

国家理财规划师（ChFP）认证考试辅导系列

理财规划师专业能力

过关必做1500题

主编：金圣才

支持：中华金融学习网

赠

圣才学习卡20元

中华金融学习网 www.100jrxx.com

圣才学习网 www.100xuexi.com

中国石化出版社

[HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM](http://www.sinopec-press.com)

教·育·出·版·中·心

国家理财规划师(ChFP)认证考试辅导系列

理财规划师专业能力 过关必做 1500 题

主编：金圣才

支持：中华金融学习网

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“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《理财规划师专业能力(第三版)》的章目编排,共分六章,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。所选习题基本覆盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于常考难点习题,对部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

本书特别适用于参加国家理财规划师(ChFP)认证考试的考生使用。本书配有圣才学习卡,圣才学习网/中华金融学习网(www.100jrx.com)为考生提供各种证券金融类资格考试的历年真题、在线测试等增值服务。

图书在版编目(CIP)数据

理财规划师专业能力过关必做1500题/金圣才主编.
北京:中国石化出版社,2008
(国家理财规划师(ChFP)认证考试辅导系列)
ISBN 978-7-80229-822-4

I.理… II.金… 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203212号

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.cn

金圣才文化发展(北京)有限公司排版

北京宏伟双华印刷有限公司印刷

全国各地新华书店经销

*

787×1092毫米16开本15.5印张360千字

2009年1月第1版 2009年1月第1次印刷

定价:32.80元

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》以及原国家劳动和社会保障部(现人力资源和社会保障部)培训就业司组织制定的《理财规划师职业培训计划、培训大纲》的要求编写了国家理财规划师(ChFP)认证考试辅导系列:《理财规划师基础知识过关必做2000题》、《理财规划师专业能力过关必做1500题》和《助理理财规划师专业能力过关必做1500题》。

国家理财规划师(ChFP)认证考试是原国家劳动和社会保障部(现人力资源和社会保障部)在全国范围内推行的理财规划专业人员资质认证。理财规划师国家职业资格认证具有本土化和实务性两大基本特点,同时又充分参考了国际先进经验,认证内容完全依照我国金融、法律环境和具体国情设置,在保证严谨、科学、权威的基础上,强调实用性和服务性,从而迅速提升从业者的专业能力。

国家理财规划师认证考试为每年2次,分别为5月和11月。该认证考试共分三级:

国家职业资格三级,即助理理财规划师;

国家职业资格二级,即理财规划师;

国家职业资格一级,即高级理财规划师。

目前,只启动了国家职业资格三级与二级的认证。

理财规划师三级考试科目为:理论知识和实操知识;理财规划师二级考试科目为:理论知识、实操知识和综合评审(注意:当年的考试题型、考试时间、考试大纲等相关信息请登录中华金融学习网 www.100jrx.com)。

本书是国家理财规划师(ChFP)认证考试科目“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《理财规划师专业能力(第三版)》的章目编排,共分六章,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:所选习题基本覆盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于常考难点习题,对部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

需要特别说明的是:本书参考了众多的配套资料和相关参考书,书中错误、遗漏不可避免,敬请指正和提出建议;本书需要参考的相关法律法规很多,具体内容请登录中华金融学习网(www.100jrx.com)。

圣才学习网(www.100xuexi.com)是一家为全国各类考试和专业课学习提供全套复习资料的专业性网站。圣才学习网包括中华金融学习网、中华证券学习

网、中华保险学习网、中华精算师考试网等40多个子网站。其中，中华金融学习网是一家为全国各类金融类考试和金融类专业课学习提供全套复习资料的专业性网站。金融类考试包括中国银行业从业人员认证资格考试、金融专业英语证书考试(FECT)、特许金融分析师(CFA)、金融理财师(AFP/CFP/EFP)等；金融类专业课包括金融学(货币银行学)、国际金融、金融市场学等。每个栏目(各类金融类考试、各门专业课)都设置有为考生和学习者提供一条龙服务的资源，包括：网络课程辅导、在线测试、历年真题详解、专项练习、笔记讲义、视频课件、学术论文等等。

