

江南大学网络教育第一阶段练习题

考试科目：《理财规划》第 章至第 章（总分100分）

_____学习中心（教学点） 批次：_____ 层次：_____

专业：_____ 学号：_____ 身份证号：_____

姓名：_____ 得分：_____

一 单选题（共10题，总分值20分

，下列选项中有且仅有一个选项符合题目要求，请在答题卡上正确填涂。）

1. 通常情况下，流动性比率应保持在（ B ）左右。（2分）

A. 5 B. 3 C. 2 D. 1

2. 通常用（ B ）表示货币时间价值。（2分）

A. 股票平均收益率 B. 国债的利率 C. 银行存贷款利率 D. AB两项都可以

3. 6年分期付款购物，每年年初付款500元，利率为10%，该项分期付款相当于现在一次现金支付的购价是（ A ）元。（2分）

A. 2395.50 B. 1895.50 C. 1934.50 D. 2177.50

4. 某人退休时有现金10万元，拟选择一项回报比较稳定的投资，希望每个季度能收入2000元补贴生活，那么该项投资的实际报酬率应该为（ C ）。（2分）

A. 2% B. 8% C. 8.24% D. 10.04%

5. 以下（ D ）指标反映了客户通过投资增加财富以实现其财务目标的能力。（2分）

A. 偿付比例 B. 负债收入比例
C. 储蓄比例 D. 投资资产与净资产比例

6. 某投资组合含有60%股票，20%债券，20%活期存款。这一组合最适合哪个年龄层次？（ A ）（2分）

- A. 青年时期 B. 中年时期 C. 退休以后 D. 均适用
7. 张某2007年1月1日到银行存款5000元，复利10%计息，2009年1月1日的终值是（ C ）元。（2分）
- A. 6000 B. 6500 C. 6050 D. 5500
8. 理财的第一步应该是（ B ）。（2分）
- A. 财富的增值 B. 财富的安全 C. 财务自由 D. 财富的积累
9. 理财规划师收集客户信息时，不需要做的是（ D ）。（2分）
- A. 对客户的财务信息要有充分了解
B. 对客户的财务信息和非财务信息都要了解
C. 还要了解客户的期望目标
D. 对客户各方面的信息作全面了解，包括隐私
10. 单身期的理财优先顺序是（ A ）。（2分）
- A. 职业规划、现金规划、投资规划、大额消费规划
B. 现金规划、投资规划、大额消费规划、职业规划
C. 投资规划、职业规划、现金规划、大额消费规划
D. 现金规划、职业规划、投资规划、大额消费规划

二 多选题（共10题，总分值30分）

，下列选项中至少有2个或2个以上选项符合题目要求，请在答题卡上正确填涂。）

11. 理财规划师对客户进行财务状况分析包括（ ABD ）。（3分）
- A. 客户家庭资产负债表分析 B. 客户家庭现金流量表分析
C. 客户利润表分析 D. 财务比例分析
12. 根据收集到的信息，理财规划师应该引导客户编制客户的月度或年度现金流量表，用表格的形式反映出客户的基本情况，下列关于现金流量表的说法正确的是（ ABC ）。（3分）
- A. 现金流量表可以反映出个人或家庭的每月收入状况
B. 编制现金流量表需要符合的原则有：真实可靠.充分反映.明晰性
C. 通过现金流量表的编制，可以为理财规划师进行进一步的财务现状分析与理财目标设计提供基础资料

D. 现金流量表不可以反映个人或家庭每月的基本支出情况

13. 将理财规划的重要时期进一步细分, 包括以下 (ABCE)。 (3 分)

A. 单身期

B. 家庭与事业形成期

C. 家庭与事业成长期

D. 少年期

E. 退休期

14. 衡量一个人或一个家庭的财务安全, 主要有以下内容 (ABCD)。 (3 分)

A. 是否有稳定充足的收入

B. 个人是否有发展潜力

C. 是否有充足的现金准备

D. 是否有适当的住房

15. 个人理财的主要流程是 (ABCD)。 (3 分)

A. 建立和界定与客户的关系

B. 收集客户财务数据和相关信息并分析其理财目标或期望

C. 分析客户当前的财务状况

D. 整合理财规划策略, 制定综合个人理财计划

16. 下列不能反映个人或家庭一定期间的收入支出情况的是 (BCD)。 (3 分)

A. 现金流量表

B. 资产负债表

C. 利润表

D. 支出表

17. 下列表述正确的有 (BC)。 (3 分)

