

国家理财规划师（ChFP）认证考试辅导系列

助理理财规划师专业能力

过关必做1500题

主编：金圣才

支持：中华金融学习网

赠

圣才学习卡20元

中华金融学习网 www.100jrxx.com

圣才学习网 www.100xuexi.com

中国石化出版社

[HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM](http://www.sinopec-press.com)

教·育·出·版·中·心

国家理财规划师 (ChFP) 认证考试辅导系列

助理理财规划师专业能力 过关必做 1500 题

主编：金圣才

支持：中华金融学习网

中国石化出版社

内 容 提 要

本书是国家理财规划师(ChFP)认证考试科目“助理理财规划师专业能力”过关必做习题集。本书遵循考试指定教材《助理理财规划师专业能力(第三版)》的章目编排,共分七章,根据最新《理财规划师国家职业标准》及相关法律、法规和规范性文件,在分析历年考试真题的基础上,精心编写了约1500道习题。所选习题基本覆盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于常考难点习题,对部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

本书特别适用于参加国家理财规划师(ChFP)认证考试的考生使用。本书配有圣才学习卡,圣才学习网/中华金融学习网(www.100jrrx.com)为考生提供各种证券金融类资格考试的历年真题、在线测试等增值服务。

图书在版编目(CIP)数据

助理理财规划师专业能力过关必做1500题/金圣才主编.
—北京:中国石化出版社,2008
(国家理财规划师(ChFP)认证考试辅导系列)
ISBN 978-7-80229-821-7

I. 助… II. 金… III. 投资-资格考核-习题 IV.
F830.59-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 203207 号

中国石化出版社出版发行

地址:北京市东城区安定门外大街 58 号

邮编:100011 电话:(010)84271850

读者服务部电话:(010)84289974

<http://www.sinopec-press.com>

E-mail:press@sinopec.com.cn

金圣才文化发展(北京)有限公司排版

北京宏伟双华印刷有限公司印刷

全国各地新华书店经销

*

787×1092 毫米 16 开本 18.75 印张 439 千字

2009 年 1 月第 1 版 2009 年 1 月第 1 次印刷

定价:37.80 元

序 言

为了帮助考生顺利通过国家理财规划师(ChFP)认证考试,我们根据最新《理财规划师国家职业标准》以及原国家劳动和社会保障部(现人力资源和社会保障部)培训就业司组织制定的《理财规划师职业培训计划、培训大纲》的要求编写了国家理财规划师(ChFP)认证考试辅导系列:《理财规划师基础知识过关必做2000题》、《理财规划师专业能力过关必做1500题》和《助理理财规划师专业能力过关必做1500题》。

国家理财规划师(ChFP)认证考试是原国家劳动和社会保障部(现人力资源和社会保障部)在全国范围内推行的理财规划专业人员资质认证。理财规划师国家职业资格认证具有本土化和实务性两大基本特点,同时又充分参考了国际先进经验,认证内容完全依照我国金融、法律环境和具体国情设置,在保证严谨、科学、权威的基础上,强调实用性和服务性,从而迅速提升从业者的专业能力。

国家理财规划师认证考试为每年2次,分别为5月和11月。该认证考试共分三级:

国家职业资格三级,即助理理财规划师;

国家职业资格二级,即理财规划师;

国家职业资格一级,即高级理财规划师。

目前,只启动了国家职业资格三级与二级的认证。

理财规划师三级考试科目为:理论知识和实操知识;理财规划师二级考试科目为:理论知识、实操知识和综合评审(注意:当年的考试题型、考试时间、考试大纲等相关信息请登录中华金融学习网 www.100jrxx.com)。

本书是国家理财规划师(ChFP)认证考试科目“助理理财规划师专业能力”过关必做习题集。本书遵循考试指定教材《助理理财规划师专业能力(第三版)》的章目编排,共分七章,根据最新《理财规划师国家职业标准》及相关法律、法规和规范性文件,在分析历年考试真题的基础上,精心编写了约1500道习题:所选习题基本覆盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于常考难点习题,对部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

需要特别说明的是:本书参考了众多的配套资料和相关参考书,书中错误、遗漏不可避免,敬请指正和提出建议;本书需要参考的相关法律法规很多,具体内容请登录中华金融学习网(www.100jrxx.com)。

圣才学习网(www.100xuexi.com)是一家为全国各类考试和专业课学习提供全套复习资料的专业性网站。圣才学习网包括中华金融学习网、中华证券学习

网、中华保险学习网、中华精算师考试网等 40 多个子网站。其中，中华金融学习网是一家为全国各类金融学考试和金融学专业课学习提供全套复习资料的专业性网站。金融学考试包括中国银行业从业人员认证资格考试、金融专业英语证书考试(FECT)、特许金融分析师(CFA)、金融理财师(AFP/CFP/EFPP)等；金融学专业课包括金融学(货币银行学)、国际金融、金融市场学等。每个栏目(各类金融学考试、各门专业课)都设置有为考生和学习者提供一条龙服务的资源，包括：网络课程辅导、在线测试、历年真题详解、专项练习、笔记讲义、视频课件、学术论文等等。