本书配有圣才学习卡，圣才学习网/中华金融学习网为考生提供各种证券金融类资格考试的历年真题、在线测试、考试题库等增值服务，详情请登录网站：

圣才学习网 www.100xuexi.com

中华金融学习网 www.100jrx.com

金圣才

圣才图书目录

国内经典教材习题详解系列

【经济类】

1. 高鸿业《西方经济学(微观部分)》(第4版)笔记和习题详解
2. 高鸿业《西方经济学(宏观部分)》(第4版)笔记和习题详解
3. 逢锦聚《政治经济学》(第3版)笔记和习题详解
4. 黎诣远《西方经济学》(第2版)笔记和习题详解(附厉以宁《西方经济学》课后习题答案)
5. 宋承先《现代西方经济学》(第3版)笔记和课后习题详解
6. 尹伯成《西方经济学简明教程》(第5版)笔记和课后习题详解
7. 《政治经济学》(程恩富版、蒋学模版)课后习题详解
8. 《政治经济学》(于良春版、宋涛版)课后习题详解
9. 曼昆《经济学原理》(第2、3和4版)笔记和课后习题详解
10. 萨缪尔森《经济学》(第18版)笔记和课后习题详解
11. 斯蒂格利茨《经济学》(第3版)笔记和课后习题详解
12. 范里安《微观经济学:现代观点》(第6版)笔记和课后习题详解
13. 平狄克《微观经济学》(第6版)笔记和课后习题详解
14. 范里安《微观经济学(高级教程)》(第3版)课后习题和强化习题详解
15. 平新乔《微观经济学十八讲》课后习题和强化习题详解
16. 尼克尔森《微观经济理论-基本原理与扩展》(第9版)笔记和课后习题详解
17. 曼昆《宏观经济学》(第4和5版)笔记和课后习题详解
18. 多恩布什《宏观经济学》(第6、7和8版)笔记和课后习题详解
19. 布兰查德《宏观经济学》(第2版)笔记和课后习题详解
20. 萨克斯《全球视角的宏观经济学》笔记和课后习题详解

21. 罗默《高级宏观经济学》(第1和2版)课后习题详解

22. 巴罗《宏观经济学》(第5版)笔记和课后习题详解

【金融类】

1. 黄达《金融学》笔记和习题详解
2. 博迪《金融学》笔记和课后习题详解
3. 博迪《投资学》(第6版)笔记和课后习题详解
4. 米什金《货币金融学》(第7版)笔记和课后习题详解
5. 赫尔《期权、期货和其他衍生品》(第5版)笔记和课后习题详解
6. 罗斯《公司理财》(第7版)笔记和课后习题详解
7. 罗森《财政学》(第7版)笔记和课后习题详解
8. 《金融学(货币银行学)》课后习题详解
9. 《国际金融学》课后习题详解

【管理类】

1. 周三多《管理学》笔记和习题详解
2. 罗宾斯《管理学》(第7版)笔记和课后习题详解
3. 罗宾斯《组织行为学》(第10版)笔记和课后习题详解
4. 德斯勒《人力资源管理》(第9版)笔记和课后习题详解
5. 科特勒《营销管理》(第11版)笔记和课后习题详解
6. 科特勒《市场营销原理》(第11版)笔记和课后习题详解

【公共管理类】

1. 张国庆《公共行政学》(第3版)笔记和课后习题详解
2. 《公共管理学》经典教材课后习题详解

【贸易类】

1. 《国际贸易》经典教材课后习题详解
2. 《国际经济学》经典教材课后习题详解
3. 克鲁格曼《国际经济学》(第6版)笔记和课后习题详解

【心理类】

1. 《普通心理学》笔记和习题详解
2. 《发展与教育心理学》笔记和习题详解
3. 《实验心理学》笔记和习题详解
4. 《心理与教育测量学》笔记和习题详解

5. 《心理与教育统计学》笔记和习题详解

【教育类】

1. 《教育学原理》笔记和习题详解
2. 《中国教育史》笔记和习题详解
3. 《外国教育史》笔记和习题详解
4. 《教育心理学》笔记和习题详解
5. 《教育研究方法》笔记和习题详解

【新闻传播类】

1. 《新闻理论》经典教材课后习题详解
2. 《传播学教程》笔记和习题详解
3. 《中国新闻传播史》结构脉络和习题详解

四 考硕考博辅导大系列

● 考研专业课辅导系列

1. 西方经济学(微观部分)考研真题与典型题详解
2. 西方经济学(宏观部分)考研真题与典型题详解
3. 全国名校经济学考研真题详解(北京院校)
4. 全国名校经济学考研真题详解(非北京院校)
5. 微观经济学考研模拟试题详解
6. 宏观经济学考研模拟试题详解
7. 政治经济学考研真题与典型题详解
8. 金融学考研真题与典型题详解
9. 金融联考大纲详解
10. 金融联考真题与模拟试题详解
11. 货币银行学考研真题与典型题详解
12. 财务管理学(含公司财务)考研真题与典型题详解
13. 会计学考研真题与典型题详解
14. 国际贸易考研真题与典型题详解
15. 管理学考研真题与典型题详解
16. 全国名校管理学考研真题详解(北京院校)
17. 全国名校管理学考研真题详解(非北京院校)
18. 考研、MPA、MBA 管理学经典案例真题详解
19. 行政管理学考研真题与典型题详解
20. 心理学(基本理论)精讲与考研真题详解
21. 心理学(研究方法)精讲与考研真题详解
22. 教育学考研真题与典型题详解
23. 中外教育史考研真题与典型题详解
24. 心理学专业基础综合考试大纲详解
25. 心理学专业基础综合考试模拟试题详解
26. 教育学专业基础综合考试大纲详解
27. 教育学专业基础综合考试模拟试题详解
28. 英语专业基础英语考研真题详解
29. 全国名校外国语学院二外英语考研真题详解
30. 英语专业语言学考研真题详解