A. 当利率大于零, 计息期一定的情况下, 年金现值系数一定都大于1

B. 当利率大于零, 计息期一定的情况下, 年金终值系数一定都大于1

C. 当利率大于零, 计息期一定的情况下, 复利终值系数一定都大于1

D. 当利率大于零, 计息期一定的情况下, 复利现值系数一定都大于1

18. 预算和实际差异分析的要点, 下列叙述正确的是 (BCD)。 (3 分)

A. 细目差异的重要性大于总额差异

B. 要订出追踪预算额和实际发生额之间的差异的金额门槛或比率门率

C. 年预算以整年的达标率为比较标的, 月预算主要计算当月差异

D. 预算差异很大时, 应每个月选择一个重点项目集中改善

19. 理财规划的原则包括: (ABCDE)。 (3 分)

A. 通观全盘, 整体规划原则

B. 客户家庭类型不同核心策略不同原则

C. 建立现金保障原则

D. 风险管理优先于追求收益原则

E. 消费.投资.收益相匹配原则

20. 下列选项中, 既有现值又有终值的是 (ABC)。 (3 分)

A. 复利

B. 普通年金

C. 先付年金

D. 永续年金

三 判断题 (共10题 , 总分值10分 正确的填涂“A”, 错误的填涂“B”。)

21.

个人理财规划作为一项专业服务只有满足了客户的特定需求并且能给客户创造价值，才能在激烈的市场竞争中生存下来。（1 分）（ A ）

22. 理财目标要区分优先级别。（1 分）（ A ）

23. 把所有的积蓄放在银行最安全，所以就不需要理财。（1 分）（ B ）

24. 负债总资产比例可以用来衡量客户综合还债能力。（1 分）（ A ）

25.

理财规划是一个一生的财务计划，同时理财规划又是动态的，不断调整的，不是一成不变的。（1 分）（ A ）

26.

从量的规定性来看，货币的时间价值是在没有风险和没有通货膨胀条件下的社会平均资金利润率。（1 分）（ A ）

27.

一位合格的理财规划师必须充分理解金融、经济、会计和税收的概念，并同时具备现金管理、投资、和保险产品的相关知识。更重要的是，他应该相当清楚如何将这些知识应用在个人理财规划中。（1 分）（ A ）

28.

理财目标的限制主要取决于每个人的财务资源，包括现有的财务资源、今后预期可以获得的财务资源，以及对待风险的态度。（1 分）（ A ）

29.

能迅速变现而不会带来损失的资产，流动性就强；相反，不能迅速变现或变现过程中会遭受损失的资产，流动性就弱。（1 分）（ A ）

30. 投资资产与净资产的比例反映了客户通过投资增加财富以实现其财务目标的能力。（1 分）（ A ）

四 简答题（共2题，总分值16分）

31. 编制个人/家庭现金流量表的注意事项。（8 分）

(1) 基于财务规划需要，便于支出的预算与控制。

(2) 大额支出做特殊处理。

(3) 根据需要选定编制日。

(4) 注意对账调整。

(5) 区别对待资本损益

已经实现资本利得（损失）计入收入（支出）项目，未实现资本利得（损失）是期末资产及净资产的调整项，不计入当期现金流量表

(6) 妥善处理贷款本息偿付。

(7) 区别必须费用支出

32. 简述家庭生命周期的影响因素。（8 分）

(1) 家庭成员的社会经济地位

(2) 家庭成员所隶属的民族

(3) 家庭成员的性别

五 案例题（共2题，总分值24分）

33.

小芸26岁，是民企职员，她先生比她年长3岁，两年前留学归来，是外企的工程师。俩人暂时还没有要孩子的打算。目前，小芸月收入2000元，她先生月收入18000元，俩人每年还有3万元的年终奖。尽管只是个“二人世界”，但他俩每月日常支出就有9000元。这其中车辆等交通费是2000元，房租是2500元。小芸的家庭开支合理吗？他们准备一年内贷款买房，但不知能够承受多大的贷款额度？小芸和先生对理财既不懂也没时间，金融资产主要就是17万元存款和回国前买的约值41000

元的外国基金。他们想知道有什么样的方式可以不用整天操心，却有较好的投资回报？先生有公司给买的保险，而小芸却没什么保障，她很想买些保险，却不知什么品种适合？（12分）

小芸的先生年轻有为，整个家庭收入很高，且有很大增长空间，风险承受能力很强。这种类型家庭的投资目的是资产增值，而非维持日常支出。因此在理财时不宜过分保守，而丧失机会。建议长期着重投资于股票市场。但由于半年内购房将耗尽几乎全部积蓄，因此当前资产分布以保全本金为主要目的。除继续持有海外基金和购买足额保险外，尽早将购房首付款单独存入银行。再有余款可通过基金或保险间接投入股市。

