

国家职业资格

理财规划师考试指南

助理理财规划师 专业能力

杨老金 主编

- ▶ 往届真题
- ▶ 题型解析
- ▶ 理财规划师国家职业标准难点要点
- ▶ 知识框图
- ▶ 同步辅导与强化练习
- ▶ 模拟测试

国家职业资格
理财规划师考试指南

职业资格(913) 自然语言处理

杨老金、邹照洪、李佳、杨霄、张婧、张洁梅等

2008.2 经济管理出版社

助理理财规划师 专业能力

主编

杨老金

主要编写人员

杨老金 邹照洪 李佳 杨霄 张婧 张洁梅等



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

助理理财规划师专业能力/杨老金主编. —北京: 经济管理出版社, 2008.5

ISBN 978-7-5096-0223-2

I. 助... II. 杨... III. 投资—资格考核—自学参考资料 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 049456 号

出版发行: 经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010)51915602 邮编: 100038

印刷: 北京诚信伟业有限公司

经销: 新华书店

组稿编辑: 陆雅丽

责任编辑: 陆雅丽

技术编辑: 杨国强

责任校对: 超凡

720mm×1000mm/16

28.75 印张 658 千字

2008 年 5 月第 1 版

2008 年 5 月第 1 次印刷

定价: 58.00 元

书号: ISBN 978-7-5096-0223-2/F·219

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010)68022974 邮编: 100836

序 言

理财规划师 (Financial Planner) 是为客户提供全面理财规划的专业人士。按照中华人民共和国劳动和社会保障部制定的《理财规划师国家职业标准》，理财规划师是指运用理财规划的原理、技术和方法，针对个人、家庭以及中小企业、机构的理财目标，提供综合性理财咨询服务的人员。理财规划要求提供全方位的服务，因此要求理财规划师要全面掌握各种金融工具及相关法律法规，为客户提供量身定制的、切实可行的理财方案，同时在对方案的不断修正中，满足客户长期的、不断变化的财务需求。

一、理财规划师职业资格的“含金量”

2001年，美国在包括总统等职位在内的“工作职位评鉴”排名中，理财师位列第一。美国《福布斯》杂志曾列出20世纪十大最高收入职业，理财规划师名列第二。1997年，美国理财师年薪的平均数是11万美元，相当于大公司的中层经理。2005年中国香港特区理财规划师最高收入达200多万港元。中国理财规划师的年薪应该在10万~100万元人民币之间。

目前，我国中产阶级不断扩大、居民财富积累剧增，已经进入财富管理时代，对综合理财服务提出了急迫的需求。同时，全球和中国金融业都在进入混业经营的时代，金融客户迫切需要融合银行、保险、证券、基金、信托、投资、养老、税收、会计、法律、房产、教育、财产积累与传承等多领域的综合理财规划服务。在中国，只有不到10%的消费者的财富得到了专业管理，而在美国这一比例已经高达58%。

理财规划师有广泛的高薪就业渠道，美国的理财专业人士多达30万人。近年来，中国理财规划师职业资格认证越来越受到社会上金融机构和专业人士的青睐，成为彰显金融专业人士身份的重要资格证书之一。理财规划师既可以服务于金融机构，如商业银行、保险公司、证券公司、基金管理公司、信托公司、财务公司、财务部门等，也可以独立执业，以第三方的身份为客户提供理财服务。

理财规划师即将成为继律师、注册会计师后，国内又一个具有广阔发展前景的金领职业。

二、理财规划师职业分类与报考条件

国家理财规划师职业资格，是目前国家唯一认证和颁发国家职业资格证书的理财专业职业资格。

最新的《理财规划师国家职业标准》已由国家劳动和社会保障部于2006年7月20日正式颁布。国家理财规划师共分三个级别：助理理财规划师（国家理财规划师三级）、理财规划师（国家职业资格二级）和高级理财规划师（国家理财规划师一级）。

助理理财规划师作为新设立的一级，它将考试资格放宽到了在校大学生群体。只要文化程度在大专以上（含大专），身体健康，具有一定的观察、理解、计算、应变、表达、交流、协调及自主学习能力的考生，均可以参加理财规划师职业资格考试。

银行、保险、证券、基金、信托、财务等金融机构人员，企业财务人员，财经中介机构人员，可以根据《理财规划师国家职业标准》，逐级学习并通过考试认证，逐级取得相应资格。

三、国家理财规划师职业资格认证情况

为了适应市场需要，2003年初，劳动和社会保障部借鉴成熟市场经济国家该行业的相关经验，并结合我国经济发展实际，颁布了《理财规划师国家职业标准》，将理财规划师职业作为正式职业，并为此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。专家委员会由著名经济学家萧灼基教授担任名誉主任，中国人民大学副校长陈雨露教授担任主任，委员均为来自国内著名高等院校和金融机构的杰出学者和专家。

