

2023 年理财规划师之三级理财规划师练习题(二)及答案

单选题（共 60 题）

1、在制定财产分配和传承规划中，助理理财规划师的职责说法正确的是()。

- A.助理理财规划师只要配合理财规划师的工作就可以了
- B.助理理财规划师要能够制定财产分配和传承规划
- C.助理理财规划师只要能收集客户信息就可以了
- D.助理理财规划师要能够收集客户信息和提供咨询服务

【答案】 D

2、下列关于保险费的说法，正确的是()。

- A.保险费在贷款费用中的额度最小
- B.买房人选用公积金贷款，不论采用什么担保形式，都是可以不购买保险的
- C.贷款银行一般不要求进行抵押担保的买房贷款人对其认可的保险公司办理抵押物财产保险及贷款信用保险
- D.采用商业贷款方式时，采用财产抵押担保的，可以不购买保险

【答案】 B

3、以下经济指标中，通常被称为微观GDP的是()。

- A.工业总产值
- B.工业品出厂价格指数
- C.工业增加值
- D.工业生产指数

【答案】 C

4、有的教育保险提供教育金，还提供()。

- A.医疗费
- B.安家费
- C.养老金
- D.婚嫁金

【答案】 D

5、若某家庭的投资收入曲线穿过支出曲线，则意味着该家庭的支出已经可以由投资收入来支撑，即已经获得了()。

- A.基本收益
- B.财务独立
- C.额外收入
- D.财务自由

【答案】 D

6、某沪市上市公司分配方案为每 10 股送 3 股，派 2 元现金，同时每 10 股配 2 股，配股价为 5 元，该股股权登记日收盘价为 15 元，则该股除权参考价为()元。

- A.10.07
- B.11.22
- C.13.15
- D.10.53

【答案】 D

7、共有人甲与乙共同出资购买丙的汽车一辆，甲出资 60%，乙出资 40%，双方约定先交车后付款，丙交车后，甲与乙以经济困难为由一直拖欠购车款，则丙()要求承付款义务。

- A.只能向甲
- B.只能向乙
- C.按照甲和乙的比例
- D.既可以向甲也可以向乙

【答案】 D

8、客户进行理财规划的目标通常是财产的保值和增值，下列哪项规划的目标更倾向于实现客户财产的增值?()

- A.现金规划
- B.风险管理与保险规划
- C.投资规划
- D.财产分配与传承规划

【答案】 C

9、下列关于住房消费贷款的贷款额度的说法，正确的是()。

- A.贷款额度决策的关键在于资金的投资成本
- B.如果资金投入其他项目可以带来的回报低于增加贷款带来的成本，就应该尽量申请最大额度的贷款
- C.申请贷款时一定要用满贷款额度
- D.首付越多，今后的偿还本金越少，偿还期限可以缩短，利息支付也可以减少

【答案】 D

10、下列情形中，不能以配偶身份继承遗产的是()。

- A.双方当事人依法办理了结婚登记手续，领取了结婚证，但尚未举行结婚仪式
- B.夫妻双方因感情不和已经分居，分居期间一方死亡的
- C.夫妻双方协议离婚，已经达成离婚协议，但在依法办理离婚手续期间，一方死亡的
- D.夫妻双方已经向法院起诉离婚，一方不服法院判决但法定期间未上诉的

【答案】 D

11、执行理财方案时，理财规划师应注意()。

- A.妥善保管理财计划的执行记录
- B.理财方案的制定和执行最好一成不变
- C.执行理财计划不必首先获得客户的执行授权
- D.不论是在实施计划制定的过程中，还是在完成之后，都应当积极主动地与客户进行沟通和交流，但不需要客户亲自参与到实施计划的制定和修改过程中来

【答案】 A

12、根据我国《证券法》规定，因突发事件而影响证券交易的正常进行，证券交易所可以采取技术性停牌的措施。下列选项中会实行技术性停牌的情况不包括()。

- A.上市公司涉嫌违规需要进行调查
- B.上市公司计划进行重组
- C.上市证券计划换发新票券
- D.上市公司计划供股集资

【答案】 A

13、下列保险中，不属于信用保险的是()。

- A.出口信用保险
- B.投资保险
- C.商业信用保险
- D.诚实保证保险

【答案】 D

14、下列错误的是()。

- A.理财规划师在执业过程中，不得以不诚实、欺诈或虚假陈述的方式故意向客户提供虚假或误导性信息
- B.理财规划师不得夸大自己或所在机构的业务量、业务范围和业务能力，从而骗取客户的信任和委托
- C.在业务推介活动中，理财规划师不得向社会公众传递虚假或误导性的信息
- D.理财规划师可以向客户做出回报或收益承诺