建议一：压缩日常开支，注重教育投资。

虽然目前家庭收入颇丰，但房子等大项目尚未支出，故应节俭合理地安排生活。建议养成记账习惯，减少随意消费，每月压缩2000元支出，当不会降低生活水准。同时建议小芸加大自身教育投资，趁未生育孩子的空当，可以攻读热门专业或职业资格，这是提高个人竞争力和保持家庭和谐的重要因素。

建议二：高成数长期限贷款购房。

由于当前利率较低，购房用贷款的思路是正确的。一般地，每月所还贷款占月收入的1/4以下不会影响正常生活。按客户情况，每月还款能力至少在5000元以上。假设按八成30年方式贷款，额度可以达到80万元，加上首付20万元，购房总价将达到100万元。装修和家电等也可以通过贷款解决。由于贷款消费，客户可以有更多资金进行组合投资。

建议三：购买足额保险，建立财务安全屏障。

小芸目前急需意外伤害险、健康险。其保障额应至少相当于意外丧失劳动能力后若干年的生活费用、治疗大病所需的费用和教育费用等。依据上述计算的保额来测算是买保障类的还是买理财类的险种，前者比较便宜，后者因有投资回报而比较贵，但都可以起到保障效果。根据收支状况，客户可以购买理财类品种。另外，贷款买房后，小芸夫妻还应按贷款本息余额增加保险保障额，以确保即使发生不幸事故，也不会因无力还款而失去住房。

建议四：月度结余应长期间接，“定期定额”投入股市。

世界范围的家庭投资历史证明，股票是获利最高的百姓理财工具，而购买投资基金可以通过专家间接投资股市，既可获取更高收益又可有效回避风险。所谓“定期定额”方式是指每隔一段时间，投资固定金额于固定的股票或基金上，不必在乎市场价格起伏的一种投资方式。市价上扬时，买到较少的单位数；市价下挫时，买到较多的单位数。长期下来，成本及风险自然摊低，需要时再一次性卖出，因此又被称为“傻瓜投资术”

。这种方式在西方颇为流行。现在在国内，不仅保险公司，而且基金公司也开始同银行约定，到时间自动从客户账上扣款买入金融产品。对于整日忙于工作和家庭的上班族，是种轻松省力的投资方式。除维持必要的备用金外，建议客户将每月结余通过此种方式间接投入股市，通过复利“驴打滚”效应，获得长期回报。

建议五：备用金也可购买国债。

考虑客户收入稳定丰厚，备用金相当于三个月生活费即可。由于国债利率高于储蓄，免税且可即时变现，也可用备用金购买。

34.

郭先生夫妇现在两人的月收入为9000元，郭先生的年薪每年将以5%的速度增长(包含通货膨胀率因素)，按理想状态计算，30年后郭先生的月薪为2.6万元。而郭先生夫妇如果退休后，每月仅只能从社保系统上领取共计2000元的养老金，只有现在的22%。目前，家庭中只有5万元的汽车固定资产，有5万元的金融资产，但高风险的股票除掉亏损1万元，还有3万元，另外活期存款2万元。郭先生夫妇都没有购买人寿险。每月节约2200元。月总开支6800元，其中汽车开支1000元，生活费支出2600元，交际、保健支出3200元。

理财目标：

1两年内购买一套两居室

2五年后养育一个孩子

3建立家庭应急基金，购买保险，提高家庭保障能力和风险防范手段

家庭资产结构说明：

(一)负债比率： $0 \text{ 负债比率} = \text{负债总额} / \text{资产总额}$ 。

一般而言，家庭资产负债率控制在50%以下较为属合理，而目前郭先生家庭的资产负债率为0，反应出郭先生家庭中对适度举债不能理解，不会通利用银行的钱来提高生活品质，可以通过增加贷款的方式添置固定资产。在目前通货膨胀的情况下，通过增加负债，扩大增值性资产的潜力很大，因此郭先生应立即负债。

(二)固定资产单一，并且没有可保值或增值的固定资产。

郭先生的家庭中只有50000

元的汽车固定资产，而汽车每月是消耗型的投入，再加上汽车行业这随着国外进口的增长，虽没有电子产品一样降价快，但汽车行情的价格下调也相当大，早期投入购买汽车，折旧周期更为缩小，根本就不存在固定资产升值一说。

