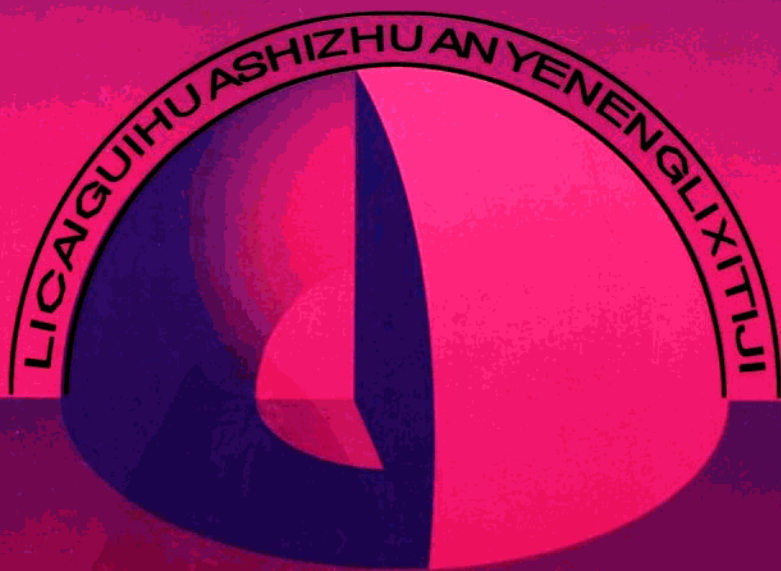


理财规划师国家职业资格考试辅导用书
(国家职业资格二级)

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

理财规划师国家职业资格考試辅导用书

理财规划师专业能力习题集 (二级)

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

理财规划师专业能力习题集: 二级/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 7-5005-9246-9

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 082862 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 13.75 印张 253 000 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 7-5005-9246-9/F·8032

(图书出现印装问题, 本社负责调换)



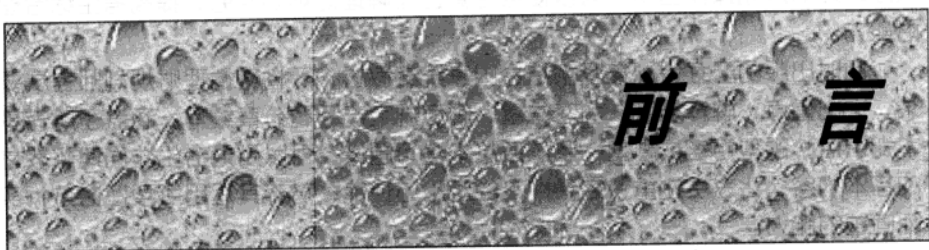
责任编辑：赵 力 吕小军 美术编辑：郁 佳

国家职业资格培训教程辅导用书
理财规划师专业能力习题集(二级)编写人员

主 编：李青云

副 主 编：高 蕾

编 者：王轶桢 任 强 马万信



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 and 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、保障自己的合法权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会贯通，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。

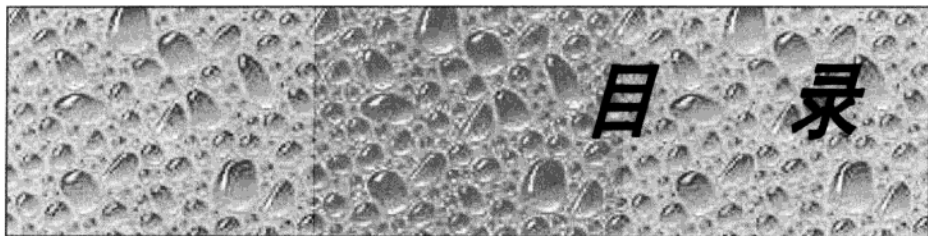
本套辅导用书的编写者具备多年理财实践及教学经验,对教材及考试命题都有深入研究,是我国理财领域当之无愧的优秀专家;同时,辅导用书具有持续的创新要求,会将考生的回馈信息加以整理提炼,以期能够不断完善。

