

理财规划师国家职业资格考试辅导用书

(国家职业资格三级)

助理理财规划师 专业能力习题集

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

（北京）

助理理财规划师

专业基础知识

（全国理财规划师资格考试指定教材）



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

助理理财规划师专业能力习题集(三级)

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

助理理财规划师专业能力习题集. 三级/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 - 9259 - 0

I. 助… 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 083797 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 13.25 印张 245 000 字

2006 年 8 月第 1 版 2006 年 8 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 000 定价: 30.00 元

ISBN 7 - 5005 - 9259 - 0/F·8039

(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

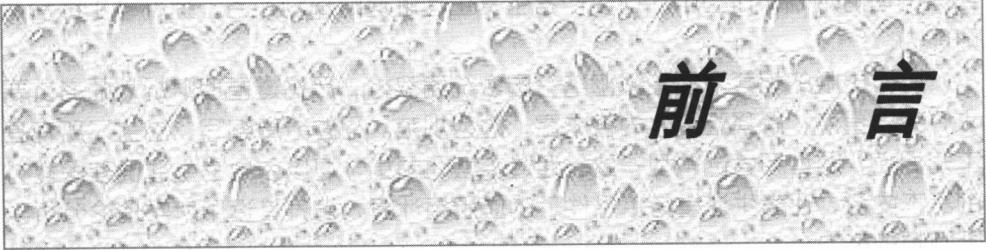
国家职业资格培训教程辅导用书

助理理财规划师专业能力习题集(三级)编写人员

主 编：李青云

副 主 编：高 蕾

编 者：董华香 马万信 罗洪庆



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。

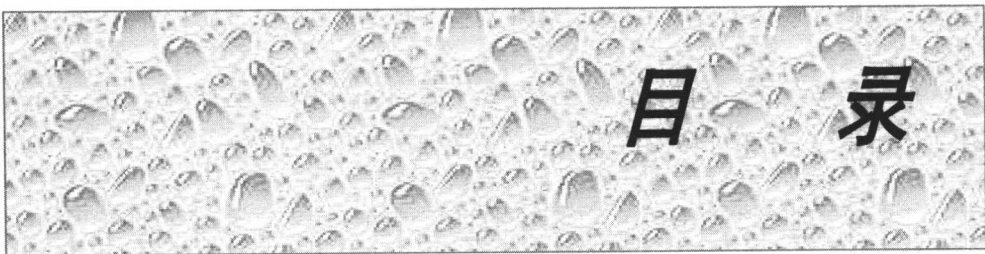
本套辅导用书的编写者具备多年理财实践及教学经验，对教材及考试命题都有深入研究，是我国理财领域当之无愧的优秀专家；同时，辅导用书具有持续的创新要求，会将考生的回馈信息加以整理提炼，以期能够不断完善。

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



第一部分 练习题

第一章	现金规划·····	(1)
第二章	消费支出规划·····	(10)
第三章	教育规划·····	(26)
第四章	风险管理和保险规划·····	(33)
第五章	投资规划·····	(75)
第六章	退休养老规划·····	(111)
第七章	财产分配与传承规划·····	(138)

第二部分 参考答案及解析

第一章	现金规划·····	(159)
第二章	消费支出规划·····	(161)
第三章	教育规划·····	(168)
第四章	风险管理和保险规划·····	(171)
第五章	投资规划·····	(177)
第六章	退休养老规划·····	(192)
第七章	财产分配与传承规划·····	(199)

第一部分

练习题

第一章 现金规划

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. 下列()不属于现金等价物。
 - A. 活期储蓄
 - B. 货币市场基金
 - C. 各类银行存款
 - D. 股票
2. 下列()不属于对金融资产流动性的要求。
 - A. 交易动机
 - B. 谨慎动机或预防动机
 - C. 投机动机
 - D. 个人偏好
3. 流动性比率是现金规划中的重要指标，下列关于流动性比率的说法正确的是()。
 - A. $\text{流动性比率} = \text{流动性资产} / \text{每月支出}$
 - B. $\text{流动性比率} = \text{净资产} / \text{总资产}$
 - C. $\text{流动性比率} = \text{结余} / \text{税后收入}$
 - D. $\text{流动性比率} = \text{投资资产} / \text{净资产}$

