

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

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

理财规划师基础知识

过关必做 2000 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“理财规划师基础知识”过关必做习题集。本书遵循考试指定教材《理财规划师基础知识(第三版)》的章目编排,共分八章,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2000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.100jrx.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

理财规划师基础知识过关必做2000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 978-7-80229-823-1

I.理… 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203211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20.25印张477千字

2009年1月第1版 2009年1月第1次印刷

定价:41.80元

圣才学习卡使用说明

随书赠送的圣才学习卡在圣才学习网(www.100xuexi.com)旗下网站上可免费下载 20 元的名校考研真题和其他复习资料。资料下载可以通过两个网站进入,具体途径如下:

1. 登录圣才考研网(www.100exam.com),打开首页的“圣才学习卡下载专区”,进入“金融学(中华金融学习网)”。

2. 登录圣才学习网(www.100xuexi.com),进入“中华金融学习网”。

先在网站上完成用户(账户)注册;刮开圣才学习卡的密码,点开网站“账户充值”,输入卡号、密码和用户名完成充值,可获得 20 元学习费用;选择需要的资料进行消费。

说明:①圣才学习网旗下 45 个网站(包括中华金融学习网)都可以用赠送的圣才学习卡进行消费;②一个注册账户只能接受一张赠卡进行充值,即:多张赠卡不可对一个账户进行累加充值;③账户金额不足,可通过购买圣才学习卡(非赠卡)或汇款方式进行充值。

中华金融学习网(www.100jrx.com)

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。金融学考试包括金融学考研、金融学自考、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)、中国注册金融分析师(CRFA)、金融理财师(AFP/CFP/EFP)、国家理财规划师(ChFP)、特许财富管理师(CWM)、金融工程师、金融风险管理师(FRM)、注册金融风险管理师(CFRM)、注册国际投资分析师(CIIA)、黄金投资分析师;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、各科专业课)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、金融学图书、历年真题详解、专项练习、笔记讲义、视频课件、学术论文等等。

其中,金融学考研专区提供北大、人大等全国 20 多所名校的考研真题和详细参考答案,以及笔记、模拟题等全套考研复习资料。

圣才考研网(www.100exam.com)

圣才考研网是一家拥有全国最多、最新考研考博试题的网站,提供全国 200 多所高校约 20000 套最新考研考博真题、名校热门专业课的笔记讲义及大量专业课复习资料,还开设了专业课的论坛及专栏,并免费提供大量的试题和其他资料下载。

圣才学习网(www.100xuexi.com)

圣才学习网是一家为 1288 个专业/考试项目提供学习、考试辅导的专业性网站,是中国最大的网络学习和考试辅导平台,下设 45 个按照考试类别和热门专业设计的子网站,每个子网站都设有 8 大学习专栏:网络课程、大纲详解、视频课件、笔记讲义、在线测试、真题解析、单元训练和海量题库。圣才学习卡在圣才学习网及其下属的专业网站一卡通用。

客服热线:010-82082161

E-mail: 1314jsc@163.com

详情登录:圣才学习网 www.100xuexi.com

圣才学习网旗下网站

1. 中华英语学习网
2. 小语种学习网
3. 中华证券学习网
4. 中华金融学习网
5. 中华保险学习网
6. 中华精算师考试网
7. 中华统计学习网
8. 中华经济学习网
9. 中华经济师考试网
10. 中华外贸学习网
11. 中华物流考试网
12. 中华商务资格考试网
13. 中华财会学习网
14. 中华管理学习网
15. 中华公共管理学习网
16. 中华教育学习网
17. 中华心理学习网
18. 中华工程资格考试网
19. 中华 IT 学习网
20. 中华医学学习网
21. 中华法律学习网
22. 专业硕士考试网
23. 中华 MBA 考试网
24. 中华 MPA 考试网
25. 中华 GCT 考试网
26. 中华汉语学习网
27. 编辑出版学习网
28. 新闻传播学习网
29. 秘书资格考试网
30. 中华文体考试网
31. 历史学习网
32. 哲学学习网
33. 导游资格考试网
34. 中华成考网
35. 中华自考网
36. 中华数学竞赛网
37. 中华物理竞赛网
38. 中华化学竞赛网
39. 中华生物竞赛网
40. 中华信息学竞赛网
41. 中华地理学习网
42. 中华天文竞赛网
43. 中国公务员考试网
44. 中华竞赛网
45. 国家职业资格考试网

