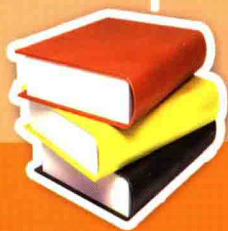


基础知识历年真题专家权威解析及押题试卷

理财规划师 (二级)

权威经典

- 原命题组成员、阅卷组组长 亲自把脉，经典、实战、权威
- 深挖命题规律，让考生全面了解历年试题的命题依据和解题方法
- 全方位、多角度详解历年真题及押题试卷
- 超值赠送：环球网校价值 650 元强化点题班大礼包



◎ 清华大学 赵晓敏 主编
◎ 北京大学 张艳霜

基础知识历年真题专家权威解析及押题试卷

理财规划师 (二级)

权威经典

- 原命题组成员、阅卷组组长 亲自把脉，经典、实战、权威
- 深挖命题规律，让考生全面了解历年试题的命题依据和解题方法
- 全方位、多角度详解历年真题及押题试卷
- 超值赠送：环球网校价值 650 元强化点题班大礼包



◎ 清华大学 赵晓敏 主编
◎ 北京大学 张艳霜

图书在版编目(CIP)数据

理财规划师(二级)基础知识历年真题专家权威解析
及押题试卷 / 赵晓敏, 张艳霜主编. —北京: 中国石
化出版社, 2014. 12

ISBN 978-7-5114-3114-1

I. ①理… II. ①赵… ②张… III. ①投资-资格考
试-习题集 IV. ①F830.59-44

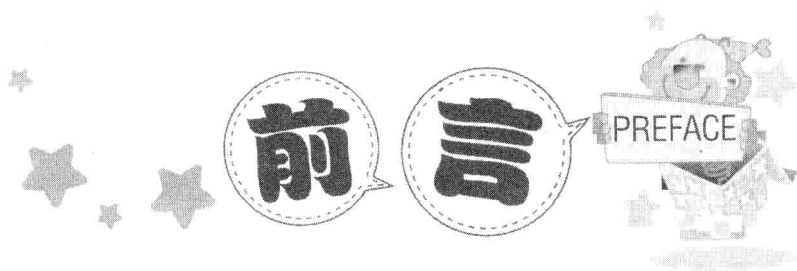
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 269459 号

未经本社书面授权, 本书任何部分不得被复制、抄袭, 或者以任何
形式或任何方式传播。版权所有, 侵权必究。

中国石化出版社出版发行
地址: 北京市东城区安定门外大街 58 号
邮编: 100011 电话: (010)84271850
读者服务部电话: (010)84289974
<http://www.sinopec-press.com>
E-mail: press@sinopec.com
北京柏力行彩印有限公司印刷
全国各地新华书店经销

*

787 × 1092 毫米 16 开本 18.75 印张 427 千字
2015 年 1 月第 1 版 2015 年 1 月第 1 次印刷
定价: 40.00 元



理财规划(Financial Planning)是指运用科学的方法和特定的程序为客户制定切合实际的、具有可操作性的某方面或综合性的财务方案,它主要包括现金规划、消费支出规划、教育规划、风险管理与保险规划、税收筹划、投资规划、退休养老规划、财产分配与传承规划。

理财规划的目的在于能够使客户不断提高生活品质,即使到年老体弱或收入锐减的时候,也能保持自己所设定的生活水平。理财规划的目标有两个层次:财务安全和财务自由。理财规划是一个评估个人或家庭各方面财务需求的综合过程,它是由专业理财人员通过明确客户理财目标,分析客户的生活、财务现状,从而帮助客户制定出可行的理财方案的一种综合性金融服务。

理财规划师(Financial Planner)是为客户提供全面理财规划的专业人士,是指运用理财规划的原理、技术和方法,针对个人、家庭以及中小企业、机构的理财目标,提供综合性理财咨询服务的人员。

理财规划师国家职业资格认证分为三个等级,即助理理财规划师(国家职业资格三级)、理财规划师(国家职业资格二级)、高级理财规划师(国家职业资格一级)。国家劳动和社会保障部已开展助理理财规划师和理财规划师认证工作,但尚未开展高级理财规划师认证工作。

