

国家理财规划师职业资格考试复习用书

国家理财规划师考试 历年全真试题及答案

Guojia Licai Guihuashi Kaoshi
Linian Quanzhen Shiti Ji Daan

考前冲刺用书 国家理财规划师考试成功必备!

朱 河 编

广东人民出版社
Guangdong Renmin Chubanshe

● 国家理财规划师职业资格考试复习用书

国家理财规划师考试 历年全真试题及答案

Guojia Licai Guihuashi Kaoshi
Linian Quanzhen Shiti Ji Daan

考前冲刺用书 国家理财规划师考试成功必备!

朱

常州大学图书馆
藏书章

广东出版集团
广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

国家理财规划师考试历年全真试题及答案 / 朱河编. — 广州: 广东经济出版社, 2011. 1

ISBN 978-7-5454-0677-1

I. ①国… II. ①朱… III. ①投资—资格考核—解题
IV. ①F830.59-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 246925 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 11~12 楼)
经销	广东省出版集团图书发行有限公司
印刷	广东新华印刷有限公司 (广东省佛山市南海区盐步河东中心路)
开本	889 毫米×1194 毫米 1/16
印张	22.25
字数	687 000 字
版次	2011 年 1 月第 1 版
印次	2011 年 1 月第 1 次
印数	1~5 000 册
书号	ISBN 978-7-5454-0677-1
定价	46.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

图书发行有限公司网址: <http://www.gdpgfx.com>

邮购: (020) 83781560 销售: (020) 83781560 邮编: 310103

本社营销网址: <http://www.gebook.com>

本社市场部地址: 广州市环市东路水荫路 11 号 11 楼

电话: (020) 38306055 邮政编码: 510075

广东经济出版社常年法律顾问: 何剑桥律师

· 版权所有 翻印必究 ·

前 言

由国家人力资源和社会保障部举办的国家理财规划师职业资格考试分为助理理财规划师（三级）资格考试、理财规划师资格考试（二级）和高级理财规划师资格考试三个等级。目前正式的全国统考只举行二级和三级的考试，每年两次，分别安排在每年5月和11月的中旬或下旬举行。

国家理财规划师考试正式的统考始于2006年11月，是目前国内官方举办的职业资格考试，成绩合格者取得中华人民共和国投资理财师职业资格证书，可从事金融服务（商业银行、保险公司）或独立执业（以第三方身份为客户提供理财服务）。

随着考试的成熟，考试的难度越来越大，阅读和理解相关教材（《理财规划师理论基础》、《理财规划师专业能力》和《助理理财规划师专业能力》）当然很重要。但是，练习和用过去的考试题进行自我测试也不失为掌握理论和相关技能的重要手段，对于顺利通过考试的重要性也自不待言。

理财规划师考试由三套试题组成：即卷册一职业道德理论知识；卷册二专业能力；卷册三综合评审。助理理财规划师考试由两套试题组成：即卷册一职业道德理论知识；卷册二专业能力。本书收集统考以来的历年试题并提供参考答案，其中对一些有争议的答案作了注释。希望能对参加理财规划师考试的学员和学习理财规划的学生有些帮助。

