

# 2024年理财规划师之二级理财规划师题库及精品答案

## 单选题（共 45 题）

1、人生目标多种多样，就一般意义上，理财规划的最终目标是要达到()。

- A. 财务独立
- B. 财务安全
- C. 财务自主
- D. 财务自由

**【答案】 D**

2、单个家庭为了应对重大疾病、意外灾难、犯罪事件、突发事件等的开支，预防某些重大的事故对家庭的短期冲击所需的现金储备称作

- A. 日常生活储备
- B. 意外现金储备
- C. 家族支援现金储备
- D. 追加投资储备

**【答案】 B**

3、入型证券组合的主要功能是实现投资者( )的最大化。

- A. 资本利得
- B. 基本收益
- C. 收益增长
- D. 利润收入

**【答案】 B**

4、()没有决定继承权。

- A. 父母
- B. 祖父母
- C. 兄弟姐妹
- D. 丧偶儿媳或者女婿

【答案】 D

5、如果沪深 300 指数以 0.62 的概率上升，以 0.38 的概率下跌；在同一时间间隔内香港恒生指数能以 0.65 的概率上升，以 0.35 的概率下跌；再假定两个指数同时上升的概率为 0.40 沪深 300 指数或香港恒生指数上升的概率是()。

- A. 0.15
- B. 1.27
- C. 0.13
- D. 0.87

【答案】 D

6、下列属于相对价值评估法的是()。

- A. 多元增长模型
- B. 公司自由现金流模型
- C. 市盈率模型
- D. 零增长模型

【答案】 C

7、甲公司职工乙退休后很快作出了一项与其在原单位承担的本职工作有关的发明，但直到2年以后才申请专利。乙的发明应属于()。

- A. 职务发明
- B. 非职务发明
- C. 协作发明
- D. 委托发明

【答案】 A

8、在加快先进地区发展的同时，逐步缩小先进地区和落后地区的差距，这一政策属于()。

- A. 产业技术政策
- B. 产业组织政策
- C. 产业布局政策
- D. 产业结构政策

【答案】 C

9、下列各项中属于民事法律行为的是()。

- A. 10岁的学生李某独自到商场购买29英寸彩电一台
- B. 作家章某立书面遗嘱捐赠所有藏书，但未经公证处公证
- C. 某酒厂以散装白酒冒充茅台酒卖给某百货公司
- D. 甲、乙签订买卖一张大熊猫皮的合同

【答案】 B

10、蒋女士新居落成，以现金购买了一套价值 5 万元的组合家具。这一事项会影响到蒋女士当期财务报表的()。 a. 现金与现金等价物 b. 投资资产 c. 实物资产 d. 日常生活开支

A. acd

B. ac

C. abd

D. c

**【答案】 B**

11、()行为属于对财产所有权的原始取得。

A. 接受赠与

B. 购买货物

C. 胡想交换

D. 加工制作

**【答案】 D**

12、法律赋予本位货币，无论支付额大小，任何人不得拒绝接收的强制流通的能力称为本位货币的()。

A. 不可替代性

B. 强制支付性

C. 法偿性

D. 最后支付工具性

**【答案】 C**

13、在金融市场上，资金使用的价格表现形式是()。

- A. 利率
- B. 利息
- C. 收益
- D. 收益率

【答案】 A

14、根据经验数据显示，贷款购房房价最好控制在年收入的()倍以下。

- A. 5
- B. 6
- C. 10
- D. 15

【答案】 B

15、下列所述符合合伙企业合伙人的责任形式的是( )。

- A. 全部承担无限责任
- B. 全部承担有限责任
- C. 有的承担有限责任，有的承担无限责任
- D. 合伙人的责任形式由合伙人在合伙协议中确定

【答案】 A

16、在家庭综合理财规划方案中，专项理财规划中的建立家庭现金储备不包括()。

- A. 日常生活储备
- B. 意外现金储备

- C. 投资现金储备
- D. 家庭支援现金储备

【答案】 C

17、某客户了解到，现在大多数保险产品都采用水平保费计划，从精算原理角度来看，水平保费在数学上等于相应的趸缴保费，说法错误的是()。

- A. 水平保费原理适用任何期限的人寿保单
- B. 水平保费原理适用任何期限的健康保单
- C. 保单早期缴纳的水平保费比支付当期死亡保险金所要求的多
- D. 保单后期缴纳的水平保费比支付当期死亡保险金所要求的多

