

# 数字金融投资规划大赛样题

## 模块一 数字金融职业素养测试

### 一、单选题（每题 1.5 分，共 30 题）

1. 【单选题】投资的目的不包括以下哪项：

- A. 保本
- B. 资本增值
- C. 风险共担
- D. 经常性收益

2. 【单选题】通常，机构投资者在证券市场上属于（ ）型投资者。

- A. 激进
- B. 稳定
- C. 稳健
- D. 保守

3. 【单选题】以下对于证券收益于证券风险之间的关系，理解不正确的是（ ）

- A. 证券的风险越高，收益就一定越高
- B. 投资者对于高风险的证券要求的风险补偿也越高
- C. 投资者预期收益率与其对于所要求的风险补偿之间的差额等于无风险利率
- D. 无风险收益可以认为是投资的时间补偿

4. 【单选题】股票具有价值，以下哪项不是主要原因？（ ）
- A. 股票是现实资产所有权的证明
  - B. 股票能够为持有人带来股息
  - C. 股票能够为持有人带来资本利得
  - D. 股票是债权的凭证
5. 【单选题】引起股价变动的直接原因是（ ）
- A. 公司资产净值
  - B. 宏观经济环境
  - C. 股票的供求关系
  - D. 原材料价格变化
6. 【单选题】假设 X 股票的贝塔系数是 Y 股票的两倍，下列叙述正确的是（ ）。
- A. X 股票承担的系统风险越大
  - B. Y 股票承担的系统风险越大
  - C. X 股票获得的收益越大
  - D. Y 股票获得的收益越大
7. 【单选题】关于行业分析的作用，下列说法中正确的是（ ）
- A. 行业分析为证券投资提供了背景条件
  - B. 行业分析为证券投资提供了投资对象的行业信息

- C. 行业分析为证券投资提供了投资对象的内部信息
- D. 行业分析为证券投资提供了投资对象的公司信息

8. 【单选题】财务指标中的流动比率是指（ ）

- A. 全部流动资产与全部负债的比率
- B. 全部资产与全部负债的比率
- C. 全部流动资产与全部流动负债的比率
- D. 全部资产与全部流动负债的比率

9. 【单选题】技术分析的理论基础是（ ）。

- A. 道氏理论
- B. 缺口理论
- C. 波浪理论
- D. 江恩理论

10. 【单选题】经济周期的四个阶段依次为（ ）

- A. 繁荣、衰退、萧条、复苏
- B. 繁荣、萧条、衰退、复苏
- C. 复苏、萧条、衰退、繁荣
- D. 萧条、衰退、复苏、繁荣

11. 【单选题】当某一社会经济处于繁荣阶段时（ ）

- A. 经济的生产能力超过它的消费需求
- B. 总需求逐步增长，但没有超过总供给
- C. 存货的增加大于需求的减少相联系
- D. 总需求超过总供给

12. 【单选题】根据现代经济周期的定义，经济周期是指（ ）

- A. GDP 上升和下降的交替过程
- B. 人均 GDP 值上升和下降的交替过程
- C. GDP 值增长率上升和下降的交替过程
- D. 以上各项均对

13. 【单选题】下述关于经济波动的叙述中，说法正确的是（ ）

- A. 经济波动在其衰退阶段是总需求和经济活动下降的时期，表现为 GDP 值的下降
- B. 在一定时期内，经济波动是围绕着长期的经济增长趋势而上下波动的
- C. 乘数作用导致总产出的增加，加速作用总是导致总产出的减少，乘数和加速数的交织作用造成经济的周期波动
- D. 如果政府不加以政策调控，经济波动将无限地扩张和收缩

14. 【单选题】个人客户画像包括人口统计学特征、（ ）、兴趣数据、风险偏好等。

- A. 消费能力数据
- B. 人际关系数据
- C. 财产数据
- D. 隐私数据

15. 【单选题】在分析影响螺纹钢期货的价格趋势变化的时候，应该重点考虑市场供需关系因素，以下哪个属于需求端的要素？

- A. 铁矿石开采量
- B. 焦炭进口量
- C. 航运成本
- D. 基础设施投入

16. 【单选题】智能投顾(ROBO-Advisor)主要是根据投资者的风险偏好、财务状况与理财目标，运用智能算法及投资组合理论,为用户提供智能化的( )服务。

- A. 银行
- B. 证券
- C. 投资管理
- D. 借贷

17. 【单选题】芝麻信用为客户建立的征信模型,除了身份特质、履约能力、行为偏好和人脉关系,还包括( )