理财规划师考试一般为每年两次。经过三年的考试认证，不断摸索、总结经验。理财规划师的考试认证受到了金融业和社会相关各界的热烈响应。2006年6月，国家职业资格认证机构组织各大财经院校相关专家、各大金融机构的领导和专家，联合编写了统一的理财规划师职业资格培训教程，东方华尔等公司和刘彦斌、李青云、宁淳、周建莉等专家做了大量卓有成效的开拓性工作。2006年7月20日，国家颁布了最新的《理财规划师国家职业标准》。考试认证越来越规范化、科学化，完全客观的题型特点也为报考人员提供了一定的便利。理财规划师考试认证系统基本完善，在全国范围铺开。

理财规划师的学习、培训、考试、认证，已经成为金融机构人员、企业财务人员、大学财经职业预备人员热烈追捧的一个方向。可以说，目前参加理财规划师的学习和考试认证，正当其时。

四、理财规划师学习理念与技巧

我们对于理财规划师学习的战略理念是：当代社会是知识经济社会，知识就是力量。学习是个人和社会发展的根本动力。在职人员学习理财规划师知识，是终身学习、不断充电、提升自我、发展自我的一个手段。对于在校大学生，一是获得就业竞争的优势，二是培养个人长远发展的一个知识能力。所以，对于所有学习和应试理财规划师的学员，应该端正学习态度、不投机取巧，系统学习、扎实学习。学习与应试，更是培养自我深厚的个人品格、严格要求自己并超越自我的精神、积极进取的处世态度的一个难得的过程。

我们对于理财规划师学习的战术方法是：全面系统学习；在理解的基础上记忆；抓

住要点；条理化记忆；注重实用；适当地培训；优化学习步骤，从职业标准和往届考试题型入手，教材和《理财规划师考试指南》同步学习。各类考试人员应根据自身特点选择最适合自己的学习方法，最大限度地提高自己的学习效率和应试成绩。参加理财规划师学习与考试的人员主要有两类：一类是已经在职的职业人士，另一类是在校大学生。学习与应试人员本职工作和学习十分紧张，再学习和参加理财规划师考试，时间紧张，学习和应试的难度不能低估。我们首先要有勤奋学习、扎实学习、系统学习的精神；其次要有科学学习、高效学习的方法。本书以《理财规划师国家职业标准》为指南，以统一的理财规划师职业资格培训教程为蓝本，研究解析往届考试真题，总结各章知识框图采用知识树方式大幅度提高学员学习和记忆效率，提炼各科各章重点难点，根据职业标准和考试题型提供各章同步练习和各科模拟练习，可以高质量、高效率地为理财规划师学习与应试提供有效的支持与帮助。

五、理财规划师应试技巧

在最新的国家理财规划师职业资格考试标准中，对考试做了以下描述：

考试内容：理论知识、实操知识、综合评审

| 等级 | 科目 | 考试时间 | 鉴定内容 | 题型 | 题量 | 答题方式 |
|-------|-------------------|-------------|------|------------------|--|------|
| 理财规划师 | 理论知识 (共 125 题) | 08:30~10:00 | 职业道德 | 单选 多选 | 单选 17 题 多选 8 题 共 25 题 | 答题卡 |
| | | | 理论知识 | 单选 多选 判断 | 单选 60 题 多选 30 题 判断 10 题 共 100 题 | |
| | 实操知识 (共 100 题) | 10:30~12:30 | 专业能力 | 单选 案例选择 多选 | 单选 50 题 多选 50 题 共 100 题 | 答题卡 |

可见，理财规划师资格考试的特点是：点多面广、题量大、时间紧、单题分值小。

考试当中基础能力 125 题需要在 90 分钟内答完，专业能力 100 题需要在 120 分钟内答完，平均每道题的答题时间为分钟左右。如此紧张的考试，没有“门道”、没有独特的方法，是很难取得良好的成绩的。我们反对猜题、押题等投机取巧的方法，但是，我们建议学员应该总结和借鉴科学的、有效的应试方法。

我们认为，认真学习教材和《理财规划师考试指南》，通过各科考试的难度并不大。相比于其他财经类职业资格考试，理财规划师难度并非最大，与其他考试不冲突而且互补。理财规划师涵盖知识面广，侧重于实务操作技能，系统学习，学以致用，在扎实全面学习的基础上，应试取得良好的成绩并不难。

