

上海市金融理财师专业技术水平认证考试辅导用书

金融理财实务与规范

应试指南

JINRONG LICAI SHIWU YU GUIFAN YINGSHI ZHINAN

上海财经大学出版社

上海国际集团金融发展研究院 编著

金融理财实务与规范

应试指南



F 830
288-c

上海市金融理财师专业技术水平认证考试辅导用书

金融理财实务与规范应试指南

刘兵军 主编



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融理财实务与规范应试指南/刘兵军主编. —上海:上海财经大学出版社, 2007. 5

上海市金融理财师专业技术水平认证考试辅导用书
ISBN 978-7-81098-958-9/F · 912

I. 金… II. 刘… III. 投资-资格考核-自学参考资料
IV. F830. 59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 065616 号

☐ 责任编辑 王 燧

☐ 封面设计 周卫民

JINRONG LICA! SHIWU YU GUIFAN YINGSHI ZHINAN
金融理财实务与规范应试指南

刘兵军 主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海逸骅印刷厂印刷

上海望新印刷厂装订

2007 年 5 月第 1 版 2007 年 5 月第 1 次印刷

700mm×960mm 1/16 12.75 印张 195 千字

印数: 0 001—3 000 定价: 26.00 元

上海市金融理财师专业技术水平认证考试辅导用书

编写指导委员会

主 任：丛树海

副主任：陈开元

编 委：丛树海 陈开元 金 志
金德环 刘兵军

前 言

随着我国社会和居民家庭财富的迅速增加和金融机构理财产品的不断丰富,我国目前需要大量的既具备专业理财知识,又拥有良好职业操守,既具备国际视野,又熟悉本土国情的金融理财师。据有关权威部门统计,目前我国个人金融资产规模总额超过 2.6 万亿美元,金融理财师的职业缺口高达 20 多万人。

上海是我国的金融中心,并以建设成为国际金融中心为战略发展目标,因此需要大量的金融人才。上海现有各类金融机构 689 家,从业人员超过 19 万人,但金融人才数量和结构远未达到金融中心建设的要求;随着我国资本市场的迅速发展和社会投资理财需求的日益膨胀,包括金融理财师在内的各类紧缺人才的培养是当前上海金融人才队伍建设的中中之重。

2007 年 2 月,上海市金融服务办公室和上海市人事局职业能力考试院共同推出了“金融理财师”专业技术水平认证,这标志着具有上海金融中心特色的金融理财师的培养开始步入正轨;第一次面向社会的金融理财师认证考试也将于 2007 年 6 月正式举行。

为帮助广大考生巩固金融理财师必备知识,并能顺利通过考试,上海国际集团金融发展研究院联合上海财经大学,在提供优质的金融理财师培训课程基础上,组织部分编写金融理财师教材的专家和培训授课教师共同编著完成了本套考试辅导用书,辅导用书共三册,分别为《金融理财基础应试指南》、《金融理财策划应试指南》和《金融理财实务与规范应试指南》,每册由考试大纲、要点及难点提示、复习

题、模拟试题、参考答案五部分内容组成。应试指南侧重于为广大学员提供实用性和针对性较强的、涉及理财策划各科专业知识的复习要点和模拟习题,以提高学员复习效率和复习质量,为学员强化知识点记忆、顺利通过认证考试、精通理财业务奠定了基础。

上海国际集团金融发展研究院曾组织参与了金融理财师认证考试大纲的确定和教材的编写,也是上海市金融服务办和上海市职业能力考试院指定的专业培训机构。此次上海国际集团金融发展研究院再次组织编写金融理财师考试辅导用书,希望能为上海金融人才的培养与建设做出更多更大的贡献。