- A. 购物行为
- B. 信用历史
- C. 金融资产
- D. 房产

18. 【单选题】金融科技的“科技”指的是：（ ）

- A. 生命科学
- B. 量子计算
- C. 基础物理
- D. 信息技术

19. 【单选题】互联网金融系统安全不包括（ ）

- A. 交易双方身份真实
- B. 交易过程数据和资料安全
- C. 交易过程全程监控
- D. 交易行为有效

20. 【单选题】客户身份识别主要是通过人脸识别、虹膜识别、指纹识别等（ ）

技术快速提取客户特征进行高效身份验证的人工智能应用

- A. 物理识别
- B. 生物识别

C. 化学识别

D. 电子识别

21. 【单选题】智能投顾主要运用云计算、大数据、( )、等技术来为客户生成资产配置建议

A. 量子计算

B. 人工智能

C. 图像视觉

D. 语音识别

22. 【单选题】智能客服可根据客户的上下文信息理解客户本意，主要依靠( )技术。

A. 自然语音处理

B. 知识管理

C. 会话流程控制

D. 自动问答系统

23. 【单选题】大数据和人工智能在保险行业的应用可以分为三大方面:客户细分及精细化营销、( )和精细化运营。

A. 智能投顾.

B. 欺诈行为分析

C. 运营优化

D. 个性化推荐

24. 【单选题】假设某公司股票当前的市场价格是每股 80 元，该公司上一年末支付的股利为每股 1 元，以后每年的股利以一个不变的增长率 2% 增长；该公司下一年的股息发放率是 25%。试计算该公司股票下一年的市盈率（ ）

A. 19.61 倍

B. 20.88 倍

C. 17.23 倍

D. 16.08 倍

25. 【单选题】在沪深股市中，ST 股票的涨跌幅限制是（ ）

A. 0.1

B. 0.05

C. 0.03

D. 0.15

26. 【单选题】证券组合是指个人或机构投资者所持有的各种（ ）

A. 股权证券的总称

B. 流通证券的总称

C. 有价证券的总称



D. 上市证券的总称

27. 【单选题】市盈率的计算公式为（ ）

A. 每股价格乘以每股收益

B. 每股收益加上每股价格

C. 每股价格除以每股收益

D. 每股收益除以每股价格

28. 【单选题】甲股票的每股收益为 1 元, 市盈率水平为 15, 估算该股票的价格

( )

A. 15 元

B. 13 元

C. 20 元

D. 25 元

29. 【单选题】假设资本资产定价模型成立, 某股票的预期收益率为 16%, 贝塔

系数( $\beta$ )为 2。如果市场预期收益率为 12%, 市场的无风险利率为( )。

A. 0.08

B. 0.1

C. 0.12

D. 0.16

30. 【单选题】大多数技术指标都是既可以应用到个股,又可以应用到综合指数。

( ) 只能用于综合指数,而不能应用于个股,这是由它的计算公式的特殊性决定的。

A. PSY

B. ADL

C. BIAS

D. WMS

## 二、多选题 (每题 2 分, 共 20 题)

31. 【多选题】以下属于金融科技 3.0 的信息处理方式的是 ( )

A. 获取数据, 清洗, 入库

B. 分析师进行分析

C. 机器学习

D. 发布

32. 【多选题】金融行业的信息交换功能经历了 ( )

