

2023年理财规划师之三级理财规划师精选题库与答案

单选题（共60题）

1、()使风险的可能性转化为现实性。

- A.风险因素
- B.风险事故
- C.潜在风险
- D.风险损失

【答案】 B

2、股票、封闭式基金交易出现异常波动的，证券交易所可以决定()。

- A.停牌
- B.复牌
- C.摘牌
- D.挂牌

【答案】 A

3、下列关于夫妻共有问题说法错误的是()。

- A.夫妻的婚前财产，是夫妻各自所有的财产，不属于夫妻共有财产
- B.婚前财产在婚后经过长期共同使用，已经在质和量上发生很大的变化，就应当根据具体情况，将财产的全部或部分视为夫妻共有财产
- C.在婚后如果对婚前财产进行重大修缮，通过修缮新增加的价值部分，应认定为夫妻共有财产
- D.夫妻之间除婚前财产外，其他都可以依照法律规定确定为婚后共同财产

【答案】 D

4、关于个人支票储蓄存款，下列说法不正确的是()。

- A.以活期储蓄存款和定期储蓄存款作为保证
- B.以支票作为支付凭证
- C.集储蓄与消费于一体的存款
- D.此种存款尤其适合个体工商户

【答案】 A

5、一般来说，个人或家庭之所以进行现金规划是出于交易动机和()。

- A.理财动机
- B.投机动机
- C.谨慎动机
- D.逐利动机

【答案】 C

6、周先生每月的工资 3000 元，虽然平时收入不高，但其每年年底可获得大约 20 万元的年终奖。周先生有半年内贷款买车的意愿，并有购买房屋的打算。周先生了解到，银行贷款与汽车金融公司贷款相比，其优点在于()。

- A.贷款比例限制少
- B.申请贷款额度更大
- C.车贷利率较低
- D.无杂费

【答案】 C

7、某投资者请助理理财规划师为其制定基金投资计划，经过了解后发现该客户属于风险承受能力强、追求高回报的投资者，按基金的投资风格来说，适合该投资者基金类型的是()。

- A.成长型基金
- B.收入型基金
- C.平衡型基金
- D.主动型基金

【答案】 A

8、甲厂在乙保险公司投保了产品质量责任险。消费者李某使用该厂产品被损伤而状告甲厂，后甲厂被法院判决败诉并承担诉讼费。在此情形下，乙保险公司不必对()进行赔偿。

- A.法院判决甲厂赔偿给李某的经济损失 5 万元
- B.甲厂因上述诉讼所造成的名誉损失 3 万元
- C.甲厂花去的鉴定费 5000 元
- D.甲厂承担的诉讼费 3000 元

【答案】 B

9、投保人在应缴保费日之后的 60 天内缴纳保费，保单在此期间继续有效。这段时间称之为()。

- A.宽限期
- B.展期
- C.抗辩期
- D.犹豫期

【答案】 A

10、我国各大银行已经推出个人耐用消费品贷款。下列关于个人耐用消费品贷款，说法不正确的是()。

- A.最高贷款额度不超过 5 万元人民币
- B.抵押期间，借款人可以将抵押品出租
- C.贷款起点不低于人民币 3000 元
- D.申请者必须小于 60 周岁

【答案】 B

11、下列行为与良好的投资习惯所不容的是()。

- A.降低交易成本
- B.追涨杀跌
- C.避免情绪化的交易
- D.避免高频率地买卖

【答案】 B

12、()的存在是共同共有的前提。

- A.夫妻关系
- B.家庭关系
- C.共同关系
- D.合伙关系

【答案】 C

13、某公司向保险公司投保了财产险，并在投保时承诺公司每日会保证至少一人值守，2000 年“十一”长假期间，留守人员因为急事离开公司，当晚公司发生火灾造成直接经济损失 20 万元，则()。

- A. 保险公司不赔，但可退还保费
- B. 保险公司不赔，也不退还保费
- C. 保险公司赔付，因为其非故意无人值守
- D. 保险公司赔付，属于保险责任

【答案】 B

14、周先生如果买房，希望采用等额本息还款法，则周先生要在贷款期限内每月以相等的还款额足额偿还贷款的()。

- A. 本金
- B. 利息
- C. 本金和利息
- D. 本金或利息

【答案】 C

15、下列关于各类储蓄品种的说法中，错误的是()。

- A. 整存整取外币的存期分别为3个月、6个月、1年、2年、3年和5年
- B. 零存整取存期可以选择1年、3年或5年，起存金额为人民币5元
- C. 整存零取存期分为1年、3年、5年，取款间隔可选择1个月、3个月、半年，起存金额为人民币1000元
- D. 存本取息存期分为1年、3年、5年，起存金额较高，一般为人民币5000元