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	风险管理与保险规划·····	(1)
第二章	投资规划·····	(34)
第三章	税收筹划·····	(73)
第四章	退休养老规划·····	(101)
第五章	财产分配与传承规划·····	(118)

第二部分 参考答案及解析

第一章	风险管理与保险规划·····	(160)
第二章	投资规划·····	(168)
第三章	税收筹划·····	(192)
第四章	退休养老规划·····	(196)
第五章	财产分配与传承规划·····	(207)

第一部分

练习题

第一章 风险管理与保险规划

一、单项选择题（请从四个备选答案中选择一个正确答案，将正确答案前的字母填到题目中的括号内，下同）

1. 李先生是某公司的副总，由于担心乘坐飞机带来的风险，从来不乘坐飞机，如果有异地出差情况时，他要么派其他人前往处理，要么自己乘火车前去办理。李先生这一做法属于（ ）。

- A. 风险分散
- B. 风险转移
- C. 风险回避
- D. 风险控制

2. 上题中李先生派职员小王乘飞机前往异地处理事务，小王登机前购买一份航空意外险，则小王的行为属于（ ）。

- A. 风险分散
- B. 风险转移
- C. 风险回避
- D. 风险控制

3. 客户需要理财规划师为其设计风险管理与保险规划，规划师首先要理解什么是风险管理，以下关于风险管理的说法最恰当的是（ ）。

- A. 政府机关通过对风险进行识别和度量，采用合理的经济和技术手段，主

动地、有目的地、有计划地对风险加以处理,以获得最大的安全保障和经济利益的行为称为风险管理

B. 公共事业单位当事人通过对风险进行识别和度量,采用合理的经济和技术手段,主动地、有目的地、有计划地对风险加以处理,以尽量小的成本去争取最大的安全保障和经济利益的行为称为风险管理

C. 企事业单位当事人通过对风险进行识别和度量,采用合理的经济和技术手段,主动地、有目的地、有计划地对风险加以处理,以获得最大的安全保障和经济利益的行为称为风险管理

D. 经济单位当事人通过对风险进行识别和度量,采用合理的经济和技术手段,主动地、有目的地、有计划地对风险加以处理,以尽量小的成本去争取最大的安全保障和经济利益的行为称为风险管理

4. 人们越来越重视对风险的管理,风险管理主要是通过确立风险管理目标、风险识别、风险衡量,制定风险处理计划,进行风险评估等程序进行管理,其中风险管理的基础是()。

