

## 个人理财-0001 试卷总分：100

### 判断题(共 10 题,共 30 分)

- 1.(3 分)个人理财的风险承担能力较弱，在进行风险、收益权衡时，安全性一般放在收益性前面考虑。√
- 2.(3 分)个人资产负债表是指报告个人在某段时间内资产和负债状况的财务报表。×
- 3.(3 分)现代意义的个人理财其实就是单纯的储蓄、消费或者投资。×
- 4.(3 分)资产－负债余额＝净资产√
- 5.(3 分)在现值和利率一定的情况下，计息期数越少，则复利终值越大。×
- 6.(3 分)个人或家庭持有的现金总额可以小于各种动机所需现金总额之和。√
- 7.(3 分)如果家庭开支稳定，意外大项支出较少，也可以少留现金√
- 8.(3 分)稳健型理财模式适合经济实力强、收入丰厚、闲置资金充裕、抗风险能力较强的家庭。×
- 9.(3 分)个人理财起源于 20 世纪 30 年代的美国。√
- 10.(3 分)风险偏好低的家庭，可以预留较少现金。×

### 单选题(共 20 题,共 40 分)

- 11.(2 分)下列描述净现金流量错误的是（ ）。  
A、若净现金流量 $<0$ ，说明个人日常有一定的积累
- 12.(2 分)属于反映个人或家庭在某一时点上的财务状况的报表是（ ）。  
A、资产负债表

13.(2分)资产负债表报告资产和负债状况,反映的是个人的( )。

D、静态资产数据

14.(2分)刘某的存款帐户上有1000元,假设现在的年利率为4%,按单利计算,第二年末帐户上的钱应该是( )。C、1080元

15.(2分)影响理财计划的因素有经济因素、社会变化因素和( )。

C、个人因素

16.(2分)下列( )不属于现金等价物。D、股票

17.(2分)下列关于现金规划概念的说法,错误的是( )。

C、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,

18.(2分)( )就是对个人的开支、消费、投资的目标达到什么样的状况进行统筹安排。

D、个人预算规划

19.(2分)现金流量表的评价指标主要是( )。D、收支比率

20.(2分)下列理财工具中,流动性最强的是( )。A、现金

21.(2分)刘某的存款帐户上有1000元,假设现在的年利率为4%,按复利计算,第二年末帐户上的钱应该是( )。C、1081.6元

22.(2分)个人理财的第一步是( )。A、明确个人现在的财务状况

23.(2分)( )理财模式适合财务目标较高、家庭负担不大、愿意承担较大风险并且希望能够尽快改善财富状况的家庭。D、冒险型

24.(2分)风险性、收益性和兑现性都较低的投资工具是( )。A、保险

25.(2分)王先生某月末的资产是50万元,负债是10万元,则其净资产

产为（ ）。 B、40 万元

26.(2 分)个人理财起源于（ ）。 C、美国

27.(2 分)以下不属于个人理财规划内容的是（ ）。 B、健康规划

28.(2 分)我国最早出现个人理财业务的银行是（ ）。 D、中信银行

29.(2 分)金融资产的流动性与收益性呈（ ）变化。 A、反方向

30.(2 分)个人资产负债表是反映个人在某一时刻（ ）的财务报表。

B、财务状况

多选题(共 10 题,共 30 分)