【答案】 A

16、通常情况下，流动性比率应保持在()左右。

- A. 1
- B. 2

C.3

D.4

【答案】 C

17、产业结构政策的核心内容是()。

- A.产业发展的重点顺序选择问题
- B.协调竞争与规模经济的关系
- C.引导和干预产业技术进步
- D.产业在地域和空间上的分布与组合

【答案】 A

18、下列关于存折和存单的说法正确的是()。

- A.存折和存单分别是定期存款和活期存款的存款凭证
- B.存单分为不可转让的和可转让的两种
- C.可转让存单记名，大部分存单期限在1年以内，一般面额越大，期限越长
- D.可转让存单利率低

【答案】 B

19、董女士属于较为稳健的投资者，今年33岁，投资经验不足。董女士家里的金融资产总计20万元，其中10万元是活期存款，在银行客户经理的劝说下，一年前认购了一只股票型开放式基金，收益不错，目前总计6万元，其余的4万元购买了国债。董女士家境不错，负担很轻。对董女士的投资状况进行描述，相对最合理的是()。

- A.较为稳健，投资已经分散于股票、债券和活期存款
- B.过于保守，应将10万元活期存款转换成股票或基金

- C.趋于保守，应适当加大股票型基金投资的比重
- D.由于经验不足，不应该投资于股票市场，包括购买股票基金

【答案】 D

20、ETF与LOF都属于创新型基金，下列关于这两者的说法正确的是()。

- A.ETF与LOF都是指数型基金，是一种被动型投资方式
- B.ETF在证券交易所交易，而LOF只能在银行交易
- C.ETF可以作套利交易，而LOF不可以做套利交易
- D.ETF在一级市场上申购，起点高，只适合于大型机构投资者和高端个人投资者

【答案】 D

21、下列关于自愿保险的说法不正确的是()。

- A.投保人可以自由决定是否投保、向谁投保
- B.保险人可以根据情况自愿决定是否承保、怎样承保
- C.产生于国家或政府的法律效力
- D.投保人可以选择所需保障的类型、保障范围、保障程度和保障期限等

【答案】 C

22、从广义上说，()是保险人为被保证人向权利人提供担保的保险。

- A.信用保险
- B.责任保险
- C.财产保险
- D.保证保险

【答案】 D

23、下列关于循环信用的说法中，不正确的是()。

- A.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

24、我国《典当管理办法》规定：绝当物估价金额不足()万元的，典当行可自行变卖或者折价处理。

- A.1
- B.2
- C.3
- D.5

【答案】 C

25、接上题，如果刘女士已经在另外的账户中为儿子准备好了大学学费，该基金完全用于儿子的大学四年及研究生两年的生活费，在考虑投资收益的情况下，均匀的消费，则她的儿子届时每个月初可以有()元的生活费。

- A.3450.18
- B.3477.65
- C.3458.44
- D.3466.09

【答案】 A

26、夫妻双方在人身关系上的权利和义务不包括()。

- A.使用自己姓名的权利
- B.相互继承财产的权利
- C.参加生产、工作、学习和社会活动的自由
- D.双方都有抚养教育子女的权利和义务

【答案】 B

27、王女士与张先生8年前结婚，有一女姗姗，因张先生一直驻外，感情逐渐淡薄，后张先生提出离婚，愿意给付女儿30万供其上学，姗姗归王女士抚养。如果你是理财规划师，王先生向你咨询姗姗的教育费用的风险问题，下列与此问题无关的是()。

- A.王女士会把离婚的痛苦发泄在姗姗的身上，虐待姗姗
- B.王女士不是理财能手，给姗姗留的30万元很快会被她花光
- C.王女士再婚后其丈夫会侵吞这30万元
- D.王女士打算投资开一家美容店，但资金不足，她会挪用这30万元

【答案】 A

28、通货膨胀和失业在短期内呈现_____，而在长期中，通货膨胀对失业_____。()

- A.交替关系；有影响
- B.交替关系；没有影响
- C.并存关系；有影响
- D.并存关系；没有影响

B

29、我国的上海证券交易所和深圳证券交易所属于()。

- A.场内市场
- B.场外市场
- C.柜台市场
- D.一级市场

【答案】 A

30、下列关于个人所有权的行使说法错误的是()。

- A.个人行使生活资料所有权是与日常的生活消费紧密相连的，个人只有通过对生活资料的直接占有、使用、收益和处分才能满足自身衣食住行的需求
- B.承包经营户和个体工商户行使生产资料所有权是与他们的生产经营劳动联系在一起，只有通过直接占有、使用、收益和处分，才能满足生产经营的需要，实现生产资料的所有权
- C.私营企业主对生产资料的占有、使用和处分是间接的占有、使用和处分
- D.个人既可以以直接方式行使财产所有权，也可以以间接方式行使财产所有权