说明:以上所有网站的用户名是通用的,在其中任何一个网站注册,进入其他网站就不需要再注册,而只需要用该用户名直接登录即可。

《国家理财规划师(ChFP)》

认证考试辅导系列》

编 委 会

主编：金圣才

编委：邸亚辉	肖 娟	汤明旺	邹风雷
于长勇	程传省	张 廉	李路艳
余天同	李海光	段瑞权	王丽霞
娄旭海	严化家	李国法	刘和海
柳干平	于根王	王应帝	孙玉娟

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.100jrx.com)。

本书是国家理财规划师(ChFP)认证考试科目“理财规划师基础知识”过关必做习题集。本书遵循考试指定教材《理财规划师基础知识(第三版)》的章目编排,共分八章,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2000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,但书中错误、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.100jrx.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.100jrx.com

金圣才

目 录

第一章 理财规划基础	(1)
一、单选题	(1)
二、多选题	(10)
三、判断题	(14)
第二章 财务与会计	(16)
一、单选题	(16)
二、多选题	(36)
三、判断题	(44)
第三章 宏观经济分析	(47)
一、单选题	(47)
二、多选题	(70)
三、判断题	(84)
第四章 金融基础	(92)
一、单选题	(92)
二、多选题	(115)
三、判断题	(139)
第五章 税收基础	(149)
一、单选题	(149)
二、多选题	(169)
三、判断题	(173)
第六章 理财规划法律基础	(175)
一、单选题	(175)
二、多选题	(210)
三、判断题	(236)
第七章 理财计算基础	(247)
一、单选题	(247)
二、多选题	(277)
三、判断题	(289)
第八章 理财规划师的工作流程和工作要求	(295)
一、单选题	(295)
二、多选题	(302)
三、判断题	(309)

第一章 理财规划基础

一、单项选择题(以下各小题所给出的4个选项中,只有1项最符合题目要求,请将正确选项的代码填入括号内)

1. 个人理财目标的首要目的是()。

- A. 个人价值最大化
- B. 个人财务状况稳健合理
- C. 保障财务安全
- D. 实现财务自由

【答案】B

【解析】个人理财的首要目的并非个人价值最大化,而是使个人财务状况稳健合理。

2. 理财规划的最终目标是要达到财务()。

- A. 自由
- B. 自主
- C. 安全
- D. 独立

【答案】A

【解析】理财规划的目标分为两个层次:财务安全与财务自由,但最终的目标是要达到财务自由。

3. 财务自由是指个人或家庭的收入主要来源于()。

- A. 主动工作
- B. 被动工作
- C. 被动投资
- D. 主动投资

【答案】D

【解析】财务自由是指个人或家庭的收入主要来源于主动投资而不是被动工作。

4. ()是个人理财规划要解决的首要问题。

- A. 财务独立
- B. 财务安全
- C. 财务自主
- D. 财务自由

【答案】B

【解析】保障财务安全是个人理财规划要解决的首要问题,只有实现财务安全,才能达到人生各阶段收入支出的基本平衡。所谓财务安全,是指个人或家庭对自己的财务现状有充分的信心,认为现有的财富足以应对未来的财务支出和其他生活目标的实现,不会出现大的财务危机。

5. 财务自由主要体现在()。

- A. 个人是否有发展的潜力
- B. 是否有适当、收益稳定的投资
- C. 是否购买了适当的财产和人身保险
- D. 投资收入是否完全覆盖个人或家庭发生的各项支出

【答案】D

【解析】ABC三项是衡量财务安全的标准。

6. 在财务安全的情况下,()。

- A. 支出曲线一定在收入曲线的上方
- B. 支出曲线一定在收入曲线的下方
- C. 支出曲线与收入曲线平行
- D. 支出曲线与收入曲线重合

【答案】B

【解析】财务安全表现为总收入大于总支出,此时总收入曲线位于总支出曲线的上方。

7. 理财规划的必备基础是做好()。

- A. 现金规划
- B. 教育规划
- C. 税收筹划
- D. 投资规划

【答案】A

【解析】现金规划在整个理财规划中居于十分重要的地位，现金规划是否科学合理将影响其他规划能否实现。因此，做好现金规划是理财规划的必备基础。

8. 理财规划师在考虑风险和收益时，应当()。
- A. 风险和收益并重
 - B. 收益最大化，不考虑风险
 - C. 风险管理优先于追求收益
 - D. 如果客户偏好风险，应当为他们制订风险高收益也高的方案