31. 英语专业英汉互译考研真题与典型题详解

32. 题解英语专业考研过关必备 3000 词

33. 经济法学考硕考博历年名校真题汇编与疑难解析

34. 物理化学精讲与考研真题详解

35. 历史学专业基础综合考试大纲详解

36. 历史学专业基础综合考试模拟试题详解

37. 新闻传播学笔记与考研真题详解

38. 考研西医综合应试指南

39. 考研西医综合历年真题解析

40. 考研西医综合过关必做 3000 题

41. 考研中医综合应试指南

42. 考研中医综合历年真题解析

43. 考研中医综合过关必做 3000 题

● 全国名校考研专业课真题题库系列

1. 数据结构与操作系统、离散数学
2. 计算机基础、系统结构与数据库
3. 信号与系统、通信原理
4. 电路与电子技术
5. 机械原理与机械设计
6. 自动控制与控制工程
7. 无机化学、有机化学与分析化学
8. 物理化学、生物化学与化工原理
9. 数学分析与高等代数
10. 力学

● 考研数学辅导系列

1. 微积分(经济类)考研真题与典型题详解
2. 线性代数(经济类)考研真题与典型题详解
3. 概率论与数理统计(经济类)考研真题与典型题详解
4. 高等数学(理工类)考研真题与典型题详解
5. 线性代数(理工类)考研真题与典型题详解
6. 概率论与数理统计(理工类)考研真题与典型题详解

● 教育硕士考试辅导系列

1. 教育学：真题解析与强化训练
2. 心理学：真题解析与强化训练

● 考博英语辅导系列

1. 考博英语全国名校真题详解
2. 考博英语词汇突破
3. 考博英语词汇重难点 20 天冲刺
4. 题解考博英语词汇核心词汇 8000
5. 考博英语阅读理解 150 篇详解
6. 考博英语翻译及写作真题解析与强化练习

7. 考博英语全真模拟试题详解
8. 考博英语听力真题解析与强化练习
9. 考博英语历年词汇试题解析
10. 考博英语阅读理解试题分类解析
11. 北京大学考博英语真题解析与专项练习
12. 清华大学考博英语真题解析与专项练习
13. 中国人民大学考博英语真题解析与专项练习
14. 复旦大学考博英语真题解析与专项练习
15. 武汉大学考博英语真题解析与专项练习
16. 中国科学院考博英语真题解析与专项练习
17. 全国医学考博英语历年真题及模拟题详解
18. 题解医学考博英语过关必备 3000 词

●考博专业课辅导系列

1. 考博专业课真题与难题详解 - 微观经济学
2. 考博专业课真题与难题详解 - 宏观经济学
3. 经济法学考硕考博历年名校真题汇编与疑难解析
4. 全国名校考博专业课真题题库 - 经管类
5. 全国名校考博专业课真题题库 - 文史哲法类
6. 全国名校考博专业课真题题库 - 理工类
7. 全国名校考博专业课真题题库 - 生物医学类

●同等学力考试辅导系列

1. 《经济学考试大纲及指南》课后习题和典型题详解
2. 《工商管理考试大纲及指南》课后习题和典型题详解
3. 《公共管理考试大纲及指南》课后习题和典型题详解
4. 《管理科学与工程考试大纲及指南》课后习题和典型题详解
5. 《教育学考试大纲及指南》课后习题和典型题详解
6. 《心理学考试大纲及指南》课后习题和典型题详解
7. 《新闻传播学考试大纲及指南》课后习题和典型题详解
8. 《法学考试大纲及指南》课后习题和典型题详解
9. 同等学力临床医学学科综合过关必做 3000 题

☞外语类考试辅导大系列

●全国大学生英语竞赛辅导系列

1. 全国大学生英语竞赛 A 类(研究生)真题及模拟试题详解
2. 全国大学生英语竞赛 B 类(英语专业)真题及模拟试题详解

3. 全国大学生英语竞赛 C 类(本科生)真题及模拟试题详解
4. 全国大学生英语竞赛 D 类(专科生)真题及模拟试题详解
5. 题解全国大学生英语竞赛过关必备 3000 词

