



圣才学习网

www.100xuexi.com

✓ 扫一扫 送本书 **手机版**

✓ 摇一摇 找学友互动学习

✓ 播一播 看名师直播答疑



国家理财规划师 (ChFP) 认证考试辅导系列

# 助理理财规划师专业能力 过关必做1500题 (含历年真题)

(第2版)

主编: 圣才学习网

www.100xuexi.com

**买一  
送四**

 **160元大礼包**

**送1** 3D电子书 (价值20元)

**送2** 3D题库【章节题库(含历年真题)+模拟试题】(价值50元)

**送3** 手机版【电子书/题库】(价值70元)

**送4** 圣才学习卡 (价值20元)

详情登录: 圣才学习网 (www.100xuexi.com) 首页的【购书大礼包】, 刮开本书所贴防伪标的密码享受购书大礼包增值服务。

特别提醒: 本书提供名师考前直播答疑, 手机电脑均可观看, **扫一扫** 本书右上角二维码下载电子书学习。

本书提供  
名师考前  
直播答疑

中国石化出版社

HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM

教·育·出·版·中·心

圣才学习网  
www.100xuexi.com

网络课程·题库·光盘·图书  
购书送大礼包

密码

国家理财规划师(ChFP)认证考试辅导系列

**助理理财规划师专业能力  
过关必做 1500 题(含历年真题)**  
(第 2 版)

主编：壹才学习网

[www.100xuexi.com](http://www.100xuexi.com)

中国石化出版社

## 内 容 提 要

本书是国家理财规划师(ChFP)认证考试科目“助理理财规划师专业能力”过关必做习题集。本书遵循考试指定教材《助理理财规划师专业能力(第五版)》的章目编排,共分七章,根据最新《理财规划师国家职业标准》及相关法律、法规和规范性文件,在分析历年考试真题的基础上,精心编写了约1500道习题,其中包含部分历年真题。所选习题基本覆盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于选编常考重难点习题,并对大部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

圣才学习网(www.100xuexi.com)提供国家理财规划师(ChFP)等各种考试辅导方案【网络课程、3D电子书、3D题库等】(详细介绍参见本书前彩页)。购书享受大礼包增值服务【70元3D电子书(题库)+70元手机版电子书(题库)+20元圣才学习卡】。扫一扫本书封面的二维码,可免费下载本书手机版;摇一摇本书手机版,可找所有学习本书的学友,交友学习两不误;本书提供名师考前直播答疑,手机电脑均可观看,直播答疑在考前推出(具体时间见网站公告)。

### 图书在版编目(CIP)数据

助理理财规划师专业能力过关必做1500题:含历年  
真题/圣才学习网主编.—2版.—北京:中国石化  
出版社,2015.7  
(国家理财规划师认证考试辅导系列)  
ISBN 978-7-5114-3438-8

I. ①助… II. ①圣… 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(2015)第148066号

未经本社书面授权,本书任何部分不得被复制、抄袭,或者  
以任何形式或任何方式传播。版权所有,侵权必究。

#### 中国石化出版社出版发行

地址:北京市东城区安定门外大街58号

邮编:100011 电话:(010)84271850

读者服务部电话:(010)84289974

http://www.sinopec-press.com

E-mail:press@sinopec.com

北京军迪印刷有限责任公司印刷

全国各地新华书店经销

\*

787×1092毫米16开本19印张4彩页478千字

2015年7月第2版 2015年7月第1次印刷

定价:38.00元

## 扫一扫 免费下载,获得本书手机版



1. 视频讲解: 高清视频, 名师独家讲解重难点。
2. 立体展示: 3D界面, 3D播放, 720度旋转。
3. 功能强大: 记录笔记、全文检索等十大功能。
4. 多端并用: 电脑手机平板等多平台同步使用。



## 摇一摇 找学友互动学习



1. 摇一摇, 找到学习本书的所有学友, 可精确查找学友的具体位置。
2. 与学友互动, 交流学习(视频、语音等形式), 交友学习两不误。
3. 圈内有学霸解答本书学习中的问题, 配有专职教师反馈学员问题。



