

理财规划师通关测试

基础知识 (最新版)

北京东方华尔金融咨询有限责任公司 编

 中国金融出版社

理财规划师通关测试

基础知识

(最新版)

北京东方华尔金融咨询有限责任公司 编

责任编辑：张怡姮
责任校对：张志文
责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

理财规划师通关测试基础知识 (Licai Guihuashi Tongguan Ceshi Jichu Zhishi) (最新版) / 北京东方华尔金融咨询有限责任公司编. —北京: 中国金融出版社, 2014. 3

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7435 - 8

I. ①理… II. ①北… III. ①投资—资格考试—习题集 IV. ①F830. 59 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 043279 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 [http: //www. chinafph. com](http://www.chinafph.com)

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 利兴印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 12

字数 225 千

版次 2014 年 3 月第 1 版

印次 2014 年 3 月第 1 次印刷

定价 28.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7435 - 8 / F. 6995

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

编写说明

《理财规划师通关测试》一书是专为参加理财规划师国家职业资格认证考试的考生所编写的一套辅助性配套学习资料。本套书是根据中国就业培训技术指导中心组织编写的《理财规划师（第五版）》教材和中华人民共和国人力资源和社会保障部理财规划师职业资格认证考试的考查重点编写的通关测试试题。

针对每个章节我们编写了 A、B 两套测试卷，两套共 100 道测试题，基本覆盖了该章节的重要考点。测试卷与答案及解析相分离，方便考生进行自我测试。考生能够通过测试卷检验自己的学习效果，并针对错误习题来查漏补缺，从而有效提高复习效率。

本套书由北京东方华尔金融咨询有限责任公司理财规划师教研组全体研究员共同编写。主编建议读者将该套书与《理财规划师考试辅导》系列丛书配套使用。《理财规划师考试辅导》对理财规划师教材进行了高度提炼，对考试重点和难点进行了总结性讲解，可以帮助读者明确学习重点，并加深理解，强化记忆。《理财规划师通关测试》讲究题海战术，是对所学知识的应用和强化。《理财规划师通关测试》与《理财规划师考试辅导》配合使用将达到事半功倍的效果。

由于编写时间所限，不足之处请读者给我们多提宝贵意见，以便日后修订完善！

开卷有益，祝愿各位读者都能有所收获！

东方华尔理财规划师教研组
2014 年 2 月

目 录

1	理财规划师通关测试基础知识试卷
3	理财原理测试卷 (A)
10	理财原理测试卷 (B)
17	财务与会计测试卷 (A)
24	财务与会计测试卷 (B)
31	宏观经济分析测试卷 (A)
38	宏观经济分析测试卷 (B)
45	金融基础测试卷 (A)
52	金融基础测试卷 (B)
58	税收基础测试卷 (A)
65	税收基础测试卷 (B)
72	理财规划法律基础测试卷 (A)
79	理财规划法律基础测试卷 (B)
86	理财计算测试卷 (A)
93	理财计算测试卷 (B)
101	理财规划师通关测试基础知识试卷答案及解析
103	理财原理测试卷 (A) 答案及解析
108	理财原理测试卷 (B) 答案及解析
114	财务与会计测试卷 (A) 答案及解析
119	财务与会计测试卷 (B) 答案及解析
125	宏观经济分析测试卷 (A) 答案及解析

2 理财规划师通关测试基础知识

131	宏观经济分析测试卷（B）答案及解析
137	金融基础测试卷（A）答案及解析
142	金融基础测试卷（B）答案及解析
148	税收基础测试卷（A）答案及解析
154	税收基础测试卷（B）答案及解析
160	理财规划法律基础测试卷（A）答案及解析
166	理财规划法律基础测试卷（B）答案及解析
173	理财计算测试卷（A）答案及解析
179	理财计算测试卷（B）答案及解析

**理财规划师通关测试
基础知识
试 卷**

理财原理测试卷（A）

一、单项选择题（本部分 1—30 题，每题 2 分，共 60 分）

1. 日常生活消费储备主要是为了（ ）。

- 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
- C. 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预防一些重大的事故对家庭短期的冲击
- D. 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