【答案】C

【解析】根据风险管理优先于追求收益原则，理财规划首先应该考虑的因素是风险，而非收益。

9. 王小明一家的家庭投资收入曲线穿过其支出曲线，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. 投资收入
 - B. 财务自由
 - C. 基本收益
 - D. 财务独立

【答案】B

【解析】只有当投资收入涵盖了全部支出时，这时才是达到了财务自由。当达到财务自由时，个人不再为赚取生活费用而工作，投资收入将成为个人(家庭)收入的主要来源。

10. ()是整个理财规划的基础。
- A. 风险管理理论
 - B. 收益最大化理论
 - C. 生命周期理论
 - D. 财务安全理论

【答案】C

【解析】理财规划师划分客户的生命周期，其目的在于划分客户所处的生命阶段，分析其不同阶段的不同财务状况与理财目标，从而有效地对其进行个人理财规划设计。因此，可以说，生命周期理论是整个理财规划的基础。

11. 家庭与事业形成期的需求分析不包括()。
- A. 增加收入
 - B. 储蓄和投资
 - C. 财产传承
 - D. 风险保障

【答案】C

【解析】家庭与事业形成期的需求分析包括：①购买房屋；②子女出生和养育；③建立应急基金；④增加收入；⑤风险保障；⑥储蓄和投资；⑦建立退休资金。C项财产传承属于家庭退休前期的理财需求分析之一。

12. 需求分析主要包括保障财务安全、遗嘱、建立信托、准备善后费用的是()。
- A. 退休前期
 - B. 退休期
 - C. 家庭与事业成长期
 - D. 中年期

【答案】B

13. 老赵即将退休，下列对其家庭的描述不正确的是()。
- A. 他的家庭模型是中年家庭
 - B. 他的理财分析包括提高投资收益稳定性、养老金储备等
 - C. 理财规划主要是退休养老规划、投资规划、税收筹划等
 - D. 退休前期还不需要考虑财产传承问题

【答案】D

【解析】在退休前期的理财需求分析中，需要考虑财产传承问题。同时，理财规划也包

括财产传承规划。

14. 以下属于客户非财务信息的是()。

- A. 社会保障情况 B. 风险管理信息 C. 投资偏好 D. 工资、薪金

【答案】C

【解析】客户信息分为财务信息和非财务信息，ABD 三项属于客户的财务信息。

15. 日常生活覆盖储备主要是为了()。

- A. 保留一部分现金以利于及时投资股票、债券等
B. 应对客户家族的亲友出现生产、生活、教育、疾病等重大事件需要紧急支援的准备
C. 应付家庭主要劳动力因为失业或者其他原因失去劳动能力，或者因为其他原因失去收入来源的情况下，保障家庭的正常生活
D. 应对客户家庭因为重大疾病、意外灾难、犯罪事件、突发事件等的开支所做的准备，预防一些重大的事故对家庭短期的冲击

【答案】C

【解析】一般来说，家庭建立现金储备要包括日常生活覆盖储备和意外现金储备。题中 C 项描述的是日常生活覆盖储备的目的；D 项描述的是意外现金储备的目的。

16. 理财规划师对客户现行财务状况的分析不包括()。

- A. 财务比率分析 B. 客户家庭利润表分析
C. 客户家庭资产负债表分析 D. 客户家庭现金流量表分析

【答案】B

【解析】理财规划师对客户现行财务状况的分析主要包括三项：①客户家庭资产负债表分析，主要是分析客户家庭资产和负债在某一時点上的基本情况；②客户家庭现金流量表分析，是指理财规划师可以对客户在某一时期的收入和支出进行归纳汇总，为进一步的财务现状分析与理财目标设计提供基础资料；③财务比率分析，需要分析的基本的财务比率包括结余比率、投资与净资产比率、清偿比率、负债比率、即付比率、负债收入比率和流动性比率等。