【答案】 C

31、当对经济前景持乐观态度时，选择投资()，以获取更大的回报率。

- A.增长型行业
- B.周期型行业
- C.防守型行业
- D.衰退型行业

【答案】 B

32、李某退休前月工资为 1500 元，那么 2008 年其养老金个人工资替代率为（）。

A.35.2%

B.53.3%

C.75.1%

D.83.2%

【答案】 B

33、下列关于循环信用的说法中，不正确的是（）。

A.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

34、下列关于国际证券委员会组织的说法错误的是（）

A.创建于 1984 年，目前有 179 个成员

B.目前所有有股票交易所的国家都已是其会员

C.其宗旨是为了维持公平有效的市场

D.其提议对成员具有法律约束力

【答案】 D

、关于股票除权，下列说法正确的是()。

- A.在我国，一般增发股票通常要除权，而配股则不除权
- B.在股票名称前加 XR为除息，XD为除权，DR为权息同除
- C.当实际开盘价高于这一理论价格时，就称为贴权，在册股东即可获利
- D.凡在股权登记日拥有该股票的股东，就享有领取或认购股权的权利，即可参加分红或配股

【答案】 D

36、()是指男女两性虽经登记结婚，但由于违反结婚的法定条件，而不发生婚姻效力，应被宣告为无效的婚姻。

- A.无效婚姻
- B.同居
- C.可撤销婚姻
- D.结婚

【答案】 A

37、以下不属于个人综合消费贷款的用途的是()。

- A.个人住房
- B.汽车
- C.一般助学贷款
- D.购买商业用房

【答案】 D

38、投资者在公司登记机关登记的实际出资额的总和是()。

- A.实缴资本

- 认购资本
- C. 认缴资本
- D. 注册资本

【答案】 D

39、2013年12月31日，某公司资产负债表显示该公司资产总额为1000万元，负债为350万元，则该公司的所有者权益为()万元。

- A. 1350
- B. 750
- C. 650
- D. 850

【答案】 C

40、1999年8月23日，某公司工人王某在施工中不幸触电身亡。该公司曾于同年3月10日向某保险公司为其职工投保了团体人身意外伤害保险。公司作为投保人负责办理投保手续，缴纳保险费。投保时王某在受益人一栏中填写其母齐某。齐某于同年6月21日病故，王某未重新指定受益人，而王的父亲早已死亡，有妻子刘某和一个孩子，还有一个弟弟王二在读中学。在这种情况下，保险公司()。

- A. 无需再履行给付义务
- B. 向投保人某公司履行给付义务
- C. 向原受益人齐某的继承人王二履行给付义务
- D. 向王某的继承人刘某和其孩子履行给付义务

【答案】 D

41、张先生既想保有定期存款的收益水平，又希望有活期存款的方便存取，则他可以采用()。

- 零存整取
- B. 存本取息
- C. 整存零取
- D. 定活通

【答案】 D

42、如果上官夫妇现在每月平均花费 2000 元，则上官夫妇用于现金规划的资产幅度为()是合适的。

- A. 2000~3000 元
- B. 6000~12000 元
- C. 12000~24000 元
- D. 18000~36000 元

【答案】 B

43、公司提供认股权时，一般规定()，股东只有在该日期内登记并缴付股款，方能取得认股权而优先认购新股。

- A. 宣告日
- B. 增发日
- C. 除权日
- D. 股权登记日

【答案】 D

44、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. 只有婚姻关系当事人可以申请宣告婚姻无效

未达到法定婚龄的婚姻无效

D.自始无效

【答案】 B

45、下列不属于人身权的是()。

A.生命权

B.姓名权

C.继承权

D.名誉权

【答案】 C

46、黄金投资日渐火热，理财规划师说，影响黄金价格的供求关系中，属于需求因素的是()。

A.首饰业、土业的消费

B.央行的黄金抛售

C.产业国的政治、经济变动情况

D.原油价格

【答案】 A

47、小张手中有一些优先股，他从理财规划师处了解到()不是优先股的特点。

A.约定股息率

B.认股优先权

C.受限制的表决权

D.受限制的流通权

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/537033146014006156>