需要说明的是，卷册一中的职业道德部分的试题有一些题目涉及个人的表现，答案应无千篇一律的标准。鉴于这个原因，这部分试题及答案没有收录。

由于题量浩繁，涉及面很广，加之时间仓促，水平有限，错误之处在所难免，敬请批评指正！

编 者
2010年10月

目 录

一、理财规划师(二级)考试试题及答案

2006 年 11 月理财规划师考试职业道德理论知识试题及答案	3
2006 年 11 月理财规划师考试专业能力试题及答案	11
2006 年 11 月理财规划师考试综合评审试题及答案	21
2007 年 5 月理财规划师考试职业道德理论知识试题及答案	25
2007 年 5 月理财规划师考试专业能力试题及答案	35
2007 年 5 月理财规划师考试综合评审试题及答案	45
2007 年 11 月理财规划师考试职业道德理论知识试题及答案	50
2007 年 11 月理财规划师考试专业能力试题及答案	59
2007 年 11 月理财规划师考试综合评审试题及答案	69
2008 年 5 月理财规划师考试职业道德理论知识试题及答案	75
2008 年 5 月理财规划师考试专业能力试题及答案	84
2008 年 5 月理财规划师考试综合评审试题及答案	94
2008 年 11 月理财规划师考试职业道德理论知识试题及答案	100
2008 年 11 月理财规划师考试专业能力试题及答案	109
2008 年 11 月理财规划师考试综合评审试题及答案	119
2009 年 5 月理财规划师考试职业道德理论知识试题及答案	124
2009 年 5 月理财规划师考试专业能力试题及答案	132
2009 年 5 月理财规划师考试综合评审试题及答案	142
2009 年 11 月理财规划师考试职业道德理论知识试题及答案	147
2009 年 11 月理财规划师考试专业能力试题及答案	156
2009 年 11 月理财规划师考试综合评审试题及答案	166
2010 年 5 月理财规划师考试职业道德基础知识试题及答案	171
2010 年 5 月理财规划师考试专业能力试题及答案	180
2010 年 5 月理财规划师考试综合评审试题及答案	190

二、助理理财规划师(三级)考试试题及答案

2006 年 11 月助理理财规划师考试职业道德理论知识试题及答案	197
2006 年 11 月助理理财规划师考试专业能力试题及答案	206
2007 年 5 月助理理财规划师考试职业道德理论知识试题及答案	215
2007 年 5 月助理理财规划师考试专业能力试题及答案	225



2007 年 11 月助理理财规划师考试职业道德理论知识试题及答案	235
2007 年 11 月助理理财规划师考试专业能力试题及答案	245
2008 年 5 月助理理财规划师考试职业道德理论知识试题及答案	256
2008 年 5 月助理理财规划师考试专业能力试题及答案	265
2008 年 11 月助理理财规划师考试职业道德理论知识试题及答案	275
2008 年 11 月助理理财规划师考试专业能力试题及答案	284
2009 年 5 月助理理财规划师考试职业道德理论知识试题及答案	294
2009 年 5 月助理理财规划师考试解专业能力试题及答案	303
2009 年 11 月助理理财规划师考试职业道德理论知识试题及答案	313
2009 年 11 月助理理财规划师考试专业能力试题及答案	322
2010 年 5 月助理理财规划师考试职业道德理论知识试题及答案	332
2010 年 5 月助理理财规划师考试专业能力试题及答案	341

一、理财规划师(二级)考试试题及答案



2006 年 11 月理财规划师考试职业道德理论知识试题及答案

第一部分 职业道德

(1 ~ 25 题, 共 25 道题, 略)

第二部分 理论知识

(26 ~ 125 题, 共 100 道题, 满分为 100 分)

一、单项选择题 (26 ~ 85 题, 每题 1 分, 共 60 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)

26. 独立董事原则上可在不超过()上市公司兼任职务。 【答案: D】

A. 2 家 B. 3 家 C. 4 家 D. 5 家

27. A 县人民政府为建办公楼, 向该县 B 银行贷款 500 万元, 到期未能偿还, B 银行以 A 县人民政府为被告向人民法院提起诉讼。该案所涉及的法律关系()。 【答案: D】

A. 不是平等主体之间的民事法律关系 B. 应属政府行政行为
C. 是管理者和被管理者之间的纵向经济关系 D. 是平等主体之间的民事法律关系, 应由民法调整

28. 从一般角度, 理财规划的目标可以归结为财务安全与财务自由两个层次, ()不属于财务安全的衡量标准。 【答案: C】

A. 是否有充足、稳定的收入 B. 是否有适当的住房
C. 是否制定了奢侈品消费计划 D. 是否有适当、收益稳定的投资

29. 不同生命周期的客户其理财规划的侧重点也各不相同。“月光族”最需要进行的是()。

【答案: B】

A. 财产分配规划 B. 现金规划 C. 风险管理与保险规划 D. 投资规划

30. 你的朋友出国 3 年, 想请你为其父母代付房租, 每季度付租金 2400 元, 银行活期存款利率 0.576% (税后), 每季度结算利息一次。如果你的朋友准备现在就预存出这笔钱, 那么现在他应在银行账户存入约()。 【答案: D】