A. 确立风险管理目标

B. 风险识别

C. 风险处理计划

D. 风险衡量

5. 人身保险与财产保险的标的不同,对标的价值认识、评价方法也不同,因此人身保险合同和财产保险合同在条款上有些不同,财产保险合同中特有的条款是()。

A. 保险金额条款

B. 保险价值条款

C. 保险责任条款

D. 保险费条款

6. 当人们面对风险损失程度偏低、损失频率较高的情况时,例如丢失钢笔,一般采取的措施是()。

A. 风险回避

B. 风险转移

C. 风险自留

D. 风险分散

7. 唐先生投保了一份健康保险,但对于健康险的给付情况不是很清楚,因此咨询理财规划师。在健康保险中,基本住院费用的给付主要分为()两个部分。

A. 专业护理费和家庭健康护理费

B. 病危护理费用和辅助服务费用

C. 急诊护理费和预防护理费

D. 房间伙食费用和辅助服务费用

8. 人力资本和人的生命价值理论是购买人寿保险的哲学基础,下列关于人的生命价值说法不正确的是()。

- A. 个人未来赚取的薪资减去个人的维持成本
- B. 个人赚取的金钱收入超过自己维持所需成本以后, 对于其财务依赖者有金钱的价值
- C. 个人所得收入完全贡献给家属生活之用而资本化的价值
- D. 个人未来全部的维持成本
9. 理财规划师在为客户分析人寿保险需求时, 需要按以下()程序进行。
- A. 收集信息—信息分析—建立目标
- B. 收集信息—建立目标—信息分析
- C. 建立目标—收集信息—确立计划
- D. 建立目标—确立计划—收集信息
10. 遗属的必要生活备用金和遗属的必要生活费是不同的两个概念, 遗属的必要生活备用金包括()。
- A. 社保金额
- B. 企业抚恤金
- C. 家庭其他收入
- D. 子女教育金
11. 如果遗属有自身的收入, 遗属的必要生活备用金一般比遗属的必要生活费()。
- A. 多
- B. 少
- C. 不确定
- D. 相等
12. 寿险规划的作用体现在不确定的人生中, 寿险能够让个人的人力资本得以()。
- A. 增强
- B. 减弱
- C. 保存
- D. 变更
13. 以下关于社会基本医疗保险和商业健康保险的关系说法正确的是()。
- A. 基本医疗保险需要商业保险的补充
- B. 基本医疗保险优于商业保险
- C. 商业保险优于基本医疗保险
- D. 二者作用完全相同
14. 为财产保险的基本方法有两种: 特定危险保险和()。
- A. 非特定危险保险
- B. 一切危险保险
- C. 待定危险保险
- D. 特殊危险保险
15. 理财规划师在为客户设置风险管理 with 保险规划时, 建议客户购买健康保险应遵循一些基本原则, 以下说法不正确的是()。
- A. 根据经济条件选择适合的健康保险产品

B. 多险种/多触发原因保单

C. 经验费率保单

D. 回溯型费率保单

22. 非传统风险转移产品在 20 世纪 80 年代出现, 使保险产品与概念有了新的突破。最早的非传统风险转移产品的主要形式是指()。

A. 自保公司

B. 再保险公司

C. 互保公司

D. 保险公司非传统风险转移产品开发部

23. 风险识别是整个风险管理的基础, 包括感知风险和分析风险两个环节, 以下说法正确的是()。

A. 分析风险是风险识别的基础, 感知风险是风险识别的关键

B. 感知风险是分析风险的基础, 感知风险是风险识别的关键

C. 感知风险是风险识别的基础, 分析风险是感知风险的关键

D. 感知风险是风险识别的基础, 分析风险是风险识别的关键

24. 保险公司不会承保丢失一辆自行车的风险, 是因为()。

A. 风险所致的损失不可以预测

B. 不存在大量同质风险单位

C. 损失的程度偏小

D. 非纯粹风险

25. 在现实生活中, 当保险事故发生时, 保险受益人常常会因为种种原因不能妥善处理保险金, 因此理财规划师可以将信托和人寿保险进行组合, 形成组合方案以改善这一问题。在以下的信托与人寿保险的组合中, 组合评价最高的是()。