31.(3 分)下列项目中，属于交易动机的有（ ）。

B、偿还按揭款 C、支付电话费 D、支付家庭汽车的汽油费 E、支付子女教育费

32.(3 分)预留多少现金，主要可以根据（ ）因素。

A、风险偏好程度 B、持有现金的机会成本 C、现金收入来源及稳定性 D、现金支出渠道及稳定性 E、非现金资产的流动性

33.(3 分)属于个人理财基本原则的有（ ）。

A、量入为出原则 B、经济效益原则 C、安全性原则  
D、变现原则 E、个性化原则

34.(3 分)以下（ ）属于资产项目。

A、现金 B、住房现值 C、股票

35.(3 分)以下描述个人资产负债表和个人现金流量表之间的关系中，正确的是（ ）。

A、两者是互为结果的 C、两个时点之间资产负债表净资产变化的原

因，正是通过该时期现金流量表来揭示 D、当现金流出大于现金流入时，则净资产缩小 E、当现金流入大于现金流出时，则净资产提高

36.(3分)利率依据借贷期内是否调整，分为（ ）。

C、固定利率 D、浮动利率

37.(3分)个人财务报表包括（ ）。A、资产负债表 B、现金流量表

38.(3分)个人理财的作用包括（ ）。

A、平衡现在和未来的收支 B、提高生活水平 E、规避风险和灾害

39.(3分)良好预算具有的特征为（ ）。

A、良好的计划性 B、现实性 C、灵活性 D、充分的沟通

40.(3分)个人理财的目标主要有（ ）。

B、现有资产的管理 C、保证生活所需 D、保证资金安全

**个人理财试卷 2-0002 试卷总分：100**

**判断题(共 10 题,共 30 分)**

1.(3分)债务支付收入占比=月还债收入÷月净支出。×

2.(3分)储蓄存款利率由国家统一规定，由各商业银行挂牌公告。×

3.(3分)狭义的储蓄概念指的是居民个人在银行或者其他金融机构的存款。√

4.(3分)大多数银行只要持卡人有一部分钱在还款期内没有还，就不能享受免息待遇。√

5.(3分)广义上的储蓄概念是指一个国家或地区在一定时期内国民收入中未被消费的部分。√

6.(3分)银行应该按中央银行规定的存款利率计付利息。×

7.(3分)所谓匹配原则，就是贷款期限与贷款消费的商品的生命周期相匹配。√

8.(3分)消费信贷最广泛、人们最熟悉的形式是分期付款。√

9.(3分)个人通知储蓄是指在存入款项时不约定存期，支取时事先通知银行，约定支取存款日期和金额的一种个人存款方式。√

10.(3分)用卡期间，多多刷卡消费，银行的信息系统会统计你的刷卡频率和额度，在半年左右就会自动提高你的信用额度。√

### 单选题(共 20 题,共 40 分)

11.(2分)个人通知储蓄的起存点为（ ）元。C、5万

12.(2分)利率不包括下列哪种形式（ ）。D、季利率

13.(2分)下列哪一项不是个人储蓄的动机（ ）。A、投资动机

14.(2分)最低还款额是持卡人每月需要缴纳的最低金额，首月最低还款额为当月欠款额的（ ）。C、10%

15.(2分)以下不属于非银行机构信贷的是（ ）。B、开放式信贷

16.(2分)人民币整存整取定期存款分为（ ）档次。D、5个

17.(2分)活期储蓄以（ ）元为起存点，多存不限。A、1

18.(2分)消费信贷按担保的不同进行分类，不属于的有（ ）。D、卖方信贷

19.(2分)（ ）是对购买消费品的消费者发放的贷款，如个人旅游贷款、个人综合消费贷款、个人短期信用贷款等。C、买方信贷

20.(2分)王先生于3月27日刷卡透支消费1000元，其账单将于4月10日出立，银行指定还款日期为4月30日，如果王先生于4月

30 日前还款就可以享受免息，免息期为（ ）。 C、34

21.(2 分)（ ）就是要以财物作质押，有偿有期借贷融资的一种方式。

C、典当

22.(2 分)个人汽车贷款金额最高一般不超过所购汽车售价的 80%，  
贷款期限一般为 1—3 年，最长不超过（ ）年。 B、5

23.(2 分)下列不是储蓄的特点是（ ）。 D、收益较高

24.(2 分)（ ）是居民储蓄存款中最基本和最重要的一种形式。

A、活期储蓄

25.(2 分)开户时约定存期、分次每月固定存款金额、到期一次支取本息的一种个人存款，是指（ ）储蓄。 B、零存整取定期储蓄

26.(2 分)一般我们可以用（ ）这一指标来衡量自己的信贷能力。

C、债务支付收入占比

27.(2 分)根据贷款的方式，消费信贷可分为（ ）和开放式信贷。

C、封闭式信贷

28.(2 分)通常建议，债务支付收入占比不超过（ ），这样才不会影响日常支付和生活质量。 C、30%

29.(2 分)以下属于信用卡特点的是（ ）。 D、存款不计息

30.(2 分)根据典型调查推算，1 元消费信贷可以带动（ ）的商品消费，对促进消费、拉动经济增长起到了积极作用。 B、1.5 元

### 多选题(共 10 题,共 30 分)

31.(3 分)储蓄规划的原则包括（ ）。

A、留足支付日常开支的现金 B、建立理财目标 C、储蓄优先原则

D、连续性和长期性原则 E、利率比较原则

32.(3分)利息收入的大小主要是由( )所确定。

A、存款类型 B、存款额 C、存期 D、利率

33.(3分)下列属于非银行机构信贷的是( )。

A、典当融资贷款 B、消费金融公司贷款 C、保险公司贷款 D、小额贷款公司贷款

34.(3分)教育储蓄的特点是( )。

A、储户特定 B、存期灵活 C、总额控制 D、利率优惠 E、利息免税

35.(3分)个人通知存款按存款人选择的提前通知的期限长短分为( )