## 播一播 看名师直播答疑

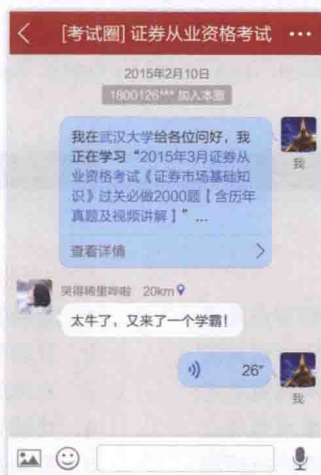


1. 圣才名师在考前开通直播课堂, 帮学友讲解重点习题, 点拨考点。
2. 与名师互动交流, 解答学友各种学习困惑, 为学友考前指点迷津。
3. 手机电脑均可观看本书直播答疑, 扫码下载本书电子书即可参加。

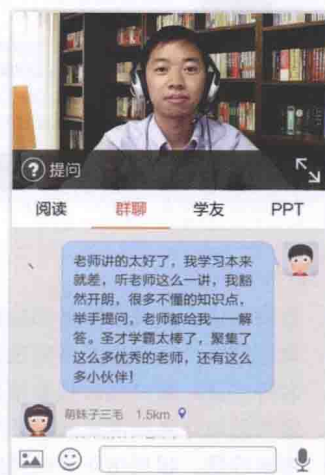
### ◆ 界面截图



▲ 摇一摇



▲ 聊天窗口



▲ 直播课堂



## 国内首部交友学习、高清视频讲解与名师直播答疑的3D电子书

### ◆ 国家理财规划师 (ChFP) 认证考试3D电子书【免费下载+送手机版】

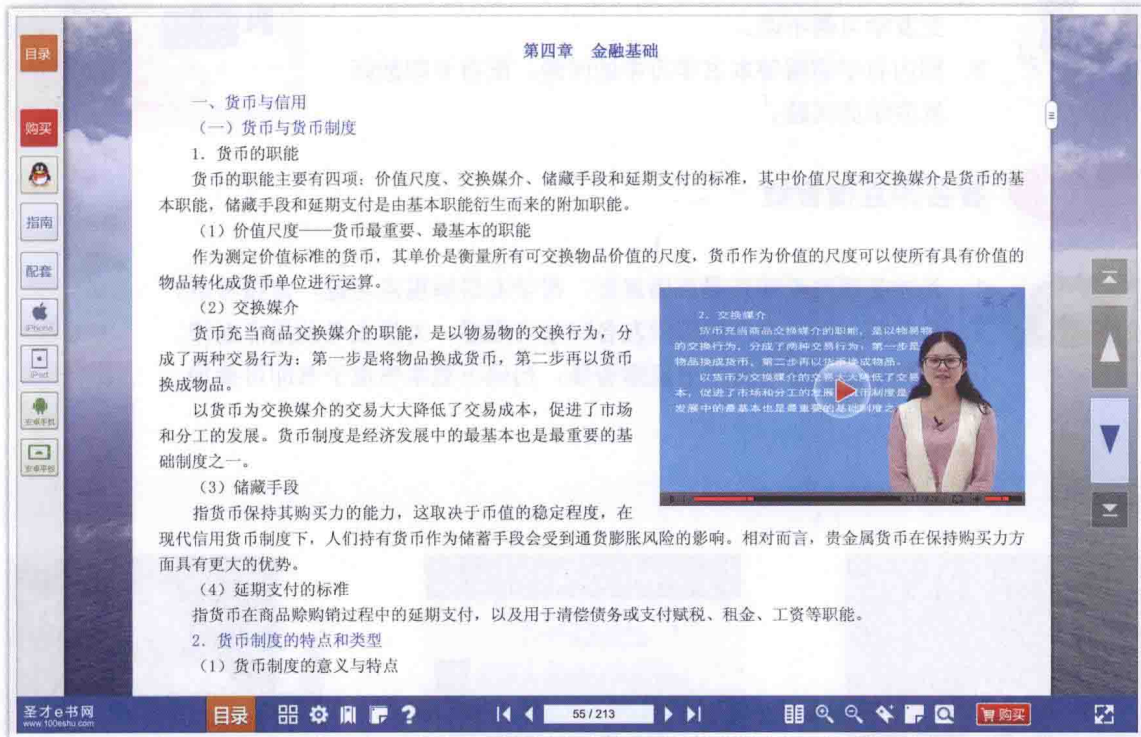


免费下载



1. 理财规划师 (二三级共用) 《基础知识》过关必做2000题 (含历年真题) 【附赠核心讲义】
2. 助理理财规划师 (三级) 《专业能力》复习全书【核心讲义+历年真题详解】
3. 助理理财规划师 (三级) 《专业能力》过关必做1500题 (含历年真题) 【附赠核心讲义】
4. 理财规划师 (二级) 《专业能力》复习全书【核心讲义+历年真题详解】

### ◆ 3D电子书简介



#### 3D电子书内容:

1. 教材精讲: 高清视频名师独家讲解教材重点难点
2. 真题解析: 高清视频名师独家解析历年考试真题
3. 名师讲义: 教材精讲视频讲义, 突出考试重难点
4. 章节题库: 最新考试教材章节题库覆盖所有考点
5. 考前押题: 根据历年考试真题命题规律进行押题

#### 3D电子书特色:

1. 直播答疑: 辅导名师考前直播答疑点拨考点
2. 互动学习: 摇摇手机即可寻找学友互动学习
3. 立体展示: 3D界面, 鼠标拖拽720度旋转
4. 功能强大: 记录笔记、全文检索等十大功能
5. 多端并用: 电脑手机平板等多平台同步使用

## 国内首套交友学习、高清视频讲解与名师直播答疑的3D题库

### ◆ 国家理财规划师 (ChFP) 认证考试3D题库【免费下载+送手机版】



1. 助理理财规划师 (三级) 《基础知识》题库【历年真题+章节题库+模拟试题】