本书配有圣才学习卡，圣才学习网/中华金融学习网为考生提供各种证券金融类资格考试的历年真题、在线测试、考试题库等增值服务，详情请登录网站：

圣才学习网 www.100xuexi.com

中华金融学习网 www.100jrxx.com

金圣才

圣才图书目录

☞ 国内外经典教材习题详解系列

【经济类】

1. 高鸿业《西方经济学(微观部分)》(第4版)笔记和习题详解
2. 高鸿业《西方经济学(宏观部分)》(第4版)笔记和习题详解
3. 逢锦聚《政治经济学》(第3版)笔记和习题详解
4. 黎诣远《西方经济学》(第2版)笔记和习题详解(附厉以宁《西方经济学》课后习题答案)
5. 宋承先《现代西方经济学》(第3版)笔记和课后习题详解
6. 尹伯成《西方经济学简明教程》(第5版)笔记和课后习题详解
7. 《政治经济学》(程恩富版、蒋学模版)课后习题详解
8. 《政治经济学》(于良春版、宋涛版)课后习题详解
9. 曼昆《经济学原理》(第2、3和4版)笔记和课后习题详解
10. 萨缪尔森《经济学》(第18版)笔记和课后习题详解
11. 斯蒂格利茨《经济学》(第3版)笔记和课后习题详解
12. 范里安《微观经济学:现代观点》(第6版)笔记和课后习题详解
13. 平狄克《微观经济学》(第6版)笔记和课后习题详解
14. 范里安《微观经济学(高级教程)》(第3版)课后习题和强化习题详解
15. 平新乔《微观经济学十八讲》课后习题和强化习题详解
16. 尼克尔森《微观经济理论-基本原理与扩展》(第9版)笔记和课后习题详解
17. 曼昆《宏观经济学》(第4和5版)笔记和课后习题详解
18. 多恩布什《宏观经济学》(第6、7和8版)笔记和课后习题详解
19. 布兰查德《宏观经济学》(第2版)笔记和课后习题详解
20. 萨克斯《全球视角的宏观经济学》笔记和课后习题详解
21. 罗默《高级宏观经济学》(第1和2版)课后习题详解
22. 巴罗《宏观经济学》(第5版)笔记和课后习题详解

【金融类】

1. 黄达《金融学》笔记和习题详解
2. 博迪《金融学》笔记和课后习题详解
3. 博迪《投资学》(第6版)笔记和课后习题详解
4. 米什金《货币金融学》(第7版)笔记和课后习题详解
5. 赫尔《期权、期货和其他衍生品》(第5版)笔记和课后习题详解
6. 罗斯《公司理财》(第7版)笔记和课后习题详解
7. 罗森《财政学》(第7版)笔记和课后习题详解
8. 《金融学(货币银行学)》课后习题详解
9. 《国际金融学》课后习题详解

【管理类】

1. 周三多《管理学》笔记和习题详解
2. 罗宾斯《管理学》(第7版)笔记和课后习题详解
3. 罗宾斯《组织行为学》(第10版)笔记和课后习题详解
4. 德斯勒《人力资源管理》(第9版)笔记和课后习题详解
5. 科特勒《营销管理》(第11版)笔记和课后习题详解
6. 科特勒《市场营销原理》(第11版)笔记和课后习题详解

【公共管理类】

1. 张国庆《公共行政学》(第3版)笔记和课后习题详解
2. 《公共管理学》经典教材课后习题详解

【贸易类】

1. 《国际贸易》经典教材课后习题详解
2. 《国际经济学》经典教材课后习题详解
3. 克鲁格曼《国际经济学》(第6版)笔记和课后习题详解

【心理类】

1. 《普通心理学》笔记和习题详解
2. 《发展与教育心理学》笔记和习题详解
3. 《实验心理学》笔记和习题详解
4. 《心理与教育测量学》笔记和习题详解
5. 《心理与教育统计学》笔记和习题详解

【教育类】

1. 《教育学原理》笔记和习题详解
2. 《中国教育史》笔记和习题详解
3. 《外国教育史》笔记和习题详解
4. 《教育心理学》笔记和习题详解
5. 《教育研究方法》笔记和习题详解

