

# 2023 年理财规划师之二级理财规划师押题练习试卷

## B 卷附答案

单选题（共 100 题）

1、ETF 与 LOF 的都属于创新型基金，下列关于这两者的说法正确的是()。

- A.ETF 与 LOF 都属于被动型投资方式
- B.ETF 在证券交易所交易，而 LOF 只能通过银行购买
- C.ETF 可以做套利交易，而 LOF 不可以
- D.ETF 在一级市场上申购，起点高，只适合于机构投资者和高端的个人投资者

【答案】 D

2、下列利息收入中，需要缴纳个人所得税的是()。

- A.国债利息
- B.教育储蓄利息
- C.企业债券利息
- D.国家发行的金融债券利息

【答案】 C

3、()是理财规划师为客户制定投资规划的时候最重要的也是最基本的信息。

- A.财务信息
- B.现有投资组合信息
- C.需求信息
- D.风险偏好情况

【答案】 A

4、当两变量的相关系数接近相关系数的最小取值-1时，表示这两个随机变量之间()。

- A.几乎没有什么相关性
- B.近乎完全负相关
- C.近乎完全正相关
- D.可以直接用一个变量代替另一个  $\rho$

**【答案】 B**

5、邓先生将自己使用不满5年的非营业性普通住宅转让给胡先生，房屋原值为80万。转让价格为100万，转让过程中邓先生要缴()。

- A.营业税、个人所得税、契税
- B.营业税、个人所得税、印花税、城市维护建设税
- C.营业税、印花税、契税
- D.营业税、个人所得税、契税、印花税

**【答案】 B**

6、我国1998年颁布的《国务院关于建立城镇职下基本医疗保险制度的决定》要求的基本医疗保障起付线为()。

- A.当地职工年均工资10%左右
- B.当地职工年均工资15%左右
- C.当地职工年均工资20%左右
- D.当地职工年均工资5%左右

**【答案】 A**

7、投资者准备投资债券，该债券在上海证券交易所交易，面值 100 元，票面利率 5%，必要报酬率 6%，期限 10 年，目前距离到期时间还有 5 年，每年付息一次，当前交易所的交易价格显示为 93 元，则该债券目前的交易价格()。

- A.偏低
- B.偏高
- C.正好等于债券价值
- D.无法判断

【答案】 A

8、甲公司向银行借入款项 20 万元，并用其中 10 万元购入机器一台，则企业总资产增加了()万元。

- A.20
- B.10
- C.30
- D.0

【答案】 A

9、理财规划师为赵某进行理财规划，在对其现金流量表进行分析时，理财规划师做得不对或理解有误的一项是()。

- A.理财规划师分析了赵某各收入支出项目的数额及其在总额中所占的比例
- B.理财规划师发现赵某月供支出占其家庭收入的比重较大，就此情况理财规划师进行了详细分析
- C.理财规划师认为现金流量表反映了赵某家庭当期的部分财务状况
- D.理财规划师认为为了达到投资收益最大化，是否保持客户的净现金流量为正并不重要

【答案】 D

10、招标公告属于()。

- A.要约
- B.要约邀请
- C.承诺
- D.合同书

**【答案】 B**

11、下列关于权责发生制原则的说法，错误的是()。

- A.根据权责发生制原则，凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付都应作为当期的收入和费用处理
- B.权责发生制原则的核心是根据权责关系的实际发生和影响期间来确认企业的收支和损益
- C.权责发生制比收付实现制能够更加准确地反映特定会计期间真实的财务状况
- D.在实务上，个人及家庭收支流量的记录方法都是比照企业会计的权责发生制，每笔交易都做借贷分录来记账

**【答案】 D**

12、单纯地从物价和货币购买力的关系看，物价指数上升 25%，则货币购买力()。

- A.上升 20%
- B.下降 20%
- C.上升 25%
- D.下降 25%

**【答案】 B**

13、标准差和  $\beta$  系数都是用来衡量风险的，它们的区别是()。

- A. $\beta$  系数只衡量系统风险，而标准差衡量整体风险
- B. $\beta$  系数只衡量非系统风险，而标准差衡量整体风险
- C. $\beta$  系数既衡量系统风险，又衡量非系统风险，而标准差只衡量系统风险
- D. $\beta$  系数衡量整体风险，而标准差只衡量非系统风险

