

理财规划师国家职业资格考试辅导用书

理财规划师 基础知识习题集

北京东方华尔金融咨询有限责任公司 编



中国财政经济出版社

中国财政经济出版社 中国财政经济出版社 中国财政经济出版社

理财规划师

最新知识学习指南

中国财政经济出版社



中国财政经济出版社

理财规划师国家职业资格考试辅导用书

理财规划师基础知识习题集

北京东方华尔金融咨询有限责任公司 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

理财规划师基础知识习题集/北京东方华尔金融咨询有限责任公司编. —北京:
中国财政经济出版社, 2006.7

理财规划师国家职业资格考试辅导用书

ISBN 7-5005-9224-8

I. 理… II. 北… 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 (2006) 第 076748 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京牛山世兴印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 13 印张 238 000 字

2006 年 7 月第 1 版 2006 年 7 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 000 定价: 28.00 元

ISBN 7-5005-9224-8/F·8011

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

责任编辑：赵 力 吕小军 美术编辑：郁 佳

此为试读, 需要完整PDF请访问: www.ertongbook.com

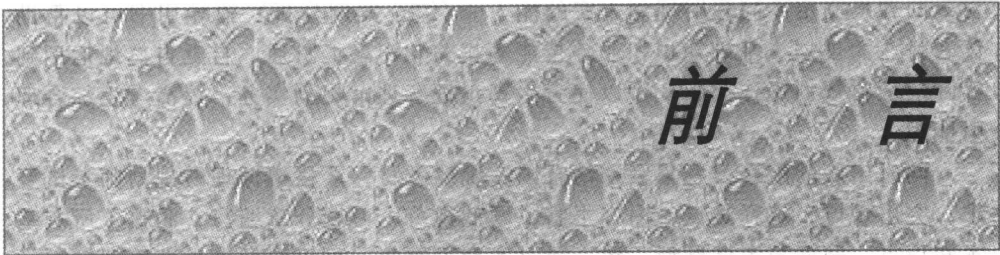
国家职业资格培训教程辅导用书

理财规划师基础知识习题集编写人员

主 编：李青云

副 主 编：高 蕾

编 者：任 强 安 京 励佳鑫



前言

随着过去 30 年中国经济的快速发展,社会财富的持续增加,国外理财理念的引进,理财已经越来越为人重视。与此同时,金融产品及服务不断创新,并日趋专业化与复杂化,仅靠一己之力已经很难确保选择与配置的效率和效益。因此,提供专业、全面理财服务的理财规划师应运而生,并在经济和社会发展中日益彰显其重要作用。

为更好地满足市场需求,促进中国理财规划行业的发展,配合即将举行的国家理财规划师职业资格全国统一考试,劳动和社会保障部组织有关专家对《理财规划师国家标准》及考试教材进行了修订。与前一版教材相比,新版教材调整与修订的幅度非常大,体系上更加科学合理,内容上更加全面完整。这种安排使得整个教材逻辑上更加紧凑严密,但另一方面无疑增大了通过考试的难度。为了使广大考生能够全面了解理财规划师这一职业,帮助考生掌握理财规划师应具备的专业素质,顺利取得理财规划师国家职业资格,我们出版了国家理财规划师考试辅导用书。辅导用书包括配套法律法规汇编、综合案例分析、配套习题集。

理财规划师的工作除了要运用大量的金融、经济方面的知识,还需要有大量的法律知识的积累来支撑。为此,我们希望《法律法规汇编》能够帮助考生全面掌握法律知识,洞悉国家立法动向,明晰法律在理财当中的重要作用。当然,掌握必要的法律知识也是理财规划师在提供理财规划服务时有效规避风险、与客户建立良好关系、保障自己的合法利益不受侵犯的有效手段。《法律法规汇编》根据理财规划的八大规划分类编写,另外包括了常用法律法规,包括《民法通则》、《合同法》和《公司法》等理财规划实务经常用到的法律法规。

