

2022年-2023年理财规划师之二级理财规划师通关 试题库(有答案)

单选题（共 50 题）

1、()可以用来反映上市公司盈利能力。

- A. 资产收益率
- B. 股东权益周转率
- C. 已获利息倍数
- D. 现金偿债比率

【答案】 A

2、某人在年初存入一笔资金，以后4年每年年末取出1000元，利率为3%，则此人应在最初一次存入银行的钱数为()元。

- A. 3717.1
- B. 4000
- C. 3822.3
- D. 4115.6

【答案】 A

3、在宏观经济运行过程中，失业是具有相当重要性的经济现象。下面关于失业的说法不正确的是()。

- A. 失业是指符合工作条件、有工作愿望并且愿意接受现行工资的人没有找到工作的这样一种情况
- B. 就业率即为1减去失业率
- C. 潜在就业量是指在现有激励条件下所有愿意工作的人都参加生产时所达到的就业量

D. 当就业量等于潜在就业量时，失业率为零

【答案】 D

4、财政政策对经济的干预是通过财政制度的()进行的。

A. 潜在调节器和斟酌使用的财政政策

B. 内在稳定器和斟酌使用的财政政策

C. 潜在调节器和乘数效应

D. 内在稳定器和乘数效应

【答案】 B

5、下列因素中，不影响客户风险偏好状况的是()。

A. 文化

B. 社会背景

C. 风俗

D. 民族

【答案】 D

6、按照风险和收益标准划分的股票类型不包括下列()。

A. 蓝筹股

B. 潜力股

C. 绩优股

D. 垃圾股

【答案】 B

7、2013年3月，吕总欲为其公司的20名员工发放上一年度的年终奖，平均每人18012元。公司为员工代扣代缴个人所得税。该20名员工每人应就其取得的奖金缴纳个人所得税，每个员工应缴纳的个人所得税为()元。

- A. 1496.2
- B. 1669.2
- C. 1696.2
- D. 2096.2

【答案】 C

8、下列关于个人独资企业解散后财产清偿顺序说法正确的是()。

- A. 职工工资和社会保险→税款→其他债务
- B. 税款→职工工资→社会保险→其他债务
- C. 社会保险→税款→职工工资→其他债务
- D. 职工工资→社会保险→税款→其他债务

【答案】 A

9、接上题，陈先生在病重时从存款中取了3万元用于支付医药费，则下面的说法正确的是()。

- A. 根据遗嘱，陈乙只能获得剩下的3万元
- B. 因为子女对父亲有赡养义务，所以3万元医药费应由陈先生的3个子女先补上，再做分配
- C. 因为陈先生事实上修改了遗嘱，所以原遗嘱失效
- D. 陈乙可以要求陈甲和陈丙支付部分医药费

【答案】 A

10、在给客户进行住房消费支出规划时，首先要确定客户的需求，理财规划师在帮助客户确定其购房需求时应遵循下列原则，下列对这些原则的描述错误的是()。

- A. 够住就好
- B. 有多少钱买多大的房子
- C. 无需进行过于长远的考虑
- D. 需要长远考虑

【答案】 D

11、收入是指企业在销售商品、提供劳务等日常活动中所形成的经济利益的总流入，在我国收入来源不包括()。

- A. 销售商品取得的收入
- B. 对外投资的利益
- C. 提供劳务取得的收入
- D. 让渡资产使用权取得的收入

【答案】 B

12、下列关于复利现值的说法，错误的是()。

- A. 复利现值在理财计算中常见的应用包括确定现在应投入的投资金额
- B. 不同阶段的理财目标的价值在整合规划时可以简单相加
- C. 零息债券的投资价值=面值（到期还本额）*复利现值系数(n, r)
- D. 复利现值就是在给定投资期末期望获得的投资价值、一定投资报酬率和一定投资期限的条件下，以复利折现计算的投资期初所需投入金额

【答案】 B

13、以下不属于特许权使用费所得的项目是()。

- A. 转让专利权
- B. 转让商标权
- C. 转让非专利技术
- D. 转让土地使用权

【答案】 D

14、某债券面值 100 元，票面利率 5%，每年付息，期限 2 年。如果到期收益率为 6%，则该债券的久期为()。

- A. 1.9519
- B. 2.9519
- C. 3.9519
- D. 4.9519

【答案】 A

15、陈先生年事已高，有儿子陈甲和陈乙，女儿陈丙，均已成年。陈先生立下遗嘱，将房子留给儿子陈甲，存款 6 万元留给儿子陈乙，汽车一辆留给女儿陈丙。对陈先生自己很珍爱的一副古画没有做安排，后来女儿常来探望，陈先生在日记中流露出将古画留给女儿的想法，现陈先生过世，下面关于该遗嘱说法正确的是()。

- A. 因为遗嘱没有将所有的财产进行安排，所以遗嘱无效
- B. 根据日记的记载，古画当属于陈丙
- C. 对于陈先生没有安排的财产使用法定继承
- D. 因为陈先生在日记里对财产重新作了安排，所以之前所立遗嘱失效