【答案】 A

14、可撤销的民事行为被撤销后，其行为()。

- A.从法院判决撤销时起无效
- B.是否发生效力由双方当事人协商确定
- C.从申请撤销时起无效
- D.自始无效

【答案】 D

15、无效合同是指()。

- A.尚未生效的合同
- B.将要失去法律效力的合同
- C.始终没有法律效力的合同
- D.被法院或仲裁机构确认为无效时起不生效力的合同

【答案】 C

16、某客户购买了两只股票，假设这两只股票价格上涨的概率分别为 0.3 和 0.6，并且这两只股票价格之间不存在任何关系，那么这两只股票价格同时上涨的概率为()。

A.0.18

B.0.20

C.0.35

D.0.90

【答案】 A

17、政府发行公债后，如果政府公债的购买者是企业居民，那么这会使得这个社会的信用( )。

A.等量扩张

B.收缩

C.成倍扩张

D.不受影响

【答案】 D

18、某只股票，在不同经济状况下的表现如下：牛市会上涨 15%；熊市会下跌 10%，正常市则会上涨 5%。如果牛市发生的概率是 20%，熊市发生的概率是 30%，正常市发生的概率是 50%，则该股票的数学期望是( )。

A.10.00%

B.5.00%

C.3.50%

D.2.50%

【答案】 D

19、在货币流通与通货膨胀、通货紧缩的关系中，当货币流通速度减慢时，若没有及时注入足够的购买力，则可能出现( )。

- A.通货膨胀
- B.通货紧缩
- C.物价持续稳定
- D.通货膨胀与通货紧缩交替出现

【答案】 B

20、下列普通股估值基本模型中不属于相对价值法的是()。

- A.市盈率模型
- B.市净率模型
- C.市价/现金流比率模型
- D.股利贴现模型

【答案】 D

21、在理财规划师侵占或窃取客户或其所在机构财产，情节严重的情况下，理财规划师将承担()。

- A.刑事法律责任
- B.行政法律责任
- C.民事法律责任
- D.行业自律机构的制裁

【答案】 A

22、一般来说，当资金运用的收益较高而运用资金的风险也较大时，市场利率会()。

- A.下降
- B.不变

- C.上升
- D.不确定

【答案】 C

23、张某是某企业的销售人员，随身携带盖有该企业公章的空白合同书，便于对外签约。后张某因收受回扣被企业除名，但空白合同书未被该企业收回。张某以此合同书与他人签订购销协议，该购销协议的性质为()。

- A.不成立
- B.无效
- C.可撤销
- D.成立并生效

【答案】 D

24、老张 2009 年与出版社就一本完成的小说签订了出版合同，获得稿酬收入 2000 元。小说上市后销售火爆，于 2009 年年底再版，老张又获得 3000 元的收入，则老张就小说出版获得的稿酬收入需缴纳()元的个人所得税。

- A.476
- B.520
- C.560
- D.580

【答案】 A

25、现金规划的核心是()。

- A.提高资产的流动性
- B.建立应急基金



C.提高资产的收益

D.降低风险损失

**【答案】 B**

26、根据 2008 年的金融严峻形势，投资者预测，未来 1 年内，短期国库券利率上调的概率为 55%，并且政府已经明确表示，未来 1 年内会调整短期国库券利率，那么，未来 1 年内，短期国库券利率下调的概率为()。

A.0

B.45%

C.55%

D.100%

**【答案】 B**

27、下列关于无差异曲线特征的叙述，不正确的是()。

A.向右上方倾斜

B.随风险水平增加越来越陡

C.向左上方倾斜

D.互不相交

**【答案】 C**

28、如果汇率水平低于其实际价值，就认为该国货币( )。

A.高估

B.低估

C.升值

D.贬值

B

29、一家位于市区生产化妆品的内资企业缴纳增值税 4000 元，缴纳消费税 1000 元，则它需要缴纳的城市维护建设税为()。

A.280 元

B.70 元

C.350 元

D.150 元

【答案】 C

30、何女士缺乏稳定的收入，她每月的支出为 3000 元。作为理财规划师，你应该建议她持有()的流动资产。

A.3000 元左右

B.6000 元左右

C.9000 元左右

D.12000 元左右

【答案】 D

31、某证券组合今年实际平均收益率为 0.15，当前的无风险利率为 0.03，市场组合的风险溢价为 0.06，该证券组合的  $\beta$  值为 1.5。那么，根据詹森指数评价方法，该证券组合绩效()。