学员可以参考的应试方法是：考前高效学习、全面系统学习，保持健康的学习和应试心理。考中均衡答题速度；不纠缠难题，先易后难；不漏答题；考前不押题；根据常识答题；把握第一感觉。

六、理财规划师考试出题方法与出题特点

理财规划师考试的主要题型是判断题、单选题和多选题。案例分析题多以选择题形式出现。从解析理财规划师考试的题型特点入手，根据出题方法和出题特点指导学习和应试，学习和应试可以有的放矢、事半功倍。

根据历年的考题，从理财规划师资格考试历年出题形式到出题重点内容，可以大致归纳出如下常见的出题方法和出题特点：根据基本概念出题；根据常识联系实际出业务辨析题；根据重大法律、法规、政策出题；根据重大时间出题；根据重要数量问题出题；间接计算题；计算辨析题；复利计算题；根据市场限制条件出题；根据行为的主体出题；正向出题；反向出题；根据应试者容易模糊的内容出题；根据主体的行为方式出题；根据主体的权利义务出题；根据各种概念分类出题；根据事物之间的关系出题；根据影响事物的因素出题；图形题（题目较少，但一般每次考试都有）。

其中最常出现的题型是：根据各种概念分类出题；联系实际出业务辨析题；正向出题；反向出题；根据行为的主体出题；尤其突出的是计算题，计算题量多分值多，专业能力试题中计算题占比有的高达50%以上，计算题的出题方法也多种多样，包括时间价值的计算出题、收益率的计算出题、重要的财务比率出计算题、特殊税种出计算题、联系实际出案例题、综合案例出规划题、间接计算题、复利计算题；等等。

下面我们列举一些历年真题来说明这些出题方法。

1. 根据基本概念出题

理财知识涉及的概念、定义非常多，而且都是专业化的。这些概念从会计到金融再到经济学，几乎每门课程每章每节都有。在各科的考试当中，不可避免地就这些内容出题。

这种题型相当于非标准化考试的名词解释。可以从概念的内涵、外延、分类、对比、前提等不同角度出题。

如2005年12月，基础知识考试当中：

64. 在保险合同当中，向保险人支付保险费的人，我们称为（ ）。

- A. 被保险人 B. 投保人 C. 代理人 D. 受益人

2005年12月，专业能力考试当中：

9. 反映客户综合偿债能力并与清偿比率呈互补关系的财务比率是（ ）。

- A. 负债收入比率 B. 即付比率 C. 结余比率 D. 负债比率

2. 根据常识联系实际出辨析题

根据理财规划师在从事实际操作时需要的素质出题，适用于单选和多选题。

如2005年9月，基础知识部分的多项选择题：

12. 从业人员文明礼貌的具体要求是（ ）。

- A. 仪表堂堂 B. 举止洒脱 C. 语言规范 D. 待人热情

20. 邻居家的狗总是半夜三更地叫个不停，吵得你无法入睡。你会（ ）。

- A. 敲墙，抗议 B. 看会儿书 C. 向社居委的人反映 D. 搬家

3. 根据重大法律法规、政策出题

根据法律法规和政策出题,判断、单选、多选等各种题型都可以出题,出题方式既可以就法律、法规本身出题,也可以就法律法规、政策的内容出题。

如 2005 年 12 月,基础知识试题当中:

125. 可撤销民事权利撤销权的行使有效期限限制,一般为一年。()

- A. 董事人数不足法定人数或公司章程所定人数的 2/3 时
- B. 公司未弥补的亏损达股本总额 1/3 时
- C. 持有公司股份 10% 以上的股东请求时
- D. 董事会认为必要时

4. 根据时间要求出题

市场的很多规则都有时间限制,这种题型内容在教材和试题当中,会有明确的如“年、月、日、小时”等时间概念。

如 2005 年 12 月,基础知识考试当中:

33. 远期外汇交易的交割期限一般为()。

- A. 3 个月
- B. 6 个月
- C. 30 天
- D. 60 天

5. 根据数量限制出题

教材里涉及数量要求的内容非常多。数量限制包括额度、规模、比率等。这些数量要求,选择题、判断题都可以出题,这种题型内容在教材和试题中有明确的数字表示。

如 2005 年 12 月,基础知识考试当中一道判断题:

122. 根据我国商业银行规定,提前偿还房屋贷款的最低限额是 2 万元。()

6. 反向出题

就正确的内容反向出题,在判断题中这种出题方法很常见。其他题型都可以出题。

反向出题常见的方式如“……以下错误的是……”、“……以下不正确的是……”、“……不符合……”。

如 2005 年 12 月,基础知识试题当中:

114. 关于财产继承的表述,错误的是()。

- A. 法定继承优先于遗嘱继承
- B. 非法定继承人不得成为遗嘱继承人
- C. 受遗赠人不得为法人
- D. 兄弟属于第二序列继承人
- E. 遗赠扶养协议优先于遗嘱

7. 正向出题

正向出题的方法是就证券知识当中重要的内容几乎不作变化出题考查学员。

在判断题中,很多时候就是把教材中的原话拿出来出题,让学员判断对错。

在选择题中,考题常常包含“以下说法正确的是()”、“……是正确的……”等表达方式。

如 2005 年 12 月,基础知识试题当中:

99. 关于可转换债券的说法正确的是()。

- A. 其他条件相同,可转债的票面利率通常低于同期普通债券
- B. 其他条件相同,可转债的票面利率通常高于同期普通债券

- C. 其他条件相同, 转股期限越长, 可转债的投资价值越大
- D. 其他条件相同, 转股期限越长, 可转债的投资价值越小
- E. 在转换期内, 投资者必须转换成股票, 否则可转债的价值将消失

8. 跨章节出题

学员学习的时候一般都是按章节的顺序进行学习, 但是有时候题目跨章节出题, 考查学员的知识全面性和融会贯通的能力。

真题中经常出现这样一类题目, 通过计算某项结果, 判断一些结论。这一类题在考试中占相当比例, 不能忽视。根据这种出题方法出题, 题目的难度较大, 题量较少。

如 2005 年 12 月, 基础知识试题当中:

29. () 的经济指标不属于同步指标。

- A. GDP
- B. 贸易销售额
- C. 工业生产指数
- D. 物价指数

9. 计算题隐蔽出题

重要的计算方法, 如现值的计算, 可以转化为单选、判断等题型出题。对付隐蔽的计算题, 必须掌握相关的计算公式、模型、系数等。

如 2005 年 12 月基础知识考试当中:

27. 假定名义利率为 6%, 通货膨胀率为 3%, 则实际利率为 ()。

- A. 3%
- B. 4.62%
- C. 2.91%
- D. 2.62%

10. 对比出题

把相关的内容综合起来进行对比, 可以就其相同点和不同点来出题, 还可以就其对比的角度、依据等来出题。判断题和选择题都可以应用对比出题的方法。有的对比内容在教材中会专题说明, 有的内容需要学员跨章节进行内容比较。

如 2005 年 12 月, 基础知识试题当中:

69. 变额寿险与万能寿险最根本的区别在于 ()。

- A. 保费缴纳灵活
- B. 保单的保险金额可以调整
- C. 是定期寿险
- D. 权利和义务的对称性不同

11. 计算辨析题, 根据容易使学员混淆的公式、模型出题

这种题型题量大、考查面广、考点多、题型变化灵活, 学员在学习和应试的时候一定要仔细。

如 2005 年 12 月, 专业能力试题当中:

21. 王先生于同一时间购买甲、乙、丙三只不同期限的债券各 10 万元, 其分别为 9.0、10.4、11.1, 若三个月后市场利率下跌 10 个基点, 则王先生购买的债券中, 哪一个获利最大 (或亏损最小)? ()

- A. 甲券
- B. 乙券
- C. 丙券
- D. 一样大

37. 某投资者采用固定投资比例策略 (即两种或多种资产的比例固定), 设定股票与定期存款各占 50%。若股价上升后, 股票市值为 50 万元, 定期存款为 45 万元, 则操作中 () 合乎既定策略。

