

专业能力历年真题专家权威解析及押题试卷

理财规划师 (二级)

权威经典

- 原命题组成员、阅卷组组长 亲自把脉，经典、实战、权威
- 深挖命题规律，让考生全面了解历年试题的命题依据和解题方法
- 全方位、多角度 详解历年真题及押题试卷
- 超值赠送：环球网校价值 650元强化点题班大礼包



◎ 理财规划师(二级)专业能力命题研究专家组 编

Yan Yuan

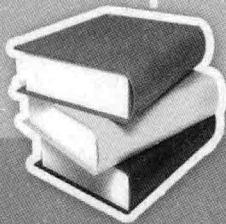
燕园教育

专业能力历年真题专家权威解析及押题试卷

理财规划师 (二级)

权威经典

- 原命题组成员、阅卷组组长亲自把脉，经典、实战、权威
- 深挖命题规律，让考生全面了解历年试题的命题依据和解题方法
- 全方位、多角度详解历年真题及押题试卷
- 超值赠送：环球网校价值650元强化点题班大礼包



● 理财规划师(二级)专业能力命题研究专家组 编

中国石化出版社
[HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM](http://www.sinopec-press.com)
教·育·出·版·中·心

图书在版编目(CIP)数据

理财规划师(二级)专业能力历年真题专家权威解析
及押题试卷/理财规划师(二级)专业能力命题研究专
家组编. —北京:中国石化出版社, 2014. 10
ISBN 978-7-5114-3071-7

I. ①理… II. ①理… 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(2014)第 234522 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
北京富泰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 17.25 印张 405 千字
2015 年 1 月第 1 版 2015 年 1 月第 1 次印刷
定价:38.00 元

前言

PREFACE

理财规划师(Financial Planner)是为客户提供全面理财规划的专业人士,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(Financial Planning)是指运用科学的方法和特定的程序为客户制定切合实际的、具有可操作性的某方面或综合性的财务方案,它主要包括现金规划、消费支出规划、教育规划、风险管理与保险规划、税收筹划、投资规划、退休养老规划、财产分配与传承规划。

理财规划的目的在于能够使客户不断提高生活品质,即使到年老体弱或收入锐减的时候,也能保持自己所设定的生活水平。理财规划的目标有两个层次:财务安全和财务自由。理财规划是一个评估个人或家庭各方面财务需求的综合过程,它是由专业理财人员通过明确客户理财目标,分析客户的生活、财务现状,从而帮助客户制定出可行的理财方案的一种综合性金融服务。

理财规划师国家职业资格认证分为三个等级,即助理理财规划师(国家职业资格三级)、理财规划师(国家职业资格二级)、高级理财规划师(国家职业资格一级)。国家劳动和社会保障部已开展助理理财规划师和理财规划师认证工作,但尚未开展高级理财规划师认证工作。

为了满足广大考生的迫切需求,我们特组织了数位有丰富教学、辅导及培训经验的专家和教授,精心编写了这本《理财规划师(二级)专业能力历年真题专家权威解析及押题试卷》。

本书特色如下:

一、鲜明的创新特色,编写体例符合考生的实际需要

本书全面吸收了同类图书的优点,结合作者丰富的辅导经验,博采众长,推陈出新,使书中的结构和内容具有鲜明的特色。编写者都是多年从事理财规划师(二

级)考试命题研究和考试辅导的专家、学者,他们熟知考试大纲、教材,考生的需要,深谙命题原则、思路和最新考试动态。

二、系统归纳总结,详解历年真题,剖析命题规律

本书详解历年考试真题,用精练的文字或者图表,将相关考点的各个细节总结归纳在一起。这样可以很好的协助考生从真题发散到相关的其他考点中去,举一反三。而这些考点常常是下一次命题的重点。

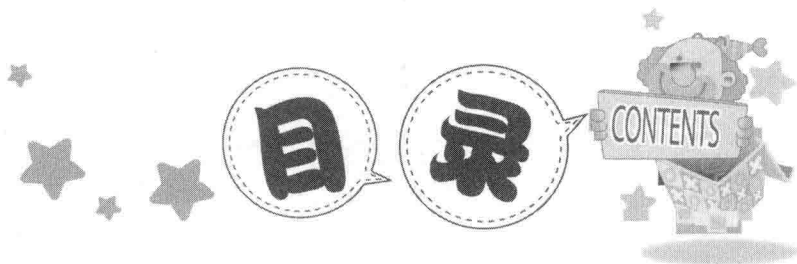
本书是北大、清华理财规划师(二级)考试辅导教师及原理财规划师(二级)考试命题组的专家、教授智慧和劳动的结晶,是一份宝贵的资料。其中的每一道试题,既反映了理财规划师(二级)考试大纲对考生基础知识、能力和水平的要求,又蕴涵着命题的指导思想、基本原则和趋势。因此,对照考试大纲分析、研究这些试题,考生不仅可以了解考试的全貌,而且可以方便地了解有关试题和信息,从中发现规律,归纳出各部分内容的重点、难点,以及常考的题型,进一步把握考试的特点及命题的思路和规律,从而从容应考,轻取高分。