邮政储蓄机构通存通取

12. 下列关于现金规划中交易动机说法不正确的是()。

A. 满足支付日常的生活开支而持有现金或现金等价物的动机

B. 一般来说, 个人或家庭的收入水平越高, 交易数量越大, 从而为应付日常开支所需要的货币量就越大

C. 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

D. 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

13. 下列关于现金规划中谨慎动机或预防动机说法正确的是()。

A. 满足支付日常的生活开支而持有现金或现金等价物的动机

B. 一般来说, 个人或家庭的收入水平越高, 交易数量越大, 从而为应付日常开支所需要的货币量就越大

C. 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

D. 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

14. 流动性与收益性是评价金融资产的重要指标, 下列说法不正确的是()。

A. 对于金融资产, 通常来说其流动性与其收益率是成反方向变化的, 高流动性也意味着收益率较低

B. 现金及现金等价物的流动性较强, 因此其收益率也相对较低

C. 由于货币的时间价值的存在, 持有收益率较低的现金及现金等价物的同时也就意味着丧失了持有收益率较高的投资品种的货币时间价值

D. 对于金融资产, 通常来说其流动性与其收益率是成同方向变化的

15. 下列关于货币市场基金说法不正确的有()。

A. 货币市场基金是指仅投资于货币市场工具的基金

B. 就流动性而言, 货币市场基金的流动性很好, 甚至比银行 7 天通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

16. 关于储蓄品种, 下列说法不正确的是()。

A. 自 2005 年 9 月 21 日起, 个人活期存款按月结息

B. 个人活期存款结息时, 按结息日挂牌活期利率计息

C. 定活两便储蓄中, 存期 3 个月以上不满半年的, 按 3 个月定期存款利率

打6折计息

D. 定活两便储蓄中, 存期半年以上, 不满1年的, 按半年定期存款利率打6折计息

(一) 根据以下内容, 回答17~19题:

张先生一家的平均每月支出情况为: 水电费400元, 张先生手机费700元, 太太手机费150元, 家用固定电话费为140元, 上网费120元, 有线电视费24元, 买日常生活用品开支约230元, 外出就餐开支约440元, 购买衣物等开支约300元, 休闲娱乐开支约200元, 交通开支约800元(不含张先生)。此外, 现在每月寄给张先生父母生活费1500元, 张太太父母生活费1500元。另外, 张先生的朋友同学多, 私人应酬也多, 他又喜欢运动, 经常与朋友打网球, 平均每月支出近2000元。

17. 根据现金规划的基本原则, 张先生可以准备的现金或现金等价物的额度为()元。

A. 10 000

B. 15 000

C. 200 000

D. 40 000

18. 在张先生家的现金或现金等价物的额度确定以后, 就是对这一部分资产在现金和现金等价物的工具之间进行配置。下列选项中, 不是张先生可以选择的现金规划的工具的是()。

A. 股票

B. 现金

C. 银行活期储蓄

D. 货币市场基金

19. 若张先生突然有一笔未预期到的支出, 额度大约为50 000元, 则下列最不可行的解决张先生的支出需要的方式是()。

A. 在二级市场上出售一只股价已经跌倒低谷的股票

B. 采用信用卡透支的方式, 解决一部分需要

C. 将股票质押到典当行贷款

D. 利用保单借款

(二) 根据以下内容, 回答20~22题:

小李现在单身, 平均每月支出情况为: 水电费150元, 房租1000元, 手机费200元, 上网费120元, 有线电视费24元, 买日常生活用品和餐费开支约830元, 休闲娱乐开支约200元, 交通开支约200元。此外, 现在每月寄给父母生活费300元。

20. 根据现金规划的基本原则, 小李可以准备的现金或现金等价物的额度为()元。

A. 12 000

B. 30 000

C. 50 000

D. 40 000

21. 在小李的现金或现金等价物的额度确定以后, 就是对这一部分资产在现金和现金等价物的工具之间进行配置。下列选项中, () 是可以选择的现金规划的工具。

A. 股票

B. 3 年期债券

C. 封闭式基金

D. 货币市场基金

22. 若小李突然有一笔未预期到的短期支出, 额度大约为 25 000 元, 则下列最可行的解决小李的支出需要的方式是()。

A. 在二级市场上出售一只股价已经跌倒低谷的股票

B. 提前兑付还有半年到期的 3 年期债券

C. 将股票质押到典当行贷款

D. 以终止保险合同的方式取得保险价值

(三) 根据以下内容, 回答 23 ~ 29 题:

典当是指当户将其动产、财产权利作为当物质押或者将其房地产作为当物抵押给典当行, 交付一定比例费用, 取得当金, 并在约定期限内支付当金利息、偿还当金、赎回当物的行为, 典当是解决短期融资需求的重要方式。在进行典当之前必须先熟悉有关典当的法规。