☞成人高等学校招生考试辅导大系列

●成人高等学校专升本招生考试辅导系列

1. 教育理论: 大纲详解·真题解析·精选习题
2. 民法: 大纲详解·真题解析·精选习题
3. 医学综合: 大纲详解·真题解析·精选习题

☞证券金融类资格考试辅导大系列

●证券从业人员资格考试辅导系列

1. 证券市场基础知识过关必做 2000 题
2. 证券市场基础知识过关冲刺八套题
3. 证券交易过关必做 2000 题
4. 证券交易过关冲刺八套题
5. 证券发行与承销过关必做 2000 题
6. 证券发行与承销过关冲刺八套题
7. 证券投资基金过关必做 2000 题
8. 证券投资基金过关冲刺八套题
9. 证券投资分析过关必做 2000 题
10. 证券投资分析过关冲刺八套题

●期货从业人员资格考试辅导系列

1. 期货基础知识过关必做 2000 题
2. 期货基础知识过关冲刺八套题
3. 期货法律法规过关必做 1500 题
4. 期货法律法规过关冲刺八套题

●保荐代表人胜任能力考试辅导系列

1. 证券综合知识辅导教材
2. 证券综合知识过关必做 2000 题
3. 证券综合知识过关冲刺八套题
4. 投资银行业务能力辅导教材
5. 投资银行业务能力过关必做 2000 题
6. 投资银行业务能力过关冲刺八套题

●证券公司合规管理人员胜任能力考试辅导系列

1. 证券公司合规管理人员胜任能力考试辅导教材
2. 证券公司合规管理人员胜任能力考试过关必做 2000 题
3. 证券公司合规管理人员胜任能力考试过关冲刺八套题

●基金销售人员从业考试辅导系列

1. 证券投资基金销售基础知识过关必做 2000 题

2. 证券投资基金销售基础知识过关冲刺八套题

● 证券经纪人专项考试辅导系列

1. 证券市场基础过关必做 2000 题
2. 证券市场基础过关冲刺八套题
3. 证券经纪业务营销过关必做 2000 题
4. 证券经纪业务营销过关冲刺八套题

● 金融理财师 (AFP/CFP) 考试辅导系列

1. 金融理财原理过关必做 2000 题
2. 投资规划过关必做 2000 题
3. 个人风险管理与保险规划过关必做 2000 题
4. 员工福利与退休计划过关必做 1500 题
5. 个人税务与遗产筹划过关必做 1500 题
6. 综合案例分析过关必做 1000 题
7. 金融理财管理 (EFP) 过关必做 2000 题

● 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
2. 助理理财规划师专业能力过关必做 1500 题
3. 理财规划师专业能力过关必做 1500 题

● 中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列

1. 公共基础过关必做 2000 题
2. 公共基础过关冲刺八套题
3. 个人理财过关必做 2000 题
4. 个人理财过关冲刺八套题
5. 风险管理过关必做 2000 题
6. 风险管理过关冲刺八套题

● 金融专业英语证书考试 (FECT) 辅导系列

1. 金融综合 (初级) 过关冲刺十套题
2. 西方经济学 (中级) 过关冲刺十套题
3. 西方会计学 (中级) 过关冲刺十套题
4. 银行业务 (中级) 过关冲刺十套题
5. 法律 (中级) 过关冲刺十套题
6. 题解金融专业英语证书考试 (FECT) 1000 词句

● CFA 考试辅导系列

1. CFA 考试 (Level I) 辅导系列 1: 道德规范与职业行为准则、数量方法
2. CFA 考试 (Level I) 辅导系列 2: 经济学、资产组合管理
3. CFA 考试 (Level I) 辅导系列 3: 财务报表分析
4. CFA 考试 (Level I) 辅导系列 4: 公司财务、衍生产品投资、其他金融产品投资
5. CFA 考试 (Level I) 辅导系列 5: 权益证券投资、固定收益证券投资
6. CFA 考试 (Level I) 辅导系列 6: 模拟试卷及详解

7. 证券英汉双解词典 (CFA 考试专用词典)

8. 《道德规范与职业行为准则、数量方法》中文版专用教材
9. 《经济学》中文版专用教材
10. 《财务报表分析》中文版专用教材
11. 《公司财务、资产组合管理》中文版专用教材
12. 《权益证券投资、固定收益证券投资》中文版专用教材
13. 《衍生产品投资、其他金融产品投资》中文版专用教材

☞ 保险类资格考试辅导大系列

● 保险代理人/保险经纪人/保险公估人资格考试辅导系列

1. 保险代理从业人员资格考试过关必做 1500 题
2. 保险经纪相关知识与法规过关必做 1000 题
3. 保险公估相关知识与法规过关必做 1000 题
4. 保险原理与实务过关必做 1500 题
5. 保险代理从业人员资格考试过关冲刺八套题
6. 保险公估从业人员资格考试过关冲刺八套题
7. 保险经纪从业人员资格考试过关冲刺八套题