A. 27800 元 B. 28966 元 C. 29813 元 D. 28532 元

31. 理财规划师在分析客户需求时, 了解客户的财务状况非常重要, ()属于客户的财务信息。

【答案: B】

A. 客户的婚姻状况 B. 客户的风险管理信息
C. 客户的家庭成员 D. 进行教育规划时客户对子女的期望

32. ()不属于个人财务报表的会计要素。 【答案: D】

A. 资产 B. 负债 C. 费用 D. 净资产

33. 在对上市公司财务报表进行分析时, 经常会用到市盈率这一指标。关于市盈率的描述正确的是()。 【答案: D】

A. 市盈率是每股收益与每股市价的比



- B. 市盈率反映了上市公司的偿债能力
C. 市盈率越高表明人们对该股票的评价越高, 所以进行股票投资时应选择市盈率最高的
D. 不能认为市盈率低就一定有投资价值, 而市盈率高就一定意味着股价高估
34. () 可以用来反映上市公司盈利能力。 【答案: A】
A. 资产收益率 B. 股东权益周转率 C. 已获利息倍数 D. 现金偿债比率
35. 对于一个健康成长的公司来说, 筹资活动的现金流量应该是()。 【答案: C】
A. 正的 B. 负的 C. 正负相间的 D. 固定的
36. 在计算 GDP 时, 把一个国家在一定时期内所产生的全部物品和劳务的价值总和减去生产过程中所使用的中间产品的价值总和, 这种计算 GDP 的方法被称为()。 【答案: A】
A. 生产法 B. 收入法 C. 支出法 D. 利润法
37. () 不属于运用财政政策工具的情况。 【答案: B】
A. 政府征收二手房转让个人所得税 B. 人民银行降低法定存款准备金率
C. 政府按支持价格收购农产品 D. 发行国债
38. 假设一国人口为 8000 万, 就业人数为 4500 万, 失业人数为 500 万, 那么, 该国的劳动力为()。 【答案: C】
A. 8000 万 B. 4500 万 C. 5000 万 D. 4000 万
39. () 不能够引起短期总需求曲线向右移动。 【答案: D】
A. 自然和人为的灾祸 B. 政府购买的增加
C. 货币供给量的增加 D. 政府税收的增加
40. 若以 1990 年作为基年, 某国 2005 年的名义 GDP 为 800 亿元, 实际 GDP 为 600 亿元, 这表明, 从 1990 年到 2005 年该国价格水平上涨了()。 【答案: A】
A. 33% B. 25% C. 75% D. 133%
41. 紧缩性财政政策的措施主要有()。 【答案: B】
A. 降低利率 B. 增加税收 C. 增发国债 D. 增加政府支出
42. 政府依照一定的基准, 确定若干优先发展的产业, 再施以政府的各种支持, 使之得到较为迅速有效的发展进而推动经济增长的政策属于()。 【答案: D】
A. 产业组织政策 B. 产业布局政策 C. 产业技术政策 D. 产业结构政策
43. 在我国现行的税种中, 适用超率累进税率的是()。 【答案: C】
A. 增值税 B. 个人所得税 C. 土地增值税 D. 消费税
44. 按照税法规定, 销售不动产、转让无形资产的营业税税率为()。 【答案: C】
A. 3% B. 4% C. 5% D. 2%
45. 我国税法规定, 契税实行() 的幅度税率。 【答案: C】
A. 5% ~ 6% B. 2% ~ 3% C. 3% ~ 5% D. 4% ~ 5%
46. 2005 年 3 月鲁先生转让自己发明的一项专利技术, 对方在 2005 年 3 月、4 月、5 月分三次向他支付转让收入, 支付金额分别为 7500 元、5000 元、1500 元。则鲁先生转让该专利技术取得的个人所得税应纳税所得税额为()。 【答案: D】
A. 7500 元 B. 14000 元 C. 1500 元 D. 11200 元
47. 按照最新规定, 从 2006 年 1 月 1 日起, 个人工资、薪金类所得每月的扣减标准为()。 【答案: C】
A. 800 元 B. 1200 元 C. 1600 元 D. 2000 元



48. 市场上两只股票甲、乙。某天, 股票甲上涨的概率为 70%, 股票乙上涨的概率为 30%, 两只股票同时上涨的概率为 25%, 则这一天两只股票至少有一只上涨的概率为()。 【答案: D】

