书山有路勤为径，学海无涯苦作舟！

2023年证券从业资格《投资顾问》考试全真模拟易错、难点汇编贰（答案参考）

（图片大小可自由调整）

一.全考点综合测验(共50题)

1.
【单选题】在很多年前，陈先生因为投资股票遭受损失，再也不愿意投资股票，由于担心会遭受损失，对于小王推荐的一些非保本收益理财产品也不大感兴趣。请问陈先生对待风险的态度为

A.无法判断

B.风险中立型

C.风险厌恶型

D.风险偏好型

正确答案：C

2.
【单选题】关于单利和复利的区别，下列说法正确的是

A.单利的计息期总是一年，而复利则有可能为季度、月或日

B.用单利计算的货币收入没有现值和终值之分， 而复利就有现值和终值之分

C.单利属于名义利率，而复利则为实际利率

D.单利仅在原有本金上计算利息， 而复利是对本金及其产生的利息一并计算

正确答案：D

本题解析：

单利始终以最初的本金为基数计算收益，而复利则以本金和利息为基数计息，从而产生利上加利、息上添息的收益倍增效应。

3.

【单选题】根据《证券投资顾问业务暂行规定》，证券公司、证券投资咨询机构通过举办讲座、报告会、分析会等形式，进行证券投资顾问业务推广和客户招的，应当提前 ()个工作日向举办地的证监局报备。

A.5

B.10

C.3

D.15

正确答案：A

本题解析：

证券公司、证券投资咨询机构通过举办讲座、报告会、分析会等形式，进行证券投资顾问业务推广和客户招揽的，应当提前 5 个工作日向举办地证监局报备。

4.

【单选题】普通股票是最基本、最常见的一种股票，其持有者享有股东的(　　)。

A.营销权

B.支配公司财产的权利

C.特许经营权

D.基本权利和义务

正确答案：D

5.

【单选题】理财收入占比越大， 说明家庭对工作收入的依赖（ ）;工作收入的占比越大，说明家庭对工作收入的依赖性就

A.越低：越大

B.越高 ;越大

C.越高;越小

D.越低;越小

正确答案：A

本题解析：

理财收入占比越大，说明家庭对工作收入的依赖越低;工作收入的占比越大，说明家庭对工作收入的依赖性就越大。

6.

【单选题】关于预期收益率、 无风险利率、某证券的 β值、市场风险溢价四者的关系，下列各项描述正确的是

A.预期收益率 =无风险利率 - 某证券的 β值×市场风险溢价

B.无风险利率 =预期收益率 +某证券的 β值×市场风险溢价

C.市场风险溢价 =无风险利率 +某证券的 β值×预期收益率

D.预期收益率 =无风险利率 +某证券的 β值×市场风险溢价

正确答案：D

本题解析：

预期收益率 =无风险利率 +某证券的 β值×市场风险溢价。

7.

【单选题】市场风险管理的主要目的是

A.确保将所承担的市场风险规模控制在可以承受的合理范围内

B.消除风险

C.转移风险

D.提高收益率

正确答案：A

本题解析：

市场风险管理的主要目的是，确保将所承担的市场风险规模控制在可以承受的合理范围内，使所承担的市场风险水平与其风险管理能力和资本实力相匹配

8.

【单选题】下列关于资产负债表的表述错误的是()。

A.当负债相对于所有者权益过高时，个人就容易出现财务危机

B.净资产就是资产减去负债

C.活期存款、股票、债券、基金等变现较快，属于流动资产

D.分析客户的资产负债表是财务规划和投资组合的基础

正确答案：C

9.

【单选题】资本资产定价理论认为，当引入无风险证券后，有效边界为（）

A.证券市场线

B.资本市场线

C.特征线

D.无差异曲线

正确答案：B

本题解析：

在均值标准差平面上， 所有有效组合刚好构成连接无风险资产 F 与市场组合 M 的射线 FM，这条射线被称为资本市场线。

10.

【单选题】下列各种技术指标中，属于趋势型指标的是

A.WMS

B.MACD

C.KDJ

D.RSI

正确答案：B

11.