【新闻传播类】

1. 《新闻理论》经典教材课后习题详解
2. 《传播学教程》笔记和习题详解
3. 《中国新闻传播史》结构脉络和习题详解

☞ 考硕考博辅导大系列

● 考研专业课辅导系列

1. 西方经济学(微观部分)考研真题与典型题详解
2. 西方经济学(宏观部分)考研真题与典型题详解
3. 全国名校经济学考研真题详解(北京院校)
4. 全国名校经济学考研真题详解(非北京院校)
5. 微观经济学考研模拟试题详解
6. 宏观经济学考研模拟试题详解
7. 政治经济学考研真题与典型题详解
8. 金融学考研真题与典型题详解
9. 金融联考大纲详解
10. 金融联考真题与模拟试题详解
11. 货币银行学考研真题与典型题详解

12. 财务管理学(含公司财务)考研真题与典型题详解
13. 会计学考研真题与典型题详解
14. 国际贸易考研真题与典型题详解
15. 管理学考研真题与典型题详解
16. 全国名校管理学考研真题详解(北京院校)
17. 全国名校管理学考研真题详解(非北京院校)
18. 考研、MPA、MBA 管理学经典案例真题详解
19. 行政管理学考研真题与典型题详解
20. 心理学(基本理论)精讲与考研真题详解
21. 心理学(研究方法)精讲与考研真题详解
22. 教育学考研真题与典型题详解
23. 中外教育史考研真题与典型题详解
24. 心理学专业基础综合考试大纲详解
25. 心理学专业基础综合考试模拟试题详解
26. 教育学专业基础综合考试大纲详解
27. 教育学专业基础综合考试模拟试题详解
28. 英语专业基础英语考研真题详解
29. 全国名校外语学院二外英语考研真题详解
30. 英语专业语言学考研真题详解
31. 英语专业英汉互译考研真题与典型题详解
32. 题解英语专业考研过关必备 3000 词
33. 经济法学考研考博历年名校真题汇编与疑难解析
34. 物理化学精讲与考研真题详解
35. 历史学专业基础综合考试大纲详解
36. 历史学专业基础综合考试模拟试题详解
37. 新闻传播学笔记与考研真题详解
38. 考研西医综合应试指南
39. 考研西医综合历年真题解析
40. 考研西医综合过关必做 3000 题
41. 考研中医综合应试指南
42. 考研中医综合历年真题解析
43. 考研中医综合过关必做 3000 题
- 全国名校考研专业真题题库系列
1. 数据结构与操作系统、离散数学
2. 计算机基础、系统结构与数据库
3. 信号与系统、通信原理
4. 电路与电子技术
5. 机械原理与机械设计
6. 自动控制与控制工程
7. 无机化学、有机化学与分析化学
8. 物理化学、生物化学与化工原理
9. 数学分析与高等代数
10. 力学
- 考研数学辅导系列
1. 微积分(经济类)考研真题与典型题详解
2. 线性代数(经济类)考研真题与典型题详解
3. 概率论与数理统计(经济类)考研真题与典型题详解

4. 高等数学(理工类)考研真题与典型题详解
5. 线性代数(理工类)考研真题与典型题详解
6. 概率论与数理统计(理工类)考研真题与典型题详解

● 教育硕士考试辅导系列

1. 教育学：真题解析与强化训练
2. 心理学：真题解析与强化训练

● 考博英语辅导系列

1. 考博英语全国名校真题详解
2. 考博英语词汇突破
3. 考博英语词汇重难点 20 天冲刺
4. 题解考博英语词汇核心词汇 8000
5. 考博英语阅读理解 150 篇详解
6. 考博英语翻译及写作真题解析与强化练习
7. 考博英语全真模拟试题详解
8. 考博英语听力真题解析与强化练习
9. 考博英语历年词汇试题解析
10. 考博英语阅读理解试题分类解析
11. 北京大学考博英语真题解析与专项练习
12. 清华大学考博英语真题解析与专项练习
13. 中国人民大学考博英语真题解析与专项练习
14. 复旦大学考博英语真题解析与专项练习
15. 武汉大学考博英语真题解析与专项练习
16. 中国科学院考博英语真题解析与专项练习
17. 全国医学考博英语历年真题及模拟试题详解
18. 题解医学考博英语过关必备 3000 词

● 考博专业课辅导系列

1. 考博专业课真题与难题详解 - 微观经济学
2. 考博专业课真题与难题详解 - 宏观经济学
3. 经济法学考硕考博历年名校真题汇编与疑难解析
4. 全国名校考博专业课真题题库 - 经管类
5. 全国名校考博专业课真题题库 - 文史哲法类
6. 全国名校考博专业课真题题库 - 理工类
7. 全国名校考博专业课真题题库 - 生物医学类