为了满足广大考生的迫切需求,我们特组织了大量有丰富教学、辅导及培训经验的专家和教授,花费大量的时间精心编写了这本《理财规划师(二级)基础知识历年真题专家权威解析及押题试卷》。

本书特色如下:

一、鲜明的创新特色,编写体例非常符合考生的需要

本书全面吸收了同类图书的优点,结合作者丰富的辅导经验,博采众长,推陈出新,使书中的结构和内容具有鲜明的特色。编写者都是多年从事理财规

划师(二级)考试命题研究和考试辅导的专家、学者,他们熟悉考试的大纲、教材,深谙命题原则、思路和最新考试动态,经过精心研究,认真组织,编写出了这本高水平的辅导书。

二、系统归纳总结,详解历年真题,剖析命题规律

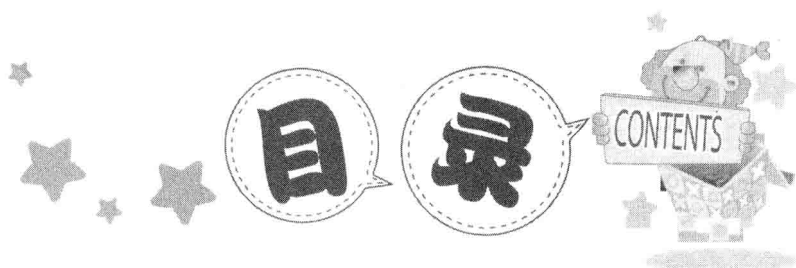
本书详解历年考试真题,用精炼的文字或者图表,将相关考点的各个细节总结归纳在一起。这样可以很好的协助考生从真题发散到相关的其他考点中去,举一反三,而那些考点常常是下一次命题的重点。

本书是北大清华理财规划师(二级)考试辅导教师及原理财规划师(二级)考试命题组的专家、教授智慧和劳动的结晶,是一份宝贵的资料,其中的每一道试题,既反映了理财规划师(二级)考试大纲对考生基础知识、能力和水平的要求,又蕴涵着命题的指导思想、基本原则和趋势。因此,对照考试大纲分析、研究这些试题,考生不仅可以了解考试的全貌,而且可以方便地了解有关试题和信息,从中发现规律,归纳出各部分内容的重点、难点,以及常考的题型,进一步把握考试的特点及命题的思路和规律,从而从容应考,轻取高分。

总之,本书一定会成为广大立志参加理财规划师(二级)考试的莘莘学子的良师益友。好的学习方法、好的辅导老师、好的辅导教材以及好的学习热情,是必不可少的成功要素。我们的精益求精和热情付出,恰恰是广大考生迫切需要和殷切期待的。

本书在编写过程中曾几易其稿,希望能尽量满足读者的需求。然而由于作者才疏学浅,纰漏之处在所难免,敬请同行和读者批评指正。

编者
于北大燕园



理财规划师考试职业道德理论知识真题(一)	1
参考答案及解析	12
理财规划师考试职业道德理论知识真题(二)	27
参考答案及解析	40
理财规划师考试职业道德理论知识真题(三)	54
参考答案及解析	69
理财规划师考试职业道德理论知识真题(四)	82
参考答案及解析	96
理财规划师考试职业道德理论知识真题(五)	110
参考答案及解析	124
理财规划师考试职业道德理论知识真题(六)	138
参考答案及解析	150
理财规划师考试职业道德理论知识真题(七)	163
参考答案及解析	176
理财规划师考试职业道德理论知识押题试卷(一)	191
参考答案及解析	202
理财规划师考试职业道德理论知识押题试卷(二)	217
参考答案及解析	231
理财规划师考试职业道德理论知识押题试卷(三)	245
参考答案及解析	258
理财规划师考试职业道德理论知识押题试卷(四)	269
参考答案及解析	282

理财规划师考试职业道德理论知识真题(一)

职业道德



职业道德基础理论与知识部分

- ◆ 该部分均为选择题，每题均有四个备选项，其中单项选择题只有一个选项是正确的，多项选择题有两个或两个以上选项是正确的。
- ◆ 请根据题意的内容和要求答题，并在答题卡上将所选答案的相应字母涂黑。
- ◆ 错选、少选、多选，则该属均不得分。

一、单项选择题(第1~8题)

