

2023年2月养老财务规划师考试 操作说明

注：请考生务必在规定时间内进行设备检测及模拟试考。如考生因个人原因未能参加设备检测及模拟试考而导致考试当天不能进行考试的，由考生自行承担后果，且不退还考试报名费。



北京当代金融培训有限公司

Beijing Financial Education Co., Ltd.

编写目的

为帮助考生了解养老财务规划师考试的环境要求，提前熟悉考试流程，更好地进行备考，特作此说明。

请认真阅读本说明，完成设备检测及模拟试考，以保证顺利参加考试。



目录

Contents

1 / 考试设备准备

2 / 考试环境和考试用品准备

3 / 考试流程及注意事项

4 / 考试紧急情况处理

1. 考试设备准备

1.1 考生需准备的软硬件设备

- 答题设备：台式电脑或笔记本电脑一台。
- 操作系统：须为Windows11、Windows10、Windows7，或Mac OS10.15及以上系统。
- 双摄像头：①电脑自带前置摄像头或外接摄像头；②用于监考的手机摄像头（手机须安装最新版微信），建议准备手机支架。
- 音频设备：麦克风和扬声器（电脑自带或外接）。
- 网络：网络带宽50Mbps及以上，下载速度5MB/S及以上。
- 浏览器：须为最新版谷歌Chrome浏览器（推荐使用），或最新版360极速浏览器。
- 客户端：须从设备检测及模拟试考网址或者正式考试网址下载并安装考试安全客户端。

请确保上述设备可正常工作，用电设备电量充足（建议全程使用外接电源），网络稳定。

1. 考试设备准备

1.2 电脑设备

- 操作系统：支持Windows11、Windows10、Windows7，
支持Mac OS10.15及以上系统

- 屏幕分辨率：Mac OS系统的显示器的分辨率为“显示器默认”

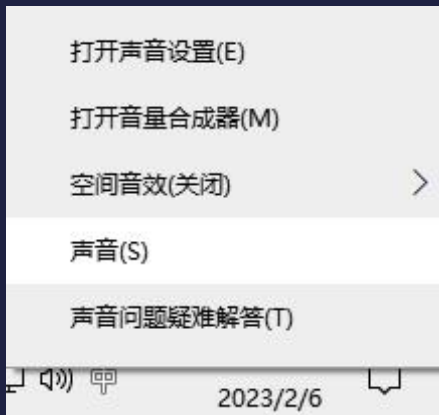
Windows系统的屏幕分辨率应设置为1366*768及以上，设置方式为在电脑桌面点击鼠标右键，单击“显示设置”，如下图所示：



1. 考试设备准备

1.3 监控设备及音频设备-电脑摄像头、麦克风、扬声器

- 请确保摄像头、麦克风和扬声器全部打开且正常运行，可通过视频通话等方式进行检测。
- 在线考试系统会对考试全程进行录像及监控，考生须正面屏幕，注意言行举止，考生需确保用于监考电脑摄像头能清晰拍摄到头部正面及上半身，考试摄像头不得遮挡，须画面清晰。
- 麦克风的开启：请找到电脑桌面右下角的小喇叭标识，右键点击小喇叭，点击声音—录制—麦克风可识别声音，确保麦克风处于开启状态（如下图所示-以Windows为例）。
- 扬声器的检查：确保电脑可以正常播放音频，音量调节为最大音量。



1. 考试设备准备

1.3 监控设备及音频设备-电脑摄像头、麦克风、扬声器

➤ 如在浏览器中无法调用摄像头和麦克风设备，请参照以下方法进行配置：

1. 谷歌浏览器允许使用摄像头和麦克风的办法：

- (1) 打开谷歌浏览器界面，点击右上角“⋮”后，点击“设置”选项。
- (2) 点击左侧边栏“隐私设置和安全性”菜单栏，找到“网站设置”点击进入。
- (3) 在“权限”选项里找到“麦克风”和“摄像头”，分别点击并勾选“网站可以请求使用您的麦克风”和“网站可以请求使用您的摄像头”即可完成设置。

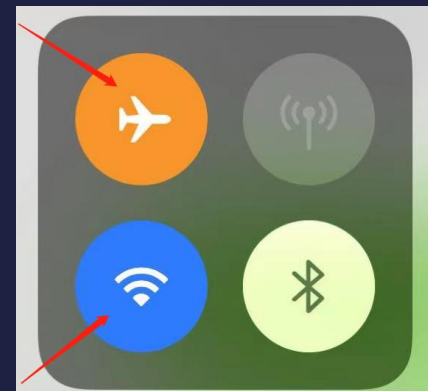
2. 360极速浏览器允许使用摄像头和麦克风的办法：

- (1) 打开360极速浏览器界面，点击右上角“≡”后，点击“设置”选项。
- (2) 点击左侧边栏“高级设置”，进入界面找到“网络内容”的“内容设置”选项点击进入。
- (3) 向下滑动页面，找到“麦克风”和“摄像头”并勾选其下方的“当网站要求使用您的麦克风时询问您（推荐）”和“当网站要求使用您的摄像头时询问您（推荐）”选项即可完成设置。