● 同等学力考试辅导系列

1. 《经济学考试大纲及指南》课后习题和典型题详解
2. 《工商管理考试大纲及指南》课后习题和典型题详解
3. 《公共管理考试大纲及指南》课后习题和典型题详解
4. 《管理科学与工程考试大纲及指南》课后习题和典型题详解
5. 《教育学考试大纲及指南》课后习题和典型题详解
6. 《心理学考试大纲及指南》课后习题和典型题详解
7. 《新闻传播学考试大纲及指南》课后习题和典型题详解
8. 《法学考试大纲及指南》课后习题和典型题详解
9. 同等学力临床医学学科综合过关必做 3000 题

□ 外语类考试辅导大系列

● 全国大学生英语竞赛辅导系列

1. 《全国大学生英语竞赛 A 类(研究生)真题及模拟试题

详解》

2. 《全国大学生英语竞赛 B 类(英语专业)真题及模拟试题详解》
3. 《全国大学生英语竞赛 C 类(本科生)真题及模拟试题详解》
4. 《全国大学生英语竞赛 D 类(专科生)真题及模拟试题详解》
5. 《题解全国大学生英语竞赛过关必备 3000 词》

☞成人高等学校招生考试辅导大系列

●成人高等学校专升本招生考试辅导系列

1. 教育理论:大纲详解·真题解析·精选习题
2. 民法:大纲详解·真题解析·精选习题
3. 医学综合:大纲详解·真题解析·精选习题

☞证券金融类资格考试辅导大系列

●证券从业人员资格考试辅导系列

1. 证券市场基础知识过关必做 2000 题
2. 证券市场基础知识过关冲刺八套题
3. 证券交易过关必做 2000 题
4. 证券交易过关冲刺八套题
5. 证券发行与承销过关必做 2000 题
6. 证券发行与承销过关冲刺八套题
7. 证券投资基金过关必做 2000 题
8. 证券投资基金过关冲刺八套题
9. 证券投资分析过关必做 2000 题
10. 证券投资分析过关冲刺八套题

●期货从业人员资格考试辅导系列

1. 期货基础知识过关必做 2000 题
2. 期货基础知识过关冲刺八套题
3. 期货法律法规过关必做 1500 题
4. 期货法律法规过关冲刺八套题

●保荐代表人胜任能力考试辅导系列

1. 证券综合知识辅导教材
2. 证券综合知识过关必做 2000 题
3. 证券综合知识过关冲刺八套题
4. 投资银行业务能力辅导教材
5. 投资银行业务能力过关必做 2000 题
6. 投资银行业务能力过关冲刺八套题

●证券公司合规管理人员胜任能力考试辅导系列

1. 证券公司合规管理人员胜任能力考试辅导教材
2. 证券公司合规管理人员胜任能力考试过关必做 2000 题
3. 证券公司合规管理人员胜任能力考试过关冲刺八套题

●基金销售人员从业考试辅导系列

1. 证券投资基金销售基础知识过关必做 2000 题
2. 证券投资基金销售基础知识过关冲刺八套题

●证券经纪人专项考试辅导系列

1. 证券市场基础过关必做 2000 题
2. 证券市场基础过关冲刺八套题
3. 证券经纪业务营销过关必做 2000 题
4. 证券经纪业务营销过关冲刺八套题

●金融理财师(AFP/CFP)考试辅导系列

1. 金融理财原理过关必做 2000 题
2. 投资规划过关必做 2000 题
3. 个人风险管理与保险规划过关必做 2000 题
4. 员工福利与退休计划过关必做 1500 题
5. 个人税务与遗产筹划过关必做 1500 题
6. 综合案例分析过关必做 1000 题
7. 金融理财管理(EFP)过关必做 2000 题

●国家理财规划师(ChFP)认证考试辅导系列

1. 理财规划师基础知识过关必做 2000 题
2. 助理理财规划师专业能力过关必做 1500 题
3. 理财规划师专业能力过关必做 1500 题

●中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列

1. 公共基础过关必做 2000 题
2. 公共基础过关冲刺八套题
3. 个人理财过关必做 2000 题
4. 个人理财过关冲刺八套题
5. 风险管理过关必做 2000 题
6. 风险管理过关冲刺八套题

●金融专业英语证书考试(FECT)辅导系列

1. 金融综合(初级)过关冲刺十套题
2. 西方经济学(中级)过关冲刺十套题
3. 西方会计学(中级)过关冲刺十套题
4. 银行业务(中级)过关冲刺十套题
5. 法律(中级)过关冲刺十套题
6. 题解金融专业英语证书考试(FECT)1000 句词

●CFA 考试辅导系列

1. CFA 考试(Level I)辅导系列 1:道德规范与职业行为准则、数量方法
2. CFA 考试(Level I)辅导系列 2:经济学、资产组合管理
3. CFA 考试(Level I)辅导系列 3:财务报表分析
4. CFA 考试(Level I)辅导系列 4:公司财务、衍生产品投资、其他金融产品投资
5. CFA 考试(Level I)辅导系列 5:权益证券投资、固定收益证券投资
6. CFA 考试(Level I)辅导系列 6:模拟试卷及详解
7. 证券英汉双解词典(CFA 考试专用词典)
8. 《道德规范与职业行为准则、数量方法》中文版专用教材
9. 《经济学》中文版专用教材
10. 《财务报表分析》中文版专用教材