2. 财务安全与财务自由是理财规划所要达到的目标，其中，家庭的财务自由主要体现在（ ）。

- A. 家庭收入稳定、充足
- B. 已建立完备的家庭保障计划
- C. 投资收入完全覆盖家庭发生的各项支出
- D. 享受社会保障

3. 小王从大学毕业后，就开始了理财投资，积累财富，这反映了（ ）的理财规划原则。

- A. 家庭类型与理财策略相匹配
- B. 提早规划
- C. 整体规划
- D. 消费、投资与收入相匹配

4. 以下不属于基本家庭模型的是（ ）。

- A. 青年家庭
- B. 单亲家庭
- C. 中年家庭
- D. 老年家庭

5. 为了应对家庭主要经济收入创造者因为失业或者其他原因失去劳动能力，或失去收入来源的风险，理财规划师需要为客户建立（ ）。

- A. 日常生活消费储备
- B. 意外现金储备

- C. 保险保障
D. 合理的纳税安排
6. ()是指从结婚到新生儿诞生的这段时间,一般为1—3年。
A. 单身期
B. 家庭与事业形成期
C. 家庭与事业成长期
D. 退休前期
7. 以下属于单身期客户理财规划重点的是()。
A. 投资规划
B. 风险管理规划
C. 税收筹划
D. 子女教育规划
8. 以下不属于退休前期客户特征的是()。
A. 此时的个人事业一般处于巅峰状态,但身体状况开始下滑
B. 这一时期最重要的应该是准备退休金,同时提高资产收益的稳健性
C. 这一时期家庭已经完全稳定,子女也已经经济独立
D. 这一时期个人(家庭)最主要的目标就是安度晚年,并开始有计划地安排身后事
9. 现金规划的核心是()。
A. 提高资产的流动性
B. 建立应急基金
C. 提高资产的收益
D. 降低风险损失
10. 在所有的理财工具中,()的防御性最强,因此成为财务安全规划的主要工具之一。
A. 黄金
B. 共同基金
C. 保险
D. 个人信托
11. ()的风险较低,收益也较稳定,适合保守型投资者的需要,同时,也被广泛应用于各种风险程度的资产配置中。
A. 股票
B. 期货
C. 私募股权基金
D. 固定收益证券
12. ()是我国传统美德,是道德的核心,也是做人的基础。
A. 社会公德
B. 职业道德
C. 天人合德
D. 伦理道德
13. 理财规划师的职业道德规范由职业道德准则和()组成。
A. 执业纪律规范
B. 法律规范
C. 道德规范
D. 天人合德
14. 理财规划师在执业过程中应摒弃个人情感、偏见和欲望,以确保在利益冲突时做到公正合理,这种行为体现了理财规划师的()。
A. 正直诚信原则
B. 专业尽责原则
C. 严守秘密原则
D. 客观公正原则
15. (),就是理财规划师要及时认识到自身所掌握知识和技能的局限,

理财规划师的()。

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

24. ()是理财规划服务合同的核心内容,是约定客户委托理财规划师所在机构所办理事项的具体内容。

- A. 委托事项条款
- B. 当事人条款
- C. 鉴于条款
- D. 理财服务费用条款

25. ()不是理财规划合同的必备条款。

- A. 当事人权利与义务条款
- B. 委托事项条款
- C. 鉴于条款
- D. 陈述与保证条款

26. 以下关于 Keirse y 和 Bates 模型的心理特征描述中属于外向型的是()。

- A. 经验主义
- B. 有原则
- C. 不喜欢社交
- D. 人际关系多样化

27. 以下关于 Keirse y 和 Bates 模型的心理特征描述中属于思考型的是()。

- A. 对外部事物感兴趣
- B. 自由自在
- C. 允许新事物
- D. 公正

28. 中立型客户的资产配置一般为()。

- A. 成长性资产: 40%—50%; 定息资产: 50%—60%
- B. 成长性资产: 50%—70%; 定息资产: 30%—50%
- C. 成长性资产: 30%—60%; 定息资产: 40%—70%
- D. 成长性资产: 20%—30%; 定息资产: 70%—80%