1. 考试设备准备

1.3 监控设备及音频设备-用于监控的手机摄像头

- 手机须安装最新版微信。
- 手机的摄像头、麦克风及扬声器等功能须全部打开且正常运行，手机摄像头不得遮挡，须画面清晰。
- 考生须确保用于监考的手机摄像头能清晰录制到本人的侧身、桌面、双手、鼠标、键盘及完整的作答屏幕，考生考试全程不得离开考试摄像头拍摄范围，考试用品（如鼠标、计算器、草稿纸等）不得离开考试摄像头拍摄范围。
- 考试全程须将手机调至**飞行模式**，关闭蓝牙，并连接WiFi网络。



1. 考试设备准备

1.4 网络要求

➤ 网络：考试所需网络带宽50Mbps及以上，下载速度5MB/S及以上。

可使用以下网址进行测速：<https://www.speedtest.cn/>，测速数据示例如下：

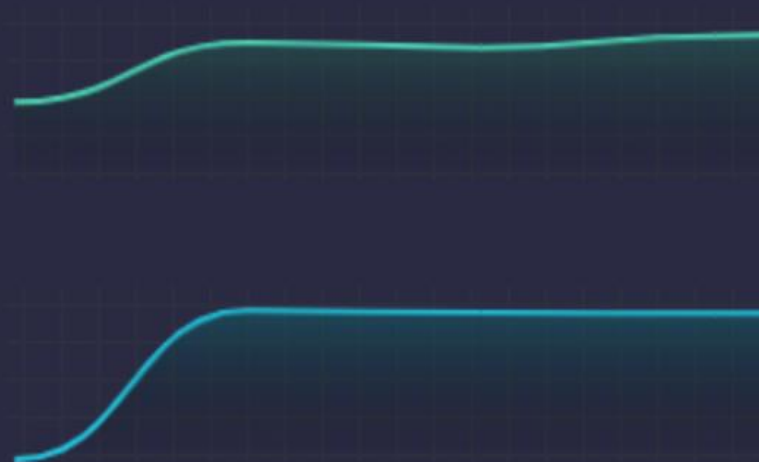
你的网速相当于50M~100M宽带，超越65%的用户

下载/Mbps

60.94

上传/Mbps

76.46



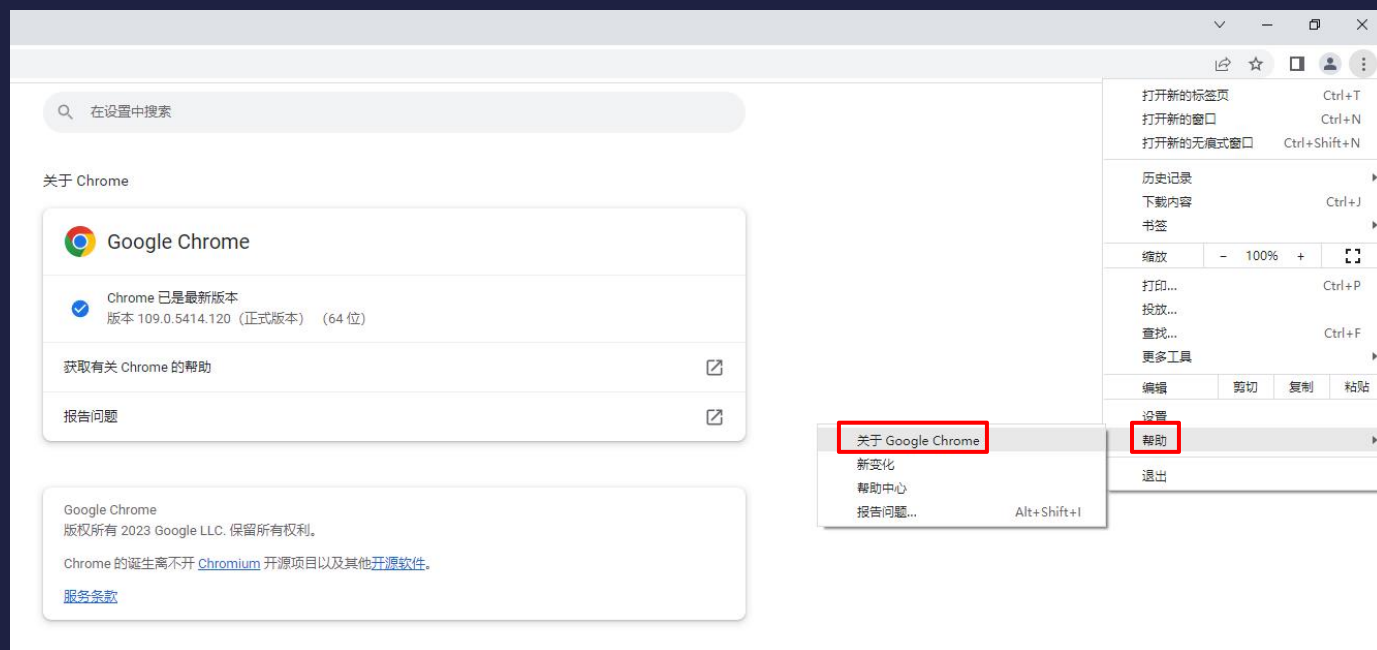
1. 考试设备准备

1.5 浏览器配置

➤ 浏览器：推荐使用最新版谷歌Chrome浏览器，下载地址如下：

<https://www.google.cn/chrome/>

如果已安装较旧版本谷歌Chrome浏览器，请卸载后重新下载安装。查看谷歌Chrome浏览器是否为最新版本的方式见下图（请考前确认为当时的最新版本）：



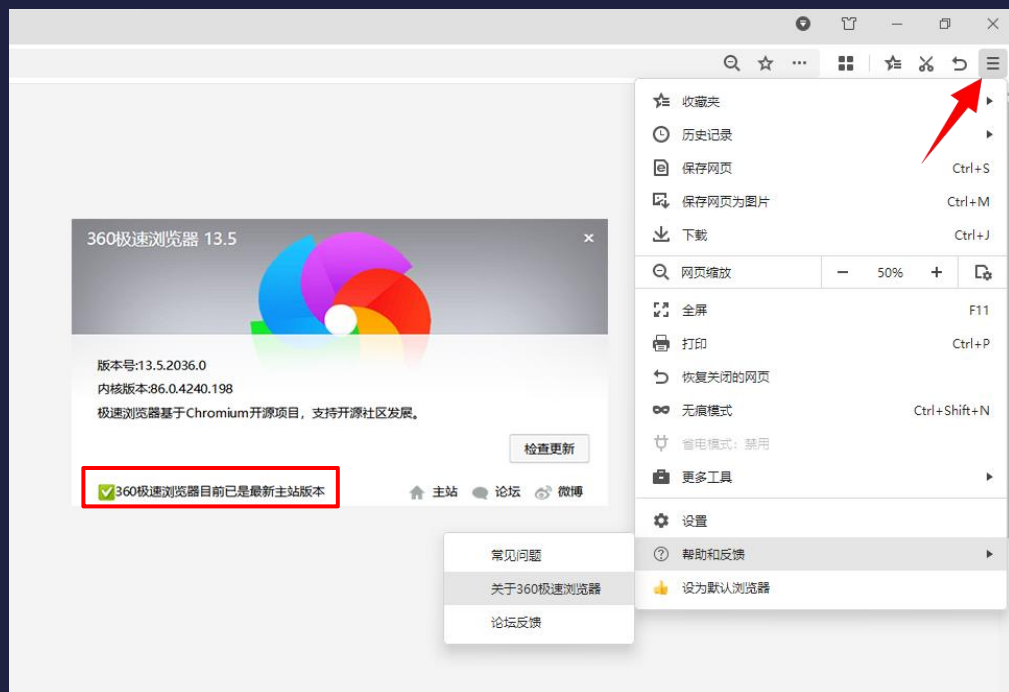
1. 考试设备准备

1.5 浏览器配置

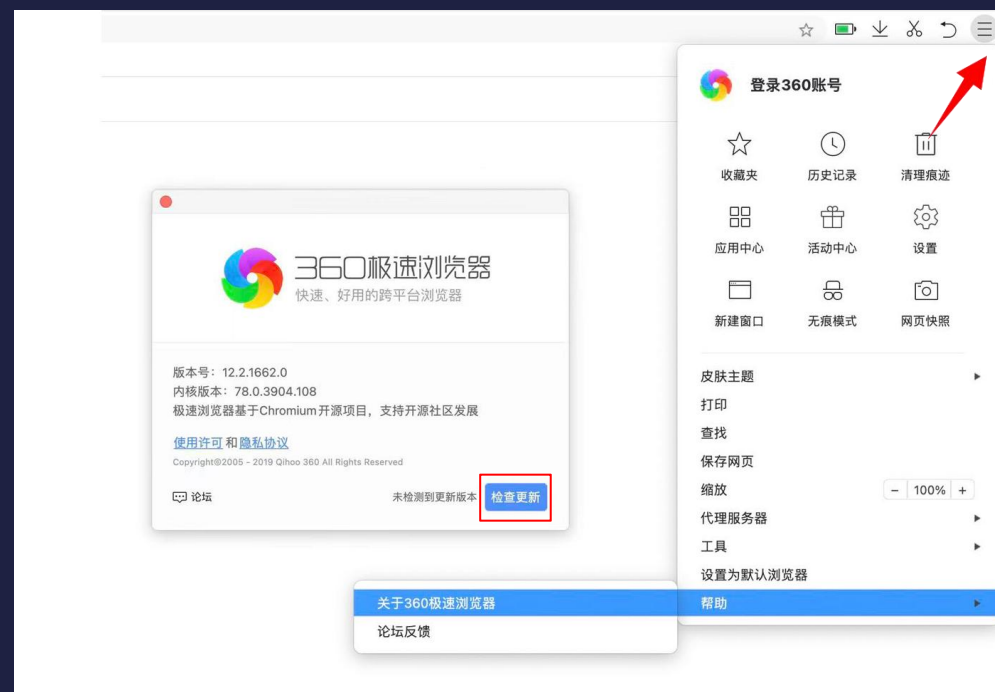
➤ 浏览器：也可使用最新版360极速浏览器（须使用极速模式），下载地址如下：
<https://browser.360.cn/ee/>，请注意不要安装360安全浏览器。