- A. 买入股票 5 万元
- B. 买入股票 2.5 万元
- C. 卖出股票 5 万元
- D. 卖出股票 2.5 万元

12. 根据概念的分类出题

概念有分类，业务内容、业务工具、业务方式等也有分类。

根据概念和业务的分类出题，多种题型都可以应用这种方法。

这种题型往往有“……可以分为……”、“属于……的有……”等字眼。

如 2005 年 12 月，基础知识试题当中：

53. 债券投资者可能遭受的风险有（ ）。

(1) 利率风险 (2) 信用风险 (3) 提前偿还风险

(4) 通胀风险 (5) 流动性风险 (6) 汇率风险

A. 全都是

B. 除 (4) 以外

C. (1) (2) (3) (4)

D. (1) (2) (5)

13. 根据主体行为方式出题

教材中多次对市场主体的行为有明确的限定和要求。就主体的行为方式出题，题量大、内容多、考点多、题型变化灵活。

如 2005 年 12 月，基础知识试题当中：

48. 某上市公司的主营业务为旅游和酒店管理，其股票属于（ ）。

A. 周期型股票

B. 防守型股票

C. 蓝筹股

D. 绩优股

14. 根据行为主体出题

教材中对市场主体是明确界定的。各种市场行为都有相应的行为主体。主体的定义、主体的资格、主体的条件、主体的性质、主体的权利义务等，都可能成为考试的对象。

这种题型内容多，选择题和判断题都可以出题。

如 2005 年 12 月，基础知识试题当中：

44. 某投资组合含有 60% 的股票，20% 的债券、20% 的活期存款。这一组合最适合哪个年龄层次？（ ）

A. 青年时期

B. 中年时期

C. 退休以后

D. 均适用

15. 根据事物之间的关系出题

从系统论来看，理财市场就是一个系统。系统内各主体、金融各类细分行业、各种理财市场工具是相互联系、相互影响、相互作用的。一个因素的变化会导致另一个因素的变化，一个主体与相关主体会有关联、关系，这些关系都可以成为考点。

如 2005 年 12 月，基础知识试题当中：

34. 物价水平变动与居民的储蓄性货币需求变动的关系是（ ）。

A. 相反方向变动

B. 相同方向变动

C. 两种方向均有可能

D. 没有关系

16. 根据事物的影响因素出题

理财市场是一个系统，一种行为、一种现象、一种趋势都是其他因素作用的结果。

这种题型往往用诸如“……的影响因素有……”、“……相关……”、“……无关……”等表示。

单项选择题、多项选择题、判断题等都可以应用这种出题方法。

如 2005 年 12 月，基础知识当中：

90. 某人到银行申请一笔 30 万元、15 年还清的住房贷款, 那么此人对货币的需求动机影响因素可能是 ()。

- A. 投机性动机 B. 消费性动机 C. 预防性动机 D. 交易性动机
E. 流动性动机

17. 复利计算题

在理财教材中, 特别是专业能力当中, 复利是一个很重要的工具, 在历年真题中也很常见。因此在出题时, 一部分专业题必须要涉及复利。

如 2005 年 12 月, 基础理论试题当中:

47. 某公务员今年 35 岁, 计划通过年金为自己的退休生活提供保障。经过测算, 他认为到 60 岁退休时年金账户余额至少应达到 60 万元。如果预计未来的年平均收益率为 8%, 那么他每月末需投入 ()。

- A. 711 元 B. 679 元 C. 665 元 D. 631 元

2005 年 12 月, 专业能力试题当中:

24. 某三年期证券未来每年支付的利息分别为 200 元、400 元、200 元, 到期无本金支付, 如果投资者要求的收益率为 8%, 那么该证券的发行价格应为 ()。

- A. 800 元 B. 686.89 元 C. 635.07 元 D. 685.87 元

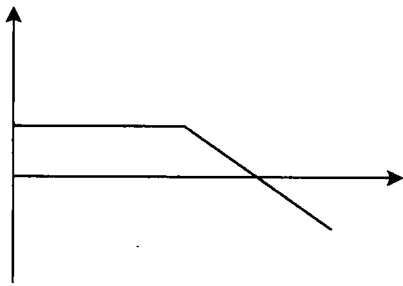
18. 图形题

有一些重要的图形, 考试时会详细考查图形的形状、性质、几何特性和经济意义。尽管比例不高, 但是每年都有, 所以出题时也应该涉及。

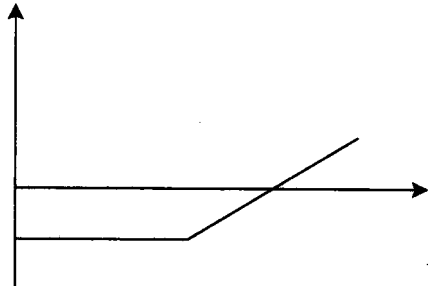
如 2005 年 12 月, 基础理论试题当中:

41. () 图形能反映外汇看涨期权买方的收益状况。

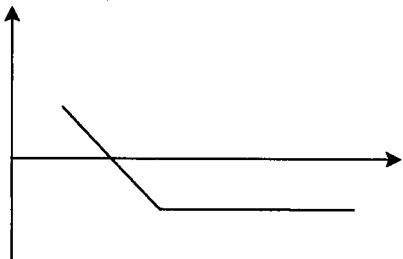
A.



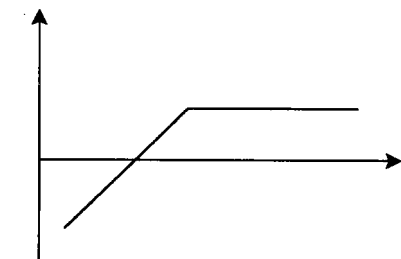
B.