- A. 70% B. 30% C. 75% D. 100%

49. 进行股票投资 K 线图分析时, 若收盘价高于开盘价时, 则开盘价在下收盘价在上, 二者之间的长方柱用红色或空心绘出, 称之为()。 【答案: A】

- A. 阳线 B. 阴线 C. 上影线 D. 下影线

50. 在合伙经营过程中增加合伙人, 合伙协议有约定的按照协议办理; 合伙协议未约定的, 须经()。 【答案: C】

- A. 三分之二以上多数合伙人同意 B. 出资比例 50% 以上的合伙人同意
C. 全体合伙人同意 D. 执行合伙企业事务的合伙人同意

51. ABC 公司有一个投资机会, 如果投资成功, 取得较大的市场占有率, 利润会很大; 否则很可能亏损。假设未来的经济情况有三种: 繁荣、正常、衰退, 相应的概率分布和预期报酬率见下表:

经济情况	发生概率	预期报酬率
繁荣	0.3	90%
正常	0.4	15%
衰退	0.3	-60%
合计	1	

则根据上述概率分析, 该投资项目的预期报酬率为()。 【答案: B】

- A. 90% B. 15% C. -60% D. -30%

52. 有两个事件 A 和 B, 事件 A 的发生与否不影响事件 B 发生的概率, 事件 B 是否发生与 A 发生的概率同样无关, 那么我们就说两个事件就概率而言是()的。 【答案: B】