1. 关于道德规范的说注中，正确的是()。
A. 道德规范是没有共同标准的行为规范 B. 道德规范只是一种理想规范
C. 道德规范是做人的准则 D. 道德规范缺乏约束力
2. 胡锦涛总书记提出的社会主义荣辱观的内容是()。
A. “八荣八耻” B. “立党为公，执政为民”
C. “五讲四美三热爱” D. “廉洁、文明、和谐”
3. 中国传统道德所倡导的正确义利观是()。
A. 利益至上 B. 见利思义 C. 存义灭利 D. 无利不干
4. 职业道德的特征是()。
A. 职业道德不是以人们内心信念而是以职业纪律形式存在的
B. 社会历史总处于发展变化过程中，职业道德不具有稳定性
C. 职业道德一般以规范的形式出现，它在表现形式上具有单调性
D. 某一特定行业的职业道德一般只适用专门从事本职业的
5. 企业文化的整合功能指的是它在()方面的作用。
A. 批评与处罚 B. 凝聚人心 C. 增强竞争意识 D. 自律
6. 从业人员处理好与上面之间的关系，正确的做法是()。
A. 遵守规章制度，不给上司惹麻烦



- B. 一切按照上司的指令办事,不可有其他想法
C. 在任何情况下,都要敢于及时指出上司的缺点
D. 为不干扰上司工作,不要给上司提出建议或意见
7. 从业人员要处理好同事间的关系,正确的做法是()。
- A. 对于有缺点的同事,要敢于提出批评
B. 对于难以相处的同事,尽量予以回避
C. 多了解地人的私人生活,才能关心和帮助同事
D. 对故意诽谤自己的人,要“以其人之道还治其人之身”
8. 某企业规定:一只手套破了,只能换这一只,另一只破了,再换另一只。你对此企业的看法是该企业()。
- A. 吝啬 B. 不尊重员工 C. 节俭 D. 经济拮据

二、多项选择题(第9~16题)

9. ()的说法属于禁语。
- A. “问别人去” B. “请稍候” C. “后边等着去” D. “同志”
10. 在着装方面,正确的做法是()。
- A. 颜色不浓艳 B. 款式不赶新潮 C. 皮鞋不光洁 D. 香水不太浓烈
11. 符合爱岗敬业要求的认识或做法是()。
- A. 不允许带着养家糊口的想法参加工作
B. 即使没有成文规定,只要社会公认,也属于职业责任的范畴
C. 干一行,爱一行,专一行
D. 专心致志,消除任何能多挣钱的动机
12. 从业人员坚持真理的正确认识是()。
- A. 克服本本主义,不按书本的要求做事
B. 师傅并不总是正确的,对师傅的做法要有一点怀疑精神
C. 为了维护上司权威,一切行动都要与上司保持一致
D. 坚持做到法高于情
13. 在降低产品成本方面,可取的做法是()。
- A. 节省每一度电 B. 用质量次一点的原材料
C. 一分钟当成两分钟 D. 多增加管理人员
14. 遵纪守法是从业人员的()。
- A. 基本义务 B. 职业活动的必要约束
C. 必要保护 D. 才智发挥的遏制因素

★ (请结合下列事例和所学职业道德知识,回答第15~16题)

第二次世界大战前,在全世界范围内,产品的生产周期一般是30年以上。到了20世纪60年代,这个过程缩短到20年,到了70年代进一步缩短到10年。20世纪80~90年代以来,在发达国家,一些产品的生产周期缩短到几年甚至几个月了。例如,从录像机到VCD机用了近百年的时间,但VCD机诞生不久,人类又发明了更先进的DVD机。



15. 根据上述事例, 可以认为()。
- A. 过去的人的智力水平显然不如现在的人
B. 科技进步与职业道德没有关联
C. 为了赢得比较优势, 各国不断加快新产品开发速度
D. 科学技术量加速发展的态势
16. 上述事例给我们的启示是()。
- A. 企业发展需要不断满足人的需求
B. 缩短产品生产周期永无止境
C. 缩短生产周期将获得更多的利润
D. 企业取得成功的关键是创新



