

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

(第二版)

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试辅导用书

---

# 理财规划师基础知识习题集

(第二版)

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. —2 版.  
—北京: 中国财政经济出版社, 2008. 10  
理财规划师国家职业资格考试辅导用书  
ISBN 978-7-5095-1016-2

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 (2008) 第 160649 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: [cfeph@cfeph.cn](mailto: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: 100142

发行处电话: 010-88190406 财经书店电话: 010-64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 21.25 印张 518 000 字

2009 年 2 月第 2 版 2009 年 2 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 000 定价: 35.00 元

ISBN 978-7-5095-1016-2/F·0846

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010-88190744

# 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

第二版

主 编：刘彦斌

编 者：赵 清 田家广 韩 莹 马万信

# 前言

2007年10月16日，党的十七大报告中首次提出“创造条件让更多群众拥有财产性收入”，体现了国家对财富管理和居民理财的政策导向。随着经济和金融的持续发展，仅仅依靠个人知识和经验来管理财富这样的传统方式，已经难以确保资产的效率和效益，从而使提供全面理财服务的理财规划师在经济和社会发展中日益彰显其重要作用。

2003年初，劳动和社会保障部颁布了《理财规划师国家职业标准（试行）》（以下简称“职业标准”），推出了理财规划师这一新职业，同时成立了国家职业技能鉴定专家委员会理财规划师专业委员会。（以下简称“专家委员会”）。

经过几年的探索，人力资源和社会保障部从我国国情出发，组织专家对原职业标准进行了大幅修订。鉴于新版职业标准的指导意义，我们相应对理财规划师国家职业资格认证教程（以下简称“教程”）作出较大幅度的调整。

与上版相比，新版教材调整了原有基本知识的各个方面，凸显了税收、法律等相关知识的重要地位。其次根据现行法律、政策的调整，对原有教材中的对应部分进行了修改，使其更适应我国新的经济、金融形势。为更好地配合新出版的理财规划师国家职业资格认证教程，人力资源和社会保障部组织有关专家对理财规划师国家职业资格考试辅导用书进行了同步修订。理财规划师新版辅导用书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。

理财规划师新版辅导用书适用于所有参加理财规划师职业资格培训考试并立志从事理财规划师职业的人，是目前国家理财规划师职业资格培训和鉴定推荐辅导用书。全套辅导用书包括：《理财规划师基础知识习题集》、《助理理财规划师专业能力（三级）习题集》和《理财规划师专业能力（二级）习题集》，

其中两个等级共用一本《理财规划师基础知识习题集》。

最后，我们衷心地祝愿朋友们能够顺利通过理财规划师国家职业资格考试，成为理财规划师行业的精英，迎接美好的未来。

限于时间有限，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

2008 年 12 月

# 目 录

## 第一部分 练习题

|     |                       |         |
|-----|-----------------------|---------|
| 第一章 | 理财规划基础 .....          | ( 3 )   |
| 第二章 | 财务与会计 .....           | ( 20 )  |
| 第三章 | 宏观经济分析 .....          | ( 65 )  |
| 第四章 | 金融基础 .....            | ( 115 ) |
| 第五章 | 税收基础 .....            | ( 151 ) |
| 第六章 | 理财规划法律基础 .....        | ( 207 ) |
| 第七章 | 理财计算基础 .....          | ( 244 ) |
| 第八章 | 理财规划师的工作流程和工作要求 ..... | ( 271 ) |

## 第二部分 参考答案及解析

|     |                       |         |
|-----|-----------------------|---------|
| 第一章 | 理财规划基础 .....          | ( 281 ) |
| 第二章 | 财务与会计 .....           | ( 285 ) |
| 第三章 | 宏观经济分析 .....          | ( 299 ) |
| 第四章 | 金融基础 .....            | ( 304 ) |
| 第五章 | 税收基础 .....            | ( 308 ) |
| 第六章 | 理财规划法律基础 .....        | ( 319 ) |
| 第七章 | 理财计算基础 .....          | ( 323 ) |
| 第八章 | 理财规划师的工作流程和工作要求 ..... | ( 328 ) |



# 练 习 题





## 第一章

# 理财规划基础

一、单项选择题（请从4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《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《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需要遵循( )。

- 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. 下列不属于谨慎性原则的是( )。
- 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
31. 个人理财的终极命题是( )。
- A. 得到社会的尊重
- B. 如何有效地安排个人有限的财务资源，实现其一生生命满足感的最大化
- C. 钱越多越好
- D. 保存家中财产，实现财富的代际相传
32. 以下对理财规划的定义描述错误的是( )。
- A. 理财规划是全方位的综合性服务，而不是简单的金融产品销售
- B. 理财规划强调个性化
- C. 理财规划是一项短期规划，只针对某一阶段的规划
- D. 理财规划通常由专业人士提供
33. 个人理财规划要解决的首要问题是( )。
- A. 保障财物安全
- B. 实现财产增值
- C. 追求财务自由
- D. 弥补财务赤字
34. 下列对于衡量一个人或家庭的财务安全的描述错误的是( )。
- A. 是否有稳定、充足的收入
- B. 个人是否有发展的潜力