17. 持续理财服务不包括()。

- A. 不定期的信息服务 B. 不定期的方案调整
C. 定期对理财方案进行评估 D. 定期到客户单位做收入调查

【答案】D

【解析】持续理财服务包括定期对理财方案进行评估以及不定期的信息服务和方案调整。D 项属于初次提供理财服务时应完成的工作。

18. 下列不属于三种基本家庭模型的是()。

- A. 青年家庭 B. 中年家庭 C. 壮年家庭 D. 老年家庭

【答案】C

19. 理财规划的核心策略为攻守兼备型的是()。

- A. 青年家庭 B. 中年家庭 C. 老年家庭 D. 壮年家庭

【答案】B

【解析】一般来说，青年家庭理财风险承受能力比较高，理财规划的核心策略为进攻型；中年家庭理财风险承受能力中等，理财规划的核心策略为攻守兼备型；老年家庭的风险承受能力比较低，因此理财规划核心策略为防守型。

20. 家庭收入主导者的生理年龄在 35 周岁以下的家庭为()。

- A. 青年家庭 B. 中年家庭 C. 老年家庭 D. 壮年家庭

【答案】A

【解析】根据家庭收入主导者的生命周期而定，家庭收入主导者的生理年龄在 35 周岁以下的家庭为青年家庭；家庭收入主导者的生理年龄在 55 周岁以上的家庭为老年家庭；介于这两个界限之间的为中年家庭。

21. 客户进行理财规划的目标通常为财产的保值和增值，()的目标更倾向于实现客户财产的增值。

- A. 现金规划 B. 投资规划
C. 风险管理与保险规划 D. 财产分配与传承规划

【答案】B

【解析】客户进行理财规划的目标通常为财产的保值和增值，其中，保值是增值的前提，而增值对应的是追求财务自由。财务自由是指个人或家庭的收入主要来源于主动投资而不是被动工作。可见，C 项投资规划的目标更倾向于实现客户财产的增值。

22. 下列不属于固定收益证券范畴的是()。

- A. 中央银行票据 B. 优先股 C. 普通股 D. 结构化产品

【答案】C

【解析】固定收益证券，也称固定收入证券，它是一种要求发行者按照发行时规定的时间和方式向投资者支付利息和偿还本金的有价证券。其范畴主要包括债券、中央银行票据、结构化产品、资产支持证券、优先股等。

23. 现金规划的核心是建立()基金。

- A. 投机 B. 应急 C. 日常生活 D. 日常生活和投资

【答案】B

【解析】现金规划的核心是建立应急基金，保障个人和家庭生活质量和状态的持续性稳定。

24. 下列理财工具中，防御性最强的是()。

- A. 共同基金 B. 个人信托 C. 商业保险 D. 对冲基金

【答案】C

25. 为了确保理财计划的执行效果，理财规划师应遵循的三个原则不包括()。

- A. 准确性 B. 安全性 C. 及时性 D. 有效性

【答案】B

26. 下列关于理财规划的步骤正确的是()。

- A. 建立客户关系→收集客户信息→制定理财方案→分析客户财务状况→执行理财计划→持续理财财务
B. 建立客户关系→分析客户财务状况→收集客户信息→制定理财方案→执行理财计划→持续理财财务
C. 建立客户关系→收集客户信息→分析客户财务状况→制定理财方案→执行理财计划→持续理财财务
D. 收集客户信息→建立客户关系→分析客户财务状况→制定理财方案→执行理财计划→持续理财财务

【答案】C

27. 按照最新《理财规划师国家职业标准》的规定, 理财规划师所要遵循的执业原则不包括()。

- A. 正直诚信 B. 保本微利 C. 勤勉谨慎 D. 团队合作

【答案】B

【解析】理财规划师所要遵循的执业原则包括: 正直诚信原则、客观公正原则、勤勉谨慎原则、专业尽责原则、严守秘密原则、团队合作原则。

28. 理财规划师职业操守的核心原则是()。

- A. 个人诚信 B. 专业尽责 C. 客观公正 D. 团队合作

【答案】A

29. 要求理财规划师在提供专业服务时, 工作要及时、彻底、不拖拖拉拉, 在理财规划业务中务必保持谨慎的工作态度, 这是指理财规划师在工作中要遵循()原则。

- A. 客观公正 B. 勤勉谨慎 C. 专业尽责 D. 正直诚信

【答案】B

30. 理财规划各部分规划中最能体现保持家庭财务流动性的是()。

- A. 现金规划 B. 投资规划
C. 消费支出规划 D. 风险管理与保险规划

【答案】C

31. 对于时下社会上流行的“月光族”来说, 最需要进行的是()。

- A. 现金规划 B. 投资规划
C. 消费支出规划 D. 风险管理与保险规划

【答案】B

【解析】“月光族”挣钱能力不弱, 应该把挣来的钱用于投资。投资规划是根据客户投资理财目标和风险承受能力, 为客户制定合理的资产配置方案, 构建投资组合来帮助客户实现理财目标的过程。

