


# 理财规划师通关测试

## 三级专业能力

(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

## 三级专业能力

### (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

责任编辑：张怡姮  
责任校对：孙 蕊  
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三级专业能力 (Licai Guihuashi Tongguan Ceshi Sanji Zhuanye Nengli) (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 - 7451 - 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 051644 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>

(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 12.5

字数 229 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 - 7451 - 8/F. 7011

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。

针对不同章节我们编写了 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缺补漏，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现制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。《理财归规划师通关测试》讲究题海战术，是对所学知识的应用和强化。《理财归规划师通关测试》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三级专业能力试卷
3	现金规划测试卷 (A)
10	现金规划测试卷 (B)
17	消费支出规划测试卷 (A)
24	消费支出规划测试卷 (B)
31	教育规划测试卷 (A)
38	教育规划测试卷 (B)
45	风险管理和保险规划测试卷 (A)
53	风险管理和保险规划测试卷 (B)
61	投资规划测试卷 (A)
68	投资规划测试卷 (B)
75	退休养老规划测试卷 (A)
83	退休养老规划测试卷 (B)
90	财产分配与传承规划测试卷 (A)
98	财产分配与传承规划测试卷 (B)
107	理财规划师通关测试三级专业能力试卷答案及解析
109	现金规划测试卷 (A) 答案及解析
115	现金规划测试卷 (B) 答案及解析
121	消费支出规划测试卷 (A) 答案及解析
127	消费支出规划测试卷 (B) 答案及解析
132	教育规划测试卷 (A) 答案及解析

138	教育规划测试卷（B）答案及解析
143	风险管理和保险规划测试卷（A）答案及解析
150	风险管理和保险规划测试卷（B）答案及解析
157	投资规划测试卷（A）答案及解析
163	投资规划测试卷（B）答案及解析
168	退休养老规划测试卷（A）答案及解析
174	退休养老规划测试卷（B）答案及解析
180	财产分配与传承规划测试卷（A）答案及解析
187	财产分配与传承规划测试卷（B）答案及解析

**理财规划师通关测试  
三级专业能力  
试 卷**





# 现金规划测试卷（A）

## 一、单项选择题（本部分 1—35 题，每题 2 分，共 70 分）

1. 影响货币市场基金收益率的因素不包括（ ）。
  - A. 利率因素
  - B. 规模因素
  - C. 费用因素
  - D. 国际因素
2. 关于货币市场基金的投资成本的说法，不正确的是（ ）。
  - A. 免收手续费
  - B. 免认购费
  - C. 免申购费
  - D. 赎回费较低
3. 关于现金规划概念的说法，错误的是（ ）。
  - 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现金及现金等价物和短期融资的活动
  - B. 现金规划中所指的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. 短期需求可以通过各种类型的储蓄或者短期投、融资工具来满足，预期的或者将来的需求则可以用手头的现金来满足
  - D. 现金规划既要使所拥有的资产具有一定的流动性，以满足个人或家庭支付日常家庭费用的需要，又要使流动性较强的资产保持一定的收益
4. 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，其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
5. 根据现金规划的原则，流动资产不适合以下（ ）投资。
  - A. 整存整取
  - B. 活期储蓄



- B. 以支票作为支付凭证  
 C. 集储蓄与消费于一体的存款  
 D. 此种存款尤其适合个体工商户
14. 在购买货币市场基金时, 参照的收益指标是 ( )。  
 A. 九天年化收益率                      B. 每万份基金单位收益  
 C. 当期收益率                              D. 持有期收益率
15. 影响货币市场基金收益率的因素不包括 ( )。  
 A. 规模因素                                B. 利率因素  
 C. 税收因素                                D. 费用因素
16. 陈先生急需一笔短期资金用于日常生活开支, 则他适合采用的融资工具不包括 ( )。  
 A. 信用卡                                    B. 保单质押融资  
 C. 借高利贷                                D. 典当融资
17. 关于循环信用的说法中, 不正确的是 ( )。  
 A. 是按日计息的小额、无担保贷款  
 B. 当持卡人偿还的金额等于或高于当期账单的最低还款额, 但低于本期应还金额时, 剩余的延后还款的金额就是循环信用余额  
 C. 上期对账单的每笔消费金额为计息本金, 自该笔账款记账日起至该笔账款还清日止为计息天数, 日息为万分之五  
 D. 持卡人如果选择使用了循环信用, 还能在当期享受免息还款期的优惠
18. 一般来说, ( ) 不是信用卡免息还款期的决定因素。  
 A. 客户刷卡消费日期                      B. 信用卡发卡行  
 C. 银行对账单日期                        D. 银行指定还款日期
19. 质押保单必须具有现金价值才可以办理质押贷款, 以下不能办理质押贷款的是 ( )。  
 A. 医疗保险                                B. 养老保险  
 C. 投资分红型保险                        D. 年金保险
20. 以下选项不属于保单质押融资的优点的是 ( )。  
 A. 贷款速度快  
 B. 在资金缺乏时, 可以获得快速融资  
 C. 手续简便  
 D. 可以在取得贷款的同时享受保单分红
21. 一般两证齐全的房产的贷款额度在 ( ) 以下。  
 A. 30%                                        B. 50%  
 C. 80%                                        D. 90%

