

<<理财规划师基础知识过关必做200>>

图书基本信息

书名：<<理财规划师基础知识过关必做2000题>>

13位ISBN编号：9787802298231

10位ISBN编号：7802298237

出版时间：2009-1

出版时间：中国石化出版社

作者：金圣才 编

页数：310

字数：477000

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## 前言

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.100jrxx.com）

本书是国家理财规划师（ChFP）认证考试科目“理财规划师基础知识”过关必做习题集。

本书遵循考试指定教材《理财规划师基础知识（第三版）》的章目编排，共分八章，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2000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，侧重于设计常考难点习题，对部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

圣才学习网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学考试和金融学专业课学习提供全套复习资料的专业性网站。

金融学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）等；金融学专业课包括金融学（货币银行学）、国际金融、金融市场学等。

每个栏目（各类金融学考试、各门业课）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。

## 内容概要

本书是国家理财规划师（ChFP）（认证考试科目“理财规划师基础知识”过关必做习题集。

本书遵循考试指定教材《理财规划师基础知识(第三版)》的章目编排，共分八章，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2000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](http://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。

书籍目录

第一章 理财规划基础 一、单选题 二、多选题 三、判断题  
第二章 财务与会计 一、单选题 二、多选题 三、判断题  
第三章 宏观经济分析 一、单选题 二、多选题 三、判断题  
第四章 金融基础 一、单选题 二、多选题 三、判断题  
第五章 税收基础 一、单选题 二、多选题 三、判断题  
第六章 理财规划 一、单选题 二、多选题 三、判断题  
第七章 理财计算基础 一、单选题 二、多选题 三、判断题  
第八章 理财规划师在工作流程和工作要求 一、单选题 二、多选题 三、判断题

章节摘录

1. 个人理财目标的首要目的是( )。

- A. 个人价值最大化 B. 个人财务状况稳健合理 C. 保障财务安全 D. 实现财务自由

【答案】B 【解析】个人理财的首要目的并非个人价值最大化, 而是使个人财务状况稳健合理。

2. 理财规划的最终目标是要达到财务( )。

- A. 自由 B. 自主 C. 安全 D. 独立 【答案】A 【解析】理财规划的目标分为

两个层次: 财务安全与财务自由, 但最终的目标是要达到财自由。

3. 财务自由是指个人或家庭的收入主要来源于( )。

- A. 主动工作 B. 被动工作 C. 被动投资 D. 主动投资 【答案】D 【解析】

财务自由是指个人或家庭的收入主要来源于主动投资而不是被动工作。

4. ( )是个人理财规划要解决的首要问题。

- A. 财务独立 B. 财务安全 C. 财务自主 D. 财务自由 【答案】B 【解析】保

障财务安全是个人理财规划要解决的首要问题, 只有实现财务安全, 才能达到人生各阶段收入支出的基本平衡。

所谓财务安全, 是指个人或家庭对自己的财务现状有充分的信心, 认为现有的财富足以应对未来的财务支出和其他生活目标的实现, 不会出现大的财务危机。

5. 财务自由主要体现在( )。

- A. 个人是否有发展的潜力 B. 是否有适当、收益稳定的投资和人身保险 C. 是否购买了适当的财产和人身保险 D. 投资收入是否完全覆盖个人或家庭发生的各项支出 【答案】D 【解析】ABC三项是衡量财务安全的标准。

6. 在财务安全的情况下, ( )。

- A. 支出曲线一定在收入曲线的上方 B. 支出曲线一定在收入曲线的下方 C. 支出曲线与收入曲线平行 D. 支出曲线与收入曲线重合 【答案】B 【解析】财务安全表现为总收入大于总支出, 此时总收入曲线位于总支出曲线的上方。

7. 理财规划的必备基础是做好( )。

- A. 现金规划 B. 教育规划 C. 税收筹划 D. 投资规划

编辑推荐

购买金圣才图书，赠送圣才学习卡 随书赠送的圣才学习卡在圣才学习网或旗下40个网站上可免费下载20元的名校考研真题和其他复习资料。

资料下载可以通过两个网站进入，具体途径如下： 1. 登录圣才考研网。

打开首页的“圣才学习卡下载专区”，进入“考博英语”考博英语，进入“中华英语学习网”。

2. 登录圣才学习网，进入“中华心理学习网”。

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>