【答案】 D

15、责任保险是以被保险人有关的()为承保风险的保险。

- A.法律责任
- B.约定责任
- C.事实责任
- D.行为责任

【答案】 A

16、如果养老基金会决定指定外部投资管理人进行养老保险基金的投资管理，则一般需要有三个受托人。其中()主要负责按照与基金法人签订的信托合同和

规则的要求对养老保险基金进行管理，对养老基金拥有经营权，并负责承担与养老金计划运行相关的法律功能，主要职责是维护养老保险计划受益人（职工）的利益，确保养老保险基金的投资安全。

- A.基金受托人
- B.管理受托人
- C.操作受托人
- D.保管受托人

【答案】 B

17、目前我国设立的奖学金包括本、专科奖学金，研究生奖学金和()三种。

- A.国家奖学金
- B.学科奖学金
- C.特殊奖学金
- D.重点奖学金

【答案】 A

18、在进行住房消费规划时，提前还款通常在()的情况下不会发生。

- A.借款人在贷款时对自身的偿还能力估计不足
- B.借款人在贷款时根据成本效益原则使用较大的住房贷款额度，而将自有资金投入其他高利润的项目，贷款后投资项目收益情况发生改变，借款人因调整投资组合而提前偿还贷款
- C.借款人在贷款一段时间后收入增加，财务状况改善，有能力提前还款
- D.借款人为了使自己以后减少还贷压力，提前还贷

【答案】 D

19、损失补偿原则集中体现了保险的宗旨。坚持这一原则对于维护保险双方的正当权益、防止被保险人通过保险补偿而得到额外利益、避免道德风险的发生具有重要意义。但也有一些保险产品不适用于该原则，如()。

- A.财产损失保险
- B.人身意外伤害保险
- C.责任保险
- D.信用保证保险

【答案】 B

20、企业发生的公益性捐赠支出，在年度利润总额()以内的部分，准予在计算应纳税所得额时扣除。

- A.8%
- B.10%
- C.12%
- D.30%

【答案】 C

21、租房目前成为很多人迫于现实的无奈选择，下列关于租房的特点的说法，正确的是()。

- A.房子有增值潜力
- B.以同样的付出拥有较佳的居住品质
- C.可能会让生活的质量大打折扣
- D.满足心理的安全感

【答案】 B

22、()是指促成某一特定风险事故发生，或增加其发生的可能性，或扩大损失程度的原因和条件。

- A.风险损失
- B.风险因素
- C.风险载体
- D.风险事故

【答案】 B

23、下列关于无效婚姻的说法中错误的是()。

- A.履行了结婚登记手续
- B.被胁迫的婚姻无效
- C.婚姻关系双方及利害关系人可以申请宣告婚姻无效
- D.被宣告无效的婚姻是自始无效

【答案】 B

24、李小姐申请了银行信用卡，每月3日为账单日，25日为还款日，如果3月4日，李小姐消费了1000元钱，那么李小姐在4月25日的最低还款额是()元。

- A.200
- B.300
- C.400
- D.100

【答案】 D

25、李某为其子投了以死亡为给付保险金条件的人身保险，期限5年，保费已一次缴清。两年后其子因抢劫罪被判处死刑并已执行。李某要求保险公司履行赔付义务。对此，保险公司应()。

- A.依照合同规定给付保险金
- B.根据李某已付保费，按照保单的现金价值予以退还
- C.可以不承担给付保险金的义务，也不返还保险费
- D.可以解除合同，但应全额返还保险费

【答案】 B

26、刘女士了解到，()是以人民币标明面值，以外币认购和买卖，在上海和深圳两个证券交易所上市交易的股票。

- A.A股
- B.B股
- C.H股
- D.N股

【答案】 B

27、对夫妻财产不能认定是共有财产还是个人财产时，通常认定为()。

- A.等待夫妻双方举证证明
- B.按照两人签订的协议
- C.一律平均分
- D.由法院来裁定

【答案】 B

28、以下不属于银行理财产品具有的特点的是()。

收益率通常高于银行存款

- B.安全性较高
- C.流动性较高
- D.面临利率风险和汇率风险

【答案】 C

29、小李与小张 2008 年 9 月结婚，婚后购买了 60 平方米的房屋一套，产权证上权利人一栏写着小李 40%，小张 60%。2009 年底二人起诉离婚，离婚时房屋的市场价值 100 万元。则该房屋属于()。

- A.小李的婚前个人财产
- B.小张的婚前个人财产
- C.二人的婚后约定财产
- D.小李的法定特有财产

【答案】 C

30、关于保险合同的说法中，()是错误的。

- A.保险合同的基本条款在任何一份保险合同中都应当载明，是保险合同必须具备的条款
- B.保险合同的客体是保险标的本身
- C.保险合同的内容是保险合同当事人双方约定的权利和义务，通常以条文形式表现
- D.在保险合同中有广义的特约条款和狭义的特约条款之分

