

# 2023 理财规划师之三级理财规划师强化训练试卷 B

## 卷附答案

### 单选题（共 75 题）

1、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**

2、张先生申请了一张信用卡，张先生对于信用卡的理解中()是不正确的。

- A.信用卡没有年费
- B.如果在信用卡内存入现金将不会取得利息
- C.他所申请的信用卡具有先消费后还款的功能
- D.超额透支不能享受免息还款的待遇

**【答案】 A**

3、关于零存整取，下列说法中错误的是()。

- A.比较适合刚参加工作，需逐步积累每月结余的客户
- B.存款金额由储户自定，每月需以固定金额存入
- C.若储户中途漏存，可在到期支取前补齐
- D.适应面较广，手续简便

【答案】 C

4、在与客户会谈之前，理财规划师需要事先通知客户准备和理财规划相关的财务资料，通常这些材料不包括()。

- A.股票或债券相关凭证
- B.对账单
- C.证券账户的开户记录
- D.纳税凭证

【答案】 C

5、一般来说，( )不是信用卡免息还款期的决定因素。

- A.客户刷卡消费日期
- B.信用卡发卡行
- C.银行对账单日期
- D.银行制定还款日期

【答案】 B

6、甲以自己为被保险人，以8岁女儿乙为受益人投保人身保险。两年后，由于股票大跌，甲自杀身亡，对于保险金的赔付下列陈述正确的是()。

- A.甲的自杀行为属于道德风险，受益人不能获得保险赔偿金
- B.可以将保险公司支付的死亡保险金作为遗产进行分配
- C.保险公司可以向乙支付保险金
- D.因为保险合同未满3年，保险公司不予以赔偿

【答案】 C

7、到 2007 年，王先生已经工作了 18 年，根据《国务院关于建立统一的企业职工基本养老保险制度的决定》（国发[1997]26 号），他应当属于（）。

- A.新人
- B.老人
- C.中人
- D.少人

**【答案】 C**

8、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**

9、赵先生家庭房贷月供款是 5000 元，月税后收入是 11000 元。那么，赵先生家庭的住房负担（）。

- A.较重
- B.较轻
- C.比较合适
- D.无法判断

**【答案】 A**

10、接上题，该保险合同的关系人是（）。

- A.文先生、文先生的妻子
- B.文先生、保险公司
- C.文先生的女儿、文先生的妻子
- D.文先生、文先生的妻子

【答案】 C

11、在总结经验教训的基础上，中国证监会规定目前国内新股的发行方式主要采用( )。

- A.无限量发售认购证方式
- B.限量发售认购证方式
- C.上网定价与全额预缴
- D.上网竞价

【答案】 C

12、个人汽车消费贷款的年限是3~5年，汽车消费贷款的首期付款不得低于所购车辆价格的( )。

- A.10%
- B.20%
- C.30%
- D.50%

【答案】 B

13、关于企业年金的领取，下列表述不正确的是( )。

- A.职工变动工作单位时，可以将企业年金全部取出
- B.职工退休时可以选择定期领取

- C.职工未达到法定退休年龄，不可以领取
- D.职工退休时可以一次性领取

【答案】 A

14、作为一名理财规划师，在投资规划过程中必须始终坚持的一个原则是()。

- A.财务安全
- B.收益最大化
- C.零风险
- D.以小博大

【答案】 A

15、下列哪项不是会计核算的基本前提()

- A.会计主体
- B.会计基础
- C.会计期间
- D.会计分期

【答案】 C

16、企业年金的投资管理人是指受托人委托管理企业年金基金资产的专业机构，如果选择信托投资公司作为投资管理人，那么其注册资本不少于( )元。

- A.1 亿
- B.5 亿
- C.10 亿
- D.15 亿

【答案】 A

17、某客户下达了购买某只股票的指令，他的指令进入交易所主机后，交易所的自动撮合系统将按()原则进行自动撮合。

- A.时间优先，价格优先
- B.价格优先，时间优先
- C.数量优先，价格优先
- D.价格优先，数量优先

【答案】 B

18、()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

19、债券投资的风险相对较低，但仍然需要承担风险。其中利率变动导致的()风险是债券投资者面临的最主要风险。

- A.价格
- B.利率
- C.信用
- D.再投资

【答案】 A

20、经验数据显示，贷款购房房价最好控制在年收入的()，贷款期限在()年之间。因为在这个范围内，每月还款压力较小，而且承担的压力也比较合理。

A.6 倍以下；15~20

B.6 倍以下；8~15

C.10 倍以下；15~20

D.10 倍以下；8~15

**【答案】 B**

21、王先生 1985 年参加工作，2012 年退休，依照《关于完善企业职工基本养老保险制度的决定》，他应该属于()。

A.新人

B.旧人

C.中人

D.老人

**【答案】 C**

22、张强于 2009 年 3 月将 2000 元按照定活两便的方式存入银行，由于他在 8 个月之后突然急需资金，将 2000 元连本带利取出，则这笔资金适用的利率是()。