理财规划本身是一个综合服务的过程,理财规划师要对客户的财务状况进行综合评价、分析、规划,因此合格的理财规划师必须要具备综合运用理财工具针

对不同客户制定不同理财规划方案的能力。《综合案例分析》辅导用书可以帮助读者将八大规划、基础知识和业务技能等相关知识融汇贯通，自觉自然地运用到实际的理财规划操作当中，可以使考生真正理解理财规划实务，提高考生综合理财能力。

同时出版的配套习题集紧密结合国家统编教材，严格遵循理财规划师考试要求，突出重点，解释难点，内容丰富，题型规范。习题分章编写，涵盖了所有基本知识点，题型与考试题型一致。通过本套习题集，可以引导考生准确理解教材的基本内容，让考生注重特定条件下的应用与计算，培养其运用所学理论分析实际问题的能力。

本套辅导用书的编写者具备多年理财实践及教学经验，对教材及考试命题都有深入研究，是我国理财领域当之无愧的优秀专家；同时，辅导用书具有持续的创新要求，会将考生的回馈信息加以整理提炼，以期能够不断完善。

我们衷心祝愿有更多的朋友在考试中取得合格成绩，尽快成为理财规划行业的骨干力量。

限于时间和水平，错讹之处，恐难避免，尚请不吝指正，以便再版修订。

本书编写组

2006年8月8日

目 录

第一部分 练习题

第一章	理财规划基础·····	(1)
第二章	财务和会计基础·····	(9)
第三章	宏观经济分析·····	(32)
第四章	金融基础·····	(52)
第五章	税收基础·····	(79)
第六章	理财规划法律基础·····	(101)
第七章	理财计算基础·····	(123)
第八章	理财规划师工作流程和工作要求·····	(139)

第二部分 参考答案及解析

第一章	理财规划基础·····	(148)
第二章	财务和会计基础·····	(153)
第三章	宏观经济分析·····	(165)
第四章	金融基础·····	(169)
第五章	税收基础·····	(177)
第六章	理财规划法律基础·····	(183)
第七章	理财计算基础·····	(188)
第八章	理财规划师工作流程和工作要求·····	(195)

练 习 题

一、单项选择题 (请从四个备选答案中选择 1 个正确答案, 将正确答案前的字母填到题目中的括号内, 下同)

1. 理财规划的最终目标是要达到()。
A. 财务独立 B. 财务安全
C. 财务自主 D. 财务自由
2. 财务自由主要体现在()。
A. 是否有适当、收益稳定的投资
B. 是否有充足的现金准备
C. 投资收入是否完全覆盖个人或家庭发生的各项支出
D. 是否有稳定、充足的收入
3. 在财务安全的模式下,收入曲线一直在支出曲线的()。
A. 平行 B. 下方
C. 上方 D. 右方
4. 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

5. 单个家庭为了应对重大疾病、意外灾难、犯罪事件、突发事件等的开支,预防某些重大的事故对家庭的短期冲击所需的现金储备称作()。

- A. 日常生活储备
- B. 意外现金储备
- C. 家族支援现金储备
- D. 追加投资储备

6. 以下不属于个人财务安全衡量标准的是()。

- A. 是否有稳定充足收入
- B. 是否购买适当保险
- C. 是否享受社会保障
- D. 是否有遗嘱准备

7. 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

8. 单身期的理财优先顺序是()。

- A. 职业规划、现金规划、投资规划、大额消费规划
- B. 现金规划、职业规划、投资规划、大额消费规划
- C. 投资规划、职业规划、现金规划、大额消费规划
- D. 大额消费规划、职业规划、现金规划、投资规划

9. 家庭与事业形成期的理财优先顺序是()。

- A. 应急款规划、房产规划; 保险规划、现金规划; 大额消费规划、税务规划; 子女教育规划
- B. 保险规划、现金规划; 应急款规划、房产规划; 大额消费规划、税务规划; 子女教育规划
- C. 大额消费规划、税务规划; 应急款规划、房产规划; 保险规划、现金规划; 子女教育规划
- D. 子女教育规划; 保险规划、现金规划; 大额消费规划、税务规划; 应急款规划、房产规划