A. 人工柜台加传统纸面技术

B. 自动取款机加互联网技术

C. 人工柜台加移动通信技术

D. 人工柜台加区块链技术

33. 【多选题】下面属于金融科技时代推进商业银行发展的对策的是（）

- A. 以用户为中心，建设创新文化
- B. 建立专门的科技金融发展部门
- C. 加强人才与技术建设
- D. 减少广告费用支出

34. 【多选题】传统支付系统中，对于支付交易的确权、验证、记账依赖于（）  
等中介处理方完成

- A. 银行
- B. 银行卡组织
- C. 阿里巴巴
- D. 第三方支付机构

35. 【多选题】对于金融行业，（）等数据都是银行的核心数据资产

- A. 核心企业的信息及画像
- B. 业务记录
- C. 优质客户信息
- D. 黑名单信息

36. 【多选题】与传统的投资顾问相比，智能投顾具备哪些优势

- A. 集中化投资风险

- B. 运营成本低廉
- C. 操作较为便捷简单
- D. 避免了情绪干扰，信息相对透明。

37. 【多选题】数据确权主要参与者包括（ ）

- A. 大数据交易所
- B. 行业机构
- C. 数据服务商
- D. 大型互联网企业

38. 【多选题】数据采集，从网页或各业务系统中来抽取数据，并进行本地存储，其具体步骤包括（ ）

- A. 分析数据
- B. 采集数据
- C. 清洗数据
- D. 存储数据

39. 【多选题】区块链根据参与方式、范围可以分为哪几种类型（ ）

- A. 公有链
- B. 私有链
- C. 联盟链

D. 基础链

40. 【多选题】以下哪些关于量化投资相比人类决策的优势说法是正确的？

A. 可以同时计算大量复杂因子，支持更复杂的分析模型。

B. 可以支持长期的历史回测。

C. 无需人类辅助便可获得很高的投资收益率

D. 能避免个人情感的干扰

41. 【多选题】下面哪些是解释型编程语言（ ）。

A. C

B. Java

C. Basic

D. Python

42. 【多选题】在 python 程序中表示逻辑运算符的是（ ）

A. is

B. not

C. and

D. or

43. 【多选题】Python 中，关于字符串下列说法正确的是（ ）

A. 字符应该视为长度为 1 的字符串

- B. 可以使用 len() 函数计算字符串的长度
- C. 既可以使用单引号，也可以使用双引号或三引号创建字符串
- D. 在三引号字符串中可以包含换行回车等特殊字符

44. 【多选题】传统的基本面分析投资方法，主要包括（ ）

- A. 实地调研
- B. 阅读公司投资及经营方面的公告
- C. 分析研究财务报表
- D. 问卷分析

45. 【多选题】下面是通过数据挖掘和分析，发现高端财富管理和理财客户成为吸收存款和理财产品销售的方法的是（ ）

- A. 利用数据库营销，挖掘高端财富客户
- B. 利用公司内部的关系寻找用户
- C. 利用外部数据找到白金卡用户
- D. 利用刷卡记录来寻找财富管理人群

46. 【多选题】保险欺诈的主要类型包括（ ）

- A. 保险金诈骗类
- B. 非法经营业务类
- C. 保险合同诈骗类欺诈行为

D. 违反反洗钱管理规定

47. 【多选题】国内商业银行的主要聚焦方向有（ ）

A. 将金融科技上升到战略支持的高度，集中力量推进金融科技建设

B. 升级现有 IT 体系，打造数据平台、云服务平台等

C. 充分吸收外部资源和借助合作机构的技术和人员优势

D. 推进物理渠道端的转型，重视智能柜台机等新型机器的应用及网点的转型升级。

48. 【多选题】金融科技要解决金融投资中的三个核心问题是（ ）

A. 标的征信

B. 数据汇总

C. 交易记录跟踪

D. 投资决策

49. 【多选题】资金的投向可以分为下列方向中的（ ）

A. 资金与公司信誉和名誉的交换，称为支出

B. 资金与实际商品服务的交换称为支付。

C. 资金投资债权期望本金和利息的归还，称为借贷。

D. 资金投资公司的股权，指收分红而没有本金的返还，称为投资。

50. 【多选题】以下属于金融科技 3.0 的依靠技术的是（ ）

- A. 互联网技术
- B. 人工智能
- C. 大数据
- D. 云计算

### 三、判断题（每题 1.5 分，共 10 题）

51. 【判断题】经济处于扩张阶段时，通货膨胀在一定范围内增长不会对股价产生不利影响。（ ）

- A. 正确
- B. 错误

52. 【判断题】技术分析的基础假设是市场行为涵盖一切信息。（ ）

- A. 正确
- B. 错误

53. 【判断题】公司的经营状况应该与公司股票的市场价格成正相关的关系，即公司经营好的，股票价格一定上升。（ ）

- A. 正确
- B. 错误

54. 【判断题】对于处于生命周期不同阶段的行业，投资者应该选择处于扩展阶段和稳定阶段的行业，而避免选择处于拓展阶段和衰退阶段的行业。（ ）



A. 正确

B. 错误

55. 【判断题】 对公司的盈利水平有直接影响的是公司的销售收入、销售成本以及其支付给股东的股息数量。( )