【答案】 B

31、下列关于循环信用的说法中，不正确的是()。

是按日计息的小额、无担保贷款

- B.当持卡人偿还的金额等于或高于当期账单的最低还款额，但低于本期应还金额时，剩余的延后还款的金额就是循环信用余额
- C.上期对账单的每笔消费金额为计息本金，自该笔账款记账日起至该笔账款还清日止为计息天数，日息为万分之五
- D.持卡人如果选择使用了循环信用，还能在当期享受免息还款期的优惠

【答案】 D

32、某客户打算购买基金，由于对基金不了解，特征询理财规划师的建议。（ ）是指通常在一个母基金下再设立若干子基金，基金的各个子基金独立运行投资决策，最大特点是在基金内部可以为投资者提供多种投资选择，投资者可以根据市场行情变化和自身投资需求的改变，在基金中随时转变。

- A.基金的基金
- B.对冲基金
- C.离岸基金
- D.伞形基金

【答案】 D

33、下列关于个人住房商业贷款抵押贷款方式的说法，正确的是（ ）。

- A.若购房者不能按照期限还本付息，银行不可将房屋出售，要经购房者的同意
- B.贷款银行向贷款者提供大部分购房款项，购房者以稳定的收入分期向银行还本付息，而在未还清本息之前，用其购房契约向银行作抵押
- C.作为个人住房贷款的抵押物首先是用抵押人依法取得的国有土地使用权及贷款银行认可的其他符合法律规定的财产
- D.作为个人住房贷款的抵押物只可以是抵押人所拥有的房屋

【答案】 B

、通常情况下，主要的购房财务规划指标包括()。

- A.住房负担比和财务负担比
- B.住房负担比和贷款负担比
- C.财务负担比和贷款负担比
- D.财务负担比和消费负担比

【答案】 A

35、基于稳健性原则，理财规划师一般不鼓励客户通过()进行子女教育规划。

- A.股票
- B.基金
- C.国债
- D.大额存单

【答案】 A

36、理财规划师为客户选择适当的现金管理工具，并且制定现金规划方案，需要考虑的因素不包括()。

- A.客户的需求状况
- B.融资方式
- C.现金及现金等价物的流动性
- D.持有现金及现金等价物的机会成本

【答案】 B

37、以下教育规划工具中，可以实现风险隔离的是()。

- A.教育储蓄

定息债券

C.子女教育信托

D.投资基金

【答案】 C

38、理财规划师在帮助客户确定其购房需求时应遵循原则，下列对这些原则的描述错误的是()。

A.不必盲目求大

B.无需一次到位

C.量力而行

D.购买较大面积的住房

【答案】 D

39、关于购房商业贷款保险的说法，不正确的是()。

A.采用财产抵押担保的，必须购买房屋综合险

B.采用财产抵押并加连带责任保证担保的，必须购买房屋险

C.采用财产质押担保或连带责任保险的，必须够买保险

D.采用公积金贷款，可以不必购买保险

【答案】 C

40、按照保险人所负保险责任的次序分类，保险合同的种类包括()。

A.特定保险合同和总括保险合同

B.专一保险合同和重复保险合同

C.定额保险合同和定值保险合同

原保险合同和再保险合同

【答案】 D

41、下列不属于系统风险的是()。

- A.价格风险
- B.再投资风险
- C.利率风险
- D.通货膨胀风险

【答案】 B

42、林某（他还有一个弟弟）幼年被送给张家做养子，在其结婚时，张家因无钱给其盖房，林某的生母便将自己居住的两间房屋腾给林某居住。假若林某生母后来病故，林某的弟弟和林某都要继承该房屋，按照法律规定，该房屋由()继承。

- A.林某的弟弟
- B.林某和林某的弟弟
- C.林某和张家
- D.林某

【答案】 A

43、城镇土地使用税采用()。

- A.统一比例税率
- B.全额累进税率
- C.超额累进税率
- D.定额税率

D

44、诉讼离婚中，准予离婚的法定事由不包括()。

- A.重婚或者有配偶与他人同居
- B.实施家庭暴力或虐待、遗弃家庭成员
- C.有赌博、吸毒等恶习屡教不改
- D.因出国工作分居满两年的

【答案】 D

45、 某客户向理财师小张咨询政府教育资助问题，下列()不是小张应注意的事项。

- A.应充分收集客户及其子女争取政府教育资助的相关信息
- B.拨款数额有很大的不确定性
- C.充分加强对政府教育资助的依赖
- D.政府拨款有限

【答案】 C

46、保险是一种经济保障活动，通过集合多数人的保费，补偿少数人的损失。这体现了保险的()。

- A.补偿性
- B.互助性
- C.可测性
- D.不确定性

【答案】 B

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/118115041105006133>