

2023 年理财规划师之三级理财规划师精选试题及答案一

单选题（共 40 题）

1、作为现金及现金等价物，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

2、王某购买了一辆家用轿车，并投保了1年期的商业车险（含盗抢险），半年后王某将该车转卖给刘某，保险部分未变更，之后刘某的车辆发生丢失，此时王某当时投保的保单还在有效期内，但保险公司根据保险的()原则仍不予赔付。

- A.最大诚信
- B.近因
- C.可保利益
- D.损失补偿

【答案】 C

3、下列关于个人房屋的使用说法正确的是()。

- A.个人所有的房屋，只能自用于生活目的，以满足自己和家庭居住的需要
- B.个人所有的房屋不能用于生产经营的目的
- C.房屋可以随意转让

D.随着社会经济的飞速发展，作为个人财富重要组成部分的房屋也将越来越多

【答案】 D

4、用 β 系数来衡量股票的()。

A.信用风险

B.系统风险

C.投资风险

D.非系统风险

【答案】 B

5、国务院 2005 年 12 月发布的《关于完善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新的规定。下列说法不符合该《决定》的是()。

A.计发办法采取“新人新制度、老人老办法、中人逐步过渡”的方式来设计

B.个人账户全部由个人缴费形成，单位缴费不再划入个人账户

C.参保人员每多缴 1 年，计发养老金的时候，养老金中的基础部分增发 1 个百分点

D.城镇个体工商户和灵活就业人员都要参加基本养老保险，缴费基数统一为全国上年度社会平均工资

【答案】 D

6、如果何先生的风险承受能力较弱，而且对于未来的股市走势不确定的情况下，何先生应该买()。

A.上市型开放式基金

B.保本基金

C.交易所交易的基金

D.基金中的基金

【答案】 B

7、小王购买了1万元的某货币市场基金，货币市场基金是指仅投资于货币市场工具的基金，以下不属于货币市场基金投资标的的是()。

A.1年以内的大额存单

B.期限在1年以内的债券回购

C.可转换债券

D.剩余期限在397天以内的债券

【答案】 C

8、当经济处于上升时期，这些行业会紧随其扩张；当经济衰退时，这些行业也相应跌落，这是()的特征。

A.增长型行业

B.周期型行业

C.防守型行业

D.支柱型行业

【答案】 B

9、小王购买了1万元的某货币市场基金，货币市场基金是指仅投资于货币市场工具的基金，以下不属于货币市场基金投资标的的是()。

A.1年以内的大额存单

B.期限在1年以内的债券回购

C.可转换债券

D.剩余期限在397天以内的债券

【答案】 C

10、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

11、保险合同约定的保险事故或事件发生后，保险人所应承担的保险赔偿或给付责任被称为()。

A.保险赔偿

B.保险给付

C.保险保障

D.保险责任

【答案】 D

12、下列不属于住房支出的是()。

A.购房

B.租房

C.住房投资

D.住房抵押

【答案】 D

13、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

14、某股票的股票股利分配方案为每 10 股送 3 股，除权前的市场价格为 6.8 元，则除权后的价格为()元。

- A.5.23
- B.5.60
- C.6.60
- D.6.80

【答案】 A

15、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

16、下列于被保险人违反保证义务对保险合同的影响理解不正确的是()。

- A.无论故意或无意违反保证义务，对保险合同的影响是一致的

- B. 保证的事项均假定为重要的，保险人只要证明保证已被破坏即可
- C. 从违反保证义务的后果看，被保险人一旦违反保证的事项，合同即告无效，但保险人一般需退还保费
- D. 即使违反保证的事实更有利于保险人，保险人仍能以违反保证为由，使保险合同无效

【答案】 C

17、下列选项中，不属于按照社会养老保险基金的筹资模式进行划分的是()。

- A. 现收现付式
- B. 部分基金式
- C. 完全基金式
- D. 强制储蓄养老保险模式

【答案】 D

18、除家庭架构、预期寿命、退休年龄外，影响退休养老规划的因素还有很多，以下不属于影响退休养老规划的因素是()。

- A. 宏观经济情况
- B. 退休养老规划的使用工具
- C. 退休基金的投资收益率
- D. 通货膨胀率

【答案】 A

19、证券()后，行情信息中无该证券的信息。

- A. 停牌
- B. 复牌

C.摘牌

D.挂牌

【答案】 C

20、完全垄断行业中的企业数量为()。

A.一家

B.少量

C.较多

D.大量

【答案】 A

21、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

22、在比较购房与租房时，理财规划师可以通过年成本法进行计算，帮助客户在购房与租房之间作出正确的决定，利用年成本法计算购房成本时需要考虑的因素不包括()。

A.房租是否会每年调整

B.宏观经济的变化

C.利率的高低

D.房价涨升潜力

【答案】 B

23、()只能发生在财产保险合同中。

- A.投保人的变更
- B.受益人的变更
- C.代理人的变更
- D.被保险人的变更

【答案】 D

24、在创业阶段。企业的盈利状况是()。

- A.较多
- B.一般
- C.微利
- D.亏损

【答案】 D

25、美国 AIG 保险公司未能经受住次贷危机的冲击，被美国政府接管，其原因是由于()的存在。

- A.人身保险
- B.财产保险
- C.责任保险
- D.信用保险

【答案】 D

26、申购或认购货币市场基金的最低资金量要求为()元。

- A.50
- B.100
- C.1000
- D.10000

【答案】 C

27、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

28、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

29、共有是复合的所有权关系。下列关于共有的表述错误的是()。

- A.共有的权利主体是多元的

共有的客体是一项统一的财产

C.共有的内容是各共有人对共有物共享权利、共负义务，各主体的权利、义务是对应的

D.共有是所有权的联合

【答案】 C

30、购买基金后的收益有的要缴税，有的不需要缴税，下列关于共同基金的税负，说法错误的是()。

A.个人投资者投资于共同基金的利息收入所得要交税

B.个人投资者投资于共同基金的分红收益不交税

C.非金融机构买卖共同基金的差价收入要征收营业税

D.企业投资者买卖共同基金获得的差价征收企业所得税

【答案】 C

31、世界上第一个实行现代社会保障制度的国家是()。

A.德国

B.美国

C.英国

D.中国

【答案】 C

32、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

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/805010344243011322>