笔者相信,本书一定会成为广大立志参加理财规划师(二级)考试的莘莘学子的良师益友。好的学习方法、好的辅导老师、好的辅导教材以及好的学习热情,是必不可少的成功要素。我们的精益求精和热情付出,恰恰是广大考生迫切需要和殷切期待的。

本书在编写过程中曾几易其稿,希望能尽量满足读者的需求。然而由于时间仓促,纰漏之处在所难免,敬请同行和读者批评指正。

编者

于北大燕园



| | |
|--------------------|-----|
| 理财规划师考试专业能力真题(一) | 1 |
| 参考答案及解析 | 10 |
| 理财规划师考试专业能力真题(二) | 22 |
| 参考答案及解析 | 33 |
| 理财规划师考试专业能力真题(三) | 44 |
| 参考答案及解析 | 55 |
| 理财规划师考试专业能力真题(四) | 65 |
| 参考答案及解析 | 76 |
| 理财规划师考试专业能力真题(五) | 89 |
| 参考答案及解析 | 99 |
| 理财规划师考试专业能力真题(六) | 109 |
| 参考答案及解析 | 120 |
| 理财规划师考试专业能力真题(七) | 130 |
| 参考答案及解析 | 141 |
| 理财规划师考试专业能力真题(八) | 151 |
| 参考答案及解析 | 162 |
| 理财规划师考试专业能力真题(九) | 172 |
| 参考答案及解析 | 183 |
| 理财规划师考试专业能力真题(十) | 191 |
| 参考答案及解析 | 201 |
| 理财规划师考试专业能力押题试卷(一) | 209 |
| 参考答案及解析 | 220 |
| 理财规划师考试专业能力押题试卷(二) | 229 |
| 参考答案及解析 | 240 |
| 理财规划师考试专业能力押题试卷(三) | 250 |
| 参考答案及解析 | 261 |

理财规划师考试专业能力真题(一)

(1~100题,共100道题,满分为100分)

一、单项选择题(1~50题,每题1分,共50分。每小题只有一个最恰当的答案,请在答题卡上将所选答案的相应字母涂黑)

1. 个人理财规划的目标是使个人与家庭财务状况更加合理,体现的是()。
A. 效益优先 B. 保值为重 C. 增值优先 D. 稳定为先
2. ()是理财规划师较为适当的做法。
A. 对自身执业经历作修饰美化
B. 跟随客户的思路进行会谈
C. 不就投资规划做出收益保证
D. 采用诱导提问的方式进行询问
3. 在向客户提供建议时语言的使用是很严格的,以下措辞中比较适当的是()。
A. 估计 B. 我 C. 必然 D. 保证
4. 在签订理财服务合同时,()是不正确的做法。
A. 以所在机构名义签订合同
B. 仔细审查客户身份
C. 理财规划师自行保管合同时应格外谨慎
D. 提醒客户认真阅读合同
5. ()属于客户事实性信息。
A. 投资偏好 B. 年龄 C. 风险承受能力 D. 生活目标
6. 以马斯洛自我价值实现理论为基础的客户分类模型是()。
A. 客户个性偏好分析模型 B. 客户心理分析模型
C. 客户性格特征模型 D. 人与动物特征类比模型
7. 依据人与动物特征类比模型,消费水平高且重视隐私权的客户属于()。
A. 天鹅型 B. 树袋鼠型 C. 猎鹰型 D. 长颈鹿型
8. 关于个人资产负债表的表述中,错误的是()。
A. 反映客户个人资产负债在某一期间的情况
B. 理财规划师可以根据客户情况进行格式设计
C. 通常被分为资产和负债两部分
D. 通常以数据调查表为编制基础



