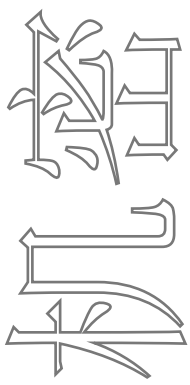
**A：个人或家庭理财**

**B：公司理财**

**C：机构理财**

**D：政府理财**

试题类型：多选题



试题答案：ACD

试题描述：下列关于投资理财原则中“风险管理优于追求收益”，说法正确的是（ ）。

- A: 理财首先应该考虑的因素是风险，而非收益
- B: 建立了完备的现金保障才能考虑风险专项安排
- C: 必须评估可能出现的各种风险，合理利用理财规划工具规避风险
- D: 根据不同客户的不同生命周期阶段及风险承受能力制订不同的投资理财方案

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：根据不同家庭形态的特点，要分别制定不同的投资理财规划策略。一般来说，面对不同情况的家庭，核心策略主要包括（ ）。

- A: 进攻型
- B: 跳跃型
- C: 防守型
- D: 攻守兼备型

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：按照投资理财工具的不同，可以分为金融理财和非金融理财。以下属于金融理财的是（ ）。

- A: 股票
- B: 典当
- C: 基金
- D: 税务

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：为了满足日常开支、预防突发事件，个人有必要确保所有资产的流动性很强，以保证有足够的资金来支付整个人生规划期内的费用支出。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：为抵御意外事件的发生与损害，应通过风险管理与保险规划作出适当的财务安排，使客户完全规避风险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：能否通过投资理财达到预期的财务目标，与时间长短有直接的关系。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：通俗地说，投资理财就是合理地利用投资理财工具和投资理财知识进





行不同的投资理财规划，完成既定的投资理财目标，实现最终的人生幸福。（ ）

## 第二节 投资理财的主要工具

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在我国，债券的发行者不可以是（ ）。

- A: 个人
- B: 政府
- C: 金融机构
- D: 工商企业

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：保险是以合同形式确立双方经济关系，以交纳保险费建立的保险基金，对保险合同规定范围内的灾害事故所造成的损失，进行（ ）的一种经济形式。

- A: 到期还本
- B: 偿还本金及利息
- C: 返还收益终值
- D: 经济补偿或给付

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列关于股票的说法，错误的是（ ）。

- A: 股票可以公开发行
- B: 股票不得私下发行
- C: 用以证明出资人的股本身份和权利
- D: 是一种有价证券

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：基金是通过汇集众多投资者的资金，交给（ ）保管，由专业的基金管理公司负责投资于股票和债券等证券，以实现保值增值目的的一种投资工具。

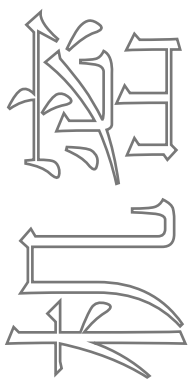
- A: 银行
- B: 证券交易所
- C: 基金管理公司
- D: 投资者

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：外汇是指（ ）、国际间公认的可用于国际间清偿债权债务关系的支付手段和工具。

- A: 以外币表示的



- B: 以本币表示的  
C: 国内以本币表示, 国外以外币表示的  
D: 国内以外币表示, 国外以本币表示的

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 黄金是一种全球性的资产, 下列关于黄金的说法, 错误的是 ( )。

- A: 能够较快地实现增值  
B: 能够较好地抵御通货膨胀的影响  
C: 能够较好地抵御政治经济动荡的影响  
D: 具有较强的保值能力

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 委托人基于受托人的信任, 将其财产权委托给受托人, 由受托人按委托人的意愿以自己的名义, 为受益人的利益或特定目的进行管理或处分的行为是指 ( )。

- A: 信用保险  
B: 保证保险  
C: 信托  
D: 期权

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 基金可以分为开放式基金和封闭式基金, 主要是根据 ( ) 划分。

- A: 投资风险与收益的不同  
B: 基金单位是否可以增加或者赎回  
C: 投资对象的不同  
D: 组织形态的不同

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 在股票种类中, B 股主要是指 ( )。

- A: 在香港证券市场上市的股票  
B: 在中国大陆注册、在纽约上市的外资股  
C: 在中国内地上市的以外币认购和交易的股票  
D: 由中国境内的公司发行的人民币普通股票

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 在我国, 储蓄的种类主要有 ( )。

- A: 零存零取  
B: 定活两便  
C: 通知存款



---

D: 教育储蓄

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 债券按期限长短的不同, 可以分为 ( )。

A: 短期债券

B: 中期债券

C: 长期债券

D: 终身债券

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 按照现在比较流行的分类方法, 股票的种类主要包括 ( )。

A: B 股

B: H 股

C: S 股

D: M 股

试题类型: 多选题

试题答案: CD

试题描述: 根据基金单位是否可以增加或赎回, 基金可以分为 ( )。

A: 增加型基金

B: 赎回型基金

C: 开放式基金

D: 封闭式基金

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 目前, 外汇主要包括 ( )。

A: 外币现钞

B: 外币存款

C: 外币有价证券

D: 外币支付凭证

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 下列关于收藏品的说法, 错误的是 ( )。

A: 收藏品不得作为投资理财工具

B: 收藏品是一种投资理财工具

C: 收藏品的价值难以核定, 所以难以产生收益

D: 通过对古董、字画的投资与收藏, 可获得一定的收益

试题类型: 多选题

试题答案: CD



试题描述：按照委托对象的不同，信托可以分为（ ）。

- A: 有价信托
- B: 无价信托
- C: 财产信托
- D: 资金信托

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：投资理财的工具主要有（ ）。

- A: 保险
- B: 收藏品
- C: 黄金
- D: 外汇

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：下列关于收藏品的说法，正确的是（ ）。

- A: 收藏品不得作为投资理财工具
- B: 收藏品是一种投资理财工具
- C: 收藏品的价值难以核定，所以难以产生收益
- D: 通过对古董、字画的投资与收藏，可获得一定的收益

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：下列关于投资理财工具的说法，正确的是（ ）。

- A: 整存整取是储蓄的种类之一
- B: 保险是以交纳保险费建立的保险基金
- C: 收藏品是通过通过对古董、字画等的投资与收藏，获得一定的收益
- D: 黄金能够较好抵御政治经济动荡的影响

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：下列属于投资理财工具的是（ ）。

- A: 黄金
- B: 房产
- C: 债券
- D: 保险

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：储蓄是城乡居民将暂时不用或结余的货币收入存入银行或其他金融机构的一种存款活动。（ ）

试题类型：判断题



试题答案：错

试题描述：责任保险属于人身保险的一种。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：股票没有固定的金额，所以是一种无价证券。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：黄金是一种具有较强保值能力的投资理财产品。（ ）

### 第三节 投资理财的人生规划

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列理财观念中，错误的是（ ）。

- A: 不管现在是否有钱，每个人都需要投资理财
- B: 理财要考虑风险管理，因为未来的不确定性会影响到现金流入
- C: 理财要考虑风险管理，因为未来的不确定性会影响到现金流出
- D: 理财主要是解决燃眉之急的金钱问题

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：教育投资是一种人力资本投资，从内容上看，个人的教育投资可分为客户自身的教育投资和（ ）。

- A: 对父母的教育投资
- B: 对子女的教育投资
- C: 对国家的教育投资
- D: 对社会的教育投资

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：一个完备的投资理财人生规划可以不包括（ ）。

- A: 教育投资规划
- B: 个人税务筹划
- C: 旅游规划
- D: 养老规划

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：根据客户投资理财目标和风险承受能力，为客户制定合理的资产配置方案，构建投资组合来帮助实现理财目标的过程是指（ ）。

- A: 投资规划
- B: 遗产规划



- C: 个人税务筹划
- D: 个人风险管理和保险规划

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: ( ) 是指客户通过对风险的识别、衡量和评价, 并在此基础上选择与优化组合各种风险管理技术, 对风险实施有效控制和妥善处理风险所致损失的后果, 以尽量小的成本去争取最大的安全保障和经济利益的行为。

- A: 消费支出规划
- B: 风险管理和保险规划
- C: 现金规划
- D: 投资规划

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 下列关于投资规划的说法, 正确的是 ( )。

- A: 对于个人或家庭所拥有的资金, 要先考虑用于金融投资
- B: 购买自用汽车属于金融投资的一部分
- C: 为获得尽可能多的收益, 应把个人或家庭的所有资产进行投资
- D: 在进行金融投资前, 应该预留一部分资金作为紧急备用金

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 下列投资理财观念中, 属于中国人的传统观念的是 ( )。

- A: 理财是富人的专利
- B: 节俭可以生财
- C: 理财是投资活动
- D: 理财就是把钱放在银行里

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 投资理财包含的观念主要有 ( )。

- A: 理财是现金流量管理
- B: 投资理财的最终目的必须是资产增值最大化
- C: 投资理财涵盖了风险管理
- D: 理财是理一生的财, 不是只解决燃眉之急的金钱问题

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 目前, 投资理财所需要的基本知识主要包括 ( )。

- A: 财务会计知识
- B: 税收知识
- C: 法律学知识
- D: 管理学知识



试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：一般来说，按照对风险的承受能力不同，可以把人的个性分为（ ）。

- A: 保守型
- B: 平衡型
- C: 谨慎型
- D: 投资型

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：在我国，由政府的社会保障部门提供的社会保险包括（ ）。

- A: 社会养老保险
- B: 生育保险
- C: 失业保险
- D: 意外伤害保险

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：作为一个完备的投资理财人生规划，应进行的规划包括（ ）。

- A: 事业规划
- B: 投资规划
- C: 居住规划
- D: 个人风险管理和保险规划

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：遗产规划的主要目标是（ ）。

- A: 高效率地管理遗产
- B: 规避死亡风险
- C: 免除遗产税
- D: 将遗产顺利地转移到受益人的手中

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：在居住规划中，消费者购买住宅一般考虑用于（ ）。

- A: 自己居住
- B: 对外出租获取租金收益
- C: 作为艺术品，观赏收藏
- D: 投机获取资本利得

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：目前，保险产品的功能主要包括（ ）。



- A: 转移风险
- B: 减少损失
- C: 清偿债务
- D: 投资理财

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：在进入投资理财的实战阶段之前，还要做好操作前的具体准备工作，下列说法正确的是（ ）。

- A: 摸清家底，确定可用于投资理财的金额
- B: 确定投资理财目标，选择合适的投资工具
- C: 审时度势，确定最佳的投资理财时机
- D: 了解与投资理财相关的机构情况

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：影响未来财富的关键因素，不是投资报酬率的高低与时间的长短，而是资金的多寡。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：节俭可以生财，减少支出的同时，增大了资产规模。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：投资理财的准备工作与具体的金融或非金融机构无关。因此，投资者在正式进行投资理财前，对证券、期货、银行及相关专业理财机构不需要有所了解。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：目前，我国法律明确规定要征收遗产税。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：随着保险市场的发展，保险产品除了基本的转移风险、减少损失的功能之外，还具有融资、投资功能。（ ）

#### 第四节 投资理财市场的现状与发展

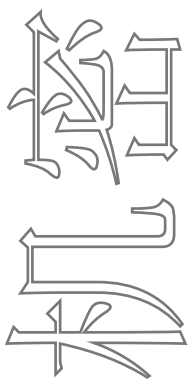
试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：目前，我国银行的主要业务是（ ）。

- A: 理财基金业务





- B: 存贷款业务
- C: 银行保险业务
- D: 兑换外币业务

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 目前, 商业银行最主要的利润来源是 ( )。

- A: 利息收入
- B: 分红收入
- C: 保险佣金收入
- D: 手续费

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 下列选项中, 属于现代保险业重要利润来源的是 ( )。

- A: 存贷款利息
- B: 佣金收入
- C: 手续费
- D: 资产管理

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: ( ) 年, 劳动和社会保障部正式设立理财规划师职业, 颁布《理财规划师国家职业标准》。

- A: 2000
- B: 2003
- C: 2006
- D: 2008

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 国家理财规划师职业资格分为 ( )。

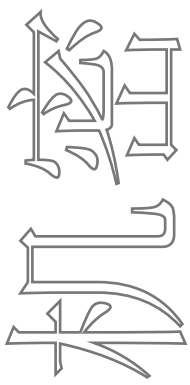
- A: 助理理财规划师
- B: 中级理财规划师
- C: 理财规划师
- D: 高级理财规划师

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 下列关于投资理财市场现状的说法, 正确的是 ( )。

- A: 我国持续增长的个人金融资产, 为发展投资理财业务提供了物质基础和内在动力
- B: 目前发展投资理财业务已成为金融机构扩大业务经营范围, 转变经济增长方式的战略重点



C: 随着利率市场化、汇率机制等金融领域改革的深化, 为投资理财市场的发展提供了更好的外部环境

D: 投资理财业务成为了中外金融机构争夺市场的焦点

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 下列属于我国投资理财市场存在的问题的是 ( )。

A: 我国银行投资理财产品附加值低, 产品有同质化趋向

B: 人才的缺乏是制约我国投资理财发展的最大瓶颈

C: 客户的金融需求呈现多样化、个性化和层次性趋势

D: 投资理财服务实质性内容少

试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 目前, 各机构推出的投资理财产品几乎都选择了产品整合的方式呈现给客户。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 基金在理财业务上起步较早, 但发展较快, 目前已形成了较为完善和成熟的产品群, 能更广泛地满足客户理财需求。( )

## 第二章 投资理财的财务基础

### 第一节 生命周期理论

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: ( ) 认为, 个人是在更长的时间范围内计划其的消费和储蓄行为, 以在整个生命周期内实现消费的最佳配置。

A: 生命周期理论

B: 持久收入消费理论

C: 需求层次理论

D: 均值一方差理论

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 生命周期理论的提出者是 ( )。

A: 米尔顿·弗里德曼

B: 道格拉斯·诺斯

C: F·莫迪利亚尼

D: 弗里德里希·哈耶克

试题类型: 单选题



试题答案：D

试题描述：根据生命周期理论，在成长期，个人理财的原则是（ ）。

- A: 建立不同风险收益的投资组合
- B: 扩大投资并追求稳健理财
- C: 为退休做准备
- D: 不乱花钱、不制造负债

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：生命周期理论建立于（ ）年。

- A: 1985
- B: 1987
- C: 1989
- D: 1991

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：根据生命周期理论，在人生的不同年龄阶段，（ ）是一样的。

- A: 理财策略
- B: 理财要求
- C: 风险承受能力
- D: 消费的决定因素

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列关于人生青年期阶段的特点，说法错误的是（ ）。

- A: 收入较高而消费支出较小
- B: 资产较少甚至可能净资产为负
- C: 此时投资理财的重点是提高自身获得未来收益的能力
- D: 具有风险偏好的人可承担一定的风险

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列关于人生成年期阶段的特点，说法错误的是（ ）。

- A: 家庭有稳定收入
- B: 最大开支是养老费用
- C: 积累了一定的工作经验和投资经验
- D: 风险承受能力增强

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：F•莫迪利亚尼提出的（ ），对消费者的消费行为提出了全新的解释，是指导个人投资理财的核心理论之一。

- A: 需求层次理论



- B: 生命周期理论  
C: 均值一方差理论  
D: 持久收入消费理论

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 下列关于人生成长期阶段的特点, 说法正确的是 ( )。

- A: 最大开支是教育及智力开发费用  
B: 风险承受能力较强大  
C: 可支配收入不多  
D: 经济状况达到了高峰状态

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 下列观点中, 属于生命周期理论的是 ( )。

- A: 消费在消费者的一生中不断改变  
B: 消费支出是由终身收入+初始财富来融资的  
C: 每年财富的  $1 / (NL - T)$  部分将被消费掉, 其中  $(NL - T)$  为个人预期寿命  
D: 当前消费取决于当前财富和终身收入

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 根据生命周期理论, 个人的生命周期可以分为 ( ) 这几个阶段。

- A: 幼儿期  
B: 青年期  
C: 成年期  
D: 成熟期

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 根据生命周期理论, 下列关于人生不同阶段的特点, 说法正确的是 ( )。

- A: 在成长期, 可支配收入不多, 投入大于积蓄  
B: 在青年期, 收入较低而消费支出较大, 资产较少但净资产不会为负  
C: 在成年期, 积累了一定的工作经验和投资经验, 风险承受能力增强  
D: 在成熟期, 主要考虑为退休做准备, 应扩大投资并追求稳健理财

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 下列关于生命周期理论的说法, 正确的是 ( )。

- A: 在人生的不同年龄阶段具有不同的理财需求  
B: 生命周期理论是消费和储蓄的宏观经济理论  
C: 个人可以准确知道终身劳动收入会是多少  
D: 生命周期消费计划的制订建立在对未来劳动收入进行预测的基础上



试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列关于人生成年期阶段的特点，说法正确的是（ ）。

- A: 可以考虑建立不同风险收益的投资组合
- B: 最大开支是保健医疗费、教育及智力开发费用
- C: 积累了一定的工作经验和投资经验
- D: 风险承受能力变弱

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于人生成熟期阶段的特点，说法正确的是（ ）。

- A: 工作能力、工作经验、经济状况都达到高峰状态
- B: 债务逐渐加重
- C: 主要考虑为退休做准备
- D: 应扩大投资并追求稳健理财

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列关于人生长期阶段的特点，说法正确的是（ ）。

- A: 可支配收入不多
- B: 风险承受能力达到高峰状态
- C: 积蓄大于投入
- D: 此时个人理财的原则是不乱花钱、不制造负债

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：下列关于生命周期理论的说法，正确的是（ ）。

- A: 生命周期理论是消费和储蓄的宏观经济理论
- B: 个人一般能够准确知道终身劳动收入会是多少
- C: 无论是劳动收入还是财富增加，都将提高消费支出
- D: 生命周期消费计划的制订建立在对目前劳动收入的基础上

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：下列关于生命周期理论主要观点的说法，正确的是（ ）。

- A: 消费在消费者的一生中不断改变
- B: 消费支出是由终身收入+初始财富来融资的
- C: 劳动收入主要是指短期收入和长期收入
- D: 当前消费取决于当前财富和终身收入

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：生命周期理论认为，人口的年龄结构是决定消费和储蓄的重要因素。



( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：根据生命周期理论，老年期的理财一般以保守防御为原则，目标是保证有充裕的资金安度晚年。( )

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：生命周期理论认为，在人生的不同年龄阶段，消费和储蓄的原则是一样的。( )

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：当个人处于成熟期时，投资理财可考虑债券类、股票型产品。( )

## 第二节 持久收入消费理论

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：持久收入消费理论是由美国著名经济学家( )提出来的。

A: M·弗里德曼

B: F·莫迪利亚尼

C: 道格拉斯·诺斯

D: 弗里德里希·哈耶克

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：根据持久收入消费理论，消费与( )相联系。

A: 当前收入

B: 长期估算收入

C: 已消费收入

D: 未消费收入

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在持久收入消费理论中，持久性收入是( )的收入。

A: 正常、稳定

B: 意外、稳定

C: 意外、不稳定

D: 正常、不稳定

试题类型：单选题

试题答案：C



试题描述：在持久收入消费理论中，暂时性收入是（ ）的收入。

- A: 正常、稳定
- B: 意外、稳定
- C: 意外、不稳定
- D: 正常、不稳定

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在持久收入消费理论中，M·弗里德曼认为，（ ）会受到许多偶然因素的影响经常变动。

- A: 持久性收入
- B: 长期估算收入
- C: 长期的收入
- D: 短期可支配收入

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：根据持久收入消费理论，为了实现效用最大化，人们实际上是根据他们在（ ）的收入水平来进行消费的。

- A: 短期内可获得
- B: 短期内可支配
- C: 短期内可预支
- D: 长期内能保持

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：根据持久收入消费理论，那些收入在平时非常易变的消费者在估计持久收入时，将不会过多地考虑收入的当前变化，相应地，他们（ ）。

- A: 边际消费倾向较高
- B: 短期边际消费倾向较低
- C: 劳动收入的边际消费倾向较高
- D: 在收入发生变化时将相信这种变化大多数是持久的

题类型：单选题

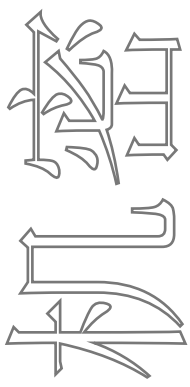
试题答案：D

试题描述：根据马斯洛的需求层次理论，下列关于五类层次需求依次由低到高排列的顺序，正确的是（ ）。

- A: 安全需求——社交需求——生理需求——尊重需求——自我实现需求
- B: 安全需求——社交需求——生理需求——自我实现需求——尊重需求
- C: 安全需求——生理需求——社交需求——尊重需求——自我实现需求
- D: 生理需求——安全需求——社交需求——尊重需求——自我实现需求

试题类型：单选题

试题答案：C



试题描述：马斯洛关于自我实现的需要主要是指（ ）。

- A: 个人追求安全、舒适、免于恐惧
- B: 谋求自由与独立，得到别人的重视或赞赏
- C: 充分展现潜能与天赋，完成与自己能力相称的一切
- D: 希望归属于某个群体，在所处的群体中占有一个位置与他人交流并得到关心与爱护

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：在持久收入消费理论中，M·弗里德曼将个人收入分为（ ）。

- A: 当前收入
- B: 未来收入
- C: 暂时性收入
- D: 持久性收入

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：在持久收入消费理论中，M·弗里德曼认为，决定人们消费支出的是（ ）。

- A: 当前的收入
- B: 长期的收入
- C: 持久的收入
- D: 短期的可支配收入

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：根据持久收入消费理论，如果收入变化实际上总是持久的或长期的，则消费者（ ）。

- A: 在收入发生变化时将相信这种变化大多数是持久的
- B: 将不会过多地考虑收入的当前变化
- C: 边际消费倾向较高
- D: 短期边际消费倾向较低

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：马斯洛的需求层次理论把需求分成（ ）。

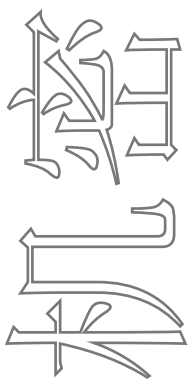
- A: 社交需求
- B: 安全需求
- C: 生理需求
- D: 尊重需求

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：根据马斯洛的需求层次理论，安全需求要求达到（ ）等方面的需





求。

- A: 保障自身安全
- B: 摆脱丧失财产的威胁
- C: 避免职业病的侵袭
- D: 实现个人理想

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在持久收入消费理论中，所谓持久收入，是在财富的当前水平，以及现在和未来赚取的收入给定前提下，一个人能够在其余生维持的稳定消费比率。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：根据持久收入消费理论，在通常情况下，一个人是无法确定收入变化到底是持久性的还是暂时性的。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：根据持久收入消费理论分析可得，我国个人（家庭）当前投资理财组合中储蓄比例居高不下是由于消费者对未来收入的预期不确定。（ ）

### 第三节 货币的时间价值

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：“今天的 1 元钱比将来的 1 元钱有价值”揭示了等量资金在不同时点上的价值量不相等的道理，即（ ）。

- A: 货币的时间价值
- B: 货币的浮动价值
- C: 货币的等量价值
- D: 货币的不等量价值

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：（ ）是指货币经历一段时间的投资和再投资所增加的价值。

- A: 货币的时间价值
- B: 货币的浮动价值
- C: 货币的等量价值
- D: 货币的不等量价值

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：货币的时间价值增值是在货币被当作（ ）的运用过程中实现的。



- A: 劳动收入
- B: 消费支出
- C: 投资资本
- D: 时间成本

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：单利的计算公式为（ ）。

- A: 利息=本金×利率×期限
- B: 利息=本金÷利率×期限
- C: 利息=本金×利率÷期限
- D: 利息=本金÷利率÷期限

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：实际利率与名义利率的关系是（ ）。

- A: 实际利率=名义利率+通货膨胀率
- B: 实际利率=名义利率-通货膨胀率
- C: 实际利率=名义利率×通货膨胀率
- D: 实际利率=名义利率÷通货膨胀率

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列关于实际利率与名义利率的关系，说法正确的是（ ）。

- A: 计息周期为一年时，名义利率和实际利率相等
- B: 计息周期短于一年时，实际利率小于名义利率
- C: 实际利率不能完全反映资金的时间价值
- D: 名义利率能真实反映资金的时间价值

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：（ ）可用于计算在特定利率之下资金翻倍所需的年数。

- A: 资金的  $1/2$  定律
- B: 货币的  $1/2$  定律
- C: 利息的 32 定律
- D: 投资的 72 定律

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：根据投资的 72 定律，将 72 除以（ ），即可得出投资价值翻倍所需的大约年数。

- A: 贴现率
- B: 利率
- C: 通货紧缩率



---

D: 通货膨胀率

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 货币在未来特定时点的价值被称为 ( )。

A: 本金

B: 利息

C: 现值

D: 终值

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 把现在或未来某些时点之前多次支付的现金额, 按照某种统一利率或称“贴现率”计算出的在未来某一时点的值是 ( )。

A: 本金

B: 利息

C: 现值

D: 终值

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 在货币时间价值理论中, 将终值转换为现值的过程称为 ( )。

A: 计息

B: 折现

C: 折终

D: 复终

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 未来的货币收入在当前时点上的价值是指 ( )。

A: 利息

B: 本利和

C: 现值

D: 终值

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 一定时期内每期期初等额收付的系列款项是指 ( )。

A: 普通年金

B: 预付年金

C: 递延年金

D: 永续年金

试题类型: 单选题



试题答案：D

试题描述：在最初若干期没有收付款项的情况下，后面若干期等额的系列收付款项，这种形式被称为（ ）。

- A: 永续年金
- B: 普通年金
- C: 预付年金
- D: 递延年金

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：关于货币时间价值的说法，下列正确的是（ ）。

- A: 货币随着时间自行增值
- B: 货币经过一段时间的投资和再投资所增加的价值
- C: 现在的一元钱与几年后的一元钱的经济效用相同
- D: 货币的时间价值产生的最直接原因是社会资本利润率

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列关于货币的时间价值，说法正确的是（ ）。

- A: 货币的时间价值实质是资金周转使用后的增值额
- B: 货币的时间价值反映了一定量资金在不同时点上的价值量差额
- C: 货币的时间价值增值是资金在周转过程中由于时间因素形成的差额价值
- D: 货币的时间价值与时间的长短成反比

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：下列关于货币时间价值与时间的关系，说法正确的是（ ）。

- A: 投资时间越长，循环周转的次数越多，价值增值越多，货币的时间价值越多
- B: 投资时间越长，循环周转的次数越多，价值增值越少，货币的时间价值越少
- C: 投资时间越短，循环周转的次数越少，价值增值越少，货币的时间价值越少
- D: 投资时间越短，循环周转的次数越少，价值增值越多，货币的时间价值越多

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列关于货币时间价值的产生，说法正确的是（ ）。

- A: 当货币的贴现率跟不上通货价格的增长时，就会出现通货膨胀
- B: 当货币的贴现率超过通货价格的增长时，就会出现通货紧缩
- C: 货币的时间价值产生的最直接原因是通货紧缩
- D: 只要通货膨胀发生，货币就必然存在时间价值

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于复利的说法，正确的是（ ）。

- A: 对本金及其产生的利息一并计算利息



- B: 对本金所产生的利息不再计算利息
- C: 把上期末的本利和作为下一期的本金
- D: 每一期本金的数额是不同的

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 下列关于实际利率与名义利率的关系, 说法正确的是 ( )。

- A: 计息周期为年时, 名义利率和实际利率相等
- B: 计息周期短于一年时, 实际利率小于名义利率
- C: 名义利率不能完全反映资金的时间价值
- D: 实际利率能真实反映资金的时间价值

试题类型: 多选题

试题答案: BD

试题描述: 下列关于实际利率与名义利率的关系, 说法正确的是 ( )。

- A: 计息周期为一年时, 实际利率小于名义利率
- B: 计息周期短于一年时, 实际利率大于名义利率
- C: 名义利率能真实反映资金的时间价值
- D: 实际利率能真实反映资金的时间价值

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 在货币时间价值理论中, 如果 ( ), 复利效应将更加明显。

- A: 利息累计的周期增加
- B: 利息累计的周期减少
- C: 计算利息的每个周期加长
- D: 计算利息的每个周期缩短

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 采用复利计息时, 下列关于现值与终值的公式, 正确的是 ( )。

- A: 终值 = 本金  $\times$  复利终值系数
- B: 终值 = 本金  $\times (1 + \text{利率}) \times \text{期限}$
- C: 现值 = 终值  $\times$  复利现值系数
- D: 现值 = 终值  $\times (1 + \text{利率}) \times \text{期限}$

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 下列关于复利现值与复利终值的说法, 正确的是 ( )。

- A: 复利终值的计算是指一定量的本金按复利计算若干期后的利息
- B: 复利终值的计算是指一定量的本金按复利计算若干期后的本利和
- C: 复利现值是指为取得将来一定本利和, 按复利计算现在所需要的本金
- D: 复利现值是指为取得将来一定本利和, 按复利计算现在所需要的利率



试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：在投资理财领域中，年金主要的表现形式有（ ）。

- A：零存整取
- B：短期定期寿险
- C：养老保险
- D：住房按揭的分期付款

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：年金按其每次收付发生的时点不同，可以分为（ ）。

- A：变额年金
- B：预付年金
- C：递延年金
- D：永续年金

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：年金的特征是在一定时期内，（ ）。

- A：每次收付的金额相等
- B：每次收付款的时间间隔相同
- C：每次收付款的终值相同
- D：每次收付款的本利和相同

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列选项中，属于永续年金的是（ ）。

- A：存本取息
- B：养老保险金的支付
- C：公司股票中不能赎回的优先股红利支付
- D：分红保险的分红

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：货币的时间价值产生的最直接原因是通货紧缩。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：复利对本金所产生的利息不再计算利息。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：由于在不同时间单位，货币的经济价值不同，所以不同时间单位的货币收入只有换算到相同时间单位时才具有可比性。（ ）



试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在投资理财领域中，递延年金是普通年金的特殊形式。（ ）

#### 第四节 风险的计量与管理

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：风险是指某种事件发生的（ ）。

A：确定性

B：不确定性

C：必然性

D：规律性

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：自然力的不规则变化使社会性生产和生活等受到威胁的风险是指（ ）。

A：自然风险

B：规则风险

C：社会风险

D：生产风险

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：伴随着科学技术的发展、生产方式的改变而产生的威胁人们生产与生活的风险是指（ ）。

A：科学风险

B：发展风险

C：技术风险

D：生产风险

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：（ ）所致的结果有两种，即损失和无损失。

A：单一风险

B：纯粹风险

C：投机风险

D：特殊风险

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列选项中，属于纯粹风险的是（ ）。



- 
- A: 买卖股票  
B: 赌博  
C: 买彩票  
D: 自然灾害的发生

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：某一个统计指标在不同时间的数量平均值是指（ ）。

- A: 一般平均指标  
B: 区间平均指标  
C: 时点平均指标  
D: 序时平均指标

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列关于算术平均数的说法，错误的是（ ）。

- A: 每次观察值的权数不相等  
B: 每个测量结果只记一次  
C: 用于确定风险概率分布中心  
D: 0、1、2、3 和 4 的算术平均数等于 2

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：风险管理的方法有很多，在保险公司购买保险属于（ ）。

- A: 降低风险  
B: 分散风险  
C: 转嫁风险  
D: 接受风险

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列选项中，属于在投资理财中所面临的系统风险的是（ ）。

- A: 经营风险  
B: 信用风险  
C: 财务风险  
D: 管理风险

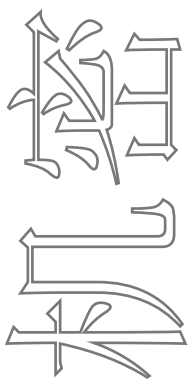
试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：按照风险产生原因的不同，风险可以分为（ ）。

- A: 经济风险  
B: 社会风险  
C: 政治风险  
D: 文化风险





试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列选项中，属于政治风险的是（ ）。

- A: 因进口国发生战争、内乱而中止货物进口造成的损失
- B: 企业经营的盈亏与预期的差异
- C: 人的过失行为对他人的财产或身体造成损失或伤害
- D: 因进口国实施进口或外汇管制，对输入货物加以限制或禁止输入造成的损失

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：按照风险性质的不同，风险可以分为（ ）。

- A: 纯粹风险
- B: 自然风险
- C: 投机风险
- D: 特殊风险

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：投机风险可能产生的结果包括（ ）。

- A: 盈利
- B: 理赔
- C: 损失
- D: 无损失

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：下列选项中，用于确定风险概率分布中心的是（ ）。

- A: 标准差
- B: 加权平均数
- C: 中位数
- D: 变异系数

试题类型：多选题

试题答案：ABC

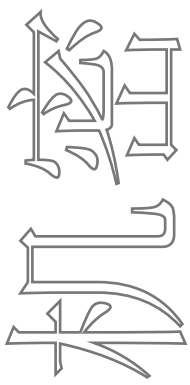
试题描述：标准差是衡量测量值与平均值离散程度的尺度，标准差越大，则（ ）。

- A: 数据越分散
- B: 较大损失出现的可能性越大
- C: 损失波动的幅度越大
- D: 损失发生越频繁

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：风险与收益成正比，则投资理财过程中面临各种风险几乎是必然的。



投资理财过程中可能面临的风险包括（ ）。

- A: 汇率风险
- B: 流动性风险
- C: 信用风险
- D: 管理风险

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：如果风险无法避免或在理财中为获取较高收益不愿采用完全避免风险的方法，可以采取控制风险的方法，包括（ ）。

- A: 降低风险
- B: 分散风险
- C: 识别风险
- D: 接受风险

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：在投资理财过程中，利率风险的大小与利率的期限、不确定性和变化频率的关系是（ ）。

- A: 期限越短，利率风险越小
- B: 未来市场利率越不确定，金融资产遭受贬值的可能性越大，利率风险越大
- C: 利率变化频率越大，利率风险越小
- D: 利率风险的大小与利率的期限、不确定性和变化频率均成负相关关系

