

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、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

2、王先生向理财规划师咨询子女教育规划问题，理财规划师在帮助王先生选择教育理财产品时应该考虑的因素不包括()。

- A.理财产品的安全性
- B.理财产品的收益性
- C.利率变动的风险
- D.王先生的风险偏好

【答案】 D

3、事业单位自用的房产自实行自收自支的年度起，免征房产税()年。

- A.1
- B.3
- C.5
- D.7

【答案】 B

4、债权人更关注企业的()。

- A.偿债能力
- B.资产管理能力
- C.盈利能力
- D.筹资能力

【答案】 A

5、为家庭做保险规划时，关于理财师注意事项的说法错误的是()。

- A.社保是最低保障，不会影响购买商业保险的决策
- B.为家庭成员购买商业保险时，保险额度应和收入成正比
- C.应让客户理解“父母是子女最大保障”的道理
- D.保费负担占家庭可支配收入的10%~20%

【答案】 A

6、()不征收城镇土地使用税。

- A.城市内国家所有的土地
- B.县城内集体所有的土地
- C.农村集体所有的土地
- D.工矿区内集体所有的土地

【答案】 C

7、当发生世界性通货膨胀时，小国开放部门的成本或价格将会上升，在货币工资增长率的作用下，非开放部门的工资和价格也会上升，从而导致该国出现()通货膨胀。

- A. 斯堪的纳维亚型
- B. 需求结构转移型
- C. 部门差异型
- D. 希克斯型

【答案】 A

8、理财规划师要遵守的执业原则不包括()

- A. 正直诚信原则
- B. 方案确保客户获利原则
- C. 勤勉谨慎原则
- D. 团队合作原则

【答案】 B

9、王某预计退休后能够生存 25 年，退休后每年年初从退休基金中拿出 40000 元用于一年的生活支出。如果退休基金的投资回报率为 3%，为了满足退休后的生活需要，王某应该准备()退休基金。

- A. 720000 元
- B. 717405.50 元
- C. 717421.68 元
- D. 727421.68 元

【答案】 C

10、甲立遗嘱将其收藏的一件字画赠给乙，乙表示接受甲的遗赠，但在甲的遗产分割前乙也去世。现应()。

- A.由甲的继承人按法定继承继承
- B.由乙的继承人按法定继承继承
- C.由甲和乙的继承人共同继承
- D.经甲的继承人同意，可让乙的继承人继承

【答案】 B

11、()说法不正确。

- A.人身保险合同以人的寿命和身体作为保险标的
- B.损失补偿原则适用于任何保险合同
- C.近因原则是在确定理赔时判定的依据
- D.订立和履行保险合同时，投保人必须对保险标的有可保利益

【答案】 B

12、自2006年1月1日起，在计算个人所得税时，纳税人每月工资，薪金所得的免征额为()。

- A.1600元
- B.2000元
- C.3200元
- D.4000元

【答案】 A

13、市盈率是投资回报的一种度量标准，市盈率的计算公式为()。

- A.市盈率=每股市价/每股净资产

- B. 市盈率=市价/总资产
- C. 市盈率=市价/现金流比率
- D. 市盈率=市场价格/预期年收益

【答案】 D

14、下列不属于夫妻的个人债务的是()。

- A. 夫妻双方约定由其中一方承担的债务
- B. 一方未经对方同意擅自资助与其没有抚养义务的亲朋所负的债务
- C. 因一方实施违法行为所欠的债务
- D. 一方未经对方同意，独自筹资从事经营活动，但收入用于共同生活所负的债务

【答案】 D

15、马克维茨投资组合理论中引入了投资者的无差异曲线，每个投资者都有自己的无差异曲线族，关于无差异曲线的特征说法不正确的是()。

- A. 向右上方倾斜
- B. 随着风险水平增加越来越陡
- C. 无差异曲线之间不相交
- D. 与有效边界无交点

【答案】 D

16、下列说法中，不属于国际收支顺差的影响的是()。

- A. 国际收支顺差一般会使该国货币汇率下降，不利于其出口贸易的发展
- B. 国际间贸易收支顺差，意味着国内可供使用资源减少，从而不利于该国经济的发展

- C.国际收支顺差将使该国货币供应量增加，加重通货膨胀
- D.国际收支顺差会增大其外汇储备，也将加剧国际间摩擦

【答案】 A

17、关于继子女的法律地位，下列说法正确的是()。

- A.继子女享有与婚生子女相同的法律地位
- B.继子女既可以继承继父或继母的遗产，也可以继承生父母的遗产
- C.继子女与继父或者继母之间属于拟制血亲关系
- D.基于不同的情况，继子女的法律地位是不同的