9. 关于个人现金流量表的表述中, ()是正确的。
- 第一栏通常反映客户个人资产情况
 - 通常将交通费视为经常性支出项目
 - 通常将子女教育费视为非经常性支出项目
 - 通常被分为收入和支出两部分
10. 对客户进行资产分析时, ()是错误的。
- 所有权不是判断财富是否属于客户资产的唯一标准
 - 以当前市场公允价值为资产定价依据
 - 按资产性质可将资产分为金融资产和非金融资产两类。
 - 收藏品通常是升值性资产
11. 关于负债分析的表述中, ()是正确的。
- 通常将5年期负债视为长期负债
 - 负债通常是由现时经济活动形成的需在日后偿还的债务
 - 短期债务较少的客户应当提高资产流动性
 - 对客户负债的测算应当本着谨慎的原则进行
12. 关于净资产分析的表述中, ()是错误的。
- 净资产是客户总资产与总负债的差额
 - 净资产结构分析可以反映客户资产结构的合理程度
 - 提前偿还住房贷款可以提高净资产规模
 - 如果客户净资产为负且资产流动性很弱, 那么他实际就破产了
13. 月结余比率的理想数值一般是()。
- 0.3左右
 - 0.25左右
 - 0.2左右
 - 0.1左右
14. 就年轻客户而言。投资与净资产比率保持在()属正常。
- 0.1左右
 - 0.2左右
 - 0.4左右
 - 0.5左右
15. 流动性比率对现金规划具有很重要的意义, 通常应保持在()。
- 10左右
 - 6左右
 - 3左右
 - 1左右
16. 关于宏观经济分析基本方法的表述中, ()是正确的。
- 宏观经济分析包括总量分析、结构分析和比率分析
 - 总体价格水平是一种总和量
 - 比率分析重在反映产业构成情况
 - 结构分析是一种静态分析
17. 关于国内生产总值增长情况的表述中, ()是正确的。
- 持续稳定增长情况下, 应帮助客户增加保值性投资, 减少风险投资
 - 伴随通货膨胀的增长情况下, 理财规划师应减少所有投资
 - 增长低迷情况下, 应鼓励客户趁机扩大支出
 - 复苏性的慢速增长情况下, 可以适当放松现金管理
18. 关于理财目标确定原则的表述中, ()是错误的。
- 理财目标应注重现金规划服从投资规划
 - 理财目标应兼顾期限和时间先后顺序



- C. 理财目标应具体明确
D. 理财目标必定要服从现实
19. () 不属于理财效果预测的主要内容。
A. 现金流量预测
B. 资产负债情况预测
C. 财务状况变动评价
D. 财务比率变动评估
20. 关于理财方案存档管理的表述中, () 是错误的。
A. 重要的文件原件应双份保存
B. 电子文档容易损坏, 电子保存方式应当限制使用
C. 应当将理财规划过程中的全部资料都进行存档
D. 存档管理有助于控制风险
21. 教育储蓄是国家鼓励公民投资教育而推出的一个储蓄品种, 其最低起存金额为()。
A. 500 元
B. 100 元
C. 50 元
D. 10 元
22. 教育储蓄每一账户本金的最高限额是()。
A. 10000 元
B. 20000 元
C. 25000 元
D. 30000 元
23. 如果某股票的 β 值为 0.6, 市场组合预期收益率为 15%, 无风险利率为 5% 时, 该股票的期望收益率为()。
A. 11.0%
B. 8.0%
C. 14.0%
D. 0.56%
24. 某日中国银行公布的美元外汇牌价为 $\text{USD}100 = \text{CNY}801.3000$, 则用间接标价法表示的外汇牌价应为()。
A. $\text{CNY}801.3000 = \text{USD}100$
B. $\text{USD}12.48 = \text{CNY}100$
C. $\text{CNY}100 = \text{USD}12.48$
D. 无法表示
25. 依据现行税制, 个人按市场价格出租的居民住房取得的所得, 应按照() 的税率缴纳个人所得税。
A. 24%
B. 20%
C. 18%
D. 10%
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
27. () 不是中国人民银行公开市场操作的手段。
A. 发行央行票据
B. 买入或卖出国债
C. 调整存款准备金利率
D. 买入或卖出商业票据
28. 2003 年以来, 外资以各种方式大量进入中国房地产市场, 使中国面临多方面的压力, 说法正确的是()。
I. 加大人民币升值压力
II. 加大通货膨胀压力
III. 加大人民银行公开市场操作的成本
IV. 加大国债发行的力度
A. 只有 I
B. 只有 I 和 II
C. I、II 和 III
D. 全部
29. 某投资者以 50 元/股购买一只股票, 两年后以 65 元/股卖出, 期间无分红。则投资者的平均年复利收益率为()。
A. 14.02%
B. 30%
C. 15%
D. 14.5%
30. 面值为 1000 元的债券以 950 元的价格发行, 票面利率 10%。每半年付息一次, 到期期限 3 年。该债券的到期收益率最接近()。