【答案】 D

18、个人及家庭收支流量大多以()来计算，对照期初与期末的现金，看记账时  
有无漏记之处。

- A. 权责发生制
- B. 收付实现制
- C. 预期收入
- D. 税前收入

【答案】 B

19、银行挂牌利率显示：一年期定期存款利率为 3.25%，预期的通货膨胀率是 4%，根据费雪方程式，银行一年期定期存款的实际利率为()。

- A. -0.72%
- B. 0.72%
- C. 0.75%

D. -0.75%

【答案】 A

20、会计核算的基本假设包括会计主体、()、会计分期和货币计量。

A. 实际成本

B. 经济核算

C. 持续经营

D. 会计准则

【答案】 C

21、夫妻财产协议要根据()制定。

A. 合同法

B. 婚姻法

C. 物权法

D. 继承法

【答案】 B

22、财务分析的主要内容包括( )。

A. 偿债能力评价、营运能力评价、盈利能力评价、财务状况综合评价

B. 偿债能力评价、经营风险评价、营运能力评价、盈利能力评价

C. 偿债能力评价、营运能力评价、资产结构评价、财务状况综合评价

D. 资产结构评价、经营风险评价、盈利能力评价、财务状况综合评价

【答案】 A

23、由股票和债券构成并追求股息收入和债息收入的证券组合属于( )。

- A. 增长型组合
- B. 收入型组合
- C. 平衡型组合
- D. 指数型组合

【答案】 B

24、下列科目中，属于负债的是( )。

- A. 递延所得税资产
- B. 应收账款
- C. 待摊费用
- D. 预收账款

【答案】 D

25、对于保密合同来说，如果合同及合同事项中止或者终止，保密义务( )。

- A. 解除
- B. 不解除
- C. 视合同内具体规定
- D. 由法院决定

【答案】 B

26、小刘手中持有 2 万元的货币市场基金，他想查看基金增长情况，通常反映货币市场基金收益率高低有两个指标：一是七日年化收益率；二是每万份基金单位收益。影响货币市场基金收益率的主要因素不包括( )。

- A. 通货膨胀趋势 V



- B. 利率因素
- C. 规模因素
- D. 收益率趋同趋势

【答案】 A

27、以下两个事件之间呈包含关系的是()。

- A. 掷同一枚硬币，“出现正面”与“出现反面”之间
- B. 两个互不相识的保险业务员在面对不同客户的签单情况之间
- C. 掷一枚普通的骰子，“出现点数为5”与“出现点数为3”之间
- D. 参加一次考试，“成绩及格”与“成绩优秀”之间

【答案】 D

28、杨女士和她先生结婚已经3年，近期计划买房，待生活安定下来就可以生宝宝了。目前他们夫妇二人月收入合计12800元。经过多次考察，他们已经看好了一套位于地铁附近的二居室，房屋总价120万，杨女士计划首付40万，公积金贷款30万，再利用商业银行贷款50万，计划贷款20年，其中公积金贷款利率为4.9%，商业银行贷款利率为5.3%（均为等额本息法）。

- A. 在合理范围内
- B. 超过合理负担能力
- C. 符合理财规划原则
- D. 条件不够，不足以判断

【答案】 B

29、对于费用扣除，各国的做法不尽相同：有的国家规定纳税人要按费用类另据实扣除；有的国家则规定有标准扣除额，纳税人的费用扣除不需要实报实销，统一按该标准进行扣除；还有的国家允许纳税人在上述两种办法之间自由选择。我国采用的是（ ）。

- A. 按标准进行扣除的办法
- B. 按费用类别据实扣除
- C. 允许纳税人在两种办法之间自由选择
- D. 采用其他的方法扣除

【答案】 A

30、王先生想购买某人身保险，但不知道人身风险是如何衡量的，找到理财规划师咨询，得知()是预期未来收入的现值，其现值就是数量化来衡量人身风险。

- A. 生命价值法
- B. 需求法
- C. 资本保留法
- D. 未来收入法

【答案】 A

31、组合管理理论最早是由美国经济学家()于1952年系统地提出的，他开创了对投资进行整体管理的先河。

- A. 马柯维茨
- B. 布莱克
- C. 斯科尔斯
- D. 德曼

【答案】 A

32、共有关系终止时，对于共有财产的分割问题，说法错误的是()。

- A. 有协议的按协议处理

- B. 没有协议的，应当根据等分原则处理
- C. 考虑共有人对共有财产的贡献大小和当事人的实际生活
- D. 夫妻共有财产应该严格均等分割

【答案】 D

33、政府重点产业发展顺序的安排，一般以（）为先。

- A. 主导产业
- B. 支柱产业
- C. 瓶颈产业
- D. 相关产业

【答案】 C

34、李先生非常关心中国的卫生健康事业，今年李先生将个人所得 30 万元捐献给中国红十字会。则李先生在缴纳个人所得税时，这笔捐款可以在税前（）。

- A. 扣除应纳税所得额一半
- B. 扣除应纳税所得额的 30%
- C. 扣除应纳税所得额的 40%
- D. 全部扣除

【答案】 D

35、既是商业银行维持其流动性而必须持有的资产，又是银行信誉的根本保证的是（）。

- A. 现金资产
- B. 贷款
- C. 贴现

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/378121022034007005>