

2021-2022 理财规划师之三级理财规划师基础试题库 和答案要点

单选题（共 80 题）

1、下列选项中，不属于系统性风险的是()。

- A.政策性风险
- B.利率风险
- C.购买力风险
- D.财务风险

【答案】 D

2、关于债券的特征描述错误的是()。

- A.安全性是指债券持有人的收益相对固定，并且一定可按期收回投资
- B.收益性是指债券能为投资者带来一定的收入，即债权投资的报酬
- C.偿还性是指债券有规定的偿还期限，债务人必须按期向债权人支付利息和偿还本金
- D.流动性是指债券持有人可按自己的需要和市场的实际状况，灵活地转让债券

【答案】 A

3、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

4、开放式基金净值披露为()一次。

- A.每日
- B.每周三
- C.每周
- D.每月

【答案】 A

5、一种事先不约定存期，一次性存入，一次性支取的储蓄存款。既有活期之便，又有定期之利，利息按实际存期长短计算，存期越长、利率越高指的是()。

- A.定活两便储蓄
- B.活期储蓄
- C.整存整取
- D.零存整取

【答案】 A

6、作为一种特殊的民事合同，保险合同约定的是()的保险权利义务关系。

- A.投保人与保险人
- B.受益人与保险人
- C.被保险人与保险人
- D.保险代理人与保险人

【答案】 A

7、王先生计划向银行申请贷款，他能申请的利率最低的是()。

- A.个人住房按揭贷款
- B.个人商用房贷
- C.个人住房公积金贷款
- D.个人综合消费贷款

【答案】 C

8、()是指住房公积金中心和银行对同一借款人所购的同一住房发放的组合贷款。

- A.个人住房按揭贷款
- B.个人二手房贷款
- C.个人住房组合贷款
- D.个人住房转按揭贷款

【答案】 C

9、学生贷款是指学生所在学校为那些无力解决在校学习期间生活费的全日制本、专科学生提供的无息贷款。其贷款额度为()。

- A.基本学习、生活费用减去奖学金
- B.每人每学年最高不超过 6000 元
- C.一般在 2000~20000 元之间
- D.一般在 4000~10000 元之间

【答案】 A

10、“月光族”，经常会出现消费支出一直大于工薪收入，有时不得不用家庭原有的财富积累来填补缺口，甚至需要负债。这种情况如果一直持续，随着时间的推移，家庭财富必将耗尽，家庭将陷入财务危机，这种消费模式属于()。