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：转嫁风险是风险管理的方法之一。下列选项中，属于转嫁风险的是（ ）

- A: 购买保险
- B: 将债券、股票和外汇转让给其他人
- C: 减少理财项目的投资金额
- D: 对理财项目的成本费用提前设定界限

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：下列关于投资理财过程的风险管理做法，正确的是（ ）。

- A: 学会识别风险
- B: 学会规避风险
- C: 学会控制风险
- D: 规避委托理财风险，学会防范信用风险

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于通货膨胀风险的说法中，正确的是（ ）。



- A: 要避免通货膨胀风险发生，必须要在投资理财产品的组合中选择一部分在通货膨胀时期反而会升值的投资产品
- B: 通货膨胀风险是指因物价普遍上升，货币贬值而使所有个人投资理财产品都要承担的非系统性风险
- C: 个人在进行投资理财时不能只看投资回报率，还必须要看同时期的通货膨胀率
- D: 通货膨胀风险也称为购买力风险

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：纯粹风险只有损失机会而无获利可能，所以是一种确定性风险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：风险的稳定性可以通过变异系数反映出来。变异系数越大，风险的稳定性就越弱，风险也就越大。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：衡量风险大小取决于不确定性的的大小，取决于实际损失偏离预期损失的程度。（ ）

## 第三章 个人财务分析

### 第一节 财务分析的概念

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：以会计核算和报表资料及其他相关资料为依据，采用一系列专门的分析技术和方法，对企业或家庭等经济单位过去与现在有关筹资活动、投资活动、经营活动、分配活动的盈利能力、营运能力、偿债能力和增长能力状况等，进行分析与评价的经济管理活动是（ ）。

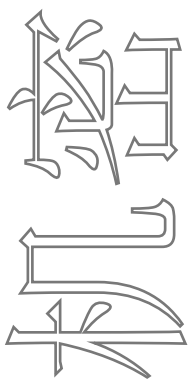
- A: 投资理财
- B: 财务分析
- C: 资产管理
- D: 会计核算

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：客户目前的收支情况、资产负债状况和其他财务安排，以及这些信息的未来变化状况是指（ ）。

- A: 财务信息
- B: 非财务信息
- C: 资产负债表



D: 现金流量表

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 李先生从事的是高风险工作, 为他进行理财规划时, 应当建议其( )。

- A: 减少金融性投资
- B: 减少不动产投资
- C: 增加现金储备量
- D: 增加保险的购买

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 理财规划应对客户的风险承受能力进行分析, 其中, 轻度保守型投资者的基本特征不包括( )。

- A: 希望投资有一定的收益, 但常常因回避风险而最终不会采取任何行动
- B: 为了最大限度获得资金增值, 常常将大部分资金投入风险较高的品种
- C: 不会很明显地害怕冒险, 但承受风险的能力有限
- D: 不太认同金钱是衡量人成功的主要标准, 在消费习惯方面较谨慎

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 理财规划应对客户的风险承受能力进行分析, 其中, 轻度进取型投资者的基本特征不包括( )。

- A: 专注于投资的长期增值, 较少考虑取得现金收入的需求
- B: 在消费方面比较谨慎, 不会轻易接受新产品
- C: 希望投资收益极度稳定
- D: 容易接受新的保险险种, 对高品质生活有强烈的向往

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 家庭(个人)财务规划的核心环节是( )。

- A: 财务信息收集
- B: 资产的配置
- C: 制定理财目标
- D: 财务方案评价

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 以书面的形式将理财规划师的方案记录下来, 参照基本的格式和内容, 在与客户多次沟通和交流的基础上, 制订的理财方案是( )。

- A: 资产负债表
- B: 现金流量表
- C: 财务规划书
- D: 客户信息报告



试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：某类投资者高度追求资金的增值，愿意接受可能出现的大幅度波动，以换取资金高成长的可能性，此类投资者属于（ ）。

- A: 保守型投资者
- B: 均衡型投资者
- C: 轻度进取型投资者
- D: 进取型投资者

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：某类投资者渴望有较高的投资收益，但又不愿意承受较大的风险；他们可以承受一定的投资波动，但是希望自己的投资风险小于市场的整体风险，因此希望投资收益长期、稳定地增长，此类投资者属于（ ）。

- A: 轻度保守型投资者
- B: 均衡型投资者
- C: 轻度进取型投资者
- D: 中度进取型投资者

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：某投资者将 10% 资产以现金方式持有，20% 资产投资于固定收益证券，50% 资产投资于股票，20% 资产投资于房地产。该投资者属于（ ）。

- A: 谨慎型
- B: 轻度保守型
- C: 轻度进取型
- D: 平衡型

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列各项中，保守型投资者的首要目标是（ ）。

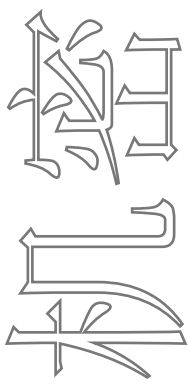
- A: 对风险抱有乐观的态度
- B: 保护本金不受损失和保持资产的流动性
- C: 投资于股市的资金比例很高
- D: 常常将大部分资金投入风险较低的品种

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：财务分析按照分析主体的不同进行划分，可以分为（ ）。

- A: 家庭（个人）财务分析
- B: 团体财务分析
- C: 企业财务分析
- D: 社会财务分析



试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：财务分析的流程主要包括（ ）。

- A：客户财务信息的收集与整理
- B：客户非财务信息的收集和整理
- C：建立和界定与客户的关系价值
- D：制定和执行客户财务规划书

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：非财务信息是指除财务信息以外与理财规划有关的信息，包括客户的（ ）。

- A：社会地位
- B：投资偏好
- C：体型状况
- D：风险承受能力

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：根据客户承受风险能力的不同，可以将客户分为（ ）。

- A：保守型投资者
- B：轻度保守型投资者
- C：均衡型投资者
- D：中度进取型投资者

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：理财规划应对客户的风险承受能力进行分析，其中，保守型投资者的首要目标是（ ）。

- A：规避所有风险
- B：保护本金不受损失
- C：以最低的成本获得最高的收益
- D：保持资产的流动性

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：理财规划应对客户的风险承受能力进行分析，其中，保守型投资者的基本特征是（ ）。

- A：不愿用高风险换取可能的高收益
- B：不太在意资金是否有较大增值
- C：本能地抗拒冒险，偶尔抱有碰运气的侥幸心理
- D：对股市、债券市场等不太敏感



试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：理财目标必须具备的具体特征包括（ ）。

- A: 目标是当前收入可以实现的
- B: 目标结果可以用货币精确计算
- C: 有实现目标的最后期限
- D: 目标的实现过程有充分的保险保障

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于家庭（个人）财务分析与企业财务分析的区别的说法中，正确的是（ ）。

- A: 家庭（个人）财务分析隐私更强，企业财务分析公开性更强
- B: 家庭（个人）财务报表与企业财务报表在记账方式上的差异仅体现在减值准备上
- C: 家庭（个人）财务管理几乎不进行收入或费用的资本化
- D: 家庭（个人）财务报表的编制不用受到严格的会计准则约束，而企业报表不行

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：在对客户进行非财务分析中，理财规划师需要做的一项重要工作是对客户的风险承受力进行分析。客户的风险特征是由许多因素决定的，主要包括（ ）。

- A: 年龄
- B: 经验
- C: 财力
- D: 价值取向

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：非财务信息是指除财务信息以外与理财规划有关的信息，与客户的财务分析没有关系。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

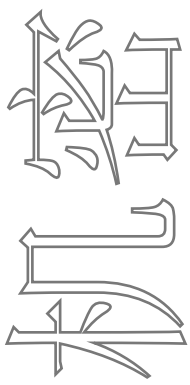
试题描述：审视财务状况就是整理客户的所有资产与负债，统计家庭的所有收入与支出，最后生成家庭资产负债表和现金流量表。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：为保护客户的隐私，财务规划书不得通过书面形式确定。（ ）

试题类型：判断题



试题答案：对

试题描述：在财务分析流程中，审视财务状况就是整理客户的所有资产与负债，统计家庭的所有收入与支出，最后生成家庭资产负债表和现金流量表。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在收集客户信息时，理财规划师应提醒客户认真填写非财务信息的内容，非财务信息和财务信息对于理财方案的制订同等重要。（ ）

## 第二节 个人资产负债表的编制与分析

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：一个单位的资产负债表的平衡关系是（ ）。

- A: 总资产=总负债+所有者权益
- B: 总资产=总负债-所有者权益
- C: 总资产=净资产-总负债
- D: 总资产=净资产+所有者权益

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：个人（家庭）资产是指个人（家庭）所拥有的能以（ ）计量的财产、债权和其他权利。

- A: 利率
- B: 汇率
- C: 货币
- D: 保费

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在理财活动中，个人（家庭）资产中的债权是指（ ）。

- A: 不动产
- B: 金融产品
- C: 知识产权
- D: 家庭借出去可到期收回的钱物

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：人们每天生活要使用的资产，如家具用品、衣服和食品等，这类资产进行理财规划时一般划分为（ ）。

- A: 不动产
- B: 个人使用资产
- C: 流动性资产
- D: 投资性资产





试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在个人（家庭）资产中，（ ）是能够带来收益或准备将来使用的资产，一般收益较高，但风险也较大，如股票、国库券、基金及期货等。

A: 固定资产

B: 投资性资产

C: 流动性资产

D: 个人使用资产

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：可以适时应付紧急支付或投资机会，如现金、活期储蓄等能及时流通使用、兑现的货币或票据，属于（ ）。

A: 个人使用资产

B: 投资性资产

C: 流动性资产

D: 固定资产

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：个人资产可以根据历史成本、折旧成本等 5 种不同的成本或价值进行评估，其中，资产最初购买的价格是指（ ）。

A: 历史成本

B: 基本成本

C: 清算价值

D: 市场价值

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：计划长期持有没有使用寿命的个人使用资产按照（ ）计算。

A: 历史成本

B: 折旧后成本

C: 清算价值

D: 重置成本

试题类型：单选题

试题答案：C

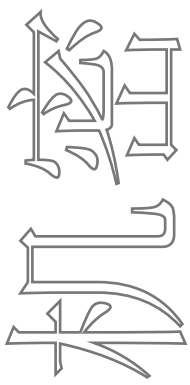
试题描述：个人（家庭）负债是指个人（家庭）的（ ）。

A: 净资产

B: 总资产

C: 借贷资金

D: 所有者权益



试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：（ ）越大，说明个人拥有的财富越多。

- A: 总收入
- B: 投资额
- C: 净资产
- D: 总资产

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：反映客户利用可随时变现资产偿还债务的能力的是（ ）。

- A: 清偿比率
- B: 负债比率
- C: 流动性比率
- D: 即付比率

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：（ ）是到期需支付的债务本息与同期收入的比值。

- A: 清偿比率
- B: 负债比率
- C: 负债收入比率
- D: 投资与净资产比率

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：一般来说，汽车、住房等金额较大的个人使用资产、投资性资产采用的计算方法是（ ）。

- A: 历史成本
- B: 清算价值
- C: 市场价值
- D: 重置成本

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：一般来说，以保值、增值为投资目的的房产和收藏品属于（ ）。

- A: 个人使用资产
- B: 投资性资产
- C: 流动性资产
- D: 重置性资产

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列选项中，可以作为个人（家庭）资产的是（ ）。



- A: 金融产品
- B: 家庭借出去可到期收回的钱物
- C: 知识产权
- D: 名誉

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：根据资产能否产生收入及产生收入的大小，个人（家庭）资产可以分为（ ）。

- A: 个人使用资产
- B: 他人所属资产
- C: 流动性资产
- D: 投资性资产

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：下列关于个人（家庭）资产中个人使用资产的说法，正确的是（ ）。

- A: 个人使用资产收益较高，但风险也较大
- B: 个人使用资产不会产生收入
- C: 以保值、增值投资为目的的房产和收藏品应属于个人使用资产
- D: 个人理财的目标之一就是积累适度的个人使用资产

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：个人资产可以根据不同的成本或价值进行评估，包括（ ）。

- A: 历史成本
- B: 交易成本
- C: 重置成本
- D: 市场价值

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：按照资产的流动性分类，个人（家庭）资产可分为固定资产和流动资产。其中，固定资产可以分为（ ）。

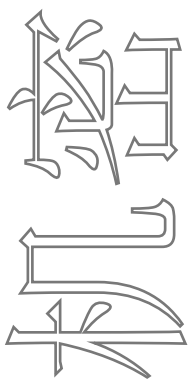
- A: 投资类固定资产
- B: 消费类固定资产
- C: 有价值的固定资产
- D: 没有价值的固定资产

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：在评估个人资产时，下列关于清算价值的说法，正确的是（ ）。

- A: 清算价值是市场价格扣除卖出这一资产需要支付的交易费用和税费后的价格
- B: 计划长期持有而且有使用寿命的个人使用资产按照清算价值计算



- C: 计划变卖而不打算重新购置的资产按照清算价值计算  
D: 计划变卖并将全部或部分款项用于购买其他物品的个人使用资产按照清算价值计算

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 下列比率中, 用于分析负债项目的是 ( )。

- A: 个人使用资产贷款比率  
B: 投资活动融资比率  
C: 固定资产比率  
D: 消费负债与资产比率

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 下列公式中, 正确的是 ( )。

- A: 清偿比率 = 净资产 ÷ 总资产  
B: 消费负债与资产比率 = 消费负债额 ÷ 总资产  
C: 负债比率 = 负债总额 ÷ 总资产  
D: 投资活动融资比率 = 投资负债 ÷ 总资产

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 下列选项中, 可以扩大净资产规模的是 ( )。

- A: 工资薪金增加  
B: 取得投资收益  
C: 接受馈赠  
D: 继承遗产

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 下列关于清偿比率的说法, 正确的是 ( )。

- A: 客户净资产与总资产的比值  
B: 反映客户的综合偿债能力  
C: 越高越好  
D: 数值变化范围在 0~1 之间

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 下列关于负债收入比率的说法, 正确的是 ( )。

- A: 反映客户在一定时期内财务状况的良好程度  
B: 在我国, 计算负债收入比率时, 其收入数值采用的是税前收入额  
C: 对于收入和债务支出都相对稳定的客户, 选用一年作为测算周期更有助于反映其财务状况  
D: 对于收入与债务数额变动较大的客户, 选用较长的测算周期 (如十年) 更能



准确反映其财务状况

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：在财务比率分析中，流动性比率是流动资产与月支出的比值，下列关于流动性比率的说法，正确的是（ ）。

- A: 反映客户支出能力的强弱
- B: 数值变化范围在 0~1 之间
- C: 对于工作稳定、收入有保障的客户，可以保持较低的资产流动性比率
- D: 对于工作缺乏稳定性、收入无保障的客户，应保持较高的资产流动性比率

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：个人/家庭资产负债表反映的是客户个人资产和负债在某一时点上的基本情况。从个人资产负债表中，我们一般可以获得（ ）等信息。

- A: 个人资金来源的构成
- B: 资产结构的变化情况
- C: 短期偿还债务的能力
- D: 个人资产评估的主要资料

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：净资产是客户总资产减去负债总额后的余额，是客户真正拥有的财富价值。一般扩大净资产规模的途径主要包括（ ）等。

- A: 继承遗产
- B: 住房贷款
- C: 投资收益
- D: 信用卡套现

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：对任何单位来说，都可以用资产负债表来反映其在一定时点上资产负债的情况。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在个人（家庭）资产中，房地产投资、黄金珠宝等可产生收益的实物，属于流动资产。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在评估个人资产时，计划长期持有而且有使用寿命的个人使用资产按照折旧后成本计算。（ ）



试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：客户的清偿比率过高，意味着客户负债很少或者几乎没有负债。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：即付比率反映客户利用可随时变现资产偿还债务的能力，当即付率偏高，意味着当经济形势出现较大的不利变化时，客户无法迅速减轻负债以规避风险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：资产的流动性与收益性通常成反比，即流动性较强的资产收益性较低，而收益性较高的资产其流动性则往往欠佳。（ ）

### 第三节 家庭现金流量表的编制与分析

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：个人（家庭）现金流量表是以（ ）为基础编制的反映个人（家庭）财务状况变动的报表。

- A：收入
- B：支出
- C：现金
- D：负债

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在个人（家庭）收入中，凭借对某项资金的权益而获得的收入是指（ ）。

- A：工资性收入
- B：财产性经营收入
- C：临时性收入
- D：债权收益

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在个人（家庭）支出中，下列属于投资支出的是（ ）。

- A：储蓄
- B：房租
- C：纳税
- D：房屋贷款的利息支付

试题类型：单选题



试题答案：A

试题描述：在编制个人（家庭）现金流量表时，下列说法错误的是（ ）。

- A: 未实现的资本利得需要显示在现金流量表中
- B: 期房的预付款是资产，不是现金流出
- C: 退休年金因为有储蓄性质，应列为资产
- D: 财产保险保费多无储蓄性质，应属于费用，作为现金流出

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于现金流量表的作用，说法错误的是（ ）。

- A: 现金流量表能够说明客户现金流入和流出的原因
- B: 现金流量表可以深入反映客户的偿债能力
- C: 现金流量表能够反映理财活动对财务状况的影响
- D: 现金流量表能够反映客户个人资产和负债在某一时点上的基本情况

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：结余比率是客户一定时期内结余和（ ）的比值。

- A: 净资产
- B: 收入
- C: 支出
- D: 负债

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：赵先生的净现金流量为负值，说明（ ）。

- A: 赵先生已破产
- B: 赵先生的财务状况欠佳
- C: 赵先生没有消费支出
- D: 赵先生没有日常收入

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在测算客户的结余比率时，计算公式应为（ ）。

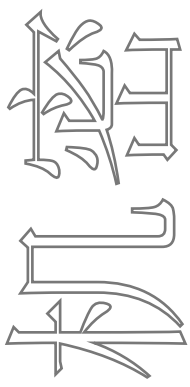
- A: 结余比率=结余÷总资产
- B: 结余比率=结余÷净资产
- C: 结余比率=结余÷税前收入
- D: 结余比率=结余÷税后收入

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：由于不同客户的家庭财务状况不同，结余比率在不同城市和家庭分化比较明显，但参考数值一般是（ ）左右较为合适。

- A: 0



B: 0.1

C: 0.3

D: 1

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：个人工作收入净结余水平等于固定支出时的收入水平是指（ ）。

A: 结余平衡点

B: 收支平衡点

C: 理财成就率

D: 资产成长率

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在对客户现金流量进行分析时，计算收支平衡点的收入，公式应为（ ）。

A: 收支平衡点的收入 = (月收入 - 月支出) ÷ 净资产

B: 收支平衡点的收入 = (总收入 - 负债) ÷ 资产成长率

C: 收支平衡点的收入 = 固定支出负担 ÷ 工作收入净结余比率

D: 收支平衡点的收入 = 月支出 × 12 ÷ 月结余比率

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：根据客户的收支状况，通过调整其支出水平，实现量入为出，改善其财务状况，这是分析（ ）的主要目的。

A: 结余比率

B: 收支平衡点

C: 理财成就点

D: 资产成长点

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列险种所支付的保费中，应列为资产的是（ ）。

A: 意外伤害保险

B: 医疗费用险

C: 残疾收入险

D: 教育年金

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：对普通家庭来说，下列属于个人（家庭）收入的是（ ）。

A: 工资性收入

B: 投资股票的股息收入

C: 房屋贷款





---

D: 保险金

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 在个人(家庭)收入中, 下列属于债权收益的是( )。

- A: 银行存款利息
- B: 国债利息
- C: 投资股票的股息和红利收入
- D: 向其他人放贷的利息

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 在个人(家庭)收入中, 下列属于工资性收入的是( )。

- A: 工资
- B: 奖金
- C: 稿费
- D: 生产经营收入

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 个人(家庭)支出是指个人(家庭)所有的现金支付。针对普通个人(家庭)来说, 支出包括( )。

- A: 纳税
- B: 津贴
- C: 储蓄
- D: 保险

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 在个人(家庭)支出中, 日常消费支出是指每天、每周或每月生活中重复的必须开支。下列属于日常消费支出的是( )。

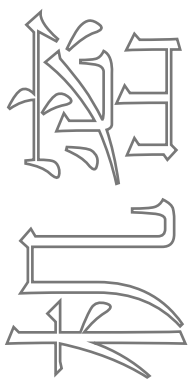
- A: 接受遗产
- B: 房租交付
- C: 水电费用
- D: 缴纳税款

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 个人(家庭)现金流量表的编制要符合的原则包括( )。

- A: 真实可靠原则
- B: 反映充分原则
- C: 充分揭示原则
- D: 本币反映原则



试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列关于现金流量表和资产负债表的说法，正确的是（ ）。

- A: 资产负债表反映静态的财务状况
- B: 现金流量表反映静态的财务状况
- C: 可以通过资产负债表把握客户财务状况的变化趋势
- D: 可以通过现金流量表把握客户财务状况的变化趋势

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于各项收入的稳定性和变动趋势的分析，正确的是（ ）。

- A: 工资收入来源稳定，成长性不高
- B: 经营收入来源较不稳定，受限于地区环境，创新能力较强时收入增长较慢
- C: 投资收入波动较大，经济景气、选对时机时收入趋向于增加
- D: 偶然收入具有随机性，没有趋势性

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：进行财务比率分析时，下列关于理财成就率的说法，正确的是（ ）。

- A: 理财成就率是综合性个人财务比率指标
- B: 理财成就率的标准值大于 1
- C: 理财成就率越大，表示过去的个人理财成绩越好
- D:  $\text{理财成就率} = \text{目前的净资产} \div (\text{目前的年储蓄} \times \text{已工作年数})$

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列关于资产成长率的说法，正确的是（ ）。

- A: 是综合性个人财务比率分析指标
- B: 表示个人或家庭财富增加的速度
- C:  $\text{资产成长率} = \text{资产变动额} \div \text{期初总资产}$
- D: 数值小于 1

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：现金流量的结构分析是同一时期现金流量表中不同项目间的比较和分析，主要包括（ ）。

- A: 流入结构分析
- B: 流出结构分析
- C: 现金余额结构分析
- D: 流入流出比例分析

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：下列指标中，属于综合性个人财务分析指标的是（ ）。



- A: 结余比率  
B: 资产成长率  
C: 收支平衡点  
D: 理财成就率

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 以下关于收入的稳定性分析和收入的变动趋势分析的说法中, 正确的是( )。

- A: 工资收入, 一般较为稳定, 成长率较高  
B: 投资收入, 一般以财产所得为主, 波动较大  
C: 偶然收入, 一般不稳定, 具有随机性, 没有趋势性  
D: 经营收入, 一般较稳定, 创新能力较强时收入增长也较快

试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 个人(家庭)收入是指单个个人(家庭)剔除所有税款和费用后的可自由支配的纯所得。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 针对普通个人(家庭)来说, 缴纳税款不属于个人(家庭)支出。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 个人支出中的消费支出是个人难以控制的部分, 每月的变动性极小。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 如果客户净现金流量为负值, 则说明客户的财务状况欠佳, 需要变现资产或举借债务才能维持其正常的开支。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 如果某客户现金流入水平仅为中等, 家庭成员数较少, 但日常费用却较高, 说明该客户的日常消费高于正常水平, 存在改进空间, 专业人士应建议其对日常开支进行适当控制。( )

## 第四章 现金规划与银行理财

### 第一节 现金规划

试题类型: 单选题

试题答案: B



试题描述: 为满足个人或家庭短期需求而进行的管理日常现金及现金等价物和短期融资的活动, 应称为 ( )。

- A: 养老规划
- B: 现金规划
- C: 税务筹划
- D: 个人风险管理与保险规划

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 在现金规划中, 个人或家庭出于交易动机所拥有的货币量取决于收入水平、生活习惯等因素。对此, 下列说法正确的是 ( )。

- A: 收入水平越高, 交易数量越大, 为保证日常开支所需要的货币量越大
- B: 收入水平越高, 交易数量越小, 为保证日常开支所需要的货币量越大
- C: 收入水平越低, 交易数量越大, 为保证日常开支所需要的货币量越大
- D: 收入水平越低, 交易数量越小, 为保证日常开支所需要的货币量越大

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 在个人或家庭进行现金规划的动机中, 为了预防意外支出而持有一部分现金及现金等价物的动机是指 ( )。

- A: 交易动机
- B: 投机动机
- C: 谨慎动机
- D: 养老动机

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 在个人或家庭进行现金规划的动机中, 为应对可能发生的事故、失业、疾病等意外事件, 提前预留一定数量的现金及现金等价物, 这是出于 ( )。

- A: 交易动机
- B: 投机动机
- C: 谨慎动机
- D: 养老动机

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 在个人或家庭进行现金规划的动机中, 谨慎动机归因于 ( )。

- A: 日常生活的消费支出
- B: 未来收入和支出的不确定性
- C: 风险管理与保险规划
- D: 客户性格中的小心谨慎

试题类型: 单选题

试题答案: B



试题描述：方小姐把资金都投入到收益较高的投资上，假如有突发事件发生，需要大量资金，她不得不将投资变现，而造成较大损失。所以在为方小姐进行现金规划时，应建议其（ ）。

- A: 购买保险
- B: 事先建立紧急备用金
- C: 将所有资金作为定期存款存入银行
- D: 将所有资金变现，不进行投资

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在现金规划中，流动性比率是流动资产与（ ）的比值。

- A: 总资产
- B: 净资产
- C: 月收入
- D: 月支出

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在现金规划中，流动性比率应保持（ ）。

- A: 为负数
- B: 大于 0 小于 1
- C: 在 3 左右
- D: 尽可能高

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：某客户持有流动性资产 12000 元，其每月收入为 6000 元，每月平均支出 3000 元，则该客户的流动性比率为（ ）。

- A: 0.25
- B: 0.5
- C: 2
- D: 4

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在现金规划中，某客户的资产流动性比率为 5，表示（ ）。

- A: 现金流动性超出正常范围，客户很可能丧失投资能力
- B: 流动性资产相当于 5 年的收入，反映出客户的投资水平过低
- C: 流动性资产足够 5 个月的生活支出
- D: 客户的财务状况严重失常，面临破产

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：当资产在保持价值不受损失的前提下能够变现的能力，我们称之为



( )。

- A: 理财流动率
- B: 资产流动性
- C: 持有收益率
- D: 流动性比率

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 在现金规划中, 短期需求可以用手头的( )来满足, 而预期的或将来的需求则可以通过各种类型的储蓄或者( )来满足。

- A: 活期存款; 短期融资工具
- B: 现金; 短期融资工具
- C: 活期存款; 货币基金
- D: 现金; 短期投、融资工具

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 在个人或家庭的理财规划中, 现金规划的原则是( )。

- A: 短期需求可以用手头的现金来满足
- B: 短期需求可以通过各种类型的储蓄或短期投、融资工具来满足
- C: 预期的或将来的需求可以用手头的现金来满足
- D: 预期的或将来的需求可以通过各种类型的储蓄或短期投、融资工具来满足

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 在个人理财规划中, 现金规划的作用主要是( )。

- A: 有助于所拥有的资金既能满足家庭的费用又能满足储蓄的计划
- B: 可以使客户的即期需求用手头现金来满足
- C: 可以使资金得到充分的投资运作
- D: 可以以最低的成本获得最高的收益

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 一般个人或家庭进行现金规划的动机主要是( )。

- A: 投机动机
- B: 交易动机
- C: 预防动机
- D: 养老动机

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 在现金规划中, 个人或家庭出于交易动机所拥有的货币量与个人或家庭的( )有关。

- A: 收入水平



- B: 投资额度
- C: 交易数量
- D: 风险程度

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列关于现金规划的流动性比率，说法正确的是（ ）。

- A: 反映客户支出能力的强弱
- B:  $\text{流动性比率} = \text{流动性资产} \div \text{每月收入}$
- C: 流动性比率应小于 1
- D: 流动性比率应保持在 3 左右

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：在现金规划中，下列关于资产流动性的说法，正确的是（ ）。

- A: 资产流动性是指资产在保持价值不受损失的前提下变现的能力
- B: 现金及现金等价物是流动性最强的资产
- C: 流动性强的资产能够迅速变现而价值不受减损
- D: 流动性弱的资产是指不可能变现的资产或变现后将损失所有价值

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：在现金规划中，下列流动性比率的数值，较为合理的是（ ）。

- A: 0.3
- B: 0.4
- C: 3
- D: 4

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：现金规划的一般工具包括（ ）。

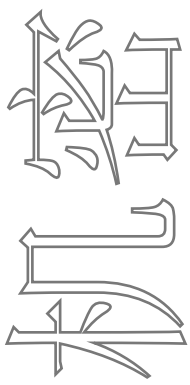
- A: 现金
- B: 保险
- C: 储蓄
- D: 货币基金

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列关于货币基金的说法，正确的是（ ）。

- A: 投资于货币市场的基金
- B: 收益高于银行存款
- C: 难以变现，流动性较差
- D: 能够为投资者带来一定的收益



试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列关于现金规划的说法，正确的是（ ）。

- A：现金规划能使所拥有的资产保持一定的流动性
- B：现金规划能明确体现出家庭的收入和支出情况
- C：现金规划能够满足个人或家庭支付日常家庭费用的需要
- D：现金规划能使流动性较低的资产保持一定的收益

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：在某些时候，家庭可能会有未预料的支出，而客户的现金及现金等价物额度不够时，需要利用其他融资工具，主要包括（ ）。

- A：典当
- B：信用卡
- C：存单抵押贷款
- D：保单抵押贷款

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：现金规划中所指的现金及现金等价物，是指流动性比较强的活期储蓄、各类银行存款和货币市场基金等金融资产。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：一般来说，个人或家庭对现金及现金等价物的预防需求量主要取决于个人或家庭对意外事件的看法，而且，预防需求量和收入也有很大的关系。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：金融资产的流动性与收益率呈正方向变化，高流动性意味着收益率较高。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：持有收益率较低的现金及现金等价物意味着丧失持有收益率较高的投资品种的机会，因此，持有现金及现金等价物会减少机会成本。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在现金规划中，储蓄流动性较低，因此收益率较低，在一般情况下低于GDP。（ ）





## 第二节 银行储蓄产品

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：不受金额和存期的限制，储户可以随时存取而又不定期限的一种储蓄存款是指（ ）。

- A: 活期储蓄
- B: 定期储蓄
- C: 通知储蓄
- D: 教育储蓄

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：储户在存款开户时约定存期，一次或按期分次（在约定存期内）存入本金，整笔或分期、分次支取本金或利息的一种储蓄方式是指（ ）。

- A: 活期储蓄
- B: 定期储蓄
- C: 通知储蓄
- D: 教育储蓄

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：储户存入款项时不约定存期，但约定支取存款的通知期限，支取时按约定定期限提前通知银行，约定支取存款的日期和金额，凭存款凭证支取本金和利息的存款业务是指（ ）。

- A: 活期储蓄
- B: 定期储蓄
- C: 通知储蓄
- D: 教育储蓄

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：居民为其子女接受非义务教育积蓄资金而每月固定存款，到期支取本息的一种零存整取储蓄存款是指（ ）。

- A: 活期储蓄
- B: 定期储蓄
- C: 通知储蓄
- D: 教育储蓄

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在定期储蓄中，只有（ ）可办理一次部分提前支取，其他储种只能办理全部提前支取。

- A: 整存整取



- B: 零存整取
- C: 整存零取
- D: 存本取息

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 零存整取定期储蓄的存款金额由客户、储户自定, 每月存入一次, 中途如有漏存, 应在次月补齐。未补齐者视同违约, 到期支取时对违约之后存入的本金部分, ( )。

- A: 按实际存期和定期利率计算利息
- B: 按实际存期和活期利率计算利息
- C: 按违约前积累存期和定期利率计算利息
- D: 不再计算利息

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 未到期的整存整取定期储蓄存款, 部分提前支取后, 未提前支取部分到期时按 ( ) 挂牌公告的定期储蓄利率计付利息。

- A: 开户日
- B: 支取日
- C: 结息日
- D: 会计年度核算日

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 下列关于整存零取定期储蓄的说法, 错误的是 ( )。

- A: 起存金额为 1000 元
- B: 存期为 1 年、3 年和 5 年
- C: 一次存入本金, 到期永久性每年支取一次利息, 不再返还本金
- D: 可以办理质押贷款

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 办理定活两便储蓄存款业务, 存期 3 个月以上 (含 3 个月), 不满半年的, 整个存期按支取日定期整存整取 3 个月存款利率的六折计息。打折后的存款利率低于活期存款利率时, 按 ( ) 计息。

- A: 定期整存整取 3 个月存款利率的五折
- B: 定期整存整取 3 个月存款利率的六折
- C: 定期整存整取 3 个月存款利率的七折
- D: 活期存款利率

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 下列关于通知储蓄存款的说法, 错误的是 ( )。



- A: 最低存款金额为 5 万元
- B: 本金一次存入
- C: 分次支取本金及利息，不接受一次性支取本息
- D: 支取之前必须向银行预先约定支取的时间和金额

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：个体户的进货资金、炒股时持币观望的资金或是节假日股市休市时的闲置资金，适用（ ）的储蓄方式。

- A: 零存整取定期储蓄
- B: 整存零取定期储蓄
- C: 存本取息定期储蓄
- D: 通知储蓄

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：教育储蓄的存储金额由储户自定，每月存入一次，本金合计最高为（ ）。

- A: 1 万元
- B: 2 万元
- C: 5 万元
- D: 10 万元

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：《教育储蓄管理办法》第七条规定，教育储蓄为零存整取定期储蓄存款，开户时储户与金融机构约定每月固定存入的金额，分月存入，但允许（ ）漏存一次。

- A: 每两月
- B: 每季度
- C: 每四月
- D: 每半年

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：大额可转让存单储蓄利率可以按同期同档次定期存款利率最高上浮不超过（ ）执行。

