

# 助理理财规划师《专业能力》模拟题及答案

## 一、单项选择题

1、下列选项中属于现金等价物的是()。

A 股票 B 期货 C 货币市场基金 D 期权

2、产生交易动机的原因是()。

A 分散风险

B 抓住有力投资机会

C 未来收入和支出的不确定性

D 收入和支出在时间上不同步

3、产生谨慎动机的原因是()。

A 分散风险

B 抓住有力投资机会

C 未来收入和支出的不确定性

D 收入和支出在时间上不同步

4、关于金融资产的流动性与收益率的关系,下列说法中正确的是()。

A 二者呈反方向变化

B 二者呈同方向变化

C 二者不相关 D 以上说法都不对

5、流动性比率是反映客户支出能力强弱的指标,流动性比率=()。

A 流动资产/流动负债

B 结余/每月支出

C 流动资产/每月支出

D 流动性资产/总资产

6、关于循环信用,下列说法中不正确的是()。

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金额

C 持卡人如果选择使用了循环信用,那么在当期就不能享受免息还款期的优惠

D 计算方法是: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 0.3‰为计息利率

7、理财规划师建议进行家庭财产规划时,流动性比率应保持在()左右。

A 4

B 3 C 2 D 1

8、下列各项中,不属于()典当融资的优点。

A 典当行对客户的信用要求几乎为零

B 典当行不可以动产为抵押物

C 到典当行典当物品的起点低

D 典当贷款手续十分简便

9、理财规划师在与客户进行会谈时,首先要做的是()。

A 向客户说明什么是现金规划、现金规划的需求因素及现金规划的内容

B 收集与客户现金规划有关的信息,如客户的职业、家庭情况、收入状况和支出状况等相关信息

C 引导客户编制月(年)度的收入支出表

D 确定现金及现金等价物的额度

10、在国际货币基金组织对货币层次的划分中,现金位于()。

A 第一层次(M0)

B 第二层次(M1)

C 第三层次(M2)

D 第四层次(M3)

答案:1C 2D 3C 4A 5C 6D 7B 8D 9B 10A

11、()是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。

- A 活期储蓄
- B 定活两便储蓄
- C 整存整取
- D 零存整取

12、定活两便储蓄的起存金额为()。

- A 人民币 1 元
- B 人民币 5 元
- C 人民币 10 元
- D 人民币 50 元

13、关于整存整取,下列说法中错误的是()。

- A 人民币的存期分别为 3 个月、6 个月、1 年、2 年、3 年和 5 年
- B 外币的存期分别为 1 个月、3 个月、6 个月、1 年、2 年
- C 到期凭存单支取本息
- D 可部分提前支取一次,但提前支取部分将按定期存款利率计息

14、关于零存整取,下列说法中错误的是()。

- A 需要事先约定金额,逐月按约定金额存入,到期支取本息
- 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 人民币 5 元即可起存

15、整存零取的起存额度和存期分别为()。

A 人民币 1000 元;存期分为 1 年、3 年、5 年

B 人民币 100 元;存期为 1 年、3 年、5 年

C 人民币 1000 元;存期为 1 年、3 年

D 人民币 10000 元;存期为 1 年、3 年、5 年

16、自 2005 年 9 月 21 日起,个人活期存款按()结息。

A 月

B 季

C 半年

D 年

17、()是一种不约定存期,支取时需提前通知银行,约定支取日期和金额方能支取的存款。

A 活期储蓄

B 定活两便储蓄

C 整存整取

D 个人通知存款

18、一些银行自动每月将储户活期账户的闲置资金转为定期存款,当活期账户因刷卡消费或转账取现资金不足时,定期存款将自动转为活期存款。这种储蓄业务叫做()。

A 定活通

B 定额定期双定存单

C 活期储蓄

D 定活两便储蓄

19、关于绿色存款,下列说法中错误的是()。

A 中国银行与中华环境保护基金会于2003年11月23日共同启动了“绿色心益通”储蓄捐款活动

B 客户可以是签约账户利息捐赠,也可以是现金直接捐赠

C 签约账户利息捐赠的币种不限

D 签约账户利息捐赠必须使用在中国银行开立的活期或定期整存整取(含一本通)储蓄账户

20、下列各项中,()属于货币市场基金应当投资的金融工具。

A 股票

B 期限在1年以内(含1年)的中央银行票据

C 可转换债券

D 剩余期限超过 397 天的债券

答案:

11B 12D 13D 14C 15A 16B 17D 18A 19C 20B

21、货币市场基金与其他基金最主要的不同点在于()。

A 收益高

B 风险大

C 分红免税

D 基金单位资产净值是固定不变的

22、申购或认购货币市场基金的最低资金量要求为()元。

A 1

B 100

C 1000

D 10000

23、下列关于货币市场基金的说法不正确的是()。

A 为个人及企业提供了一种能够与银行中长期存款相替代,相对安全,收益稳定的投资方式

B 就安全性而言,投资品种的特性基本决定了货币基金本金风险接近于零

C 就流动性而言,货币市场基金比银行 7 天通知存款的流动性还要好

D 就收益率而言,货币市场基金的收益率远高于 7 天通知存款

24、从狭义上说,信用卡主要是指由金融机构或商业机构发行的(),持卡人在信用额度内可先消费后还款的信用卡。

A 贷记卡

B 准借记卡

C 准贷记卡

D 借记卡

25、信用卡、准贷记卡和借记卡的一共共同特点是()。

A 可以在信用额度内免息透支 B 持卡人不必为刷卡消费付任何手续费

C 可以在国外透支外币消费

D 可支取现金而不付手续费

26、发卡银行对信用卡持卡人未偿还最低还款额和超信用额度用卡的行为,分别按最低还款额未还部分、超过信用额度部分的()收取滞纳金和超限费。

A 1%

B 3%

C 5%



D 10%

27、关于保单质押,下列说法中错误的是()。

A 所有的保单都可以质押

B 医疗保险和意外伤害保险合同不能作为质押物

C 超过 1 年的年金保险合同可以质押

D 投保人必须缴纳保费满两年且保单生效满两年才能申请贷款

28、保单质押贷款的期限一般不超过()个月。

A 3

B 6

C 12 D24

答案:

21D 22C 23A 24A 25B 26C 27A 28B 29D 30A

(一)根据材料回答 29-35 题

徐女士申请了某银行的信用卡,按卡发行规定,每月 2 日为账单日,22 日为还款日。本月 2 日,徐女士刷卡购买了一件价值 6500 元的商品。若该银行为徐女士所提供的信用额度为 6000 元。

29、该银行为徐女士在本月 2 日提供的免息优惠为()天。

A 20

B 22

C 30

D 52

30、若银行为徐女士提供的浮动信用额度为信用额度的 10%，则该银行收取的超限费用为()元。

A 25

B 30

C 250

D 300

31、如果徐女士要购买的商品价值为 8000 元，她仍以信用卡支付，则需要提前进行电话申请调高临时信用额度，最高可达()万元的信用额度。

A 1

B 5

C 10

D 15

32、调高的临时信用额度一般在()天内有效，到期后信用额度将自动恢复为原来的额度。

A 10

B 20

C 30

D 60

33、2月5日,徐女士使用信用卡预借现金,则该卡当天取现的累计金额不超过()元。

A 500

B 1000

C 2000

D 5000

34、若徐女士使用信用卡预借现金 2000 元,则她需要承担的手续费为()元。

A 20

B 30

C 50

D 60

35、徐女士使用信用卡预借现金所享受的免息优惠为()天。

A 0

B 5

C 27

D 49

(二)根据材料回答 36-37 题

孙先生有一张建设银行的信用卡,他的账单日为 6 日,到期还款日与账单日之间相隔 20 天。2 月 25 日,孙先生用信用卡进行了一笔 2000 元的消费。3 月 6 日,孙先生的本期账单列印“本期应还金额”为人民币 2000 元,“最低还款额”200 元。

36、若孙先生 3 月 26 日前全额还款 2000 元,则 4 月 6 日对账单的循环利息为()元。

A 0

B 9

C 30

D 39

37、若孙先生 3 月 26 日前只偿还了最低还款额 200 元,则 4 月 6 日对账单的循环利息为()元。

A 0

B 9

C 30

D 39

答案:

29D 30A 31B 32C 33C 34B 35A 36A 37D

(三)根据材料回答 38-41 题

毛女士拥有一张招商银行的信用卡,该发卡行规定的账单日为每月 10 日,预期还款日为 28 日。本月账单周期毛女士仅有一笔消费——5 月 30 日,消费金额为人民币 2000 元,毛女士的本期账单列印“本期应还金额”为人民币 2000 元,“最低还款额”为 100 元。38、若毛女士于 6 月 28 日前,只偿还最低还款额 100 元,则在 7 月 10 日的对账单中循环利息为()元。

A 29

B 11.4

C 30

D 40.4

39、若毛女士于 6 月 28 日前,全额还款 2000 元,则在 7 月 10 日的对账单中循环利息为()元。

A 11.4

B 0

C 12

D 29

40、若毛女士于 6 月 18 日消费 2000 元,免息还款期为()天。

A 48

B 30

C 40

D 18

41、若毛女士于6月10日消费2000元，免息还款期为()天。

A 48

B 30

C 40

D 18

(四)、根据材料回答42-43题

家用固定电话费 100元 万先生手机费 500元

万太太手机费 130元 上网费 360元

水电费 300元 购买生活用品开支 300元

交通开支 2500元 休闲娱乐等开支 500元

每月寄给万先生父母 1000元 每月寄给万太太父母 1000元

42、理财规划师在为万先生制订现金规划方案时，建议万先生准备的现金或现金等价物的额度为()元。

A 10000

B 15000

C 30000

D 50000

43、理财规划师在为万先生制订现金规划方案时,建议万先生选择的现金规划工具中不包括()。

A 定额定期储蓄

B 股票

C 现金

D 货币市场基金

(五)根据材料回答 44-46 题

杨女士就各种融资方式向理财规划师进行了咨询

44、如果杨女士以保单质押贷款方式进行融资,则下列各项中()可以作为质押物。

A 医疗保险

B 意外伤害保险合同

C 财产保险合同

D 缴纳保费超过 1 年的养老保险合同

45、如果杨女士以保单质押贷款方式进行融资,则她申请贷款的期限最长为()  
()。

A 6个月

B 1年

C 2年

D 3年

46、若杨女士进行典当融资,则最长不得超过()  
()。

A 6个月

B 1年

C 2年

D 3年

答案:

38D 39B 40C 41A 42C 43B 44D 45A 46A

二、多项选择题

47、现金规划中所指的现金等价物是指流动性比较强的()  
()等金融资产。

A 活期储蓄

B 各类银行存款



C 货币市场基金

D 股票

48、现金规划应遵循以下原则：()。

A 短期需求可以用手头的现金来满足

B 将来的需求可以用现金来满足

C 预期的或者将来的需求则可以通过各种类型的储蓄或者短期投、融资工具来满足

D 短期需求可以用短期投、融资工具来满足

49、个人或家庭进行现金规划是出于()等动机。

A 交易

B 预防

C 谨慎

D 投机

50、()是指为了预防意外支出而持有一部分现金及现金等价物的动机。

A 谨慎动机

B 预防动机

C 交易动机

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/908100001060006035>