☞ 精算师资格考试辅导大系列

● 中国精算师考试辅导系列

1. 寿险精算数学过关必做 1500 题
2. 风险理论过关必做 1500 题
3. 寿险精算实务过关必做 1500 题
4. 综合经济基础辅导教材
5. 综合经济基础过关必做 1500 题

☞ 管理类资格考试辅导大系列

● 企业人力资源管理师考试辅导系列

1. 企业人力资源管理师 (二级) 过关必做习题集
2. 企业人力资源管理师 (三级) 过关必做习题集
3. 企业人力资源管理师 (四级) 过关必做习题集

● 物流师职业资格认证考试辅导系列

1. 现代物流概论 [初级、中级、高级通用] 过关必做习题集
2. 物流实务 [初级] 过关必做习题集
3. 物流管理 [中级] 过关必做习题集
4. 物流系统工程 [高级] 过关必做习题集

● 质量专业技术人员职业资格考试辅导系列

1. 质量专业基础知识与实务 (初级) 过关必做 1500 题

2. 质量专业理论与实务(中级)过关必做 1500 题
3. 质量专业综合知识(中级)过关必做 1500 题

全国经济专业技术资格考试辅导大系列

• 全国经济专业技术资格初级考试辅导系列

1. 经济基础知识(初级)过关必做 1500 题
2. 工商管理专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
3. 农业经济专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
4. 商业经济专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
5. 财政税收专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
6. 金融专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
7. 保险专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
8. 运输经济(公路)专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
9. 运输经济(水路)专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
10. 运输经济(铁路)专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
11. 运输经济(民航)专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
12. 人力资源管理专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
13. 邮电经济专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
14. 房地产经济专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
15. 旅游专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题
16. 建筑经济专业知识与实务(初级)过关必做 1500 题

• 全国经济专业技术资格中级考试辅导系列

1. 经济基础知识(中级)过关必做 2000 题
2. 工商管理专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
3. 农业经济专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
4. 商业经济专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
5. 财政税收专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
6. 金融专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题

7. 保险专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
8. 运输经济(公路)专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
9. 运输经济(水路)专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
10. 运输经济(铁路)专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
11. 运输经济(民航)专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
12. 人力资源管理专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
13. 邮电经济专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
14. 房地产经济专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
15. 旅游专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题
16. 建筑经济专业知识与实务(中级)过关必做 2000 题

国家职业资格全国统一鉴定考试辅导大系列

1. 职业道德过关必做 2000 题

医学类资格考试辅导大系列

• 国家执业医师资格考试辅导系列

1. 临床执业医师过关必做 3000 题
2. 临床执业助理医师过关必做 2000 题
3. 口腔执业医师过关必做 3000 题
4. 口腔执业助理医师过关必做 2000 题
5. 公卫执业医师过关必做 3000 题
6. 公卫执业助理医师过关必做 2000 题
7. 中医执业医师过关必做 3000 题
8. 中医执业助理医师过关必做 2000 题
9. 中西医结合执业医师过关必做 3000 题
10. 中西医结合执业助理医师过关必做 2000 题

• 国家执业药师资格考试辅导系列

1. 执业药师过关必做 3000 题(药理学)
2. 执业药师过关必做 3000 题(中药学类)

• 全国卫生专业技术资格考试辅导系列

1. 内科主治医师考试过关必做 3000 题(人机对话版)
2. 外科主治医师考试过关必做 3000 题(人机对话版)

目 录

第一章 风险管理和保险规划	(1)
一、单项选择题	(1)
二、案例选择题	(50)
第二章 投资规划	(60)
一、单项选择题	(60)
二、案例选择题	(91)
第三章 税收筹划	(112)
一、单项选择题	(112)
二、案例选择题	(134)
第四章 退休养老规划	(149)
一、单项选择题	(149)
二、案例选择题	(157)
第五章 财产分配与传承规划	(166)
一、单项选择题	(166)
二、案例选择题	(206)
第六章 综合理财规划	(212)
一、单项选择题	(212)
二、案例选择题	(215)

第一章 风险管理和保险规划

一、单项选择题(以下各小题所给出的4个选项中,只有1项最符合题目要求,请将正确选项的代码填入括号内)

1. 下列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,主动的、有目的的、有计划的对风险加以处理,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,主动的、有目的的、有计划的对风险加以处理,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,主动的、有目的的、有计划的对风险加以处理,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,主动的、有目的的、有计划的对风险加以处理,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

【答案】D

【解析】风险管理的要点包括:①当事人是指经济单位的当事人,经济单位可以是个人、家庭、企业、社会团体、政府乃至整个世界;②成本与收益问题,即以最小成本获得最大的安全保障和经济利益,而非在不考虑成本的情况下一味追求安全保障。因此,题中D项表述最恰当。