A. 信托和寿险完全分离

B. 保险费由信托财产支出, 而且保险金成立信托财产

C. 以保险金作为信托财产, 但保险费由投保人另付

D. 以信托财产支付保险费, 但保险金不成立信托财产

26. (接上题) 保险费由信托财产支出, 而且保险金不成立信托财产, 其优点在于()。

A. 信托委托人必须有财产可供信托

B. 保险受益人必须有能力管理保险金

C. 不会因为要保人的经济状况改变而缴不出保险费

D. 信托和寿险无法相互支持

27. (接上题) 以保险金作为信托财产, 但保险费由投保人另付的优点在于()。

A. 不会有缴不出保险费的情形

B. 信托委托人有财产可供信托

C. 可以经由信托受托人的管理, 而使寿险受益人依照委托人的意思享受信托利益

D. 保险受益人有能力管理保险金

28. 我国 1995 年颁布了第一部《保险法》，《保险法》中对保险进行了明确的界定，《保险法》中的保险指的是()。

- A. 社会保险
- B. 商业保险
- C. 政策保险
- D. 包括以上三项

29. 以下案例中可看作复合保险的是()。

A. 张某在甲保险公司投保了一份保额 10 万的定期寿险，又在乙保险公司投保了 10 万保额的两全保险

B. 某制造业企业为其生产用机床在甲保险公司投保了 10 万保额的保险，又在乙公司为机床投保了 10 万保额的该保险

C. 梁某在甲保险公司投保了家庭财产险，在乙公司为其拥有的私家车投保了第三者责任险

D. 某产品制造商在甲保险公司为其产品投保了责任险，在乙保险公司为生产车间投保了火灾险

30. 人身保险是以人的身体和寿命作为保险标的的一种保险，客户的一张人身保单可根据不同的分类划分归属，下面分类中属于人身保险分类的是()。

- A. 单保险和复保险
- B. 足额保险、不足额保险与超额保险
- C. 强制保险与自愿保险
- D. 人寿保险、健康保险和意外保险

31. 李某欲为其健康的侄子投保一份两全险，保险公司拒保，其拒保的理由是()。

- A. 李某违反了最大诚信原则
- B. 李某违反了近因原则
- C. 李某对其侄子不具有保险利益
- D. 李某违反了损失补偿原则

32. 李某与张某在 1998 年结为夫妻，李为张投保了一份保额 10 万的保障期限为 10 年的定期寿险，受益人为自己。2003 年二人离婚。离婚后不久，张某意外身亡，则保险公司给付的 10 万身故保险金应给予() (张某父母健在、有一姐姐，一儿子)。

- A. 李某
- B. 张某的父母
- C. 张某的儿子
- D. 张某的姐姐

33. 王某在 1998 年购买了一房产，每年年初为其投保为期 1 年、保额 30 万的家庭财产险。在 2002 年中旬将房产转手卖给李某，没有通知保险公司变更投保人。2002 年 11 月，该房产发生了火灾，推定全损，则()。

- A. 王某可以向保险公司索要保险金

- B. 李某可以向保险公司索要保险金
- C. 保险公司不用向任何一方提供保险赔偿金
- D. 王某和李某一起向保险公司索要保险金

34. (接上题) 对于以上情况, 李先生咨询理财规划师, 最好的处理方式是()。

A. 在购置房产时, 随着产权的交割, 及时变更原房屋财产险的投保人、受益人

B. 在购置房产时, 随着产权的变更, 不用变更原房屋财产险合同, 及时购买一份新的财产险

C. 在购置房产时, 房屋物产权变更后, 有原来的保险, 不需要变更投保人、受益人

D. 在购置房产时, 房屋物产权变更后, 有原来的保险, 不需要买新的财产险或进行变更

35. 《保险法》第三十一条规定: 对于保险合同的条款, 保险人与投保人、被保险人或者受益人有争议的, 法院或者仲裁机构应当作有利于被保险人和受益人的解释, 这是因为()。

- A. 保险合同是诺成性合同
- B. 保险合同是射幸合同
- C. 保险合同是双务合同
- D. 保险合同是格式合同

36. 田某为其2岁的儿子投保了一份两全保险, 受益人为自己, 这份保险合同的主体是()。

- A. 田某、田某的儿子、保险公司
- B. 田某、田某的儿子
- C. 田某、保险公司
- D. 田某的儿子、保险公司

37. (接上题) 这份保险合同的关系人是()。

- A. 田某的儿子和签订合同的保险公司
- B. 田某和签订合同的保险公司
- C. 田某和田某的儿子
- D. 田某、田某的儿子和签订合同的保险公司

38. 上题中, 保险合同的当事人是()。

- A. 田某的儿子和签订合同的保险公司
- B. 田某和签订合同的保险公司
- C. 田某和田某的儿子
- D. 田某、田某的儿子和签订合同的保险公司

39. 对于财产保险保险利益的时效规定有()。

- A. 始终具有保险利益

- B. 索赔时具有保险利益
- C. 投保时具有保险利益, 而索赔时不追究有无保险利益
- D. 以上都不正确

40. 对于投保人故意不履行告知义务的, 如果保险范围内的事故发生, 则()。

- A. 保险人不承担赔偿或给付责任, 不退还保险费
- B. 保险人不承担赔偿或给付责任, 退还保险费

C. 保险人承担赔偿责任或给付责任, 但扣除按实际情况应缴保险费与实际交付保险费的差额

- D. 保险人承担赔偿责任或给付责任

41. 保险合同为诺成性合同, 投保人提出保险要求, 经保险人同意承保, 并就保险合同的条款达成协议, 保险合同就成立并生效。但由于保险的专业性, 投保中的一些情况可以使得保险合同全部无效或部分无效, 以下可以致使保险合同全部无效的原因有()。