2. 助理理财规划师 (三级) 《专业能力》题库【章节题库 (含历年真题)+模拟试题】
3. 理财规划师 (二级) 《基础知识》题库【历年真题+章节题库+模拟试题】
4. 理财规划师 (二级) 《专业能力》题库【章节题库 (含历年真题)+模拟试题】

### ◆ 3D题库功能介绍



#### 3D题库特色:

1. 直播答疑: 辅导名师考前直播答疑点拨考点
2. 视频讲解: 高清视频名师独家讲解疑难试题
2. 互动学习: 摇摇手机即可寻找学友互动做题
4. 免费做题: 所有试题可免费不限次看题做题
5. 功能强大: 错题重做、试题搜索等十大功能
6. 多端并用: 电脑手机平板等多平台同步使用

### ◆ 题库内容简介

圣才题库系统共分为三部分:

1. 历年真题: 采用近年考试真题进行测试, 试题附有高清视频讲解。
2. 章节题库: 根据最新考试教材分为章节题库, 进行针对性做题训练。
3. 考前押题: 由专业老师根据历年真题命题规律及热门考点进行押题。

以上三部分在做题过程中出现的错误答题, 系统会自动记录在“错题重做”栏目里, 学员可以根据错题重做有针对性的进行查漏补缺。



圣才学习网 (www.100xuexi.com) — 成功辅导数万人通关的教育视频网站!



	产 品	内 容	备 注
科目一: 助理理财 规划师 基础知识	1. 网授保过班	网授精讲班【教材精讲+真题串讲】 +真题解析班(网授)+3D电子书 (题库)+内部押题资料+全程答疑	①送手机版电子书(题库) ②签约保过, 不过免费重修
科目二: 助理理财 规划师 专业能力	2. 网授精讲班【教材 精讲+真题串讲】	精讲参考教材章节内容, 穿插经典 真题, 分析各章考点、重点和难点。	①送手机版电子书(题库) ②高清视频讲解, 影院效果
科目三: 理财规划师 基础知识	3. 一对一辅导 (面授/网授)	制定个性化辅导方案+串讲教材、 解析真题+3D电子书(题库)。	主要针对基础比较薄弱的学员。
科目四: 理财规划师 专业能力	4. 3D电子书(题库)	过关必做习题集(含历年真题)、历年 真题详解、题库、讲义与视频课程等。	①免费下载, 送手机版, 视频 讲解, 720度旋转。 ②摇一摇手机, 摇出本书学友, 交友学习两不误。 ③考前开通直播课堂, 讲解重点 习题, 点拨考点。