查看360极速浏览器是否为最新版本的方式见下图（请考前确认为当时的最新版本）：

➤ Windows系统：



➤ Mac OS系统：



1. 考试设备准备

1.6 客户端

- 请考生从设备检测及模拟试考网址或者正式考试网址下载并安装考试安全客户端。

设备检测及模拟试考网址: <https://onlinetest.bfec.com.cn>

正式考试网址: <https://online.bfec.com.cn>

- 建议考生在设备检测及模拟试考时提前下载和安装考试安全客户端，安装好后考试当日无需重新下载安装，可直接登录正式考试网址调用。具体下载流程请参照3.2。

2. 考试环境和考试用品准备

2.1 考生需准备的考试环境

- 考生须在安静、密闭、光线明亮、不受打扰的空间独自参加考试，不得在公共区域参加考试。
- 考试房间内不得有任何与考试相关的资料，不得出现或外接、投屏各类非考试设备（如电脑、手机、Pad、电视、投影设备等）。
- 考试全程不得有他人的画面或声音。
- 考生须配合实时在线考试环境检查和调整考试摄像头角度，执行工作人员发出的各项检查相关指令。如摄像头关闭、角度不符合考试要求，或手机监控画面未清晰显示考生的作答屏幕，考试主办方有权要求考生进行调整，或终止考生作答。

2. 考试环境和考试用品准备

2.2 考生需准备的考试用品

- 演算笔：建议两支。
- 草稿纸：不超过两张。
- 计算器：在线考试系统提供计算器，考生也可自备一台计算器（外壳禁止携带）
- 考试计时器：在线考试系统提供考试计时器，考生不得佩戴手表（含智能手表）、手环等电子智能设备。

3. 考试流程及注意事项

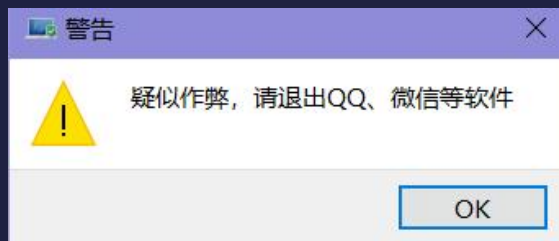
3.1 考试流程中的关键步骤概述

- 第一步：登录考试网址
- 第二步：启动考试安全客户端（建议在设备检测及模拟试考阶段提前下载和安装）
- 第三步：进行考试系统的人脸识别对比
- 第四步：开启第二路监控设备（手机）：手机微信扫描二维码，根据提示开启监控