A.活期存款利率

B.3 个月整存整取利率的六折

C.半年期整存整取利率的六折

D.1 年期整存整取利率的六折

**【答案】 C**

23、用  $\beta$  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**

24、一般情况下，文化程度越高的就业者，薪资水平越高，就业收入的增长也较快。这说明教育在一定程度上具有( )和社会分层的功能。

- A.社会强化
- B.自我提升
- C.社会分配
- D.阶级分层

**【答案】 C**

25、自( )起，个人活期存款按季结息。

- A.2004年9月21日
- B.2004年8月21日
- C.2005年9月21日
- D.2005年8月21日

**【答案】 C**

26、下列措施最有利于穷人的是( )。

- A.增加政府购买
- B.增加转移支付
- C.增加个人所得税
- D.投资补贴

【答案】 B

27、李某、张某、刘某共同投资购买了一台机器，李某出资 30%，张某出资 20%，刘某出资 50%。因李某、张某长期在外，机器的维修费用、改良费用共计 12000 元均由刘某垫付，后因此费用产生纠纷，刘某诉至法院，法院应判决此费用（）。

- A.由刘某承担，但是利润分配时多分
- B.由三人平均分担
- C.由三人按照份额分担
- D.因张某和李某长期不在，应由他二人承担

【答案】 C

28、在人身意外伤害保险中，意外事故发生的原因必须是意外的、偶然的和（）。

- A.可预知的
- B.可测定的
- C.多变化的
- D.不可预见的

【答案】 D

、在股票市场波动较大的情形下，某投资者对债券投资较有兴趣，为此向助理理财规划师咨询，而关于债券投资的风险，助理理财规划师的阐述正确的是（）。

- A.利率变化使投资者面临价格风险和再投资风险
- B.债券降级风险属于流动性风险
- C.通货膨胀对债券的风险水平没有影响
- D.当利率下降，债券价格上升，利息再投资收益也会增加

**【答案】 A**

30、基于稳健性原则，理财规划师在制定教育规划时，股票与公司债券在教育规划中所占比重不应过大，原因不包括（）。

- A.依赖投资企业经营业绩
- B.依赖经济环境
- C.不容易变现
- D.受利率影响

**【答案】 C**

31、下列选项中，不属于我国本、专科生奖学金类型的是（）。

- A.优秀学生奖学金
- B.专业奖学金
- C.国家奖学金
- D.定向奖学金

**【答案】 C**

、投资的期限对于投资规划是一项重要的约束。一个正常的资本市场应该是短期(),长期()的市场。如果投资期限较短,应以固定收益投资为主,如果投资期限较长,应增大股票投资比例。

- A.有风险;有风险
- B.波动;创造收益
- C.无风险;有风险
- D.创造收益;波动

**【答案】 B**

33、我国于()年颁布了《企业年金试行办法》和《企业年金基金管理试行办法》。

- A.2002
- B.2003
- C.2004
- D.2005

**【答案】 C**

34、理财规划师在确定了客户希望购房后,应帮助其确定购房目标。以下不属于购房目标的要素是()。

- A.客户家庭计划购房的时间
- B.希望的居住面积
- C.购房时的市场利率
- D.届时房价

**【答案】 C**

、李先生是银行的一名理财规划师。最近打新股是一个热门话题，客户经常会问到打新股的相关问题，理财规划师的下列回答中正确的是()。

- A.个人不能参与新股申购，但是可以通过购买银行发行的打新股理财产品间接参与新股票申购
- B.新股申购的起点为 1000 股，超过 1000 股为 1000 股的整数倍
- C.新股申购不可能赔钱，因此不存在风险
- D.新股申购时的委托价格如果低于规定的发行价格，委托将无效，如果委托的价格高于规定的发行价格，将有效，但还是按照规定的发行价格成交

**【答案】 B**

36、保险人在下列情况中，不享有解除保险合同的权利的是()。

- A.人身保险合同中约定采用分期缴纳保险费的方式，投保人支付首期保险费之后，已超过合同约定的期限两年半未缴纳第二期的保险费的
- B.财产保险中保险事故发生后，被保险人不积极进行施救的
- C.财产保险中保险合同成立后，保险标的的危险程度增加的
- D.人身保险中投保人申报的被保险人年龄不真实，合同成立 3 个月后，保险人发现被保险人的真实年龄不符合合同约定的年龄限制的