10. 退休期的理财优先顺序为()。

- A. 退休规划、资产传承规划、现金规划、投资规划、税务规划
- B. 资产传承规划、退休规划、投资规划、税务规划、现金规划
- C. 投资规划、现金规划、资产传承规划、退休规划、税务规划
- D. 税务规划、现金规划、资产传承规划、退休规划、投资规划

11. 理财规划师对客户现行财务状况的分析不包括()。

- A. 客户家庭资产负债表分析
- B. 客户家庭现金流量表分析

- C. 财务比率分析 D. 客户婚姻、子女状况
12. 持续理财服务不包括()。
- A. 定期对理财方案进行评估 B. 不定期的信息服务
- C. 不定期的方案调整 D. 定期到客户单位做收入调查
13. 青年家庭的理财核心策略应为()。
- A. 进攻型 B. 攻守兼备型
- C. 保守型 D. 中度保守型
14. 客户进行理财规划的目标通常为财产的保值和增值, 下列()项规划的目标更倾向于实现客户财产的增值。
- A. 现金规划 B. 风险管理与保险规划
- C. 投资规划 D. 财产分配与传承规划
15. 以下哪项属于客户的财务信息?()
- A. 客户子女情况 B. 客户收入状况
- C. 客户理财目标 D. 客户理财需求
16. 日常生活覆盖储备主要是为了()。
- A. 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
- B. 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
- C. 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
- D. 保留一部分现金以利于及时投资股票、债券等
17. 基本的家庭模型有三种, 以下不属于这三种家庭模型的是()。
- A. 青年家庭 B. 中年家庭
- C. 老年家庭 D. 壮年家庭
18. 下列关于理财规划步骤正确的是()。
- A. 建立客户关系、收集客户信息、分析客户财务状况、制定理财计划、实施理财计划、持续理财服务
- B. 收集客户信息、建立客户关系、分析客户财务状况、制定理财计划、实施理财计划、持续理财服务
- C. 建立客户关系、收集客户信息、制定理财计划、分析客户财务状况、实施理财计划、持续理财服务
- D. 建立客户关系、分析客户财务状况、收集客户信息、制定理财计划、实施理财计划、持续理财服务

19. 按照新《理财规划师国家职业标准》的规定, 参加理财规划师考试必须要参加由相关机构认可的培训机构主办的一定期限的职业培训。理财规划师(国家职业资格二级)职业培训时间应不少于()标准学时。

- A. 100
- B. 110
- C. 120
- D. 130

20. 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. 正直诚信原则
- B. 方案确保客户获利原则
- C. 勤勉谨慎原则
- D. 团队合作原则

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

22. 对于时下社会上流行的“月光族”来说, 最需要进行的是()。

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

23. 理财规划师职业操守的核心原则是()。

- A. 个人诚信
- B. 具有合作精神
- C. 客观公正
- D. 严守秘密

24. 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. 客观公正原则
- B. 勤勉谨慎原则
- C. 专业尽责原则
- D. 正直诚信原则

25. 下列违反客观公正原则的是()。

- A. 理财规划师以自己的专业知识进行判断
- B. 理财规划过程中不带感情色彩
- 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

26. 下列不属于谨慎原则的是()。

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

27. 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

28. 执业理财规划师违反职业道德, 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. 暂停执业或罚款
- B. 警告
- C. 吊销执照
- D. 追究刑事责任

29. 非执业理财规划师违反职业道德, 行业自律机构的制裁措施不包括()。

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

30. 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()。

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

二、多项选择题 (请从五个备选答案中选择正确答案, 将正确答案前的字母填到题目中的括号内, 下同)

31. 衡量个人或家庭的财务安全性的标准, 包括其是否有稳定、充足的收入, 个人是否有发展的潜力, 是否有适当的住房外, 还包括()。

- A. 是否享受社会保障
- B. 是否有适当、收益稳定的投资
- C. 是否有充足的现金准备
- D. 是否有额外的养老保障计划
- E. 是否购买了适当的财产和人身保险