## ◆ 产品介绍

### 1. 网授保过班

每位学员配一位专职班主任, 提供全程答疑。签订保过协议, 不过免费重修一次。

### 2. 网授精讲班【教材精讲+真题串讲】/真题解析班【高清视频】

高清视频精讲参考教材/真题, 分析考点、重点和难点。学员可直接登录网站在线学习。有效期为自报名之日起至考试结束后一周, 在此期间可多次学习。

### 3. 3D电子书(题库)【免费下载+送手机版】

详细内容参见前面彩页介绍。

更多职业资格类考试辅导, 登录圣才学习网 (www.100xuexi.com)。

# 《国家理财规划师(ChFP)

## 认证考试辅导系列》

### 编 委 会

主编：圣才学习网([www.100xuexi.com](http://www.100xuexi.com))

编委：邱亚辉 王 巍 娄旭海 赵芳微 肖 娟  
张宝霞 杨 辉 李昌付 胡文杰 肖 萌  
倪彦辉 涂幸运 黄前海 黄 顺 段瑞权



# 序 言

为了帮助考生顺利通过国家理财规划师(ChFP)认证考试,我们根据最新《理财规划师国家职业标准》以及最新考试教材编写了国家理财规划师(ChFP)认证考试辅导系列:

1. 理财规划师基础知识过关必做 2000 题(含历年真题)
2. 理财规划师专业能力过关必做 1500 题(含历年真题)
3. 助理理财规划师专业能力过关必做 1500 题(含历年真题)

本书是国家理财规划师(ChFP)认证考试科目“助理理财规划师专业能力”过关必做习题集。本书遵循考试指定教材《助理理财规划师专业能力(第五版)》的章目编排,共分七章,根据最新《理财规划师国家职业标准》及相关法律、法规和规范性文件,在分析历年考试真题的基础上,精心编写了约 1500 道习题,其中包含部分历年真题。所选习题基本覆盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于选编常考重难点习题,并对大部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

购买本书享受大礼包增值服务,登录圣才学习网([www.100xuexi.com](http://www.100xuexi.com)),刮开所购图书封面防伪标的密码,即可享受大礼包增值服务:①本书 3D 电子书(价值 20 元);②3D 题库【章节题库(含历年真题)+考前押题】(价值 50 元);③手机版【电子书/题库】(价值 70 元);④圣才学习卡(价值 20 元),可在圣才学习网旗下所有网站进行消费。扫一扫本书封面的二维码,可免费下载本书手机版;摇一摇本书手机版,可找所有学习本书的学友,交友学习两不误;本书提供名师考前直播答疑,手机电脑均可观看,直播答疑在考前推出(具体时间见网站公告)。

与本书相配套,圣才学习网提供国家理财规划师(ChFP)认证考试网络课程、3D 电子书、3D 题库(免费下载,免费升级)(详细介绍参见本书书前彩页)。

圣才学习网([www.100xuexi.com](http://www.100xuexi.com))是一家为全国各类考试和专业课学习提供名师网络课程、3D 电子书、3D 题库(免费下载,免费升级)等全方位教育服务的综合性学习型视频学习网站,拥有近 100 种考试(含 418 个考试科目)、194 种经典教材(含英语、经济、管理、证券、金融等共 16 大类),合计近万小时的面授班、网授班课程。

资格考试: [www.100xuexi.com](http://www.100xuexi.com)(圣才学习网)

考研辅导: [www.100exam.com](http://www.100exam.com)(圣才考研网)

圣才学习网编辑部

# 目 录

<b>第一章 现金规划</b> .....	( 1 )
一、单项选择题 .....	( 1 )
二、案例选择题 .....	( 16 )
<b>第二章 消费支出规划</b> .....	( 20 )
一、单项选择题 .....	( 20 )
二、案例选择题 .....	( 43 )
<b>第三章 教育规划</b> .....	( 57 )
一、单项选择题 .....	( 57 )
二、案例选择题 .....	( 69 )
<b>第四章 风险管理和保险规划</b> .....	( 78 )
一、单项选择题 .....	( 78 )
二、案例选择题 .....	( 144 )
<b>第五章 投资规划</b> .....	( 167 )
一、单项选择题 .....	( 167 )
二、案例选择题 .....	( 203 )
<b>第六章 退休养老规划</b> .....	( 212 )
一、单项选择题 .....	( 212 )
二、案例选择题 .....	( 233 )
<b>第七章 财产分配与传承规划</b> .....	( 243 )
一、单项选择题 .....	( 243 )
二、案例选择题 .....	( 290 )