- A.收大于支消费模式
- B.收支相抵消费模式
- C.支大于收消费模式
- D.收支无关消费模式

【答案】 C

11、我国法律规定的第一顺序继承人不包括()。

- A.配偶
- B.子女
- C.父母
- D.兄弟

【答案】 D

12、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

13、小张 2008 年申请了 20 年期商业住房贷款，但由于家庭收入有限，还款压力很大，计划向银行申请延长贷款，则他最长可以延长()年的贷款。

- A.5

B.10

C.20

D.30

【答案】 B

14、张先生预计儿子大学每年学费为 1 万元，生活费用 5000 元，家庭每年税前收入 10 万元，税后收入 86000 元，则张先生家庭的教育负担比是()。

A.10%

B.17%

C.15%

D.8%

【答案】 B

15、个人住房公积金贷款的借款人须提供一种担保方式作为贷款的担保，没有担保的，不予贷款。下列不属于担保方式的是()。

A.抵押加一般保证

B.信用无担保

C.抵押加购房综合险

D.质押担保

【答案】 B

16、下列可以申请到国家助学贷款的是()。

A.香港大学在职研究生

B.北京某电大本科生

C.韩国某大学的中国留学生

D.日本某大学的中国留学生

【答案】 B

17、()是一种在交易所上市交易的、基金份额可变的一种基金运作方式。

A.指数型基金

B.LOF基金

C.开放式基金

D.ETF基金

【答案】 D

18、小刘计划购买房屋，为了防范在房屋面积上受到欺诈，他可以()。

A.要求出卖人严格按照书面通知方式将所需通知的内容送达买受人

B.对于涉及所有设施、配套设备等的开通、正常使用的期限做明确约定

C.与出卖人明确约定由出卖人代买受人办妥房产证

D.签订合同时分别约定套内建筑面积的误差和公摊面积的误差具体处理原则

【答案】 D

19、以下资产流动性最强的是()。

A.活期储蓄

B.货币市场基金

C.具有现金价值的保单

D.股票

【答案】 A

20、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

21、温先生育有一子一女，多年经商，较为富有。生病后他立下遗嘱，将产业全部留给儿子温甲，存款却都留给了侄子温丁。温先生去世后，女儿温乙对这个安排很愤怒，问温甲和温丁的意见，两人都不出声。三个月后，温乙要求分割遗产，下列说法正确的是()。

- A.温乙无权请求分割遗产，因为温先生没有给她留下遗产
- B.温乙可以请求分割存款
- C.温乙可以请求分割产业
- D.温乙可以请求按法定继承分割温先生全部遗产

【答案】 B

22、教育规划中，子女教育金最基本的特性是()。

- A.费用弹性较大
- B.没有时间弹性
- C.费用具有不确定性
- D.时间弹性较大

【答案】 B

23、社会养老保险参保人员的义务不包括()。

- A.依法参加社会养老保险
- B.依法缴纳社会养老保险费
- C.达到法定的最低缴费年限
- D.达到法定的退休年龄

【答案】 D

24、邱先生在购买保险的时候，发现保险合同中所载明的风险一般是在()的基础上可测算、的且当事人双方均无法控制风险事故发生的纯粹风险。

- A.概率论和数理统计
- B.概率论和高等数学
- C.利息理论和数理统计
- D.概率论和利息理论

【答案】 A

25、2006 年 1 月，陈甲以其 7 岁的儿子陈乙为被保险人投保了一份 5 年期的人寿保险，未指定受益人。2008 年 6 月，陈乙因病住院，由于医院的医疗事故致使陈乙残疾。按照保险法的规定，下列选项中不正确的是()。

- A.陈甲既可以向医院索赔也可以同时要求保险公司承担责任
- B.保险公司应向陈甲支付保险金，并且不得向医院追偿
- C.陈甲投保时无须陈乙的书面同意
- D.如陈乙不幸死亡，则推定陈甲为受益人

【答案】 D

26、同质风险是指()。

- A.风险单位在概率、程度方面大体相近

- B.风险单位在种类、价值方面大体相近
- C.风险单位在种类、性能、品质、价值等方面大体相近
- D.风险单位在性质方面大体相近

【答案】 C

27、小刘计划购买房屋，为了防范在房屋面积上受到欺诈，他可以()。

- A.要求出卖人严格按照书面通知方式将所需通知的内容送达买受人
- B.对于涉及所有设施、配套设备等的开通、正常使用的期限做明确约定
- C.与出卖人明确约定由出卖人代买受人办妥房产证
- D.签订合同时分别约定套内建筑面积的误差和公摊面积的误差具体处理原则

【答案】 D

28、下列关于可保利益原则的说法不正确的是()。

- A.如果投保人对保险标的的不具有可保利益，签订的保险合同无效
- B.当保险合同生效后，投保人或者被保险人失去了对保险标的的保险利益，则保险合同随之失效
- C.履行保险合同的过程中，投保人或被保险人对保险标的可以不具有可保利益
- D.当发生保险责任事故后，被保险人不得因保险而获得保险利益额度外的利益

【答案】 C

29、()是指投保人或者被保险人将保险标的物的一切权利转移给保险人，由此请求其支付全部保险金额的一种行为。

- A.理赔
- B.委付
- C.物上代位

权利代位

【答案】 B

30、以下关于汽车金融公司贷款的说法，不正确的是()。

- A.在贷款比例的要求上显得较为宽松
- B.通过汽车金融公司，持外省户口消费者在一定条件下也可以申请汽车贷款
- C.金融公司无杂费
- D.在贷款期限的要求上显得较为宽松

【答案】 D

31、下列哪项不属于人身保险根据保障范围的不同所作的划分？()