职业道德个人表现部分

◆ 该部分均为选择题, 每题均有四个备选项, 您只能根据自己的实际状况选择其中一个选项作为您的答案。

◆ 请在答题卡上将所选择答案的相应字母涂黑。

17. 平时, 当上司给你分配工作任务时, 你一般的感受是()。
- A. 有权力就是好
B. 没有权力总要受制于人
C. 什么时候自己也能够发布命令
D. 滥用权力
18. 工作期间, 上司走过来说: “干得不错。努力吧!” 你会()。
- A. 工作更加努力
B. 和以往一样
C. 上司要你多干活, 虚伪
D. 心里感觉放松一些
19. 有个同事私下对你说起上司的隐私, 并说上司做人不地道。你感觉同事说的似乎是真事儿, 你会()。
- A. 和他一同说
B. 只听, 不发表自己的看法
C. 劝他委婉一点, 以防被别人听见
D. 劝同事打住
20. 如果你的某位上司过生日, 他邀请大家参加他的生日晚会, 你和这位上司的个人交情较深。你会()。
- A. 既然私交不错, 不必送礼物了
B. 送一个小礼物
C. 看大家送什么, 自己也送什么
D. 送一份厚礼
21. 公司的一位主管能力平平, 但已经在这个岗位上干了整5年了。你会认为()。
- A. 估计他快下台了
B. 建议公司换人
C. 做好准备, 下次竞聘这个岗位
D. 认为自己还不真正了解他
22. 下班时, 总经理总喜欢各地转转。当他走到你面前时, 你一般会说()。
- A. “您请坐”
B. “您还有什么吩咐”
C. “下班了, 再见”
D. “您还没走”
23. 总经理脾气暴躁, 最近心情也不好, 人们都害怕招惹他。你会()。
- A. 躲避他
B. 埋头做好自己的工作
C. 尽量少说话
D. 去安慰他
24. 你的上司自己弄错了事情, 把你叫到他的办公室。不问青红皂白, 狠狠地批评了你。你会()。



- A. 立即对上司进行反驳
B. 先让上司说完, 自己再说
C. 简单解释, 相信上司会弄明白的
D. 向上司的主管反映情况
25. 同事们都说上司很喜欢某员工, 你会()。
- A. 有意识接近这个员工
B. 与这个员工保持一定距离
C. 认为这很正常
D. 不在意这事, 该怎么做就怎么做

理论知识

一、单项选择题(26~85题, 每题1分, 共60分。每小题只有一个最恰当的答案, 请在答题卡上将所选答案的相应字母涂黑)

26. 经济指标中不属于滞后指标的是()。
- A. 物价指数 B. 股票价格指数 C. 贸易库存 D. 生产成本指数
27. 关于年利率、月利率和日利率的换算关系表示错误的是()。
- A. 日利率 = 年利率/360 B. 日利率 = 年利率/365
C. 月利率 = 年利率/12 D. 日利率 = 月利率/30
28. 按价格表示的时点的不同, 汇率可分为()。
- A. 即期汇率和远期汇率 B. 基础汇率和套算汇率
C. 固定汇率和浮动汇率 D. 电汇汇率和信汇汇率
29. 当商品和劳务的货币价格总水平出现持续下降现象时, 经济生活中就出现了()。
- A. 通货紧缩 B. 银根松动 C. 货币贬值 D. 利率波动
30. 集汇票、本票、支票的功能于一身的信用货币形式为()。
- A. 活期存款 B. 银行卡 C. 旅行支票 D. 有价证券
31. ()是个人货币贮藏需求量的主要决定因素。
- A. 收入水平 B. 市场供求状态 C. 利率 D. 习惯
32. 货币购买力指数与居民消费价格指数呈()关系。
- A. 无相关 B. 指数相关 C. 正相关 D. 负相关
33. ()和全国银行间拆借市场利率被称为银行间利率。
- A. 再贷款利率 B. 法定存款准备金率
C. 再贴现利率 D. 银行间国债市场利率
34. ()为银行保管箱禁止存放物品。
- A. 金银珠宝 B. 毒品 C. 古玩字画 D. 遗嘱
35. 中央银行外汇管理的主要目标是()。
- A. 扩大外汇盈余 B. 汇率稳定
C. 国际收支平衡 D. 增加外汇储备
36. 目前, 我国的储蓄业务共有()。
- A. 6种 B. 8种 C. 10种 D. 13种