- A. 互不相容 B. 独立 C. 互补 D. 相关

53. () 不属于理财目标确定的原则。 【答案: D】

- A. 理财目标必须切实可行 B. 理财目标要能够用货币衡量
C. 理财目标必须明确具体 D. 理财目标不必太多地考虑客户的现金准备

54. 甲和乙签订了一份供货合同, 合同约定甲先供货, 乙后付款。在供货前, 甲有确切证据证明乙没有付款能力, 对此, 甲可行使()。 【答案: B】

- A. 同时履行抗辩权 B. 不安抗辩权 C. 先履行抗辩权 D. 合同撤销权

55. 在商场中, 不同的商品标示为不同的价格, 这是货币在执行()功能。 【答案: A】

- A. 价值尺度 B. 交换媒介 C. 延期支付 D. 储藏手段

56. 最经常使用的货币政策工具是()。 【答案: C】

- A. 调整法定存款准备金率 B. 调整再贴现率
C. 公开市场操作 D. 利率管制

57. 当市场利率上升时, 股票、债券的价格一般会()。 【答案: B】

- A. 上升 B. 下降 C. 没有影响 D. 不确定

58. 从汇率制定方法的角度来讲, 一国所制定的本国货币与基准货币之间的汇率称为()。 【答案: B】

- A. 套算汇率 B. 基础汇率 C. 固定汇率 D. 即期汇率



59. 目前我国商业银行的基本业务活动通常由负债业务、资产业务和()共同组成。【答案: D】
A. 个人业务 B. 创新业务 C. 机构业务 D. 中间业务
60. 一国的国际收支状况会导致该国汇率变化, 当国际收支逆差时, 本币会()。【答案: A】
A. 相对贬值 B. 相对升值 C. 购买力不变 D. 购买力变化不确定
61. 旅客在乘坐飞机、汽车等交通工具时通常会在车票、机票之外再购买一份交通意外险, 这种行为属于()。【答案: B】
A. 风险分析 B. 风险转移 C. 风险回避 D. 风险控制
62. 在损失敏感型保险合同中, 投保人最终支付的保费取决于()。【答案: C】
A. 签订合同时在合同中约定的保额 B. 签订合同时在合同中约定应缴纳的保险费
C. 保单有效期内发生的损失 D. 损失发生时, 投保人已缴纳的保费
63. 以信用基础为标准, 可将公司分为()。【答案: B】
A. 总公司和分公司 B. 人合公司和资合公司
C. 股份有限公司和有限责任公司 D. 子公司和母公司
64. 投保人故意不履行告知义务, 一旦保险范围内的事故发生, 则保险公司()。【答案: A】
A. 不承担赔偿或给付责任, 不退还保险费 B. 不承担赔偿或给付责任, 退还保险费
C. 承担赔偿责任或给付责任 D. 承担赔偿责任或给付责任, 但扣除按实际情况应缴保险费与实际交付保险费的差额
65. 对于保险需求超过 15 年甚至更长的消费者或者希望以保险方式进行储蓄的消费者来说, 理财规划师应向这类客户建议购买()。【答案: A】
A. 普通终身寿险 B. 定期寿险 C. 两全保险 D. 分红类保险
66. ()由于不具有现金价值而不能进行质押。【答案: D】
A. 普通寿险 B. 变额寿险 C. 返还型健康险 D. 交通意外险
67. ()属于我国《继承法》规定的第一顺序法定继承人。【答案: C】
A. 丧偶儿媳对公婆 B. 养子女对其生父母
C. 未建立抚养关系的继子女对其生父母 D. 孙子女对祖父母
68. 如果央行提高利率的概率是 30%, 那么它的互补事件及概率是()。【答案: D】
A. 央行降低利率, 概率是 70% B. 央行不调整利率水平, 概率是 70%
C. 央行提高再贷款利率, 概率是 30% D. 央行不加息, 概率是 70%
69. 在某股票市场随机抽取 8 支股票, 其价格分别为 4、4、8、9、11、12、20、9, 则其中位数为()。【答案: B】
A. 4 B. 9 C. 15 D. 10
70. 投资风险中, 非系统风险的特征是()。【答案: C】
A. 不能通过分散投资来消除 B. 不能消除, 只能回避
C. 通过投资组合可以分散 D. 平均影响各个投资者
71. 某股票的 β 系数为 1, 则()。【答案: C】
A. 该股票的系统风险大于整个市场组合的风险 B. 该股票的系统风险小于整个市场组合的风险
C. 该股票的系统风险等于整个市场组合的风险 D. 该股票的系统风险与整个市场组合的风险无关
72. 甲、乙双方协商同意离婚, 乙委托丙去婚姻登记机关办理离婚登记手续, 依法丙()。【答案: D】
A. 可以代理 B. 在取得委托授权时可以代理
C. 经甲、乙双方均同意方可代理 D. 不能代理



73. () 不会影响债券的内在价值。 【答案: D】

A. 票面价格与票面利率 B. 市场利率 C. 到期日与付息方式 D. 购买价格

74. 根据个人所得税法, 股息所得缴纳个人所得税的应纳税所得额为()。 【答案: A】

A. 每次收入额 B. 每次收入额减去 20% 的费用
C. 每次收入额减去 800 元的费用 D. 每次收入额减去 1600 元的费用

75. () 的说法是正确的。 【答案: C】

A. 有限责任公司甲的注册资本为 2 万元
B. 有限责任公司乙去年的利润额为 10 万元, 公司分配当年税后利润时, 提取 5000 元列入公司法定公积金
C. 有限责任公司股东会是公司的权力机关
D. 有限责任公司全体股东的非货币出资金额不得低于公司注册资本的 30%

76. 一人有限责任公司与个人独资企业的区别不包括()。 【答案: C】

A. 设立条件不同 B. 设立主体不同 C. 经营范围限制不同 D. 所得税政策不同

77. 通常名义税率() 实际税率。 【答案: A】

A. 高于 B. 低于 C. 等于 D. 近似

78. 股份有限公司的发起人持有的本公司股份, 自() 内不得转让。 【答案: B】

A. 公司举行创立大会之日起, 半年 B. 公司成立之日起, 1 年
C. 公司清算之日起, 2 年 D. 离职之日起, 3 年

79. () 不需缴纳营业税。 【答案: C】

A. 个人转让专利权 B. 某明星举办个人演唱会并取得收入
C. 个人转让著作权 D. 出售已居住一年半的个人住宅

80. () 是区分不同税种的主要标志。 【答案: C】

A. 税率 B. 纳税人 C. 征税对象 D. 纳税期限

81. 在我国企业年金的相关规定中, 企业缴费每年不超过本企业上年度职工工资总额的()。

【答案: D】

A. 1/10 B. 1/8 C. 1/6 D. 1/12

82. 退休养老规划制定以后, 还要根据环境、客户需求的变化而作出相应调整, 这符合制定退休养老规划的()。 【答案: A】

A. 弹性化原则 B. 谨慎性原则 C. 灵活性原则 D. 收益性原则

83. 在经济研究时, 统计是一种很重要的方法。通常要研究某一对象的特征时不会调查到所有的个体, 而是从中抽取一部分个体作为一个集合进行研究, 这个集合叫作()。 【答案: B】