- A. 11.08% B. 12.03% C. 6.04% D. 6.01%
31. 某银行的即期外汇牌价: $GBP = USD 1.6185/15$ $USD = HKD 7.8086/24$
则英镑兑港币的汇价是()。
- A. $GBP = HKD 12.5643/12.5335$ B. $GBP = HKD 12.6382/12.6678$
C. $GBP = HKD 12.6335/12.5365$ D. $GBP = HKD 12.5365/12.6335$
32. 某投资者以每份 920 元认购了面值 1000 元、票面利率 6%, 每年付息的 5 年期债券, 一年后, 到期收益率变为 7%, 则该投资者的持有期收益率为()。
- A. 7% B. 11.54% C. 8% D. 10.26%
33. 某公司在—项重大诉讼中败诉, 在这一消息刺激下, 随后很可能发生的事件组合是()。
- I. 公司股价下降 II. 公司债券价格下降
III. 公司债券价格上升 IV. 可转换债券转换需求下降
V. 公司新发行债券的到期收益率上升
- A. I、II、IV 和 V B. I、III、IV 和 V
C. I、II 和 IV D. I、IV 和 V
34. 高先生每个月末节省出 500 元人民币。参加一个固定收益计划, 该计划期限 10 年, 固定收益率 6%, 当该计划结束时, 高先生的账户余额为()。
- A. 78880 元 B. 81940 元 C. 86680 元 D. 79085 元
35. 如果一个国家国民整体健康程度提高, 预期寿命延长, 则关于保险费率的说法中()是最确切的(假定其他条件不变)。
- A. 医疗险费率和年金险费率均上升
B. 医疗险费率和年金险费率均下降
C. 医疗险费率下降, 年金险费率上升
D. 医疗险费率上升, 年金险费率下降
36. 王先生今年 34 岁, 高学历, 收入稳定。准备 60 岁退休。设定年投资回报率为 4%, 则理财师最应当建议()。
- A. 主要投资于长期债券。以实现 4% 的收益率目标
B. 主要投资于平衡型基金。以实现 4% 的收益率目标
C. 50% 资产投资于房地产, 50% 资产投资于债券
D. 对于长达 26 年的长期投资, 4% 的目标过低, 应引导客户设定更合理目标
37. 某 6 年期零息债券面值 100 元, 发行价格为 76 元。另一信用等级相同的 6 年期付息债券, 面值 1,000 元, 票面利率 6%, 每年付息, 则其发行价格为()。
- A. 967.68 元 B. 924.36 元 C. 1067.68 元 D. 1,124.36 元
38. 某零息债券, 到期期限 0.6846 年, 面值 100, 发行价 95.02 元, 其到期收益率为()。
- A. 5.24% B. 7.75% C. 4.46% D. 8.92%
39. 某零息债券到期期限 5 年。相对于普通 5 年期付息债券, 其利率风险()。
- A. 相同 B. 较大
C. 较小 D. 条件不足, 无法确定



40. 某公司最近每股发放现金股利1元,并将保持每年6%的增长率,如果投资者要求的回报率为10%,则该股票的理论价格为()。
- A. 25元 B. 26.5元 C. 28.1元 D. 36.2元
41. 朱先生贷款12万元购置了一辆新车,贷款利率5.5%,3年还清,等额本息方式还款,则每月还款金额约为()。
- A. 3707元 B. 3624元 C. 4007元 D. 4546元
42. 关于我国现行公积金贷款制度的说法,错误的是()。
- A. 贷款利率低于商业贷款利率
B. 通常有额度的限制,不足部分还需要以商业贷款补充
C. 在额度内的利率属于优惠利率,低于商业贷款利率,超出的部分视同商业贷款
D. 对于北京的贷款者,如果基本条件满足,没有北京户口也能取得公积金贷款
43. 某公务员计划5年后贷款购房,其现有资金8万,且每年能储蓄2万。若投资回报率为6%,贷款总额可占到房价总额的80%,则单纯从首付能力考虑,5年后可购房总价约为()。
- A. 130万元 B. 110万元 C. 73万元 D. 126万元
44. 某开放式基金的管理费为1.0%,中购费1.2%,托管费0.2%。投资者赵先生以10000元现金申购该基金,如果当日基金单位净值为1.190元,那么赵先生得到的基金份额是()。(保留两位小数)
- A. 8403.36份 B. 8303.72份 C. 8222.47份 D. 8206.41份
45. 某IT企业员工2006年每月税前月薪6000元,另有1000元住房及交通补助。如果每月个人缴纳的“三险”合计为500元。则每月应纳所得税()。(2006年起个人所得税费用减除标准调整为1600元)
- A. 735元 B. 490元 C. 365元 D. 610元
46. 徐小姐是一名企业职员。税前月薪3500元。免征额由800元调整为1600元后,徐小姐每月可少纳税()。
- A. 115元 B. 135元 C. 65元 D. 165元
47. 北京市民齐女士将其所有的海淀区一套住房出租,出租价格为2000/月,则每月应缴纳营业税()。
- A. 60元 B. 100元 C. 6元 D. 0元
48. 王先生的公司自2006年1月开始通过互联网雇佣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,则每月应代扣代个人所得税()。
- A. 1,040元 B. 1,200元 C. 665元 D. 825元
49. 孙女士一家今年1月份各项税前投资所得及利息收入如下:(1)存款利息246元、(2)国债利息850元、(3)股票账户利息100元、(4)股票价差收入3500元、(5)开放式基金价差收入1200元,则该月此类收入应纳的个人所得税为()。
- A. 1009.2元 B. 69.2元 C. 769.2元 D. 49.2元
50. 关于机动车辆第三者责任保险的说法正确的是()。
- A. 保险责任仅限于车主本人驾驶车辆的情况下发生的损失
B. 酒后驾车导致的第三者责任损失,保险人不负责赔偿