【单选题】()财政政策将使过热的经济受到控制，证券市场将走弱。

A.紧的

B.松的

C.中性

D.弹性

正确答案：A

12.
【单选题】在对客户的未来收入预测时，预料的能够长期连续获得的收入称为

A.预期收入

B.固定收入

C.常规性收入

D.临时性收入

正确答案：C

本题解析：

常规性收入也可称经常性收入、持久性收入，是人们可以预料的能够长期连续获得的常规性收入， 一般在上一年收入的基础上作出合理的预期。

13.
【单选题】在弱式有效市场中，（）。

A.不存在套利机会，技术分析不能获得超额收益

B.不存在套利机会，技术分析可以获得超额收益

C.存在永久套利机会，技术分析不能获得超额收益

D.存在永久套利机会，技术分析可以获得超额收益

正确答案：C

本题解析：

在弱式有效市场中，资产价格充分及时地反映了与资产价格变动有关的历史信息。例如历史价格水平、价格波动性、交量、短期利率等。利用历史数据对未来价格之势进行分析的技术分析无效，需要通过基本面分析才能获得超额收益。 提前掌握大量消息或内部消息的投资者可以比其他投资者更准确地识别证券的价值。

14.
【单选题】对证券公司、证券投资咨询机构从事证券投资顾问业务实行自律管理，并依据有关法律、行政法规和相关规定，制定相关执业规范和行为准则的是()。

A.中国证券业协会

B.中国证监会

C.证监会派出机构

D.银监会

正确答案：A

15.
【单选题】风险预警程序中，在风险警报的基础上为控制和最大限度地降低风险而采取的一系列措施，可将风险处置分为（）。

I彻底性处置

II预控性处置

III全面性处置

IV非全面性处置

A.I、II

B.III、IV

C.I、II、 III、IV

D.II、III

正确答案：D

16.
【单选题】动态资产配置的目标在于，在不提高系统性风险或投资组合波动性的前提下提高（）。

A.短期报酬

B.长期报酬

C.回报率

D.总收益

正确答案：B

17.
【单选题】简单型消极投资策略适用于（）

I 资本市场环境和投资者偏好变化不大的情况

II 资本市场环境和投资者偏好变化较大的情况

III

IV 改变投资组合的成本小于收益的情况

A.I、II、III、 IV

B.I、II、 IV

C.I、II、 III

D.I、III

正确答案：

18.

【单选题】在开展业务时，()是了解客户、收集信息的最好时机。

A.开户

B.调查问卷

C.面谈沟通

D.电话沟通

正确答案：A

19.

【单选题】家庭资产负债表中的流动资产项目不包括下列哪个会计科目（）。

A.房产

C.活期存款

D.短期国库券

正确答案：

20.

【单选题】证券投资顾问业务档案的保存期限自协议终止之日起不得少于(　　)年。

A.2

B.3

C.5

D.10

正确答案：C

21.

【单选题】下列不属于非系统风险的是

A.信用风险

B.政策风险

C.经营风险

D..财务风险

本题解析：

政策风险属于系统风险。非系统性风险也称微观风险，是因个别特殊情况造成的风险， 它与整个市场没有关联。
具体包括财务风险、经营风险、信用风险、偶然事件风险等

22.
【单选题】下列不属于客户风险特征的是

A.风险认知度

B.实际风险承受能力

C.风险预期

D.风险偏好

正确答案：C

23.
【单选题】根据年龄层可以把生涯规划比照家庭生命周期分为 6 个阶段，理财活动侧重于偿还房贷、筹集教育金的是

A.建立期

B.稳定期

C.维持期

正确答案：

本题解析：

成家立业之后，两人的事业开始进入稳定的上升阶段，收入有大幅度的提高，财富积累较多，为金融投资创造了条件， 而且这一时期两人的工作、收入、家庭比较稳定，面临着未来的子女教育、父母赡养、养老退休三大人生重任，这时的理财任务是要尽可能多地储备资产、积累财富，未雨绸缪。稳定期的理财活动是偿还房贷、筹教育金 ；投资工具是自用房产投资、股票、基金。

24.

【单选题】反转收益曲线意味着(　　)。

A.短期债券收益率较低，而长期债券收益率较高

B.长短期债券收益率基本相等

C.短期债券收益率和长期债券收益率差距较大

D.短期债券收益率较高，而长期债券收益率较低

正确答案：D

25.

【单选题】下列对个人资产负债表的理解错误的一项是（）。

A.资产负债表的记账法遵循会计恒等式“资产＝负债＋所有者权益”

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/758101032050006044