- A: 1%
- B: 2%
- C: 3%
- D: 5%

试题类型：单选题

试题答案：B



试题描述：目前，我国开办的外币储蓄品种不包括（ ）。

- A: 日元
- B: 比索
- C: 加拿大元
- D: 瑞士法郎

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：如果储户想要使存本取息定期储蓄生息效果最好，就需要将其与（ ）  
储种结合使用，产生“利滚利”的效果。

- A: 整存整取
- B: 零存整取
- C: 定活两便
- D: 整存零取

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：储蓄业务的划分有多种方式，将其分为活期储蓄和定期储蓄的依据是（ ）。

- A: 客户存入的币种不同
- B: 储户与储蓄机构的契约关系不同
- C: 储蓄的期限不同
- D: 储蓄的功能角度不同

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：根据储户与储蓄机构的契约关系不同，储蓄可以分为（ ）。

- A: 自愿储蓄
- B: 强制储蓄
- C: 活期储蓄
- D: 定期储蓄

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：我国人民币储蓄从期限和功能角度进行分类，主要有（ ）等类型。

- A: 活期储蓄
- B: 定期储蓄
- C: 通知储蓄
- D: 教育储蓄

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：活期储蓄的资金来源主要是（ ）。

- A: 个人生活待用款项和手头零星备用



- B: 个人终身寿险保单现金价值
- C: 个人证券投资的闲置款
- D: 个体经营户的日常开支款项

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 下列关于我国银行活期储蓄业务的说法, 正确的是 ( )。

- A: 活期存款用于日常开支, 灵活方便, 适应性强
- B: 活期储蓄利率目前是银行储蓄业务中最低的
- C: 个人活期存款按年结息, 按每年 12 月 31 日挂牌活期利率计息
- D: 活期储蓄不适合作为大笔资金的长期投资

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 个人定期储蓄的类型包括 ( )。

- A: 整存整取
- B: 零存零取
- C: 整存零取
- D: 存本取息

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 整存整取定期储蓄的特点包括 ( )。

- A: 可多次支取本金
- B: 可在存款时约定自动转存期限
- C: 可以办理质押贷款
- D: 可以办理提前支取

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 下列关于整存整取定期储蓄的说法, 正确的是 ( )。

- A: 储户约定存期, 整笔存入本金
- B: 储户到期一次整笔支取本金和利息
- C: 以人民币一元起存, 多存不限
- D: 存期分为 3 个月、半年、1 年、2 年、3 年、5 年

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 下列关于零存整取定期储蓄的说法, 正确的是 ( )。

- A: 以人民币 5 元起存, 多存不限
- B: 存款金额由储户自定, 存款时间不作限制
- C: 到期一次提取本金和利息
- D: 可以办理提前支取, 但需要取出全部所存资金



试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于存本取息定期储蓄的说法，正确的是（ ）。

- A: 存款本金一次存入
- B: 到期分期支取利息，不再返还本金
- C: 以人民币 5000 元起存
- D: 不接受提前支取本金

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于定活两便储蓄存款的说法，正确的是（ ）。

- A: 存款时不确定存期，一次存入本金
- B: 随时可以支取利息，本金到期后一次性支取
- C: 可以办理质押贷款
- D: 以人民币 50 元起存

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：办理定活两便储蓄存款业务的，银行根据存款的实际存期按规定计息，即（ ）。

- A: 存期不满 3 个月的，按天数计付活期利息
- B: 存期 3 个月以上（含 3 个月），不满半年的，整个存期按支取日定期整存整取 3 个月存款利率的六折计息
- C: 存期半年以上（不含半年），不满 1 年的，整个存期按支取日定期整存整取半年期存款利率的六折计息
- D: 存期在 1 年以上（含 1 年），无论存期多长，整个存期一律按支取日定期整存整取一年期存款利率的六折计息

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：通知储蓄存款按提前通知的期限，分为（ ）。

- A: 1 天通知
- B: 7 天通知
- C: 半月通知
- D: 满月通知

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：下列关于教育储蓄的说法，正确的是（ ）。

- A: 以人民币 5000 元起存，多存不限
- B: 居民有在校小学四年级（含四年级）以上学生，即可办理教育储蓄
- C: 教育储蓄存期分为 1 年、3 年、5 年
- D: 提前支取时必须全额支取



试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：大额可转让定期存单储蓄是一种（ ）的大额存款定期储蓄。

- A: 固定面额
- B: 固定期限
- C: 不得记名
- D: 可以转让

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列关于大额可转让定期存单储蓄的说法，正确的是（ ）。

- A: 逾期不计利息
- B: 不得提前支取
- C: 购买大额可转让定期存单起点是 100 元
- D: 发行对象可以是个人，也可以是企事业单位

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：外币储蓄存款包括（ ）。

- A: 外币活期储蓄存款
- B: 外币整存整取定期储蓄存款
- C: 外币整存零取定期储蓄存款
- D: 外币零存整取定期储蓄存款

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：在储蓄业务中，整存整取定期储蓄的特点包括（ ）。

- A: 利率相对较高
- B: 可约定转存
- C: 可质押贷款
- D: 不可提前支取

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：在储蓄业务中，整存整取定期储蓄与存本取息定期储蓄相同点在于（ ）。

- A: 起存金额较高
- B: 可质押贷款
- C: 可提前支取
- D: 不可约定转存

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：目前全球暂无对个人储蓄行为取得的利息所得征收个人所得税的现



象。( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：银行的活期储蓄业务一般以人民币一元起存，多存不限。( )

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：未到期的整存整取定期储蓄存款，全部提前支取的，按开户日挂牌公告的活期储蓄利率计付利息。( )

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在高利率时代，整存整取定期储蓄存期要“长”，能存 5 年的就不要分段存取，因为高利率取款下的储蓄收益特征是“存期越长、利率越高、收益越高”。( )

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：我国目前的外币储蓄实行与人民币存款相同的利率。( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在低利率时代，存期要长，能存 5 年的就不要分段存取，因为低利率取款下的储蓄收益特征是“存期越长、利率越高、收益越好”。( )

### 第三节 银行卡

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：贷记卡的特点不包括 ( )。

A: 先消费、后还款

B: 享有免息缴款期

C: 设有最高还款额

D: 客户出现透支可自主分期还款

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：美国运通卡和大莱卡属于 ( )。

A: 记账卡

B: 支票卡

C: 零售信用卡

D: 旅游娱乐卡





试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：准贷记卡属于（ ）的一种。

- A: 借记卡
- B: 信用卡
- C: 支票卡
- D: 记账卡

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：准贷记卡是一种具有中国特色的卡种，下列关于准贷记卡的说法，正确的是（ ）。

- A: 存款不计付利息
- B: 使用时先消费、后还款
- C: 购物消费时可以进行小额透支，透支金额自透支之日起计息
- D: 设有免息还款期和最低还款额

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：准贷记卡是一种具有中国特色的卡种，下列关于准贷记卡的说法，正确的是（ ）。

- A: 不接受存款
- B: 使用时先消费、后还款
- C: 购物消费时可以进行小额透支，透支金额自透支之日起计息
- D: 设有免息还款期和最低还款额

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：准贷记卡是一种具有中国特色的卡种，下列关于准贷记卡的说法，正确的是（ ）。

- A: 不接受存款
- B: 使用时先消费、后还款
- C: 购物消费时可以进行小额透支，透支金额自透支之日起计息
- D: 设有免息还款期和最低还款额

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：美国大莱卡属于（ ）。

- A: 记账卡
- B: 支票卡
- C: 零售信用卡
- D: 旅游娱乐卡

试题类型：单选题



试题答案：D

试题描述：商业机构发行的零售信用卡属于（ ）的一种。

- A: 支票卡
- B: 借记卡
- C: 自动出纳机卡
- D: 非银行卡

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：IC 卡与磁条卡相比，缺点是（ ）。

- A: 安全性低
- B: 成本高
- C: 信息容量小
- D: 难以脱机使用

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列银行卡中，不能实现透支的是（ ）。

- A: 借记卡
- B: 信用卡
- C: 贷记卡
- D: 准贷记卡

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：借记卡可以实现的功能不包括（ ）。

- A: 在 POS 机上消费
- B: 通过 ATM 机提款
- C: 在网络上进行转账
- D: 透支

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列银行卡中，享有免息缴款期的是（ ）。

- A: 借记卡
- B: 贷记卡
- C: 准贷记卡
- D: 免息卡

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：银行卡品种繁多，人们可以通过银行卡的根本特征和基本功能作为衡量标准来加以区分，并按照不同的划分标准进行分类。将银行卡分为借记卡和信用卡，主要是按照（ ）来划分的。



- A: 发行机构
- B: 信息存储介质
- C: 性质不同
- D: 金额大小不同

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：银行卡是商业银行向社会公开发行的，具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能，作为结算支付工具的各类卡的统称，包括（ ）。

- A: 信用卡
- B: 记账卡
- C: 自动出纳机卡
- D: 支票卡

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：银行卡的作用主要包括（ ）。

- A: 在发卡银行所属网点通存通兑
- B: 刷卡消费
- C: 通过互联网、ATM 等自助终端，提供不同银行间资金的自动划转业务
- D: 代客户支付电话费、房租费、水电费、个人住房和汽车等消费贷款的还款

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：按信息存储介质划分，银行卡可以分为（ ）。

- A: 磁条卡
- B: 芯片卡
- C: 贷记卡
- D: 虚拟卡

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：在银行卡中，芯片卡的特点包括（ ）。

- A: 存储容量大
- B: 可脱机使用
- C: 成本低于其他银行卡种
- D: 安全性较高

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：虚拟卡是指商业银行不再提供实物卡片，而是提供由（ ）组成的能体现客户唯一身份的识别序列，客户凭此识别序列在现场或通过互联网、电话、手机等渠道办理支付结算业务。

- A: 货币



- 
- B: 数字
  - C: 字母
  - D: 标点

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：借记卡可以实现的功能是（ ）。

- A: 在 POS 机上消费
- B: 通过 ATM 机提款
- C: 在网络上进行转账
- D: 透支

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：下列关于准贷记卡的说法，正确的是（ ）。

- A: 欠款必须一次还清
- B: 刷卡消费以消费国币种结算
- C: 可实现透支消费
- D: 存在免息还款期

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：贷记卡的特点包括（ ）。

- A: 先消费、后还款
- B: 享有免息缴款期
- C: 设有最高还款额
- D: 客户出现透支可自主分期还款

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于准贷记卡的说法，正确的是（ ）。

- A: 欠款必须一次还清
- B: 刷卡消费以消费国币种结算
- C: 可实现透支消费
- D: 不存在免息还款期

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：准贷记卡可以实现的功能包括（ ）。

- A: 转账结算
- B: 存取现金
- C: 信用消费
- D: 网上银行交易



试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：贷记卡与准贷记卡的区别包括（ ）。

- A: 贷记卡先消费、后还款，准贷记卡先存款、后消费
- B: 贷记卡享有免息还款期，准贷记卡没有免息还款期
- C: 贷记卡设有最低还款额，准贷记卡没有最低还款额
- D: 贷记卡提供信用消费功能，准贷记卡不提供信用消费功能

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：贷记卡与准贷记卡的区别包括（ ）。

- A: 贷记卡先存款、后消费，准贷记卡先消费、后还款
- B: 贷记卡享有免息还款期，准贷记卡没有免息还款期
- C: 贷记卡设有最低还款额，准贷记卡没有最低还款额
- D: 贷记卡提供信用消费功能，准贷记卡不提供信用消费功能

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：银行卡作为一种新型的理财工具，突出体现了快捷和方便这一优点。

推行“卡”式理财，应该注意（ ）。

- A: 妥善保管自己的银行卡和密码
- B: 充分利用银行卡其他理财功能
- C: 尽量只到大型超市刷卡
- D: 为防止泄露个人信息，刷卡消费不要索要交易凭条

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：银行卡作为一种新型的理财工具，突出体现了快捷和方便这一优点。

推行“卡”式理财，应该注意（ ）。

- A: 妥善保管自己的银行卡和密码
- B: 充分利用银行卡其他理财功能
- C: 尽量只到大型超市刷卡
- D: 刷卡消费索要交易凭条

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列属于银行卡的作用的是（ ）。

- A: 银行卡可在所有银行通存通兑
- B: 银行卡可在 ATM 上跨行取款
- C: 银行卡柜面通业务
- D: 银行卡代收代付功能

试题类型：判断题

试题答案：错



试题描述：零售信用卡是由银行发行，持卡人凭卡可以在指定的商店购物或在加油站加油等，定期进行结算。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：所有银行卡都具有消费信用、转账结算、存取现金等功能。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：因为各种银行卡都是塑料制成的，又用于存取款和转账支付，所以又称之为“塑料货币”。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：银行卡持卡人在商店、宾馆、娱乐场所等特约商店安装的刷卡机上购物消费，需要收取不同程度的手续费。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：准贷记卡是一种具有中国特色的信用卡种类，国外并没有这种类型的信用卡。（ ）

#### 第四节 银行融资产品

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：消费信贷是商业银行或其他金融机构对（ ）提供的贷款。

A：工商企业

B：事业单位

C：社会团体

D：消费者个人

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：消费信贷以消费者（ ）作为发放贷款的基础，通过信贷方式预支远期消费能力，来满足消费者当前的消费需求。

A：现在的收入

B：未来的收入

C：现在的负债

D：未来的负债

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：银行为解决借款人临时性的消费需要发放的期限在 1 年以内，金额在



---

2 万元以下，无须提供担保的人民币信用贷款是指（ ）。

- A: 个人小额短期信用贷款
- B: 个人综合消费贷款
- C: 凭证式国债质押贷款
- D: 存单质押贷款

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：我国个人综合消费贷款借款人的年龄要求不高于（ ）周岁。

- A: 55
- B: 60
- C: 65
- D: 70

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：申请我国个人综合消费贷款，以个人住房抵押的，贷款金额最高不超过抵押物价值的（ ）。

- A: 65%
- B: 70%
- C: 75%
- D: 80%

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：国家助学贷款的贷款金额，每人每学年最高不超过（ ）元。

- A: 6000
- B: 7000
- C: 8000
- D: 9000

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：国家助学贷款的借款学生应在毕业后（ ）年内还清贷款本息。

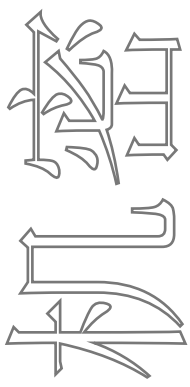
- A: 3
- B: 5
- C: 6
- D: 7

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：申请个人汽车贷款，车辆为自用车的，贷款金额不超过所购汽车价格的（ ）。

- A: 60%



B: 70%

C: 80%

D: 90%

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：申请个人汽车贷款，车辆为商用车的，贷款期限不超过（ ）年。

A: 3

B: 5

C: 7

D: 10

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：我国个人住房贷款的贷款额度最高为所购（建造、大修）住房全部价款或评估价值（以低者为准）的（ ）。

A: 60%

B: 70%

C: 80%

D: 90%

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：申请个人旅游贷款，借款人须在贷款人处开立专用存款账户和银行卡账户，并存有不低于旅游费用总额（ ）的首期付款额。

A: 20%

B: 30%

C: 40%

D: 50%

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列关于我国凭证式国债质押贷款的说法，错误的是（ ）。

A: 以未到期的凭证式国债作质押

B: 贷款额度起点一般为 5000 元

C: 每笔贷款不超过质押品面额的 90%

D: 贷款利率按照同期同档次法定贷款利率（含浮动）和有关规定执行

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：凭证式国债质押贷款的贷款期限原则上不超过 1 年，并且贷款期限不得超过质押国债的到期日；若用不同期限的多张凭证式国债作质押，以（ ）确定贷款期限。

A: 距离到期日最远者





- B: 距离到期日最近者  
C: 到期日居中者  
D: 多个到期日对应多个贷款期限的方式

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 保单质押贷款在质押期间, 保险合同的效力将 ( )。

- A: 立即中止  
B: 立即终止  
C: 继续有效  
D: 在 60 天宽限期后中止

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 信用卡持卡人如果使用循环信用功能, 就会以每笔消费本金计算循环信用利息, 一般是自 ( ) 起至到期还款日为止计算计息天数。

- A: 上期还款截止日  
B: 本期对账单发出日  
C: 开户日  
D: 交易记账日

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 借款人以贷款银行签发的未到期的个人本外币定期储蓄存单作为质押, 从贷款银行取得一定金额贷款, 并按期归还贷款本息的一种信用业务, 称之为 ( )。

- A: 小额短期信用贷款  
B: 综合消费贷款  
C: 凭证式质押贷款  
D: 存单质押贷款

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 目前, 适宜个人或家庭理财的银行融资产品主要包括 ( )。

- A: 消费信贷  
B: 证券投资  
C: 保单质押贷款  
D: 信用卡融资

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 目前, 我国商业银行个人消费信贷的类型主要包括 ( )。

- A: 个人小额长期信用贷款  
B: 国家助学贷款



- C: 个人住房贷款
- D: 存单质押贷款

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 下列关于我国个人小额短期信用贷款的说法, 正确的是 ( )。

- A: 借款人是贷款银行所在地常住户口居民
- B: 贷款金额起点为 2000 元, 不超过借款人上一年度总收入
- C: 贷款金额最高不超过 2 万元
- D: 一般提供贷款展期

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 下列贷款中, 需要提供担保的是 ( )。

- A: 个人小额短期信用贷款
- B: 个人综合消费贷款
- C: 个人住房贷款
- D: 国家助学贷款

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 个人综合消费贷款的贷款条件包括 ( )。

- A: 借款人有正当职业和稳定的收入, 具有按期偿还贷款本息的能力
- B: 借款人具有良好的信用记录和还款意愿, 无不良信用记录
- C: 提供贷款人认可的财产抵押或具有代偿能力的第三方连带责任的保证
- D: 贷款有明确的用途, 且贷款用途符合相关规定

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 下列关于我国个人综合消费贷款的说法, 正确的是 ( )。

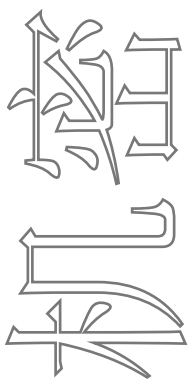
- A: 借款人在贷款银行所在地有固定住所、有常住户口或有效居住证明
- B: 贷款用途为医疗和留学的, 期限最长可为 8 年 (含 8 年)
- C: 贷款期限超过 1 年的, 采用按年还本付息方式
- D: 一般提供贷款展期

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 国家助学贷款的贷款对象是中华人民共和国境内 (不含香港和澳门特别行政区、台湾地区) 的全日制普通 ( )。

- A: 高中生
- B: 高职生
- C: 专科生
- D: 本科生



试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：申请个人汽车贷款，贷款期限在 1 年以内的，还款方式可以采取（ ）。

- A：按月还本付息法
- B：等额本息还款法
- C：等额本金还款法
- D：一次性还本付息还款法

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：目前，个人住房贷款的类型主要包括（ ）。

- A：自营贷款
- B：商用贷款
- C：委托贷款
- D：组合贷款

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：目前，我国个人住房贷款的贷款对象包括（ ）。

- A：依法成立、财政独立的社会团体、企事业单位
- B：具有完全民事行为能力的中国公民
- C：在中国内地有居留权的具有完全民事行为能力的港、澳、台地区自然人
- D：在中国内地境内有居留权的具有完全民事行为能力的外国人

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：我国个人住房贷款的贷款条件包括（ ）。

- A：有合法有效的购买、建造、大修住房的合同与协议，以及贷款行要求提供的其他证明文件
- B：有所购住房全部价款 30%以上的自筹资金（购买自住住房且套型建筑面积在 90 平方米以下的，自筹资金比例为 40%）
- C：有贷款行认可的资产进行抵押或质押，或者（和）有足够代偿能力的法人、其他经济组织或自然人作为保证人
- D：保证所购住房仅用于自住，不得出租或用作投资

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：申请保单质押贷款，投保人可以把保单抵押给（ ）。

- A：银行
- B：保险公司
- C：担保公司
- D：保监会

试题类型：多选题



试题答案：AD

试题描述：下列关于保单质押贷款的说法，正确的是（ ）。

- A: 以保单作为质押物
- B: 贷款金额最高为保单现金价值
- C: 所有保单都能办理保单质押贷款
- D: 已经发生保费豁免的保单不能办理质押贷款

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列关于信用卡的应付利息，说法正确的是（ ）。

- A: 贷记卡使用额度按月计收复利
- B: 准贷记卡透支按月计收单利
- C: 贷记卡的信用消费，一般可以有最多 90 余天的免息期
- D: 贷记卡提取现金，从取现即日起一般按日利率 0.5%收取利息

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列关于信用卡的应付利息，说法正确的是（ ）。

- A: 贷记卡使用额度按月计收复利
- B: 准贷记卡透支按月计收单利
- C: 贷记卡的信用消费，一般可以有最多 90 余天的免息期
- D: 贷记卡提取现金，从取现即日起一般按日利率 0.5%收取利息

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：在个人小额短期信用贷款中，贷款条件主要包括（ ）。

- A: 遵纪守法，没有违法行为及不良信用记录
- B: 提供贷款人认可的财产抵押、质押或具有代偿能力的第三方连带责任的保证
- C: 借款人有正当职业和稳定的收入，具有按期偿还贷款本息的能力
- D: 借款人所在单位必须是由贷款人认可的并与贷款人有良好合作关系的行政及企事业单位且需由贷款人代发工资

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：存单质押贷款是指借款人以贷款银行签发的未到期的个人本币定期储蓄存单（暂不接受外币定期储蓄存单）作为质押，从贷款银行取得一定金额贷款，并按期归还贷款本息的一种信用业务。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：国家助学贷款分按年、按月两种方式发放，学费贷款按年发放，生活费贷款按月发放。（ ）

试题类型：判断题



试题答案：错

试题描述：信用卡支付结算功能与普通银行卡一致，在额度内持卡人无须任何存款即可购物消费，但不允许提取现金。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：个人住房贷款是指银行向借款人发放的用于购买自用普通住房的贷款。借款人申请个人住房贷款时必须提供担保。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在国家助学贷款中，借款学生一方面需要办理贷款担保或者抵押，一方面需要承诺按期还款，并承担相关法律责任。（ ）

## 第五章 股票投资

### 第一节 股票概述

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：（ ）是常见的家庭投资组合中风险最大的项目，也是最灵活、盈亏幅度最大的一种选择。

- A: 债券
- B: 股票
- C: 保险
- D: 基金

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：股票是股份有限公司在筹集资本时向（ ）发行的股份凭证。

- A: 出资人
- B: 董事
- C: 公众
- D: 特定企业

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于股票的说法不正确的是（ ）。

- A: 股票是一种无期限的法律凭证
- B: 股票本身没有价值
- C: 股票是用来证明股东身份和权益的凭证
- D: 股票属于实际资本

试题类型：单选题

试题答案：B



试题描述：股票最基本的特征是（ ）。

- A: 流动性
- B: 收益性
- C: 风险性
- D: 参与性

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列选项中，不属于股票特点的是（ ）。

- A: 收益性
- B: 价格的波动性
- C: 可偿还性
- D: 股份的可伸缩性

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：股票的不可偿还性是指（ ）的不可偿还性。

- A: 股票股息
- B: 股票红利
- C: 股票投资资金
- D: 股票份额

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：关于股票不可偿还性的说法，不正确的是（ ）。

- A: 股票的不可偿还性是指股票投资资金的不可偿还性
- B: 投资者认购了股票后，可以要求退股
- C: 投资者认购了股票后，只能到二级市场卖给第三者
- D: 投资者认购了股票后，不能要求发行公司偿还股票的投资

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：股东享有的权利不包括（ ）。

- A: 选举公司总经理
- B: 出席股东大会
- C: 选举公司董事会
- D: 参与公司重大决策

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：股东的主要收入来源不包括（ ）。

- A: 股息
- B: 红利
- C: 手续费



D: 买卖价差

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 股票的( )是股票在不同投资者之间的可交易性。

A: 收益性

B: 参与性

C: 风险性

D: 流通性

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 股票流通性的衡量指标不包括( )。

A: 可流通的股票数量

B: 股票成交量

C: 股价对交易量的敏感程度

D: 股票的收盘价

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 股价对交易量的敏感程度与股票的流通性( )。

A: 呈正向变动关系

B: 呈反向变动关系

C: 无相关关系

D: 呈无规律变动关系

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 关于股票价格的波动性和风险性的说法, 不正确的是( )。

A: 股票在交易市场上作为交易对象, 有自己的市场行情和市场价格

B: 股票价格要受到诸多因素的影响, 其波动有很大的不确定性

C: 股票有自己的交易市场, 有专业人士进行交易, 故其风险较小

D: 股票投资者有遭受损失的可能

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: ( )是股票所代表的股份既可以拆分, 又可以合并。

A: 股票的流通性

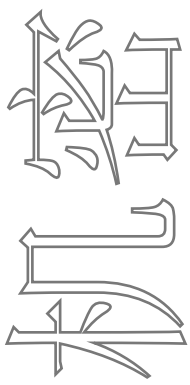
B: 股份的可拆分性

C: 股份的可伸缩性

D: 股东的参与性

试题类型: 单选题

试题答案: A



试题描述：股票的拆分并未改变（ ）。

- A: 资本总额
- B: 股份数量
- C: 股权总数
- D: 股票价格

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：根据（ ）来划分，股票可分为记名股票和无记名股票。

- A: 股票是否记载股东姓名
- B: 票面是否标明金额
- C: 股票代表的股东权利
- D: 票面是否标有收益率

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列选项中，不属于记名股票特点的是（ ）。

- A: 股东权利归属于记名股东
- B: 认购股票时要求一次缴纳出资
- C: 便于挂失，相对安全
- D: 转让相对复杂或受限制

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：根据（ ）来划分，股票可分为有面额股票和无面额股票。

- A: 是否记名
- B: 票面是否标明金额
- C: 股票代表的股东权利
- D: 票面是否标明收益率

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：（ ）是指股票票面不记载金额的股票，只记载股数及占总股本的比例的股票。

- A: 记名股票
- B: 无记名股票
- C: 有面额股票
- D: 无面额股票

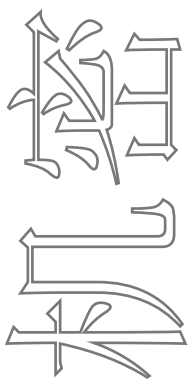
试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：（ ）是指在公司的经营管理和盈利及财产的分配上享有普通权利的股份。

- A: 优先股





- 
- B: 后配股
  - C: 蓝筹股
  - D: 普通股

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 下列属于优先股股东享有的权利的是 ( )。

- A: 优先认股权
- B: 优先分配权
- C: 公司决策参与权
- D: 剩余资产分配权

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 目前, 在上海和深圳证券交易所交易的股票都是 ( )。

- A: 红筹股
- B: 创新股
- C: 普通股
- D: 优先股

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: ( ) 是指在利益或利息分红及剩余财产分配时比普通股处于劣势的股票, 一般是在普通股分配之后, 对剩余利益进行再分配。

- A: 后配股
- B: 创新股
- C: 优先股
- D: 成长股

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 根据 ( ) 来划分, 我国上市公司的股票有 A 股、B 股、H 股、N 股和 S 股等。

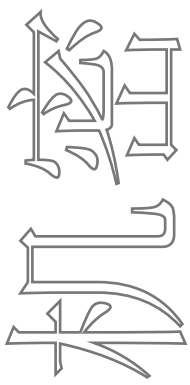
- A: 上市公司注册地
- B: 上市地区
- C: 是否记名
- D: 股东权利

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 以人民币标明面值, 只能以外币认购和交易的股票是 ( )。

- A: A 股
- B: H 股
- C: N 股



---

D: B 股

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: ( ) 是由我国境内的公司发行, 供境内机构、组织或个人 (不含台、港、澳地区投资者) 以人民币认购和交易的普通股股票。

A: A 股

B: S 股

C: H 股

D: N 股

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: ( ) 也称为国企股, 是指国有企业在香港上市的股票。

A: A 股

B: H 股

C: S 股

D: N 股

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: ( ) 是指那些主要生产或经营核心业务在中国内地, 而企业的注册地在新加坡或其他国家和地区, 但是在新加坡交易所上市挂牌的企业股票。

A: A 股

B: B 股

C: S 股

D: H 股

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: ( ) 是指在中国内地注册、在纽约上市的外资股。

A: A 股

B: B 股

C: N 股

D: S 股

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 股票的 ( ) 是指股份公司在所发行的股票票面上标明的票面金额, 它以 “元/股” 为单位, 其作用是用来表明每一张股票所包含的资本数额。

A: 票面价值

B: 账面价值

C: 内在价值

D: 清算价值



试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：股票未来收益的现值是（ ）。

- A: 股票的票面价值
- B: 股票的账面价值
- C: 股票的内在价值
- D: 股票的清算价值

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：股票的（ ）是指股票在股票市场交易过程中交易双方达成的成交价，可简称为“股价”。

- A: 发行价格
- B: 流通价格
- C: 除权价格
- D: 收盘价格

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：某公司股票除权日前一天收盘价为 10 元/股，配股价为 5 元/股，配股比率为每 10 股配 2 股，每股股息为 2 元，送股比率为每 10 股送 1 股，则除权价为（ ）。

- A: 10
- B: 5
- C: 6.92
- D: 9.32

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：股份有限公司发行的股票价格小于票面金额，被称为（ ）。

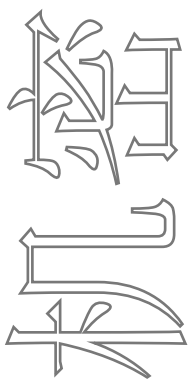
- A: 平价发行
- B: 折价发行
- C: 公开发行
- D: 溢价发行

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：若除权当天实际开盘价高于除权价时，就称为（ ），在册股东即可获利。

- A: 贴权
- B: 填权
- C: 除权
- D: 加权



试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：一般来说，在股票发行和流通过程中没有具体意义的价值是（ ）。

- A: 股票的清算价值
- B: 股票的票面价值
- C: 股票的账面价值
- D: 股票的内在价值

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在股市中，不到一个成交单位（1 手=100 股）的股票，如 1 股、10 股，称为（ ）。

- A: 单股
- B: 零股
- C: 1 股
- D: 100 股

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于股票种类的说法中，正确的是（ ）。

- A: 根据股票是否记载股东姓名，将股票分为普通股票和优先股票
- B: 有面额股票记载股数及占总股本的比例，又称为股份股票
- C: 面额股票也称之为股份票面价值、股票票面金额
- D: 普通股构成公司资本的基础，是股票的一种基本形式

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列关于股票的说法，正确的是（ ）。

- A: 股票是股份有限公司在筹集资本时向出资人发行的股份凭证
- B: 股票是由股份有限公司发行的，可以用来证明投资者的股东身份和权益
- C: 股票本身没有价值
- D: 股票属于实际资本

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：股票持有者可获得（ ）。

- A: 股息
- B: 红利
- C: 优先股
- D: 资本利得

试题类型：多选题

试题答案：CD



试题描述：股票实质上代表了股东对股份公司的所有权，股东凭借股票可以获得公司的（ ）。

- A: 等额资产
- B: 等额资金
- C: 股息
- D: 红利

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列选项中，属于股票特点的是（ ）。

- A: 可偿还性
- B: 参与性
- C: 风险型
- D: 收益性

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列选项中，属于股票特点的是（ ）。

- A: 流通性
- B: 价格的波动性
- C: 股份的可伸缩性
- D: 可偿还性

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：股票的不可偿还性是指（ ）。

- A: 股票投资资金不可偿还
- B: 投资者认购股票后，不能要求退股
- C: 投资者可以到二级市场卖给第三者
- D: 发行公司不会偿还股票的投资资金

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：股东拥有的权利包括（ ）。

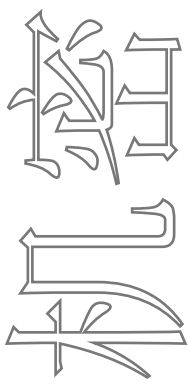
- A: 出席股东大会
- B: 选举公司董事会
- C: 选举公司总经理
- D: 参与公司重大决策

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：股票流通性的衡量指标包括（ ）。

- A: 股票发行量
- B: 可流通的股票数量



- C: 股票成交量
- D: 股价对交易量的敏感程度

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 股票价格波动的影响因素包括 ( )。

- A: 公司经营状况
- B: 大众心理
- C: 供求关系
- D: 银行利率

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 关于股份可伸缩性的说法正确的是 ( )。

- A: 指股票所代表的股份既可以拆分, 又可以合并
- B: 股份的拆分是指将原来的 1 股拆分为若干股
- C: 股份拆分改变了资本总额
- D: 股份的合并是将若干股股票合并成较少的几股或 1 股

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 按是否记名, 股票可分为 ( )。

- A: 记名股票
- B: 不记名股票
- C: 有面额股票
- D: 无面额股票

试题类型: 多选题

试题答案: CD

试题描述: 按票面是否标明金额, 股票可分为 ( )。

- A: 记名股票
- B: 不记名股票
- C: 有面额股票
- D: 无面额股票

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 按股票代表的股东权利, 股票可分为 ( )。

- A: 普通股
- B: 绩优股
- C: 优先股
- D: 后配股

试题类型: 多选题



试题答案：ABC

试题描述：普通股股东享有的权利包括（ ）。

- A: 公司决策参与权
- B: 利润分配权
- C: 优先认股权
- D: 优先分配权

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：优先股股东享有的权利包括（ ）。

- A: 优先分配权
- B: 优先认股权
- C: 优先买卖权
- D: 优先求偿权

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：下列关于后配股的说法，正确的是（ ）。

- A: 是在利益或利息分红及剩余财产分配时比普通股处于劣势的股票
- B: 一般发行后配股所筹措的资金可立即产生收益
- C: 一般是在普通股分配之后，对剩余利益进行再分配
- D: 后配股股东有优先求偿权