- A. 通货膨胀趋势  
B. 利率因素  
C. 规模因素  
D. 收益率趋同趋势

**【解析】**影响货币市场基金收益率的主要因素包括：①利率因素，利率的调整对货币市场工具产生直接影响；②规模因素，即单只货币市场基金存在一个最优规模；③费用对货币市场基金的收益有不小的影响；④收益率趋同趋势，我国的货币市场基金的收益率也在日渐的趋向于相同，并且其收益有着持续性。

6. 根据《银行卡业务管理办法》及《客户协议》，信用卡持卡人超过发卡银行批准的信用额度用卡时，不享受免息期待遇，即从( )之日起支付利息。[2010年5月真题]
- A. 上期还款截止  
B. 本期实现透支  
C. 本期对账单发出  
D. 本期首次刷卡

**【解析】**信用卡是一种很便利的资金调度工具，取得资金方便快捷，而且还可以获取资金的时间价值。根据《银行卡业务管理办法》及《客户协议》的规定，持卡人超过发卡银行批准的信用额度用卡时，不享受免息期待遇，从透支之日起支付透支利息。

7. 作为理财的一般原则，理财规划师需要让客户明白，现金规划应遵循的一个原则是：短期需求可以用手头的\_\_\_\_\_来满足，而预期的或将来的需求则可以通过各种类型的储蓄或者\_\_\_\_\_来满足。( ) [2009年11月真题]
- A. 活期存款；短期融资工具  
B. 现金；短期融资工具  
C. 活期存款；货币基金  
D. 现金；短期投、融资工具

**【解析】**一般来说，现金规划应遵循一个原则：短期需求可以用手头的现金来满足，而预期的或者将来的需求则可以通过各种类型的储蓄或者短期投、融资工具来满足。

8. 通常来说，金融资产的流动性与收益率呈反方向变化，高流动性意味着收益率较低。由于\_\_\_\_\_的存在，持有收益率\_\_\_\_\_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。( ) [2009年11月真题]
- A. 流动性；较低  
B. 流动性；较高  
C. 机会成本；较低  
D. 机会成本；较高

**【解析】**通常来说，金融资产的流动性与收益率呈反方向变化，高流动性也意味着收益率较低。现金及现金等价物的流动性较强，则其收益率也相对较低。由于机会成本的存在，持有收益率较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，因此，持有现金及现金等价物存在机会成本。

9. 活期储蓄适用于所有客户，其资金运用灵活性较高，人民币\_\_\_\_\_元起存，欧元起存金额为\_\_\_\_\_。( ) [2009年11月真题]
- A. 5；5欧元  
B. 1；1欧元  
C. 5；5美元的等值外币  
D. 1；1美元的等值外币

**【解析】**活期储蓄是指无固定存期、可随时存取、存取金额不限的一种比较灵活的储蓄方式。活期储蓄适用于所有客户，其资金运用灵活性较高，人民币1元起存，港币、美元、日元和欧元等起存金额为不低于1美元的等值外币。

10. 整存整取的利率较高,因此具有较高的稳定收入,利率大小与期限长短成正比。其中,外币存期最长为( )年。[2009年11月真题]

- A. 5                      B. 3                      C. 2                      D. 1

【解析】整存整取的利率较高,因此具有较高的稳定收入,利率大小与期限长短成正比。存期上有多种选择:人民币的存期分别为3个月、6个月、1年、2年、3年和5年;外币的存期分别为1个月、3个月、6个月、1年、2年。

11. 某客户家庭有现金5000元,活期存款2万元,定期存款5万元,货币市场基金5000元,其他基金3万元,每月平均支出为3000元,则该客户的流动性比率为( )。[2009年5月真题]