- C. 副驾驶位置上的人员在交通事故中发生的损失,也在保险责任范围内
D. 是一种商业保险,驾驶员可自主决定是否购买

二、案例选择题(51~75题,每题1分,共25分。每小题只有一个最恰当的答案,请在答题卡上将所选答案的相应字母涂黑)

(一)

| | | | | |
|---|------|------|------|------|
| 李先生购买了某保险单5份。 保险费分配表如下(单位:元): 第一份 | 保单年度 | 每期保费 | 投资账户 | 保险保障 |
| | 首年 | 1260 | | 1260 |
| | 次年 | 1260 | 240 | 1020 |
| | 以后每年 | 1260 | 1056 | 204 |

| | | | | |
|------|------|------|------|------|
| 其它份数 | 保单年度 | 每期保费 | 投资账户 | 保险保障 |
| | 首年 | 1200 | — | 1200 |
| | 次年 | 1200 | 240 | 960 |
| | 以后每年 | 1200 | 1056 | 144 |

51. 从保险费分配表可以看出,该保险是一种()。
- A. 投资连接保险 B. 变额人寿保险 C. 分红保险 D. 人身意外伤害保险
52. 李先生每年应保险费()。
- A. 6300元 B. 6060元 C. 6000元 D. 6240元
53. 第5年缴费期间,如果投资账户的单位卖出价为1.20元,则李先生新增投资单位数为()。(不考虑手续费及其他费用)
- A. 4400 B. 5280 C. 5000 D. 5050
54. 如果李先生选择的保险期间为20年,如果投资账户每年投资回报率为4%,则期末投资账户余额约为()。
- A. 140824元 B. 135408元 C. 143352元 D. 137936元
55. 第3年缴费后,保险保障金额为()。
- A. 348元 B. 780元 C. 4788元 D. 11700元
56. 假设该保险最高赔付为保险保障的1000倍。若王先生第五年发生了保险人应予赔付的情形,则最高赔付金额为()。
- A. 348000元 B. 780000元 C. 4788000元 D. 11700000元

(二)

王先生今年30岁,在一家大公司工作。该公司效益良好,于今年成立了企业年金理事会,开始企业年金计划,并分别委托一家基金管理公司作为投资管理人,一家商业银行作为托管人和账户管理人。

57. 关于企业年金的说法正确的是()。
- A. 王先生若参加了年金计划,在随后的工作期间内,可以随时将账户中的钱取出
B. 只有国有企业才能建立企业年金计划
C. 个人缴费和企业缴费均可全额在税前列支