11. 《公司财务、资产组合管理》中文版专用教材
12. 《权益证券投资、固定收益证券投资》中文版专用教材
13. 《衍生产品投资、其他金融产品投资》中文版专用教材

☞ 保险类资格考试辅导大系列

● 保险代理人/保险经纪人/保险公估人资格考试辅导系列

1. 保险代理从业人员资格考试过关必做 1500 题
2. 保险经纪相关知识与法规过关必做 1000 题
3. 保险公估相关知识与法规过关必做 1000 题
4. 保险原理与实务过关必做 1500 题
5. 保险代理从业人员资格考试过关冲刺八套题
6. 保险公估从业人员资格考试过关冲刺八套题
7. 保险经纪从业人员资格考试过关冲刺八套题

☞ 精算师资格考试辅导大系列

● 中国精算师考试辅导系列

1. 寿险精算数学过关必做 1500 题
2. 风险理论过关必做 1500 题
3. 寿险精算实务过关必做 1500 题
4. 综合经济基础辅导教材
5. 综合经济基础过关必做 1500 题

☞ 管理类资格考试辅导大系列

● 企业人力资源管理师考试辅导系列

1. 企业人力资源管理师(二级)过关必做习题集
2. 企业人力资源管理师(三级)过关必做习题集
3. 企业人力资源管理师(四级)过关必做习题集

● 物流师职业资格认证考试辅导系列

1. 现代物流概论[初级、中级、高级通用]过关必做习题集
2. 物流实务[初级]过关必做习题集
3. 物流管理[中级]过关必做习题集
4. 物流系统工程[高级]过关必做习题集

● 质量专业技术人员职业资格考试辅导系列

1. 质量专业基础知识与实务(初级)过关必做 1500 题
2. 质量专业理论与实务(中级)过关必做 1500 题
3. 质量专业综合知识(中级)过关必做 1500 题

☞ 全国经济专业技术资格考试辅导大系列

● 全国经济专业技术资格初级考试辅导系列

1. 经济基础知识(初级)过关必做 1500 题
2. 工商管理专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
3. 农业经济专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
4. 商业经济专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
5. 财政税收专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题

6. 金融专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
7. 保险专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
8. 运输经济(公路)专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
9. 运输经济(水路)专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
10. 运输经济(铁路)专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
11. 运输经济(民航)专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
12. 人力资源管理专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
13. 邮电经济专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
14. 房地产经济专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
15. 旅游专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
16. 建筑经济专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题

● 全国经济专业技术资格中级考试辅导系列

1. 经济基础知识(中级)过关必做 2000 题
2. 工商管理专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
3. 农业经济专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
4. 商业经济专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
5. 财政税收专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
6. 金融专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
7. 保险专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
8. 运输经济(公路)专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
9. 运输经济(水路)专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
10. 运输经济(铁路)专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
11. 运输经济(民航)专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
12. 人力资源管理专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
13. 邮电经济专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
14. 房地产经济专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
15. 旅游专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
16. 建筑经济专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题

☞ 国家职业资格全国统一鉴定考试辅导大系列

1. 职业道德过关必做 2000 题

☞ 医学类资格考试辅导大系列

● 国家执业医师资格考试辅导系列

1. 临床执业医师过关必做 3000 题
2. 临床执业助理医师过关必做 2000 题
3. 口腔执业医师过关必做 3000 题

4. 口腔执业医师过关必做2000题
5. 公卫执业医师过关必做3000题
6. 公卫执业助理医师过关必做2000题
7. 中医执业医师过关必做3000题
8. 中医执业助理医师过关必做2000题
9. 中西医结合执业医师过关必做3000题
10. 中西医结合执业助理医师过关必做2000题

● 国家执业药师资格考试辅导系列

1. 执业药师过关必做3000题(药学类)
2. 执业药师过关必做3000题(中药学类)

● 全国卫生专业技术资格考试辅导系列

1. 内科主治医师考试过关必做3000题(人机对话版)
2. 外科主治医师考试过关必做3000题(人机对话版)
3. 儿科主治医师考试过关必做3000题(人机对话版)
4. 妇产科主治医师考试过关必做3000题(人机对话版)
5. 中药学(士)考试过关必做3000题(人机对话版)
6. 中药学(师)考试过关必做3000题(人机对话版)
7. 中药学(中级)考试过关必做3000题(人机对话版)
8. 药学(士)考试过关必做3000题
9. 药学(师)考试过关必做3000题
10. 药学(中级)考试过关必做3000题
11. 临床医学检验技术(士)考试过关必做3000题
12. 临床医学检验技术(师)考试过关必做3000题
13. 临床医学检验技术(中级)考试过关必做3000题
14. 护理学(士)与执业护士考试过关必做3000题
15. 护理学(师)考试过关必做3000题
16. 护理学(中级)考试过关必做3000题