- A. 26.67                  B. 25.67                  C. 23.67                  D. 28.67

【解析】流动性比率是流动资产与月支出的比值,它反映客户支出能力的强弱。其计算公式如下:流动性比率=流动性资产/每月支出=(20000+5000+5000+50000)/3000=26.67。

12. 某客户计划将一部分钱存为7日个人通知存款,则该客户可以存入的最低金额为( )万元。[2009年5月真题]

- A. 1                      B. 2                      C. 5                      D. 10

【解析】个人通知存款是一种不约定存期,支取时需提前通知银行,约定支取日期和金额方能支取的存款。开户及取款起点较高:人民币通知存款开户起存金额5万元;最低支取金额为5万元。

13. 张先生既想保有定期存款的收益水平,又希望有活期存款的方便存取,则他可以采用( )。[2009年5月真题]

- A. 零存整取              B. 存本取息              C. 整存零取              D. 定活通

【解析】定活通是一些银行自动每月将储户活期账户的闲置资金转为定期存款,当活期账户因刷卡消费或转账取现资金不足时,定期存款将自动转为活期存款。该项服务为储户省却了经常管理账户的麻烦,而且实现了现金的高效管理,满足定期存款收益与活期存款便利的双重需要。

14. 何先生的信用卡账单日是每月10日,到期还款日是每月30日。3月10日银行的对账单显示何先生3月5日有一笔2000元的消费,如果何先生3月30日前偿还银行200元,则何先生4月10日账单显示的循环利息为( )元。[2009年5月真题]

- A. 9.9                    B. 33.9                    C. 25                    D. 34.9

【解析】循环信用是一种按日计息的小额、无担保贷款。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,剩余的延后还款金额就是循环信用余额。循环利息为2000元×0.05%×25天(3月5日至3月30日)+(2000元-200元)×0.05%×11天(3月30日至4月10日)=34.9(元)。

15. 小张希望获得短期的资金,可以采用保单质押的方式融资,并不是所有的保单都可以质押,下列四项中,可以作为质押品的保单为( )。[2008年11月真题]

- A. 医疗保险保单  
B. 意外伤害保单  
C. 养老保险保单  
D. 财产保险保单

**【解析】**保单质押贷款是指保单所有者以保单作为质押物，按照保单现金价值的一定比例获得短期资金的一种融资方式。质押保单本身必须具有现金价值，因此，可以作为质押品的保单有养老保险、投资分红型保险及年金保险等人寿保险合同。

16. 小王为了得到小额的周转资金到典当行办理典当。下列四项关于典当的描述中不正确的是( )。[2008年11月真题]

- A. 典当期限最长不得超过6个月  
B. 典当物典当行可以自行处理  
C. 未流通股一般不作典当物  
D. 典当资金两个工作日到账

**【解析】**根据《典当管理办法》第四十一条的规定，典当行在当期内不得出租、质押、抵押和使用当物。

17. 理财规划师通常需要给客户做现金规划，其中需要编制客户的家庭收入支出表，下列四项中不属于编制家庭收入支出表需要遵循的原则是( )。[2008年11月真题]

- A. 真实可靠原则  
B. 明晰性原则  
C. 充分反映原则  
D. 预测性原则

**【解析】**编制个人或家庭收入一支出表的目的是提供个人或家庭获取现金的能力和时间的分布，以利于正确进行消费和投资决策。编制家庭收入一支出表需要遵循的主要原则包括：①真实可靠原则；②充分反映原则；③明晰性原则。

18. 刘先生2007年8月1日以存本取息的方式在银行存了2万元，当时约定的存期为3年，在2008年5月1日，他由于急需资金，从银行取出了1万元，那么这1万元适用的计息利率为( )。[2008年11月真题]

- A. 一年期整存整取利率  
B. 活期储蓄的利息计息  
C. 一年期整存整取利率打6折  
D. 两年期整存整取利率打6折

**【解析】**存本取息是一种一次存入本金，分次支取利息，到期支取本金的定期储蓄。这种储蓄方式在约定存期内如需提前支取本金，利息按取款当日银行挂牌公告的活期储蓄的利率计息，存期内已支取的定期储蓄利息要一次性从本息中扣回。

19. 小何因急需现金想通过信用卡预借取现，他的信用卡每日取现金额累计不超过人民币( )。[2008年5月真题]