37. 外汇直接标价法与间接标价法之间存在着()关系。
A. 互补 B. 互余 C. 倒数 D. 指数
38. 远期外汇交易约定的交割期限通常按()计算。
A. 月 B. 周 C. 日 D. 年
39. 期货交易保证金的金额一般为合同总价值的()。
A. 1% ~ 3% B. 1% ~ 5% C. 3% ~ 55% D. 5% ~ 15%
40. 即期外汇交易是指买卖双方在成交之后()办理交割的外汇交易。
A. 3 个营业日之内 B. 2 个营业日之内
C. 1 个营业日之内 D. 立即
41. 远期汇率报价方法通常包括直接报价法和()。
A. 双向报价法 B. 间接报价法 C. 择期率报价法 D. 点数报价法
42. 某投资者 1 月 1 日在交易所购买了 10 000 股某公司股票, 买入成本为 13.50 元/股, 该股票于 4 月 30 日现金分红一次, 每 10 股红利 5 元, 在当年 7 月 1 日, 投资者以每股 14.60 元全部卖出。投资者投资于该股票的持有期收益率为()。
A. 25.1% B. 11.85% C. 45.19% D. 8.15%
43. ()通带不是投资目标的类型。
A. 增加收入 B. 获得资本利得收入
C. 逃避税收 D. 维持实际购买力
44. 流动性是指()。
A. 资产迅速变现而不受损失的能力
B. 交易目与交割目的时闻间隔
C. 现金占总资产的比例
D. 投资期限与投资目标的匹配程度
45. 资产配置因年龄而异, ()是典型的青年时期的资产配置。
A. 20% 现金 + 80% 债券
B. 50% 股票 + 40% 债券 + 10% 现金
C. 40% 股票 + 40% 债券 + 20% 现金
D. 80% 股票 + 20% 现金
46. 关于市盈率(P/E)的说法最确切的是()。
A. 每股分红越高, P/E 越高
B. 每股分红越低, P/E 越高
C. 每股盈利预期增长速度越快, P/E 越高
D. 每股盈利预期增长速度越慢, P/E 越高
47. 某股票的 β 值是 1.3, 市场组合的年预期收益率为 8%。无风险利率为 3%, 则该股票的要求回报率为()。
A. 10.4% B. 9.5% C. 6.5% D. 13.4%
48. 效率市场方法认为()。
A. 公司财务信息至关重要, 应充分研究公司历年财务报告。挖掘出有用信息
B. 市场总体上是有效的, 但存在少量的定价错误, 可以被优秀的基金经理发现



- C. 市场上不存在定价错误, 投资者应满足市场平均收益率
- D. 市场是有效率的, 分析公司的财务信息是无用的, 应加强对时、空、价、量的分析, 以取得超额收益
49. 可转换债券兼具股票和债券的特点, 它使得()。
- A. 投资者可以将债券转换成股票
- B. 公司可以提前赎回债券
- C. 投资者可以将债券卖回给公司
- D. 公司可以将股票转换成债券
50. 关于通货膨胀风险的说法正确的是()。
- A. 通货膨胀率新于票面利率, 投资者将得不到利息
- B. 通货膨胀使实际利息额低于票面利息额
- C. 通货膨胀侵蚀购买力, 使定息债券投资吸引力下降
- D. 通货膨胀率上升, 使债券价格下降
51. 某债券溢价(升水)发行, 则票面利率和到期收益率的关系是()。
- A. 票面利率 = 到期收益率
- B. 票面利率 > 到期收益率
- C. 票面利率 < 到期收益率
- D. 无法确定
52. 普通股股东与优先股股东的权利/义务相比, ()是一致的,
- A. 表决权
- B. 收益分配权
- C. 有限责任
- D. 公司清算时的受偿顺序
53. 某债券组合的久期是 5.8 年, 如果利率下降 50 个基点, 则债券价格约()。
- A. 上升 5.8%
- B. 下降 5.8%
- C. 上升 2.9%
- D. 下降 2.9%
54. 基金的费用中, ()不是按日计提。
- A. 管理费
- B. 托管费
- C. 12b-1 费用
- D. 申购费
55. 外汇期权按照行使期权的时间不同可分为()。
- A. 看涨期权和看跌期权
- B. 美式期权和欧式期权
- C. 认购权证和认沽权证
- D. 场内期权和场外期权
56. 指数基金与积极管理基金相比, 显著优势是()。
- A. 明显的高收益
- B. 显著的成本优势
- C. 多元化投资优势
- D. 显著的规模优势
57. 关于基金管理费的说法正确的是()。
- A. 每年按约定费率一次性提取
- B. 如果基金亏损, 则暂不提取管理费
- C. 是一种手续费, 全部归销售机构
- D. 按日计提, 是基金管理公司主要收入来源
58. 在人寿保险信托中, 受益人通常是()。
- A. 受托机构, 如银行
- B. 委托人本人
- C. 投保人的遗属, 通常是未成年子女
- D. 法定受益人