● 心理咨询师考试辅导系列

1. 心理咨询师理论知识过关必做2000题
2. 心理咨询师(三级)真题详解及强化习题

3. 心理咨询师(二级)真题详解及强化习题

● 教师资格考试辅导系列

1. 教师资格考试重点题库详解:教育学(幼儿园组)
2. 教师资格考试重点题库详解:心理学(幼儿园组)
3. 教师资格考试重点题库详解:教育学(小学组)
4. 教师资格考试重点题库详解:教育心理学(小学组)
5. 教师资格考试重点题库详解:教育学(中学组)
6. 教师资格考试重点题库详解:教育心理学(中学组)
7. 教师资格考试重点题库详解:教育学(高校组)
8. 教师资格考试重点题库详解:教育心理学(高校组)

☞ 现代专业知识简明读本系列

1. 西方经济学简明读本
2. 政治经济学简明读本
3. 金融学简明读本
4. 股票学简明读本
5. 财务管理学简明读本
6. 管理学简明读本
7. 市场营销简明读本
8. 人力资源管理简明读本
9. 公共管理学简明读本
10. 心理学简明读本

购买图书请联系

中国石化出版社读者服务部

地址:北京安定门外大街58号

电话:010-84289974(兼传真)

目 录

第一章 现金规划	(1)
一、单项选择题	(1)
二、案例选择题	(12)
第二章 消费支出规划	(17)
一、单项选择题	(17)
二、案例选择题	(38)
第三章 教育规划	(49)
一、单项选择题	(49)
二、案例选择题	(57)
第四章 风险管理和保险规划	(64)
一、单项选择题	(64)
二、案例选择题	(137)
第五章 投资规划	(159)
一、单项选择题	(159)
二、案例选择题	(195)
第六章 退休养老规划	(206)
一、单项选择题	(206)
二、案例选择题	(223)
第七章 财产分配与传承规划	(232)
一、单项选择题	(232)
二、案例选择题	(280)

第一章 现金规划

一、单项选择题(每小题只有一个最恰当的答案,请将所选答案填入括号内)

1. 下列不属于现金规划需要考虑因素的是()。

- A. 对金融资产流动性的要求
- B. 个人风险偏好程度
- C. 持有现金的机会成本
- D. 持有现金等价物的机会成本

【答案】B

2. 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

【解析】短期需求可以用手头的现金来满足,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。

3. 下列属于理财规划中现金等价物的是()。

- A. 股票及权证
- B. 公司债券
- C. 信托理财产品
- D. 货币市场基金

【答案】D

【解析】ABC 三项属于其他金融资产,流动性相对较弱。

4. 下列关于交易动机的说法,正确的是()。

- A. 现金及现金等价物的交易需求产生于未来收入和支出的不确定性
- B. 个人或家庭出于交易动机所拥有的货币量决定于收入水平、生活习惯等因素
- C. 是指人们为了抓住有利的购买有价证券的机会而持有的一部分现金及现金等价物的动机
- D. 个人或家庭对现金及现金等价物的预防需求量主要取决于个人或家庭对意外事件的看法

【答案】B

【解析】AD 两项描述的是预防动机;C 项描述的是投机动机。

5. 金融资产的流动性与收益率呈()变化。

- A. 反方向
- B. 同方向
- C. 不相关
- D. 不确定

【答案】A

【解析】通常来说,金融资产的流动性与收益率呈反方向变化,高流动性也意味着收益率较低。

6. 现金是现金规划的重要工具。与其他的现金规划工具相比而言,下列不属于现金特点的是()。

- A. 现金在所有的现金规划工具中流动性最强
- B. 持有现金的收益率高
- C. 现金的收益率低
- D. 现金的风险性低

【答案】B

【解析】与其他的现金规划工具相比而言，现金有两个突出的特点：一是现金在所有的现金规划工具中流动性最强；另一个特点就是持有现金的收益率低。

7. 一般来说，个人或家庭之间进行现金规划的动机不包括()。

- A. 交易动机
- B. 谨慎动机
- C. 预防动机
- D. 投机动机

【答案】D

8. 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

【解析】这些相关资料主要是和理财规划有关的财务资料，如个人的记账记录、对账单、股票或债券相关凭证、保险单、纳税凭证等。

9. 下列关于现金规划中谨慎动机或预防动机说法错误的是()。

- A. 由于收入和支出在时间上常常无法同步
- B. 个人或家庭对现金及现金等价物的预防需求量主要取决于个人或家庭对意外事件的看法
- C. 由于未来收入和支出的不确定性
- D. 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