32. 以下关于理财规划师的职业道德规范的说法中, 不正确的是()。

- A. 执业纪律规范是具体的行为规则
B. 职业道德准则是理财规划师执业纪律的基本渊源
C. 理财规划师执业纪律规范很大程度上体现出的是倡议性
D. 理财规划师的职业道德规范由职业道德准则和执业纪律规范两部分组成

【答案】C

【解析】职业道德准则很大程度上体现出的是倡议性, 而执业纪律规范在语言上不同于职业道德准则, 很多方面体现的是“积极要求”或“禁止性”的内容, 而非倡议性。

33. 下列违反严守秘密原则的是()。

- A. 理财规划师取得客户明确同意而提供知悉的相关信息
B. 理财规划师一时疏忽泄露了在执业过程中知悉的客户信息
C. 理财规划师未披露在执业过程中知悉的客户涉嫌违法犯罪的事实
D. 适当的司法程序中, 理财规划师被司法机关要求提供所知悉的相关信息

【答案】B

【解析】理财规划师不得泄露在执业过程中知悉的客户信息, 除非取得客户明确同意,

或在适当的司法程序中，理财规划师被司法机关要求必须提供所知悉的相关信息。

34. 下列违反客观公正原则的是()。

- A. 理财规划过程中不带感情色彩
- B. 理财规划师以自己的专业知识进行判断
- C. 因为是朋友，所以在财产分配规划方案中对其偏袒
- D. 对于执业过程中发生的或可能发生的利益冲突应随时向有关各方进行披露

【答案】C

【解析】理财规划师在向客户提供专业服务时，应秉承客观公正的原则。所谓“客观”，是指理财规划师以自己的专业知识进行判断，坚持客观性，不带感情色彩。所谓“公正”，是指理财规划师在执业过程中应对客户、委托人、合伙人或所在机构持公正合理的态度，对于执业过程中发生的或可能发生的利益冲突应随时向有关各方进行披露。C项明显违反了客观公正原则。

35. 理财规划师的下列做法中，不符合职业纪律规范的是()。

- A. 理财规划师拒绝为客户设计违法的理财方案
- B. 客户的理财需求违反法律的规定，理财规划师拒绝了客户的委托
- C. 客户的理财目标违反法律的规定，理财规划师拒绝了客户的委托
- D. 理财规划师在办理业务的过程中发现客户所委托的事项违法，虽向客户做出说明，但继续办理委托事务

【答案】D

【解析】如果客户委托理财规划师设计违法的理财方案，或者客户的理财需求或目标违反法律的规定，理财规划师应拒绝客户的委托，不得明知客户的要求违法仍然接受客户的委托，为其违法目的或需求提供服务；如果理财规划师在办理业务的过程中发现客户所委托的事项违法，理财规划师应向客户说明，并停止办理委托事务。

36. 理财规划师职业道德准则中的“正直诚信”要求理财规划师()。

- A. 诚实不欺
- B. 不得与客户存在意见分歧
- C. 为了客户的利益容忍欺诈或对做人理念的歪曲
- D. 理财规划师只需要遵循职业道德准则的文字即可

【答案】A

【解析】“正直诚信”要求理财规划师诚实不欺，不能为个人的利益而损害委托人的利益。对于B项与客户存在意见分歧，且当该分歧并不违反法律，则此种情形与正直诚信的职业道德准则并不违背；C项正直诚信原则决不容忍欺诈或对做人理念的歪曲；D项正直诚信原则要求理财规划师不仅要遵循职业道德准则的文字，更重要的是把握职业道德准则的理念和灵魂。