**【答案】 B**

37、某客户计划申购某只新股，若每股发行价格为 13 元，则该客户证券账户中至少需要有()元用来申购（不考虑税费）。

- A.1300
- B.4500
- C.10000
- D.13000

**【答案】 D**

38、保险在宏观经济中的作用不包括()。

- A.增加外汇收入，增强国际支付能力
- B.有利于社会再生产的顺利进行
- C.有利于推动社会经济交往
- D.民事赔偿责任的履行

**【答案】 D**

39、教育贷款中，()有贷款减免偿还措施。

- A.学生贷款
- B.国家助学贷款
- C.商业性助学贷款
- D.国际助学贷款

**【答案】 A**

40、下列选项中()必须登记后才能确立。

- A.继父母子女关系
- B.养父母子女关系
- C.婚生父母子女关系
- D.非婚生父母子女关系

**【答案】 B**

41、()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

基金

C.开放式基金

D.ETF基金

**【答案】 D**

42、银行向借款人发放的购置新建自营性商业用房和自用办公用房的贷款是()。

A.个人住房贷款

B.个人商业住房贷款

C.个人住房公积金贷款

D.个人住房转按揭贷款

**【答案】 B**

43、根据《物权法》规定，财产的所有权可以分为()。

A.单独享有和共同享有

B.单独享有和家庭享有

C.家庭享有和共同享有

D.单独享有和按份享有

**【答案】 A**

44、信托目的必须符合一定的要求，除了()。

A.具有合法性

B.一定能获得资产增值

C.可能达到或实现

为受益人所接受

**【答案】 B**

45、我们在报纸等公众媒体上可以看到 盖洛普 零点 等调查公司对各保险公司的民意调查。这反映了我们在选择保险产品时除了关注价格因素，还要关注（）。

- A.保险公司的偿付能力
- B.保险公司的服务质量
- C.保险公司的机构网络
- D.保险公司的民调评价

**【答案】 D**

46、关于债券与股票的区别，说法不正确的是（）。

- A.发行主体不同
- B.发行人与持有者的关系不同
- C.期限不同
- D.股票是一种虚拟资本，债券则不是

**【答案】 D**

47、（）指所有人对某一物的所有权因物的丧失（如生活中消费）而永远丧失。

- A.绝对丧失
- B.相对丧失
- C.强制丧失
- D.自愿丧失

**【答案】 A**

48、中国人民银行根据执行货币政策的需要，可以决定对商业银行贷款的数额、期限、利率和方式，但贷款的期限不得超过( )。

- A.一年
- B.两年
- C.三年
- D.五年

**【答案】 A**

49、资本外逃是指国际短期资本流动中的( )。

- A.业务性资本流动
- B.保值性资本流动
- C.投机性资本流动
- D.国际游资

**【答案】 B**

50、( )通常是个人家庭理财规划的核心。

- A.投资规划
- B.子女教育规划
- C.退休养老规划
- D.消费支出规划

**【答案】 B**

51、我们把反映企业在某一会计期间内经营成果的一种会计报表称为利润表，分析利润表的基本内容不包括( )。

- A.利润总额及其增减变动的方向和数额
- B.利润总额的构成
- C.主营业务利润的构成
- D.资产的构成

【答案】 D

52、在实业经营的各种经营方式中对家庭财产影响最为突出的是()。

- A.公司
- B.个体工商户
- C.合伙企业
- D.个人独资企业

【答案】 C

53、下列说法错误的是()。

- A.在现代社会，财产是每个人生活的物质基础
- B.在法律上，个人所有权的权利主体是个人
- C.个人的合法财产仅仅在其在世时受国家法律的保护
- D.个人所有的财产既可以是作为生活资料使用的财产，也可以是作为生产资料使用的财产

【答案】 C

54、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

55、下列关于资产配置的说法，错误的是()。

- A.资产配置主要根据客户的投资目标和对风险收益的要求，将客户的资金在各种类型资产上进行配置，确定用于各种类型资产的资金比例
- B.战略资产配置用于确定最能满足投资者风险一回报率目标
- C.战术资产配置存在增加长期价值的潜在机会，且风险很小
- D.战略资产配置和战术资产配置的时间期限长短是相对而言的，通常认为战术资产配置短于二年。实际操作中，主要根据客户的投资目标来配置资产

【答案】 C

56、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

57、自人寿保险合同订立时起，超过法定时限（通常规定为2年）后，保险人将不得以投保人和被保险人在投保时违反如实告知义务如误告、漏告、隐瞒某些事实为理由，而主张合同无效或拒绝给付保险金的条款称为()。

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/498107003016006042>