(三)金融资金配置不合理，风险系数高，资产收益率是负数。

整个家庭现有5万元的金融资产，但高风险的股票除掉亏损1万元，还有3万元，占金融资产60%，其收益率= $-1/(3+1) = -25\%$

，反映出郭先生没有对股市的风险防范不到位。另外活期存款2万元，占金融资产的40%，虽然流动性好，但收益率却低，年收益为0.72%，加上通货膨胀的因素，活期存款资产收益也为负数。

(四)缺乏资本投资经验.精力和有效的投资策略。

郭先生股票投资不利，4万元的本金现值只有3万元，亏损较大，说明郭先生缺乏资本市场的经验.精力和有效的投资策略，操作品种单一。（12分）

家庭财务状况分析：

(一)结余比例低，开支较为过度。

每月结余/每月收入= $2,200/9,000 = 24.45\%$ ，中等以上收入家庭每月结余比例控制在50%，年度结余比例控制在40%左右都属合理，而目前郭先生家庭的每月结余比例较低，仅交.际.保健.其他费用三项是开支中的大头，占 $3200/6800 = 47\%$ ，汽车开支占 $1000/6800 = 15\%$ ，二项非正常基本生活支占整个支出的62%，应对支出加以适度控制。(二)流动性比率过高。

流动性资产/每月支出= $20,000/2,600 = 7.7$ ，一般而言，一个家庭流动性资产可以满足其3-4个月的开支即可，郭先生家庭的流动性比率过高，降低了资产的收益性。

(三)两口子退休后，生活质量将会严重下降。

现在两人的月收入为 $6000+3000=9000$ 元，随着郭先生的年薪每年在按5%的速度增长(包含通货膨胀率因素)，按理想状态计算，30年后郭先生的年薪为 $(6000*12)*[(1+5\%)^{30}] =$

2.6万元，而郭先生夫妇如果退休后，每月仅只能从社保系统上领取共计1200+800=2000元的养老金，只有现在的2000/9000=22%比例，相当于生活质量将下降4.5倍，与离退时工资水平将会差的更远。

(四)家庭保险支出太少，家庭有效保障严重匮乏。

郭先生夫妇家庭保障没有支出，这对一个净资产近10多万元的家庭来说，家庭保障相当滞后，特别是缺乏对作为家庭主要经济来源的郭先生的有效保障，一旦郭先生出现什么闪失，对整个家庭是严重的打击。

家庭理财规划建议：

财务安全规划建议：现在郭先生夫妇没有购买人寿险，因为郭先生从事营销工作，有一定意外风险且是家庭“顶梁柱”（家庭大部分收入由他创造），建议增加投保20份A先生的“福如东海”两全保险A款（由新华人寿推出），以增加家庭的抗风险能力。该款保险既可分红又附加意外伤害保险和意外医疗保险，此外，夫妻再各购买5份“健康天使”重大疾病保险，两项保险每年共计缴费约1万元，缴费期20年，这样，当小孩结束义务教育进入自费教育时，就无需再交纳保费了。这笔款项今年可先用银行存款支付，以后每年可从年度结余中支用。

家庭应急基金规划建议：建议郭先生夫妇从将现有储蓄中列出1万元作为应急基金。家庭应急基金支取后，应及时从日常的收入或财富积累中弥补回原来的水平。同时，应急基金应随消费水平的提高而适当增加。

购买房产规划建议：用房公积金贷款（已缴纳住房公积金的前提下）购买一套两居室（优先考虑经济适用房），价格为3000元—3100元/平方米。

股票规划建议：为不至于影响购房和养育孩子的生活目标实现，建议于年内逢高沽出持有的股票，目前持有的股票已账面亏损20%，根据当前股市现状和规律，其以亏损10%出来应该不成问题，如果操作漂亮也可能不亏，甚至略有盈余，但要取得较高的投资回报是不现实的。

育儿准备规划建议：小孩出生后，每月育儿支出保持在1000元以内。

投资建议建议：近5年应选择流动性较强的投资工具(如货币型基金)，并保留家庭最低现金储备。5年后可适当选择风险型投资，如股票型基金。

江南大学网络教育第二阶段练习题

考试科目：《理财规划》第 章至第 章（总分100分）

_____学习中心（教学点） 批次：_____ 层次：_____

专业：_____ 学号：_____ 身份证号：_____

姓名：_____ 得分：_____

一 单选题（共9题，总分值18分

，下列选项中有且仅有一个选项符合题目要求，请在答题卡上正确填涂。）

1. （ ）作为金融工具，最适于子女教育金储备。（2分）

- A. 原油期货 B. 活期存款 C. 平衡型基金 D. 成长型股票

2.