【答案】 D

18、下列()情况并不直接导致婚姻无效。

- A.重婚的
- B.有禁止结婚的亲属关系的
- C.未达到法定婚龄的
- D.未举办婚礼的

【答案】 D

19、一名学员参加理财规划师考试，通过专业的概率为 80%，通过基础的概率为 70%，两科成绩之间互相没有影响。那么该学员通过理财规划师考试的概率为()。

- A.56%
- B.70%
- C.75%
- D.80%

【答案】 A

20、婚姻家庭信托产品不包括()。

- A.离婚扶养信托
- B.不可撤销人生保全信托
- C.风险隔离信托
- D.子女生活保障信托

【答案】 D

21、货币市场基金是重要的现金规划工具之一，根据相关规定，货币市场基金不得投资于()。

- A.1年以内的银行定期存款、大额存单
- B.期限在1年以内的中央银行票据
- C.可转换债券
- D.剩余期限在397天以内的债券

【答案】 C

22、市盈率是投资回报的一种度量标准，下列表示市盈率的公式是()。

- A.市盈率=每股市价/每股净资产
- B.市盈率=市价/总资产
- C.市盈率=市价/现金流比率
- D.市盈率=市场价格/预期年收益

【答案】 D

23、在台风来袭前，我们会采取必要的措施减少损失的发生，这属于风险发生前的风险管理目标，其中包括()。

- A.尽可能的减少直接损失
- B.尽可能的减少间接损失
- C.降低损失发生的可能性
- D.使其尽快恢复到损失前的状态

【答案】 C

24、某作家的长篇小说在一家晚报上连载3个月，每月收入3000元。则这三个月所获稿酬应缴纳的个人所得税为()元。

- A.924
- B.1008
- C.1320
- D.1440

【答案】 B

25、下列各种利息收入中，免征个人所得税的是()。

- A.国债利息收入
- B.个人拥有债权取得的利息收入
- C.生产经营业务往来结算取得的利息收入
- D.用于购买股票等方面的投资取得的利息收入

【答案】 A

26、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

27、()是国家赋予其制定和执行货币政策,对国民经济进行宏观调控和管理监督的特殊金融机构。

A.商业银行

B.中央银行

C.基金公司

D.政策性银行

【答案】 B

28、实际生活中,对最终产品的购买(或需求)包括四个部分:即居民的消费、企业的投资、政府购买和()。

A.出口额

B.净出口

C.进口额

D.净进口

【答案】 B

29、下列属于房地产投资缺点的是()。

A.保值性能好

B.抵御通货膨胀

使用财务杠杆

D.投资金额较大

【答案】 D

30、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

【答案】 B

31、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

32、关于负债说法错误的是()。

A.负债是过去或目前的会计事项所构成的现时义务

B.或有负债在符合条件时应该确认

C.负债需要通过转移资产或提供劳务加以清偿，或者借新债还旧债

D.负债是企业现时经济利益的牺牲

D

33、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

34、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

35、（）是指债务人向债权人发出的一种支付承诺书，承诺在约定期限内支付一定款项给债权人。

- A.汇票
- B.期票
- C.本票
- D.支票

【答案】 C

36、人们不愿意接受现行工资水平而形成的失业被称为（）。

- A.摩擦性失业
- B.自愿性失业
- C.非自愿性失业
- D.周期性失业

【答案】 B

37、税收的特征中，（）指在征税之前，以法的形式预先规定了课税对象、课税额度和课税方法。

- A.固定性
- B.强制性
- C.无偿性
- D.灵活性

【答案】 A

38、财务风险是指因（）带来的风险。

- A.通货膨胀
- B.高利率
- C.筹资决策
- D.销售决策

【答案】 A

39、保险合同是（）约定保险权利义务关系的协议。

- 投保人与保险人
- B.投保人与被保险人
- C.受益人与投保人
- D.受益人与被保险人

【答案】 A

40、老张 8 年前购买的房产，还差 12 年即可还清贷款，由于近年收入提高，手头结余较多，遂考虑提前还款 10 万元。以下可供选择的提前还款方案中，()的提前还款方式最节省利息。

- A.月供减少，贷款年限不变
- B.月供不变，贷款年限减少
- C.月供减少，贷款年限增加
- D.上述方案没有最优

【答案】 B

41、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

42、下列管制政策中，不属于直接管制政策的是()。

- A.外汇管制

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/058010023075006024>