- A.人寿保险
- B.责任保险
- C.健康保险
- D.意外伤害保险

【答案】 B

32、王先生计划向银行申请贷款，他能申请的利率最低的是()。

- A.个人住房按揭贷款
- B.个人商用房贷
- C.个人住房公积金贷款
- D.个人综合消费贷款

【答案】 C

、某建筑公司在 2015 年初完工的某个项目，因使用的材料与出包方的要求不同，所以没有按合同要求完工，则该建筑公司可能面临着()。

- A. 责任风险
- B. 财产风险
- C. 投资风险
- D. 信用风险

【答案】 D

34、江某和王某、杨某共同购买一台印刷机，江某占 30%，王某占 50%，杨某占 20%。如果江某要对该机器进行处分，下列说法正确的是()。

- A. 江某可以就其 30% 自由行事
- B. 江某需要征得王某和杨某的同意
- C. 江某可以不经其他人的同意将该机器设为抵押物
- D. 江某可以自行决定在淡季时将该机器出租

【答案】 B

35、小于购买了一只前端收费的基金，申购金额为 50000 元，申购费率为 1.5%，当日基金单位净值为 1.6 元，则价外法计算的申购份额为()份。

- A. 30217.98
- B. 30265.13
- C. 30781.25
- D. 30788.18

【答案】 D

36、共有的形成原因不包括()。

- 共同生活
- B.共同生产
- C.共同经营
- D.共同占有

【答案】 D

37、何先生的儿子今年7岁，预计18岁上大学，根据目前的教育消费，大学四年学费为5万元，假设学费上涨率为6%，何先生现打算用12000元作为儿子的教育启动资金，这笔资金的年投资收益率为10%，则儿子上大学所需学费为()元。

- A.78415.98
- B.79063.21
- C.81572.65
- D.94914.93

【答案】 D

38、助理理财规划师在为客户进行投资规划时，其工作步骤分为五步，其中不包括()。

- A.市场调查
- B.客户分析
- C.证券选择
- D.资产分配

【答案】 A

39、关于基金单位净值和累计单位净值的说法，不正确的是()。

单位资产净值=资产净值总额/单位总数

B.资产净值总额=资产总额-负债总额及各项费用

C.累计单位净值=单位净值*单位总数*利率

D.累计单位净值是反映该证券投资基金自成立以来的总体收益情况的数据

【答案】 C

40、()是指当一家基金管理公司同时管理多只开放式基金时，基金投资人可以将持有的一只基金转换为另一只基金。即投资人卖出一只基金的同时，买入该基金管理公司管理的另一只基金。

