

# 2023 年理财规划师之三级理财规划师押

## 题练习试题 B 卷含答案

单选题（共 50 题）

1、在下列理财工具中，（ ）的防御性最强。

- A. 固定收益证券
- B. 股票
- C. 期货
- D. 保险

**【答案】 D**

2、某 B 股最后交易日的收盘价为 0.800 美元/股，每股红利为 0.005 美元/股，股权登记日收盘价为 0.799 美元/股，则该股除息报价为（ ）美元/股。

- A. 0.800
- B. 0.799
- C. 0.795
- D. 0.794

**【答案】 C**

3、下列关于封闭式基金和开放式基金的说法中正确的有（ ）。

- A. 封闭式基金规模固定，期限不固定，而开放式基金的规模不固定，

期限固定

- B.封闭式基金在交易所交易，开放式基金在证券公司、基金公司、银行等都可交易
- C.封闭式基金不需要基金经理，而开放式基金都有基金经理
- D.封闭式基金都是股票型基金

**【答案】 B**

4、申请住房消费信贷时，一般会要求借款人支付首付款，它一般为支付房屋总价款的()。

- A.5%~10%
- B.10%~15%
- C.15%~20%
- D.20%~30%

**【答案】 D**

5、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**

6、根据《公司法》和《证券法》规定，某上市公司已经连续()亏损，其股票将暂停上市。

A.一年

B.两年

C.二年

D.五年

**【答案】 B**

7、祖孙间产生抚养关系需要具备的条件不包括()。

A.父母已经死亡或父母无力抚养

B.孙子女、外孙子女从小跟随祖父母、外祖父母生活

C.孙子女、外孙子女未成年需要抚养

D.祖父母、外祖父母有负担能力

**【答案】 B**

8、老张 2000 年 4 月 1 日退休，那么根据我国养老政策的规定，老张属于()。

A.老人

B.中人

C.新人

D.不确定

**【答案】 B**

9、()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贷款。

- A.个人住房组合贷款
- B.个人住房公积金贷款
- C.个人住房商业性贷款
- D.个人住房按揭贷款

**【答案】 A**

10、企业缴纳养老保险费的比例一般不得超过企业工资总额的()。

- A.20%
- B.10%
- C.23%
- D.24%

**【答案】 A**

11、关于现收现付式和基金式的养老保险模式，下列说法不正确的是()。

- A.现收现付式是指当期的缴费收入全部用于支付当期的养老金开支，不留或只留很少的储备基金

- B.完全基金式是指当期缴费收入全部用于为当期缴费的受保人建立养老储备基金，储备基金的目标应当是满足未来向全部受保人支付养老金的资金需要；部分基金式是即期的缴费一部分用于应付当年的养老金支出，一部分用于为受保人建立养老储备基金
- C.现收现付式的养老保险是一种靠后代养老的保险模式，上一代人并没有留下养老储备基金的积累，其养老金全部需要下一代人的缴费筹资，实际上这种保险靠的是代际之间的收入转移
- D.部分基金式是一种自我养老的保险模式，各代之间不存在收入转移，每一代人都是靠自己工作期间缴纳的保险费所积累起来的养老储备基金来维持老年生活；完全基金式的养老保险是自我养老和后代养老相结合的一种养老模式

**【答案】 D**

12、下列关于现金规划概念的说法，错误的是()。

- A.现金规划是为满足个人或家庭短期需求而进行的管理日常现金及现金等价物和短期融资的活动
- B.现金规划中所指的现金等价物是指流动性比较强的活期储蓄、各类银行存款和货币市场基金等金融资产
- C.短期需求可以通过各种类型的储蓄或者短期投、融资工具来满足，预期的或者将来的需求则可以用手头的现金来满足
- D.现金规划既要使所拥有的资产具有一定的流动性，以满足个人或家庭支付日常家庭费用的需要，又要使流动性较强的资产保持一定

的收益

**【答案】 C**

13、在实务操作中，当保险人审核投保人填具的投保单后并在投保单上签章表示同意承保时，并不意味着（）。

- A. 保险责任开始
- B. 保险人与投保人双方达成协议
- C. 保险合同成立
- D. 投保人同意保险要求

**【答案】 A**

14、李某买入一份看涨期权，期权费为 100 元，协定价 2000 元，3 个月到期，则其获利空间为（）。

- A.  $100 \sim +\infty$
- B.  $-100 \sim +\infty$
- C.  $-100 \sim 100$
- D.  $-\infty \sim 100$