【答案】A

【解析】A项是关于交易动机的描述。

10. 流动性比率是现金规划中的重要指标，其计算公式是()。

- A. 流动性比率 = 流动性资产 / 每月支出
- B. 流动性比率 = 净资产 / 每月支出
- C. 流动性比率 = 流动性资产 / 税后收入
- D. 流动性比率 = 投资资产 / 税后收入

【答案】A

【解析】流动性比率是流动资产与月支出的比值，它反映客户支出能力的强弱。其计算公式为：流动性比率 = 流动性资产 / 每月支出。

11. 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. 1
- B. 2
- C. 3
- D. 4

【答案】C

12. 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

【解析】D 项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。

13. 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

【解析】自 2005 年 9 月 21 日起，个人活期存款按季结息，按结息日挂牌活期利率计息，每季末月的 20 日为结息日。未到结息日清户时，按清户日挂牌公告的活期利率计息到清户前一日止。

14. 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、利率越高指的是()。

A. 定活两便储蓄

B. 活期储蓄

C. 整存整取

D. 零存整取

【答案】A

15. 张强于 2008 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 个月定期存款利率的六折

C. 半年期定期存款利率的六折

D. 1 年期定期存款利率的六折

【答案】C

【解析】定活两便储蓄的计息方式：①存期低于整存整取最低档次(不满 3 个月)的，按活期利率计息；②存期超过 3 个月以上不满半年的，按 3 个月整存整取利率六折计息；③存期超过半年以上不满 1 年的，按半年整存整取利率六折计息；④存期超过 1 年(含 1 年)的，一律按 1 年期整存整取利率六折计息。

16. 理财规划师在与客户进行会谈时，“第四步”要做的是()。

A. 理财规划师首先应该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. 根据收集到的信息，引导客户编制月(年)度的收入支出表，用表格的形式反映出客户的基本情况

D. 确定现金及现金等价物的额度

【答案】D

【解析】ABCD 四项对应理财规划师在与客户会谈时的四个步骤。

17. 下列关于各类储蓄品种的说法中，错误的是()。

A. 整存整取外币的存期分别为 3 个月、6 个月、1 年、2 年、3 年和 5 年

B. 零存整取存期可以选择 1 年、3 年或 5 年，起存金额为人民币 5 元

C. 整存零取存期分为 1 年、3 年、5 年，取款间隔可选择 1 个月、3 个月、半年，起存

金额为人民币 1000 元

D. 存本取息存期分为 1 年、3 年、5 年，起存金额较高，一般为人民币 5000 元

【答案】A

【解析】整存整取的人民币存期分别为 3 个月、6 个月、1 年、2 年、3 年和 5 年；外币存期分别为 1 个月、3 个月、6 个月、1 年、2 年。

18. 反映货币市场基金收益率高低的指标包括()。

①七日年化收益率；②每万份基金单位收益；③基金净资产；④基金净值增长率；⑤基金每单位净值

A. ①②

B. ②④

C. ③⑤

D. ①⑤

【答案】A

【解析】通常反映货币市场基金收益率高低有两个指标：①七日年化收益率；②每万份基金单位收益。作为短期指标，七日年化收益率仅是基金过去 7 天的盈利水平信息，并不意味着未来收益水平。

19. 下列属于货币市场基金投资对象的是()。

A. 股票

B. 1 年以内(含 1 年)的银行定期存款、大额存单

C. 剩余期限超过 397 天的债券

D. 可转换债券

【答案】B

【解析】货币市场基金应当投资于以下金融工具：①现金；②1 年以内(含 1 年)的银行定期存款、大额存单；③剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券；④期限在 1 年以内(含 1 年)的债券回购；⑤期限在 1 年以内(含 1 年)的中央银行票据；⑥中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。但不得投资于以下金融工具：①股票；②可转换债券；③剩余期限超过 397 天的债券；④信用等级在 AAA 级以下的企业债券；⑤中国证监会、中国人民银行禁止投资的其他金融工具。

20. 货币市场基金虽有“准储蓄”之称，但它与储蓄还是有差别的。下列说法错误的是()。

A. 货币市场基金每天计算收益，每日都有利息收入，投资者享受的是单利，而银行存款是复利

B. 银行定期储蓄虽然有较高的收益率，但流动性不足，而货币市场基金的流动性较高，同时收益也较高

C. 银行储蓄有固定利率，而货币市场基金随每天市场利率变化，每日收益不同

D. 银行活期储蓄是按年计算复利，而货币市场基金是按日计算复利

【答案】A

【解析】A 项投资者享受的是复利，而银行存款只是单利。

21. 下列不属于影响货币市场基金收益率主要因素的是()。

A. 利率因素

B. 规模因素

C. 收益率趋同趋势

D. 风险因素

【答案】D

22. 下列关于个人通知存款的说法不正确的是()。

A. 按存款人提前通知的期限长短，分为 1 天、7 天两个通知存款品种

- B. 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
- C. 个人通知存款利率收益较活期存款高；开户及取款起点较高：开户起存金额 5 万元，最低支取金额为 5 万元
- D. 外币通知存款的最低存款金额各地区略有不同，约为等值人民币 5 万元(含)，外币通知存款提前通知的期限为 1 天