- 第五步：在页面签署《养老财务规划师考试考生诚信承诺书》，签署后方可进入考试
- 第六步：答题
- 第七步：确认答完所有题目后交卷

3. 考试流程及注意事项

3.2 登录-基本要求

- 考生只可使用一台电脑登录作答，不得使用手机、Pad等移动设备作答。考中不得更换设备，不得在其他设备上运行考试系统。
- 考试设备须移除所有与考试无关的外接设备或外接线，关闭与考试无关或可能影响考试正常进行的所有电脑软件及进程（包括但不限于微信、QQ、360杀毒、360安全卫士、电脑管家、远程控制等软件程序）。如不按要求操作，考试中可能有以下警告弹出，可能被视为违反考试规则，影响考试成绩。



3. 考试流程及注意事项

3.2 登录（设备检测及模拟试考时）

➤ 打开设备检测及模拟试考网址：<https://onlinetest.bfec.com.cn>，页面如下，在输入框输入准考证号和姓名后可登录。



The screenshot shows a login interface for the '养老财务规划师考试' (Retirement Financial Planner Exam). It features a blue header with the exam title. Below the header, there are two input fields: '请输入准考证号' (Please enter the准考证号) and '请输入姓名' (Please enter the姓名). A blue '登录' (Login) button is positioned below these fields. At the bottom, there is a checkbox labeled '我已阅读并同意《个人信息保护政策》' (I have read and agree to the 'Personal Information Protection Policy').