- A. 2000元  
B. 3000元  
C. 4000元  
D. 信用额度的10%

**【解析】**根据中国人民银行的相关规定，每卡每日取现金额累计不超过人民币2000元。一般发卡行规定，持卡人以信用卡办理预借现金时，须承担按每笔预借现金金额0.5%~3%不等的手续费，有些银行还限制了最低收费额。

20. 小王持有某银行的信用卡，他近期内打算出国旅游，于是向该银行电话申请调高临时信用额度，申请调高的临时信用额度一般在( )天内有效。[2008年5月真题]

- A. 15  
B. 30  
C. 45  
D. 60

**【解析】**当持卡人因出国旅游、装潢新居、结婚、子女留学等情况在一定时间内的消费



需要超出信用额度时，即需要使用较高信用额度时，可以提前进行电话申请调高临时信用额度。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。

资料：蒋先生的信用卡账单日为每月 10 日，到期还款日为每月 28 日。3 月 10 日，为蒋先生打印的本期账单中仅有一笔消费——2 月 25 日，消费金额为人民币 2000 元。（假设 2 月以 29 天计）

根据以上材料回答 21 ~ 22 题。[2008 年 5 月真题]

21. 蒋先生的最低还款额为( )元。

A. 2000                      B. 1000                      C. 500                      D. 200

【解析】最低还款额为本期消费金额的 10%，则本题最低还款额为： $2000 \times 10\% = 200$ （元）。

22. 如果蒋先生在 3 月 28 日前全额还款 2000 元，那么在 4 月 10 日对账单的循环利息为( )元。

A. 0                              B. 202                              C. 35.2                              D. 48.2

【解析】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，剩余的延后还款金额就是循环信用余额，即循环利息。若全额还款则无循环信用余额，循环利息为 0。

23. 如果上官夫妇现在每月平均花费 2000 元，则上官夫妇用于现金规划的资产幅度为( )是合适的。[2007 年 11 月真题]

A. 2000 ~ 3000 元                              B. 6000 ~ 12000 元  
C. 12000 ~ 24000 元                              D. 18000 ~ 36000 元

【解析】B 项，理财规划师在确定现金及现金等价物的额度时，可以将该额度确定在个人或家庭每月支出的 3 ~ 6 倍左右。

24. 作为现金及现金等价物，必须要具备良好的流动性，因此，( )不能作为现金等价物。[2007 年 5 月真题]

A. 活期储蓄                              B. 货币市场基金  
C. 各类银行存款                              D. 股票

【解析】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。股票是资本市场的金融工具。

25. 2005 年 10 月，蒋先生退休，当年他以定活两便方式存入银行 20000 元资金以备不时之需。2007 年 2 月，因老伴突然生病，蒋先生将资金取出，则这笔资金适用的利率是( )。[2007 年 5 月真题]

A. 一年期存款利率                              B. 一年期定期存款利率打六折  
C. 半年期定期存款利率打六折                              D. 活期存款利率

【解析】定活两便计息方式如下：①存期低于整存整取最低档次(不满 3 个月)的，按活期利率计息；②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；

③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；④存期超过1年(含1年)的，一律按1年期整存整取利率六折计息。

26. 沈梁小姐买了某只货币市场基金，关于货币市场基金的表述( )错误。[2007年5月真题]
- A. 就流动性而言，货币市场基金的流动性比一年期定期存款好
  - B. 就收益性而言，货币市场基金的收益一般高于一年期定期存款
  - C. 货币市场基金可以投资于经营业绩排名靠前的公司发行的期限在一年以内的企业债券
  - D. 一般来说，申购或认购货币市场基金没有最低资金量要求

**【解析】**D项，申购或认购货币市场基金的最低资金量要求为1000元，追加的投资也是1000元的整数倍。

27. 根据2005年新颁布的《典当管理办法》，典当当金利率按中国人民银行公布的银行机构( )的法定贷款利率及典当期限折算后执行。[2007年5月真题]
- A. 3个月期
  - B. 6个月期
  - C. 1年期
  - D. 2年期