2. 风险管理的需要不包括()。
- A. 安全需要 B. 成就需要 C. 经济需要 D. 执法需要

【答案】B

【解析】对于任何一个经济单位而言,进行风险管理主要出于以下一些方面的需要:①安全需要,通常包括实际的部分和虚拟的部分;②经济需要;③执法需要,这是风险管理的国家宏观制度的诱因,通常为保护人民的生命财产安全。

3. 关于风险管理与经营管理,下列说法不正确的是()。
- A. 风险管理的出发点是控制或减少损失
 - B. 经营管理的侧重点是“守业”
 - C. 经营管理的途径主要是通过制定和实施有效的经营计划来获得正面效益
 - D. 风险管理与经营管理的最终目的相同

【答案】B

【解析】风险管理与经营管理的区别与联系,如表1-1所示。

表1-1 风险管理与经营管理的区别与联系

	经营管理	风险管理
侧重点	“创业”	“守业”
出发点	盈利或增值	控制或减少损失
途径	通过制定和实施有效的经营计划来获得正面效益	通过风险处理技术,以负效益换取正效益
联系	最终目的相同,风险管理活动是经营管理活动的组成部分	

4. 下列哪项不属于风险管理成本? ()

- A. 风险损失的实际成本
- B. 风险损失的无形成本
- C. 风险损失的机会成本
- D. 风险损失的有形成本

【答案】D

【解析】风险管理成本是指由于风险的存在和风险事故发生后人们必须支出的费用或预期经济利益的减少, 是风险的代价。它一般包括风险损失的实际成本, 风险损失的无形成本或机会成本以及处理风险费用三部分。

5. 下列关于个人和家庭风险管理目标的分类正确的是()。

- A. 损前目标和损后目标
- B. 经济合理目标和安全状况目标
- C. 个人和家庭责任目标和担忧减轻目标
- D. 减少风险的危害、提供损失的补偿和防止家庭的破裂

【答案】A

【解析】个人和家庭的风险管理目标可以分为损前目标和损后目标, 即损失事件发生前的目标和损失事件发生后的目标; BC 两项属于损前目标; D 项属于损后目标。

6. 减轻企业、家庭和个人对风险及潜在损失的烦恼和忧虑, 为企业提供良好的生产经营环境, 为家庭提供良好的生活环境, 是风险管理的()。

- A. 损失后的目标
- B. 损失发生时的目标
- C. 损失前的目标
- D. 损失整体目标

【答案】C

【解析】风险管理具体目标可以分为损失前目标和损失后目标。损失前目标是指通过风险管理消除和降低风险发生的可能性, 为人们提供较安全的生产、生活环境; 损失后目标是指通过风险管理在损失出现后及时采取措施, 使受损企业的生产得以迅速恢复, 或使受损家园得以迅速重建。

7. 下列各项不属于风险管理的损后目标的是()。

- A. 减少风险的危害
- B. 提供损失的补偿
- C. 个人和家庭责任目标
- D. 防止家庭的破裂

【答案】C

【解析】C 项属于风险管理的损前目标。此外, 风险管理的损后目标还包括保证收入的稳定。

8. 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()。

- A. 确立风险管理目标
- B. 风险识别
- C. 风险处理计划
- D. 风险衡量

【答案】B

【解析】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。其中, 感知风险是风险识别的基础, 分析风险是风险识别的关键。

9. 在日常生活中, 一般不采取()来衡量风险。

- A. 损失概率
- B. 损失程度

C. 损失的数学方差

D. 损失变异性

【答案】C

【解析】风险衡量是在风险识别的基础上衡量潜在损失的规模和损失发生的可能性，主要采取损失概率和损失程度以及损失的变异性来衡量：①损失概率，指风险损失在一定时间范围内实际发生损失或预期发生损失的数量与所有可能发生损失的数量比值；②损失程度，指标的物发生一次风险事故时的平均损失额度；③损失变异性，即损失的波动程度。

10. 关于损失变异性，下列说法不正确的是()。

A. 损失变异性即损失的波动程度

B. 可通过损失变量的方差或标准差来度量

C. 用方差可表示为 $\text{Var}X = E(X - EX)^2$

D. 在期望损失相同的情况下，两组观测值中方差较大的风险较小

【答案】D

11. 下列关于方差的说法错误的是()。

A. 如果方差 Var 较小，损失变量 X 与均值的偏离程度就小

B. 如果方差 Var 较大，损失变量 X 与均值的偏离程度就大

C. 在两组损失相同的情况下，方差较大者其风险也大

D. 在两组损失相同的情况下，方差较大者其风险较小

【答案】D

【解析】方差通常用 $\text{Var}X = E(X - EX)^2$ 来表示，其含义是损失变量 X 相对于 EX (损失幅度) 的偏离程度的概率平均。如果方差 $\text{Var}X$ 较小，损失变量 X 与损失幅度 EX 之间的偏离就较小；反之，如果方差 $\text{Var}X$ 较大，损失变量 X 与损失幅度 EX 之间的偏离就较大。在期望损失相同的情况下，两组观测值中方差较大的风险较大，这是因为其更大程度地偏离均值。