29. 在确定理财目标时,须遵守的原则不包括()。

- A. 理财目标必须具有现实性
- B. 理财目标应具有概括性
- C. 理财目标要兼顾不同的期限和先后顺序
- D. 以改善客户财务状况,使之更加合理为主旨

30. 理财规划师在处理与客户之间的争端时,应遵循的原则不包括()。

- A. 应该本着尊重客户的原则,诚恳耐心地听取客户意见
- B. 应该本着客观公正的原则,充分了解客户的观点和需求
- C. 应该遵循所在机构或者行业中已有的争端处理程序
- D. 应该将纠纷搁置,一切以理财规划方案为准

二、多项选择题 (每题所给的选项有两个或两个以上正确答案, 错选、少选、多选, 均不得分。本部分 1—15 题, 每题 2 分, 共 30 分)

1. 以下属于理财规划原则的是 ()。
 - A. 必要的资产流动性
 - B. 合理的纳税安排
 - C. 整体规划
 - D. 现金保障优先
 - E. 提早规划
2. 理财规划师对客户现行财务状况的分析主要包括 ()。
 - A. 家庭资产负债表分析
 - B. 家庭利润表分析
 - C. 财务比率分析
 - D. 家庭收入支出表分析
 - E. 未来收入增长潜力分析
3. 家庭消费支出规划主要包括 ()。
 - A. 住房消费规划
 - B. 汽车消费规划
 - C. 个人耐用消费品消费规划
 - D. 保险消费规划
 - E. 个人信贷消费规划
4. 大众理财所服务对象的特点包括 ()。
 - A. 银行存款平均数额不高
 - B. 收入中等以上
 - C. 收入中等以下
 - D. 银行存款平均数额较高
 - E. 客户群体占银行个人账户总数的 80% 以上
5. 富裕银行服务对象具有的特征是 ()。
 - A. 为金融机构的 VIP 客户
 - B. 家庭收入在社会群体中一般居于前 15%—20%
 - C. 在银行个人账户总数中的比例约占 10%
 - D. 获得的服务主要包括传统的银行产品和服务, 如存款业务
 - E. 享受贷款等业务的优先办理和审批
6. 专业尽责原则要求理财规划师 ()。
 - A. 具备资深的专业素养, 每年保证一定时间的继续教育, 及时储备知识
 - B. 诚实不欺, 不能为个人的利益而损害委托人的利益
 - C. 不得泄露在执业过程中知悉的客户信息
 - D. 在提供服务过程中, 既要做到专业, 同时又要尽责
 - E. 工作要及时、彻底、不拖拖拉拉
7. 私人银行财富管理的核心内容是 ()。
 - A. 资本的逃离
 - B. 财富的积累
 - C. 财产的传承
 - D. 财产保护
 - E. 合理避税

8. 关于公募基金的描述, 下列说法正确的是()。
- A. 公开发行募集资金
B. 具有集合理财的特点
C. 相对低风险、高收益
D. 投资起点低
E. 比较适合大众投资者
9. 金融期货主要包括()。
- A. 外汇期货
B. 利率期货
C. 股票指数期货
D. 能源期货
E. 有色金属期货
10. 在理财规划合同中, 合同的当事人主要是()。
- A. 理财规划师
B. 理财机构
C. 客户
D. 客户所在公司
E. 客户的资产
11. David Keirseay 和 Marilyn Bates 将个人性格划分为八种类型, 包括()。
- A. 感觉型
B. 理智型
C. 感知型
D. 思考型
E. 睿智型
12. 荣氏模型中直觉型客户的衣着特点为()。
- A. 难以预测
B. 常常变换衣着式样
C. 保守, 正义
D. 服饰搭配协调但缺乏色彩和新意
E. 休闲而简单
13. 在国际上, 按照实现时间对理财目标进行分类, 可以分为()。
- A. 短期目标
B. 近期目标
C. 远期目标
D. 中期目标
E. 长期目标
14. 从一般的角度而言, 理财目标无论做何种分类, 都可以归结为两个层次, 包括()。
- A. 实现财务安全
B. 资产最大化
C. 追求财务自由
D. 负债最小化
E. 收入稳定增长
15. 一般来说, 客户风险偏好可以分为()。
- A. 保守型
B. 中立型
C. 轻度保守型
D. 进取型
E. 轻度进取型