59. 艺术品和收藏品等是重要的投资工具, () 的说法是正确的。
- A. 投资于艺术品或收藏品主要着眼于短期增值能力
 - B. 正规渠道购买的文物受法律保护, 可以在市场上卖出
 - C. 不可迷信年龄、辈份、职位等, 这些与艺术品价值并无必然联系
 - D. 真正的投资大家, 就是要花小钱买真货
60. () 不属于风险因素。
- A. 机动车被盗窃
 - B. 在收款台保留大量现金
 - C. 在建筑物内堆放油漆桶
 - D. 交通秩序混乱
61. 定活两便储蓄具有定期和活期储蓄的双重性质。存期 3 个月以内的按活期计算, 3 个月以上的, 按同档次整存整取定期存款利率的() 计息。
- A. 五折
 - B. 六折
 - C. 七折
 - D. 八折
62. 人们常用损失发生的概率、损失程度、标准差等作为衡量风险的指标。下列与风险衡量指标相关的表述中错误的是()。
- A. 损失概率是指在一定时间内实际发生损失与预期发生损失的数量之比。
 - B. 损失程度往往用期望损失来表示, 它是指各种可能的损失空投其概率进行加权平均所得到的损失
 - C. 通常损失发生的概率和损失额成反比关系
 - D. 在期望损失相同的情况下, 两组观测值中标准差较大的风险较大
63. 购买保险属于风险管理方式中的()。
- A. 风险回避
 - B. 损失控制
 - C. 风险转移
 - D. 风险自留
64. 保险委付是() 的派生原则。
- A. 最大诚信原则
 - B. 损失补偿原则
 - C. 近因原则
 - D. 可保利益原则
65. 保险合同是一种附和性合同, 其条款由保险人事先拟定, 经监管部门审批后生效。在法律上, 这种合同又往往被称为()。
- A. 要式合同
 - B. 双务合同
 - C. 格式合同
 - D. 最大诚信合同
66. 保险合同形式中关于暂保单的表述中正确的是()。
- A. 暂保单是投保人向保险人提出保险要求的书面要约
 - B. 暂保单是保险合同双方就保单内容进行修改和变更的证明文件
 - C. 暂保单主要用于汽车第三者责任险、海洋运输保险等业务中
 - D. 暂保单有效期较短, 并在正式保险单签发时自动失效
67. 人身保险中的复效条款规定, 保单因投保人欠缴保费而失效, 投保人可出保留一定时间的申请复效权。通常复效期为()。
- A. 30 天
 - B. 60 天
 - C. 一年
 - D. 二年
68. 在相同保险金额、相同投保条件下, 人寿保险中保费最低的是()。
- A. 终身死亡保险
 - B. 定期死亡保险
 - C. 年金保险
 - D. 两全保险
69. () 保费的缴纳是同定的, 但保单的保险金额在保证一个最低限额的条件下却是可以变动的。
- A. 变额人寿保险
 - B. 万能人寿保险
 - C. 变额万能寿险
 - D. 终身寿险
70. 健康保险赔付风险大, 风险具有变动性和不易预测性等特点, 往往带有许多特别规定。() 不在健康保险的常见条款之列。