A. 个体 B. 样本 C. 总体 D. 总体单位

84. () 属于客户非经常性收入。 【答案: D】

A. 工资薪金 B. 每月奖金 C. 债券利息 D. 彩票中奖收入

85. 按照法律规定, 在婚姻存续期内, () 财产不属于夫妻共有财产。 【答案: C】

A. 一方以其个人工资投资所得的收益 B. 一方彩票中奖
C. 一方的残疾人生活补助费 D. 一方实际取得的住房补贴

二、多项选择题 (86 ~ 115 题, 每小题 1 分, 共 30 分。每题有多个答案正确, 请在答题卡上将所选答案的相应字母涂黑。错选、少选、多选, 均不得分)

86. 理财规划师在为客户做理财规划时, 首先要与客户建立客户关系, 除此之外, 还包括()。

【答案: ABCDE】

A. 制定理财方案 B. 收集客户信息 C. 分析客户财务状况
D. 实施理财计划 E. 持续理财服务



87. 企业财务报表中的会计要素有的可以反映企业财务状况, 有的能够反映经营成果, 还有的能够反映一定时期的现金流量, 以下反映企业经营成果的会计要素有()。 【答案: DE】

A. 资产 B. 负债 C. 所有者权益 D. 利润 E. 收入

88. 常用的现代基金业绩评价指标一般包括()。 【答案: ABC】

A. 夏普指数 B. 特雷诺指数 C. 詹森指数 D. 变异系数 E. 晨星系数

89. 实行紧缩性财政政策所引发的后果有()。 【答案: ABD】

A. 财政收入增加 B. 财政支出减少 C. 通货膨胀 D. 物价下跌 E. 就业率上升

90. 行业的生命周期包括()。 【答案: ABCD】

A. 创业阶段 B. 成长阶段 C. 成熟阶段 D. 衰退阶段 E. 壮大阶段

91. 税收法律关系主要由()构成。 【答案: ABC】

A. 权利主体 B. 权利客体 C. 税收法律关系内容 D. 税收征管 E. 民事诉讼

92. 采用比例税率的税种有()。 【答案: ABCD】

A. 增值税 B. 营业税 C. 消费税 D. 企业所得税 E. 资源税

93. 王某为了对其死后财产有个妥善处理, 先后立有数份遗嘱, 后其因心脏病突发死亡。对其遗产的处理正确的是()。 【答案: ABD】

- A. 如果其数份遗嘱内容相冲突, 均未公证, 应以其最后所立遗嘱为准
- B. 如果其数份遗嘱内容相冲突, 有一份是经公证的, 则以公证的遗嘱为准
- C. 即使有数份遗嘱, 也应按法定继承处理
- D. 对于其遗嘱中没有涉及的财产, 应按法定继承处理
- E. 对于其遗嘱中没有涉及的财产, 应作为无主财产处理

94. 个人出售自有住房, 可能涉及税种有()。 【答案: BCDE】

A. 契税 B. 印花税 C. 营业税 D. 增值税 E. 个人所得税

95. ()属于对代理人代理权的限制。 【答案: BCDE】

- A. 超越代理权限而为代理行为
- B. 未征得同意, 在代理权限内以被代理人的名义与自己进行民事行为
- C. 未征得同意, 在代理权限内代理双方当事人进行民事行为
- D. 代理人疏于代理, 致使被代理人目的落空
- E. 代理人与第三人恶意串通

96. 权证是我国市场上新兴的金融衍生品投资工具, 按执行时间划分, 权证可以分为()。

【答案: AE】

A. 欧式权证 B. 日式权证 C. 澳式权证 D. 法式权证 E. 美式权证

97. ()属于平均数指标。 【答案: ACDE】

A. 算术平均数 B. 样本方差 C. 中位数 D. 几何平均数 E. 众数

98. ()表述是正确的。 【答案: ABCD】

- A. 概率可以度量某一事件发生的可能性
- B. 相关系数可说明两变量相互关系的方向
- C. 二项分布是一种离散分布
- D. 如果两个事件是互斥的, 则它们同时发生的概率为0
- E. 所有变量之间都可以使用线性回归的方法来检验变量之间的相关性

99. ()等行为可以代理。 【答案: ADE】

A. 债务履行 B. 收养子女 C. 受约演出 D. 诉讼行为 E. 接受继承



100. 企业年金中的受托人在企业年金计划中的职责有()。 【答案: BCD】

- A. 对企业年金基金进行投资
- B. 编制企业年金基金的财务报告
- C. 对年金的管理进行监督
- D. 收取企业和职工缴费,并向受益人支付年金
- E. 计算企业年金的待遇