限于时间和能力,本书错误疏漏之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

编委会

2007年5月8日

目 录

前言	1
第一章 金融理财师的职能和知识结构要求	1
一、本章大纲	1
二、要点及难点提示	1
三、复习题	3
(一)单项选择题	3
(二)多项选择题	5
第二章 金融理财师的基本技能要求	8
一、本章大纲	8
二、要点及难点提示	8
三、复习题	10
(一)单项选择题	10
(二)多项选择题	11
第三章 金融理财师的职业道德标准	12
一、本章大纲	12
二、要点及难点提示	12
三、复习题	16
(一)单项选择题	16

(二)多项选择题	17
第四章 金融理财师的相关法律法规	19
一、本章大纲	19
二、要点及难点提示	19
三、复习题	27
(一)单项选择题	27
(二)多项选择题	29
第五章 金融理财业务的风险防范	33
一、本章大纲	33
二、要点及难点提示	33
三、复习题	38
(一)单项选择题	38
(二)多项选择题	39
第六章 个人理财的业务流程和操作实务	41
一、本章大纲	41
二、要点及难点提示	41
三、复习题	47
(一)单项选择题	47
(二)多项选择题	48
第七章 金融理财业务的理财咨询管理系统	50
一、本章大纲	50
二、要点及难点提示	50
三、复习题	52
(一)单项选择题	52
(二)多项选择题	52
第八章 商业银行个人理财业务的组织和管理	54
一、本章大纲	54

二、要点及难点提示·····	54
三、复习题·····	59
(一)单项选择题·····	59
(二)多项选择题·····	61
 第九章 证券公司个人理财业务的组织和管理·····	67
一、本章大纲·····	67
二、要点及难点提示·····	67
三、复习题·····	75
(一)单项选择题·····	75
(二)多项选择题·····	78
 第十章 基金公司个人理财业务的组织和管理·····	80
一、本章大纲·····	80
二、要点及难点提示·····	80
三、复习题·····	85
(一)单项选择题·····	85
(二)多项选择题·····	88
 第十一章 保险公司个人理财业务的组织和管理·····	90
一、本章大纲·····	90
二、要点及难点提示·····	90
三、复习题·····	94
(一)单项选择题·····	94
(二)多项选择题·····	97
 第十二章 信托公司个人信托理财业务的组织和管理·····	100
一、本章大纲·····	100
二、要点及难点提示·····	100
三、复习题·····	103
(一)单项选择题·····	103
(二)多项选择题·····	106

案例分析与财务策划书.....	108
复习题参考答案.....	163
模拟试题.....	167
模拟试题参考答案.....	184
后记.....	191

第一章 金融理财师的职能和知识结构要求

一、本章大纲

掌握金融理财师的基本职能和金融理财师的工作内容;了解金融理财师的从业要求;掌握金融理财师的基本知识结构,以及从事金融理财行业所涉及的基础知识和专业知识。

二、要点及难点提示

本章立足于金融理财师的职能和知识结构要求,对金融理财师的基本职能、金融理财师的从业要求以及金融理财师的知识结构进行了介绍。

第一节 金融理财师的基本职能

20 世纪 70 年代以来,全球商业银行在金融创新浪潮的冲击下,其个人理财业务获得了快速发展。但是从整体上看,我国金融业的个人理财业务还处于发展的初级阶段,在分业经营、分业管理的金融体制下,个人理财市场根据不同金融行业分割的特征非常明显,不过我国个人理财市场前景是十分广阔的。金融机构的经营理念正在由“以业务为中心”向“以客户为中心”的方向转变。目前,我国金融机构还没有真正形成适应家庭金融理财需要的金融产品设计、销售和服务体系,专业的金融理财师队伍尚没有形成。

本节重点突出了金融理财师的基本职能,即针对客户的理财目标,遵循金融理财的基本原则和专业知 识,向客户提供全方位的理财建议,保证家庭财务安排的安全性和合理性,为客户资源的保值和增值提供良好的专业化服务。

从发达国家的实践来看,金融理财师的工作内容主要包括证券投资规划、不动产投资规划、教育投资规划、保险规划、退休规划、税务规划、遗产规划等。作为金融理财师,应牢记其工作的主要内容。