32. 一般来说, 家庭建立现金储备主要包括()。

- A. 日常生活储备
- B. 意外现金储备
- C. 家族支援现金储备
- D. 追加投资储备
- E. 投机性储备

33. 理财规划的程序除制定理财计划外还包括()。

- A. 建立客户关系
B. 收集客户信息
C. 分析客户财务状况
D. 实施理财计划
E. 持续理财服务
34. 单身期的理财目标是()。
- A. 租赁房屋
B. 满足日常支出
C. 偿还教育贷款
D. 储蓄并小额投资积累经验
E. 储蓄
35. 家庭与事业形成期的理财目标有()。
- A. 购买房屋、家具
B. 增加收入、子女智力开发及营养费
C. 建立应急基金
D. 购买保险
E. 建立退休基金
36. 理财规划中需防范的个人风险包括()。
- A. 过早死亡
B. 丧失劳动能力
C. 支付大额医疗护理费用和托管护理费用
D. 财产和责任损失
E. 失业
37. 理财规划师需要分析的基本的财务比率包括负债比率、负债收入比率以及()等。
- A. 结余比率
B. 投资与净资产比率
C. 清偿比率
D. 即付比率
E. 流动性比率
38. 理财规划师职业操守的核心原则就是个人诚信。下列有关正值诚信原则的说法正确的有()。
- A. 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
- B. 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
- C. 正直诚信的原则决不容忍欺诈或对做人理念的歪曲
- D. 正直诚信原则要求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

E. 即使理财规划师并非由于主观故意而导致错误, 或者与客户存在意见分歧且该分歧并不违反法律, 此种情形与正直诚信的职业道德准则也不相违背

39. 按照最新《标准》的规定, 理财规划师考试级别分为: ()。

- A. 理财规划师国家职业资格三级
- B. 理财规划师国家职业资格二级
- C. 理财规划师国家职业资格一级
- D. 助理理财规划师
- E. 高级理财规划师

40. 以下属于理财规划组成部分的有()。

- A. 现金规划
- B. 投资规划
- C. 风险管理和保险规划
- D. 教育规划
- E. 消费支出规划

41. 退休规划的工具具体来说包括()。

- A. 社会养老保险
- B. 企业年金
- C. 商业养老保险
- D. 储蓄
- E. 投资

42. 建立客户关系的方式多种多样, 通常包括()。

- A. 电话交谈
- B. 互联网沟通
- C. 书面交流
- D. 面对面会谈
- E. 熟人介绍

43. 专业尽责原则要求理财规划师要做到()。

- A. 对客户及相关职业者保持尊严与礼貌
- B. 谨守业内规章
- C. 从专业的角度进行审慎判断
- D. 保持严谨的工作态度
- E. 维护和提高理财规划师的声誉和公众形象

44. 下列说法正确的有()。

A. 理财规划师并非由于主观故意而导致错误, 或者与客户存在意见分歧, 虽然不违反法律, 但与正直诚信的职业道德准则相违背

B. 勤勉谨慎, 是对理财规划师工作全过程的要求, 不仅包括理财计划的制定过程, 还包括理财计划的执行及其监督过程

C. 作为一名合格的尽责的理财规划师, 必须具备资深的专业素养, 每年保证一定时间的继续教育

D. 无论理财规划师在具体业务中提供何种服务, 或以何种身份行事, 理财规划师均应确保正直诚信, 坚持客观性

E. 在任何条件下, 理财规划师均不得泄漏在执业过程中知悉的客户信息, 除非取得客户明确同意

45. 如果执业理财规划师违反职业道德准则和执业纪律规范, 理财规划师将受到行业自律协会的制裁。制裁措施主要有()。

A. 不得再次参加理财规划师资格考试

B. 吊销执照

C. 警告

D. 暂停执业

E. 罚款

三、判断题 (请在正确的题目后的括号内画“√”, 在错误的题目后的括号内画“×”, 下同)

46. 理财规划是一个人一生的财务计划, 是理性的价值观和科学的理财计划的综合体现, 因此, 理财规划一经制订就不得改变。 ()

47. 现金的收益性太差, 所以钱都应该拿去投资。 ()

48. 理财规划首先应该考虑的因素是风险, 而非收益。 ()

49. 对于投资回报率等财务指标方面, 如果可以基本确定, 理财规划师可以给出确定的承诺。 ()

50. 职业道德作为一种规范, 同样具有法律上的强制约束力。 ()