3. 考试流程及注意事项

3.2 登录（正式考试时）

- 正式考试的登录网址为：<https://online.bfec.com.cn>
- 请输入准考证号、姓名登录。输入错误时会出现以下弹出提示，点击“确定”，可重新输入正确的准考证号、姓名登录。



- 正式考试登录时间：考生须在开考前30分钟凭本人准考证号和姓名登录在线考试系统。开考后系统将进入考试时间倒计时，迟到的考生考试时长不顺延。开考30分钟后未完成首次登录的考生将无法登录考试系统，视为缺考。

3. 考试流程及注意事项

3.2 登录后下载、安装并启动考试安全客户端

➤ 第一次登录（含设备检测及模拟试考）后会出现以下页面，点击页面中的“打开考试软件”，会出现下载和安装提示（见下一页）。



3. 考试流程及注意事项

3.2 登录后下载、安装并启动考试安全客户端

➤ 请点击页面中蓝色的“考试客户端软件”进行客户端软件下载，如图1所示。

Windows系统：双击已下载的安装文件，页面中如果出现图2，点击“是”。

Mac系统：将已下载的安装文件拖动到Applications文件夹中完成安装，如图3所示。



图1



图2

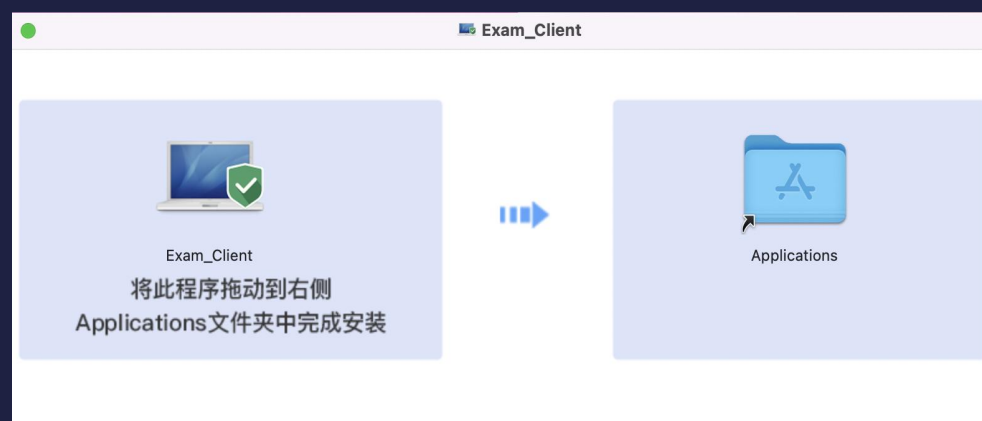
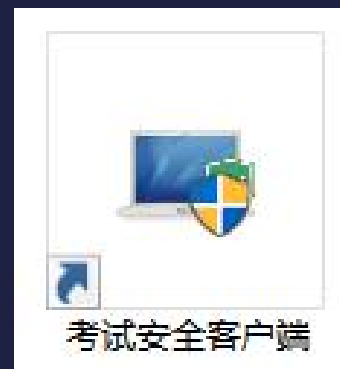


图3

3. 考试流程及注意事项

3.2 登录后下载、安装并启动考试安全客户端

➤ Windows系统：下载完成后会出现以下提示安装页面（左图），点击【安装】按钮，进入客户端自动安装过程；安装完成后，安装页面自动消失，桌面出现以下图标表示已经安装成功（右图）。