A.不如市场绩效好

B.与市场绩效一样

C.好于市场绩效

D.无法评价

C

32、赵女士购买了一套住房，并向银行申请 25 年期 60 万元的贷款，利率为 5.51%，采取等额本息还款法，那么她每个月的还款额为()。

A.2000 元

B.2847 元

C.3688 元

D.4621 元

【答案】 B

33、缴清保费是指当投保人没有能力或不愿意再继续缴纳保险费时，当时保单现金价值可以作为()计算新的保险金额，以维持原保险合同的保险责任、保险期限不变。

A.趸缴保险费

B.分期保险

C.延期保险

D.展期保险

【答案】 A

34、老刘已有五年驾龄，并且每年都会给他的车投保车全险。2006 年 6 月，老刘将车借给了他的朋友，他的朋友虽然会开车，但没有取得驾照。结果他的朋友发生了车祸，车辆损失严重，经交管部门裁定，老刘的朋友应负全部责任。对此()。

A.因为老刘的朋友没有驾照，所以保险公司不予赔付

B.因为车是老刘的，与他的朋友无关，所以保险公司应该赔付

C.因为已经为车购买了车全险，所以保险公司应该赔付

保险公司不予赔付但应退还保费

**【答案】 A**

35、冯先生准备以现有资金作为启动资金，为儿子的教育费用进行投资，以下投资组合中最为合理的是()。

A.80%股票，20%债券型基金

B.60%股票，30%股票型基金，10%国债

C.100%货币型基金

D.30%股票型基金，30%分红险，40%债券型基金

**【答案】 D**

36、会计计量单位通常采用()。

A.产品数量

B.产品质量

C.产品体积

D.名义货币

**【答案】 D**

37、同等保额下，消费型的健康保险的保费通常比返还性的健康保险保费()。

A.高

B.低

C.相等

D.无法确定

**【答案】 B**

38、动百分比分析法是指将某一财务指标不同时期的数额相互对比，反映变化趋势和变化程度的分析方法，其中变动百分比分析法主要包括( )。

- A.定比分析法和结构分析法
- B.结构分析法和变动分析法
- C.定比分析法和环比分析法
- D.结构分析法和环比分析法

【答案】 C

39、在养老保险基金的资金管理上，养老保险基金实行()管理，即养老保险计划的缴费收入要纳入财政专户存储，支出要专款专用，并要经过严格的审批程序。

- A.现收现付制
- B.完全基金式
- C.部分基金式
- D.收支两条线

【答案】 D

40、不属于代扣代缴个人所得税的情形是( )。

- A.利息、股息、红利所得
- B.对企事业单位的承包经营、承租经营所得
- C.从中国境外取得的所得
- D.劳务报酬所得

【答案】 C

、()说法正确。

- A.信托中委托人基于对受托人的信任,将其财产委托给受托人
- B.对于违约责任,当事人可以同时适用约定的违约金条款和定金条款
- C.合伙企业聘任非合伙人的经营管理人员必须经全体合伙人同意
- D.合伙企业的事务都可以委托给部分合伙人决定

【答案】 C

42、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

43、在一个有家庭、企业、政府和国外的部门构成的四部门经济中,GDP是( )的总和。

- A.消费、总投资、政府购买和净出口
- B.消费、净投资、政府购买和净出口
- C.消费、总投资、政府购买和总出口
- D.工资、地租、利息、利润和折旧

【答案】 A

44、小潘今年28岁,和女友相恋4年,两人计划今年买房,国庆期间结婚,待新房装修完毕后,年底即可搬入。他们经过多方对比,目前认为有两套房子比较合意。其中一套(甲)位于二环路附近,面积87平方米,价格9000元/平方

临湖，3年后通地铁，面积120平方米，价格6800元/平方米，但需要首付三成。假设小潘和女友合计可以获得的公积金贷款为40万元，不足部分的房款可以通过银行贷款来解决。公积金贷款利率为4.3%，银行商业贷款的利率为5.2%。

A.4596.63

B.4403.14

C.4608.62

D.4412.02

**【答案】 D**

45、2009年3月，赵先生出版个人自传，获得收入2000元。由于市场销售火爆，遂追加印数，赵先生又获得收入20000元，请问，赵先生一共需要缴纳（）元的个人所得税。