- A. 免赔额条款 B. 观望期条款 C. 不可抗辩条款 D. 给付限额条款
71. 车辆损失保险业务中,在确定保险金额时经常采取()。
- A. 定值保险方式 B. 不定值保险方式
C. 重置价值方式 D. 原值加成方式
72. 土地增值税的税率采用()。
- A. 四级超额累进税率 B. 五级超额累进税率
C. 四级超额累进税率 D. 五级超额累进税率
73. 家庭消费收入大于支出模式的图形表现为()。
- A. 投资曲线上升,收入曲线在消费曲线上方
B. 投资曲线下降,消费曲线超过收入曲线
C. 投资曲线下降,收入和消费曲线都下降
D. 投资曲线上升,消费曲线在收入曲线上方
74. 目前国内各商业银行采用的住房贷款还款方式主要为等额本金还款法和()。
- A. 等额本息还款法 B. 等比还款法
C. 比例还款法 D. 等额利息还款法
75. 与我国目前情况有所不同,发达国家的房价一般是居民年收入的()。
- A. 1~2 倍 B. 3~5 倍 C. 5~8 倍 D. 8~10 倍
76. 一般情况下,银行会要求借款人首先自行支付房屋总价款的()。
- A. 10% B. 10%~20% C. 20%~30% D. 30% 以上
77. 依据现行税制,我国增值税的税率设为()。
- A. 1 档 B. 2 档 C. 3 档 D. 4 档
78. 年应税所得 6 万元的企业应按照()的税率缴纳企业所得税。
- A. 33% B. 30% C. 27% D. 18%
79. 根据国际惯例,对遗产继承人分得遗产课征的税收是()。
- A. 个别财产税 B. 赠与税 C. 遗产税 D. 继承税
80. 在公司财务中,流动负债是指()以内到期的债务。
- A. 12 个月 B. 6 个月 C. 3 个月 D. 1 个月
81. 在公司财务中,现金流量表一般由()部分构成。
- A. 5 个 B. 6 个 C. 2 个 D. 3 个
82. 按照我国目前的法律规定,证券投资基金投资于单只股票占基金资产的比例不得超过 10%,主要是为了保证基金资产的()。
- A. 盈利能力 B. 流动性 C. 降低交易费用 D. 防止利益冲突
83. 民事法律行为,是民事主体基于()设立、变更和终止民事权利义务的合法行为。
- A. 意思表示 B. 事实 C. 合法目的 D. 行为能力
84. 对自然人而言,民事行为能力主要依据()判断。
- A. 精神健全状况 B. 经济自立程度
C. 智力水平 D. 年龄
85. ()是代理关系的核心内容。
- A. 授权行为 B. 代理权 C. 委托书 D. 代理证书



二、多项选择题(86~115题,每小题1分,共30分。每题有多个答案正确,请在答题卡上将所选答案的相应字母涂黑。错选、少选、多选,均不得分)

86. 按照规范的说法,宏观经济运行主要涉及的部门有()。
- A. 企业 B. 政府 C. 居民 D. 对外
E. 纳税人
87. 目前我国商业银行可以从事的业务主要有()。
- A. 吸收公众存款 B. 发行信用卡 C. 承销股票 D. 发放贷款
E. 代销保险、基金等金融产品
88. 通过证券投资基金投资于股票市场的主要好处包括()。
- A. 分散风险 B. 多种产品选择
C. 良好的流动性 D. 基金管理公司提供的全面服务
E. 规模经济降低成本
89. ()属于先行经济指标。
- A. 货币供应量 B. 股票价格指数
C. 个人收入 D. 消费者预期指数
E. 贷款未尝付余额
90. 决定房贷每月还款金额的因素包括()。
- A. 首付款 B. 贷款总额 C. 贷款利率 D. 贷款期限
E. 还款方式
91. 中央银行外汇管理的内容主要包括()。
- A. 贸易项目 B. 汇率 C. 资本项目 D. 黄金储备
E. 非贸易项目
92. 外汇直接管理中,在必要时可使用()改善国际收支状况。
- A. 单汇率 B. 复汇率 C. 双重汇率 D. 特别汇率
E. 指定汇率
93. ()属于传统型外汇交易业务。
- A. 外汇期货交易 B. 掉期外汇交易
C. 即期外汇交易 D. 远期外汇交易
E. 外汇期权交易
94. 常用的股票估值方法有()。
- A. 股利稳定增长模型 B. 两阶段增长模型
C. 市盈率估价方法 D. 资本资产定价模型(CAPM)
E. 技术分析方法
95. 包含嵌入式期权的债券包括()。
- A. 可转换债券 B. 可赎回债券 C. 零息债券 D. 可卖回债券
E. 通货膨胀指数化债券
96. ()不属于基金管理公司向投资者或基金资产收取的费用。