- C. 是否有充足的现金准备 D. 负债越少越好
35. 理财规划的原则不包括( )。
- A. 整体规划 B. 现金保障优先  
C. 追求收益重于一切 D. 提早规划
36. 现金规划的核心是( )。
- A. 在一定的财务资源下,对家庭消费水平和消费结构进行规划  
B. 建立应急基金,保障个人和家庭生活质量和状态持续性稳定  
C. 为客户选择适当的教育费用准备方式及工具,制定教育规划方案  
D. 有效控制和妥善处理风险所致的损失
37. 退休规划的工具不包括( )。
- A. 社会养老保险 B. 企业年金  
C. 商业养老保险 D. 企业分红
38. 对共同基金描述错误的是( )。
- A. 具有集合理财的特点  
B. 具有专业化、大众化、相对低风险、高收益的特点  
C. 投资起点低、比较适合大众投资者  
D. 通过非公开募集资金的方式发行
39. 按照固定收益证券的定义,下面( )不属于固定收益证券。
- A. 中央银行票据 B. 股票  
C. 资产支持证券 D. 优先股
40. 下面对股票描述错误的是( )。
- A. 代表股份资本所有权的证书  
B. 本身有价值  
C. 一经认购,持有者不能以任何理由要求退还股本  
D. 只能通过证券市场将股票转让或出售
41. 对期货描述错误的是( )。
- A. 期货是交易双方按约定价格在未来某一期间完成特定资产的交易行为  
B. 按照交易标的可分为商品期货和金融期货  
C. 期货交易的最终目的是商品所有权的转移  
D. 投资期货产品风险大
42. 私募股权基金的组织形式不包括( )。
- A. 债券型 B. 有限合伙型  
C. 公司型 D. 信托型
43. 一般金融机构面对的个人理财通常是中低端普通客户,也就是我们常说的( )。
- A. 大众理财 B. 贵宾理财  
C. 财富管理 D. 私人银行
44. 下列( )不是私人银行业务区别于其他个人金融服务业务的特点。
- A. 财产传承 B. 享受贷款等业务的优先办理和审批权  
C. 家庭股权管理 D. 财产保护与分配



45. 下列对职业道德描述正确的是( )。
- A. 从业人员所应恪守的道德标准      B. 具有强制约束力
- C. 通过行业自律机制确立的      D. 依靠自觉和集体约束
46. 下列对理财规划师执业纪律规范描述错误的是( )。
- A. 理财规划师不应该拒绝客户的要求，即使客户的理财需求是违反法律的
- B. 理财规划师不得以虚假的信息或广告欺骗或误导客户
- C. 理财规划师在执业过程中不得侵占或窃取客户的财产
- D. 理财规划师不得随意公开或使用客户的秘密信息
47. 下列对理财规划师执业记录规范描述正确的是( )。
- A. 理财规划师可以与合伙人或同事商量客户的隐私
- B. 为争揽客户，可以向客户作出不合理的承诺
- C. 如果客户之间的委托发生冲突时无需跟客户披露而自行决定是否继续提供理财规划服务
- D. 当受托保管或处分客户财产时，应以保管自己财产相同的谨慎和勤勉程度来操作
48. ( )可以称为达到了财务自由。
- A. 小李平均每月支出 3 000 元，工资收入 2 500 元，投资收入 0 元
- B. 小李平均每月支出 3 000 元，工资收入 2 500 元，投资收入 500 元
- C. 小李平均每月支出 3 000 元，工资收入 2 500 元，投资收入 1 000 元
- D. 小李平均每月支出 3 000 元，工资收入 2 500 元，投资收入 3 500 元
49. 小田每月开工资都会留出一部分资金用于活期存款，剩下的投资基金定投，这反映了( )的理财规划目标。
- A. 必要的资产流动性      B. 合理的消费支出
- C. 实现教育期望      D. 积累财富
50. 小田很喜欢汽车，虽然可以贷款买车，但是考虑到刚刚毕业，并且自己并不需要汽车来代步上班，所以小田决定暂时不购买汽车，这反映了( )的理财规划目标。
- A. 必要的资产流动性      B. 合理的消费支出
- C. 实现教育期望      D. 积累财富
51. 小张有一个女儿，今年 8 岁，小张决定在女儿 18 岁的时候，出国念大学，所以小张现在每月投 2 500 元的基金定投，来为女儿筹集留学资金，这反映了( )的理财规划目标。
- A. 必要的资产流动性      B. 合理的消费支出
- C. 实现教育期望      D. 积累财富
52. 小张平时生活很节俭，他将节省下来的大部分资金都投入到了股市、基市，以获取更多的投资收入，这反映了( )的理财规划目标。
- A. 必要的资产流动性      B. 合理的消费支出
- C. 实现教育期望      D. 积累财富
53. 小张每次坐飞机的时候都要购买 20 元的航空意外险，这反映了( )的理财规划目标。
- A. 必要的资产流动性      B. 合理的消费支出