101. 理财规划师在行使代理权时,需注意的事项有()。 【答案: ADE】

- A. 必须取得客户关于相关事务的书面代理授权
- B. 可以委托别人行为行使代理权
- C. 要忠实谨慎地对待代理权
- D. 必须亲自行使代理权
- E. 要从客户利益出发

102. 理财规划服务合同的主要条款一般包括()。 【答案: ABCDE】

- A. 当事人条款
- B. 当事人权利与义务条款
- C. 委托事项条款、理财服务费用条款
- D. 陈述与保证条款
- E. 违约责任及争议解决条款

103. 国际直接投资的动机与条件通常包括()。 【答案: ABCDE】

- A. 分散和减少企业风险
- B. 国际分工的新发展
- C. 技术革命引起的社会生产力的变化
- D. 国际经济一体化趋势日益加强
- E. 开发和利用外国的自然资源

104. 汇率的变动对国内经济的影响主要体现在对()的影响。 【答案: ABCDE】

- A. 一国国际地位
- B. 就业水平
- C. 国民收入
- D. 产业结构
- E. 物价

105. 有限责任公司的设立条件包括()。 【答案: ABD】

- A. 股东人数和资格符合法律规定
- B. 股东出资达到法定资本最低限额
- C. 股东出资方式必须为货币形式
- D. 股东应该按期足额缴付出资额
- E. 无需制定公司章程

106. 影响人们购买保险的因素有()。 【答案: BE】

- A. 保费附加
- B. 收入与财富的变动
- C. 其他保障来源的减少
- D. 个人所拥有的有关损失分布的信息
- E. 规避风险的要求

107. 一般而言,保险公司通常通过()等载体披露投资连接保险的业绩信息。 【答案: ABCE】

- A. 保险公司营业网点或代理销售网点
- B. 公司的网站
- C. 业绩报告书
- D. 客户咨询服务电话
- E. 报纸等公众媒体

108. 保险公司与其他合同相比有着明显不同的特征,保险合同的特点包括()。 【答案: ABCDE】

- A. 保险合同是双务合同
- B. 保险合同是诺成性合同
- C. 保险合同是射幸合同
- D. 保险合同是最大诚信合同
- E. 保险合同是格式合同

109. 根据《中华人民共和国外汇管理条例》,我国的“外汇”包括()。 【答案: ABCDE】

- A. 外国货币
- B. 外币邮政储蓄凭证
- C. 外币有价证券
- D. N 股股票
- E. 特别提款权

110. 在资本资产定价模型中,影响特定股票或股票组合期望收益率的因素有()。 【答案: ABC】

- A. 无风险收益率
- B. 市场组合的平均收益率
- C. 特定股票或股票组合的 β 系数
- D. 投资者要求的收益率
- E. 通货膨胀

111. 纳税人应缴纳印花税的行为有()。 【答案: ABCDE】

- A. 签订加工合同
- B. 签订技术合同
- C. 签订借款合同
- D. 签订财产租赁合同
- E. 领取房屋产权证



112. 中国企业或者主营业务在中国而在海外注册的企业,在海外交易所上市后,对其股票会有不同的称呼,主要包括()。 【答案: BCDE】

- A. B 股 B. 红筹股 C. H 股 D. S 股 E. N 股

113. 为了弥补退休资金的缺口,理财规划师可以利用()等途径来满足客户的退休养老资金需求。 【答案: ABD】

- A. 提供储蓄的比例 B. 延长工作年限 C. 进行更多高收益率的投资
D. 减少退休后的花销 E. 额外的商业保险计划

114. 诉讼当事人分()。 【答案: BCD】

- A. 诉讼代理人 B. 原告 C. 被告 D. 第三人 E. 证人

115. ()说法是错误的。 【答案: ABD】

- A. 配偶优先于子女继承遗产
B. 丧偶儿媳或者女婿一旦再婚,即失去对公婆或者岳父母遗产的继承权
C. 继子女可以继承生父母的遗产,也可以继承有抚养关系的继父母的遗产
D. 非婚生子女不享有继承父母遗产的权利
E. 通常情况下,父母子女相互享有继承权