- D. 王先生若调动工作, 可将账户资产转移至新账户
58. 我国目前的企业年金计划均实行确定缴费计划(DC 计划), ()不是退休时个人账户资产的组成部分。
- A. 个人缴费 B. 企业缴费 C. 投资收益 D. 社会统筹
59. 如果王先生每月缴费 500 元。公司按照 1:1 的比例缴费, 在 6% 的年平均收益率下, 到 60 岁退休时, 个人账户余额最接近()。
- A. 47 万元 B. 6 万元 C. 100 万元 D. 136 万元
60. 接上题, 如果王先生预计退休时个人账户资产应达到 150 万元, 才能维持较好的生活水平, 则每月应缴费()。
- A. 747 元 B. 1052 元 C. 1200 元 D. 2050 元
61. 如果王先生自己决定个人账户资金投资于开放式基金, 那么()的策略是合理的。
- A. 应尽可能地投资于多只基金, 以分散风险
- B. 每年评估基金业绩, 将基金转换成历史业绩最好的基金
- C. 随着退休日期的临近, 逐渐加大指数基金的投资比重
- D. 年轻时股票基金比重较大, 随着年龄的增长, 逐渐加大债券基金的比重
62. 退休后, 王先生决定将个人账户资产全部取出。在随后的资产配置中, ()是不必要的做法。
- A. 找理财规划师, 寻求合理建议
- B. 可以适当持有股票。以规避通货膨胀的风险
- C. 不应再持有股票, 以债券和现金为主
- D. 应保持较好的流动性

答 案 卷 第 一 套 只 做 小 题 (三)

胡先生今年 35 岁, 是一家设计所的高级合伙人。虽收入丰厚, 但不善理财。其妻邹女士今年 31 岁, 是区政府的一名普通公务员。胡先生的父亲已经去世, 母亲一直和胡先生唯一的姐姐生活在一起。孩子囡囡今年 5 岁。非常不幸的是, 胡先生在一次事故中去世, 没有留下任何遗嘱。胡先生一家总财产价值 210 万元。

63. 胡先生的遗产应当以()方式被继承。
- A. 协商继承 B. 法定继承 C. 扶养继承 D. 推定继承
64. 胡先生第一顺序继承人中不包括()。
- A. 囡囡 B. 胡母 C. 邹女士 D. 胡的姐姐
65. 各继承人应按照()标准划分遗产。
- A. 年龄 B. 继承顺序 C. 等分 D. 经济收入情况
66. 假定胡先生夫妇在婚前未公正个人财产, 则胡先生的遗产总额为()。
- A. 150 万元 B. 105 万元 C. 210 万元 D. 无法判断
67. 根据《继承法》的规定, 邹女士可获得的遗产总额为()。
- A. 75 万元 B. 26.25 万元 C. 35 万元 D. 105 万元
68. 如果胡先生 2 年前购买了一份人寿保险, 保险金额为 200 万元, 指定受益人为囡囡, 则继承完成后囡囡名下的总资产为()。
- A. 235 万元 B. 101.67 万元 C. 91.67 万元 D. 135 万元



(四)

沈阳市民郑女士一家最近购买了一套总价 40 万元的新房, 首付 10 万元, 商业贷款 30 万元, 期限 20 年。年利率 6%。

69. 郑女士可以选择等额本金还款法与等额本息还款法中的一种, 两者相比()。
- A. 前者前期还款压力较小 B. 后者后期还款压力较小
C. 后者利息支出总额较小 D. 前者利息支出总额较小
70. 如果采用等额本息方式还款, 每月还款额为()。
- A. 2149 元 B. 2349 元 C. 2750 元 D. 3360 元
71. 等额本息还款方式的利息总额为()。
- A. 299959 元 B. 215830 元 C. 215760 元 D. 146780 元
72. 如果采用等额本金方式还款, 第二个月还款额为()。
- A. 2750 元 B. 2743.75 元 C. 2737.50 元 D. 1250 元
73. 等额本金方式的利息总额为()。
- A. 180750 元 B. 360000 元 C. 215760 元 D. 215830 元
74. 若郑女士选用了等额本金还款法。8 年后郑女士有一笔 10 万元的偶然收入。她计划用这笔钱来提前归还部分商业贷款, 提前还贷后, 希望还款期限不变, 接下来的第一个月还款额为()。
- A. 780.68 元 B. 880.68 元 C. 855.56 元 D. 955.56 元
75. 接上题, 提前偿还部分贷款使郑女士的总利息支出减少()。
- A. 29000 元 B. 36250 元 C. 16700 元 D. 17700 元

三、综合规划案例题(76~100 题, 每题 1 分, 共 25 分。每小题只有一个最恰当的答案, 请在答题卡上将所选答案的相应字母涂黑)