23. 下列关于典当的说法不正确的是()。

A. 典当期限由双方约定, 最长不得超过 6 个月

B. 典当期限由双方约定, 最长不得超过 1 年

C. 典当当金利息不得预扣

D. 典当期内或典当期限届满后 5 日内, 经双方同意可以续当, 续当一次的期限最长为 6 个月

24. 根据 2005 年 2 月 9 日颁布的《典当管理办法》, 动产质押典当的月综合费率不得超过当金的()。

A. 42‰

B. 27‰

C. 24‰

D. 25‰

25. 根据 2005 年 2 月 9 日颁布的《典当管理办法》, 房地产抵押典当的月综合费率不得超过当金的()。

A. 42‰

B. 27‰

C. 24‰

D. 25‰

26. 根据 2005 年 2 月 9 日颁布的《典当管理办法》, 财产权利质押典当的月综合费率不得超过当金的()。

A. 42‰

B. 27‰

C. 24‰

D. 25‰

27. 根据 2005 年 2 月 9 日颁布的《典当管理办法》，典当期由双方约定，最长不得超过()个月。

A. 6

B. 12

C. 18

D. 24

28. 根据 2005 年 2 月 9 日颁布的《典当管理办法》，典当当金利率，按中国人民银行公布的银行机构()法定贷款利率及典当期折算后执行。

A. 3 个月期

B. 6 个月期

C. 1 年期

D. 2 年期

29. 根据 2005 年 2 月 9 日颁布的《典当管理办法》，典当期或典当期届满后 5 日内，经双方同意可以续当，续当一次的期限最长为()。

A. 3 个月

B. 6 个月

C. 9 个月

D. 12 个月

30. 下列关于信用卡说法不正确的有()。

A. 信用卡有广义信用卡和狭义信用卡之分

B. 广义上的信用卡包括贷记卡、准贷记卡、借记卡等

C. 银行会给信用卡中预存一部分资金用于给消费者消费

D. 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贷记卡，即无需预先存款就可贷款消费的信用卡

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. 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的现金及现金等价物和短期融资的活动。现金规划需要考虑的因素有()。

A. 对金融资产流动性的要求

B. 个人风险偏好程度

C. 持有现金及现金等价物的机会成本

D. 需求

E. 个人偏好

32. 通常情况下，客户的个人现金流量表分为三栏，分别是()。

A. 收入

B. 支出

C. 结余

D. 资产

E. 负债

33. 现金是现金规划的重要工具。下列关于现金的说法正确的是()。

- A. 现金在所有的现金规划工具中流动性最强
- B. 在国际货币基金组织对货币层次的划分中, 现金作为第一层次 (M_0)
- C. 持有现金的收益率低
- D. 持有现金的收益率高
- E. 在通常的情况下, 由于通货膨胀现象的存在, 持有现金不仅没有收益率, 反而会贬值

34. 个人通知存款是指存款人在存入款项时不约定存期, 支取时需提前通知金融机构, 约定支取日期和金额方能支取存款的一种储蓄方式。下列关于个人通知存款的说法正确的是()。

- A. 分为 1 天通知存款与 7 天通知存款两个档次
- B. 最低起存金额为 5 万元
- C. 最低支取金额为 5 万元
- D. 存款人需一次性存入, 可以一次或分次支取
- E. 存款人可多次存入, 一次或分次支取

35. 根据 2004 年 8 月 16 日中国证监会、中国人民银行制定的《货币市场基金管理暂行规定》, 货币市场基金是指仅投资于货币市场工具的基金。具体来讲, 货币市场基金应当投资于以下金融工具()。

- A. 现金
- B. 1 年以内 (含 1 年) 的银行定期存款、大额存单
- C. 剩余期限在 397 天以内 (含 397 天) 的债券
- D. 期限在 1 年以内 (含 1 年) 的债券回购
- E. 期限在 1 年以内 (含 1 年) 的中央银行票据

36. 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, 这些材料通常包括()。

- A. 个人的记账记录
- B. 对账单
- C. 股票或债券相关凭证
- D. 保险单
- E. 纳税凭证

37. 通常反映货币市场基金收益率高低有两个指标, 它们是()。

- A. 7 日年化收益率
- B. 每万份基金单位收益
- C. 久期
- D. 单位净值
- E. 赎回费率的高低

38. 信用卡的理财功能包括以下几个方面()。

- A. 支出记录与分析
- B. 支出管理

- C. 资金调度
- D. 建立信用
- E. 使用方便

39. 关于信用卡的说法下列正确的是()。

- A. 必须有良好的信用记录, 银行才愿意核发信用卡
- B. 使用信用卡进行短期融资涉及多种费用, 如年费、利息和手续费等
- C. 持卡人的融资期限最好限制在免息期内
- D. 尽量避免采取预借现金的方式进行短期融资
- E. 最好采取预借现金的方式进行短期融资

40. 在分析客户现金需求的基础上, 理财规划师接下来的工作就是进行现金规划了。对客户进行现金规划有一定的程序可依, 通常来说, 现金规划包含三个步骤, 分别是()。

- A. 将客户的每月支出 3~6 倍的额度在现金规划的一般工具中进行配置
- B. 向客户介绍现金规划的融资方式, 解决超额的现金需求
- C. 形成现金规划报告, 交付客户
- D. 了解各种现金规划工具
- E. 拜访客户

41. 下列关于保单质押融资的说法正确的是()。

- A. 保单质押贷款, 是保单所有者以保单作为质押物, 按照保单现金价值的一定比例获得短期资金的一种融资方式
- B. 投保人可以把保单直接质押给保险公司, 直接从保险公司取得贷款
- C. 投保人可以把保单质押给银行, 由银行支付贷款给借款人
- D. 所有的保单都可以质押
- E. 医疗保险和意外伤害保险合同可以质押

42. 关于现金规划的说法正确的是()。

- 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的现金及现金等价物和短期融资的活动
- B. 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. 现金规划能够使客户所拥有的资产保持一定的流动性
- D. 现金规划能够使流动性较强的资产保持一定的收益
- E. 将资产在现金规划的一般工具中进行配置能够使资产保持较高的收益性

43. 下列关于存本取息储蓄说法正确的有()。

- A. 存本取息储蓄是一种可记名挂失的储蓄种类
- B. 不设最低存款限额