假定现在大学四年的全部花费为8万元，并且每年以2.8%的幅度上涨，则15年后大学四年的学费需要（ ）。（2分）

- A. 150,897元 B. 109,034元 C. 121,056元 D. 131,078元

3. 赵小姐可以选择的个人住房商业险贷款的贷款方式不包括（ ）。（2分）

- A. 第一贷款 B. 质押贷款
C. 保障贷款和抵押加保障贷款 D. 信用贷款

4.

除了上述资金准备外，路先生还准备为孩子在未来开设一个教育储蓄账户，其额度最高可达（ ）。（2分）

- A. 5,000元 B. 10,000元 C. 20,000元 D. 50,000元

5. 借款人获得住房贷款后，需定期向银行归还本息，贷款期限在一年以内的，实行（ ）的还款方式。（2分）

- A. 等额本息还款法 B. 到期本息一次清偿
C. 等额递减还款法 D. 等额递增还款法

6. 接上问, 假定投资收益率为6%, 则路先生每月应投入 ()。 (2 分)
- A. 416元 B. 394元 C. 518元 D. 522元
7. 某投资者欲将闲余资金购入一套住房用于投资 租赁, 其最应考虑的因素是 ()。 (2 分)
- A. 居住环境是否舒适, 服务设施是否齐全 B. 是否具有升值潜力
C. 所处位置人口流动情况 D. 房屋结构.物业管理
8. 根据投资者的风险偏好. 投资目的, 将资金在不同的资产种类间进行分配是 ()。 (2 分)
- A. 资产选择 B. 投资策略 C. 资产配置 D. 投资偏好
9. 下列关于股票和债券说法错误的是 ()。 (2 分)
- A. 一般而言, 股票的风险高于债券
B. 债券具有到期日, 股票无到期日, 只能在流通市场买卖
C. 债券收益较稳定, 固定时期支付利息, 到期支付本金, 而股票收益往往不确定
D. 债券持有者任何时候对公司经营都不具有参与权

二 多选题 (共10题 , 总分值30分

, 下列选项中至少有2个或2个以上选项符合题目要求, 请在答题卡上正确填涂。)

10. 下列关于租房的优点说法正确的是 (A,C)。 (3 分)
- A. 负担较轻, 以同样的付出拥有交加的居住品质
B. 房子有增值潜力
C. 灵活方便, 自由性强, 有效节省部分交通费
D. 可满足心理层面归属感.安全感的需求
11. 基本分析着重证券的内在价值, 包括 (A,B,D) 三个层面。 (3 分)
- A. 宏观分析 B. 行业分析 C. 财务分析 D. 公司分析
12. 分析行业的特征一般考虑的主要内容是 (A,C,D)。 (3 分)
- A. 行业的经济结构 B. 行业的文化
C. 行业的生命周期 D. 行业与经济周期的关联度

13. 与教育储蓄相比,教育保险具有(A,B,C,D)优点。(3分)

- A. 范围广
- B. 可分红
- C. 强制储蓄
- D. 特定条件下保费可以豁免

14. 等额本息是目前客户选择最多的一种还款法,下列关于等额本息还款法的说法正确的是(A,B,C,D)。(3分)

- A. 适用于收入稳定的家庭
- B. 公务员.教师适合采用这种方式
- C. 目前绝大多数客户采用的还款方式
- D. 借款人还款操作简单,等额支付月供方便安排每月收支

15. 理财规划师所倡导的正确理财思路不包括(A,B,D)。(3分)

- A. 理财策略——理财产品——理财组合
- B. 理财策略——理财组合——理财产品
- C. 理财组合——理财策略——理财产品
- D. 理财产品——理财组合——理财策略

16. 根据投资对象不同基金分为(A,B,C,D)。(3分)

- A. 股票基金
- B. 债券基金
- C. 货币市场基金
- D. 混合基金

17. 关于教育储蓄下列说法正确的是(A,D)。(3分)

- A. 只有小学4年级以上的学生才能办理
- B. 能办理教育储蓄的投资者范围较广
- C. 规模非常大
- D. 规模非常小

18.

比较购房与租房时,理财规划师可以通过年成本法进行计算,帮助客户在购房与租房之间

做出正确决策,利用年成本法计算成本时需要考虑的因素有(A,B,C)。(3分)

- A. 房租是否每年调整
- B. 房价涨升潜力
- C. 利率的高低
- D. 政府领导的变化

19. 制定投资决策应考虑(A,B,C,D)。(3分)

- A. 市场环境
- B. 投资者风险态度
- C. 投资者可利用的资金
- D. 投资工具特性

三 判断题（共10题，总分值10分 正确的填涂“A”，错误的填涂“B”。）

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/396055150105010123>