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：根据上市地区划分，我国上市公司的股票包括（ ）。

- A: A 股
- B: B 股
- C: H 股
- D: S 股

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：境外上市外资股包括（ ）。

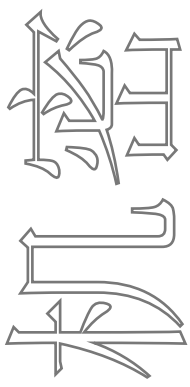
- A: A 股
- B: N 股
- C: S 股
- D: B 股

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：股票的价值可分为（ ）。

- A: 票面价值
- B: 账面价值



- 
- C: 资产价值
  - D: 清算价值

试题类型: 多选题

试题答案: CD

试题描述: 股票的账面价值又称为 ( )。

- A: 股票面值
- B: 票面价格
- C: 股票净值
- D: 每股净资产

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 股票内在价值的计算方法有 ( )。

- A: 现金流贴现
- B: 开盘价估价
- C: 市盈率估价
- D: 市净率估价

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 由于 ( ) 的不确定性, 各种价值模型计算出的股票“内在价值”只是股票真实内在价值的估计值。

- A: 未来收益
- B: 账面价值
- C: 市场利率
- D: 流通价格

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 股票的价格可分为 ( )。

- A: 发行价格
- B: 流通价格
- C: 清算价格
- D: 除权价格

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 按照股票的发行价格和票面金额之间的关系, 股票发行可分为 ( )。

- A: 溢价发行
- B: 折价发行
- C: 平价发行
- D: 等价发行





试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：股价的表现形式主要有（ ）。

- A: 开盘价
- B: 收盘价
- C: 最高价
- D: 配股价

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：下列关于股票除权价格的说法，正确的是（ ）。

- A: 除权日的开盘价就是除权价
- B: 除权当天会出现除权报价，除权报价的计算会因分红或有偿配股而不同
- C: 除权价=（除权日收盘价+配股价×配股比率-每股派息）/（1+配股比率+送股比率）
- D: 除权日的开盘价不一定等于除权价

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列关于股票除权价格的说法，不正确的是（ ）。

- A: 当实际开盘价低于除权价时，就称为填权，在册股东即可获利
- B: 当实际开盘价高于除权价时，就称为填权，在册股东即可获利
- C: 当实际开盘价低于除权价时，就称为贴权
- D: 当实际开盘价高于除权价时，就称为贴权

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：股票除权后表现为填权或贴权的影响因素包括（ ）。

- A: 整个市场的状况
- B: 上市公司的经营情况
- C: 送股的比例
- D: 配股的比例

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：影响股票价格变动的基本因素包括（ ）。

- A: 宏观经济状况
- B: 政治及其他不可抗力因素
- C: 公司经营状况
- D: 人为操纵

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列关于股票市场价格的表述，正确的是（ ）。



- 
- A: 股票的市场价格一般是指股票在二级市场的交易价格
  - B: 股票的市场价格由市场交易量决定
  - C: 股票的市场价格一般是指股票在一级市场的发行价格
  - D: 从长期看, 股票的市场价格由股票的内在价值决定

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 普通股股东按其所持有股份比例享有的基本权利主要包括 ( )。

- A: 公司决策参与权
- B: 利润分配权
- C: 优先求偿权
- D: 剩余资产分配权

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 优先股股东的权利主要包括 ( )。

- A: 优先分配权
- B: 优先决策权
- C: 优先求偿权
- D: 公司经营权

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 股票的未来现金流入主要包括 ( )。

- A: 预期股利
- B: 股票发行价格
- C: 股票清算价值
- D: 出售时得到的收入

试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 股票本身没有价值, 是一种独立于实际资本之外的虚拟资本。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 股票是一种无偿还期限的有价证券, 投资者认购了股票后, 就不能再要求退股, 只能到一级市场卖给第三者, 不能够要求发行公司偿还股票的投资。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 股票的流通性是股票持有者向公司投资的目的, 也是公司发行股票的必备条件。( )



试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：记名股票和不记名股票的差别主要在股东权利方面。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：普通股构成公司资本的基础，是股票的一种基本形式。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：优先股的股息是不固定的，由公司盈利状况及其分配政策决定。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：B 股是指那些在中国内地注册、在中国内地上市的特种股票。以人民币标明面值，只能以外币认购和交易。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在买入和卖出股票时，均能以零股进行委托。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：股票净值=公司净资产÷发行在外的普通股票的股数。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在我国上海和深圳证券交易所流通的股票面值均为每股 1 元。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：我国股票的发行价格可以超过票面金额，也可以低于票面金额。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：股价表示为开盘价、收盘价、最高价、最低价和市场价等形式，其中开盘价最重要，它是人们分析行情和制作股市行情表时采用的基本数据。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：除权是由于公司股本增加，每股股票所代表的企业实际价值（每股净资产）有所减少，需要在发生该事实之后，从股票市场价格中剔除这部分因素而形成的剔除行为。（ ）



试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：股票的清算值与股票的净值不相一致，一般都要大于净值。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：股价表示为开盘价、收盘价、最高价、最低价和市场价等形式，其中市场价最重要，它是分析行情和制作股市行情表时采用的基本数据。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：如果股份有限公司发行的股票，价格超过了票面金额，被称为溢价发行，至于高出票面金额多少，则由发行人与承销的证券公司协商确定，报国务院证券监督管理机构核准。（ ）

## 第二节 股票投资风险和收益

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：（ ）是指投资者预期股票投资收益的不确定性。

- A: 股票经营风险
- B: 政治风险
- C: 股票投资风险
- D: 道德风险

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：股票投资中投资者面临的风险可以分成（ ）和非系统性风险。

- A: 购买力风险
- B: 系统性风险
- C: 宏观经济风险
- D: 社会政治风险

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：股票投资的系统性风险不包括（ ）。

- A: 购买力风险
- B: 利率风险
- C: 宏观经济风险
- D: 财务风险

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：关于银行信用活动中的存贷款利率与股票价格的关系，下列说法正确



的是（ ）。

- A: 银行利率上升，股票价格下跌
- B: 银行利率对股票价格的影响不确定
- C: 银行利率上升，股票价格上升
- D: 银行利率下降，股票价格不变

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：由于通货膨胀而引起投资者的收益不确定，属于股票投资的（ ）。

- A: 利率风险
- B: 通货风险
- C: 购买力风险
- D: 宏观经济风险

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：（ ）是指由某种特殊因素导致的、只影响部分或个别股票投资损益的风险。

- A: 系统性风险
- B: 非系统性风险
- C: 市场风险
- D: 不可分散风险

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列选项中，不属于可分散风险的是（ ）。

- A: 经营风险
- B: 财务风险
- C: 道德风险
- D: 利率风险

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：通过公司的资产负债率来反映的风险是（ ）。

- A: 经营风险
- B: 财务风险
- C: 信用风险
- D: 汇率风险

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：（ ）是指不能按时向证券持有人支付本息而使投资者造成损失的可能性。

- A: 违约风险



- B: 道德风险
- C: 信誉风险
- D: 财务风险

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 上市公司的股东和管理者是一种委托-代理关系, 由于管理者和股东追求的目标不同, 导致股票投资具有( ) 风险。

- A: 逆选择
- B: 信用
- C: 道德
- D: 财务

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 关于股票投资的系统性风险, 下列说法正确的是( )。

- A: 系统性风险是可分散的风险
- B: 银行信用活动中的存贷款利率波动的风险属于系统性风险
- C: 系统性风险只影响部分或个别股票的投资损益
- D: 公司经营不善带来损失的风险属于系统性风险

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 关于股票投资的非系统性风险, 下列说法不正确的是( )。

- A: 非系统性风险只对个别公司或行业的股票发生影响
- B: 一般可采取股票组合投资的方法防范非系统性风险
- C: 公司的资金困难引起的风险属于非系统性风险
- D: 非系统性风险是不可分散的

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: ( ) 是投资者购买股票后在一定的时期内获得的按持股比例分配的收益。

- A: 红利收益
- B: 资本利得
- C: 股份收益
- D: 资本增值

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 下列选项中, 不属于红利收益的是( )

- A: 股息
- B: 现金红利
- C: 买卖差价
- D: 红股



试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：（ ）用来衡量一项股票投资收益的多少。

- A: 股权投资率
- B: 投资收益率
- C: 资产收益率
- D: 市盈率

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：（ ）是指股份公司以现金派发股利与本期股票价格的比率。

- A: 市盈率
- B: 到期收益率
- C: 持有期收益率
- D: 股票收益率

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：某投资者 2008 年 12 月 8 日以 12 元/股买进某股票 1000 股，该股票于 2009 年 5 月 12 日派发现金股利 1.5 元/股。2009 年 9 月 21 日，该投资者将该股票以每股 12.5 元/股的价格出售。则该投资者的持有期收益率为（ ）。

- A: 13.33%
- B: 16.00%
- C: 16.67%
- D: 12.67%

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：不能按时向证券持有人支付本息而使投资者造成损失的可能性，这种风险称之为（ ）。

- A: 利率风险
- B: 通货风险
- C: 购买力风险
- D: 信用风险

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：主要是针对债券投资品种，对于股票只有在公司破产的情况下才出现的风险是（ ）。

- A: 违约风险
- B: 财务风险
- C: 道德风险
- D: 利率风险



试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列选项中，不属于股票投资者获得的红利的是（ ）。

- A: 红股
- B: 股息
- C: 资本利得
- D: 现金红利

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：从股票投资风险的定义来看，股票投资风险包括（ ）。

- A: 投资者收益的可能性损失
- B: 投资者本金的可能性损失
- C: 投资者收益购买力的可能性损失
- D: 投资者本金购买力的可能性损失

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：在股票投资中投资者面临的风险可以分为（ ）。

- A: 系统性风险
- B: 逆选择风险
- C: 非系统性风险
- D: 汇率风险

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：股票投资的系统性风险包括（ ）。

- A: 通货膨胀风险
- B: 利率风险
- C: 信用风险
- D: 经营风险

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：股票投资的系统性风险包括（ ）。

- A: 购买力风险
- B: 宏观经济风险
- C: 流动性风险
- D: 社会、政治风险

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：股票投资的系统性风险包括（ ）。





- 
- A: 汇率风险
  - B: 财务风险
  - C: 宏观经济风险
  - D: 社会、政治风险

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：股票投资的非系统性风险包括（ ）。

- A: 购买力风险
- B: 经营风险
- C: 宏观经济风险
- D: 财务风险

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：股票投资的非系统性风险包括（ ）。

- A: 信用风险
- B: 道德风险
- C: 汇率风险
- D: 利率风险

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：股票投资的非系统性风险包括（ ）。

- A: 利率风险
- B: 道德风险
- C: 信用风险
- D: 财务风险

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：宏观经济风险主要是由于（ ）给股票投资者可能带来的意外收益或损失。

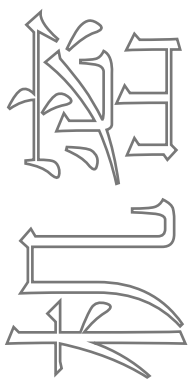
- A: 宏观经济因素的变化
- B: 经济政策的变化
- C: 经济的周期性波动
- D: 国际经济因素的变化

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：关于股票投资的系统性风险，下列说法正确的是（ ）。

- A: 系统性风险也称不可分散风险
- B: 系统性风险可能会导致股票市场上绝大多数股票价格下跌
- C: 系统性风险可以采取股票组合投资的方法防范



D: 系统性风险是可分散的

试题类型: 多选题

试题答案: CD

试题描述: 关于股票投资的系统性风险, 下列说法正确的是 ( )。

- A: 信用风险属于系统风险
- B: 上市公司股东和管理者的委托-代理关系易导致系统风险
- C: 银行存贷利率的变化对股票价格造成影响属于系统风险
- D: 政府更迭对证券市场影响属于系统风险

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 关于股票投资的非系统性风险, 下列说法正确的是 ( )。

- A: 非系统性风险是可以分散的
- B: 非系统性风险只影响部分或个别股票的投资损益
- C: 非系统性风险可以采取股票组合投资的方法防范
- D: 非系统性风险也称不可分散风险

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 关于股票投资的非系统性风险, 下列说法正确的是 ( )。

- A: 通货膨胀风险属于非系统性风险, 可以分散
- B: 公司资金困难引起的风险属于非系统性风险
- C: 违约风险属于非系统性风险, 可以分散
- D: 本国货币的升值对证券市场造成影响属于非系统性风险

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 关于汇率与证券投资风险的关系, 下列描述正确的是 ( )。

- A: 本国货币升值有利于以进口原材料为主从事生产经营的企业, 投资者看好该类股票
- B: 本国货币贬值有利于以进口原材料为主从事生产经营的企业, 投资者看好该类股票
- C: 本国货币贬值不利于产品主要面向出口的企业, 投资者看淡该类股票
- D: 本国货币升值不利于产品主要面向出口的企业, 投资者看淡该类股票

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 关于银行信用活动中的存贷款利率和股票价格之间的关系, 下列描述正确的是 ( )。

- A: 银行利率上升, 股票价格上涨
- B: 银行利率上升, 股票价格下跌
- C: 银行利率下降, 股票价格上涨
- D: 银行利率下降, 股票价格下跌



试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：股票投资收益的来源包括（ ）。

- A: 股份收益
- B: 红利收益
- C: 资本收益
- D: 资金收益

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：股票投资者获得的红利包括（ ）。

- A: 股息
- B: 资本利得
- C: 现金红利
- D: 红股

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：常见的计算股票投资收益的指标有（ ）。

- A: 股票收益率
- B: 到期收益率
- C: 市盈率
- D: 持有期收益率

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：关于股票收益率的说法，正确的是（ ）。

- A: 股票收益率又称本期股利收益率
- B: 股票收益率是股份公司以现金派发股利与本期股票价格的比率
- C: 股票收益率是股份公司以红股派发股利与本期股票价格的比率
- D: 股票收益率=年现金股利/本期股票价格 $\times 100\%$

试题类型：多选题

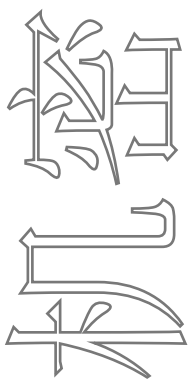
试题答案：AC

试题描述：关于股票持有期收益率的说法，正确的是（ ）。

- A: 持有期收益率是指投资者买入股票持有一定时期后又卖出该股票，在投资者持有该股票期间的收益率
- B: 持有期收益率是指投资者持有股票到期的收益率
- C: 持有期收益率=[（出售价格-购买价格+现金股利）/购买价格] $\times 100\%$
- D: 持有期收益率=年现金股利/本期股票价格 $\times 100\%$

试题类型：多选题

试题答案：BC



试题描述：关于股票投资红利收益的说法，正确的是（ ）。

- A: 红利收益仅包括现金红利
- B: 红利收益是投资者购买股票后在一定的时期内获得的按持股比例分配的收益
- C: 红利收益包括股息、现金红利和红股等
- D: 红利收益是目前我国绝大部分投资者投资股票的直接目的

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：关于股票投资资本收益的说法，正确的是（ ）。

- A: 资本收益是因持有的股票价格上升所形成的资本增值
- B: 资本收益是投资者利用低价进高价出所赚取的差价利润
- C: 资本收益是目前我国绝大部分投资者投资股票的直接目的
- D: 资本收益是股东按照持股的多少从股份公司获取的

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：关于股票投资红利收益的说法，不正确的是（ ）。

- A: 红利收益仅包括现金红利和股息红利
- B: 红利收益是投资收益与最初投资额的百分比率
- C: 红利收益是目前我国绝大部分投资者投资股票的直接目的
- D: 红利收益是投资者购买股票后在一定的时期内获得的按持股比例分配的收益

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：下列关于系统性风险的说法中，正确的是（ ）。

- A: 系统性风险又称为不可分散风险
- B: 购买力风险是指由于通货紧缩引起的投资收益率不确定
- C: 利率风险属于系统性风险，其会给股票市场带来明显影响
- D: 造成系统性风险中的信用风险的直接原因是公司财务状况不好

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：下列关于汇率与证券投资风险的关系的说法中，错误的是（ ）。

- A: 本国货币升值不利于产品主要面向出口的企业，投资者看淡该类股票
- B: 本国货币贬值不利于产品主要面向出口的企业，投资者看淡该类股票
- C: 本国货币贬值有利于以进口原材料为主从事生产经营的企业，投资者看好该类股票
- D: 本国货币升值有利于以进口原材料为主从事生产经营的企业，投资者看好该类股票

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：银行信用活动中的存贷款利率与股票价格呈反向变动关系。（ ）



试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：股票投资收益的来源主要包括红利收益和资本收益。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：股票的本期股利收益率是指投资者买入股票持有一定时期后又卖出该股票，在投资者持有该股票期间的收益率。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：股票的收益与其他证券的收益不完全一样，主要通过到期收益率指标来衡量。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：股份收益是投资者购买股票后在一定的时期内获得的按持股比例分配的收益。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：虽然股票与其他证券的收益不完全一样，但是，其收益率的计算差别不大。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：本期股利收益率就是投资者利用低价进高价出所赚取的差价利润。（ ）

## 第六章 债券投资

### 第一节 债券的概念及种类

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：（ ）是政府、金融机构、工商企业等直接向社会借债筹措资金时，向投资者发行，承诺按一定利率支付利息并按约定条件偿还本金的债权与债务凭证。

A: 股票

B: 证券

C: 债券

D: 基金

试题类型：单选题

试题答案：B



试题描述：债券购买者与发行者之间是一种（ ）关系。

- A: 委托与代理
- B: 债权与债务
- C: 所有权与使用权
- D: 权利与义务

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列选项中，不属于债券基本要素的是（ ）。

- A: 票面价值
- B: 偿还期限
- C: 发行人名称
- D: 市场利率

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：债券的票面价值包括（ ）和票面金额两方面内容。

- A: 币种
- B: 利率
- C: 收益率
- D: 期限

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：债券的（ ）是指债券从发行之日起至偿清本息之日止的时间。

- A: 有效期限
- B: 偿还期限
- C: 发行期限
- D: 清偿期限

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：关于债券偿还期限的说法，正确的是（ ）。

- A: 发行人根据资金使用的目的和周期，安排发行不同时期的债券来满足需要
- B: 市场利率趋于下降时，应多发行期限较长的债券
- C: 市场利率趋于上升时，应多发行期限较短的债券
- D: 若债券的变现能力较差，应多发行长期债券

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：债券的票面利率是债券的利息和债券（ ）的比率。

- A: 内在价值
- B: 清算价值
- C: 票面价值



---

D: 账面价值

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 下列关于债券票面利率的说法, 正确的是 ( )。

- A: 债券的年利率通常用千分比表示
- B: 债券利息对于债权人来说是筹资成本, 利率高则负担重, 利率低则负担轻
- C: 债券利息对于债权人来说是其投资收益, 利率高则收益大, 利率低则收益小
- D: 债券利率的高低与市场利率的高低无关

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 一般来说, 期限较长的债券, ( ), 利率应该定得高一些。

- A: 流动性强, 风险相对较小
- B: 流动性强, 风险相对较大
- C: 流动性差, 风险相对较小
- D: 流动性差, 风险相对较大

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 债券的特征不包括 ( )。

- A: 收益性
- B: 风险性
- C: 偿还性
- D: 流动性

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 债券的市场价格与市场利率 ( )。

- A: 反向变化
- B: 正向变化
- C: 无关
- D: 无规律变化

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: ( ) 是债务人必须按规定的期限向债权人支付利息和偿还本金。

- A: 收益性
- B: 流动性
- C: 安全性
- D: 偿还性

试题类型: 单选题

试题答案: C



试题描述：下列选项中，不属于债券流动性影响因素的是（ ）。

- A: 市场的状况
- B: 发行人的资信
- C: 市场利率
- D: 债券期限的长短

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：债券的（ ）是指债券的投资风险较小，还款有保障。

- A: 安全性
- B: 偿还性
- C: 流动性
- D: 收益性

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：按（ ）不同，债券可以分为政府债券、金融债券和公司债券。

- A: 债券形态
- B: 发行主体
- C: 利息支付方式
- D: 担保方式

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：按发行主体不同，债券可以分为政府债券、（ ）和公司债券。

- A: 公募债券
- B: 私募债券
- C: 金融债券
- D: 企业债券

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：（ ）是一种流通性强、收益稳定的债券。

- A: 金融债券
- B: 公司债券
- C: 实物债券
- D: 政府债券

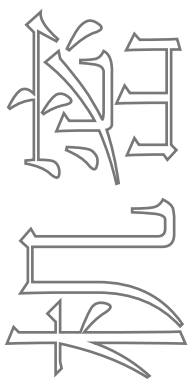
试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：股份公司为了经营需要而发行的债券是（ ）。

- A: 政府债券
- B: 金融债券
- C: 零息债券





---

D: 公司债券

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 一般公司债券与政府债券相比 ( )。

- A: 公司债券风险小、收益低
- B: 公司债券风险大、收益高
- C: 公司债券风险小、收益高
- D: 公司债券风险大、收益低

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 按债券形态分类, 可分为实物债券、凭证式债券和 ( )。

- A: 地方政府债券
- B: 金边债券
- C: 记账式债券
- D: 专项债券

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: ( ) 是一种具有标准化格式的实物券面。

- A: 实物债券
- B: 公司债券
- C: 凭证式债券
- D: 记账式债券

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 我国现阶段的国债种类中, 属于实物债券的是 ( )。

- A: 公司债券
- B: 企业债券
- C: 金融债券
- D: 无记名国债

试题类型: 单选题

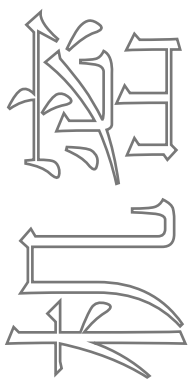
试题答案: B

试题描述: 记账式债券因为发行和交易无纸化, 所以效率高、成本低且 ( )。

- A: 不可记名
- B: 交易安全
- C: 可提前兑付
- D: 发行时间长

试题类型: 单选题

试题答案: B



试题描述：政府债券可分为中央政府债券和（ ）。

- A: 国债
- B: 地方政府债券
- C: 专项债券
- D: 建设债券

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：按利息支付方式不同，债券可以分为付息债券、（ ）和息票累积债券。

- A: 复息债券
- B: 定息债券
- C: 零息债券
- D: 信用债券

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：固定利率债券是指债券的（ ）在整个债券期限内保持不变。

- A: 票面利率
- B: 市场利率
- C: 通货膨胀率
- D: 收益率

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：一般国债、金融债券和信用良好的公司发行的公司债券大多为（ ）。

- A: 担保债券
- B: 抵押债券
- C: 信用债券
- D: 质押债券

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：一般公司债券大多为（ ）。

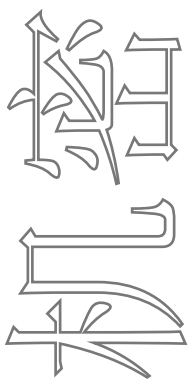
- A: 信用债券
- B: 担保债券
- C: 保证债券
- D: 实物债券

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：债券按照发行方式可分为公募债券和（ ）。

- A: 政府债券
- B: 金融债券



- C: 信用债券
- D: 私募债券

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 债券的场内交易是指在 ( ) 内进行交易。

- A: 证券交易所
- B: 证券公司
- C: 银行柜台
- D: 金融机构

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 债券收益的来源不包括 ( )。

- A: 投资者到期一次取得利息
- B: 投资者按约定条件分期分次取得利息
- C: 投资者通过二级市场买卖获得买卖差价
- D: 债券发行单位的分红

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 在我国, 上海证券交易所允许开立的账户有现金账户和 ( )。

- A: 储蓄账户
- B: 资产账户
- C: 证券账户
- D: 信用账户

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 投资者办理场内债券交易委托可以采取 ( ) 或电话委托两种方式。

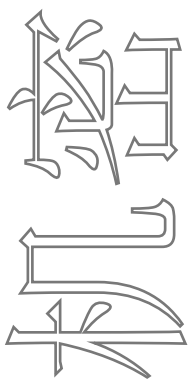
- A: 书面委托
- B: 电子邮件委托
- C: 口头委托
- D: 当面委托

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 与证券公司办理证券交易委托关系, 投资交易债券的种类、数量、价格、开户类型、交割方式等在 ( ) 上载明。

- A: 委托单
- B: 债券单
- C: 证券账户
- D: 资金账户



试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：以下选项中，不属于政府债券特点的是（ ）。

- A: 以政府信誉作保证
- B: 信用级别最高
- C: 需要抵押担保
- D: 投资者购买政府债券一般享受免税待遇

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列选项中，不属于债券成交竞争原则内容的是（ ）。

- A: 地点优先
- B: 价格优先
- C: 时间优先
- D: 客户委托优先

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：债券交易中的价格优先就是证券公司按照交易以最有利于（ ）利益的价格买进或卖出债券。

- A: 投资受托人
- B: 证券公司
- C: 投资委托人
- D: 债券持有人

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：债券交易中的（ ）就是要求在相同的价格申报时，应该与最早提出该价格的一方成交。

- A: 价格优先
- B: 时间优先
- C: 客户委托优先
- D: 代理优先

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在证券交易所交易的债券，其交割方式不包括（ ）。

- A: 当日交割
- B: 普通日交割
- C: 约定日交割
- D: 工作日交割

试题类型：单选题

试题答案：A



试题描述：上海证券交易所规定，约定日交割是买卖成交后的（ ），买卖双方约定某一日进行券款交割。

- A: 15 日内
- B: 10 日内
- C: 20 日内
- D: 25 日内

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：债券的（ ）是指将债券的所有权从一个所有者名下转移到另一个所有者名下。

- A: 清算
- B: 过户
- C: 交割
- D: 成交

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：（ ）是由投资者个人作为债券买卖的一方，由证券公司作为债券买卖的一方，其交易价格由证券公司自己挂牌。

- A: 场外代理买卖债券
- B: 场内自营买卖债券
- C: 场外自营买卖债券
- D: 场内代理买卖债券

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：（ ）是指投资者个人委托证券公司代其买卖债券，证券公司仅作为中介而不参与买卖业务，其交易价格由委托买卖双方分别挂牌，达成一致后形成。

- A: 场外代理买卖债券
- B: 场内自营买卖债券
- C: 场外自营买卖债券
- D: 场内代理买卖债券

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：购买（ ）国债的办理手续和银行定期存款办理手续类似。

- A: 无记名式
- B: 记名式
- C: 记账式
- D: 凭证式

试题类型：单选题

试题答案：B



试题描述：（ ）国债通过交易所交易系统以记账的方式办理发行。

- A: 凭证式
- B: 记账式
- C: 无记名式
- D: 记名式

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列选项中，债券票面金额的大小不会影响到（ ）。

- A: 债券的发行数量
- B: 债券持有者的分布
- C: 债券的发行机构
- D: 债券的发行成本

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于场内债券交易程序的说法，正确的是（ ）。

- A: 委托——开户——清算和交割——过户——成交
- B: 开户——委托——清算和交割——成交——过户
- C: 开户——委托——清算和交割——过户——成交
- D: 开户——委托——成交——清算和交割——过户

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列关于债券的清算和交割说法中，正确的是（ ）。

- A: 债券的交割是将债券由买方交给卖方，将价款由卖方交给买方
- B: 债券交易成立后就必须进行券款的交付，这就是债券的清算和交易
- C: 按照交割日期的不同，可分为当日交割和约定日交割 2 种
- D: 债券的清算即不同证券公司在同一交割日对不同国债券的买和卖相互抵消，确定交割数量和款项

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：债券是（ ）直接向社会借筹措资金时，向投资者发行，承诺按一定利率支付利息并按约定条件偿还本金的债权与债务凭证。

- A: 政府
- B: 金融机构
- C: 事业单位
- D: 工商企业

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：债券的基本性质是（ ）。

- A: 债券属于有价证券



- B: 债券是债权的凭证
- C: 债券是一种实物资本
- D: 债券具有票面价值

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 以下关于债券的说法, 正确的是 ( )。

- A: 发行人需要在一定时期付息还本
- B: 发行人是借入资金的经济主体
- C: 市场利率下降时发行期限较长的债券
- D: 反映了发行者和投资者之间的债权与债务关系

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 下列选项中, 属于债券基本要素的是 ( )。

- A: 票面价值
- B: 偿还期限
- C: 票面利率
- D: 发行人名称

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 债券的票面价值包括 ( )。

- A: 币种
- B: 利率
- C: 票面金额
- D: 期限

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 债券票面金额的大小会影响 ( )。

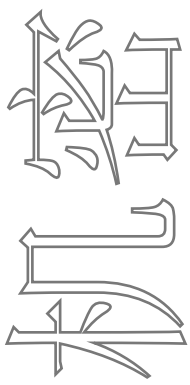
- A: 债券的发行成本
- B: 债券的发行机构
- C: 债券的发行数量
- D: 债券持有者的分布

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 下列选项中, 确定债券偿还期限需要考虑的是 ( )。

- A: 资金的使用对象
- B: 市场利率的变化情况
- C: 债券的变现能力
- D: 资金的使用周期



试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：关于债券偿还期限的说法，正确的是（ ）。

- A：债券的偿还期限是指债券从发行之日起至偿清本息之日止的时间
- B：市场利率趋于下降时，应发行期限较短的债券
- C：债券变现能力强，适合发行短期债券
- D：债券变现能力强，适合发行长期债券

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：债券利率高低的影响因素有（ ）。

- A：市场利率水平
- B：资本市场资金供求状况
- C：筹资者的资信
- D：债券期限

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：关于债券票面利率的说法，正确的是（ ）。

- A：债券的票面利率是债券的利息和债券票面价值的比率
- B：债券利息对于债权人来说是筹资成本，利率高则负担重，利率低则负担轻
- C：债券的年利率通常用百分比表示
- D：债券利息对于债务人来说是其投资收益，利率高则收益大，利率低则收益小

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：债券的特征包括（ ）。

- A：收益性
- B：流动性
- C：偿还性
- D：安全性

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：债券的收益来自于（ ）。

- A：投资者到期一次取得利息
- B：投资者按约定条件分期分次取得利息
- C：投资者通过二级市场买卖获得买卖差价
- D：债券发行单位的分红

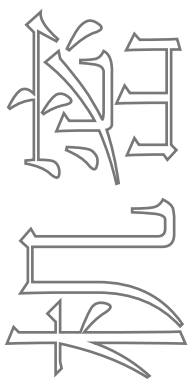
试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：债券的偿还性是指债务人必须按规定的期限向债权人（ ）。

- A：支付利息





- B: 支付股利
- C: 偿还本金
- D: 支付分红

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：债券的流动性主要取决于（ ）。

- A: 债券的票面利率
- B: 市场的状况
- C: 发行人的资信
- D: 债券期限的长短

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：债券的安全性主要体现在（ ）。

- A: 债券的发行要经过严格的审查，一般只有信誉较高的发行人才能发行债券
- B: 债券的投资风险较小，还款有保障
- C: 债券的票面利率固定，市场价格也较为稳定，可避免因价格波动而遭受严重损失
- D: 当企业破产时，债券的持有者享有优先于股票持有者对企业剩余资产的索取权

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：按发行主体不同，债券可以分为（ ）。

- A: 政府债券
- B: 实物债券
- C: 金融债券
- D: 公司债券

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：以下选项属于政府债券特点的是（ ）。

- A: 以政府信誉作保证
- B: 信用级别最高
- C: 需要抵押担保
- D: 投资者购买政府债券一般享受免税待遇

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：政府债券通常包括（ ）。

- A: 中央政府债券
- B: 国债
- C: 地方政府债券



D: 凭证式债券

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 在我国, 金融债券的发行主体主要有 ( )。

A: 中国人民银行

B: 国家开发银行

C: 进出口银行

D: 农业发展银行

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 关于公司债券的说法正确的是 ( )。

A: 公司债券的发行主体是股份公司

B: 公司债券发行的目的是为了经营需要而筹集资金

C: 公司债券的风险相对较大

D: 公司债券的收益相对较低

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 按债券形态不同, 债券可以分为 ( )。

A: 无记名债券

B: 实物债券

C: 凭证式债券

D: 记账式债券

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 实物债券的券面上一般标有 ( ) 信息。

A: 票面金额

B: 票面利率

C: 到期期限

D: 发行单位

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 关于实物债券的说法正确的是 ( )。

A: 实物债券一般不记名

B: 实物债券可以挂失

C: 实物债券不可以上市流通

D: 无记名债券属于实物债券

试题类型: 多选题

试题答案: ABD



试题描述：下列选项中，属于凭证式债券特点的是（ ）。

- A: 凭证式债券可以记名
- B: 凭证式债券不可以上市流通
- C: 凭证式债券不可以挂失
- D: 凭证式债券可提前兑取

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：记账式债券利用账户通过计算机系统完成债券（ ）的全过程。