【答案】 C

16、中央银行是发行的银行，对其含义理解错误的是()。

- A. 制定有关的金融政策和法规
- B. 全国惟一的现钞发行机构
- C. 作为货币政策的最高决策机构
- D. 垄断纸币的发行权

【答案】 A

17、以下不属于特许权使用费所得的项目是()。

- A. 转让专利权
- B. 转让商标权
- C. 转让非专利技术
- D. 转让土地使用权

【答案】 D

18、从2005年1月24日起，对买卖、继承、赠与所书立的A股、B股股权转让数据，由立据双方当事人分别按()的税率缴纳证券(股票)交易印花税。

- A. 1‰
- B. 2‰
- C. 3‰
- D. 4‰

【答案】 A

19、对于情节较为严重，但尚未给客户造成重大损失的情形，应给予执业理财规划师()制裁措施。

- A. 警告

- B. 暂停执业
- C. 罚款
- D. 吊销执照

【答案】 C

20、下列因素中，不影响商业银行信用创造能力的是()。

- A. 原始存款
- B. 中央银行法定存款准备金率
- C. 贷款需求
- D. 资本盈余与短缺之间的调剂

【答案】 D

21、在一国境内设置，经批准可以在境外证券市场进行股票、债券等有价值证券投资的基金是指()。

- A. ETF
- B. FOF
- C. LOF
- D. QDII

【答案】 D

22、济周期的某个时期，产出、价格、利率、就业不断上升，直至某个高峰，说明经济运行处于()阶段。

- A. 繁荣
- B. 萧条
- C. 衰退

D. 复苏

【答案】 A

23、冯先生持有某公司发行的优先股，此优先股规定，该年公司所获得的盈利不足以按规定的股利分配时，持有此类优先股的股东不能要求公司在以后的年度中予以补发，此种优先股是（ ）。

A. 累积优先股

B. 可收回优先股

C. 非累积优先股

D. 不可收回优先股

【答案】 C

24、下列不属于流转税的是（ ）。

A. 增值税

B. 营业税

C. 消费税

D. 契税

【答案】 D

25、从 1, 2, ..., 10 共十个数字中任取一个，然后放回，先后取出 5 个数字，则所得 5 个数字全不相同的事件概率等于（ ）。

A. 0.3024

B. 0.0302

C. 0.2561

D. 0.0285

【答案】 A

26、下列哪一项不属于影响房地产价格的主要因素？（ ）

- A. 经济因素
- B. 人口因素
- C. 社会因素
- D. 文化因素

【答案】 D

27、王先生想购买人寿保险，由于他事业刚起步，收入暂时有限，针对这种情况，理财规划师应该建议王先生选择（）。

- A. 定期寿险
- B. 人寿保险
- C. 人身保险
- D. 意外伤害保险

【答案】 A

28、按照《教育储蓄存款利息所得免征个人所得税实施办法》规定，教育储蓄一人一生中可以享受三次，为就读全日制高中（中专）、大专和大学本科、硕士和博士研究生时，每个学习阶段可分别享受一次（）万元教育储蓄的免税优惠。

- A. 1
- B. 2
- C. 3
- D. 4

【答案】 B

29、假设股票 A 的贝塔值为 1，无风险收益率为 7%，市场收益率为 15%，则股票 A 的期望收益率为()。

- A. 15%
- B. 12%
- C. 10%
- D. 7%

【答案】 A

30、宏观经济调节的首要任务是()。

- A. 促进经济增长
- B. 促进经济社会可持续发展
- C. 保持总供给与总需求的基本平衡
- D. 全面建设小康社会

【答案】 C

31、购房人与开发商签订《商品房买卖合同》时，要按“购销合同”税目缴纳印花税、购销合同的计税依据为购销金额，不得做任何扣除，税率为()。

- A. 0.3‰
- B. 0.4‰
- C. 0.5‰
- D. 0.1‰

【答案】 A

32、教育储蓄优点在于享有免征利息税、零存整取并以()方式计息。

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

【答案】 C

33、有 A、B 两只股票，A 股票的预期收益率是 15%，B 股票的预期收益率为 20%，A 股票的标准差是 0.04， β 值是 1.2；B 股票的标准差是 0.06， β 值是 1.8。如果大盘的标准差是 0.03，则大盘与股票 A 的协方差是()。

- A. 0.0008
- B. 0.0011
- C. 0.0016
- D. 0.0017

【答案】 C

34、()不是人寿保险信托的主要功能。

- A. 财产风险隔离
- B. 专业财产管理
- C. 家庭生活保障
- D. 更好地实现投保人的投保目的

【答案】 D

35、根据资金时间价值理论，在期末年金现值系数的基础上，期数减 1，系数加 1 的计算结果，应当等于()。

- A. 递延年金现值系数
- B. 期末年金现值系数
- C. 期初年金现值系数
- D. 永续年金现值系数

【答案】 C

36、对个人按市场价格出租的居民住房，暂按()的税率征收营业税。

- A. 0
- B. 12000 元
- C. 24000 元
- D. 6000 元

【答案】 A

37、()不能作为衡量证券投资收益水平的指标。

- A. 到期收益率
- B. 持有期收益率
- C. 息票收益率
- D. 标准离差率

【答案】 D

38、从不同的角度看，国际信用包括许多不同种类的信用，但不包括()。

- A. 银行信用
- B. 消费信用
- C. 商业信用

D. 国家信用

【答案】 B

39、速动比率是更进一步反映企业偿债能力的指标。扣除存货，是因为存货的变现能力相对较差。所以，将存货扣除所得到的数字，对企业偿债能力的反映更为准确。影响速动比率可信度的主要因素()

- A. 流动负债大于速动资产
- B. 应收帐款不能实现
- C. 应收帐款的变现能力
- D. 存货过多导致速动资产减少

【答案】 C

40、某公司今年发放股利 1 元，预计股利每年保持 5% 的速度稳定增长，如果投资者要求的必要回报率为 10%，则该公司的股价为() 元。

- A. 15
- B. 16
- C. 18
- D. 21

【答案】 D

41、刘先生购买了一张 5 年期的零息债券，债券的面值为 100 元，必要收益率为 7%，则该债券的发行价格为() 元。

- A. 71
- B. 82
- C. 86

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/845324122113011104>