理财原理测试卷 (B)

一、单项选择题 (本部分 1—30 题, 每题 2 分, 共 60 分)

1. 通过理财规划可以对相关财产事先约定, 规避家庭财务风险, 减少财产分配过程中的支出, 协助客户对财产进行合理分配, 体现了理财规划的 () 目标。

- A. 合理的消费支出
- B. 完备的风险保障
- C. 积累财富
- D. 有效的财产分配与传承

2. 在马斯洛的需求层次理论当中, 社交需求是在满足 () 需求之后。

- A. 生理需求
- B. 安全需求
- C. 尊重需求
- D. 自我实现需求

3. 以下属于理财规划的具体目标的是 ()。

- A. 整体规划
- B. 现金保障优先
- C. 必要的资产流动性
- D. 提早规划

4. 以下情况中, () 达到了财务自由。

- A. 月收入 3 000 元, 全部为工资收入, 月支出 2 500 元
- B. 月收入 5 000 元, 其中 4 000 元是工资收入, 1 000 元是投资收入; 月支出 3 000 元
- C. 月收入 7 000 元, 其中 5 000 元是工资收入, 2 000 元是投资收入; 月支出 8 000 元
- D. 月收入 5 000 元, 其中 1 500 元是工资收入, 3 500 元是投资收入; 月支出 2 000 元

5. 人生的目标多种多样, 就一般意义上来讲, 理财规划的目标分为两个层次, 个人理财规划要实现的终极目标是 ()。

- A. 财务自由
- B. 财务安全
- C. 工资最大化
- D. 收入最大化

6. 以下生命周期中, () 的资产配置应该是攻守兼备型。

- A. 单身期
- B. 家庭事业形成期
- C. 家庭事业成长期
- D. 退休期

7. ()是指在运作中使用做空、套期和套利等方法对风险进行对冲的投资基金,一般通过非公开方式发行,面向少数机构投资者和富有个人投资者募集资金,投资于证券市场,其投资目标更有针对性,并能够根据客户的特殊需求量身定做。

- A. 固定收益证券
- B. 对冲基金
- C. 期货
- D. 私募股权基金

8. 处于退休期客户的理财规划的重点包括()。

- A. 风险管理规划
- B. 现金规划
- C. 税收筹划
- D. 退休养老规划

9. 从存量来看,()构成了我国固定收益证券的主体。

- A. 优先股
- B. 债券
- C. 中央银行票据
- D. 分红险

10. 以下不属于退休前期家庭的理财规划需求的是()。

- A. 现金规划
- B. 投资规划
- C. 消费支出规划
- D. 退休养老规划

11. 以下不属于理财规划工具的是()。

- A. 公募基金
- B. 社会保险
- C. 债券
- D. 对冲基金

12. ()时期个人的人生目标应该是仔细规划消费支出,并考虑教育费用的准备。

- A. 单身期
- B. 家庭与事业形成期
- C. 家庭与事业成长期
- D. 退休前期

13. ()是指子女参加工作到退休之前的这段时间,理财的重点是准备退休金。

- A. 单身期
- B. 家庭与事业形成期
- C. 家庭与事业成长期
- D. 退休前期

14. 小张每次乘飞机出行,都会投保足额的航空意外险,这反映了()的理财规划目标。

- A. 合理的消费支出
- B. 完备的风险保障
- C. 实现教育期望
- D. 必要的资产流动性

15. ()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实现理财目标的过程。

- A. 投资规划
- B. 消费支出规划