C.



D.



19. 时间价值的计算

货币的时间价值是资金在使用过程中随时间转移而发生的增值。

资金的时间价值是理财规划师的基础价值观，是理财规划的基础，考生应重点掌握资金时间价值的基本计算公式，此外还要掌握时间价值灵活运用技巧，如插值法的运用、名义利率与实际利率的换算。

如 2005 年 12 月理财规划师专业能力部分：

11. 软件设计师张先生最近购买了一套总价为 50 万元人民币的住房。由于他工作刚 3 年，积蓄不足，所以他按最高限向银行申请了贷款，20 年期，贷款利率 5.5%。如果采用等额本息还款方式，张先生每月需还款（ ）。

- A. 3539.44 元 B. 2751.55 元 C. 2539.44 元 D. 2851.55 元

2006 年 5 月理财规划师专业能力部分：

26. 某后付年金每年付款额 2000 元，连续 15 年，年收益率 4%，则年金现值为（ ）。

- A. 22236.78 元 B. 23126.25 元 C. 21381.51 元 D. 30000.00 元

20. 收益率的计算出题

收益率的计算也是理财规划师考试计算题出题的重点题型之一。考生应明确收益率的含义、种类及衡量方法，特别是风险与收益相结合的计算方法。

如 2005 年 12 月理财规划师专业能力部分：

23. 如果某股票的 β 值为 0.8，当市场组合的期望收益率为 11%，无风险利率为 5% 时，该股票的期望收益率为（ ）。

- A. 13.8% B. 9.8% C. 15.8% D. 8.8%

2006 年 5 月理财规划师专业能力部分：

39. 某股票最近每股派发现金股利 0.5 元，并且预计保持每年 6% 的增长率。如果经过计算得到该股票的 β 值为 1.1，并且知道目前的无风险收益率为 4%，股票市场的总体收益率为 9%。那么，该股票的理论价格为（ ）。

- A. 7.65 元 B. 12.04 元 C. 7.35 元 D. 15.14 元

21. 重要的财务比率出计算题

财务比率是理财规划师进行理财规划时重要的工具之一，这类题型主要分布在专业能力部分，基础知识部分偶尔也会涉及。考生应该掌握财务比率的含义、公式，并能够计算出正确的结果。

如 2005 年 12 月理财规划师专业能力部分：

(案例材料略)

89. 路先生家庭的投资与净资产比率为（ ）。

- A. 0.25 B. 0.22 C. 0.12 D. 0.14

2006 年 5 月理财规划师专业能力部分：

(案例材料略)

91. 罗先生家庭的结余比率为（ ）。

- A. 0.25 B. 0.35 C. 0.40 D. 0.45

22. 特殊税种出计算题

税额和税率的计算在专业能力和基础知识部分都占相当大的份额，这一类题型税种多，税率繁杂，还有很多特殊的计税方式，是专业能力的计算题里很重要的题型。

如 2005 年 12 月，理财规划师专业能力部分：

49. 某企业员工本月应税工资 6000 元，同时又取得劳务报酬 3000 元，当地个人所得税免征额为 800 元。则其应纳所得税额为（ ）。

- A. 1265 元 B. 665 元 C. 1425 元 D. 1105 元

2006 年 5 月，理财规划师专业能力部分：

48. 王先生的公司自 2006 年 1 月开始通过互联网雇用一名美国人兼职从事产品设计工作，每月税前月薪为 10000 元人民币，则每月应代扣代缴个人所得税（ ）。

- A. 1040 元 B. 1200 元 C. 665 元 D. 825 元

23. 联系实际出案例题

这一类题型主要出现在专业能力部分，基础知识部分也有少量的案例题。这一类题的突出特点是每一题涉及多个相关知识点，知识点之间有比较强的关联关系，与实务紧密相连，以考核考生综合知识的运用能力和实务操作能力。

如 2005 年 12 月，理财规划师专业能力部分：

徐先生现年 45 岁，在一家知名外资企业担任部门经理，每月工资收入为 17000 元。由于徐先生现住地与上班地点相距较远，加之公司附近小区可能有较好的升值空间，他决定在公司附近再买一套住房。徐先生经过慎重考虑看中了一套总价 90 万元的二居室新房，为此准备向银行贷款 60 万元。