- A. 没有保险利益或出现超额保险

B. 保险人对保险合同中的免责条款未予以明确说明, 或是以死亡为给付保险金条件的保险合同, 未经被保险人书面同意并认可保险金额

C. 没有保险利益, 或是以死亡为给付保险金条件的保险合同, 未经被保险人书面同意并认可保险金额

- D. 出现超额保险, 或是保险人对保险合同中的免责条款未予以明确说明

42. 某企业投保财产保险 40 万元, 保险标的的价值为 80 万元, 火灾发生时企业竭尽全力进行施救, 发生施救费用 8 万元, 最后确定火灾造成的损失为 60 万元, 在这种情况下, 保险人应向企业赔付()万元。

- A. 30
- B. 60
- C. 34
- D. 68

43. 某公司以 10 万元购置一台机床, 投保时约定赔付时按机床的市场价值进行赔付。在保险期内, 机床因意外损坏, 推定全损。保险公司按当时市场价 12 万元进行赔付, 则这一现象属于()。

- A. 损失补偿原则的例外: 定值保险
- B. 损失补偿原则的例外: 重置成本保险
- C. 损失补偿原则的例外: 施救费用的赔偿
- D. 损失补偿原则的例外: 不定值保险

44. 保险合同的变更方式主要有协议变更和通知变更, 在财产保险合同中适用于通知变更的是()。

- A. 信用保险合同 B. 运输工具保险合同
C. 货物运输保险合同 D. 工程保险合同

45. 武女士在一家国企上班, 单位为其办理了“三险”, 这“三险”一般是指()。

- A. 健康险、人身险、意外险 B. 基本医疗保险、失业险、意外险
C. 健康险、意外险、养老险 D. 基本医疗保险、失业险、养老险

46. 我国《保险法》第四十三条规定: 保险标的发生部分损失的, 在保险人赔偿后()内, 投保人可以终止合同; 除合同规定不得终止的以外, 保险人也可以终止合同。

- A. 1个月以内 B. 30日
C. 3个月 D. 15日

47. 我国《保险法》第四十三条规定保险人终止合同的, 应当提前()通知投保人, 并将保险标的未受损失部分的保险费, 扣除自保险责任开始之日起至终止合同之日止这段期间的应收部分后, 退还投保人。

- A. 1个月以内 B. 30日
C. 3个月 D. 15日

48. A公司的某标的价值100万元, 向甲保险公司投保100万元, 此后针对同一危险、同一保险利益又向乙保险公司投保50万元。该标的发生保险责任范围内的事故损失60万元, 这60万元的损失由甲保险公司承担(); 乙保险公司应承担()万元。

- A. 60、50 B. 40、20
C. 30、30 D. 50、10

49. 保险可以分为人身保险、财产保险、信用保险和责任保险。投保的责任保险中“责任”仅指依法应当承担的()。

- A. 行政责任中的罚款 B. 刑事责任
C. 民事赔偿责任 D. 行政责任中的罚金

50. 在我国, 人身保险合同中的迟交宽限条款给予了投保人缴纳保险费()天的宽限期。

- A. 60 B. 30
C. 90 D. 10

51. 某人购买了10万元的终身寿险。在保险期间, 不幸遭车祸身亡。按照有关法律规定, 肇事司机应该赔偿其家属5万元。事后该被保险人的丈夫持单向保险公司索赔, 保险公司对该案件的处理方式是()。

- A. 赔偿10万元