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点（ ）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