此图标即表示
您已成功安装

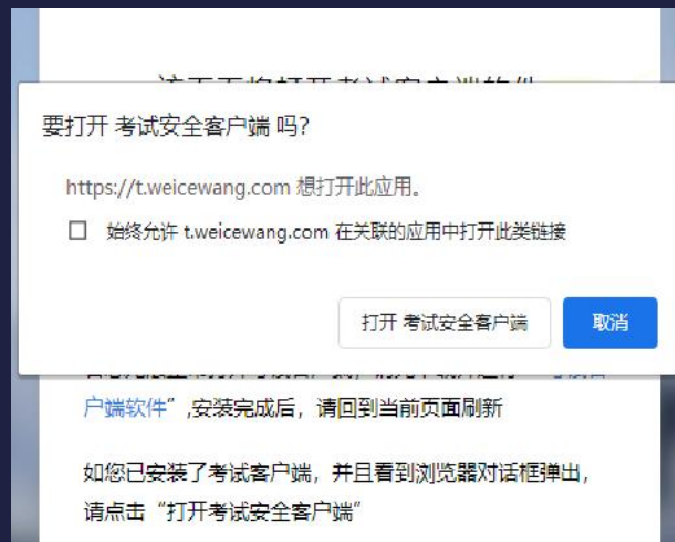
➤ Mac系统：下载完成后拖动到Applications文件夹中完成安装。

3. 考试流程及注意事项

3.2 登录后下载、安装并启动考试安全客户端

➤ 安装成功后，刷新当前页面，点击“打开考试软件”（左图），当前浏览器将自动弹出对话框（右图），点击“打开 考试安全客户端”，即会自动启动考试安全客户端，出现下一页的系统环境检测提示项。

➤ 设备检测及模拟考试时已完成考试安全客户端下载和安装的考生，从正式考试网址登录后点击“打开考试软件”，会直接出现以下右图的对话框页面，之后操作同上。



3. 考试流程及注意事项

3.2 登录-考试安全客户端进行系统环境检测（Windows系统）

➤ 检测未通过，点击“查看原因”，按照提示移除所有与考试无关的外接设备或外接线，关闭与考试无关或可能影响考试正常进行的所有电脑软件及进程，点击“返回重新检测”，至检测通过。检测过程见下图：

➤ 检测通过后，点击下一步（右图），进入客户端说明与隐私说明确认页面（见25页）。



3. 考试流程及注意事项

3.2 登录-考试安全客户端进行系统环境检测（Mac OS系统）

➤ 如环境检测未通过，请按照提示将外接设备移除、关闭与考试无关的软件后，点击“重新检测”，直至检测通过。检测过程见下图：

➤ 检测通过后，点击下一步（右图），进入客户端说明与隐私说明确认页面（见下一页）。



3. 考试流程及注意事项

3.2 登录-客户端说明与隐私说明确认

➤ 查看客户端考试须知，勾选“我知道了”，点击“下一步”（下图），再次进入登录页面（见下一页）。



3. 考试流程及注意事项

3.2 登录-系统环境检测通过后的登录页面

➤ 请按照输入框的提示输入正确的准考证号、姓名，勾选同意《个人信息保护政策》，点击“登录”，进入下一页的声音检测页面。



The image shows a login interface for the '养老财务规划师考试' (Retirement Financial Planner Exam). It features a blue header with the exam title. Below the header, there are two input fields: '请输入准考证号' (Please enter the准考证号) and '请输入姓名' (Please enter the姓名). A blue '登录' (Login) button is positioned below these fields. At the bottom, there is a checkbox labeled '我已阅读并同意《个人信息保护政策》' (I have read and agree to the 'Personal Information Protection Policy').

3. 考试流程及注意事项

3.2 登录-声音检测

➤ 请保证麦克风、扬声器/音箱能正常打开使用，禁止使用耳机的麦克风，禁止跳过麦克风检测，如检测未通过，请按“F5”刷新当前页面，直至检测通过，点击下一步（右图），进入电脑摄像头检测和考生拍照页面（见下一页）。



3. 考试流程及注意事项

3.2 登录-摄像头检测

- 请确保摄像头可以被识别并正常使用（下图）。

考生拍照

提示：请调试您的摄像头，拍照上传您头像照片作为识别图像，保证拍照光线充足，头像在画面中央，免冠。摄像功能考试全程开启并录制画面，画面仅供考试主办方可见！

选择摄像头 USB2.0 Camera (187' ▼)

识别到摄像头
且能正常拍照



本次操作遵守国家相关法律法规，将采集您的照片用于核验考生真实身份，杜绝替考，所采集信息仅用于考试。

点击拍照 下一步

3. 考试流程及注意事项

3.3 人脸识别-拍照

- 点击“点击拍照”按钮进行拍照（左图）后点击“下一步”（右图），进入下一页的人脸对比页面。
- 拍照要求：考生不得佩戴耳机、口罩、帽子等饰物，不得对面部及双耳进行遮挡。
- 每次登录都需要人脸识别。