- A: 发行
- B: 清算
- C: 交易
- D: 兑付

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列选项中，属于记账式债券特点的是（ ）。

- A: 记账式债券没有实物形态
- B: 记账式债券可上市流通
- C: 记账式债券可以记名
- D: 记账式债券可以提前兑付

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：按利息支付方式不同，债券可以分为（ ）。

- A: 定息债券
- B: 付息债券
- C: 零息债券
- D: 息票累积债券

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：付息债券附有的息票上标有的内容包括（ ）。

- A: 利息额
- B: 支付利息的期限
- C: 债券的号码
- D: 债券的利率

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：关于零息债券的说法正确的是（ ）。

- A: 零息债券又叫固定利率债券
- B: 零息债券到期时按照面值兑付而不另付利息
- C: 零息债券的发行价和面值的差额为当付的利息



D: 零息债券以低于债券面值的价格发行

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 按利率是否固定, 债券可分为 ( )。

A: 零息债券

B: 固定利率债券

C: 浮动利率债券

D: 付息债券

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 按有无担保, 债券可分为 ( )。

A: 信用债券

B: 国债

C: 担保债券

D: 金融债券

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 下列选项中, 属于信用债券的是 ( )。

A: 国债

B: 金融债券

C: 次级债券

D: 信用良好的公司发行的公司债券

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 按担保品的不同, 担保债券可分为 ( )。

A: 信用债券

B: 质押债券

C: 抵押债券

D: 保证债券

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 关于担保债券的说法正确的是 ( )。

A: 抵押债券以不动产作为担保

B: 质押债券以动产或权利作担保

C: 保证债券以第三人作为担保

D: 一般政府债券多为担保债券

试题类型: 多选题

试题答案: AC



试题描述：按照发行方式不同，债券可以分为（ ）。

- A: 公募债券
- B: 可转换债券
- C: 私募债券
- D: 不可转换债券

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：按照是否可转换，债券可以分为（ ）。

- A: 公募债券
- B: 可转换债券
- C: 私募债券
- D: 不可转换债券

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：按照是否记名，债券可以分为（ ）。

- A: 记名债券
- B: 实物债券
- C: 记账式债券
- D: 不记名债券

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：场内债券交易的程序包括（ ）。

- A: 开户
- B: 代理
- C: 成交
- D: 过户

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：债券开户的步骤包括（ ）。

- A: 委托
- B: 柜台预约
- C: 订立开户合同
- D: 开立账户

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：在我国，上海证券交易所允许开立的账户有（ ）。

- A: 现金账户
- B: 证券账户
- C: 银行账户



D: 债券账户

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 债券交易中委托方式的分类有 ( )。

- A: 买进委托和卖出委托
- B: 当日委托和多日委托
- C: 随行限价委托和撤销委托
- D: 整数委托和零数委托

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 债券的委托单上应载明 ( ) 等内容。

- A: 投资交易债券的种类、数量
- B: 投资交易债券的价格
- C: 投资交易债券的开户类型
- D: 投资交易债券的交割方式

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 债券成交原则的主要内容是 ( )。

- A: 自营业务优先
- B: 价格优先
- C: 时间优先
- D: 客户委托优先

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 证券交易所的交易价格按竞价的方式进行。竞价的方式有 ( )。

- A: 口头唱报
- B: 牌板报价
- C: 书面报价
- D: 计算机终端申报竞价

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 在证券交易所交易的债券, 按照交割日期的不同, 可分为 ( )。

- A: 当日交割
- B: 普通日交割
- C: 约定日交割
- D: 工作日交割

试题类型: 多选题

试题答案: BC



试题描述：场外债券交易包括（ ）。

- A: 二级市场买卖
- B: 自营买卖
- C: 代理买卖
- D: 柜台买卖

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：债券交易中委托方式的分类有（ ）。

- A: 停止损失就市委托
- B: 整数委托和零数委托
- C: 立即撤销委托
- D: 当日委托和即日委托

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：在债券种类中，记账式债券的特点包括（ ）。

- A: 可记名
- B: 可上市流通
- C: 可提前兑付
- D: 可挂失

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：下列关于附息债券的说法中，正确的是（ ）。

- A: 息票上标有利息额、支付利息的期限和债券的号码等内容
- B: 附息债券也被称为贴现债券，在券面上附有息票的债券
- C: 一般在存续期内没有利息支付，当债券合约到期时，债权人一次性获得利息和本金收入
- D: 一般来说，息票以 6 个月为一期，息票到期时，持有人可从债券上剪下息票凭此领取本期利息

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：由于债券的利息通常是事先确定的，所以债券是定息证券的一种。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：债券的票面金额越小，债券的发行成本越低。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：债券的偿还期限是指债券从发行之日起至偿清本息之日止的时间。



---

( )

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：一般来说，债券的变现能力差，较适合发行长期债券。( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：当未来市场利率趋于下降时，应发行期限较短的债券，这样可以避免市场利率下降而负担较高的利息。( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：通常情况下，公司发行债券必须参加信用评级，级别达到一定标准才能发行。( )

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：附息债券是指在存续期间内没有利息支付，但当债券合约到期时，债权人一次性获得利息和本金收入。( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：浮动利率债券的利率通常是根据市场基准利率加上一定的通货膨胀率来确定的。( )

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：上海证券交易所规定，投资者开立的证券账户，交予券商保管，券商需收取一定的保管费。( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：债券成交的客户委托优先原则是要求证券公司在自营买卖和代理买卖之间，首先进行代理买卖。( )

试题类型：判断题

试题答案：错

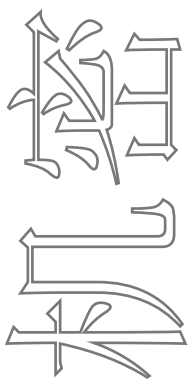
试题描述：债券的过户是将债券由卖方交给买方，将价款由买方交给卖方。( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：一般来说，如果债券的票面金额较小，小额投资者也能够买，持有者





分布面广，但可能会增加债券的发行费用，加大发行的工作量。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：一般来说，如果债券票面金额较大，则购买者为大额投资者，有利于降低发行工作量，但可能会减少债券的发行量。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：凭证式债券可记名、可挂失、可提前兑取、可上市流通。（ ）

## 第二节 债券投资收益分析

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：债券收益率通常用（ ）表示。

- A：月利率
- B：日利率
- C：季利率
- D：年利率

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：债券的票面利率与债券的收益率（ ）。

- A：呈反向变动关系
- B：呈正向变动关系
- C：无相关关系
- D：呈无规律变动关系

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：关于债券收益率的影响因素，下列说法不正确的是（ ）。

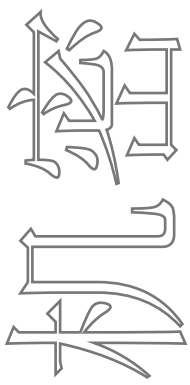
- A：市场利率上升时债券价格下降
- B：当债券价格高于其面值时，债券收益率低于票面利率
- C：债券的投资成本越高，其投资收益越低
- D：债券价差为正数时，债券的投资收益减少

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列选项中，不是影响债券价格主要因素的是（ ）。

- A：市场利率
- B：票面利率
- C：供求关系
- D：货币政策



试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：关于货币政策对债券价格的影响，下列说法正确的是（ ）。

- A: 当中央银行提高存款准备金率时，债券价格会上升
- B: 当中央银行降低存款准备金率时，债券价格会上升
- C: 当中央银行降低再贴现率时，债券价格会下跌
- D: 中央银行实施宽松货币政策，债券价格会下跌

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列关于国际间利差和汇率变化对债券价格影响的说法，正确的是（ ）。

- A: 本国货币有升值预期时，债券价格将上升
- B: 本国货币有贬值预期时，债券价格将上升
- C: 本国市场利率高于外国市场利率时，本国债券价格将下跌
- D: 本国市场利率低于外国市场利率时，本国债券价格将上升

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：债券价格会伴随着社会经济发展的不同阶段而波动，下列说法正确的是（ ）。

- A: 在经济发展阶段，对债券的需求减少、供应增加，必然使债券价格上升
- B: 在经济发展阶段，对债券的需求减少、供应增加，必然使利率上升
- C: 在经济衰退阶段，对债券的需求增加、供应减少，必然使债券价格下降
- D: 在经济衰退阶段，对债券的需求增加、供应减少，必然使利率上升

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于债券投资成本的说法中，不正确的是（ ）。

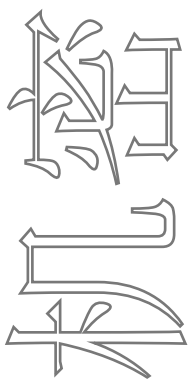
- A: 债券的投资成本主要是指购买成本和交易成本
- B: 债券的购买成本是人们买卖债券的本金
- C: 债券的交易成本包括债券交易时的佣金及各种费用
- D: 债券的投资成本越高，其投资收益也就越高

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：债券价格会伴随着社会经济发展的不同阶段而波动，下列说法正确的是（ ）。

- A: 在经济衰退阶段，对债券的需求减少、供应增加，必然使债券价格上升
- B: 在经济衰退阶段，对债券的需求增加、供应减少，必然使利率上升
- C: 在经济发展阶段，对债券的需求增加、供应减少，必然使债券价格下降
- D: 在经济发展阶段，对债券的需求减少、供应增加，必然使利率上升



试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：影响债券投资收益率的因素有（ ）。

- A: 债券的票面利率
- B: 市场利率与债券价格
- C: 持有人资金收入
- D: 债券的投资成本

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：债券的票面利率取决于（ ）等因素。

- A: 债券发行时的市场利率
- B: 债券期限
- C: 发行者的信用水平
- D: 债券的流动性水平

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：下列关于市场利率与债券价格变动对债券收益率影响的说法，正确的是（ ）。

- A: 市场利率的变动与债券的价格变动呈反向关系
- B: 市场利率的变动导致债券价格的变动，从而为债券交易带来价差
- C: 当债券价差为正数时，债券的收益减少
- D: 当债券价差为负数时，债券的收益增加

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：影响债券价格的主要因素有（ ）。

- A: 市场利率
- B: 供求关系
- C: 社会经济发展状况
- D: 财政收支状况

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：货币政策工具包括（ ）。

- A: 存款准备金制度
- B: 再贴现政策
- C: 转贴现政策
- D: 公开市场业务

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：国际间利差和汇率变化对债券价格的影响表现在（ ）。



- A: 本国货币有升值预期时，债券价格将上升  
B: 本国货币有贬值预期时，债券价格将下降  
C: 本国市场利率高于外国市场利率时，本国债券价格将下跌  
D: 本国市场利率低于外国市场利率时，本国债券价格将上升

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：下列关于债券票面利率的说法中，正确的是（ ）。

- A: 债券票面利率越高，债券利息收入越高，债券的收益率越高  
B: 债券的票面利率越高，债券价格的易变性也就越大  
C: 债券的票面利率会受到发行者的信用水平、债券期限等影响  
D: 以上答案均正确

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：债券的价格主要包括（ ）。

- A: 内在价值  
B: 外在价值  
C: 市场价格  
D: 预期价值

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：债券价格会伴随着社会经济发展的不同阶段而波动，下列说法正确的是（ ）。

- A: 在经济发展阶段，对债券的需求减少、供应增加，必然使债券价格下降  
B: 在经济发展阶段，对债券的需求减少、供应增加，必然使利率上升  
C: 在经济衰退阶段，对债券的需求增加、供应减少，必然使债券价格下降  
D: 在经济衰退阶段，对债券的需求增加、供应减少，必然使利率下降

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：债券的收益除了利息外还包括买卖盈亏的价差。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

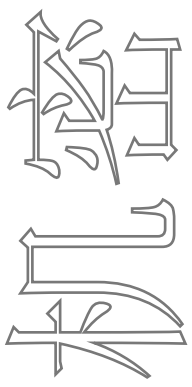
试题描述：市场利率的变动与债券价格变动呈正向关系。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：债券的投资成本主要是指购买成本和交易成本。债券的投资成本越高，其投资收益就越低。（ ）

试题类型：判断题



试题答案：对

试题描述：当国家实施扩张型的财政政策时，债券需求会增加，债券价格将上升。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：中央银行提高再贴现率会直接引起市场利率相应提高，债券价格会上升。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：当本国货币有升值预期时，国外资金会流入本国市场，从而增加本币债券的需求，本国债券价格会上升。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：债券的内在价值依赖两个因素，一个是预期未来的现金流，即本利和；另一个是贴现率，即投资者的必要收益率。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：债券收益不同于债券利息，债券利息是指债券票面利率与债券面值的乘积，债券的收益除利息收益以外还包括买卖盈亏的价差。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：债券收益率是衡量债券投资收益的常见指标。（ ）

## 第七章 证券投资基金理财

### 第一节 证券投资基金的基础知识

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：（ ）是汇集众多分散投资者的资金，委托投资专家，由专家按其投资策略，统一进行投资管理，为众多投资者谋利的一种投资工具。

A：股票

B：投资基金

C：债券

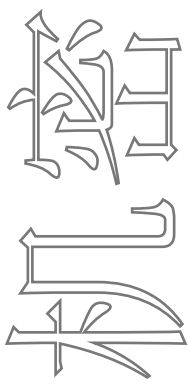
D：保险

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在我国，每份证券投资基金单位面值为人民币（ ）元。

A：1



- B: 2  
C: 100  
D: 10

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列选项中，不属于证券投资基金特点的是（ ）。

- A: 小额投资，费用低  
B: 风险较高  
C: 专家运作并管理  
D: 流动性强

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：一般情况下，投资者通过基金投资证券所承担的税收（ ）直接投资于证券所需承担的费用。

- A: 高于  
B: 不低于  
C: 不高于  
D: 等于

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：证券投资基金实行专家管理制度，由（ ）负责投资操作，他们具有丰富的专业知识与技术经验，但其本身并不参与基金资产的保管。

- A: 基金持有人  
B: 基金委托人  
C: 基金托管人  
D: 基金管理人

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：证券投资基金资产由（ ）保管。

- A: 基金持有人  
B: 基金管理人  
C: 基金托管人  
D: 证券公司

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：对于开放式基金而言，投资者购买的途径不包括（ ）。

- A: 向基金管理公司直接购买  
B: 通过证券公司等代理销售机构购买  
C: 委托投资顾问代为购买



D: 在银行 ATM 机上直接购买

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 国外的基金大多是 ( ) 基金, 每天都会进行公开报价, 投资者可以随时据以购买或赎回。

A: 开放式

B: 封闭式

C: 股权

D: 契约型

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 一般情况下, 封闭式基金整个转让或交易过程大概需要 ( )。

A: 1~2 天

B: 4~5 天

C: 15~18 天

D: 30 天

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 依据 ( ) 的不同, 基金可以分为开放式基金和封闭式基金。

A: 组织形态

B: 投资理念

C: 投资对象

D: 变现方式

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: ( ) 是指基金发起人在设立基金时, 基金资本总额或股份总数是不固定的。

A: 封闭式基金

B: 开放式基金

C: 股票基金

D: 货币市场基金

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 下列选项中, 不属于开放式基金特点的是 ( )。

A: 开放式基金一般不通过证券交易所进行买卖, 而是委托商业银行等金融机构开设内部交易柜台

B: 一般开放式基金的单位卖出价是单位资产净值加 3%~5% 的首次购买费

C: 开放式基金的赎回受市场供求的影响

D: 开放式基金一般投资于开放程度高、规模大的市场



试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：（ ）是指基金发起人在设立基金时，限定了基金发行的总额和存续期。

- A: 封闭式基金
- B: 开放式基金
- C: 股票基金
- D: 货币市场基金

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列选项中，不属于封闭式基金特点的是（ ）。

- A: 封闭式基金一般均有明确的封闭期限，在此期间投资者不能将受益凭证卖给基金公司，只能在二级市场竞价买卖
- B: 封闭式基金一般投资于封闭型市场或开放程度较低的市场
- C: 封闭式基金首次发行价为单位资产净值加 3%~5% 的首次购买费
- D: 封闭式基金首次发行价按单位资产净值计算

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：目前，我国市场上 90% 的基金为（ ）。

- A: 债券基金
- B: 股票基金
- C: 开放式基金
- D: 封闭式基金

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：我国目前封闭式基金的交易场所是（ ）。

- A: 深沪证券交易所
- B: 基金管理公司
- C: 基金代销机构网点
- D: 银行柜台

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：封闭式基金的交易手续费为成交金额的（ ）。

- A: 10%
- B: 5%
- C: 2.5%
- D: 3%

试题类型：单选题





试题答案：D

试题描述：（ ）在基金存续期限内不能直接赎回基金，需要通过上市交易套现。

- A: 开放式基金
- B: 主动型基金
- C: 被动型基金
- D: 封闭式基金

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：（ ）的价格依据基金的资产净值决定。

- A: 开放式基金
- B: 股票基金
- C: 债券基金
- D: 混合基金

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：LOF 是指（ ）。

- A: 保本基金
- B: 上市开放式基金
- C: 货币基金
- D: 交易型开放式基金

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：依据（ ）的不同，基金可分为股票基金、债券基金、货币市场基金和混合基金。

- A: 投资目标
- B: 投资理念
- C: 投资对象
- D: 发行方式

试题类型：单选题

试题答案：B

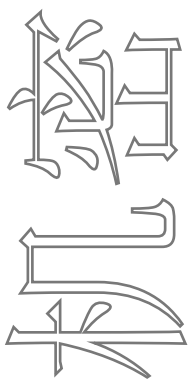
试题描述：根据中国证监会对基金类别的分类标准，（ ）以上的基金资产投资于股票的为股票基金。

- A: 50%
- B: 60%
- C: 75%
- D: 80%

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：根据中国证监会对基金类别的分类标准，（ ）以上的基金资产投资



于债券的为债券基金。

- A: 50%
- B: 60%
- C: 75%
- D: 80%

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：根据中国证监会对基金类别的分类标准，（ ）的基金资产投资于货币市场工具的为货币市场基金。

- A: 50%以上
- B: 60%以上
- C: 75%以上
- D: 100%

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：投资于股票、债券和货币市场工具，但股票投资和债券投资的比例不符合股票基金、债券基金规定的为（ ）。

- A: 混合基金
- B: 成长型基金
- C: 货币市场基金
- D: 公司型基金

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：根据（ ）的不同，基金可分为成长型基金、价值型基金和平衡型基金。

- A: 发行方式
- B: 投资目标
- C: 投资对象
- D: 组织形态

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：价值型基金的投资对象不包括（ ）。

- A: 大盘蓝筹股
- B: 公司债券
- C: 政府债券
- D: 潜力股

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：（ ）是既注重资本增值又注重当期收入的一类基金。



- 
- A: 平衡型基金
  - B: 价值型基金
  - C: 成长型基金
  - D: 公司型基金

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：（ ）是指以追求资本增值为基本目标，较少考虑当期收入的基金，主要以具有良好增长潜力的股票为投资对象。

- A: 平衡型基金
- B: 价值型基金
- C: 成长型基金
- D: 公司型基金

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：根据（ ）的不同，基金可分为主动型基金和指数型基金。

- A: 投资目标
- B: 投资对象
- C: 组织形态
- D: 投资理念

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：按照（ ）的不同，基金可以分为契约型基金和公司型基金。

- A: 投资目标
- B: 投资理念
- C: 组织形态
- D: 投资对象

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：单位信托基金的当事人不包括（ ）。

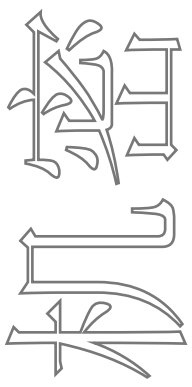
- A: 发起人
- B: 受益人
- C: 管理人
- D: 托管人

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：（ ）是指多个基金共用一个基金合同，子基金独立运作，子基金之间可以进行相互转换的一种基金结构形式。

- A: 保本基金
- B: 伞型基金



- C: ETF  
D: LOF

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：（ ）是指通过采用投资组合保险技术，保证投资者的投资目标是在锁定下跌风险的同时力争有机会获得潜在的高回报。

- A: 系列基金  
B: 开放式基金  
C: 保本基金  
D: 封闭式基金

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：证券投资基金的当事人不包括（ ）。

- A: 证券公司  
B: 基金投资人  
C: 基金管理公司  
D: 基金托管人

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：目前我国的基金托管人均为（ ）。

- A: 中央银行  
B: 证券公司  
C: 证券交易所  
D: 商业银行

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：封闭式基金的交易以（ ）份（面值 1 元）为一个交易单位，实行整数交易。

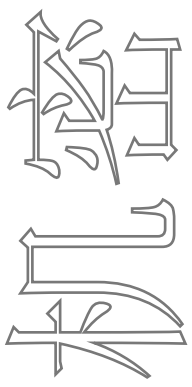
- A: 1  
B: 5  
C: 10  
D: 100

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：基金具有多方面的属性，因此可以按照不同标准进行分类。若将基金划分为成长型基金、价值型基金和平衡型基金，此类划分标准主要是依据（ ）进行划分的。

- A: 变现方式不同  
B: 投资对象不同



- C: 投资目标不同
- D: 投资理念不同

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于成长型基金、收入型基金和平衡型基金的说法，正确的是（ ）。

- A: 一般而言，成长型基金的风险小、收益低
- B: 一般而言，收入型基金的风险小、收益高
- C: 一般而言，平衡型基金的收益比成长型基金高
- D: 一般而言，成长型基金的风险比收入型基金高

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：关于证券投资基金的说法，正确的是（ ）。

- A: 是一种利益共享、风险共担的集合证券投资方式
- B: 是一种直接投资方式
- C: 由基金托管人托管，基金管理人管理和运用资金
- D: 从事股票、债券等金融工具的投资

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：证券投资基金的特点是（ ）。

- A: 小额投资，费用低
- B: 组合投资，分散风险
- C: 专家运作并管理
- D: 独立托管，保障安全

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：证券投资基金由专家运作和管理的程序包括（ ）。

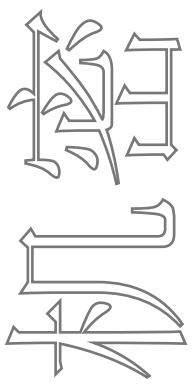
- A: 发行
- B: 转换
- C: 交易
- D: 赎回

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：投资者购买和赎回开放式基金的途径有（ ）。

- A: 向基金管理公司直接购买或赎回
- B: 向证券交易所购买或赎回
- C: 通过证券公司等代理销售机构购买或赎回
- D: 委托投资顾问代为购买或赎回



试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：依据变现方式的不同，基金可分为（ ）。

- A: 开放式基金
- B: 价值型基金
- C: 成长型基金
- D: 封闭式基金

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列选项中，属于开放式基金特点的是（ ）。

- A: 开放式基金一般不通过证券交易所进行买卖，而是委托商业银行等金融机构开设内部交易柜台进行交易
- B: 一般开放式基金的单位卖出价是单位资产净值加 3%~5% 的首次购买费
- C: 基金单位的赎回价受市场供求影响，会产生溢价或折价
- D: 开放式基金不能将全部资金用于长线投资

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：开放式基金一般投资于（ ）的市场。

- A: 开放程度高
- B: 规模大
- C: 封闭型市场
- D: 开放程度较低

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列选项中，属于封闭式基金特点的是（ ）。

- A: 封闭式基金一般均有明确的封闭期限，在此期间投资者不能将受益凭证卖给基金公司，只能在二级市场竞价买卖
- B: 封闭式基金首次发行价为单位资产净值加 3%~5% 的首次购买费
- C: 封闭式基金的基金总额是固定的，不会时而增加时而减少，所以可以将全部资金用于长线投资
- D: 封闭式基金一般投资于开放程度高、规模大的市场

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：关于我国封闭式基金和开放式基金的区别，下列说法正确的是（ ）。

- A: 开放式基金的交易场所是沪深证券交易所
- B: 封闭式基金的交易场所是基金管理公司货代销机构网点
- C: 开放式基金没有固定期限
- D: 封闭式基金有固定期限

试题类型：多选题



试题答案：AD

试题描述：关于我国封闭式基金和开放式基金的区别，下列说法正确的是（ ）。

- A: 开放式基金只有最低规模限制
- B: 封闭式基金可以增加发行
- C: 开放式基金可上市交易
- D: 封闭式基金可上市交易

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：关于我国封闭式基金和开放式基金的区别，下列说法正确的是（ ）。

- A: 封闭式基金的价格依据基金的资产净值决定
- B: 开放式基金的价格主要由市场供求决定
- C: 开放式基金的分红方式有现金分红和再投资分红
- D: 封闭式基金的分红方式只有现金分红

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：根据投资对象的不同，基金可分为（ ）。

- A: 股票基金
- B: 债券基金
- C: 保本基金
- D: 混合基金

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：根据中国证监会对基金类别的分类标准，下列说法正确的是（ ）。

- A: 80%以上的基金资产投资于股票的为股票基金
- B: 60%以上的基金资产投资于债券的为债券基金
- C: 仅投资于货币市场工具的基金为货币市场基金
- D: 投资于股票、债券和货币市场工具，但股票投资和债券投资的比例不符合股票基金、债券基金规定的为混合基金

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：根据投资目标的不同，基金可分为（ ）。

- A: 成长型基金
- B: 开放式基金
- C: 价值型基金
- D: 平衡型基金

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：价值型基金的投资对象主要有（ ）。

- A: 潜力股



- 
- B: 大盘蓝筹股
  - C: 公司债券
  - D: 政府债券

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：下列关于平衡型基金的说法，正确的是（ ）。

- A: 平衡型基金又称为收入型基金
- B: 平衡型基金既注重资本增值又注重当期收入
- C: 平衡型基金的风险大、收益高
- D: 平衡型基金的风险和收益介于成长型基金与价值型基金之间

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：根据投资理念的不同，基金可分为（ ）。

- A: 股票基金
- B: 主动型基金
- C: 被动型基金
- D: 债券基金

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：根据组织形态的不同，基金可分为（ ）。

- A: 契约型基金
- B: 公司型基金
- C: 价值型基金
- D: 平衡型基金

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：单位信托基金的当事人有（ ）。

- A: 受益人
- B: 管理人
- C: 托管人
- D: 发起人

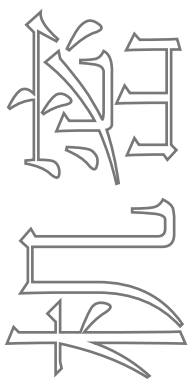
试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列选项中，属于特殊类型基金的是（ ）。

- A: 伞型基金
- B: 封闭式基金
- C: 交易型开放式指数基金
- D: 上市开放式基金





试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：基金的当事人主要包括（ ）。

- A：管理人
- B：签约人
- C：投资人
- D：托管人

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列选项中，属于基金投资人拥有的权利的是（ ）。

- A：本金受偿权
- B：收益分配权
- C：参与持有人大会表决的权利
- D：保管基金资产的权利

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：基金托管人一般是由具有一定资产信用的（ ）来担任。

- A：证券公司
- B：商业银行
- C：投资银行
- D：保险公司

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：基金的设立方式主要有（ ）。

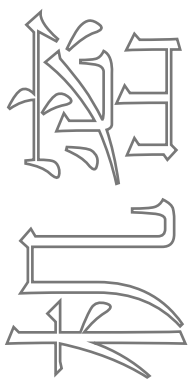
- A：注册制
- B：托管制
- C：核准制
- D：受理制

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：根据《证券投资基金管理暂行办法》，基金发起人必须具备的条件是（ ）。

- A：主要发起人是按照国家有关规定设立的证券公司、信托投资公司、基金管理公司
- B：每个发起人的实收资本不少于 5 亿元，主要发起人有 5 年以上从事证券投资经验、连续盈利的记录，但是基金管理公司除外
- C：发起人、基金托管人、基金管理人要有健全的组织机构和管理制度，财务状况良好，经营行为规范
- D：基金托管人、基金管理人要有符合要求的营业场所、安全防范设施和与业务有关的其他设施



试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：根据我国《证券投资基金管理暂行办法》及其实施细则，基金发起人在申请设立基金时应当向证监会提供的文件有（ ）。

- A: 申请报告
- B: 发起人的情况
- C: 中国证监会要求的其他文件
- D: 基金投资者情况

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：基金的发行方式有（ ）。

- A: 自行发行
- B: 代理发行
- C: 上网发行
- D: 线下发行

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：我国证券投资基金的发行方式主要包括（ ）。

- A: 自行发行
- B: 代理发行
- C: 上网发行
- D: 网下发行

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：关于封闭式基金交易的说法，正确的是（ ）。

- A: 封闭式基金目前都是利用股票交易系统进行的
- B: 封闭式基金交易实行集中公平竞价，成交时计算机自动过户
- C: 封闭式基金交易以 1000 份（面值 1 元）为一个交易单位，实行整数交易
- D: 封闭式基金交易需征收印花税

试题类型：多选题

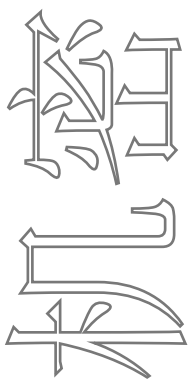
试题答案：ACD

试题描述：拒绝或暂停开放式基金申购的情形包括（ ）。

- A: 不可抗力
- B: 证券交易所在交易时间正常停市
- C: 基金管理人认为会有损现有基金持有人利益的其他申购
- D: 基金管理人、基金托管人和注册过户登记人的技术保障或人员支持等不充分

试题类型：多选题

试题答案：ACD



试题描述：下列属于封闭式基金与开放式基金的主要区别是（ ）。

- A: 封闭式基金有固定的基金存续期限，开放式基金则没有固定期限
- B: 封闭式基金一般由基金管理公司或代销网点交易，开放式基金则上市交易
- C: 封闭式基金的分红方式一般是现金分红，开放式基金的分红方式一般是现金分红、再投资分红
- D: 封闭式基金的基金规模固定，一般不能再增加发行，开放式基金则有最低规模限制

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：下列关于证券投资基金的特点中，说法正确的是（ ）。

- A: 证券投资基金投资额一般较低，在我国，每份基金单位面值为人民币 10 元
- B: 证券投资基金一般实力较雄厚，可以把投资者的资金分散投资于各种不同的有价证券，建立合理的证券组合
- C: 证券投资基金实行专家管理制度，由基金管理人负责投资操作，但专家本身并不参与基金资产的保管
- D: 证券投资基金流动性强，基金的购买程序非常简便

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：证券投资基金是指一种利益共享、风险共担的集合证券投资方式，即通过公开发行人基金单位，集中投资者的资金，由基金托管人托管，由基金管理人管理和运用资金，从事股票、债券等金融工具的投资，并将投资收益按基金投资者的投资比例进行分配的一种间接投资方式。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：相比与股票、债券，证券投资基金更适合年轻人进行投资。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：封闭式基金首次发行价同开放式基金一样，也是按单位资产净值加 3%~5% 的首次购买费。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：交易型开放式指数基金通常又被称为交易所交易基金（Exchange Traded Funds, ETF），是一种在交易所上市交易的、基金份额可变的一种开放式基金，而上市开放式基金（Listed Open-ended Funds, LOF）是一种仅可以在场外市场进行基金份额申购赎回的开放式基金，它是我国对证券投资基金的一种本土化创新。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错



试题描述：涉及证券投资基金的当事人主要有基金投资人、基金管理人和基金托管人。其中，基金投资人是基金资产的最终所有人，其权利包括本金受偿权、收益分配权和参与持有人大会表决的权利，是法人机构。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：与股票不同，基金通过组合投资分散风险，通常能使投资者以较低的风险获得较高的收益，所以，基金管理人可以向基金投资人保证基金必要的未来收益。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：基金的设立方式有注册制和核准制两种。目前，多数发达国家都采用注册制，如美国和英国，而我国采用核准制。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：开放式基金的交易遵循“金额申购，份额赎回”原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请；基金存续期间单个基金账户最高持有基金单位的比例不超过基金总份额的 10%。因此，由于募集期间认购不足、存续期间其他投资者赎回或分红再投资等原因而使单个投资者持有比例超过基金总份额的 10%时，将实行强制赎回。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：封闭式基金在期限内不能直接赎回基金，但是开放式基金则可以随时提出购买或赎回申请。（ ）

## 第二节 基金的价格确定

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：开放式基金的申购、赎回价格是以（ ）为基础计算出来的。

- A：单位基金资产净值
- B：基金资产净值
- C：基金总资产
- D：基金总市值

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：封闭式基金价格的影响因素不包括（ ）。

- A：基金单位资产净值
- B：基金市场的活跃程度
- C：银行存款利率



D: 银行贷款利率

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 一般情况下, ( ) 基金的交易价格并不一定等同于其资产净值, 而是由市场买卖力量的均衡决定的。

A: 开放式

B: 封闭式

C: 股票型

D: 债券型

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 一般情况下, 交易价格并不一定等同于其资产净值, 而是由市场买卖力量的均衡决定的基金是 ( )。

A: 债券型

B: 股票型

C: 开放式

D: 封闭式

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: ( ) 不属于影响封闭式基金价格的因素。

A: 银行贷款利率

B: 银行存款利率

C: 基金单位资产净值

D: 基金市场的活跃程度

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 在开放式基金中, 单位基金资产净值的影响因素有 ( )。

A: 基金拥有的总资产

B: 基金的总负债

C: 基金单位总数

D: 应付资金利息

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 开放式基金的基金资产估值原则是 ( )。

A: 上市股票和债券按照计算日的收市价计算, 该日无交易的, 按照最近一个交易日的收市价计算

B: 未上市的股票以其成本价计算

C: 未上市国债及未到期定期存款, 以本息加计至估值日的应计利息额计算

D: 如遇特殊情况而无法确定资产价值时, 基金管理人依照国家有关规定办理



试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：开放式基金的申购和赎回原则是（ ）。

- A: 按金额申购
- B: 按份额赎回
- C: 按金额赎回
- D: 按份额申购

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：封闭式基金价格确定的因素有（ ）。

- A: 基金市场的活跃程度
- B: 基金单位资产净值
- C: 银行存款利率
- D: 银行贷款利率

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：影响封闭式基金的市场活跃程度因素主要有（ ）。

- A: 基金交易成本
- B: 银行存款利率
- C: 投资者的投机心理
- D: 基金市场的供求关系

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：封闭式基金价格的影响因素有（ ）。

- A: 外汇市场汇率的变化
- B: 资金市场汇率的变化
- C: 投资者的心理因素
- D: 基金本身封闭期限长短

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：封闭式基金的交易成本主要包括（ ）。

- A: 基金交易佣金
- B: 基金管理费
- C: 基金交易印花税
- D: 基金托管费

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：关于银行存款利率对封闭式基金价格的影响，说法正确的是（ ）。



- A: 银行存款利率提高, 会使基金价格上涨  
B: 银行存款利率降低, 会使基金价格回落  
C: 银行存款利率提高, 会使基金价格回落  
D: 银行存款利率降低, 会使基金价格上涨

试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 开放式基金的申购、赎回价格是以单位基金资产净值为基础计算出来的。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 封闭式基金上市后, 其交易价格是由市场供求决定的, 受众多因素的影响。主要影响因素包括基金单位资产净值、基金市场的活跃程度、银行存款利率、外汇市场汇率的变化、资金市场利率的变化、投资者的心理因素、各种突发事件及基金本身的封闭期限长短等, 所以封闭式基金不会存在溢价发行。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 折价率是封闭式基金特有的指标, 折价率的公式为:  $\text{折价率} = 1 - \text{基金价格} / \text{单位净值}$ 。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 折价率是开放式基金特有的指标, 折价率的公式为:  $\text{折价率} = 1 - \text{基金价格} / \text{单位净值}$ 。( )