现年 29 岁的罗先生在某外资企业担任部门主管, 每月税前收入为 11000 元。罗先生的妻子刘女士今年 27 岁, 在一所著名私立中学担任英语教师, 每月税前收入为 7500 元。罗先生夫妇于 2004 年 12 月 31 日购买了一套总价 75 万的住房, 贷款总额为 50 万元, 贷款利率 5.5%, 15 年还清, 他们采取的是等额本金还款方式, 目前该房产现值为 80 万元。罗先生目前在银行的存款还有 5 万元, 其中包括银行利息约 600 元(税后)。罗先生对投资股票不感兴趣, 目前名下有国债 3 万元(含去年实际收到的 700 元收益), 债券基金 5 万元(含去年实际收到 1500 元的收益)。罗先生 3 年前就接受了保险理财规划师的建议而人量投保, 目前保单现金价值为 9 万元(即个人账户余额), 去年收到保险分红 2500 元。为应付日常开支, 罗先生家里常备有 2000 元的现金。除每月需要偿还的房贷以外, 罗先生一家每年保险支出为 23000 元, 每月生活开支保持在 3000 元左右。去年, 罗先生一家除为母亲治病花销 8000 元外, 并无其它大额支出。罗先生夫妇预备两年后(2008 年)生育后代, 考虑到子女教育是一项庞大支出。罗先生决定从现在开始就采取定期定额的方式为孩子储备教育金。注: 各项财务信息截至 2005 年 12 月 31 日, 数据采集时间为 2006 年 1 月 10 日。

76. 罗先生家庭的资产负债表中“现金与现金等价物”一栏的数值应为()。
- A. 2000 B. 18500 C. 24000 D. 52000
77. 罗先生家庭的资产负债表中“其他金融资产小计”一栏的数值应为()。



- A. 220000 B. 170000 C. 80000 D. 50000
78. 罗先生家庭的资产负债表中“总资产”一栏的数值应为()。
- A. 932000 B. 882000 C. 972000 D. 1, 022000
79. 罗先生每月向银行偿还房贷本金()。
- A. 2678 元 B. 2778 元 C. 2999 元 D. 3333 元
80. 罗先生家庭的“房屋贷款余额”一栏的数值应为()。
- A. 327778 B. 361, 111 C. 455752 D. 466667
81. 罗先生上年年税后工资收入总额应为()。(2005 年个人所得税费用减除标准为每月 800 元)
- A. 112020 元 B. 110100 元 C. 122020 元 D. 103500 元
82. 假定其他情况不变, 预计今年罗先生的税后工资收入总额应为()。(2006 年个人所得税费用减除标准为每月 1600 元)
- A. 155760 元 B. 113960 元 C. 113940 元 D. 109440 元
83. 罗先生家庭的年现金流量表中“收入总计”一栏的数值应为()。
- A. 195740 B. 195140 C. 193240 D. 195040
84. 罗先生采用等额本金还款方式, 则 2005 年 1 月的还款支出应为()。
- A. 4085.42 元 B. 5069.44 元 C. 6658.64 元 D. 6058.64 元
85. 2005 年 12 月的还款支出应为()。
- A. 4085.42 元 B. 4929.40 元 C. 4916.67 元 D. 5458.64 元
86. 罗先生家庭的年现金流量表中“还款支出”一栏的数值应为()。
- A. 49025.04 B. 54696.06 C. 59993.06 D. 73245.04
87. 罗先生家庭的年现金流量表中“经常性支出小计”一栏的数值应为()。
- A. 59000 B. 108025.04 C. 113696.04 D. 118993.06
88. 罗先生家庭的年现金流量表中“支出总计”一栏的数值应为()。
- A. 67000.00 B. 116025.04 C. 121, 696.04 D. 126993.06
89. 罗先生家庭的现金流量表中“结余/超支”一栏的数值应为()。
- A. 128740.0 B. 68746.94 C. 70746.94, D. 79714.96
90. 按个人所得税每月费用减除标准 1600 元计算, 刘女士每年将增加收入()。
- A. 1105 元 B. 1, 120 元 C. 1920 元 D. 1512 元
91. 罗先生家庭的结余比率为()。
- A. 0.25 B. 0.35 C. 0.40 D. 0.45
92. 罗先生家庭的投资与净资产比率为()。
- A. 0.12 B. 0.22 C. 0.25 D. 0.31
93. 罗先生家庭的负债比率为()。
- A. 0.53 B. 0.46 C. 0.50 D. 0.37
94. 罗先生家庭的即付比率为()。
- A. 0.35 B. 0.45 C. 0.11 D. 0.32
95. 假定目前大学四年的全部花费为 6 万元, 并且每年以 2.2% 的幅度上涨, 则 20 年后大学四年的学费需要()。