3. 考试流程及注意事项

3.3 人脸识别-对比

- 点击“开始对比”，对比失败时点击“重新拍照”，拍照后重新点击“开始对比”。
- 对比成功后进入手机监控的开启和设置页面（见下一页）。

人脸比对

提示：开始比对前，请确认姓名、头像信息与考试主办方提供的照片均为您本人！如信息有误，请拨打010-5682-9064、010-5682-9275。

考生拍摄
头像照片

><

考生报名
头像照片

考生姓名：张三

考试主办方提供的考生照片

本次操作遵守国家相关法律法规，将考前拍照采集的照片，与考试主办方提供的考生照片进行比对，杜绝替考，对比结果仅用于考试。

重新拍照

开始对比

3. 考试流程及注意事项

3.4 开启第二路监控设备（手机）

- 将手机调至飞行模式，关闭蓝牙，并连接WiFi网络。
- 使用手机微信扫描电脑屏幕左侧二维码，点击“确认开启监控”（右图）。



3. 考试流程及注意事项

3.4 调整好第二路监控（手机）的位置

- 将手机摄像头放置在侧后方45°角合适的距离，能清晰录制到本人的侧身、桌面、双手、鼠标、键盘及完整的作答屏幕（见下图），确认手机端监控画面正常显示，第二路监控手机直至交卷后方可移动和关闭。

注：设备检测及模拟试考时，第二路监控手机须全程按照要求放到侧后方1.5米-2米。



3. 考试流程及注意事项

3.4 第二路监控开启确认

- 确认手机端监控已开启，位置摆放正确，在电脑端点击 “监控已开启，下一步”（下图），进入下一页的考生信息确认页面。



3. 考试流程及注意事项

3.5 信息确认

➤ 如信息正确，点击“正确”，进入签署《养老财务规划师考试考生诚信承诺书》页面。

信息确认

请您确认考试相关信息，如信息有误，请拨打010-5682-9064、010-5682-9275。

考生姓名：张三

准考证号：123456788

考试时间：2023-02-25 10:00

试卷名称：养老财务规划师考试

考生拍摄
头像照片

正确 错误

3. 考试流程及注意事项

3.6 签署《养老财务规划师考试考生诚信承诺书》

➤ 仔细阅读《养老财务规划师考试考生诚信承诺书》后，勾选“我已仔细阅读考试须知并同意遵守”复选框（左图），点击“进入考试”，“确定”以后方可进入考试（右图）。

考生须诚信应考，自觉遵守《在线考试考生须知及考试规则》
进行处理。

一、考试所需设备及配置：

1.答题设备：台式电脑或笔记本电脑一台。

2.操作系统：Windows11、Windows10、Windows7，或

☐ 我已仔细阅读考试须知并同意遵守

00 : 00 : 10

考试开始前：显示考试开始倒计时
考试开始后：显示诚信承诺书阅读时间倒计时



☐ 我已仔细阅读考试须知并同意遵守

进入考试

点击进入考试，确定后考试开始

✓ 【确定】操作后，考试开始！

取消 确定

3. 考试流程及注意事项

3.7 进入考试-试题页面

- 模拟试考题目仅供测试系统功能使用，与正式考试题目无关。
- 倒计时：到达规定的考试开始时间时，考试系统开始按照考试剩余时间进行倒计时，在答题页面右上角显示（见下图）。

The screenshot displays the exam interface. At the top right, a red box highlights the '考试倒计时' (Exam Countdown) label, with an arrow pointing to a digital clock showing '21:37:53'. Below this, the header area shows '单元名称: 养老财务规划师考试' (Unit Name: Retirement Financial Planning Exam), '单元题号: 2 / 10' (Unit Question Number: 2 / 10), and '试卷总题号: 2 / 10' (Total Question Number: 2 / 10). The main content area is titled '2. 单选题' (2. Single Choice Question) and contains the text: '宝万之争中万科创始股东王石的结局令人唏嘘，也给部分创业者敲响警钟。国内企业在增资扩股的过程中，可以维持创始股东对公司控制权的做法不包括（ ）' (The outcome of Wang Shi, the founder of Vanke, in the Wang Wan dispute is heartbreaking, also serving as a warning bell for some entrepreneurs. In the process of domestic enterprises increasing capital and expanding shares, the method that does not maintain the founder's control over the company is ()). Below the text are four radio button options: A. 维持51%以上的股权以确保控股地位 (Maintain more than 51% of the shares to ensure controlling status); B. 联合另一家战略投资者以信托方式共同持有51%以上股权 (Jointly hold more than 51% of the shares with another strategic investor through a trust); C. 在公司章程中明确创始股东在董事会拥有一票否决权 (Clearly state in the company's articles of association that the founder has a veto right in the board of directors); D. 发行不具有投票权但具有分红权的普通股股票 (Issue common shares that do not have voting rights but have dividend rights). Option D is selected. At the bottom, there are navigation buttons: '上一题' (Previous Question), '下一题' (Next Question), '标记本题' (Mark this question), '计算器' (Calculator), and '交卷' (Submit).