51. 徐先生每月享受的个人所得税免征额为 800 元，则徐先生每月应纳个人所得税（ ）。

- A. 2865 元 B. 3240 元 C. 4050 元 D. 2675 元

52. 如果贷款期限为 30 年，贷款利率为 5.5%，则在采用等额本息还款方式的条件下，每月还款额为（ ）。

- A. 3540.27 元 B. 3440.27 元 C. 4127.32 元 D. 3406.73 元

53. 如果采用等额本金方式，则利息总额为（ ）。

- A. 475575 元 B. 496375 元 C. 605346 元 D. 590246 元

24. 综合案例规划题

这种题型涉及章节多，涵盖知识面广，题目数量多，有时甚至会占整份考题的 25%，是理财规划师很有特色的一类题型。

由于篇幅限制，在此不列举这一类题型的真题，但是我们给出了解这一类题型的答题步骤：

- (1) 通读题目，初步了解实际背景。
- (2) 在读完问题后回过头来再看题干。
- (3) 确定本题考查的具体知识，解题。

一般而言，题干中所给出的信息都是有用的，或是包含正确答案的线索，或是包含排除干扰选项的信息，故考生应有足够的敏感度，不能忽略任何一个有用的信息。

七、理财规划师、助理理财规划师考试的联系与区别

理财规划师考试和助理理财规划师考试，均包括两个科目：基础知识和专业能力。考生在通过两个科目后才能拿到相应的资格证书。

就助理理财规划师和理财规划师考试的统编教材来看，基础知识部分的教材是相同的，即《理财规划师基础知识》。但是两者的专业能力部分统编教材是不同的，《助理理财规划师专业能力》内容包括现金规划、消费支出规划、教育规划、风险管理与保险规划、投资规划、退休养老规划、财产分配和传承规划；《理财规划师专业能力》内容包括风险管理与保险规划、投资规划、税收规划、退休养老规划、财产分配与传承规划、综合理财规划（比助理理财规划师标题相同的章节难度更大，对考生的理论素养和实践技能要求也更高）。

需要说明的是，理财规划师专业能力的考试内容涵盖了全部助理理财规划师的专业能力要求。

就助理理财规划师和理财规划师考试的试题而言，两者在题型上、出题方法上大体一致，但都有各自的特点。具体的考试形式如下（同时适用于助理理财规划师和理财规划师）：

| 鉴定内容 | 题型 | 题量 | 答题方式 | 分数原始成绩 | 配分占比 |
|------|----------------|--|------|--------|------|
| 职业道德 | 单选 多选 | 单选 17 题 多选 8 题 共 25 题 | 答题卡 | 25 | 10% |
| 理论知识 | 单选 多选 判断 | 单选 60 题 多选 30 题 判断 10 题 共 100 题 | | 100 | 90% |
| 专业能力 | 单选案例 多选 | 单选 50 题 多选 50 题 共 100 题 | | 100 | 100% |

需要强调的是：基础知识部分的考题不仅包括了基础知识教材上的内容，还有相当一部分来自于专业能力的内容。如下表所示：

| 项 目 | 助理理财规划师 (%) | 理财规划师 (%) |
|-----------|-------------|-----------|
| 职业道德 | 5 | 5 |
| 基础知识 | 70 | 60 |
| 现金规划 | 3 | — |
| 消费支出规划 | 5 | — |
| 教育规划 | 3 | — |
| 风险管理和保险规划 | 4 | 8 |
| 投资规划 | 4 | 8 |
| 税收筹划 | — | 4 |

续表

| 项 目 | 助理理财规划师 (%) | 理财规划师 (%) |
|-----------|-------------|-----------|
| 退休养老规划 | 3 | 5 |
| 财产分配与传承规划 | 3 | 5 |
| 综合理财规划 | — | 5 |
| 指导与创新 | — | — |
| 合计 | 100 | 100 |

表格中基础知识考试的内容从第三项现金规划开始都属于专业能力的内容。这就要求考生在复习基础知识部分时也需要结合专业能力,同步复习。

八、理财规划师新教材的解读

2007年底出版的理财规划师教程在原版的基础上做了幅度较大的修订。在《理财规划师基础知识》(第三版)中着重强调了财务、宏观经济以及理财计算等基础性理论体系与实务工作的逻辑联系,显现了税收、法律等相关领域的重要性,并通过大量案例和计算对相关的知识点做了详尽的阐述;在《理财规划师专业知识》(第三版),根据国家近一年来在政策、法规以及理财工具上的调整,对原版的内容作了相应的补充,并提出了相应的能力要求,使具体的理财规划工作能够与时俱进。第三版教程的修订主要体现在以下几个方面:

(1) 修订了与新的《企业会计准则》不相符的部分,增加介绍了新的《企业会计准则》对上市公司的影响,强调了会计领域与个人理财中相关的部分。

(2) 更新了相关的税收法规,增加了个人所得税纳税申报的相关内容。

(3) 根据最新的法律法规,修订了教材中的法律基础、保险规划、投资规划等内容。

(4) 由于近一年来央行对存贷款利率和存款准备金率不断调整,以及人民币的不断升值,股市、债市和房市的基本面发生了很大的变化,进而影响了整体金融市场的运行。新版教程据此对宏观经济分析、金融市场基础、保险规划、投资规划也加以了修订。

(5) 新版教程大幅度增加了案例分析的篇幅,增强了理论基础与实务分析的逻辑联系。

根据上述新教材的变化,我们这套新版的《理财规划师考试指南》也做了彻底的修订,根据变化的内容更新了练习题,并适当增加了计算题、案例题的篇幅,使学习理财规划师课程和参加相应考试的人员能够更好地学习、应考,真正达到理论知识和实践的结合,从而为考试以及将来的工作打下一个坚实的基础。

九、与理财规划师学员谈心

我在理财、证券、养老金、企业年金、投资等领域的全国巡回培训演讲当中,在发

表相关作品和出版相关书籍等过程中，感受最深的是与学员、读者“教学相长”：与学员、读者交朋友。向学员、读者学习，向市场学习，向专家学习。教学成果和出版的作品，其实也包含了学员、读者、行业专家共同的智慧。

屈指算来，我从事理财、证券、投资、养老金研究和实务工作已经17年了。到目前为止，所服务的私人理财单个最大项目规模达数亿元资产，所服务的企业和金融机构涵盖国内外一流的机构，所涉及的行业几乎囊括了银行、证券、基金、信托、保险、财务、税务、投资、养老金等各个相关行业，所交流、合作的专家可谓包括国内外一流的专家学者。体会最多的是学然后知不足、知识就是力量；学以致用、中西结合；个人品格、职业品格、学术品格至上；先做人、后做事、后治学；正直诚信、客观公正、勤勉谨慎、专业尽责、保守秘密；先做人、后理财；客户至上、先人后己；踏实敬业、积极进取；厚德载物、自强不息；自助者天助，有志者事竟成。

每一个学习理财规划师课程和参加相应考试的人员，都在进行自我提升和自我完善的努力。大家的学习，既是自我发展的技能的提升，更是自我发展的品格的提升。能够以扎实、勤奋、敬业、对自我和行业负责的理念严格要求自己，不断激励自己，不断提升自己，不断历练自己，这是每一个学员学习成功的法宝，更是每一个学员事业、人生成功的根本法宝。

《理财规划师考试指南》只是对参加理财规划师资格考试的一种辅导、一种帮助。本书除了提供具体的知识辅导之外，更主要的是给学员提供一种方法。提供的学习方法和应试方法及重点、难点只是我们的参考建议，仅供读者参考而已。理财规划师资格考试并非难事，机遇总是青睐有准备的人，只要应试人员静下心来，有计划、有方法地系统学习，就一定能通过考试。测试题和模拟题的目的是向读者提示要点和考点，提示学习和应试的方法。测试题和模拟题及答案如有错误和疏漏之处，请以统编教材内容为准。考试规则，请以国家考试认证部门的要求为准。

我们对理财规划师学习、培训、考试、认证的追踪、解析已达三年多。参加本书编写的人员有杨老金、邹照洪、李佳、杨霄、张婧、张洁梅等作者。我们本着对读者负责、对理财行业负责的精神，以雕刻文字、用心写作的理念开展工作。由于时间仓促、水平有限，难免错误、疏漏之处，恳请读者、理财行业专家批评指正。

杨老金

2008年3月

目 录

第一部分 助理理财规划师专业 能力学习与应试指导

| | |
|------------------------------|-----|
| 一、助理理财规划师专业能力同步辅导与强化练习 | 3 |
| 第一章 现金规划 | 3 |
| 本章基本内容框架 | 3 |
| 本章重点内容概述 | 4 |
| 同步强化练习 | 16 |
| 参考答案及解析 | 25 |
| 第二章 消费支出规划 | 33 |
| 本章基本内容框架 | 33 |
| 本章重点内容概述 | 33 |
| 同步强化练习 | 46 |
| 参考答案及解析 | 59 |
| 第三章 教育规划 | 71 |
| 本章基本内容框架 | 71 |
| 本章重点内容概述 | 71 |
| 同步强化练习 | 82 |
| 参考答案及解析 | 90 |
| 第四章 风险管理和保险规划 | 101 |
| 本章基本内容框架 | 101 |
| 本章重点内容概述 | 102 |
| 同步强化练习 | 143 |
| 参考答案及解析 | 173 |
| 第五章 投资规划 | 198 |
| 本章基本内容框架 | 198 |