三、判断题(116~125题,每题1分,共10分。对于下面的叙述,你认为正确的,请在答题卡上把相应题号下“A”涂黑,你认为错误的把“B”涂黑)

116. 个人/家庭财务报表同样要受会计准则或国家会计、财务制度的约束。 【答案: B】

117. 在我国,职工未达到退休年龄的也可以领取企业年金。 【答案: B】

118. “委托事项条款”是理财规划合同的核心内容。 【答案: A】

119. 个人取得的所有收入都要缴纳个人所得税。 【答案: B】

120. 经济增长能带来物价稳定,所以要尽量加快经济增长。 【答案: B】

121. 风险和收益相关,风险高的投资项目必然会获得高收益。 【答案: B】

122. 作为企业,追求利润最大化是它们的目标,商业银行作为企业,追求利润最大化是其经营的主要目标。 【答案: A】

123. 效力未定的民事行为在被追认前效力是不确定的。 【答案: B】

124. 合伙人死亡后,可以由监护人代未成年的合法继承人行使其享有的合法继承权,即取得该合伙企业的合伙人的资格。 【答案: B】

125. 变异系数是用来衡量风险的一个统计量,是标准差与期望的比值。 【答案: A】



2006 年 11 月理财规划师考试专业能力试题及答案

(1 ~ 100 题, 共 100 道题, 满分为 100 分)

一、单项选择题 (1 ~ 70 题, 每题 1 分, 共 70 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. 现金规划来源于客户的短期需求, 而()不属于客户短期需求的动机。 【答案: D】

A. 交易动机 B. 谨慎动机或预防动机 C. 投机动机 D. 个人偏好

2. 关于货币市场基金说法不正确的是()。 【答案: D】

A. 货币市场基金是指仅投资于货币市场工具的基金

B. 货币市场基金具有良好的流动性

C. 货币市场基金具有较高的安全性

D. 一般来说, 申购或认购货币市场基金不限制最低投资额

3. 典当期限由双方约定, 最长不得超过()。 【答案: A】

A. 6 个月

B. 12 个月

C. 18 个月

D. 24 个月

4. 小李刚刚参加工作一年, 初步打算明年 9 月份结婚, 并决定在结婚前买一套房子。按照他的收入水平, 他打算买一套一室一厅的小户型商品房, 但小李工作时间不长, 月收入 3000 元, 如果房贷过重会影响其日常生活, 但小李估计会有良好的职业发展前景。小李更适合采用()还款方式。

【答案: C】

A. 等额本金

B. 等额本息

C. 等额递增

D. 等额递减

5. 能够达到帮助客户子女养成良好消费习惯等目的的教育规划工具是()。 【答案: B】

A. 教育储蓄

B. 子女教育信托

C. 共同基金

D. 定息债券

资料一: 刘先生请理财规划师为他的子女教育规划。他的孩子还有 5 年上大学, 现在大学每年的各种费用大概在 12000 元左右。他认为国家助学贷款作为教育资金的来源, 在做规划时应该考虑进来。另外, 理财规划师根据目前的经济状况和教育政策, 假设学费的上涨率为每年 2%。

根据资料一回答 6 ~ 8 题。

6. 理财规划师告知张先生, 在制定子女教育规划方案时通常不考虑国家助学贷款, 原因是()。

【答案: D】

A. 国家助学贷款额度太小

B. 还款条件苛刻

C. 国家贷款成本高

D. 国家助学贷款不容易取得

7. 刘先生孩子上大学第一年时, 他至少要准备的第一年费用约为()。 【答案: B】

A. 12000 元

B. 13249 元

C. 13076 元

D. 13740 元

8. 为筹集教育费用, 刘先生询问, 如果在孩子上大学当年以 8% 的年利率借得 30000 元, 5 年等额本息方式还清, 则每年应偿还的金额为()。 【答案: C】

A. 7002.4 元

B. 6000 元

C. 7513.7 元

D. 8137.3 元

9. 教育储蓄优点在于享有免征利息税、零存整取并以()方式计息。 【答案: C】

A. 零存整取

B. 存本取息

C. 整存整取

D. 整存零取

10. 同等保额下, 消费型的健康保险的保费通常比返还性的健康保险保费()。 【答案: B】

A. 高

B. 低

C. 相等

D. 无法确定