### 第三节 基金的收益和费用

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: ( ) 是基金资产在运作过程中所产生的超过自身价值的部分。

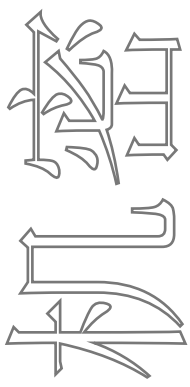
- A: 基金成本  
B: 基金价格  
C: 基金收益  
D: 基金手续费

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 基金分配的客体是 ( )。

- A: 净收益  
B: 总收益  
C: 总资产  
D: 净资产



试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：我国《证券投资基金管理暂行办法》规定，基金收益分配比例不得低于基金净收益的（ ）。

- A: 50%
- B: 60%
- C: 90%
- D: 75%

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：我国《证券投资基金管理暂行办法》规定，基金每年应至少分配收益（ ）。

- A: 两次
- B: 一次
- C: 六次
- D: 四次

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列选项中，不属于基金收益分配方式的是（ ）。

- A: 分配现金
- B: 分配基金单位
- C: 分配股份
- D: 不分配

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：基金持有人费用不包括（ ）。

- A: 申购费
- B: 赎回费
- C: 管理费
- D: 转换费

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：（ ）是指投资者将从开放式基金所得到的分配收益再继续投资于基金，所要支付的申购费用。

- A: 红利再投资费
- B: 申购费
- C: 赎回费
- D: 转换费





试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：我国规定，开放式基金可收取赎回费，但赎回费不得超过赎回金额的（ ），赎回费收入在扣除基本手续费后，余额归基金所有。

A: 2.5%

B: 5%

C: 8%

D: 3%

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：当基金资产在运作过程中所产生的超过自身价值的部分，我们称之为（ ）。

A: 基金收益

B: 基金成本

C: 基金价格

D: 基金手续费

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：（ ）属于基金分配的客体。

A: 总收益

B: 总资产

C: 净资产

D: 净收益

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：基金收益的来源包括（ ）。

A: 股息

B: 红利

C: 债券利息

D: 买卖证券差价

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：基金分配的方式主要有（ ）。

A: 分配基金单位

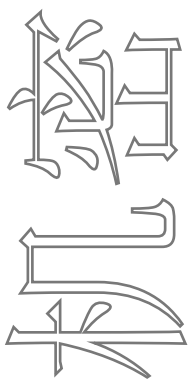
B: 分配现金

C: 送股

D: 不分配

试题类型：多选题

试题答案：ABD



试题描述：基金持有人费用主要有（ ）。

- A: 申购费
- B: 转换费
- C: 管理费
- D: 赎回费

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：基金持有人费用主要有（ ）。

- A: 红利再投资费
- B: 开户费
- C: 账户维护费
- D: 服务费

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：投资者购买基金时的申购费主要用于向基金销售机构支付（ ）。

- A: 销售费用
- B: 广告费
- C: 开立账户费
- D: 其他营销支出

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列关于基金持有人费用的说法，正确的是（ ）。

- A: 我国规定，开放式基金可收取赎回费，但赎回费不得超过赎回金额的 3%
- B: 目前，绝大多数基金不收取红利再投资费
- C: 目前，绝大多数基金不收取转换费
- D: 我国目前的绝大数基金不收取申购费

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：基金的运营费用包括（ ）。

- A: 管理费
- B: 转换费
- C: 服务费
- D: 注册登记费

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：维持基金运作的费用包括（ ）。

- A: 红利再投资费
- B: 席位租用费
- C: 证券交易佣金



#### D: 信息披露费

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 当投资者在购买基金时需要支付一定的申购费, 这笔费用主要用于向基金销售机构支付 ( )。

A: 广告费

B: 销售费用

C: 其他营销支出

D: 开立账户费

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 若封闭式基金上一年度亏损, 基金当年收益可以不弥补亏损而直接进行当年收益分配。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 持有人费用是指基金投资者直接负担的费用, 该费用是投资者进行基金交易时一次性支付的费用, 包括申购费、赎回费、再投资费、转换费、其他非交易费用等。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错

试题描述: 若开发式基金上一年度亏损, 基金当年收益可以不弥补亏损而直接进行当年收益分配。( )

### 第四节 基金理财的技巧与绩效评估

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 投资者在进行基金的认购、申购和赎回前, 需开设 ( ) 和资金账户。

A: 股票账户

B: 债券账户

C: 基金账户

D: 证券账户

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 货币型基金、股票型基金、债券型基金的风险从大到小的顺序是( )。

A: 货币型基金、股票型基金、债券型基金

B: 股票型基金、债券型基金、货币型基金



- C: 债券型基金、股票型基金、货币型基金  
D: 货币型基金、债券型基金、股票型基金

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 单身族往往追求高收益, 没有家庭负担, 愿意承担风险而追求资产的快速增值, 可以考虑选择 ( ) 基金为主。

- A: 债券型  
B: 货币型  
C: 股票型  
D: 成长型

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 基金投资的操作程序包括 ( )。

- A: 转换基金账户  
B: 开立基金账户  
C: 购买基金  
D: 卖出基金

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 选择基金品种时应重点考虑 ( )。

- A: 风险  
B: 收益  
C: 期限  
D: 基金信息

试题类型: 多选题

试题答案: CD

试题描述: 关于不同投资期限对基金选择的影响, 下列表述正确的是 ( )。

- A: 投资期限在 3 年以下, 最好选择债券型基金和货币基金  
B: 投资期限在 3~5 年, 除了选择股票型基金外, 还可以投资一些比较稳定的债券型或平衡型基金  
C: 投资期限在 5 年以上, 可以选择股票型基金  
D: 保本型基金可以作为长期投资对象

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 封闭式基金的投资技巧是 ( )。

- A: 关注小盘基金  
B: 关注“封转开”基金  
C: 关注分红潜力  
D: 关注折价率小的基金



试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：基金产品的评价指标需要正确运用才能公允地评价基金。运用指标评价基金有两个简单的原则，即（ ）。

- A: 同类型的基金进行比较
- B: 不同类型的基金进行比较
- C: 尽可能选择时间较长的评估指标
- D: 尽可能选择时间较短的评估指标

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列属于基金投资的操作程序的是（ ）。

- A: 开立基金账户
- B: 转换基金账户
- C: 卖出基金
- D: 购买基金

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：下列关于不同投资期限对基金选择的说法中，正确的是（ ）。

- A: 保本型基金可以作为长期投资对象
- B: 投资期限在 5 年以上，可以选择股票型基金
- C: 投资期限在 2 年以下，最好选择债券型基金和货币基金
- D: 投资期限在 2~5 年，除了选择股票型基金外，还可以投资一些比较稳定的债券型或平衡型基金

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：投资者在进行基金的认购、申购和赎回前，需开设基金账户和资金账户。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：不同类型的基金，风险各不相同。其中，货币型基金和保本型基金的风险最小，混合型基金和债券型基金次之，股票型基金的风险最高。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：不同类型基金的投资策略不同，投资标的的比例也不同。股票型基金主要投资上市公司股票，其投资股票的基金资产为总资产的 80%；而债券型基金主要投资国债、企业债和可转债，债券投资比率一般为总资金的 60%。（ ）

试题类型：判断题



试题答案：对

试题描述：基金产品的评价指标需要正确运用才能公允的评价基金。运用指标评价基金有两个简单的原则：①同类型的基金进行比较；②尽可能选择时间较长的评估指标。（ ）

## 第八章 保险理财

### 第一节 保险基础知识

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：广义的保险是指集合具有同类风险的众多单位和个人，以合理计算（ ）的形式，向少数因该风险事故发生而受到经济损失的成员提供保险经济保障的一种行为。

- A: 风险保额
- B: 风险分担金
- C: 风险单位
- D: 风险概率

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：保险最基本的特性是（ ）。

- A: 经济性
- B: 商品性
- C: 互助性
- D: 法律性

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：保险作为一种特殊的劳务商品，其表现为保险人与投保人之间的交换关系。这句话体现的是保险的（ ）这一基本特征。

- A: 经济性
- B: 商品性
- C: 交换性
- D: 契约性

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在保险经营过程中，保险人运用概率论和大数法则等工具，对整体风险发生的概率进行测算，这体现的是保险的（ ）这一基本特征。

- A: 科学性
- B: 精算性
- C: 准确性
- D: 经济性



试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：在保险经营中，投保人缴纳保费，购买保险产品，将自身风险损失转嫁给保险人；保险人收取保费，用于未来赔付。这体现了保险的（ ）这一基本特征。

- A: 契约性
- B: 合理性
- C: 交换性
- D: 经济性

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：按照在投资理财中的作用，（ ）是稳妥的资金储备和投资方式。

- A: 保险
- B: 股票
- C: 债券
- D: 基金

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：保险具有银行存款、股票、基金等金融工具所不具备的（ ）功能。

- A: 融资
- B: 免于债务追偿
- C: 储蓄性
- D: 长期性

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：（ ）的保险金都不参与被保险人生前债务分配。

- A: 指定被保险人
- B: 指定投保人
- C: 指定受益人
- D: 任意

试题类型：单选题

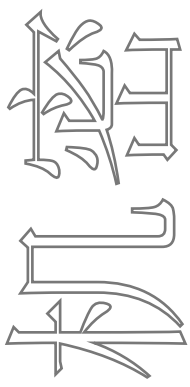
试题答案：A

试题描述：人寿保险是较好的融资工具，主要体现在（ ）。

- A: 保险贷款的功能
- B: 资产保全的功能
- C: 避税的功能
- D: 免于债务追偿的功能

试题类型：单选题

试题答案：B



试题描述：人寿保险保单贷款中，当贷款本息达到责任准备金或退保金数额时，保险合同（ ）。

- A: 中止
- B: 终止
- C: 继续有效
- D: 暂时失效

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：一般情况下，具有保单贷款功能的人寿保单经过（ ）时间后，允许投保人以保单为抵押向保险人申请贷款。

- A: 6 个月
- B: 1 年
- C: 2 年
- D: 5 年

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：受益人先于被保险人死亡，没有其他受益人的情况下，以下说法正确的是（ ）。

- A: 保险金将被作为被保险人的遗产
- B: 保险金将被作为受益人的遗产
- C: 保险金将作为保险公司的资金保留在保险公司
- D: 保险金将直接交还至投保人，无论投保人与被保险人是否同一人

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：王某与其丈夫李某产下一子小李，不久两人离婚，儿子跟随李某；后王某与魏某结婚并产下一子小魏。数年后，王某不幸身亡，当初王某为自己购买人寿保险时并没有指定受益人，对此下列说法正确的是（ ）。

- A: 保险金无法领取
- B: 保险金将给予小魏
- C: 保险金将给予魏某
- D: 保险金将作为王某的遗产按顺序分给其继承人

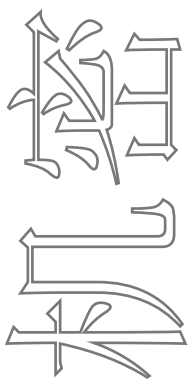
试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列关于保险利益原则的说法中，错误的是（ ）。

- A: 投保人为不具有保险利益的标的投保，保险人可单方面宣布合同无效
- B: 投保人为不具有保险利益的标的投保，保险人可与被保险人协商，经双方同意后宣布合同无效
- C: 保险标的发生保险责任事故，投保方不得因保险获得不属于保险利益限度内的额外利益
- D: 保险利益原则是保险的基本原则





试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：某人购买了 10 年期的定期寿险，某日因贫血晕倒，头部撞击地板造成头部创伤，花费了 7 千元的医药费，一周后康复出院。对此下列分析正确的是（ ）。

- A: 头部撞击地板是造成头部创伤的近因，保险公司赔付 7 千元的医药费
- B: 贫血是造成头部创伤的近因，保险公司赔付 7 千元的医药费
- C: 头部撞击地板与贫血是造成头部创伤的近因，保险公司赔付 7 千元的医药费
- D: 被保险人仍生存，保险公司对 7 千元的医药费不作赔付

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：某客户为自己购买了医疗保险，由于严重发烧导致发生医疗费用 900 元，而后该客户制造假的医疗证明并向保险公司虚报发生医疗费用 2900 元，保险公司经查证发现其造假行为，则（ ）。

- A: 保险公司可以直接解除合同，并无需退还保费
- B: 保险公司只需赔付该客户 900 元
- C: 保险公司应该按照通融赔付原则进行适当补偿
- D: 保险公司的赔付金额应该小于 900 元

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：按照在投资理财中的作用，稳妥的资金储备和投资方式是（ ）。

- A: 股票
- B: 债券
- C: 保险
- D: 基金

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：不参与被保险人生前债务分配的是（ ）的保险金。

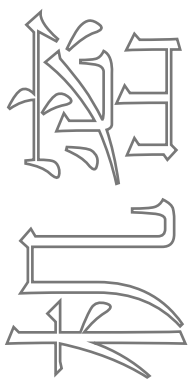
- A: 任意
- B: 指定受益人
- C: 指定投保人
- D: 指定被保险人

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：保险双方当事人通过合同的形式约定双方的权利与义务，这体现的是保险的（ ）这一基本特征。

- A: 科学性
- B: 契约性
- C: 准确性



D: 经济性

试题类型: 多选题

试题答案: BD

试题描述: 保险具有广义和狭义之分, 下列选项中, 说法正确的是 ( )。

A: 广义保险和狭义保险都属于商业保险

B: 广义保险和狭义保险都是提供经济保障的行为

C: 广义保险会集合同类风险的众多单位和个人, 而狭义的保险一般只针对个人

D: 广义保险的投保人需要承担风险分担金

试题类型: 多选题

试题答案: ABCDE

试题描述: 保险的基本特征包括 ( )。

试题描述: 保险的基本特征包括 ( )。

A: 经济性

B: 商品性

C: 互助性

D: 科学性

E: 法律性

试题类型: 多选题

试题答案: CD

试题描述: 保险的商品性表现在 ( )。

A: 人人为我, 我为人人

B: 保险双方当事人通过合同的形式约定双方的权利与义务

C: 保险人与投保人之间的交换关系

D: 其作为特殊的劳务商品, 体现了一种商品经济关系

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 保险的运行机制是大家共同出资, 通过保险人建立保险基金, 当有被保险人遭受损失, 则从共同的保险基金中提取资金对其进行损失补偿。对此下列说法正确的是 ( )。

A: 这强调了保险具有互助性

B: 这体现了保险具有的最基本的特征

C: 这强调了保险人与投保人之间的商品经济交换关系

D: 这说明了保险具有科学性

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 下列不属于社会保险与商业保险的共同点是 ( )。

A: 经营主体相同

B: 经营性质相同

C: 数理基础相同



D: 承保方式相同

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 某企业的债务关系出现问题, 并进行法律诉讼, 则下列中有可能被银行冻结的是 ( )。

- A: 存款
- B: 保险
- C: 股票
- D: 房产

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 保险在投资理财中的作用包括 ( )。

- A: 保险是稳妥的资金储备和出资方式
- B: 保险金可用于债务追偿
- C: 人寿保险是较好的融资工具
- D: 人寿保险是税收筹划的有利工具

试题类型: 多选题

试题答案: CD

试题描述: 某人有一笔储存在保险公司的资产, 其是以死亡为给付条件的人寿保险, 假如其遇上债务问题, 则下列说法正确的是 ( )。

- A: 该笔资产可能会被冻结
- B: 该笔资产可以在需要时随时实现转让或质押
- C: 该人寿保险保单可能具有的贷款功能可以使其拥有周转资金
- D: 可以领取保单中的现金价值周转经济

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 下列选项中, 不具有免于债务追偿功能的是 ( )。

- A: 银行存款
- B: 股票
- C: 债券
- D: 保险

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 保单质押贷款具有的意义包括 ( )。

- A: 方便投保人融资
- B: 降低保单解约率
- C: 增加了保险人的资金运用渠道
- D: 是一种非常好的资产保全方式



试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：人寿保险是税收筹划的有利工具，主要体现在（ ）。

- A：企业为员工购买的补充医疗保险可以从税前扣除
- B：员工从保险公司获得的保单收益是免税的
- C：在选择购买保险时，只要将遗产继承人确定为被保险人就可以得到保障的同时实现免税
- D：企业为员工购买的补充养老保险可以从税前扣除

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：当贷款本息达到（ ）时，保险合同即告终止。

- A：责任准备金
- B：退保金数额
- C：保单现金价值
- D：保险标的价值

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于保险在投资理财中的作用，说法正确的是（ ）。

- A：在选择购买保险时，只要将遗产继承人确定为受益人就可以得到保障的同时实现免税
- B：在选择购买保险时，只要将遗产继承人确定为被保险人就可以得到保障的同时实现免税
- C：某保险公司的人寿保险单经过两年时间后，允许投保人以保单为抵押向保险人申请贷款
- D：对于企业来说，在债务关系出现问题进行法律诉讼时，所有的资产都可能被冻结，而以人寿保险方式储存在保险公司的资产却可以免受灾难

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：保险利益原则的意义包括（ ）。

- A：界定保险人承担赔偿责任或给付责任的最高限额
- B：防止发生道德风险
- C：防止赌博行为的发生
- D：保险双方履行各自权利和义务

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：最大诚信原则的主要内容包括（ ）。

- A：告知
- B：保证
- C：弃权和禁止反言
- D：信用



试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：投保人购买保险时故意不履行如实告知义务，则下列说法错误的是（ ）。

- A: 保险人不承担赔偿或者给付保险金的责任，但须退还保费
- B: 保险人不承担赔偿或者给付保险金的责任，无须退还保费
- C: 自保险人知道有解除事由之日起，超过 60 天不行使解除权，则其解除权消失
- D: 自合同成立之日起超过两年的，保险人不得解除合同

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：投保人购买保险时故意不履行如实告知义务，则下列说法正确的是（ ）。

- A: 保险人不承担赔偿或者给付保险金的责任，无须退还保费
- B: 自保险人知道有解除事由之日起，超过 60 天不行使解除权，则其解除权消失
- C: 自合同成立之日起超过两年的，保险人不得解除合同
- D: 保险人承担给付保险金的责任

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：在保险的基本原则中，最大诚信原则的主要内容包括（ ）。

- A: 信用
- B: 保证
- C: 告知
- D: 弃权和禁止反言

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：保险有广义和狭义之分，广义的保险包括财产保险和人身保险，狭义的保险一般是针对人身保险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：保险的基本特征包括商品性、自助性、投资性和契约性等。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：人身保险合同未经过受益人的书面同意，不得转让或质押。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在选择购买保险时，只要将遗产继承人确定为被保险人就可以得到保障的同时实现免税。（ ）



试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：投保人与亲属之间原则上必须有金钱利益的关系，才有保险利益。  
( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：投保人与除家庭成员以外的其他亲属之间原则上必须有金钱利益的关系，才有保险利益。( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在人身保险合同中，依照以死亡为给付保险金条件的合同所签发的保险单，未经过被保险人的书面同意，不得转让或质押。( )

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在合伙关系中，每一合伙人对其他任一合伙人的生命具有保险利益。  
( )

## 第二节 制订保险投资理财计划

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：( )是购买保险的首要任务。

- A: 选择保险产品
- B: 选择合适的保险公司
- C: 确定保险标的
- D: 确定保险金额

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：投保人不可为( )投保。

- A: 确定要承担的民事赔偿责任
- B: 与自己有亲密血缘关系的人
- C: 债权债务人
- D: 已出借的财产

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：某投保人在确定要为自己购买意外伤害保险之后，下一步需要进行的是( )。



- A: 确定保险产品
- B: 确定保险标的
- C: 确定保险期限
- D: 签订保险合同

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：关于保险产品的组合，下列说法错误的是（ ）。

- A: 选择合适的保险产品，可有效地管理和化解风险
- B: 保险产品的有效组合能使保障全面，节省保险金额
- C: 单身者的保险组合应该注重保险费不高，但保障高
- D: 年长者的保险组合应该注重退休后生活水平上的保障

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：人身保险的保险金额的确定依据是（ ）。

- A: 寿命的长短
- B: 生命经济价值
- C: 保险人对被保险人的责任
- D: 保险利益

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：如果一个人的收入和消费每年在增长，其他因素不变，则（ ）。

- A: 其生命价值会增加
- B: 原有的保险可能会变为超额保险
- C: 家庭财务需求会下降
- D: 无法判断其生命经济价值增减

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：保险金额的确定应该以（ ）或（ ）为依据。

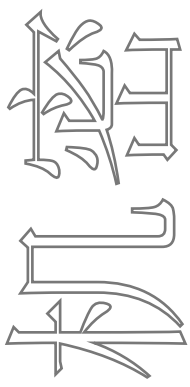
- A: 财产的重置价值；人的生命经济价值
- B: 财产的重置价值；保险人对被保险人的责任
- C: 财产的实际价值；人的生命经济价值
- D: 财产的实际价值；保险人对被保险人的责任

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：保险中，确定保险金额的最简单的计算方法有（ ）。

- A: 保险金额=年收入×5+负债
- B: 保险金额=（年收入+负债）×5
- C: 保险金额=（年收入+负债）×10
- D: 保险金额=年收入×5



试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：李某一家 3 口，其家庭年收入是 10 万元，有一处价值 100 万元的房产，此房产已还贷 50 万元，还有 50 万元未还，这个家庭的最佳总保额为（ ）万元。

A: 300

B: 100

C: 50

D: 60

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：一般在确定保险金额后，下一步需要（ ）。

A: 确定保险标的

B: 确定保险期限

C: 确定保险需求

D: 审查调整保险计划

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列关于制定保险投资理财计划的步骤中正确的是（ ）。

A: 确定保险标的——选择保险产品——确定保险金额——确定保险期限——选择保险公司——签订保险合同——定期审查与调整保险计划

B: 确定保险标的——确定保险金额——确定保险期限——选择保险产品——选择保险公司——签订保险合同——定期审查与调整保险计划

C: 确定保险标的——选择保险公司——确定保险金额——确定保险期限——选择保险产品——签订保险合同——定期审查与调整保险计划

D: 选择保险产品——确定保险标的——选择保险公司——确定保险期限——确定保险金额——签订保险合同——定期审查与调整保险计划

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：目前，我国保险监管机构对保险公司的产品实行（ ）制度。

A: 合同备案

B: 条款备案

C: 产品备案

D: 审核备案

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：保险的购买行为结束于（ ）环节。

A: 确定保险公司





- B: 定期审查与调整保险计划
- C: 确定保险产品
- D: 签订保险合同

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 下列关于签订保险合同的说法中不正确的是 ( )。

- A: 签订保险合同是指保险人与被保险人就保险合同的主要条款经过协商最终达成协议的行为
- B: 签订保险合同是一种法律行为
- C: 需要在平等自愿的基础上进行
- D: 只有通过签订保险合同这一过程, 保险合同才会真正产生法律效力

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 王某今年 32 周岁, 单身女性。税后年收入为 12 万~15 万元, 用于租房日常消费等方面的固定支出大约每月 5000 元, 公司提供正常社保和补充医疗保险。则下列选项中比较适合王某购买的保险组合是 ( )。

- A: 意外保险+医疗保险+重大疾病保险
- B: 新型人寿保险+职业责任保险+意外保险+重大疾病保险
- C: 意外保险+医疗保险+养老保险+普通寿险
- D: 年金保险+新型人寿保险+意外保险

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 王某今年 32 周岁, 单身女性。税后年收入为 12 万~15 万元, 用于租房日常消费等方面的固定支出大约每月 5000 元, 公司提供正常社保和补充医疗保险。在为王某作保险计划时, 下列建议中不合理的是 ( )。

- A: 建议王某在设定重大疾病险的保额时, 参考“5 倍年收入”的额度
- B: 王某目前收入较高, 建议多将资产投入于在养老险和投资方面
- C: 适当补充意外医疗保险, 额度在 2 万元左右
- D: 建议王某将意外伤害的基本保额设定在 100 万元左右

试题类型: 单选题

试题答案: B

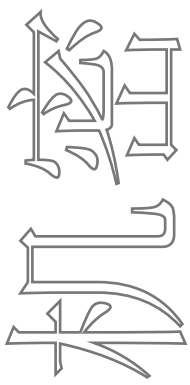
试题描述: ( ) 重审一次保险风险管理方案是很有必要的。

- A: 每个月
- B: 一年
- C: 十年
- D: 二十年

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 在制定保险投资理财计划的过程中, ( ) 环节的下一环节是定期审



查与调整保险计划。

- A: 选择合适的保险公司
- B: 签订保险合同
- C: 确定保险计划
- D: 确定保险需求

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：保险投资理财计划的制定包括保险投资风险管理控制计划，此处的风险管理是指（ ）。

- A: 保险风险管理方案
- B: 非保险风险管理方案
- C: 保险和非保险风险管理方案
- D: 无法界定

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：一般来说，购买保险的首要任务是（ ）。

- A: 确定保险金额
- B: 确定保险标的
- C: 选择保险产品
- D: 选择合适的保险公司

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：关于保险产品的组合，下列说法正确的是（ ）。

- A: 选择合适的保险产品，可有效地管理和化解风险
- B: 年长者的保险组合应该注重投资收益
- C: 单身者的保险组合应该注重保险费要高
- D: 保险产品的有效组合能使保障全面，节省保险金额

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于签订保险合同的说法中，错误的是（ ）。

- A: 需要在平等自愿的基础上
- B: 签订保险合同是一种法律行为
- C: 只有通过签订保险合同这一过程，保险合同才会真正产生法律效力
- D: 签订保险合同是指保险人与被保险人就保险合同的主要条款经过协商最终达成协议的行为

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：保险标的可以是（ ）。

- A: 财产



- B: 人的生命
- C: 人的身体
- D: 财产的相关利益

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：投保人可以（ ）作为保险标的。

- A: 本人的身体
- B: 自身所拥有的财产
- C: 可能依法承担的刑事责任
- D: 与本人有密切血缘关系的人的身体

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：（ ）可以协助投保人全面、细致地分析不同保险标的所面临的风险及需要投保的险种。

- A: 理财人员
- B: 保险代理人
- C: 保险经纪人
- D: 财务顾问

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：在确定购买所要购买的保险产品时，应注意的问题包括（ ）。

- A: 确定保险需求
- B: 确定保险标的
- C: 注意险种合理搭配
- D: 综合考虑各类风险发生的概率

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：从保险的角度来看，可以根据（ ）等计算人的生命价值，作为人寿保险金额确定的参考依据。

- A: 性别、年龄、配偶情况
- B: 收入水平、消费水平
- C: 银行存款及其他财富
- D: 市场利率、通货膨胀率

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：在保险行业中，对人的生命价值有一些常见的评估方法，如（ ）等。

- A: 生命价值法
- B: 现行市价法



- C: 家庭财务需求法  
D: 人身利益计算法

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 一般情况下, 保险金额的确定应该以 ( ) 为依据。

- A: 财产的实际价值  
B: 财产的重置价值  
C: 保险人对被保险人的责任  
D: 人的生命经济价值

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 在分析了投保人的资产状况后, 就可以根据这些财务状况确定保险金额。其中, 最简单的计算方法有 ( )。

- A: 保险金额=年收入 $\times$ 5+负债  
B: 保险金额=年收入 $\times$ 10  
C: 保险金额=年收入 $\times$ 10-负债  
D: 保险金额=(年收入+负债) $\times$ 5

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 在其他因素保持不变的情况下, 随着人的年龄递增, 则 ( )。

- A: 生命价值逐年下降  
B: 家庭财务需求逐年上升  
C: 保险从足额保险逐渐转变为超额保险  
D: 可以请保险专业人员检查投保客户的保险单

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 下列选项中通常为短期保险产品的是 ( )。

- A: 人寿保险  
B: 人身意外伤害保险  
C: 财产保险  
D: 万能保险

试题类型: 多选题

试题答案: AD

试题描述: 下列关于保险期限的说法中正确的是 ( )。

- A: 涉及投保人预期交纳保费的多少与频率  
B: 与个人未来的预期收入没有关系  
C: 意外伤害保险根据保险责任分为中、短期保险产品, 在保险期满后可以续保  
D: 在为个人或家庭制定保险规划时, 应将长、短期险种结合起来综合考虑



试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：选择保险公司主要考虑的因素包括（ ）。

- A: 保险公司的偿付能力
- B: 保险公司的经营特长
- C: 保险公司的机构网络
- D: 保险公司的民调评价

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：在产品价格相差较小并趋于同质化的前提下，选择保险产品的非价格因素就显得尤其重要了，这里的非价格因素包括保险公司的（ ）。

- A: 偿付能力
- B: 经营特长
- C: 舆论评价
- D: 服务质量

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：保险合同的签订需要经过（ ）和（ ）两个过程。

- A: 投保人要约
- B: 保险人要约
- C: 投保人承诺
- D: 保险人承诺

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：下列关于签订保险合同的说法中正确的是（ ）。

- A: 保险人与投保人就保险合同的主要条款经过协商最终达成协议的行为
- B: 保险合同的签订需要被保险人对保险人进行有关事项的承诺
- C: 只有通过签订保险合同这一过程，保险合同才会真正产生法律效力
- D: 保险合同的签订需要被保险人对保险进行要约

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：在（ ）等阶段，一般都需要重新考虑调整保险规划。

- A: 结婚
- B: 孩子可以独立生活
- C: 退休
- D: 丧偶

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：需要重新考虑风险管理控制计划的阶段包括（ ）。



- A: 生子
- B: 离婚
- C: 结婚
- D: 丧偶

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：关于定期审查与调整保险计划的说法中，正确的是（ ）。

- A: 并非签订合同，保险计划就一成不变了，理财人员需要花费很多的时间来重新制订保险计划
- B: 需要重新考虑调整保险规划主要是在生命周期发生阶段变化时
- C: 一年重审一次保险和非保险风险管理方案是很有必要的
- D: 调整保险计划时，理财人员需要在前期工作的基础上，重新考虑需要保障的内容，并依据表格列示的风险和可能的损失，适当调整保险方案

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：王某今年 32 周岁，单身女性。税后年收入为 12 万～15 万元，用于租房日常消费等方面的固定支出大约每月 5000 元，公司提供正常社保和补充医疗保险。对其保险需求的分析，下列选项中正确的是（ ）。

- A: 在保险规划上可着重考虑意外险、重大疾病险
- B: 保费可以考虑在 1.2 万到 1.4 万之间
- C: 王某无需考虑养老问题
- D: 王某可适当购买投资型险种

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：王某今年 32 周岁，单身女性。税后年收入为 12 万～15 万元，用于租房日常消费等方面的固定支出大约每月 5000 元，公司提供正常社保和补充医疗保险。在为王某作保险计划时，下列建议中合理的是（ ）。

- A: 建议王某将意外伤害的基本保额设定在 100 万元左右
- B: 信息中未提及王某对父母的责任，而王某目前尚为单身，故可暂不考虑人寿保险需求
- C: 适当补充一些意外医疗保险，是有必要的
- D: 养老保险和投资方面，王某可暂不考虑

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：关于定期审查与调整保险计划的说法中，错误的是（ ）。

- A: 调整保险规划需要考虑风险管理控制计划，这里的风险管理一般就是指保险风险管理
- B: 需要重新考虑调整保险规划主要是在生命周期发生阶段变化时
- C: 一年重审三次保险风险管理方案是很有必要的
- D: 理财人员一般不需要花费很多的时间重新制订保险计划



试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：王某今年 32 周岁，单身女性。税后年收入为 12 万~15 万元，用于租房日常消费等方面的固定支出大约每月 5000 元，公司提供正常社保和补充医疗保险。下面是理财规划师在为王某作保险规划时针对意外保险所提出的观点，其中合理的是（ ）。

- A: 对小李而言，在意外伤害保险方面，特别重要的两项是意外伤残和意外烧烫伤的保障
- B: 建议小李将意外伤害保险的基本保额设定在 2 万元左右
- C: 适当补充一些意外医疗保险，建议意外医疗保险的额度在 20 万元左右
- D: 意外津贴保险可归到医疗保险当中的津贴型医疗保险来处理

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：王某今年 32 周岁，单身女性。税后年收入为 12 万~15 万元，用于租房日常消费等方面的固定支出大约每月 5000 元，公司提供正常社保和补充医疗保险。下面是理财规划师在为王某作保险规划时针对养老保险所提出的观点，其中合理的是（ ）。

- A: 单独依靠社保养老，晚年生活很可能不尽如人意
- B: 商业型养老保险在收益方面具有稳定和长期的性质，且从目前来看，抵御通货膨胀的能力较强
- C: 建议王某以储蓄和社保为基础，以保险保障为后盾
- D: 投资养老，风险性相对较高、不确定性较大

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：在下列选项中，通常属于长期保险产品的是（ ）。

- A: 投资连结保险
- B: 万能保险
- C: 财产保险
- D: 人身意外伤害保险

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：投保人可以与本人有密切关系的人的身体作为保险标的。（ ）

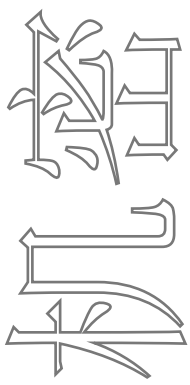
试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在确定保险需求和保险标的后，则可以考虑投保什么样的保险产品。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对



试题描述：人身保险中，保险金额的确定应该以人的生命经济价值为依据。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在为个人或家庭制定保险规划时，最好考虑长期险种。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：目前，我国保险监管机构对保险公司的产品实行保险合同备案制度。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：只有通过签订保险合同这一过程，保险的购买行为才告结束。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：如果一个人的收入和消费每年在增长，其他因素不变，则其价值会逐年增加，原有的保险就会变为不足额保险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：定期审查与调整保险计划这一环节一般不需要理财人员花费很多的时间来重新制订保险计划。（ ）