C. 实现教育期望

D. 完备的风险保障

54. 小张每个月发薪水时都会扣去一部分社会养老保险金,并且小张自己还购买了一份商业养老保险,这反映了( )的理财规划目标。

A. 必要的资产流动性

B. 合理的消费支出

C. 安享晚年

D. 积累财富

55. 理财规划师为客户做理财规划时,不仅仅是消费支出规划、投资规划,而是涉及客户一生的各个方面的规划,这反映了( )的理财规划原则。

A. 整体规划

B. 家庭类型与理财策略相匹配

C. 提早规划

D. 消费、投资与收入相匹配

56. 小田从大学毕业开始,就开始了理财投资,积累财富,这反映了( )的理财规划原则。

A. 整体规划

B. 家庭类型与理财策略相匹配

C. 提早规划

D. 消费、投资与收入相匹配

57. 小张刚刚工作一年,他请了一位理财规划师,为他量身定做理财规划,理财规划师建议他把大部分资金都投入股市和购买基金,这反映了( )的理财规划原则。

A. 整体规划

B. 家庭类型与理财策略相匹配

C. 提早规划

D. 消费、投资与收入相匹配

58. ( )时期个人的人生目标应该是积极寻找高薪职位,并努力工作。

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

59. ( )时期个人的人生目标应该是仔细规划消费支出规划,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

60. ( )时期个人的人生目标应该是提高家庭资产中投资资产的比重,逐年累积净资产。

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

61. ( )时期个人的人生目标应该是在资产组合中适当降低风险高的金融资产的比重,博取更加稳健的收益。

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

62. ( )时期个人的人生目标是安享晚年,享受夕阳红。

A. 单身期

B. 家庭与事业形成期

C. 家庭与事业成长期

D. 退休期

63. 建立信托一般是( )的理财需求。

A. 单身期

B. 家庭与事业形成期

C. 家庭与事业成长期

D. 退休期

64. 租赁房屋一般是( )的理财需求。



- A. 单身期  
B. 家庭与事业形成期  
C. 家庭与事业成长期  
D. 退休期
65. 小额投资积累经验一般是( )的理财需求。  
A. 单身期  
B. 家庭与事业形成期  
C. 家庭与事业成长期  
D. 退休期
66. 子女教育费用一般是( )的理财需求。  
A. 单身期  
B. 家庭与事业形成期  
C. 家庭与事业成长期  
D. 退休期
67. ( )不是退休期要主要考虑的。  
A. 保障财务安全  
B. 遗嘱  
C. 风险保障  
D. 建立信托
68. 财富管理服务的核心内容是( )。  
A. 家族股权管理  
B. 私人服务  
C. 财产保护、积累和传承  
D. 利润最大化
69. 张先生现在总资产 800 万元, 则他适合( )产品。  
A. 中国银行的中银理财  
B. 建设银行乐当家理财  
C. 招商银行钻石客户工作室理财  
D. 民生银行非凡理财
70. 保值是增值的前提, 这句话反映了( )的理财规划原则。  
A. 整体规划  
B. 风险管理优于追求收益  
C. 提早规划  
D. 现金保障优先
71. 理财规划师建议小张, 在现有收入的情况下, 减少奢侈品的消费, 这反映了( )的理财规划原则。  
A. 整体规划  
B. 消费、投资与收入相匹配  
C. 提早规划  
D. 现金保障优先
72. 下列不属于我国三大商品交易所的是( )。  
A. 北京商品期货交易所  
B. 上海商品期货交易所  
C. 大连商品期货交易所  
D. 郑州商品期货交易所
73. 2006 年 9 月在( )成立了中国金融期货交易所, 且《期货交易管理条例》已于 2007 年 4 月 15 日开始实施, 这意味着我国即将有本土的金融期货产品推出。  
A. 北京  
B. 上海  
C. 深圳  
D. 广州
74. 按照交易标的, 期货可以分为( )。  
A. 农产品期货和金融期货  
B. 农产品期货和能源期货  
C. 商品期货和金融期货  
D. 商品期货和股指期货
75. 下列( )不是金融期货。  
A. 黄金期货  
B. 外汇期货  
C. 利率期货  
D. 股指期货
76. 下列( )不是我国理财规划师国家职业资格的特点。  
A. 社会认可度高  
B. 富于本土化色彩