12. 风险衡量的内容不包括()。

A. 财产风险的衡量

B. 交易风险的衡量

C. 责任风险的衡量

D. 人身风险的衡量

【答案】B

【解析】风险衡量的内容一般包括：①财产风险的衡量，包括财产直接损失及因财产损毁而引起的间接经济损失；②责任风险的衡量，取决于意外事故的严重程度及法院判决的损失赔偿金；③人身风险的衡量。

13. 下列不属于衡量财产风险指标的是()。

A. 实际现金价值

B. 重置成本

C. 损失赔偿金

D. 相关费用

【答案】C

【解析】财产风险的衡量包括财产直接损失及因财产损毁而引起的间接经济损失。对这一风险衡量的指标包括实际现金价值、重置成本、相关费用等。

14. 人身风险的衡量通常不包括()。

A. 生理死亡

B. 生命死亡

C. 生存死亡

D. 退休死亡

【答案】B

【解析】对人身风险的衡量通常包括三种情况，即生理死亡(工作期间生命的提前死亡)；

生存死亡(工作期间永久全残)及退休死亡(达到退休年龄出现的死亡)。

15. 下列不属于衡量人身风险方法的是()。

A. 生命价值法 B. 需求法 C. 资本保留法 D. 内在价值法

【答案】D

【解析】衡量人身风险的主要方法有三种：①生命价值法，预期未来收入的现值，其现值就是数量化衡量人身风险；②需求法，是分析不同家庭一旦家长死亡的财务需求，并转换为投保的数额；③资本保留法，是估算替代收入的资本需求，一旦家庭成员发生风险不能获得收入，则用保险赔偿费用投资，按照合适的收益率，产生的收益与发生风险前的收入基本相符。

16. 张强为南方公司一普通雇员，现年45岁，年收入为150000元，若预期收入每年实现增长2.5%直到70岁，按现在年利率1.5%计算，利用生命价值法，张强需要的人寿保险金额为()万元。

A. 284.7 B. 412 C. 427 D. 430

【答案】C

【解析】利用生命价值法计算如下：

$$\text{年收入现值} = \frac{1+g}{r-g} \left[1 - \left(\frac{1+g}{1+r} \right)^n \right] = \frac{1+0.025}{0.015-0.025} \times \left[1 - \left(\frac{1+0.025}{1+0.015} \right)^{25} \right] \approx 28.47 (\text{万元})。$$

其中， g 为每期的成长率； r 为每期利率； n 为总期数。

则现值 = $150000 \times 28.47 = 427$ (万元)，即张强未来25年需要的人寿保险的现值为427万元。

17. 在需求法中，一个家庭一旦家长死亡的财务需求不包括()。

A. 退休需求 B. 购买保险 C. 依赖期的需求 D. 房屋按揭

【答案】B

【解析】人身风险衡量的需求法是通过分析不同家庭一旦家长死亡的财务需求，并转换为投保的数额。一个家庭一旦家长死亡的财务需求包括如下方面：遗产处理费用、重新调整期的需求、依赖期的需求(直到家庭最小成员成年或满18岁)、特别需求(房屋按揭、教育经费、应急基金)、退休需求(用人寿保险补充社保及其他退休收入的不足)。

18. 王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。王先生这一做法属于()。

A. 风险分散 B. 风险转移 C. 风险回避 D. 风险控制

【答案】C

19. 刘二有两种赚钱的机会，一种是购买一种无风险的国库券，期末的价值是200美元。另一种是购买一种风险较高的股票，期末的价值也是200美元。最终他选择了第一种方式，这种行为称为()。

A. 风险中性 B. 风险回避 C. 风险偏好 D. 风险分散

【答案】B

【解析】风险回避，是指采取措施直接回避风险，或者不去做可能导致风险的事，从而避免某种风险的发生以及由此带来的损失。本题中刘二的行为正是这种风险处理计划的体现。

20. 公司为保存一些有价值的资料,除在公司电脑上保存一份外,在移动硬盘上保存了一份,这属于()。

- A. 风险回避 B. 损失控制 C. 风险自留 D. 风险转移

【答案】B

【解析】损失控制是指人们在面临潜在的风险时,采取措施来控制风险。在风险发生之前,消减风险发生的条件,降低风险发生的概率;在风险发生之后,采取有效的措施,将风险可能造成的损失减少到最低限度。题中描述的备份属于损失控制。