## 第九章 税务筹划

### 第一节 税务筹划概述

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：（ ）是指在纳税行为发生之前，在不违反法律、法规（税法及其他相关法律、法规）的前提下，通过对纳税主体（法人或自然人）的经营活动或投资行为等涉税事项作出事先安排，以达到少缴税或递延纳税目标，尽可能获得“节税”的税收利益的一系列谋划活动。

A：税务计划

B：税务分配

C：纳税安排

D：纳税规划

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在经济活动中，税务筹划的条件包括（ ）。

A：纳税主体必须是法人

B：纳税行为尚未发生





- C: 纳税主体必须是自然人
- D: 存在纳税主体的经营活动

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：“采用一种税务筹划方案而放弃另一种税务筹划方案所导致的机会成本”体现了税务筹划的（ ）特点。

- A: 专业性
- B: 风险性
- C: 灵活性
- D: 目的性

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在经济活动中，（ ）是税务筹划的前提。

- A: 筹划性
- B: 合法性
- C: 风险性
- D: 目的性

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列选项中，不属于税务筹划风险性体现的是（ ）。

- A: 采用一种税务筹划方案而放弃另一种税务筹划方案所导致的机会成本
- B: 对税收政策理解不准确，在无意情况下采用了导致企业税负减少的筹划方案
- C: 触犯法律而受到税务机关的处罚使税务筹划的结果背离预期的效果
- D: 因操作不当在无意情况下采用了导致企业税负增加的筹划方案

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于税务筹划合法性的说法中，错误的是（ ）。

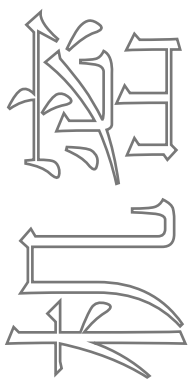
- A: 合法性是指税务筹划只能在税收法律许可的范围内进行
- B: 合法性是税务筹划的前提
- C: 税务筹划须遵守税法和不违反税法
- D: 纳税人可以利用对税法的熟识，逃避纳税责任，降低税收负担

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：（ ）是纳税人利用税法的政策导向性，采取合法手段减少应纳税款的行为。

- A: 节税
- B: 避税
- C: 逃税
- D: 免税



试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：某纳税人利用税法的漏洞采取非违法的手段减少应纳税款，则其行为属于（ ）。

- A: 逃税
- B: 节税
- C: 避税
- D: 漏税

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：纳税人使用一种在表面上遵守税收法律、法规，但实质上与立法意图相悖的非违法形式来达到自己获得税收收益的行为是（ ）。

- A: 逃税
- B: 偷税
- C: 漏税
- D: 避税

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在（ ）的情况下，纳税人进入的行为领域是立法者希望予以控制但不能成功地办到的领域。

- A: 避税
- B: 节税
- C: 漏税
- D: 逃税

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：（ ）是指纳税人通过税务筹划使其获得了除直接效益之外的额外收益。

- A: 额外效益
- B: 间接收益
- C: 间接效益
- D: 额外收益

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：（ ）是税务筹划的最终目标，也是税务筹划兴起与发展的根本原因。

- A: 实现涉税零风险
- B: 减轻企业自身的税收负担
- C: 获取资金的时间价值
- D: 维护主体合法权益



试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：税务筹划是有成本的，从长远看，这种成本是指（ ）。

- A: 一段时期甚至将来可能发生的显性成本，不包括隐性成本
- B: 一段时期甚至将来可能发生的隐性成本，不包括显性成本
- C: 一段时期甚至将来可能发生的显性成本与隐性成本之和
- D: 客户数量的增加，或者合作者的增加

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：“纳税人从依法治税的角度对权利与义务的失衡状态进行调整，以实现税收与经济的良性互动，促进经济的长期持续发展。”这句话体现的是税务筹划（ ）的目标。

- A: 维护主体合法权益
- B: 提高自身经济效益
- C: 获取资金的时间价值
- D: 实现涉税零风险

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：（ ）是通过关联企业不符合营业常规的交易形式进行的税务筹划，是税务筹划的基本方法之一。

- A: 地点流动筹划
- B: 创造条件筹划
- C: 关联交易筹划
- D: 转让定价筹划

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在税务筹划中，关联企业之间进行转让定价的方法不包括（ ）。

- A: 实行高税率的企业，在向低税率的关联企业销售产品时，有意地压低产品的售价，将利润转移到关联企业
- B: 利用委托加工产品收回后直接出售的不再缴纳消费税的政策进行定价转让筹划
- C: 纳税企业通过挂靠在某些能享受优惠待遇的企业或产业、行业，使自己符合优惠条件
- D: 某企业将本企业的生产配方、商标权等无偿或低价提供给关联企业，不计或少计转让收入，但是另外从对方的企业留利中获取好处

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：利用税法漏洞进行税务筹划属于（ ）。

- A: 避税筹划



- B: 节税筹划
- C: 偷税筹划
- D: 漏税筹划

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 纳税人可利用会计处理方法进行税务筹划, 其中包括存货计价方法, 对此, 下列分析正确的是 ( )。

- A: 存货计价方法有多种, 如先进先出法、团体变售计价法等
- B: 处于非税收优惠期间时, 应选择使得存货成本最小化的计价方法
- C: 亏损企业选择的计价方法必须使不能得到税前弥补的亏损年度的成本费用降低
- D: 盈利企业应选择能使本期成本最小化的计价方法

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 对个人纳税人进行税务筹划时, 需要了解的纳税人情况不包括 ( )。

- A: 对风险的态度
- B: 企业组织形式
- C: 财产情况
- D: 纳税情况

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 在经济活动中, 税务筹划的主要任务是 ( )。

- A: 明确税务筹划的目标
- B: 了解纳税人的情况和纳税人的要求
- C: 根据纳税人的要求及其情况来制订税务计划
- D: 最大限度地实现筹划的预期收益

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 在经济活动中, 税务筹划的前提是 ( )。

- A: 目的性
- B: 风险性
- C: 合法性
- D: 筹划性

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 在经济活动中, ( ) 是税务筹划的主要任务。

- A: 明确税务筹划的目标
- B: 最大限度地实现筹划的预期收益
- C: 了解纳税人的情况和纳税人的要求



D: 根据纳税人的要求及其情况来制订税务计划

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 纳税人可利用会计处理方法进行税务筹划, 其中包括存货计价方法。下列说法中, 正确的是 ( )。

- A: 亏损企业选择的计价方法必须使不能得到税前弥补的亏损年度的成本费用降低
- B: 存货计价方法有多种, 如先进先出法、团体变售计价法等
- C: 盈利企业应选择能使本期成本最小化的计价方法
- D: 处于非税收优惠期间时, 应选择使得存货成本最小化的计价方法

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 在经济活动中, 税收筹划的目标包括 ( )。

- A: 少缴税
- B: 递延纳税
- C: 为国家财政增添利益
- D: 获得“节税”的税收利益

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 下列关于税务筹划的说法中, 正确的是 ( )。

- A: 是纳税人的一项基本权利和义务
- B: 也称“税务计划”
- C: 主体可以是法人或者自然人
- D: 必须在纳税行为发生之前进行

试题类型: 多选题

试题答案: ABCE

试题描述: 税务筹划的特点包括 ( )。

- A: 合法性
- B: 筹划性
- C: 目的性
- D: 无风险性
- E: 专业性

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 下列选项中, 不属于税务筹划的是 ( )。

- A: 逃避纳税责任, 降低税收负担
- B: 欠税
- C: 在资金运用方面提前收款
- D: 灵活避免高边际税率



试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：（ ）对税务筹划提供了可能性。

- A: 纳税义务具有的滞后性
- B: 纳税人和征税对象的性质不同，税收待遇也不同
- C: 税务代理、税务咨询等第三产业的出现
- D: 对税收政策理解不准确，无意中采用了导致企业税负增加的方案

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：税务筹划的目的具有多层意思，其中包括（ ）。

- A: 选择低税负
- B: 滞延纳税时间
- C: 逃避纳税责任
- D: 获取货币的时间价值

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：在税务筹划中，节税具有的特征包括（ ）。

- A: 合法性
- B: 政策导向性
- C: 策划性
- D: 非倡导性

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：关于税收筹划中的有关概念，下列说法正确的是（ ）。

- A: 节税属于违法行为
- B: 偷税属于违法行为
- C: 避税属于非违法行为
- D: 逃税属于违法行为

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列行为中，属于偷税行为的是（ ）。

- A: 设立虚假的账簿
- B: 对记账凭证进行挖补和涂改
- C: 让利销售减少销项税额
- D: 账簿上多列支出

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：某人经税务机关通知申报仍然拒不进行纳税申报，对此行为下列分析



错误的是（ ）。

- A: 该行为属于避税行为
- B: 该行为仍属非违法行为
- C: 违背立法精神，是不倡导的，也会招致政府的反避税措施
- D: 税务机关一经发现，应当追缴其不缴或少缴的税款和滞纳金

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：税务筹划的原则包括（ ）。

- A: 倡导性
- B: 合法性
- C: 效益性
- D: 公开性

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：企业通过延缓纳税来获取资金的时间价值，对其具有重大意义，其中包括（ ）。

- A: 相当于每期都获得一笔无息贷款
- B: 使企业当期的总资金增加
- C: 有利于企业扩大借债规模
- D: 降低企业承担财务风险的能力

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：税务筹划实现涉税零风险主要体现在（ ）。

- A: 避免发生不必要的经济损失
- B: 避免发生不必要的名誉损失
- C: 相当于每期都获得一笔无息贷款
- D: 使企业账目更加清楚

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列关于税务筹划的效益性原则的说法中，正确的是（ ）。

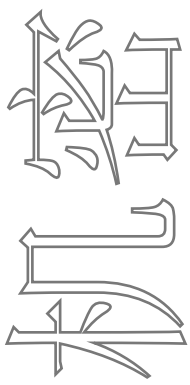
- A: 效益性原则指纳税人在进行税务筹划的过程完成后应取得应有的效益
- B: 其中包括通过税务筹划直接减轻了纳税人的税收负担
- C: 不包括通过税务筹划使纳税人获得了除直接效益之外的额外收益
- D: 应尽量使筹划成本费用降到最低程度，筹划效益达到最大程度

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：税务筹划的方法很多，其中包括（ ）。

- A: 税收优惠政策法
- B: 纳税期递延法



- C: 转让定价筹划法
- D: 利用税法漏洞筹划法

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 下列选项中, 属于利用税收优惠政策筹划方法的是 ( )。

- A: 纳税人将现时不太景气的生产转移到税收优惠地区
- B: 某企业不符合税收优惠条件, 其挂靠能享受优惠待遇的企业
- C: 某企业选择在优惠地区注册
- D: 关联企业之间相互提供劳务时, 通过高作价方式收取劳务费用, 从而使关联企业之间的利润根据需要进行转移

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 下列关于“纳税人延期缴纳本期税收”的分析中, 正确的是 ( )。

- A: 减少纳税人的纳税绝对总额
- B: 使纳税人在本期有更多的资金扩大流动资本
- C: 今天多投入的资金可以产生收益, 使将来可以获得更多的税后所得
- D: 是税收优惠政策法的应用

试题类型: 多选题

试题答案: BD

试题描述: 企业之间转移收入或利润时定价的主要方式包括 ( )。

- A: 利用商品交易进行定价
- B: 以销售利润中心所购产品的实际成本定价
- C: 利用原材料购销价格进行定价
- D: 使用外部交易的市场价格和成本加价

试题类型: 多选题

试题答案: ABCEF

试题描述: 一般税务筹划的基本步骤应包含 ( )。

- A: 了解纳税人的情况和要求
- B: 签订委托合同
- C: 制订税务筹划计划
- D: 达成税务筹划协议
- E: 实施税务筹划计划
- F: 控制税务筹划计划

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 税务筹划草案的制订过程实际上就是一个操作的过程, 主要包括( )等。

- A: 应纳税额的计算
- B: 分析纳税人的业务背景





- C: 选择避税的方法
- D: 各因素变动分析

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 下列选项中, 属于税务筹划的目的所涵盖的意思的是 ( )。

- A: 滞延纳税时间
- B: 逃避纳税责任
- C: 选择低税负
- D: 获取货币的时间价值

试题类型: 多选题

试题答案: CD

试题描述: 下列选项中, 属于企业之间转移收入或利润时定价的主要方式的是 ( )。

- A: 利用商品交易进行定价
- B: 利用原材料购销价格进行定价
- C: 使用外部交易的市场价格和成本加价
- D: 以销售利润中心所购产品的实际成本定价

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 下列属于利用税收优惠政策筹划方法的是 ( )。

- A: 某企业选择在优惠地区注册
- B: 纳税人将现时不太景气的生产转移到税收优惠地区
- C: 关联企业之间相互提供劳务时, 通过高作价方式收取劳务费用, 从而使关联企业之间的利润根据需要进行转移
- D: 某企业不符合税收优惠条件, 其挂靠能享受优惠待遇的企业

试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 税务筹划的目的是获得税收收益。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 凡是符合税收立法精神的实现税收负担减轻的行为都属于节税。( )

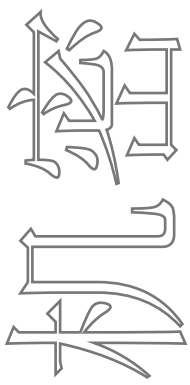
试题类型: 判断题

试题答案: 对

试题描述: 只要企业应纳税额与生产经营规模的比率有所降低, 便可认为筹划是成功的。( )

试题类型: 判断题

试题答案: 错



试题描述：税务筹划允许纳税人利用税法漏洞争取自己的任何权益。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：转让定价筹划主要是通过关联企业符合营业常规的交易形式进行的税务筹划。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：税务筹划合同是没有固定格式的。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：税务筹划合同需要固定格式。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：只要企业应纳税额与生产经营规模的比率有所上升，便可认为筹划是成功的。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：凡是符合税收立法精神的实现税收负担减轻的行为都属于避税。（ ）

## 第二节 税务筹划策略与技巧

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列人士的收入所得中仅就其来源于中国境内的所得缴纳个人所得税的是（ ）。

A：海外侨胞在一个纳税年度内，一次离境 16 日

B：香港同胞在一个纳税年度内，一次离境 21 日

C：居住在中国境内的外国人在一个纳税年度内，多次离境累计 31 日的

D：台湾同胞在一个纳税年度内，多次离境累积 99 日的

试题类型：单选题

试题答案：B

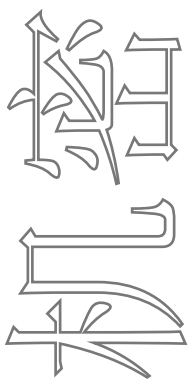
试题描述：按照税法规定，个人将其所得通过中国境内的社会团体向贫困地区的捐赠，金额未超过纳税人申报的应税所得额（ ）的部分，可以从其应纳税所得额中扣除。

A：25%

B：30%

C：35%

D：40%



试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：按照《关于个人独资企业和合伙企业投资者征收个人所得税的规定》，如果个人独资企业将账面的固定资产对外转让的，其取得的收益按（ ）项目征税。

- A: 财产租赁所得
- B: 生产经营所得
- C: 财产转让所得
- D: 资产对外所得

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：现阶段我国二手房转让中可享受优惠政策的是（ ）。

- A: 个人转让自用 3 年以上，并且是家庭唯一生活用房取得的所得免征个人所得税
- B: 个人转让自用 5 年以上的生活用房
- C: 出售自有住房并拟在现住房出售 1 年内按市场价重新购房的纳税人
- D: 二手房买卖

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：利润最小化策略，是专门针对（ ）而言的。

- A: 个体工商户
- B: 承包承租业务
- C: 合伙企业
- D: 个人投资企业

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：不同的投资或收入所面临的税负不同，对此，下列说法错误的是（ ）。

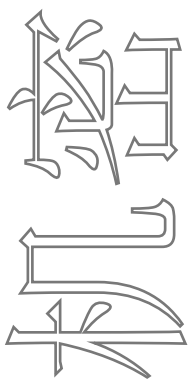
- A: 一般储蓄存款、资本利得要缴利息所得税
- B: 国债利息所得免缴利息所得税
- C: 基金投资不收印花税
- D: 基本养老保险计划的养老金不收个人所得税

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：（ ）是一种技术简单、适用范围狭窄和具有一定风险性的方法。

- A: 利用节税筹划
- B: 利用避税筹划
- C: 利用免税筹划
- D: 利用分劈技术筹划



试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：采取有利的会计处理方法，对暂时性差异进行处理，是企业实现（ ）的重要途径。

- A: 税收优惠
- B: 税法漏洞
- C: 递延纳税
- D: 转让定价

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列关于“利用免税进行税务筹划”这一方法的分析中，不合理的是（ ）。

- A: 该方法是使纳税人成为免税人，或者使纳税人从事免税活动，或者使征税对象成为免税对象而免纳税收的税务筹划方法
- B: 免税人仅包括自然人免税、免税公司、免税机关三类
- C: 税收照顾性质的免税，其对纳税人来说只是一种财务利益的补偿
- D: 照顾性免税往往是在非常情况或非常条件下才取得的

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：我国对符合条件的环境保护、节能节水项目给予（ ）待遇。

- A: 奖励性免税
- B: 照顾性免税
- C: 奖励性减税
- D: 照顾性减税

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列人员中，其收入所得仅就其来源于中国境内的所得需缴纳个人所得税的是（ ）。

- A: 海外侨胞在一个纳税年度内，一次离境 15 日
- B: 台湾同胞在一个纳税年度内，多次离境累积达 93 日
- C: 香港同胞在一个纳税年度内，一次离境 28 日
- D: 居住在中国境内的外国人在一个纳税年度内，多次离境累计 60 日

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列关于“利用免税进行税务筹划”这一方法的分析中，合理的是（ ）。

- A: 税收照顾性质的免税，其对纳税人来说只是一种财务利益的取得
- B: 免税人仅包括自然人免税、免税公司、免税机构三类
- C: 照顾性免税往往是在非常情况下才取得的，以达到节税的目的



D: 该方法是使征税对象成为免税对象而免纳税收的税务筹划方法

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 不同的投资或收入所面临的税负不同, 对此, 下列说法正确的是( )。

- A: 一般储蓄存款、资本利得要缴利息所得税
- B: 国债利息所得免缴利息所得税
- C: 基金投资需收取一定的印花税
- D: 基本养老保险计划的养老金需收个人所得税

试题类型: 多选题

试题答案: ABD

试题描述: 我国与个人理财相关的主要税种有( )等。

- A: 营业税
- B: 城市维护建设税
- C: 文化事业建设费
- D: 印花税

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 下列选项中, 属于个人所得税纳税对象的是( )。

- A: 个体工商户
- B: 私营企业
- C: 合伙企业
- D: 个人独资企业

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 下列纳税义务人中, 能享受减轻 3200 元附加减除费用的是( )。

- A: 中国境内无住所而在中国境内取得工资的纳税义务人
- B: 中国境内有住所而在中国境外取得工资的纳税义务人
- C: 中国境外有住所而在中国境内取得工资的纳税义务人
- D: 中国境外无住所而在中国境外取得工资的纳税义务人

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 纳税人要善于利用个人所得税筹划的重点实施收入分割策略, 减少税负。具体做法包括( )等。

- A: 收入分期
- B: 收入实物化
- C: 收入捐赠化
- D: 收入分层

试题类型: 多选题



试题答案：AB

试题描述：税务筹划中，收入延期常用的手段包括（ ）。

- A: 积极加入企业养老金计划
- B: 巧用时间规划进行房产投资
- C: 利用投资目前免税的金融产品来减少税收开支
- D: 通过减资的形式将企业财产变成投资者个人的其他财产

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：按照税法规定，个人在捐赠时必须（ ）上同时符合法规规定，才能使这部分捐赠款免缴个人所得税。

- A: 捐赠款投向
- B: 捐赠额度
- C: 捐赠目的
- D: 捐赠方式

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：从税制构成要素的角度探讨，利用税收优惠进行税务筹划主要利用的优惠要素包括（ ）。

- A: 税率差异
- B: 递延纳税期
- C: 税收扣除
- D: 退税

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：在税务筹划中存在“利用税率差异筹划”，对此，下列说法正确的是（ ）。

- A: 具有复杂性、相对确定性的特点
- B: 要尽量寻求税率最低化
- C: 尽量寻求税率差异的波动性
- D: 应考虑外部环境对企业的影响

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：利用税收扣除进行税务筹划的要点包括（ ）。

- A: 扣除项目最大化
- B: 扣除金额最大化
- C: 扣除时间最迟化
- D: 计税基数最大化

试题类型：多选题

试题答案：ABD



试题描述：利用税法漏洞进行避税筹划应注意的问题包括（ ）。

- A：需要精通财务与税务的专业化人才
- B：操作人员应具有一定的纳税操作经验
- C：需要考虑税法而不是征管方面的具体措施
- D：要进行风险和效益分析

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：下列税务筹划技巧合理的是（ ）。

- A：利用税收优惠政策技巧
- B：利用纳税期递延筹划技巧
- C：利用转让定价筹划技巧
- D：利用税法漏洞筹划技巧

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：一般情况下，不能享受减轻 3200 元附加减除费用的纳税义务人是（ ）。

- A：中国境内无住所而在中国境内取得工资的纳税义务人
- B：中国境内有住所而在中国境外取得工资的纳税义务人
- C：中国境外有住所而在中国境内取得工资的纳税义务人
- D：中国境外无住所而在中国境外取得工资的纳税义务人

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：利用税收扣除进行税务筹划的要点中，主要包括（ ）。

- A：计税基数最大化
- B：扣除金额最大化
- C：扣除项目最多化
- D：扣除最早化

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：相同数额的工薪所得与劳务报酬所得所适用的税率是不同的。（ ）

试题类型：判断题

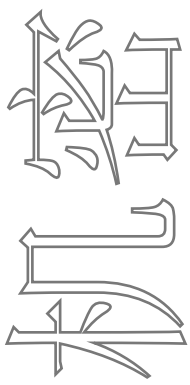
试题答案：对

试题描述：利用免税方法筹划要以尽量争取更多的免税待遇和尽量延长免税期为要点。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：利用税收扣除筹划是指在合法、合理的情况下，使扣除额增加而实现相对节税的税务筹划方法。（ ）



试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：利用税收优惠政策进行税务筹划时应注意尽量挖掘信息源，多渠道获取税收优惠政策。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：利用税收抵免筹划是指在合法、合理的情况下，使税收抵免额增加而节税的税务筹划方法。（ ）

## 第十章 退休与遗产规划

### 第一节 退休规划

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：退休规划是一种以（ ）为目标的综合性金融服务。

- A: 经济独立
- B: 财务自主
- C: 筹集养老金
- D: 财务筹划

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：因病或非因工致残，由医院证明并经劳动鉴定委员会确认完全丧失劳动能力的，退休年龄为男年满（ ）周岁，女年满（ ）周岁。

- A: 60; 55
- B: 55; 50
- C: 55; 45
- D: 50; 45

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：（ ）是指为保证自己在退休以后过上经济独立、财务自主、资金有保障、生活有品质的生活，而从现在起就开始实施的一系列财务筹划活动。

- A: 退休规划
- B: 年金筹划
- C: 退休与遗产筹划
- D: 养老筹划

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：（ ）是个人理财中持续时间最长、涉及范围最广的一部分。

- A: 保险规划





- B: 遗产规划
- C: 退休规划
- D: 税务筹划

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：退休规划中，退休前的养老金储备期很重要，对此，下列说法正确的是（ ）。

- A: 这一阶段是决定退休生活水平的关键
- B: 这一阶段的首要任务是解决老年生活所需要的医疗费用
- C: 虽然有一定的储备能力，但是主要还是消耗
- D: 这一阶段将一直持续到客户生命的尽头

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：退休规划制定的要点包括（ ）。

- A: 越早越好
- B: 退休金储蓄的运用要尽量保守
- C: 必要的基本生活支出较大，需要股票等高报酬的投资工具来满足
- D: 养老保险可以降低退休规划的不确定性，而且报酬高，退休规划尽可能依靠养老保险

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列关于退休后生活需求的分析中，错误的是（ ）。

- A: 一旦退休后的收入低于基本生活支出水平，就需要依赖社会救济才能维生
- B: 必要的基本生活支出需要用保证给付的养老保险或退休年金来满足
- C: 退休后的生活需求弹性较小，所以退休规划的制定须尽量将大部分资金投资于风险较小、收益较低的资产
- D: 额外的生活品质支出可以用股票或基金等高报酬、高风险的投资工具来满足

试题类型：单选题

试题答案：B

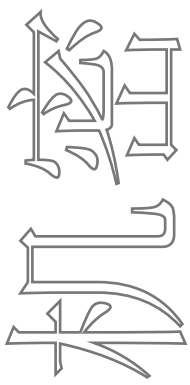
试题描述：理财规划师根据客户的健康状况及家族遗传等各方面因素的判断，再考虑中国人的平均寿命，会有一个大概预期的客户寿命，在进行退休理财规划服务时，要注意在此基础上加上（ ）岁作为规划的目标，以防长寿而资金不足。

- A: 3~5
- B: 5~10
- C: 10~15
- D: 15~20

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：关于退休规划影响因素的说法中，不正确的有（ ）。



- A: 通货膨胀率越高，退休金筹备压力越小
- B: 每月退休生活费用若有固定收入支持，则退休金筹备压力减小
- C: 每月退休生活费用越高，退休金筹备压力越大
- D: 退休后生活时间越长，所需退休总费用越高

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列情况不会导致退休金筹备压力增大的是（ ）。

- A: 累积工作收入的期间缩短
- B: 通货膨胀率增高
- C: 提前退休
- D: 减少退休后的额外生活品质支出

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列关于退休规划的看法中，不可取的是（ ）。

- A: 不能过分依赖社会保障体系，在养老规划上不能吝啬
- B: 我们不能对退休后的经济情况过于乐观
- C: 退休规划具有一定的刚性，我们应该把养老规划当作储蓄账户而不是一种投资工具
- D: 为了确定退休储备计划是否健全，应该对计划进行后期的检查和修订

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在我国，企业缴纳基本养老保险费的比例一般不得超过企业工资总额的（ ）。

- A: 10%
- B: 15%
- C: 20%
- D: 25%

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列企业职工中，可以按月领取基本养老保险金的是（ ）。

- A: 王先生，51 周岁，从事井下工作，累计缴费年限 16 年
- B: 陈女士，51 周岁，从事高空工作，累计缴费年限 10 年
- C: 刘女士，50 周岁，从事管理工作，累计缴费年限 20 年
- D: 夏先生，60 周岁，从事技术工作，累计缴费年限 19 年

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列选项中，不属于自筹退休资金来源的是（ ）。

- A: 运用过去的积蓄进行投资所获取的收入
- B: 距离退休日的剩余工作期间的收入



- C: 退休后选择适当的业余性工作为自己谋得补贴性收入  
D: 过去存在银行的积蓄

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 大多数理财规划师将客户所需的退休花费设定在年终退休前收入的60%~70%，以维持同样的生活水平，这个百分数被称为（ ）。

- A: 工资替换率  
B: 年金替代率  
C: 收入替换率  
D: 收支替代率

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: ( )是指依法履行劳动合同(付出劳动)后取得的养老金权益(权益记录+养老金支付)，退休前记录、退休后支付。

- A: 退休基金  
B: 年金保险  
C: 既定养老金  
D: 生存保险

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 下列关于退休规划的流程，正确的是（ ）。

- A: 确定退休目标——确定养老金总需求——计算既定养老金——计算养老金赤字——制订详细的退休计划  
B: 确定养老金总需求——计算既定养老金——计算养老金赤字——确定退休目标——制订详细的退休计划  
C: 确定退休目标——计算既定养老金——计算养老金赤字——确定养老金总需求——制订详细的退休计划  
D: 确定退休目标——确定养老金总需求——制订详细的退休计划——计算既定养老金——计算养老金赤字

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 解决养老金赤字有多种方法，其中最好的选择是（ ）。

- A: 国家基本养老保险计划加大指数调整力度  
B: 建立养老金市场的指数调整机制，支持各类企业养老金计划建立指数化调整机制，提供随物价指数而调整的可变年金  
C: 建立个人退休计划，加强家庭理财效果  
D: 降低退休生活期望值

试题类型: 单选题

试题答案: D



试题描述：下列属于退休规划的制定要点的是（ ）。

- A: 养老保险可以降低退休规划的不确定性，但是报酬较低，退休规划不能仅依靠养老保险
- B: 额外的生活品质支出，需要股票等高报酬的投资工具来满足
- C: 退休金储蓄的运用要尽量保守
- D: 越早越好

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：退休规划的意义包括（ ）。

- A: 满足人们寿命日益增长的需求
- B: 解决就业时间延长的社会问题
- C: 应对日益严重的人口老龄化
- D: 转换传统的家庭养老模式

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：下列选项中，属于退休规划的意义的是（ ）。

- A: 解决就业时间延长的社会问题
- B: 应对通货紧缩的严峻形势
- C: 补充社会养老保障
- D: 转换传统的家庭养老模式

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：关于我国的退休年龄，下列说法正确的是（ ）。

- A: 国家法定的企业职工退休年龄是男年满 60 周岁，女工人年满 55 周岁
- B: 国家法定的企业职工退休年龄是男年满 60 周岁，女工人年满 50 周岁
- C: 从事井下、高温、高空、特别繁重体力劳动或其他有害身体健康工作的，退休年龄男年满 55 周岁，女年满 45 周岁
- D: 从事井下、高温、高空、特别繁重体力劳动或其他有害身体健康工作的，退休年龄男年满 55 周岁，女年满 50 周岁

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：从事（ ）工作的，退休年龄为男年满 55 周岁，女年满 45 周岁。

- A: 高空
- B: 高温
- C: 井下
- D: 警察

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：退休规划应该考虑的因素包括（ ）等。



- A: 资金储备能力
- B: 风险偏好
- C: 性别
- D: 家庭构成

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：关于退休规划的特征，下列说法正确的是（ ）。

- A: 基于个人需求设计退休生活目标
- B: 贯穿职业生涯和退休后的余生
- C: 覆盖国家基本养老保险计划
- D: 覆盖企业养老金计划

试题类型：多选题

试题答案：CDE

试题描述：退休规划的制定原则是（ ）。

- A: 将大部分资金投资于风险较小、收益较低的资产
- B: 将大部分资金投资于风险较大、收益较高的资产
- C: 越早越好
- D: 资产配置合理化
- E: 利益最大化

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：退休规划的影响因素包括（ ）。

- A: 月生活标准
- B: 资金收入来源
- C: 通货紧缩影响
- D: 生存期间长短

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：下列选项中，对退休规划的制定有影响的是（ ）。

- A: 退休计划期间
- B: 资产积累
- C: 需求标准
- D: 生存期间长短

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：下列属于退休生活中每月固定收入来源的是（ ）。

- A: 月退休金
- B: 年金保险给付



- C: 房租收入
- D: 理财产品收入

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 下列选项是个人理财规划师为客户制定退休规划时的建议和做法, 其中不正确的是 ( )。

- A: 退休规划应以自己及配偶的需求为优先考虑, 在退休前通过省吃俭用提高储蓄率来增加资产, 以保障退休后生活费用
- B: 不建议资产积累富足或退休金优厚者提早退休
- C: 在进行退休理财规划服务时, 通过各种渠道来保障客户的固定收入来源
- D: 尽量为客户提高退休前的资产增值效率来保障退休后的生活品质

试题类型: 多选题

试题答案: CD

试题描述: 下列关于退休规划的看法中, 可取的是 ( )。

- A: 那是 60 岁以上人的问题, 与现在的自己无关
- B: 对年轻人来说, 财务负担往往比较重, 结婚、购房等需要大笔资金, 退休计划可以推迟考虑, 如到 40 岁以后负担相对较轻时, 但须在退休前就做好准备
- C: 把养老规划当作投资工具而不是一种储蓄账户
- D: 不能过分依赖社会保障体系, 在养老规划上不能吝啬

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: ( ) 等多种因素的改变, 都将影响退休计划的合理安排。

- A: 个人生活水平
- B: 不同投资工具投资回报率状况
- C: 社会保障体系的完善程度
- D: 个人寿命长短

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 一个完整的个人退休规划流程, 包括 ( )。

- A: 个人职业生涯设计
- B: 收入分析
- C: 退休后生活设计
- D: 自筹养老金部分的投资设计

试题类型: 多选题

试题答案: CD

试题描述: 下列关于退休规划设计的说法中, 正确的是 ( )。

- A: 个人职业生涯设计, 可以估算出个人养老金总需求
- B: 退休生活设计, 可以推算出个人既定养老金
- C: 通过退休后消费支出额与可以领取的社会退休金的差额, 可以估算出养老金



赤字

D: 一个完整的个人退休规划流程，包括个人职业生涯设计和收入分析、退休后生活设计与养老需求分析，以及自筹养老金部分的投资设计

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：退休生活目标的影响因素包括（ ）。

A: 退休计划

B: 客户职业特点

C: 客户生活方式

D: 客户生活质量

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：退休计划需要面对以下特殊风险，即（ ）。

A: 退休后的实际寿命

B: 医疗费用支出

C: 物价上涨幅度

D: 意外事故发生的风险

试题类型：多选题

试题答案：BC

试题描述：如果想要解决养老金赤字，可以采取的方法是（ ）。

A: 国家基本养老保险计划减少指数调整力度

B: 提供随物价指数而调整的可变年金

C: 建立个人退休计划，加强家庭理财效果

D: 提高退休生活期望值

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：退休，是指根据国家有关规定，劳动者因年老致完全丧失劳动能力而退出工作岗位。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：养老金是一种债务，但一定是理智的债务。（ ）

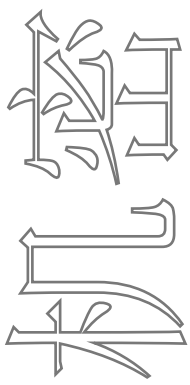
试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：个人理财规划师在进行退休理财规划服务时，要通过各种渠道来保障客户的固定收入来源。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对