A.2240

B.2296

C.2464

D.3520

**【答案】 C**

46、以下关于通货紧缩的叙述，正确的是（）。

A.使消费者对物价的预期值下降，更愿意提前购买

B.使消费者对物价的预期值上升，更愿意推迟购买

C.促使投资者更加谨慎，或推迟原有投资计划

D.促使投资者更加乐观，或提前原有投资计划

**【答案】 C**

47、根据《合伙企业法》规定，有限合伙由两个以上()个以下合伙人设立，但是法律另有规定的除外。

- A.50
- B.100
- C.30
- D.20

【答案】 A

48、货币的本质是()。

- A.固定的充当一般等价物的特殊商品
- B.流通手段
- C.偶尔媒介商品交换
- D.支付手段

【答案】 A

49、自然失业率是指()。

- A.经济社会正常情况下的失业率
- B.经济社会短期下的失业率
- C.只有摩擦性失业下的失业率
- D.只有结构性失业下的失业率

【答案】 A

50、顾先生是一家投资公司的经理，他本月工资收入 50000 元，其应纳税额为()元。



- A.8000
- B.10000
- C.11025
- D.11195

【答案】 D

51、甲在结婚前向银行贷款购买的房屋，按揭贷款最高额度可以达到购房款的80%，贷款期限最长可达20年以上，那么，如果甲购买房屋并登记产权后再与配偶乙登记结婚，房子用于双方共同居住，房屋的债务应该由()。

- A.甲承担
- B.甲和乙平均承担
- C.甲先承担，不足部分由乙承担
- D.甲承担大部分，乙承担小部分

【答案】 A

52、2015年1月，张某从华丰商场购买了一台热水器。2015年3月，该热水器因质量问题给张某造成了人身伤害。2015年5月，张某向华丰商场提出交涉。双方协商未果，张某于2015年6月向人民法院提起诉讼。根据合同法律制度的规定，下列表述正确的是()。

- A.张某只能请求华丰商场承担侵权责任
- B.张某只能请求华丰商场承担违约责任
- C.张某有权请求华丰商场承担侵权责任和违约责任
- D.张某可以请求华丰商场承担侵权责任或违约责任

【答案】 D

53、李先生是我国工程院资深院士，按规定他每年得到1万元院士津贴。则就这笔收入，李先生应该缴纳个人所得税()元。

A.1500

B.900

C.600

D.0

【答案】 D

54、()是指对纳税人的所得或利润课征税收的总称。

A.所得税

B.财产税

C.流转税

D.目的税

【答案】 A

55、下列关于市盈率的说法中正确的是()。

A.若A公司的市盈率为28，B公司的市盈率为35，说明B公司的每股收益比A公司高

B.市盈率较低，说明股票的价格相对较高

C.若市盈率等于20，意味着以当前的价格购买该股票，需20年才能将成本收回

D.市盈率方法估算股票价格对于任何上市公司都是适用的

【答案】 C

56、()属于中央银行作为“政府的银行”职能范畴。

- A.最后贷款人
- B.为政府融通资金
- C.垄断货币发行
- D.清算业务

【答案】 B

57、王先生夫妇估计需要在55岁二人同时退休时准备退休基金150万元，王先生夫妇还有20年退休，为准备退休基金，两人采取“定期定投”的方式，另外假设退休基金的投资收益率为5%，采取按年复利的形式，则每年年末需投入退休基金()元。

- A.54364
- B.45346
- C.45634
- D.45364

【答案】 D

58、下列说法中错误的是()。

- A.理财规划师可以向客户做出回报或收益承诺
- B.在业务推介活动中，理财规划师不得向社会公众传递虚假或误导性的信息
- C.理财规划师不得夸大自己或所在机构的业务量、业务范围和业务能力，从而骗取客户的信任和委托
- D.理财规划师在执业过程中，不得以不诚实、欺诈或虚假陈述的方式故意向客户提供虚假或误导性信息

【答案】 A

59、()不能被视为固定收益证券。

- A. 国债
- B. 公司债券
- C. 普通股股票
- D. 货币市场工具

【答案】 C

60、稿酬所得个人所得税的实际税率为()。

- A. 12%
- B. 14%
- C. 16%
- D. 18%

【答案】 B

61、()不属于保险的基本原则。

- A. 最大诚信原则
- B. 风险最小化原则
- C. 可保利益原则
- D. 近因原则

【答案】 B

62、甲、乙公司于2015年3月10日签订买卖合同，3月15日甲公司发现自己对合同标的存有重大误解，遂于3月20日向法院请求撤销该合同，4月10日法院依法撤销该合同。下列表述中，符合《合同法》规定的是()。