- A. 150897 元 B. 109034 元 C. 92719 元 D. 131078 元
96. 接上问, 假定投资收益率为 5.5%, 则罗先生为储备教育金每月应投入()。
- A. 426 元 B. 494 元 C. 196 元 D. 213 元
97. 在金融工具中, 最适于子女教育金储备的是()。
- A. 外汇期货 B. 混合型基金 C. 活期存款 D. 不动产
98. 如果采取等额本息还款方式, 则罗先生每月的还款支出为()。
- A. 2777.78 元 B. 4085.42 元 C. 4219.28 元 D. 4929.40 元
99. 贷款期满后, 等额本金还款方式与等额本息还款方式支出的总利息差额()。
- A. 27979.28 B. 39460.53 C. 20979.28 D. 29460.53
100. 罗先生应就与开发商签订的《商品房买卖合同》缴纳印花税()。
- A. 0 元 B. 75 元 C. 375 元 D. 225 元

参考答案与解析

1. 【答案】D

【解析】个人理财规划又称私人理财规划, 是指个人或家庭根据家庭客观情况和财务资源(包括存量和增量预期)而制定的旨在实现人生各阶段目标的, 一系列互相协调的计划, 包括职业规划、房产规划、子女教育规划、退休规划等。

2. 【答案】C

【解析】理财规划师不适当的做法包括: 对自身执业经历作修饰美化; 跟随客户的思路进行会谈; 采用诱导提问的方式进行问询等。

3. 【答案】A

【解析】在向客户提供建议时语言的使用是很严格的, 不能使用“保证”“肯定”“必然”或其他具有承诺性质的措辞, 这些措辞在法律上具有约束力。应根据情况使用“估计”“可能”和“一般情况下”等相对留有余地的措辞。

4. 【答案】C

【解析】理财规划师在与客户签订理财服务合同时, 应以所在机构名义签订合同, 仔细审查客户身份, 同时应该提醒客户认真阅读合同。

5. 【答案】B

【解析】在一般情况下, 属于客户本身的事实性信息包括投资偏好、风险承受能力和生活目标等。

6. 【答案】A

【解析】以马斯洛自我价值实现理论为基础的客户分类模型是客户个性偏好分析模型。马斯洛理论, 又称“基本需求层次理论”, 是员工激励理论的代表之一, 由心理学家马斯洛提出。EMBA 及 MBA 等商业管理教育均将需求层次理论及员工激励作为一项重要内容包含在内。



7. 【答案】C

【解析】依据人与动物的特征类比模型，消费水平高同时比较重视隐私权的客户应属于猎鹰型。

8. 【答案】A

【解析】个人资产负债表，表示个人在一定日期的财务状况(即资产、负债和业主权益的状况)的主要会计报表，而非反映客户个人资产负债在某一期间的情况。

9. 【答案】B

【解析】经常性支出包括：住房管理费、住房维修费、膳食费、交通费、所得税和财产税支出、社会保障费用、医疗费、住房贷款偿还、个人贷款偿还、人寿保险和财产保险和子女教育费用等。

10. 【答案】A

【解析】客户是否拥有所有权是判断一项财富是否属于客户资产的唯一标准，有些物品虽然客户有权使用，但并不拥有其所有权，那么就不应该被当成客户资产。

11. 【答案】D

【解析】我国《企业会计准则》规定：负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿还的债务。根据负债的定义，负债具有以下特征：(1)负债是企业承担的现时义务；(2)负债的清偿预期会导致经济利益流出企业；(3)负债是由过去的交易或事项形成的。长期负债是指偿还期在1年或超过1年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

12. 【答案】C

【解析】净资产是客户总资产与总负债的差额，结构分析反映客户资产结构的合理程度。若客户净资产为负值情况，资产流动性较弱时，表示客户实际上已经破产。

13. 【答案】A

【解析】家庭月结余为家庭月收入减去家庭月支出，月结余比率 = 每月结余/月收入。如果家庭月结余比率过高，说明家庭资产投资潜力较大，要进一步合理利用结余进行投资，以提高收益；或者在已做好投资分配后将多余的结余用于提高生活质量。如果结余比率过低，则要增加结余，保证家庭财务状况的安全和稳定。一般来说，月结余比率控制在0.3左右都是合理的。

14. 【答案】B

【解析】投资与净资产比率是投资资产与净资产的比值，它反映客户通过投资提高净资产规模的能力。投资与净资产比率必须保持在一个合理的水平，该比率保持在20%~30%较为合理。

15. 【答案】C

【解析】家庭理财规划中的流动性比率计算公式：流动性比率 = 流动性资产/每月支出，一般这个比率在3左右。

16. 【答案】D

【解析】结构分析法是对经济系统中各组成部分及其对比关系变动规律的分析(如国民生产总值中三次产业的结构分析、消费和投资的结构分析、经济增长中各因素作用的结构分析等)。如果对不同时期内经济结构变动进行分析，则属于动态分析。