二种。 A、一天通知存款 D、七天通知存款

36.(3分)要提高申请消费信贷额度,必须准备( )等各种资产证明。

A、收入证明 B、房屋产权证明 C、按揭购房证明 D、银行存款证明  
E、汽车产权证

37.(3分)以下属于银行信贷中封闭式信贷的有( )。

A、个人汽车贷款 B、个人旅游贷款 C、国家助学贷款

38.(3分)信用卡一般免息还款期由( )三个因素决定。

A、客户刷卡消费日期 C、银行出立对账单日期 E、银行指定还款日期

39.(3分)银行办理储蓄业务必须遵循下列原则( )。

A、存款自愿 B、取款自由 C、存款有息 D、为储户保密

40.(3分)一般常用的还贷方式有( )。

A、到期一次还本付息法 B、等额本息还款法 C、等额本金还款法

个人理财-0006 试卷总分：100

判断题(共 10 题,共 30 分)

- 1.(3 分)银行理财产品按标价货币分类分为保证收益类和非保证收益类×
- 2.(3 分)等额本金还款方式适合公务员、教师等收入和工作机会相对稳定的群体。×
- 3.(3 分)投资根据对象不同，分为实物投资和金融投资两大类。√
- 4.(3 分)股票作为一种投资工具，其风险性较高，而收益性较低。×
- 5.(3 分)设计投资组合时，必须遵循的原则：在风险一定的条件下，保证组合收益的最大化；在收益一定的条件下，保证组合风险的最小化。√
- 6.(3 分)根据投资目标划分，投资基金可分为契约型基金和公司型基金。×
- 7.(3 分)房产信托一般可分为房产投资信托和房产租赁信托，是当前比较新颖的房地产投资方式。√
- 8.(3 分)影响房地产价格的因素主要有一般因素、地域因素、个别因素和个人爱好因素。×
- 9.(3 分)房地产作为不动产，最大的优点是流动性较好。×
- 10.(3 分)等额本息还款方式是每月还给银行固定金额，但还款额中的本金比重逐月递增，利息比重逐月递减。√

单选题(共 20 题,共 40 分)

- 11.(2 分)基金发起人在设立基金时，限定了基金单位的发行总额，筹



集到这个总额后，基金即宣告成立，并进行封闭，在一定时期不再接受新的投资。该种基金称为（ ）。**B、封闭式基金**

12.(2分)房地产由于其自身特点即位置的（ ）和不可移动性，在经济学上又被称为不动产。**B、固定性**

13.(2分)将股票分为国有股、法人股和个人股是按照（ ）来分的。**C、票面形式**

14.(2分)房地产投资的优点包括（ ）。**C、可获得相对较高的收益**

15.(2分)投资者只需支付房款 10%左右，待到建成一半时，再支付 10%，当房屋完全建成交付使用时，再交纳余下的房款。这种投资是（ ）。**C、买卖楼花**

16.(2分)以下不属于房地产投资优点的是（ ）。**D、投资回收期较长**

17.(2分)以下不属于创新型还款方式的是（ ）。**D、等额本息还款**

18.(2分)（ ）是指市价与每股净值之比，即每股净资产的价格。**D、市净率**

19.(2分)期货可以大致分为两大类，即商品期货和（ ）。**D、金融期货**

20.(2分)选取风险差异较大的两类投资产品进行组合，投资组合兼有两类投资产品的某些优点，同时能够回避某些市场波动带来的损失，适合没有多少投资经验的初级投资者,该种投资策略属于（ ）。**D、哑铃式投资法**

21.(2分)（ ）属于金融投资的内容。**D、债券**

22.(2分)我国股份公司在海外发行上市流通的普通股股票称为（ ）。

D、F 股

23.(2 分)影响房地产价格的地域因素是 ( )。D、房地产所在地区、城市、区位、地段等因素

24.(2 分)同时买进和卖出两张不同种类的期货合约是指 ( )。B、套利

25.(2 分)以下属于个人总资产的是 ( )。C、自用住宅

26.(2 分)以下 ( ) 不是影响债券收益的因素。C、债券的发行价格

27.(2 分)债券的票面价值包括两点，一是币种，二是 ( )。D、债券的数量

28.(2 分)在进行居住的决策时，选择租房的优点是 ( )。A、迁徙自由度较大

29.(2 分)我国内地注册的公司在中国香港发行并在香港联合交易所上市的普通股股票称为 ( )。C、H 股

30.(2 分)股票可以自由的进行交易是指股票的 ( )。A、流动性

多选题(共 10 题,共 30 分)

31.(3 分)适合个人和家庭的外汇投资方式有 ( )。

A、外币储蓄 B、外汇理财产品 C、期权型存款 D、外汇汇率投资

32.(3 分)期货投资的方式有 ( )。

A、套期保值 B、套利 D、投机

33.(3 分)在进行居住的决策时，选择购房的优点是 ( )。

B、保值，能够对抗通胀 C、满足拥有房产的心理效用 D、强迫储蓄积累财富 E、有信用增强效果

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/587110004046006041>