A. 正确

B. 错误

56. 【判断题】 股价移动平均线可用于对股价趋势进行短期预测。( )

A. 正确

B. 错误

57. 【判断题】 智能投顾一般会根据对用户的风险和投资期望，利用人工智能技术为用户提供单一化的投资组合建议。

A. 正确

B. 错误

58. 【判断题】 经营活动净现金流量如果小于零，说明企业经营活动的现金流量自我适应能力较差，企业经营状况不好，属于不正常现象。( )

A. 正确

B. 错误

59. 【判断题】 公有链是任何人在任何地理位置都可以参与共识的 ( )

A. 正确

B. 错误

60. 【判断题】 区块链是一项颠覆性科技， 没有任何局限性（ ）

A. 正确

B. 错误

## 模块二 数字金融理财规划实操赛题

### 一、 案例背景

客户姓名：刘先生

身份证号：468151196905110489

风险测评+财务分析+现金规划+教育规划+消费规划+创业规划+退休规划+保险规划+投资规划

刘先生今年 46 岁，手机号：18670086433，是某上市公司高管；妻子 41 岁，是某股份制银行的行长，儿子今年 15 岁，上初中 3 年级。刘先生父母是退休职工，居住在老家，有充足社保和退休金，父亲今年 71 岁，母亲 70 岁，身体健康。岳父母是均是公务员，已经退休，有充足的医疗保险和退休金。

#### 家庭资产状况：

10 年前购买一套 150 平方米的商品房，成本价每平方米 3500 元，市价每平方米 47500，（712.5 万）贷款已还清，目前用于出租，月租金收入 7500 元；（9 万每年）所在公司给每位高管赠送了一套别墅作为奖励，面积 350 平米，目前市价 5 万元/平米，目前自住。（1750 万）6 年前在市中心投资了一层 400 平米的写字楼，成本价 10000 元 / 平方米，市价 56000 元/平米，（2240 万）该层写字楼采用商业贷款，上一年的贷款余额为 900 万，利息支出为 100 万。目前为出租，租金 15 万元/月。（180 万每年）刘先生家有汽车两台，分别价值 80 万、60 万元。家有现金 8 万，银行活期存款 20 万，另有股票投资 650 万元，定期存款 400 万，

每年利息收入 16 万，股权激励 1000 万，每年有分红 50 万，实业投资 500 万，每年可分得利润 50 万，除上述资产负债外，刘先生没有其他资产和负债。

家庭收支情况（收入为税后收入）：

刘先生年收入 180 万元，年底有 80 万元分红，妻子年收入 100 万元，年底奖金 50 万元，家庭月日常生活支出 38000 元，儿子教育费用 6000 元/月，每年衣物及礼金支出 50000 元，支付刘先生父母生活费 50000 元/年，旅游费用 150000 元/年，汽车使用费（包括保险）120000 元/年，健身支出 30000/年，家政保姆支出 12 万/年，交际娱乐支出 12 万/年。

家庭保障：

刘先生养老保险金账户余额为 208000 元，医疗保险账户余额为 140 000 元，妻子养老保险金账户余额 197000 元，医疗保险账户余额为 155000 元，除此外，没有购买其他保险。

和刘先生的沟通过程中，刘先生表示自己对股票投资的知识为财经科系毕业，投资经验有 10 年了，刘先生对投资能忍受的亏损百分比为 30%，投资首要考虑的是长期利得，对亏损的部分刘先生的认赔动作是事后停损，刘先生的赔钱时的心理是照常过日子，他认为投资最重要的是获利性，他认为股票（避免工具）在未来有很大投资空间，如果有钱投资也只投股票实现财产增值。