22. 由于( )的存在,持有收益率低的现金及现金等价物也就意味着丧失了持有收益率较高的投资品种的机会。

- A. 机会成本
- B. 经济成本
- C. 会计成本
- D. 边际成本

23. 在流动性比率的计算公式中,流动性比率等于个人或家庭的( )与每月支出的比值。

- A. 总资产
- B. 流动性资产
- C. 固定资产
- D. 变动资产

24. 下列关于整存零取的叙述正确的是( )。

- A. 事先约定金额,逐月按约定金额存入,到期支付本息的定期存款
- B. 起存金额为人民币1 000元
- C. 可以部分提前支取
- D. 比较适合刚参加工作,需逐步积累每月结余的客户

25. 下列定活两便储蓄的计息方式不正确的是( )。

- A. 存期不满3个月的,按活期利率计息
- B. 存期超过3个月以上不满半年的,按3个月整存整取利率六折计息
- C. 存期超过半年以上不满1年的,按半年整存整取利率六折计息
- D. 存期超过1年的,按照1年期整存整取利率计息

26. ( )需要约定存期。

- A. 活期储蓄
- B. 定活两便储蓄
- C. 整存整取
- D. 个人通知存款

27. 投资者选择货币市场基金可以重点考察的指标不包括( )。

- A. 基金经理
- B. 规模大小
- C. 申购赎回速度
- D. 收益指标

28. 下列对信用卡、准贷记卡和借记卡的叙述正确的是( )。

- A. 三者的共同点是不必为刷卡消费付任何手续费
- B. 三者都可以在信用额度内免息透支
- C. 三者在本质上都是储蓄卡
- D. 三者都可以在国外透支外币消费

29. 下列不属于信用卡功能的是( )。

- A. 符合条件的免息透支
- B. 免息分期付款
- C. 活期储蓄
- D. 调高临时信用额度

30. 消费者在使用信用卡进行消费时需要注意的事项不正确的是( )。

- A. 超额透支不能享受免息还款待遇
- B. 部分偿还不能享受免息待遇

C. 信用卡提现不能享受免息待遇

D. 信用卡存钱有利息

31. 刘先生银行信用卡的最高授信额度为 8 000 元, 在还款日之前只消费了一笔, 为 6 000 元。那么, 刘先生在还款日之前可以取现的最高额度为 ( ) 元。

A. 3 000

B. 2 000

C. 5 000

D. 8 000

32. 下列关于典当融资的说法正确的是 ( )。

A. 当户只能将其动产作为当物抵押给典当行, 不动产不可以作为当物

B. 当户交付一定比例费用, 取得当金

C. 办理赎当时, 当户可以不必出具本人的有效身份证件

D. 典当期限由双方约定, 最长不超过 1 年

33. 下列关于调高临时信用额度的叙述不正确的是 ( )。

A. 在一定时间内需要使用较高信用额度时, 可以提前向银行进行电话申请

B. 调高的临时信用额度一般在 30 天内有效, 到期后信用额度将自动恢复为原来的额度

C. 通常情况下, 附属卡持卡人的信用额度由主卡设定

D. 超额使用部分加收费用, 但能享受循环信用的便利

34. 李女士拥有 1 年期定期存款 10 000 元, 货币市场基金 5 000 元, 现金 5 000 元, 每月支出为 4 000 元, 则流动性比率是 ( )。