**【答案】 B**

15、一国某年实际 GDP 为 A，潜在 GDP 为 B，则该国 GDP 缺口为（）。

- A.  $(A-B)/A$
- B.  $(A-B)/B$

C.A-B

D.B—A

**【答案】 B**

16、林甲和林乙共同继承了一辆丰田汽车，林甲会开车，加上上班离得较远，想要这两汽车，而林乙因为不会开车，不想要，那么可以采取的分割方式为()。

A.变价分割

B.互换补偿

C.作价补偿

D.实物分割

**【答案】 C**

17、小王想投资银行理财产品计划，但又担心损失本金影响以后的生活，同时也想盈利时与银行分享收益。请问小王该投资()理财计划。

A.固定收益理财计划

B.最高收益理财计划

C.保本浮动收益理财计划

D.非保本浮动收益理财计划

**【答案】 C**

18、从各国的实际情况看，企业举办补充年金计划可以采取的做法不包括()。

- A.直接承付
- B.间接承付
- C.对外投保
- D.建立养老基金

**【答案】 B**

19、下列关于保险标的与可保利益之间关系的说法不正确的是()。

- A.可保利益就是指保险标的
- B.保险标的是可保利益产生的前提
- C.保险标的是可保利益产生的物质载体
- D.可保利益体现了保险标的与投保人或被保险人的经济利益关系

**【答案】 A**

20、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**

21、信息诱导手段不包括( )。

- A.汇率制度
- B.有价证券市场信息
- C.国际间的经贸关系的协调
- D.国家科学技术发展计划

**【答案】 A**

22、冬天下雪高速公路上结冰，交通部门将会对高速公路实施必要的封路措施，因为路上结冰有可能导致风险事故，产生风险损失，关于风险损失的说法正确的是( )。

- A.风险损失是必然发生的
- B.风险损失是预期的经济价值的减少
- C.风险损失只包括直接损失
- D.风险损失可以用货币来计量

**【答案】 D**

23、说明义务是指订立合同时，应由( )说明保险合同条款的内容。

- A.投保人向被保险人
- B.保险人向被保险人
- C.保险人向投保人
- D.投保人向受益人

24、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**

25、国家统筹养老保险模式的特点是( )。

- A.工薪劳动者在年老丧失劳动能力之后均可享受国家法定的社会保险待遇，但国家不向劳动者本人征收任何养老社会保险费
- B.保险基金来自于企业和劳动者两个方面，国家不进行投保资助，但给予一定的政策优惠
- C.由社会共同负担、社会共享的模式，由国家、企业、劳动者三方共同出资的方式筹集养老保险金
- D.以上均不对

**【答案】 A**

26、下列关于货币市场基金说法不正确的是( )。

- A.货币市场基金是指仅投资于货币市场工具的基金

知存款的流动性还要好

- C.就安全性而言，由于货币基金投资于短期债券、国债回购及同业存款等，投资品种的特性基本决定了货币基金本金风险接近于零
- D.一般来说，申购或认购货币市场基金没有最低资金量要求

**【答案】 D**

27、通过收集信息，发现刘先生的资产组合中成长性资产占比为81%。按照投资偏好分类，刘先生属于()。

- A.保守型
- B.轻度保守型
- C.轻度进取型
- D.进取型

**【答案】 D**

28、在下列保险中，不适用保险损失补偿原则的险种是()。

- A.货物运输保险
- B.家庭财产保险
- C.企业财产保险
- D.重置成本保险

**【答案】 D**

( )与( )之间的矛盾。

- A.充分就业经济增长
- B.充分就业物价稳定
- C.物价稳定经济增长
- D.经济增长国际收支平衡

**【答案】 B**

30、 $(GDP)=C+I+G+(X-M)$ ，公式中的G是指( )。

- A.政府支出
- B.政府购买
- C.政府转移支付
- D.A或B

**【答案】 C**

31、如果养老基金会决定指定外部投资管理人进行养老保险基金的投资管理，则一般需要三个受托人。其中( )主要负责按照与基金法人签订的信托合同和规则的要求对养老保险基金进行管理，对养老基金拥有经营权，并负责承担与养老金计划运行相关的法律功能，主要职责是维护养老保险计划受益人（职工）的利益，确保养老保险基金的投资安全。

- A.基金受托人
- B.管理受托人

D.保管受托人

**【答案】 B**

32、在财产保险合同中，被保险人由于故意或者过失使保险标的面临的危险程度增加的，保险人享有请求被保险人更正其故意或过失行为的权利，在被保险人更正其行为之前，保险合同()。

A.终止

B.中止

C.解除

D.失效

**【答案】 B**

33、国家统一规定，养老保险的结余要预留相当于()的养老金开支，其余按规定处理。

A.1个月

B.2个

C.3个

D.4个月

**【答案】 C**

34、对于股票典当，一般典当行不接受()作为典当物。

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/108045055017006042>