【答案】D

【解析】外币通知存款的最低存款金额各地区略有不同，约为等值人民币 5 万元(含)，外币通知存款提前通知的期限为 7 天。

23. 下列关于存本取息的说法中，错误的是()。

- A. 起存金额较高，一般为人民币 5000 元
- B. 在约定存期内如需提前支取本金，利息按取款当日银行挂牌公告的活期储蓄的利率计息
- C. 存期分为 1 年、3 年、5 年
- D. 一般每月、每季或每半年 1 次，可提前支取利息；如到取息日而未取息，以后可随时取息，但不计算复息

【答案】D

【解析】D 项一般每月、每季或每半年 1 次，不得提前支取利息；如到取息日而未取息，以后可随时取息，但不计算复息。

24. 下列关于整存整取的说法中，不正确的是()。

- 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. 港币 50 元、日元 1000 元、其他币种为原币种 10 元起存
- C. 储户还可以根据本人意愿在办理定期存款时约定到期自动转存
- D. 可部分提前支取一次，同时提前支取部分将按整存零取利率计息

【答案】D

【解析】当客户在需要资金周转而整存整取存款未到期时，可部分提前支取一次，但提前支取部分将按支取当日挂牌活期存款利率计息，D 项错误。

25. 下列关于中国银行礼仪存单的说法，错误的是()。

- A. 它是在传统人民币定期存单基础上，为满足客户送礼、收藏等需求推出的特色定期储蓄产品
- B. 分为人民币整存零取和定活两便两种
- C. 存款期限和存款方式同整存整取
- D. 客户可以在持有期办理挂失、提前支取、自动转存

【答案】C

【解析】C 项为中国光大银行推出的礼仪存单，按照实名制要求开户，可以挂失，可同城通存通兑，可部分或全部提前支取，存款期限同整存整取，存款方式同整存整取。

26. 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

【解析】若储户中途漏存，应在次月补齐；未补齐者则视同违约，违约后将不再接受客户续存及补存，到期支取时按实存金额和实际存期计息。

27. 下列关于定额定期双定存单说法不正确的是()。

- A. 是部分地区邮政储蓄推出的存款金额固定、存期固定的可以当礼品赠送的存单
- B. 这种储蓄事先在存单上印有存款金额，面额分为 50 元、100 元、200 元、500 元四种
- C. 期限一年，存单上不记名，不预留印鉴，也不受理挂失，到期凭存单支取本息
- D. 可以过期支取，也可以部分提前支取

【答案】D

【解析】定额定期双定存单可以过期支取，也可以提前支取，一次取清，不能部分提前支取。

28. 下列关于保单质押的说法中，错误的是()。

- A. 并不是所有的保单都可以质押
- B. 医疗保险和意外伤害保险合同可以作为质押物
- 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

【答案】B

【解析】医疗保险和意外伤害保险合同属于损失补偿性合同，与财产保险合同一样，不能作为质押物。

29. 下列关于货币市场基金特点说法不正确的是()。

- A. 买卖货币市场基金一般免收手续费，认购费、申购费、赎回费都为 0，降低了投资成本
- B. 货币市场基金的资金到账时间短于银行 7 天通知存款，流动性很强
- C. 货币市场基金可以进入银行间债券及回购市场、中央银行票据市场进行投资，其年净收益率高于同期银行活期储蓄的收益水平
- D. 每天计算收益，每日都有利息收入；每月分红结转为基金份额，但分红要交纳所得税

【答案】D

【解析】多数货币市场基金面值永远保持 1 元，收益天天计算，每日都有利息收入，投资者享受的是复利，而银行存款只是单利。每月分红结转为基金份额，分红免收所得税。

30. 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. 投资成本高
- D. 基金单位资产净值是固定不变的

【答案】D

【解析】货币市场基金的基金单位资产净值是固定不变的，一般一个基金单位是 1 元，这是与其他基金最主要的不同点。A 项应为收益相对活期储蓄较高；货币市场基金资金流动性强，风险较小，B 项错误；买卖货币市场基金一般免收手续费，认购费、申购费、赎回费都为 0，其成本低，C 项错误。

31. 申购或认购货币市场基金的最低资金量要求为()元。