A.基金转换

B.基金的非交易过户

C.红利再投资

D.基金申购

【答案】 D

41、理财规划师在收集客户的风险偏好信息时，可以粗略的将客户风险偏好分为五类，其中，轻度保守型客户的资产组合特点包括()。

A.成长性资产 30%-50%

B.定息资产 50%-60%

C.成长性资产 50%-70%

D.定息资产 60%-70%

【答案】 A

42、质押担保是个人质押贷款的一种担保方式，即借款人可以用()等作为质物交贷款银行保管，当借款人不能还款时贷款银行依法处分质物偿还贷款本息、罚息及费用。

不动产

B.汽车

C.银行存款单

D.房屋

【答案】 C

43、在进行任何一项投资之前，首先要了解其交易规则，下列关于股票交易规则的描述正确的是()。

A.在连续竞价阶段，撮合系统将按时间优先，价格优先的原则进行自动撮合

B.每个交易日的 9：15 至 9：25 为集合竞价时间，客户可以委托

C.股票当日的开盘价即为上一交易日的收盘价

D.股票当天的交易价格采取涨跌幅限制，若某股票的开盘价为 10 元，则该股票当天的最高价格为 11 元

【答案】 A

44、按照计息方式的不同，付息债券可细分为()。

A.固定利率债券、浮动利率债券和缓息债券

B.固定利率债券和浮动利率债券

C.缓息债券和即期债券

D.累积债券和非累积债券

【答案】 B

45、下列关于遗嘱见证人的说法中错误的是()。

A.五种遗嘱都需要见证人

B.具有完全民事行为能力

继承人、受遗赠人不能作为见证人

D.遗嘱见证人身份的取得，应当由遗嘱人指定

【答案】 A

46、作为现金及其行规等价物，必须要具备良好的流动性，因此，()不能作为现金等价物。

A.活期储蓄

B.货币市场基金

C.各类银行存款

D.股票

【答案】 D

47、从2004年起，我国保险资金的运用渠道日渐放宽，其体现的是保险()的职能。

A.社会管理

B.资金分配

C.融通资金

D.防灾防损

【答案】 C

48、我国企业年金在补充养老保险阶段的特点不包括()。

A.优惠政策没有得到落实

B.缺乏税收优惠政策激励

C.运营呈现显著的非市场化特征

D.企业年金进入双轨制管理阶段

【答案】 D

49、目前收入一般、还款能力较弱，但未来收入预期会逐渐增加的人群，如毕业不久的年轻人比较适合采用的购房贷款还款方式是()还款法。

- A.等额本息
- B.等额本金
- C.等额递增
- D.等额递减

【答案】 C

50、在为客户进行投资规划时，理财规划师须了解各种投资工具的特点，其中()不属于债券的基本要素。

- A.票面利率
- B.偿还期限
- C.收益率
- D.票面价格

【答案】 C

51、若投保人的财产保险合同为不足额保险，则下列说法不正确的是()。

- A.当保险标的发生全部损失时，保险人按照保险价值进行赔偿
- B.当保险标的发生全部损失时，保险人按照保险金额进行赔偿
- C.如果保险标的遭受部分损失，由保险人按照保险金额与保险价值的比例承担责任，即采取比例分担原则
- D.当保险标的发生全部损失时，保险人赔偿损失后，其与保险价值的差额部分由被保险人自己承担

【答案】 A

52、小保单的法律效力与保险单相同，但若小保单的内容与正式保单的内容相抵触，以()为准。

A.保险单

B.小保单

C.保险凭证的特约条款

D.暂保单

【答案】 C

53、张先生 2013 年的净资产为 700000 元，总资产为 1000000 元，则其清偿比率为()。

A.0.7

B.0.3

C.0.5

D.0.4

【答案】 A

54、以下投资工具，起存额为人民币 50000 元的是()。

A.定活两便储蓄

B.整存整取

C.存本取息

D.个人通知存款

【答案】 D

55、在办理住房抵押贷款时，用户只需将自有住房到银行作抵押，就可以获得该住房等价值 80%的额度，在房产抵押期内可分次提款，循环使用的贷款方式是()。

- A.循环贷
- B.直客式贷款
- C.接力贷
- D.置换式个人贷款

【答案】 A

56、留学贷款采取质押担保方式的，贷款最高额度不超过质押物价值的()。

- A.60%
- B.70%
- C.80%
- D.90%

【答案】 C

57、根据《银行卡业务管理办法》及《客户协议》，信用卡持卡人超过发卡银行批准的信用额度用卡时，不享受免息期待遇，即从()之日起支付利息。

- A.上期还款截止
- B.本期实现透支
- C.本期对账单发出
- D.本期首次刷卡

【答案】 B

58、国务院 1997 年颁布的《关于建立统一的企业职工基本养老保险制度的决定》中对于社会养老保险费用的缴纳做出了明确规定。下列说法不符合该《决定》的是()。

- A.社会养老保险费用主要由政府、企业和职工个人共同负担
- B.企业要按照本地区政府规定的企业缴费比例向社会保险机构缴纳保险费
- C.企业缴费的比例一般不得超过企业工资总额 20%，确需超过 20%的，须报劳动部、财政部审批
- D.个人养老保险的缴费比例最终达到本人缴费工资的 8%

【答案】 A

59、关于信托受益人的说法中错误的是()。

- A.受益人可以是委托人自己
- B.一个信托的受益人只能是一个人
- C.受益人由委托人指定
- D.信托成立后，委托人不再享有信托财产的所有权

【答案】 B

60、指定受益人必须经()同意。

- A.投保人
- B.被保险人
- C.保险人
- D.当事人

【答案】 B

61、下列关于直接投资与间接投资区别的说法中，不正确的是()。

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/626032012220010224>