第二节 金融理财师的从业要求

本节重点介绍了西方国家金融理财师的从业要求,并列述了当前我国金融理财人员的三个主要从业特点,最后指出通过职业化的管理方式和相应的资格考试,能够迅速提高我国金融理财师队伍的专业素质。

西方国家对金融理财师的从业要求,体现在职业资格的管理上,其主要通过资格认证来促进金融理财师队伍的建设。

当前,我国金融理财队伍的三个主要特点是:缺乏统一的职业资格认证和专业培训;专业能力不强,金融理财人员提供的金融理财规划和服务的内容和方式单一。

将理财规划作为专门职业的国家,均实行考试准入制度,欲取得理财规划师资格或以理财规划师名义执业,必须通过理财规划师准入考试。在以行业自律为主的国家,理财规划师准入考试主要由行业协会举行。国际理财规划师理事会和国际标准化组织均推出了自己的全球理财规划标准,强化了金融理财师的职业化管理目的。随着我国理财师队伍的壮大,通过职业化的管理方式和相应的资格考试,能够提高我国金融理财师队伍的专业素质。

第三节 金融理财师的知识结构要求

本章详细介绍了作为一名合格的金融理财师,必须具备哪些合理的知识结构,而这些知识正是具备出色的与客户沟通能力的基础。

金融理财师的工作概括地讲,要能帮助顾客把握总资产和安排各项资产之间的平衡。因此,金融理财师所具备的基础知识至少应该包括经济金融基础知识、生活家庭基础知识,以及金钱教育基础知识三个主要方面。对于上述三方面的基础知识,理财师应有大致了解。

由于金融理财师要做的工作是“个人理财”,而理财是以消费者(普通生活者)为中心,因此理财师在专业领域内应掌握人生设计和人生规划、金融资产运用设计、不动产运用设计、保险和风险的均衡设计、税务设计、财产继承和事业传承设计等方面的知识。

在人生理财规划中,理财师必须明确广义的人生设计是关于个人一生幸福生活的整体设计。因此,理财师需要重点理解“人生设计”和“人生计划”两个基本概念的区别。

在此基础上,金融理财师需大致了解以下知识:“人生理财规划”专业知识的内容,即人生理财规划的基础、人生重要资金项目的筹划以及人生理财规划的相关知识和制度;“金融资产理财规划”专业知识的内容,即金融理论的基础及应用、金融商品的设计理论和提案说明、金融理财行为和心理分析以及在信息化时代的应对方法;“不动产理财规划”专业知识的内容,即不动产作为资产的特性、不动产的金融价值(投资价值)以及不动产运用设计的基础;“风险管理和保险理财规划”专业知识的内容,即风险管理的理论和理财、保险的理论实务以及保险理财规划(设计)的实务;“税务筹划和节税理论规划”专业知识的内容,即税法体系和税制变化趋势、人生理财规划的税务规划以及理财和税务筹划;“财产继承和事业传承理财规划”专业知识的内容,即财产继承和事业传承的基础知识、财产继承理财的对策以及事业传承理财的对策。

三、复习题

(一)单项选择题

1. 目前,我国个人理财市场根据不同金融行业分割的特点非常

明显,其中最根本的原因在于()。

- A. 我国实行分业经营、分业管理的金融体制
- B. 金融理财师职业能力有限,无法提供全方位的金融理财服务
- C. 各类金融机构提供个人理财服务的比较优势存在差异
- D. 全国各类金融行业的发展阶段不同
- E. 客户所需的金融理财服务需求不同

2. 西方国家加强对金融理财师队伍的管理,主要体现在()。

- A. 树立金融理财师的职业道德意识
- B. 加强对金融理财服务机构的监管力度
- C. 提高金融理财培训机构的专业化程度
- D. 推广从业人员的资格认证
- E. 面向公众普及金融理财知识,提高社会监管力量