- A. 合同自3月10日起归于无效
- B. 合同自3月15日起归于无效

C.合同自3月20日起归于无效

D.合同自4月10日起归于无效

**【答案】 A**

63、如果一个客户性格属于常常改变主意或离题，有丰富的想象力，在做决定的时候有新思路并付诸行动，则根据荣格的心理学分析模型，该客户属于( )。

A.直觉型

B.思想型

C.内在感觉型

D.外在感觉型

**【答案】 A**

64、银行理财产品要素所包含的信息可以分为三大类，其中不包括( )。

A.产品发行渠道信息

B.产品特征信息

C.产品开发主体信息

D.产品目标客户信息

**【答案】 A**

65、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**

66、以现金或非现金资产及债转股等方式偿还债务，其原债务的账面价值与实际支付公允价值之间的差额，计入()。

- A.资本公积
- B.资本利得
- C.当期损益
- D.盈余公积

**【答案】 C**

67、下列不属于要约邀请的是()。

- A.寄送的价目表
- B.拍卖广告
- C.招标公告
- D.投标书

**【答案】 D**

68、()是在金融交易活动中产生的，能够证明金融交易金额、期限、价格的书面文件，具有法律约束力的契约。

- A.金融工具
- B.借贷资本
- C.资金供求者
- D.利息率

**【答案】 A**

69、以下对理财规划的理解错误的是()。

- A.理财规划是全方位的综合性服务，而不是简单的金融产品销售
- B.理财规划强调大众化，一项理财规划适用于多个人群
- C.理财规划是一项长期规划，贯穿人的一生
- D.理财规划通常由专业人士提供

**【答案】 B**

70、某零息债券还剩 3.5 年到期，面值 100 元，目前市场交易价格为 86 元，则其到期收益率为()。

- A.14%
- B.16.3%
- C.4.3%
- D.4.66%

**【答案】 C**

71、劳动和社会保障部颁发的《企业年金试行办法》规定，企业和职工个人缴费合计一般不超过本企业上年度职工工资总额的()。

- A.1/5
- B.1/6
- C.1/7
- D.1/8

**【答案】 B**

72、学生贷款、国家助学贷款和一般商业性助学贷款利息相比较，正确的是()。

- A. 学生贷款利息最低
- B. 国家助学贷款利息最低
- C. 一般商业性贷款利息最低
- D. 利息水平完全相同

【答案】 D

73、 社会养老保险是社会保障制度的重要组成部分， 是社会保险最重要的险种之一， 其费用来源包括()。

- A. 个人和单位双方共同负担
- B. 个人和国家双方共同负担
- C. 个人、 企业和国家三方共同负担
- D. 个人和单位双方或个人、 企业和国家三方共同负担

【答案】 D

74、 某投资者了解到债券市场上有一只 6 年期零息债券面值为 1000 元， 发行价格为 750 元， 某日央行公布市场利率下降 2%， 则该债券的价格将会变为()元。

- A. 660
- B. 750
- C. 810
- D. 840

【答案】 D

75、 在直接标价法下， 一定单位的外币折算的本国货币增多， 说明本币汇率()。

- A. 上升



- B.下降
- C.不变
- D.不确定

【答案】 B

76、关于夫妻财产约定公证的意义，下列说法错误的是()。

- A.对夫妻双方在财产权属方面给予了很大的空间
- B.既明确了夫妻个人财产和共同财产，又给予了夫妻双方的自由约定权
- C.夫妻双方可以将婚前财产约定为个人财产，但是不可以将婚后财产约定为个人财产
- D.公证处凭着自身的特有证明效力，介入夫妻财产约定领域，可以更好地保护夫妻各方的财产权，起到预防和减少夫妻双方发生财产纠纷的作用

【答案】 C

77、接 49 题，杨晓应就转让房产缴纳营业税()。

- A.0
- B.1.5 万元
- C.4.5 万元
- D.4.75 万元

【答案】 B

78、某男 2006 年结婚，2012 年其父病故。他和母亲及妹妹继承父亲的遗产。如果他想把继承的遗产送给母亲，他必须()。

- A.征得妹妹的同意
- B.征得妻子的同意

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/548134137134006040>