**【解析】**根据《典当管理办法》的规定，典当当金利率按中国人民银行公布的银行机构6个月期法定贷款利率及典当期限折算后执行。当期不足5日的，按5日收取有关费用。典当期内或典当期限届满后5日内，经双方同意可以续当，续当一次的期限最长为6个月。

28. 小王新办了一张信用卡，他利用信用卡不能实现( )。[2007年5月真题]
- A. 记录与分析自己的支出情况
  - B. 支取现金
  - C. 资金调度
  - D. 质押贷款融资

**【解析】**信用卡可实现如下功能：①符合条件的免息透支；②免息分期付款；③调高临时额度；④预借现金；⑤循环信用；⑥支出记录与分析；⑦支出管理；⑧建立信用。D项，质押贷款融资必须是以借款人所有的资产财务作为质押对象，信用卡中的现金是客户对银行的负债，不属于客户本人所有，不能进行质押融资。

29. 关于保单质押融资的说法，( )不正确。[2007年5月真题]
- A. 保单质押贷款，是保单所有人以保单作为质押物，按照保单现金价值的一定比例获得短期资金的一种融资方式
  - B. 保单所有人可以把保单直接质押给保险公司，从保险公司取得贷款
  - C. 保单所有人可以把保单押给银行，由银行支付贷款于借款人
  - D. 目前市面上的健康保险保单可以质押

**【解析】**质押保单本身必须具有现金价值。人身保险合同可分为两类：①医疗保险和意外伤害保险合同，此类合同属于损失补偿性合同，不能作为质押物；②具有储蓄功能的养老保险、投资分红型保险及年金保险等人寿保险合同，此类合同只要投保人缴纳保费超过1年，保单就具有一定的现金价值，保单持有人可以随时要求保险公司返还部分现金价值。

30. 张先生申请了一张信用卡, 张先生对于信用卡的理解中( )是不正确的。[2006年11月真题]

- A. 信用卡没有年费
- B. 如果在信用卡内存入现金将不会取得利息
- C. 他所申请的信用卡具有先消费后还款的功能
- D. 超额透支不能享受免息还款的待遇

**【解析】**信用卡是由发卡机构和零售商联合起来对消费者提供的一种延期支付的消费方式。新卡收到后, 未开卡消费, 不收年费; 旧卡处于清偿状态, 会收取年费。

31. 下列属于理财规划中现金等价物的是( )。

- A. 股票及权证
- B. 公司债券
- C. 信托理财产品
- D. 货币市场基金

**【解析】**ABC 三项属于其他金融资产, 流动性相对较弱。

32. 下列关于交易动机的说法, 正确的是( )。

- A. 现金及现金等价物的交易需求产生于未来收入和支出的不确定性
- B. 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
- C. 是指人们为了抓住有利的购买有价证券的机会而持有的一部分现金及现金等价物的动机
- D. 个人或家庭对现金及现金等价物的预防需求量主要取决于个人或家庭对意外事件的看法

**【解析】**AD 两项描述的是预防动机; C 项描述的是投机动机。

33. 现金是现金规划的重要工具。与其他的现金规划工具相比而言, 下列不属于现金特点的是( )。

- A. 现金在所有的现金规划工具中流动性最强
- B. 持有现金的收益率高
- C. 现金的收益率低
- D. 现金的风险性低

**【解析】**与其他的现金规划工具相比而言, 现金有两个突出的特点: 一是现金在所有金融工具中流动性最强; 另一个特点就是持有现金的收益率低。

34. 一般来说, 个人或家庭之间进行现金规划的动机不包括( )。

- A. 交易动机
- B. 谨慎动机
- C. 预防动机
- D. 投机动机

35. 在与客户会谈之前, 理财规划师需要事先通知客户准备和理财规划相关的财务资料, 通常这些材料不包括( )。

- A. 股票或债券相关凭证
- B. 对账单
- C. 证券账户的开户记录
- D. 纳税凭证

**【解析】**和理财规划有关的财务资料包括: 个人的记账记录、对账单、股票或债券相关凭证、保险单、纳税凭证等。