3. 在以行业自律为主的国家,理财规划师准入考试主要由()举行。

- A. 行业监管机构
- B. 国家或地方职业能力考试院
- C. 行业协会
- D. 国家教育部
- E. 提供金融理财服务的从业机构

4. 人生理财规划的基轴是()。

- A. 个人在不同时期的财富状况
- B. 个人经济生活的目标设计
- C. 个人的风险承受能力
- D. 个人所处的年龄段
- E. 宏观经济环境

5. 以下不属于保险理财规划(设计)实务的是()。

- A. 保险公司的信用风险及对保单中顾客权利的保障评估
- B. 人生各阶段最低保障额的计算方法
- C. 家庭成员及个人的保险设计和风险管理
- D. 健康保险、护理保险的结构和种类
- E. 保险法等相关法律法规及每年的修订动向和说明

6. 个人和法人税务筹划的共同目标都是追求()。
- A. 规避税收风险 B. 税后收入最大化
C. 税后资产存量最大化 D. 缴税成本最小化
E. 税后现金流量表最大化
7. 理财规划师对客户现有的财务状况分析,不包括()。
- A. 客户婚姻、子女状况 B. 客户资产负债表分析
C. 客户现金流量表分析 D. 客户损益表分析
8. 下列关于理财规划安排,正确的步骤应该是()。
- A. 收集客户资料、建立客户关系、分析客户财务状况、制定理财规划、实施理财计划、持续理财服务
B. 建立客户关系、收集客户资料、分析客户财务状况、制定理财规划、实施理财计划、持续理财服务
C. 收集客户资料、分析客户财务状况、建立客户关系、制定理财规划、实施理财计划、持续理财服务
D. 建立客户关系、收集客户资料、制定理财规划、分析客户财务状况、实施理财计划、持续理财服务
9. 针对当前社会上出现的大规模抢购“基金”的情况,金融理财师对客户最需要进行的是()。
- A. 保险理财规划与风险管理 B. 不动产理财规划
C. 现金规划 D. 金融资产理财规划
E. 个人理财规划

(二)多项选择题

1. 以下属于金融理财师基本职能的是()。
- A. 确保家庭财务规划具有安全性
B. 为客户资产提供保值和增值服务
C. 金融理财产品的创新、推广与销售
D. 面向客户普及金融理财知识
E. 提供全方位的理财建议
2. 目前,我国金融理财从业人员存在的突出问题是()。
- A. 职业道德的观念不强
B. 提供金融理财规划和服务的内容和方式单一

- C. 专业素质不高
 - D. 缺乏统一的职业资格认证
 - E. 金融理财业务的风险防范能力不高
3. 金融理财师应具备的基础知识包括()。
- A. 生活家庭基础知识
 - B. 金钱教育基础知识
 - C. 经济金融基础知识
 - D. 法律法规基础知识
 - E. 业务流程和操作的基础知识
4. 个人理财是以实现个人和家庭的人生幸福为目标的()。
- A. 财富管理学
 - B. 资产筹划论
 - C. 保存继承论
 - D. 资产形成学
 - E. 理财规划论
5. 金融理财师的综合服务内容主要包括()。
- A. 人生设计
 - B. 金钱计划
 - C. 人生计划
 - D. 理财目标
 - E. 资产保全
6. 以下属于“人生理财规划”专业知识的是()。
- A. 个人或家庭的风险管理和理财
 - B. 金融产品的设计和提案说明
 - C. 人生重要资金项目的筹划
 - D. 人生理财规划的相关知识和制度
 - E. 人生理财规划的基础
7. 以下不属于“金融资产理财规划”专业知识的是()。
- A. 股票类投资商品的设计思路(收益构造)
 - B. 不动产投资分析
 - C. 寿险和财险的结构(收益构造)及整合
 - D. 金融资产投资组合的理论
 - E. 理财行为和投资心理
8. 金融理财的根本任务是关于()。
- A. 资产保值
 - B. 资产的投资组合
 - C. 资产管理
 - D. 资产转移
 - E. 资产增值
9. 单身期的理财目标是()。