

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

(第二版)

北京东方华尔金融咨询有限责任公司 编



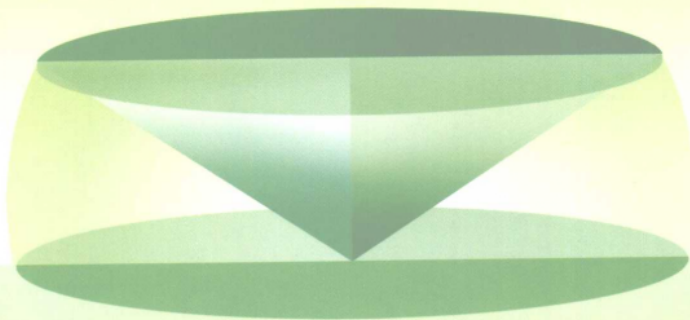
中国财政经济出版社

理财规划师国家职业资格考试辅导用书

(第二版)

理财规划师 专业能力习题集

LICAIGUIHUASHIZHUANYENENGLIXITIJ



ISBN 978-7-5095-1019-3



9 787509 510193 >

定价：25.00元

理财规划师国家职业资格等级考试辅导用书

(国家职业资格二级)

理财规划师专业能力习题集

(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

(国家职业资格二级)

理财规划师专业能力习题集

(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

理财规划师专业能力习题集 / 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. 11

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

ISBN 978-7-5095-1019-3

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 160658 号

责任编辑: 吕小军

责任校对: 杨瑞琦

封面设计: 郁佳

版式设计: 兰波

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: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1192 毫米 16 开 15.5 印张 380 000 字

2009 年 2 月第 2 版 2009 年 2 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5000 定价: 25.00 元

ISBN 978-7-5095-1019-3/F·0849

(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

理财规划师专业能力习题集 (二级)

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試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試要求,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,题型与考試题型一致。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試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	风险管理与保险规划·····	(3)
第二章	投资规划·····	(50)
第三章	税收筹划·····	(95)
第四章	退休养老规划·····	(128)
第五章	财产分配与传承规划·····	(155)
第六章	综合理财规划·····	(176)

第二部分 参考答案及解析

第一章	风险管理与保险规划·····	(191)
第二章	投资规划·····	(201)
第三章	税收筹划·····	(221)
第四章	退休养老规划·····	(229)
第五章	财产分配与传承规划·····	(237)
第六章	综合理财规划·····	(239)



练 习 题

第一章

风险管理 with 保险规划

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. 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，小王登机前购买了一份航空意外险，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 with 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（ ）。



15. 理财规划师在为客户设置风险管理与保险规划时, 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. 购买健康保险宜早不宜迟, 越年轻投资成本越低
- C. 根据需要选择补偿型和给付型的产品, 如果有比较好的单位或社会保障计划, 最好买补偿型的; 如果是自由职业者或是农民, 最好买给付型的
- D. 选择期缴保险费的方式, 理性的做法是争取最长年限的缴费方式

16. 终生保障型健康保险的保险费比需要保障型健康保险的保险费(), 赔偿金额比需要保障型的要()。

- A. 高、少
- B. 高、多
- C. 低、少
- D. 低、多

17. 张先生有基本的医疗保险, 想再投保商业健康保险, 因此就医疗保险的报销情况咨询理财规划师。我国 1998 年颁布的《国务院关于建立城镇职工基本医疗保险制度的决定》规定: 在基本医疗保障起付限额在()以下部分, 以及最高支付限额在()以上部分的医疗费用由个人承担。

- A. 当地职工年均工资 20% 左右、当地职工年平均工资 7 倍
- B. 当地职工年均工资 40% 左右、当地职工年平均工资 6 倍
- C. 当地职工年均工资 30% 左右、当地职工年平均工资 5 倍
- D. 当地职工年均工资 10% 左右、当地职工年平均工资 4 倍

18. 贾先生现有未还房贷 20 万元, 妻儿的必要生活备用金是 30 万元。目前贾先生拥有一份两全保险保额 10 万元, 人身意外伤害保险 5 万元, 健康保险金额为 10 万元。则贾先生的寿险保额缺口为()万元。

- A. 50
- B. 25
- C. 35
- D. 30

19. 以下关于理财类保险与传统寿险的不同点描述最准确的是()。

- A. 理财类保险的给付或赔付额是不定的, 传统寿险是定额寿险
- B. 理财类保险的功能更强大
- C. 理财类保险的保障功能比传统寿险的保障功能强
- D. 理财类保险的投资功能比传统寿险的投资功能弱

20. 损失敏感型合同是一种非保险转移风险的方式, 该类合同中, 投保人最终支付的保费取决于()。

- A. 合同中签订的保额
- B. 损失发生时, 需要的重置成本
- C. 保单有效期内发生的 (或支付的) 损失
- D. 损失发生时保险标的的实际成本

21. (接上题) 以下不可以看作是损失敏感性合同的是()。

- A. 巨额免赔保单
- 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10万元的定期寿险，又在乙保险公司投保了10万元保额的两全保险

B. 某制造业企业为其生产用机床在甲保险公司投保了10万元保额的保险，又在乙公司为机床投保了10万元保额的该保险

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 万元的保障期限为 10 年的定期寿险, 受益人为自己。2003 年两人离婚。离婚后不久, 张某意外身亡, 则保险公司给付的 10 万元身故保险金应给予() (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 万元的家庭财产险。在 2002 年年中王某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, 房屋产权变更后, 原来的保险不需要变更投保人、受益人
- D. 在购置房产时, 房屋产权变更后, 原来的保险不需要买新的财产险或进行变更

35. 我国《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出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. 80
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