21. 理财师在针对客户可能发生的风险提供适当的风险管理方法的建议时,如果某类风险发生损失的频率很高,但损失程度不是很大,一般建议采取()的方法。

- A. 风险回避 B. 风险转移 C. 风险自留 D. 购买保险

【答案】C

22. 小张在出差之前要求公司为其投一份意外伤害险,则小张的行为属于()。

- A. 风险回避 B. 损失控制 C. 风险自留 D. 风险转移

【答案】D

【解析】风险转移即将风险转移出去,使得同一风险分散到相关的多个个体上,从而使每一个体所承担的风险相对以前减少;而风险转移又可以分为非保险转移和保险转移。

23. 人们对即将报废的汽车不再投保而继续正常使用,这属于应对风险的()方式。

- A. 风险自担 B. 损失控制 C. 风险回避 D. 风险转移

【答案】A

24. 下列哪项不属于经济生活中的非保险转移?()

- A. 租赁 B. 互助保证 C. 共同保险 D. 证券化

【答案】C

【解析】非保险转移是指通过订立经济合同,将风险以及风险有关的财务结果转移给别人。在经济生活中,常见的非保险转移有租赁、互助保证、贷款担保、基金制度等等。

25. 医生在手术前要求病人家属签字同意的行为属于()。

- A. 风险避免 B. 风险隔离 C. 非保险转移 D. 保险转移

【答案】C

【解析】风险转移又可以分为非保险转移和保险转移。非保险转移是指通过订立经济合同,将风险以及风险有关的财务结果转移给别人。在经济生活中,常见的非保险转移有租赁、互助保证、贷款担保、基金制度等等。保险转移是指通过订立保险合同,将风险转移给汇集大量投保人的保险公司(保险人),从而实现风险的高度分散。本题中,让家属签字是非保险转移的一种形式。

26. 出国旅行前,投保航空意外险的行为属于()。

①风险自留;②损失融资;③风险回避;④风险转移;⑤风险分散

- A. ①② B. ①②⑤ C. ①②④ D. ②④⑤

【答案】D

【解析】在本题中,投保航空意外险属于损失融资中的风险分散或转移。损失融资主要包括两种方式:一种称为风险自留,是指由经济单位自身来承担风险所可能带来的损失;另外一种称为风险分散或转移,即将风险转移出去,使得同一风险分散到相关的多个个体上,从而使每一个体所承担的风险相对以前减少。

27. 定期体检属于()。

- A. 避免 B. 预防 C. 抑制 D. 转移

【答案】B

【解析】损失抑制技术分为损失预防和损失抑制。损失预防侧重于降低损失发生的可能性或损失概率；损失抑制侧重于减少损失发生后的严重程度。因此定期体检属于损失预防；安装自动喷淋设备属于损失抑制。

28. ()是促使人们购买保险的基本动力。

- A. 损失补偿 B. 风险规避 C. 保值增值 D. 获利

【答案】B

29. 影响个人保险需求的其他因素不包括()。

- A. 信息 B. 保费附加 C. 其他保障来源 D. 货币损失

【答案】D

【解析】影响个人保险需求的其他因素主要有：①保费附加；②收入和财富；③信息；④其他保障来源；⑤非货币损失。

30. ()不是保费的组成部分。

- A. 资本成本 B. 管理成本 C. 保费附加 D. 期望索赔成本

【答案】C

【解析】一张保单中的保费等于期望索赔成本加上附加的管理成本和资本成本。

31. 关于收入和财富对个人保险需求的影响，下列说法不正确的是()。

- A. 随着一个人财富的增加，风险规避的程度可能会降低
B. 很穷的人可能会自己承受更多的风险(少购买保险)
C. 拥有财富较多的人通常会有较多的资产可能受到损失，这就会增加购买保险的数量
D. 有限责任常常促使财富较多的人很少用购买保险来规避责任风险

【答案】D

【解析】D项有限责任常常促使财富较少的人很少用购买保险来规避责任风险。多数法律体系都赋予了个人宣布破产的权利，这样他就可以逃避现有财富所无法偿付的债务。这一有限责任特点减少了财富水平低的人购买责任保险的需求，因为有限责任制度限制了个人在责任诉讼中的损失。

32. 下列说法不正确的是()。

- A. 保险的需求会遵从经济学的基本原理：价格上升，需求减少(在这里价格指保险单的保费附加)
B. 一个正的附加意味着保单持有人付出的保费要超过从保险人那里得到的赔偿的期望值
C. 保险公司依据保险单的索赔成本对保单定价
D. 人们一般不会为非货币损失购买保险

【答案】C

【解析】保险公司依据保险单的期望索赔成本对保单定价。如果个人对期望索赔成本的估计低于保险公司，保单看起来就具有了一个较高的保费附加，个人对保险的需求就会减少，反之亦然。如果个人对期望索赔成本的估计高于保险公司的估计，就会导致个人购买较多的保险。