A. 5

B. 4

C. 6

D. 3

35. 在下列金融资产中, 流动性最强的是 ( )。

A. 股票

B. 货币市场基金

C. 一年期整存整取

D. 活期储蓄

## 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—5 题, 每题 2 分, 共 10 分)

1. 根据 2005 年 2 月 9 日颁布的《典当管理办法》中有关典当的叙述包括 ( )。

A. 当户可以将其动产、财产权利作为当物抵押

B. 房地产可以作为当物抵押给典当行

C. 当户交付一定比例费用, 取得当金

D. 在约定期间内支付利息、偿还当金、赎回当物

E. 办理出当与赎当, 当户均应出具本人的有效身份证件

2. 在现金规划中涉及的银行储蓄类型包括 ( )。

- A. 活期储蓄
  - B. 整存整取
  - C. 定活两便储蓄
  - D. 存本取息
  - E. 个人通知存款
3. 影响货币市场基金收益率的主要因素包括( )。
- A. 汇率因素
  - B. 物价因素
  - C. 利率因素
  - D. 规模因素
  - E. 费用因素
4. 通常情况下,银行信用卡免息还款期由( )因素决定。
- A. 客户刷卡消费日期
  - B. 银行对账单日
  - C. 银行记账日
  - D. 银行指定还款日
  - E. 消费者还款日期
5. 下列关于保单质押的叙述正确的是( )。
- A. 只有保险公司接受保单质押
  - B. 所有的保单都可以进行保单质押
  - C. 医疗保险和意外伤害保险合同不能进行质押
  - D. 投保人必须缴纳保险费满两年且保单生效满两年才能申请贷款
  - E. 养老保险和投资分红型保险可以进行质押

**三、案例题 (每题所给的选项中有一个或者多个正确答案。本部分1—10题,每题2分,共20分)**

案例一,陈先生是一位私营企业主,月收入约5万元,陈太太是家庭主妇,没有收入,其每月家庭支出约为2万元。因为公司资金比较紧张,陈先生将大部分个人财产放在公司,家庭只有3万元活期存款,另有货币市场基金2万元。

1. 陈先生家庭的流动性比率是( )。
- A. 2.00
  - B. 2.50
  - C. 3.00
  - D. 3.50
2. 陈先生应该保留( )元现流动资产比较合适。
- A. 20 000
  - B. 50 000
  - C. 80 000
  - D. 120 000
3. 货币市场基金有本金安全的特点,其不可以投资( )。
- A. 现金
  - B. 1年以内的定期存款
  - C. 可转换债券
  - D. 期限在1年以内的央票
4. 陈先生在选择货币市场基金的时候,可以考虑的因素和指标不包括( )。
- A. 收益率指标
  - B. 规模大小

- C. 申购赎回速度 D. 基金经理人

5. 如果陈先生家庭资金周转出现问题, 可以通过短期解决, 其中不包括 ( )。

- A. 信用卡 B. 典当融资  
C. 保单质押融资 D. 汽车消费贷款

案例二, 徐先生从事销售工作, 收入不菲但比较不稳定。由于经常外出做业务, 徐先生贷款购买了一辆汽车, 每月还贷和养车的费用需要 4 000 元, 日常生活费用需要 5 000 元。徐先生风险偏好较强, 大部分资金都用于投资股票和农产品期货, 此外还有 10 000 元活期存款、15 000 元货币市场基金和 20 000 元股票型基金。由于近期市场比较低迷, 徐先生的收入也收到了较大影响, 资金周转比较紧张, 于是申请了一张信用卡, 并计划把一些资产典当。

1. 徐先生家庭的流动性比率是 ( )。

- A. 2.78 B. 3.78  
C. 5.00 D. 6.25

2. 如果徐先生将持有的货币市场基金赎回, 则 ( ) 是正确的。

- A. 资金有可能会受到较大损失  
B. 赎回需要较长时间, 一般需要一周  
C. 货币市场基金的分红需要缴纳个人所得税  
D. 货币市场基金获得的收益比活期存款要高