37. 下列不属于谨慎原则的是()。

- A. 忠于职守
- B. 提供的投资方案要保守
- C. 在提供理财规划服务过程中始终保持严谨
- D. 在合法的前提下最大限度地维护客户的利益

【答案】B

【解析】所谓“勤勉”就是理财规划师在工作中要做到干练与细心，对于提供的专业服务，在事前要进行充分的准备与计划，在事后要进行合理的跟踪与监控。所谓“谨慎”就是要在提供理财规划服务过程中，从委托人的角度出发，始终保持严谨、审慎、注意细节，忠于职守，在合法的前提下最大限度地维护客户的利益。但是，谨慎并不等同于保守，可见 B 项错误。

38. 如果理财规划师受客户之托保管或处置客户的财产，理财规划师不应当()。
- A. 超出客户的授权随意处置客户的财产
 - B. 将客户的财产与自己或所在机构的财产区分清楚
 - C. 对于客户之间的财产，保持完整的记录，以便区分
 - D. 在客户要求退回或移交财产的情况下，理财规划师应按照相关授权文件或相关法律法规的规定，及时移交客户委托保管或处理

【答案】A

39. 在与客户洽谈业务过程中，如果发现客户的委托可能与自己所策划的另一事务存在冲突，理财规划师应当()。
- A. 向客户隐瞒
 - B. 视客户的重要度而定
 - C. 向客户披露
 - D. 等冲突明显了再向客户说明

【答案】C

【解析】在与客户洽谈业务过程中，如果发现客户的委托可能与自己所策划的另一事务存在冲突，或与自己所在机构或受雇的其他机构的利益可能存在冲突时，理财规划师须向客户披露，以便客户决定是否仍然委托其提供理财规划服务。

40. 如理财规划师向客户提供虚假或误导性信息，给客户造成损害的，首先承担责任的是()。
- A. 理财规划师所在机构
 - B. 理财规划师
 - C. 两者同时追究
 - D. 视情况而定

【答案】A

【解析】如理财规划师向客户提供虚假或误导性信息，给客户造成损害的，理财规划师所在机构将承担侵权责任。所在机构承担责任后，可以追究理财规划师的责任。

41. 在理财规划师侵占或窃取客户或其所在机构财产，情节严重的情况下，理财规划师将承担()。
- A. 刑事法律责任
 - B. 行政法律责任
 - C. 民事法律责任
 - D. 行业自律机构的制裁

【答案】A

【解析】法律责任包括民事法律责任、行政法律责任和刑事法律责任。其中，刑事法律责任是理财规划师的行为触犯刑法后所应承担的法律责任。在理财规划师侵占或窃取客户或其所在机构财产，情节严重的情况下，理财规划师将被追究刑事责任。

42. 下列说法中错误的是()。
- A. 理财规划师可以向客户做出回报或收益承诺
 - B. 在业务推介活动中，理财规划师不得向社会公众传递虚假或误导性的信息
 - C. 理财规划师不得夸大自己或所在机构的业务量、业务范围和业务能力，从而骗取客户的信任和委托

D. 理财规划师在执业过程中，不得以不诚实、欺诈或虚假陈述的方式故意向客户提供虚假或误导性信息

【答案】A

【解析】在业务推介活动中，理财规划师不得向社会公众传递虚假或误导性的信息，或者对理财规划服务的结果做出明显不合理的预期，也不得向客户做出回报或收益承诺。

43. 执业理财规划师违反职业道德规范，情节较为严重，但尚未给客户造成重大损失，行业自律机构的制裁措施应为()。

- A. 警告 B. 吊销执照 C. 追究刑事责任 D. 暂停执业或罚款

【答案】D

【解析】对于执业理财规划师而言，通常的制裁措施主要包括：警告、暂停执业、罚款和吊销执照等措施。具体适用范围：①警告适用于情节轻微的行为；②暂停执业、罚款一般适用于情节较为严重，但尚未给客户造成重大损失的情形；③吊销执照一般适用于情节严重且造成较大损失的行为，通常该行为也触犯了法律的规定。

44. 对理财规划师的制裁，对于执业会员和非执业会员的制裁措施应()。

- A. 一致 B. 有所不同
C. 没有明确的规定 D. 视情节严重灵活处理

【答案】B

【解析】对理财规划师的制裁，对于执业会员和非执业会员的制裁措施应有所不同：对于非执业理财规划师来说，通常的制裁措施是取消其理财规划师资格，严重者可能终生无法再次参加理财规划师职业资格考试，或终生无法执业；对于执业理财规划师而言，通常的制裁措施主要包括：警告、暂停执业、罚款和吊销执照等措施。