刘先生对儿子期望较高，准备在大学阶段（18 岁）开始送儿子出国到美国留学攻读证券与投资专业，并在儿子大学毕业时（22 岁）给他准备 2000 万创业基金（此时刘先生 53 岁）。为了能让孩子上学无忧，现在开始准备留学阶段学费及生活费，刘先生打听到，按目前的大学本科留学阶段的学费标准，现在每年学费 45 万元，学制四年，学费年增长率 4%，假设上学后学费不再增长。他准备从现在开始准备儿子留学阶段学费及生活费，直到上学止，为了儿子能够在在美国专心学习，准备三年后在儿子留学所在学校附近购买一套公寓，预计彼时房价 100 万美元/套，装修费用 10 万美元，首付 50%，贷款利率 7%，贷款年限 20 年。（1 美元=6.32 元）

刘先生准备 60 岁退休，预计寿命 85 岁，妻子 55 岁退休，希望退休后生活方式基本不变。目前生活满意度 100%，退休后、退休前生活水平折算比例 80%，假设退休前通货膨胀率 5%，退休后通货膨胀率为 6%，退休后投资报酬率为 8%，子女传承费用为 200 万。

刘先生 60 岁退休时能每月能领到的养老金 6000 元，妻子 55 岁退休时能领到的养老金为 4500 元/月，150 平米商品房用于出租，租金预计 15000 元/月。

现刘先生欲建立紧急备用金 80 万元，儿子教育基金 300 万元，养老基金 800 万元，临终及丧葬支出 80 万元。假设收入增长率为 6%，投资报酬率为 11%，通货膨胀率 5%，刘先生的保险事故发生后支出调整率 60%，妻子的保险事故发生后支出调整率为 70%。刘先生准备拿出 30 万元购买保险，保额 3000000 元。

## 二、案例任务

如果你是刘先生的理财规划师，请帮刘先生做如下规划：

要求一：

- 1) 编制刘先生家庭资产负债表；
- 2) 编制刘先生家庭收支储蓄表；
- 3) 编制刘先生家庭现金流量表；
- 4) 计算刘先生家庭流动比率、财务自由度、财务负担率、平均投资报酬率、净值成长率、净储蓄率、自由储蓄率。对上述计算结果逐一进行分析评价并对刘先生家庭财务状况提出总体改善建议。

要求二：

- 1) 测算应为失业而储备的紧急备用金（存款保障、可变现资产保障、净资产保障），并评价刘先生家庭的目前的紧急备用金储备；
- 2) 请帮刘先生家做风险测评；
- 3) 给刘先生的儿子做教育规划，计算留学阶段所需学费，并根据刘先生家庭财务状况给出合理实现方案，并给出合理产品投资组合；
- 4) 帮刘先生的儿子做创业规划，并给出合理实现方案，并给出合理产品投资组合；
- 5) 请帮刘先生做购房规划。并给出合理的规划方案；
- 6) 请帮刘先生及太太做退休规划，并给出合理实现方案，并给出合理产品投资组合；
- 7) 请按遗属需求法，帮刘先生一家做保险规划。
- 8) 请根据家庭生命周期理论，为刘先生一家选择合适的投资产品，做投资规划

## 模块三 数字金融路演汇报模块

### 一、任务背景

请选择一家上市公司作为投资标的，介绍企业基本信息、主营业务、重大事件等，基于企业基本信息和模块二的案例客户情况，分析为什么向该案例客户推荐该上市公司股票作为资产配置投资组合的一部分。

### 二、项目任务书

请根据任务背景，按要求完成客户家庭生命周期分析以及投资标的的分析。

#### 1. 案例客户情况分析

分析案例客户所处家庭生命周期及不同生命周期适合的资产配置方案，根据客户风险承受能力为客户推荐合适的投资行业，选择一家上市公司股票作为投资标的。

#### 2. 进行投资标的的相关宏观及行业分析

宏观经济政策、重要宏观及行业相关核心数据及其对投资标的的影响等

#### 3. 投资标的的基本分析

证券标的所处行业竞争、主营产品、公司财务等不低于 2 个核心点分析

#### 4. 技术相关分析

K 线、技术指标分析重点分析不低于 2 个主要技术指标

#### 5. 投资策略建议

对该股票的投资策略建议，及案例客户家庭资产配置建议。

### 三、任务数据

见附件：数字金融路演汇报 PPT 模版