3. 徐先生申请了一张信用卡, 希望能够缓解资金周转问题, 对于信用卡的使用, ( ) 是错误的。

- A. 徐先生用信用卡刷卡消费时, 自己不需要承担手续费  
B. 徐先生用信用卡刷卡消费时, 商家不需要承担手续费  
C. 徐先生用信用卡取现, 需要一定的手续费  
D. 徐先生用信用卡取现, 需要支付利息, 且无免息期

4. 徐先生希望用自己的部分资产典当, 获得一些资金, 他的资产中能够用于典当的是 ( )。

- A. 股票型基金 B. 农产品期货合约  
C. 黄金饰品 D. 公司提供的宿舍

5. 理财规划师提醒徐先生, 在进行典当时, 需要注意一些事项, 其中错误的是 ( )。

- A. 典当的期限最长不超过三年  
B. 如果到期既不赎当也不续当, 则视为绝当  
C. 绝当品价值 3 万以内的, 典当公司可以自行处理, 损益自负  
D. 绝当品价值超过 3 万的, 典当公司可以委托拍卖行公开拍卖

# 现金规划测试卷 (B)

---

## 一、单项选择题 (本部分 1—35 题, 每题 2 分, 共 70 分)

1. 持有现金及现金等价物意味着 ( )。  
A. 流动性高, 收益性高                      B. 流动性高, 收益性低  
C. 流动性低, 收益性低                      D. 流动性低, 收益性高
2. 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
3. 个人或家庭在现金规划中的交易动机是指 ( )。  
A. 为防止意外所持有的货币量  
B. 为获得金融资产的收益性所需要的货币量  
C. 保证日常开支所需要的货币量  
D. 保证现金的安全性
4. 一般来说, 个人或家庭之所以进行现金规划是出于交易动机和 ( )。  
A. 理财动机                                      B. 投机动机  
C. 谨慎动机                                      D. 逐利动机
5. 通常情况下, 流动性比率应保持在 ( ) 左右。  
A. 1    B. 2  
C. 3    D. 4
6. 刘先生作为普通公务员, 他每月的支出为 2 000 元。作为理财规划师, 你应该建议他持有 ( ) 流动资产比较合适。  
A. 3 000 元左右                                B. 4 000 元左右  
C. 6 000 元左右                                D. 12 000 元左右
7. 个人或者家庭为了应对可能发生的事故、失业、疾病等意外事件而需要提前预留一定数量的现金及现金等价物的动机被称作 ( )。  
A. 交易动机                                      B. 获利动机



- C. 谨慎动机  
D. 投机动机
8. 个人或者家庭通过现金及现金等价物进行正常的交易活动, 称作( )。
- A. 交易动机  
B. 获利动机  
C. 谨慎动机  
D. 投机动机
9. 通常来说, 金融资产的流动性和其收益率呈现的关系为( )。
- A. 反方向变化  
B. 正方向变化  
C. 没有关系  
D. 有时正方向变化, 有时反方向变化
10. 在流动性比率的计算公式中, 流动性比率等于个人或家庭的( )与每月支出的比值。
- A. 总资产  
B. 流动性资产  
C. 固定资产  
D. 变动资产
11. 张强于2009年3月将2000元按照定活两便的方式存入银行, 由于他在8个月之后突然急需资金, 将2000元连本带利取出, 则这笔资金适用的利率是( )。
- A. 活期存款利率  
B. 3个月整存整取利率的六折  
C. 半年期整存整取利率的六折  
D. 1年期整存整取利率的六折
12. 张先生用信用卡取现人民币1000元, 5天后还款, 那么对于这笔人民币取现, 张先生要支付( )元利息。
- A. 0  
B. 2.5  
C. 30  
D. 36
13. 质押保单必须具有现金价值才可以质押贷款, 以下不能质押贷款的是( )。
- A. 医疗保险  
B. 养老保险  
C. 分红型保险  
D. 年金保险
14. 我国《典当管理办法》规定: 绝当物估价金额不足( )万元的, 典当行可以自行变卖或者折价处理。
- A. 1  
B. 2  
C. 3  
D. 5
15. 影响货币市场基金收益率的因素不包括( )。
- A. 利率因素  
B. 规模因素  
C. 费用因素  
D. 国际因素
16. 小王听从理财规划师的建议, 为自己准备了一笔流动性资产, 其中( )不能包括在内。
- A. 定期存款1万元  
B. 现金1000元