- A. 管理费 B. 律师费 C. 审计费 D. 12b-1 费用
E. 托管费
97. 投资的约束条件主要包括()。
- A. 流动性 B. 收益性 C. 投资期限 D. 税收状况
E. 特殊需求
98. 税务筹划的基本方法包括()。
- A. 避免应税所得的实现
B. 均衡的取得应税所得
C. 推迟纳税义务的发生
D. 充分利用税法中费用扣除的规定
E. 将一次性收入转化为多次性收入
99. 我国现行的社会保险主要包括()。
- A. 养老保险 B. 失业保险 C. 基本医疗保险 D. 工伤保险
E. 生育保险
100. 从股票投资的角度,典型的周期性行业有()。
- A. 运输业 B. 旅游业 C. 娱乐业 D. 航空业
E. 家用电器制造业
101. 使用股利稳定增长模型对股票进行估值,暗含的假定包括()。
- A. 市场是有效的,不存在错误定价的股票
B. 现金股利按照一个不变的速度恒定增长
C. 贴现率不变
D. 企业财务报告是真实的
E. 股利增长率小于投资者要求的收益率
102. ()是用来对股票进行估值的常用指标。
- A. 市盈率(P/E) B. 市值/账面比(P/B)
C. 价格/销售收入 D. 市值/市场总市值
E. 流动比童
103. 收藏品投资主要遵循的原则包括()。
- A. 选择收藏品要少而精
B. 正确估算收藏品的投资净值
C. 注意收藏品的政策风险
D. 选择收藏品要量力而行
E. 初涉者从价位不太高的近、现代艺术品收藏投资起步
104. 信托成立必须具备的基本要素有()。
- A. 信托行为 B. 信托方式 C. 信托关系人 D. 信托目的
E. 信托标的物
105. 财产载体是指发生风险损失对受到直接或间接损失的财产,包括()。
- A. 投保人自身拥有的财产
B. 投保人与他人共有的财产



- C. 投保人拥有使用权的财产
D. 投保人拥有抵押权的财产
E. 投保人拥有留置权的财产
106. 政策保险是政府为了一定政策目的,运用普通保险的技术开办的保险。()属于政策保险的范围。
A. 农业保险 B. 伤残和失业保险 C. 养老保险 D. 信用保险
E. 巨灾保险
107. 财产保险的保险利益是由于投保人或被保险人对保险标的具有的某种经济上或法律上的利益关系而产生的,包括()。
A. 现有利益 B. 预期利益 C. 责任利益 D. 合同利益
E. 或有利益
108. 在人身意外伤害保险中,保险保障主要是因意外伤害而导致的()。
A. 死亡给付 B. 伤残给付 C. 费用损失补偿 D. 收入补偿
E. 精神损失补偿
109. 个人购买住房不涉及()。
A. 营业税 B. 印花税 C. 契税 D. 个人所得税
E. 土地增值税
110. ()属于我国个人所得税税率形式。
A. 5% ~ 45% 超额累进税率 B. 5% ~ 45% 全额累进税率
C. 5% ~ 35% 超额累进税率 D. 5% ~ 35% 全额累进税率
E. 20% 比例税率
111. 个人税收减免措施主要包括()等形式。
A. 税负选择 B. 税负转嫁 C. 税收抵免 D. 费用扣除
E. 免征额
112. 在公司财务中,股东权益不包括()。
A. 实收资本 B. 公积金 C. 未分配利润 D. 固定资产
E. 无形资产
113. 关于风险特征的描述正确的有()。
A. 客观性 B. 损失性 C. 不确定性 D. 可测性
E. 可变性
114. 在我国,构成违约责任必须同时具备()的条件。
A. 违约一方意思表示不真实
B. 违约一方存在过错
C. 损害事实与违约行为存在因果关系
D. 有损害事实发生
E. 有违约行为
115. ()属于合同履行的原则。
A. 意思真实原则 B. 诚实信用原则
C. 适当履行原则 D. 全面履行原则
E. 真实履行原则