45. 非执业理财规划师违反职业道德规范，行业自律机构的制裁措施不包括()。

- A. 罚款 B. 终生不得执业
C. 取消其理财规划师资格 D. 不得再次参加理财规划师职业资格考试

【答案】A

【解析】一般说来，非执业理财规划师如果违反职业道德规范，通常的制裁措施是取消其理财规划师资格，严重者可能终生无法再次参加理财规划师职业资格考试，或终生无法执业。A项为执业理财规划师违反职业道德规范，行业自律机构的制裁措施。

46. 理财规划师不按照合同约定提供承诺的服务，则客户可要求理财规划师所在机构()。

- A. 承担侵权责任 B. 承担违约责任 C. 停业整顿 D. 承担刑事法律责任

【答案】B

【解析】民事法律责任主要表现为违约责任和侵权责任：①如理财规划师不按照合同约定提供承诺的服务，则客户可要求理财规划师所在机构承担违约责任，所在机构承担责任后，再追究理财规划师的责任；②如理财规划师向客户提供虚假或误导性信息，给客户造成损害的，理财规划师所在机构将承担侵权责任，所在机构承担责任后，可以追究理财规划师的责任；③如理财规划师故意贬损其他理财规划师的形象，进行不正当竞争，则理财规划师本人将被要求承担侵权责任。

47. 理财规划师在理财方案中向客户推荐购买某一个或某一类金融产品时，如果自己受雇于销售该金融产品的公司或行业，那么，()。

- A. 应向客户隐瞒以免引起不快
- B. 应向客户说明
- C. 如果客户问起就说明，不问既不必说明
- D. 应视该金融产品而定

【答案】B

【解析】在为客户办理委托事务的过程中，理财规划师必须随时向客户披露存在或可能存在与客户利益冲突的情形。尤其是理财规划师在理财方案中向客户推荐购买某一个或某一类金融产品时，必须向客户说明自己是否受雇于销售该金融产品的公司或行业或是否从销售中获得利益等情况。

48. 关于职业道德，下列说法中正确的是()。

- A. 职业道德具有法律上的强制约束力
- B. 职业道德规范是从法律责任的角度界定一个行业的执业标准
- C. 职业道德规范的实行，是由国家机关依靠国家强制力来保证实施的
- D. 职业道德是一个行业从业人员所应恪守的道德标准，或者说是人们在其职业活动中应当遵循的行为规范和准则

【答案】D

【解析】A 项职业道德不是法律规范，因此不具有法律上的强制约束力；B 项职业道德规范并非从法律责任的角度界定一个行业的执业标准，而是通过行业自律机制确立一个行业的道德准则；C 项职业道德规范的实行，依靠的是从业人员的自觉和集体约束行为，不是由国家机关依靠国家强制力来保证实施的。

49. 执行理财方案时，理财规划师应注意()。

- A. 妥善保管理财计划的执行记录
- B. 理财方案的制订和执行最好一成不变
- C. 执行理财计划不必首先获得客户的执行授权
- D. 不论是在实施计划制定的过程中，还是在完成之后，都应当积极主动地与客户进行沟通和交流，但不需要客户亲自参与到实施计划的制定和修改过程中来

【答案】A

【解析】B 项理财方案本身也不是一成不变的，执行理财方案过程中当理财方案的假设前提发生变化或者客户的财务情况发生重大变化时，理财方案需要随时调整，因此，理财方案的制定和执行都是一个动态的过程；C 项执行理财计划必须首先获得客户的执行授权；D 项不论是在实施计划制定的过程中，还是在完成之后，都应当积极主动地与客户进行沟通和交流，让客户亲自参与到实施计划的制定和修改过程中来。

50. 体现“积极要求”或“禁止性”内容的是()。

- A. 职业道德准则
- B. 执业道德准则
- C. 执业纪律规范
- D. 职业道德规范

【答案】C

【解析】相对于职业道德准则而言，执业纪律规范是具体的行为规则，是理财规划师办理具体业务时所应体现的道德和专业负责精神。因此，理财规划师执业纪律规范的内容体现的是“积极要求”或“禁止性”，而非倡议性。

51. 在建立客户关系的过程中，理财规划师的沟通技巧中正确的是()。

- A. 建立客户的方式是单一的