3. 考试流程及注意事项

3.8 答题-答题页面及其功能介绍

养老财务规划师考试

20:50:33

监控区域

电脑 手机 作答屏幕

电脑设备监控中...

考生姓名: 张三

准考证号: 123456788

试卷名称: 养老财务规划师考试

养老财务规划师考试

01 02 03 04 05 06

07 08 09 10

7. 单选题

甲公司为乙有限合伙创投企业的有限合伙人, 合伙权益50%。2015年12月乙投资于未上市中小高新技术企业丙公司, 投资金额300万元, 股权比例20%。2017年乙企业的应纳税所得额为100万元 (含从丙公司取得的股息20万元), 甲公司除从乙企业分得的利润外, 其他所得合计400万元, 则2017年甲公司可在企业所得税税前抵扣的投资额为 ()。

可点击该区域进行拖拽

Rad

0

2nd () % mc m+ m- mr

1/x x² x³ y^x AC +/- ÷ ×

x! √ ^{x/y} log 7 8 9 -

sin cos tan ln 4 5 6 +

sinh cosh tanh e^x 1 2 3

Deg π EE Rand 0 . =

上一题

下一题

☐ 标记本题

计算器

交卷

题目列表

标记题目

调出计算器

3. 考试流程及注意事项

3.8 答题-查看已答和未答题



3. 考试流程及注意事项

3.9 交卷-先检查后交卷

➤ 检查所有题目是否回答完毕，全部回答完毕后，再点击交卷按钮。

21:37:53

单元名称：养老财务规划师考试 单元题号：2 / 10 试卷题号：2 / 10

2. 单选题

宝万之争中万科创始股东王石的结局令人唏嘘，也给部分创业者敲响了警钟。国内企业在增资扩股的过程中，可以维持创始股东对公司控制权的做法不包括（ ）。

☐ A. 维持51%以上的股权以确保控股地位

☐ B. 联合另一家战略投资者以信托方式共同持有51%以上股权

☐ C. 在公司章程中明确创始股东在董事会拥有一票否决权

☒ D. 发行不具有投票权但具有分红权的普通股股票

上一题

下一题

☐ 标记本题 [计算器](#)

交卷

3. 考试流程及注意事项

3.9 交卷-弹出提示确认

单元名称：养老财务规划师考试

单元题号：10 / 10

试卷总题号：10 / 10

10. 单选题

关于当前的全球反避税措施，下列说法中错误的是（ ）。

☐ A. FATCA法案和CRS准则均主张金融账户涉税信息的自动交换，目的是打击跨国逃避税行为

☐ B. FATCA法案和CRS准则所规范的范围仅限于金融机构所管理的金融账户，无法涉及与金融机构没有关联的资产持有个人或者实体

☐ C. FATCA法案、CRS准则和BO信息交换机制下的信息均可以用作反避税、反洗钱和反腐败

☐ D. 在BO信息交换机制下，一国政府将可以自

离岸公司或者离岸信托的信息

上一题

☐ 标记本题

计算器

交卷

!

本次考试共计10题，您已作答4题，您确定要交卷吗？

取消

确定

3. 考试流程及注意事项

3.9 交卷-再次提示

单元名称：养老财务规划师考试

单元题号：10 / 10

试卷总题号：10 / 10

10. 单选题

关于当前的全球反避税措施，下列说法中错误的是（ ）。

☐ A. FATCA法案和CRS准则均主张金融账户涉税信息的自动交换，目的是打击跨国逃避税行为

☐ B. FATCA法案和CRS准则所规范的范围仅限于金融机构所管理的金融账户，无法涉及与金融机构没有关联的资产持有个人或者实体

☐ C. FATCA法案、CRS准则和BO信息交换机制下的信息均可以用作反避税、反洗钱和反腐败

☐ D. 在BO信息交换机制下，一国政府将可以自

离岸公司或者离岸信托的信息

上一题

☐ 标记本题

计算器

取消

确定

交卷

请您再次确认是否交卷，马上结束当前考试？

3. 考试流程及注意事项

3.9 交卷-成功交卷

- 交卷成功后页面见右图。
- 如在考试时间内未点击交卷，答案会自动保存。
- 交卷后不能再次登录在线考试系统答题。



考试已结束



4. 考试紧急情况处理

➤ 考生因紧急情况导致无法继续考试时可拨打客服电话：010-5682-9064

010-5682-9275

The background of the slide features a dark blue gradient with faint, semi-transparent images of financial data. On the left, there is a line graph with a blue line showing an upward trend and a red line showing a downward trend. Below the graph, a stack of silver coins is visible. The overall aesthetic is professional and business-oriented.

谢 谢

祝考试顺利！