试题描述：人们应该把自己的养老规划当做投资工具而不是储蓄账户。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：客户的养老金赤字的弥补可以通过提高储蓄比例来实现。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：所谓退休，是指根据国家有关规定，劳动者因年老或因工、因病致残，完全丧失劳动能力（或部分丧失劳动能力）而退出工作岗位。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：客户的养老金赤字的弥补可以通过降低储蓄比例来实现。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：一个完整的个人退休规划流程，包括个人职业生涯设计和收入分析、退休后生活设计与养老需求分析，以及自筹养老金部分的投资设计。（ ）

## 第二节 遗产规划

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：（ ）是指被继承人死亡时遗留的个人所有财产和法律规定可以继承的其他财产权益。

A：遗产

B：继承权

C：遗嘱

D：法定财产

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列关于遗产的说法中，错误的是（ ）。

A：遗产是可以与人身分离而独立转移给他人所有的财产

B：遗产包括自然人死亡时遗留的一切合法的不动产、动产和生前享有的民事权利

C：自然人死亡时遗留的财产必须是合法财产才具有遗产的法律地位

D：遗产不仅包括利益，也包括义务的内容

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：确定遗产的范围和价值，一般都是从（ ）时候开始的。

A：继承开始地点的继承人通知不在继承地点的其他继承人和遗赠受赠人与遗嘱





执行人关于被继承人死亡的事实

- B: 继承人知道继承事宜
- C: 继承人书面同意
- D: 被继承人死亡或宣告死亡

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 下列选项中, 属于财产分配原则的是 ( )。

- A: 法律规定优先于遗嘱的原则
- B: 法定继承中实行平均分配的原则
- C: 鼓励家庭成员及社会成员间扶助的原则
- D: 同一顺序继承人原则上实行照顾分配的原则

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 遗产规划是指当事人在其健在时通过选择遗产管理工具和制订遗产计划, 将 ( ) 进行安排, 确保在自己去世或丧失行为能力时能够实现一定的目标。

- A: 拥有或控制的民事权利
- B: 拥有或控制的各种资产或负债
- C: 拥有或控制的各种税务或债权
- D: 拥有或控制的生产资料

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: ( ) 是遗产管理中最重要工具。

- A: 遗嘱
- B: 保险
- C: 遗产委托书
- D: 捐赠

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 某人立有三份遗嘱, 后发现有这三份遗嘱内容相抵触, 则以 ( ) 为准。

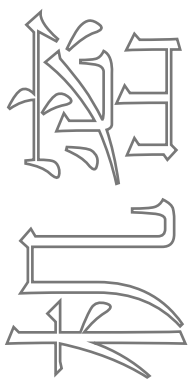
- A: 第一份遗嘱
- B: 第二份遗嘱
- C: 第三份遗嘱
- D: 任一遗嘱

试题类型: 单选题

试题答案: D

试题描述: 遗嘱信托的执行程序是 ( )。

- A: 鉴定个人遗嘱——确立遗嘱信托——编制财产目录——安排预算计划——编



制会计账目——确定投资政策——结清税捐款项——进行财产分配

B: 鉴定个人遗嘱——确立遗嘱信托——进行财产分配——编制财产目录——安排预算计划——编制会计账目——结清税捐款项——确定投资政策

C: 鉴定个人遗嘱——确立遗嘱信托——进行财产分配——编制财产目录——安排预算计划——编制会计账目——确定投资政策——结清税捐款项

D: 鉴定个人遗嘱——确立遗嘱信托——编制财产目录——安排预算计划——结清税捐款项——确定投资政策——编制会计账目——进行财产分配

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 下列关于遗产委托书效力的说法中, 正确的是 ( )。

A: 永久遗产委托书的法律效力高于普通遗产委托书

B: 永久遗产委托书的法律效力弱于普通遗产委托书

C: 永久遗产委托书的法律效力等同于普通遗产委托书

D: 永久遗产委托书与普通遗产委托书的效力无法比较

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 在建立遗嘱信托时, 需要注意的问题是 ( )。

A: 应避免以打字机或计算机制作完成

B: 代书遗嘱的遗嘱人最好盖印章给予确认

C: 遗嘱信托中要明确信托财产的管理与运用的方式, 信托终止后信托资产如何处理不属于遗嘱信托的内容

D: 如果采用代书遗嘱的方式, 除了代书人之外, 还须一个见证人签名

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 遗产规划的程序是 ( )。

A: 确定遗产管理目标——评估遗产价值——制订遗产计划——执行遗产计划

B: 评估遗产价值——确定遗产管理目标——制订遗产计划——执行遗产计划

C: 制订遗产计划——评估遗产价值——确定遗产管理目标——执行遗产计划

D: 制订遗产计划——执行遗产计划——确定遗产管理目标——评估遗产价值

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 遗产规划程序中的 ( ) 是衡量理财规划师能力的关键环节。

A: 评估遗产价值

B: 执行遗产计划

C: 制订遗产计划

D: 确定遗产管理目标

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 下列关于遗产的说法中, 不正确的是 ( )。



- A: 遗产是不可以与人身分离而独立转移给他人所有的财产
- B: 遗产主要包括积极遗产和消极遗产
- C: 遗产不仅包括利益，也包括义务的内容
- D: 自然人死亡时遗留的财产必须是合法财产才具有遗产的法律地位

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列属于遗产的特征的是（ ）。

- A: 时间上的时效性
- B: 财产的生前个人合法所有性
- C: 财产上的不可转移性
- D: 性质上的财产性

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：下列属于遗产的表现形式的是（ ）。

- A: 工资、奖金
- B: 存款利息
- C: 接受赠予所得的财产
- D: 生活用品

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：按《继承法》的规定，依法继承中遗产分配应遵守的原则包括（ ）。

- A: 法律规定优先于遗嘱
- B: 法定继承中实行优先顺位继承
- C: 同一顺序继承人原则上平均分配
- D: 照顾分配

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列选项中，可被作为遗产的是（ ）。

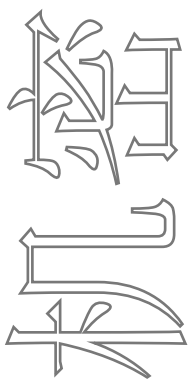
- A: 死者生前享有的财产权
- B: 死者生前享有的人身权
- C: 死者的离退休金、养老金
- D: 因发明被利用而取得的专利转让费

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列关于遗产规划的说法中，正确的是（ ）。

- A: 在西方国家，政府对居民的遗产有严格的管理和税收规定，所以一般民众对遗产管理服务有着相当的需求
- B: 遗产管理计划是其财务策划中相当重要的一部分
- C: 发展中国家遗产数额不大，政府对遗产的征税也比较多样，包括不征税



D: 遗产规划需对拥有或控制的各种资产或负债进行安排

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 遗产规划的工具包括 ( )。

- A: 遗嘱
- B: 遗嘱信托
- C: 人寿保险
- D: 遗产委托书

试题类型: 多选题

试题答案: BCD

试题描述: 下列关于遗嘱的订立条件的说法中, 正确的是 ( )。

- A: 遗嘱人必须具有遗嘱能力。在我国, 遗嘱能力并不等于行为能力, 可以是达到一定年龄的未成年人
- B: 遗嘱人的意思表示必须真实。因受胁迫、欺骗所立的遗嘱, 或者伪造、篡改的遗嘱无效
- C: 遗嘱的内容必须符合法律和社会道德
- D: 遗嘱须具有一定的形式

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 我国遗嘱的形式包括 ( )。

- A: 公证遗嘱
- B: 自书遗嘱
- C: 代书遗嘱
- D: 口头遗嘱

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 关于口头遗嘱, 下列说法中正确的是 ( )。

- A: 是我国《继承法》规定的遗嘱形式之一
- B: 口头遗嘱应当至少有一名见证人在场见证
- C: 遗嘱人只有在危急情况下, 才可以立口头遗嘱
- D: 遗嘱人能够用书面或者录音形式立遗嘱的, 所立的口头遗嘱无效

试题类型: 多选题

试题答案: CD

试题描述: 下列关于建立遗嘱信托需要注意的问题, 正确的是 ( )。

- A: 代书遗嘱的遗嘱人最好按指纹或者采用盖印章给予证明
- B: 如果采用代书遗嘱的方式, 最好除了代书人之外, 再经 2 人以上的见证人签名, 以增加此遗嘱的有效性
- C: 遗嘱信托中要明确信托财产的管理与运用的方式
- D: 遗嘱信托中最好指定“信托监察人”, 以便监督受托人在管理与运用信托财



产时，有无违反信托合同

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：遗产规划的程序包括（ ）等。

- A: 制订遗产计划
- B: 评估遗产价值
- C: 遗产分配与投资
- D: 遗产计划的动态管理

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于遗产规划程序的说法中，正确的是（ ）。

- A: 理财规划师要和客户一起定期或不定期地审阅和修改遗产规划
- B: 理财规划师应建议客户每 3 年检查一次遗产计划
- C: 在评估遗产价值时应注意客户的财产与负债
- D: 通过填写调查表形式来确定遗产规划的目标，明确受益人

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：下列关于遗产规划程序的说法中，不正确的是（ ）。

- A: 理财规划师要和客户一起定期或不定期地审阅和修改遗产规划
- B: 理财规划师应建议客户每 3 年检查一次遗产计划
- C: 在评估遗产价值时应注意客户的财产与负债
- D: 通过电话的形式来确定遗产规划的目标，明确受益人

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：关于口头遗嘱，下列说法中不正确的是（ ）。

- A: 是我国《继承法》规定的遗嘱形式之一
- B: 口头遗嘱应当至少有一名见证人在场见证
- C: 遗嘱人只有在危急情况下，才可以立口头遗嘱
- D: 遗嘱人能够用书面形式立遗嘱的情况下所立的口头遗嘱依旧是有有效的

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：在我国，遗产范围主要是生活资料，不包括生产资料。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：遗产规划是指当事人在其健在时通过制订遗产计划，将拥有或控制的各种资产及人身权益进行安排，确保在自己去世时能够实现一定的目标。（ ）



试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：基于遗嘱人单方面的意思表示，遗嘱即可发生预期法律后果。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：捐赠是当事人为了实现某种目标将某项财产作为礼物赠送给受益人，该项财产仍需在遗嘱条款列明。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：确立遗产管理的目标是遗产计划制订和实施的首要环节，也是衡量理财规划师能力的关键环节。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在我国，遗产主要有公民的生产资料、公民的合法收入、公民的图书资料等。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：捐赠是当事人为了实现某种目标将某项财产作为礼物赠送给受益人，该项财产不再出现在遗嘱条款中。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：评估客户的遗产价值是遗产计划制订和实施的首要环节，也是衡量理财规划师能力的关键环节。（ ）

## 第十一章 综合投资理财的设计与规划

### 第一节 客户财务分析报告

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：（ ）是个人投资理财业务的第一步和出发点。

- A：客户需求分析
- B：客户财务分析
- C：客户心理分析
- D：客户风险分析

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：一般来说，个人投资理财业务的第一步和出发点是（ ）。

- A：客户心理分析



- B: 客户风险分析
- C: 客户财务分析
- D: 客户需求分析

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 客户财务分析, 是以 ( ) 为依据的。

- A: 财务报告资料及其他相关资料
- B: 客户资产价值
- C: 客户的债券债务关系
- D: 客户的生活资料和生产资料

试题类型: 单选题

试题答案: C

试题描述: 财务分析工作一般应当按照 ( ) 程序进行。

- A: 确定分析目标——制订分析方案——选用适宜的分析方法进行分析工作——搜集、整理核实资料——编写分析报告
- B: 确定分析目标——搜集、整理核实资料——选用适宜的分析方法进行分析工作——制订分析方案——编写分析报告
- C: 确定分析目标——制订分析方案——搜集、整理核实资料——选用适宜的分析方法进行分析工作——编写分析报告
- D: 确定分析目标——搜集、整理核实资料——制订分析方案——选用适宜的分析方法进行分析工作——编写分析报告

试题类型: 单选题

试题答案: A

试题描述: 客户财务规划作为一项重要的经济管理活动, 以 ( ) 为重要基础。

- A: 财务分析
- B: 风险分析
- C: 债权债务关系
- D: 寿命以及风险意识

试题类型: 单选题

试题答案: B

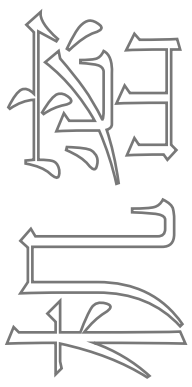
试题描述: 某理财规划师通过计算某个经济活动中花费与所得的比例, 进而进行财务分析。则其采用的方法属于 ( )。

- A: 水平比较分析法
- B: 比率分析法
- C: 纵向比较分析法
- D: 趋势比较分析法

试题类型: 单选题

试题答案: B

试题描述: 将流动资产与流动负债加以对比, 计算出流动比率, 据以判断短期偿



债能力。上述方法采用的是（ ）。

- A: 水平比较分析法
- B: 比率分析法
- C: 纵向比较分析法
- D: 趋势比较分析法

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：在收集客户财务信息时，（ ）不纳入客户的收支情况中。

- A: 已经承诺但尚未实际取得的收入
- B: 财务独立的子女收入
- C: 奖金
- D: 艺术品投资

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：（ ）是衡量客户财务状况是否稳健的重要指标。

- A: 客户的收支情况
- B: 社会保障信息
- C: 客户的风险管理
- D: 资产与负债情况

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：金融资产可分为现金及现金等价物和其他金融资产两类，下列属于其他金融资产的是（ ）。

- A: 银行存款
- B: 股票
- C: 货币市场基金
- D: 人寿保险现金收入

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：政府举办的社会保障计划不包括（ ）。

- A: 养老保险
- B: 生育保险
- C: 企业年金
- D: 社会救济

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：在收集客户的社会保障信息时，应该明确客户的养老保费金额等相关事项，对此下列说法错误的是（ ）。

- A: 客户不完全了解自己养老社会保险的支出情况，可以由客户出具授权委托书，





向相关劳动和社会保障部门提取，切勿由所在机构负责劳动工资的部门填写该金额

**B:** 客户不了解将来可能获得的金额，可以由客户出具授权委托书，向相关劳动和社会保障部门提取

**C:** 如果客户已经退休，则每月获得一定的退休金收入或年金收入，同时不再有社会保障或年金支出

**D:** 如果客户未退休，应当明确客户退休后根据社会养老保险计划可以获得的退休金金额

试题类型：单选题

试题答案：**D**

试题描述：（ ）不属于客户的金融资产。

**A:** 定期存款

**B:** 人民币理财产品

**C:** 外汇实盘投资

**D:** 投资的房地产

试题类型：单选题

试题答案：**C**

试题描述：在分析客户财务状况过程中经常运用到财务比率，对此下列说法正确的是（ ）。

**A:** 一般可以利用客户资产负债表中相关数据计算得到，而通过收入支出表则无法得到

**B:** 一般可以利用客户收入支出表中相关数据计算得到，而通过资产负债表则无法得到

**C:** 透过这些比率可以对客户的行为方式和心理特征进行分析

**D:** 为客户制定个人资产负债表和收入支出表提供了丰富的数据

试题类型：单选题

试题答案：**A**

试题描述：（ ）能够说明客户现金流入和流出的原因。

**A:** 收入支出表

**B:** 财务状况比率

**C:** 资产负债表

**D:** 财务相对状况指数

试题类型：单选题

试题答案：**B**

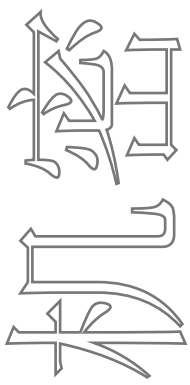
试题描述：下列选项中的（ ）不适合作为客户的现金规划工具。

**A:** 银行存款

**B:** 股票

**C:** 人寿保险现金收入

**D:** 货币市场基金



试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：下列选项中，一般不出现在客户个人债务情况收集表中的是（ ）。

- A: 担保债务
- B: 信用卡透支
- C: 消费贷款
- D: 创业贷款

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：客户资产负债情况的变化首先表现在（ ）的变化上。

- A: 人身权益
- B: 消费贷款
- C: 现金流量
- D: 偿债能力

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：在进行客户财务分析时，下列可作为分析内容的是（ ）。

- A: 客户个人过去筹资活动的盈利能力
- B: 客户家庭现在筹资活动的盈利能力
- C: 客户个人现在日常生活的支付能力
- D: 客户家庭现在日常生活的支付能力

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：下列关于财务分析报告的说法中，正确的是（ ）。

- A: 首先要说明分析评价的依据
- B: 报告需要对分析的主要内容、选用的分析方法、采用的分析步骤作叙述
- C: 撰写财务分析报告是财务分析的第一个步骤
- D: 它将财务分析的基本问题、财务分析结论，以及针对问题的措施建议以书面的形式表示出来

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：企业财务分析的基本方法包括（ ）。

- A: 水平比率分析法
- B: 纵向比率分析法
- C: 比较分析法
- D: 趋势分析法

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：下列关于趋势分析法的描述中，不正确的是（ ）。



- A: 该方法不能运用于个人财务分析
- B: 该方法可运用于企业财务分析
- C: 该方法难以研究一定时期报表各项的变动趋势
- D: 由于该方法缺乏科学性, 很少被运用进行财务分析

试题类型: 多选题

试题答案: AB

试题描述: 关于比率分析法, 下列说法正确的是 ( )。

- A: 是财务分析最重要的方法
- B: 是将影响财务状况的两个相关的项目加以对比, 计算两者的比率, 以此来确定经济活动变动程度的分析方法
- C: 也称比较分析法或指数分析法
- D: 不仅本身在财务分析中被广泛应用, 而且其他分析方法也是建立在该方法基础上的

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 关于纵向比较分析法和水平比较分析法的区别与联系, 下列说法正确的是 ( )。

- A: 二者都是最基本的分析方法
- B: 纵向比较分析法又称为垂直分析法, 而水平比较分析法称为动态分析法
- C: 共同比财务报表是纵向比较分析法的一种重要形式
- D: 水平比较分析法是将财务报告期的分析数据直接与基期进行对比, 而纵向比较分析法则不采用这种对比方式

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 客户的财务信息主要包括 ( )。

- A: 客户目前的收支情况
- B: 客户过去的收支情况
- C: 客户收支情况的未来变化状况
- D: 客户目前的资产负债情况

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 客户的非财务信息包括 ( )。

- A: 工作单位性质
- B: 社会保障
- C: 出生日期
- D: 健康状况

试题类型: 多选题

试题答案: ABCD

试题描述: 结合中国目前的法律和实践, 客户的遗产信息主要包括 ( )。



- A: 客户是否拟定了遗嘱
- B: 遗嘱的形式和内容是否合法
- C: 客户是否拟使用遗嘱信托的方式管理财产
- D: 客户目前对遗产的分配安排有无疑问或要求

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：理财规划师在收集尚未退休客户的社会保障信息时，应当明确（ ）。

- A: 客户退休后根据社会养老保险计划可以获得的退休金金额
- B: 客户根据企业年金计划可以享受的养老金金额
- C: 客户目前每年因社会养老保险计划而收入的金额
- D: 客户开始支付社会养老保险费的时间

试题类型：多选题

试题答案：BD

试题描述：下列属于客户非经常性支出的是（ ）。

- A: 一直聘请常年法律顾问的法律服务费
- B: 偶尔旅游而支付的旅游费用
- C: 住房贷款按揭偿还
- D: 偶尔购买珠宝收藏品

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：制定客户财务分析报告时，需要分析的项目包括（ ）。

- A: 负债情况分析
- B: 收入支出分析
- C: 客户财务状况比率分析
- D: 资产情况分析

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：一般扩大净资产规模的途径包括（ ）。

- A: 工资薪金增加
- B: 取得投资收益
- C: 债务免除
- D: 接受馈赠

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：针对客户的不同情况，财务分析师需要给出不同的投资理财建议，对此，下列正确的是（ ）。

- A: 当客户净资产占总资产比例较低，建议采取扩大储蓄投资的方式
- B: 当客户的净资产接近负值时，建议提高资产流动性并偿还债务
- C: 当客户短期债务较多，建议提高资产流动性



D: 对于尚未确定数额的债务, 帮助客户进行评估测算, 并选取较小的数值填入资产负债表中

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 对客户的收入支出表进行分析, 应注意的问题包括 ( )。

- A: 应该具体分析各收入支出项目的数额及其在总额中所占的比例
- B: 应该重点关注经常性收入和非经常性收入的影响
- C: 任何客户都应该努力保持正的净现金流量
- D: 经济不景气时应建议客户抛出金融投资工具

试题类型: 多选题

试题答案: ABC

试题描述: 投资理财人员必须十分重视对收入支出表的分析, 因为 ( )。

- A: 收入支出表能够说明客户现金流入和流出的原因
- B: 收入支出表可以深入反映客户的偿债能力
- C: 收入支出表能够反映理财活动对财务状况的影响
- D: 收入支出表能够清楚反映客户的资产负债状况, 投资理财人员因此可以掌握客户实际拥有的财富量

试题类型: 多选题

试题答案: ACD

试题描述: 在投资理财的设计与规划中, 下列对净资产分析正确的是 ( )。

- A: 如果客户的净资产为负, 而且资产流动性很弱, 可视为客户已经破产
- B: 资产结构是否完全合理, 关键看净资产数量是否足够大
- C: 净资产占总资产比例低, 应采取扩大储蓄投资的方式提高净资产比例
- D:  $\text{净资产} = \text{总资产} - \text{负债总额}$

试题类型: 多选题

试题答案: BC

试题描述: 在投资理财的设计与规划中, 下列对净资产分析不正确的是 ( )。

- A: 如果客户的净资产为负, 而且资产流动性很弱, 可视为客户已经破产
- B: 资产结构是否完全合理, 关键看净资产数量是否足够大
- C: 净资产数量大意味着资产结构完全合理
- D:  $\text{净资产} = \text{总资产} - \text{负债总额}$

试题类型: 多选题

试题答案: AC

试题描述: 在下列选项中, 属于客户非经常性支出的是 ( )。

- A: 偶尔购买艺术收藏品
- B: 每月偿还汽车消费贷款
- C: 为起诉某一侵权人而支付的律师代理费
- D: 每年固定的旅游支出



试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：下列关于趋势分析法的描述中，正确的是（ ）。

- A：该方法可运用于个人财务分析
- B：该方法可运用于企业财务分析
- C：该方法难以研究一定时期报表各项的变动趋势
- D：由于该方法缺乏科学性，很少被运用进行财务分析

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：规范的个人理财业务，必然包括完善的财务分析。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：个人投资理财活动，通常以稳健化为原则，同时兼顾考虑各种社会的、道德伦理等方面的因素。（ ）

题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：客户风险管理信息主要是指可保风险的保险保障情况，不包括不可保风险的保障情况。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：净资产代表客户拥有实际的现金支付能力，是客户真正拥有的财富价值。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：财务分析中，客户资产的价值应以当前市场公允价值为定价依据。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：客户风险管理信息主要是指客户保险保障的情况，此处所称风险，主要是指可保风险和不可保风险。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：净资产是客户总资产减去负债总额后的余额，是客户真正拥有的财富价值。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对



试题描述：如果某客户净资产占其总资产比例过大，说明其没有充分利用财务杠杆去支配更多的资产，其财务结构仍有进一步优化的空间。（ ）

## 第二节 制订各分项投资理财规划具体方案的步骤

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：投资理财规划可以分为（ ）。

- A：全面理财规划和专项理财规划
- B：总体理财规划和分项理财规划
- C：普通理财规划和特殊理财规划
- D：整体理财规划和局部理财规划

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列关于专项投资理财规划的说法中，正确的是（ ）。

- A：专项理财目标应从两方面来制定：制定规划目标和制定保障目标
- B：制定规划目标时，这些目标应包括家庭储蓄率应达到的比重、各金融产品应达到的比重等
- C：对于专项投资理财规划，只需考虑与该专项理财规划相关的因素即可
- D：一般情况下，专项投资理财规划的每个计划都能实现，不需要花很多的钱

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：（ ）是为满足个人或家庭短期需求而进行的管理日常现金及现金等价物和短期融资的活动。

- A：需求规划
- B：现金规划
- C：短期规划
- D：日常规划

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：由于现金等价物的高流动性，是以牺牲相应的收益而获得的，过多资产沉淀在其中，中长期收益很难让人满意，因此制定现金规划时一般预留（ ）个月左右的月开销即可。

- A：1~3
- B：3~6
- C：6~8
- D：8~10

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：保险规划的步骤是（ ）。



- A: 确定保险标的——确定保险金额——确定保险期限——选择保险产品  
B: 确定保险标的——确定保险期限——确定保险金额——选择保险产品  
C: 确定保险标的——选择保险产品——确定保险金额——确定保险期限  
D: 没有固定流程

试题类型：单选题

试题答案：B

试题描述：下列选项中，不属于影响养老规划执行有效性主要因素的是（ ）。

- A: 通货膨胀  
B: 人口老龄化  
C: 理财主体的投资报酬率  
D: 工资薪金收入成长率

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列关于不同操作风格的投资策略，说法正确的是（ ）。

- A: 战术型投资策略试图为投资者建立最佳长期资产组合，相对较少关注短期市场的波动  
B: 战略型投资策略主要关注市场的短期波动  
C: 战术型和战略型投资策略在实践中可结合起来使用  
D: 投资策略的导向分为战略型、战术型两种形式

试题类型：单选题

试题答案：A

试题描述：制订各分项投资理财规划具体方案的步骤是（ ）。

- A: 确定客户的投资理财目标——完成分项投资理财规划——分析投资理财方案的预期效果——执行与调整投资理财规划方案——完备附件及相关资料  
B: 确定客户的投资理财目标——完成分项投资理财规划——执行与调整投资理财规划方案——分析投资理财方案的预期效果——完备附件及相关资料  
C: 确定客户的投资理财目标——完成分项投资理财规划——完备附件及相关资料——分析投资理财方案的预期效果——执行与调整投资理财规划方案  
D: 确定客户的投资理财目标——完成分项投资理财规划——完备附件及相关资料——执行与调整投资理财规划方案——分析投资理财方案的预期效果

试题类型：单选题

试题答案：D

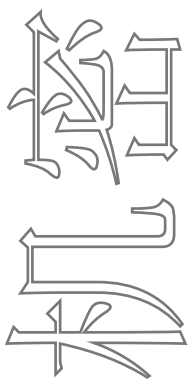
试题描述：对于一个积极成长型理财规划方案，最应当配备的是（ ）。

- A: 律师与会计师  
B: 税收专家  
C: 保险专家  
D: 投资专家

试题类型：单选题

试题答案：C





试题描述：理财规划师在制定理财规划建议书应注意有关事项，对此下列说法错误的是（ ）。

- A: 应编制一个具体执行的时间计划
- B: 应监督客户执行理财规划
- C: 只要客户的财务状况出现变动，就须对方案进行调整
- D: 只要出现新产品，就应提醒客户关注

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：在制定分项投资理财规划方案的完备附件及相关资料这一环节中，需要配备的资料往往不包括（ ）。

- A: 配套理财产品的详细介绍
- B: 公司自行设计、经客户填写的调查问卷
- C: 调整后的财务比率数值，如资产负债率、负债收入比率等
- D: 配套理财产品的详细目录

试题类型：单选题

试题答案：D

试题描述：下列选项中，属于影响养老规划执行有效性主要因素的是（ ）。

- A: 男女性别差异化
- B: 人口老龄化
- C: 家庭结构分散化
- D: 理财主体的投资报酬率

试题类型：单选题

试题答案：C

试题描述：下列关于不同操作风格的投资策略的说法中，正确的是（ ）。

- A: 战术型投资策略主要关注市场的短期波动
- B: 投资策略的导向分为战略型、战术型和两者结合型三种形式
- C: 战术型和战略型投资策略一般不能结合起来使用
- D: 战略型投资策略试图为投资者建立最佳长期资产组合，相对较少关注短期市场的波动

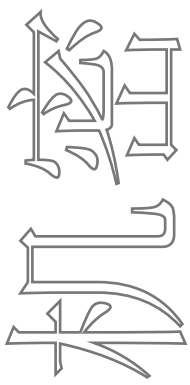
试题类型：多选题

试题答案：ABCDE

试题描述：在全面理财规划中，制定的理财目标需包含诸如（ ）等多方面因素。

- A: 养老
- B: 保险
- C: 子女教育
- D: 遗产
- E: 投资

试题类型：多选题



试题答案：AC

试题描述：专项理财目标的制定应首先制定规划目标，这些目标应包括（ ）等。

- A：双方父母的养老储备基金
- B：各金融产品应达到的比重
- C：双方亲友特殊大项开支的支援储备基金
- D：家庭净资产值

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：专项理财目标的制定应首先制定规划目标；其次，应制定具体目标。这里的具体目标包括（ ）等。

- A：保险保障覆盖程度
- B：家庭现金流数量
- C：非工资性收入比重
- D：家庭净资产值

试题类型：多选题

试题答案：ABD

试题描述：在制定各分项投资理财规划具体方案时，当（ ）都设计完成后，就可以开始设计分项理财规划方案。

- A：假设前提
- B：预期目标
- C：投资目标
- D：优先次序

试题类型：多选题

试题答案：ACD

试题描述：常用的现金规划工具有（ ）等。

- A：货币市场基金
- B：国债
- C：银行通知存款
- D：银行活期存款

试题类型：多选题

试题答案：AD

试题描述：消费支出规划的内容包括（ ）。

- A：购房规划
- B：教育规划
- C：现金规划
- D：信用卡与个人信贷消费规划

试题类型：多选题

试题答案：BCD



试题描述：一个完整的养老规划包括（ ）。

- A: 教育生涯设计
- B: 工作生涯设计
- C: 退休后生活设计
- D: 自筹退休资金的投资增值设计

试题类型：多选题

试题答案：CD

试题描述：不同财富阶段有不同的投资策略，对此下列说法正确的是（ ）。

- A: 在财富播种阶段，个人主要关注的是教育、养老之类的需求
- B: 在财富建设阶段，理财需求由基本需求扩大到保险、医疗之类的需求
- C: 在财富实现阶段，理财者可能会考虑投资于某些绝对收益的投资
- D: 在财富实现阶段，理财者可能会考虑投资于私募股票和私人不动产等

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：分析投资理财方案的预期效果部分，需要列示的内容包括（ ）。

- A: 按照调整后的财务状况编制的资产负债表、收入支出表
- B: 调整后的资产负债率
- C: 调整后的流动性比率
- D: 国际通用的储蓄比率的合理数值范围及调整后的比率

试题类型：多选题

试题答案：ABCD

试题描述：理财规划师在理财规划建议书中需向客户说明的事项包括（ ）。

- A: 公司将如何对执行人员进行分工和协作
- B: 如何依照设计好的理财规划方案，协助其购买合适的理财产品
- C: 当出现新产品时应承诺将主动提醒客户关注
- D: 投资理财规划人员具有监督客户执行理财规划的义务

试题类型：多选题

试题答案：BCD

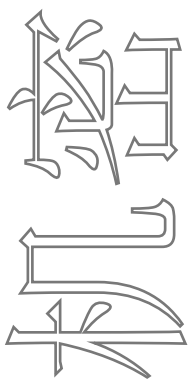
试题描述：理财规划师在理财规划建议书中须注意有关事项，对此下列说法正确的是（ ）。

- A: 无需告知客户公司将如何对执行人员进行分工和协作，但须告知客户方案调整的注意事项
- B: 在理财规划方案的具体实施过程中所产生文件的存档管理应告知客户
- C: 投资理财规划人员要监督客户执行理财规划
- D: 应告知客户理财计划实施中的争端处理，如协商、调解、诉讼或仲裁等

试题类型：多选题

试题答案：AB

试题描述：在制定分项投资理财规划方案的完备附件及相关资料这一环节中，需要配备的资料往往包括（ ）。



- A: 各大银行、保险公司等金融机构推出的适合相应理财规划方案的理财产品介绍
- B: 公司自行设计、经客户填写的调查问卷
- C: 调整后的财务比率数值，如资产负债率、负债收入比率等
- D: 调整后的财务状况编制的资产负债表、收入支出表

试题类型：多选题

试题答案：BCD

试题描述：在制定各分项投资理财规划具体方案时，一般可以开始设计分项理财规划方案是在（ ）都设计完成后。

- A: 投资目标
- B: 假设前提
- C: 优先次序
- D: 预期目标

试题类型：多选题

试题答案：AC

试题描述：不同财富阶段有不同的投资策略，对此下列说法错误的是（ ）。

- A: 在财富播种阶段，个人主要关注的是教育、养老之类的需求
- B: 在财富实现阶段，理财者可能会考虑投资于某些绝对收益的投资
- C: 在财富建设阶段，理财需求由基本需求扩大到保险、医疗之类的需求
- D: 在财富实现阶段，理财者可能会考虑投资于私募股票和私人不动产等

试题类型：多选题

试题答案：ABC

试题描述：一般来说，一个完整的养老规划主要包括（ ）。

- A: 自筹退休资金的投资增值设计
- B: 退休后生活设计
- C: 工作生涯设计
- D: 教育生涯设计

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：专项投资理财规划，只关心在某一特定方面实现最优，因此只需考虑与该专项理财规划相关的因素即可。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：保守型投资策略风格的理财者一般会持有比重相对较高的国内投资。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：调整前后的资产负债表、收入支出表都必须列示于分析投资理财方案的预期效果部分。（ ）



---

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：对于一个退休客户的理财方案，最需要配备投资专家来协助客户进行投资理财。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：在制定各分项投资理财规划具体方案的“完备附件及相关材料”这一环节中，除了须附上配套理财产品的详细目录，还须附上详细介绍。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：调整后的资产负债表、收入支出表可以同时列示于分析投资理财方案的预期效果部分。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：错

试题描述：保守型投资策略风格的理财者一般会持有比重相对较低的国内投资。（ ）

试题类型：判断题

试题答案：对

试题描述：对于一个退休客户的理财方案，可能需要配备保险专家或税收专家。（ ）