

上海市金融理财师专业技术水平认证考试辅导用书

金融理财基础

JINRONG LICAI JICHU YINGSHI ZHINAN

应试指南

上海财经大学出版社

上海国际集团金融发展研究院 编著



金融理财基础

应试指南



机械工业出版社 (北京) 机械工业出版社 (天津) 机械工业出版社 (上海) 机械工业出版社 (重庆) 机械工业出版社 (武汉) 机械工业出版社 (广州) 机械工业出版社 (深圳) 机械工业出版社 (香港) 机械工业出版社 (澳门) 机械工业出版社 (台北) 机械工业出版社 (高雄) 机械工业出版社 (台中) 机械工业出版社 (台南) 机械工业出版社 (新竹) 机械工业出版社 (基隆) 机械工业出版社 (新竹) 机械工业出版社 (苗栗) 机械工业出版社 (彰化) 机械工业出版社 (南投) 机械工业出版社 (雲林) 机械工业出版社 (嘉義) 机械工业出版社 (屏東) 机械工业出版社 (花蓮) 机械工业出版社 (台東) 机械工业出版社 (澎湖) 机械工业出版社 (金門) 机械工业出版社 (馬祖)

上海市金融理财师专业技术水平认证考试辅导用书

金融理财基础应试指南

金 志 主编



上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融理财基础应试指南/金志主编. —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 978-7-81098-959-6/F·913

I. 金… II. 金… 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 065615 号

☐ 责任编辑 严尚君

☐ 封面设计 周卫民

JINRONG LICA JICHU YINGSHI ZHINAN

金融理财基础应试指南

金 志 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 21.25 印张 325 千字

印数:0 001—3 000 定价:44.00 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重中之重。

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 金融理财概述	1
一、本章大纲	1
二、要点及难点提示	2
三、复习题	3
(一)单项选择题	3
(二)多项选择题	5
(三)判断题	7
(四)论述题	8
第二章 金融理财的国际比较	9
一、本章大纲	9
二、要点及难点提示	10
三、复习题	10
(一)单项选择题	10
(二)多项选择题	13
(三)判断题	15
(四)论述题	16

第三章 金融与社会、经济制度	17
一、本章大纲.....	17
二、要点及难点提示.....	20
三、复习题.....	23
(一)单项选择题	23
(二)多项选择题	24
(三)判断题	25
(四)论述题	26
第四章 金融理财与家庭收支变化	27
一、本章大纲.....	27
二、要点及难点提示.....	29
三、复习题.....	31
(一)单项选择题	31
(二)多项选择题	32
(三)判断题	34
(四)论述题	34
(五)案例分析题	35
第五章 金融市场	36
一、本章大纲.....	36
二、要点及难点提示.....	37
三、复习题.....	38
(一)单项选择题	38
(二)多项选择题	42
(三)判断题	46
(四)论述题	48
第六章 金融机构	50
一、本章大纲.....	50
二、要点及难点提示.....	51
三、复习题.....	52

(一)单项选择题	52
(二)多项选择题	58
(三)判断题	62
(四)论述题	64
第七章 银行产品	65
一、本章大纲	65
二、要点及难点提示	67
三、复习题	74
(一)单项选择题	74
(二)多项选择题	77
(三)判断题	80
(四)论述题	82
(五)案例分析题	82
第八章 证券产品	83
一、本章大纲	83
二、要点及难点提示	84
三、复习题	90
(一)单项选择题	90
(二)多项选择题	95
(三)判断题	98
(四)论述题	100
第九章 外汇产品	101
一、本章大纲	101
二、要点及难点提示	102
三、复习题	103
(一)单项选择题	103
(二)多项选择题	106
(三)判断题	109
(四)论述题	110

(五)案例分析题.....	110
第十章 保险产品.....	113
一、本章大纲	113
二、要点及难点提示	116
三、复习题	121
(一)单项选择题.....	121
(二)多项选择题.....	126
(三)判断题.....	127
(四)论述题.....	128
(五)案例分析题.....	128
第十一章 证券投资基金.....	131
一、本章大纲	131
二、要点及难点提示	133
三、复习题	139
(一)单项选择题.....	139
(二)多项选择题.....	150
(三)判断题.....	159
(四)论述题.....	164
(五)案例分析题.....	164
第十二章 信托产品.....	168
一、本章大纲	168
二、要点及难点提示	170
三、复习题	172
(一)单项选择题.....	172
(二)多项选择题.....	175
(三)判断题.....	177
(四)论述题.....	178

第十三章 黄金产品	179
一、本章大纲	179
二、要点及难点提示	180
三、复习题	185
(一)单项选择题	185
(二)多项选择题	189
(三)判断题	192
(四)论述题	194
(五)案例分析题	194
第十四章 金融衍生产品	196
一、本章大纲	196
二、要点及难点提示	197
三、复习题	197
(一)单项选择题	197
(二)多项选择题	202
(三)判断题	205
(四)论述题	206
(五)案例分析题	206
第十五章 房地产投资	209
一、本章大纲	209
二、要点及难点提示	211
三、复习题	213
(一)单项选择题	213
(二)多项选择题	216
(三)判断题	219
(四)论述题	220
(五)案例分析题	220
第十六章 其他投资产品	223
一、本章大纲	223

二、要点及难点提示	224
三、复习题	225
(一)单项选择题	225
(二)多项选择题	227
(三)判断题	228
(四)论述题	229
(五)案例分析题	230
 金融理财基础模拟试题(A 卷)	 231
 金融理财基础模拟试题(B 卷)	 249
 参考答案	 267
 后记	 328

第一章 金融理财概述

一、本章大纲

第一节 金融理财的定义、特点和意义

一、金融理财的定义

二、金融理财服务的特点和意义

第二节 金融理财的主要内容

一、金融理财的主要组成部分

1. 投资规划
2. 居住规划
3. 教育投资规划
4. 个人风险管理和保险计划
5. 个人税务规划
6. 养老规划

二、个人生命周期与金融理财主要活动

1. 求学成长期(15~24 岁)
2. 成家立业期(25~34 岁)
3. 子女成长、中年期(35~44 岁)
4. 维持期(45~54 岁)
5. 空巢老年期(55~59 岁)
6. 退休期(60 岁以后)

第三节 金融理财服务的基本流程

一、金融理财服务标准流程的步骤

1. 建立和界定与客户的关系
2. 收集客户数据并分析其理财目标或期望
3. 分析客户当前的财务情况

二、金融理财计划书的整合、执行和监控

1. 整合、提出金融理财计划书
2. 执行金融理财计划书
3. 监控金融理财计划书的实施

二、要点及难点提示

金融理财是专业理财人员通过综合评估客户的生活、财务状况,帮助客户选择合适的金融产品以实现其理财目标的综合服务。金融理财师凭借专业知识提出个性化、全方位的金融理财策略,可以以高收益率、低费用率帮助客户实现资产的保值、增值,并有效规避各类风险,维持生活水平的稳定,从而实现整个一生的福利最大化。

金融理财的主要活动有投资规划、居住规划、教育规划、个人风险管理和保险计划、个人税务规划以及养老规划六项,由于个人及其家庭的收入支出特征在人生的不同阶段有所不同,各阶段理财的重点也有所变化。

金融理财服务的基本流程包括建立和界定与客户的关系;收集客户数据并分析其理财目标或期望;分析客户当前的财务情况;针对个人整合不同的金融理财策略,并提出综合的金融理财计划书;执行金融理财计划书;监控金融理财计划书的实施六项。从始至终,金融理财师与客户的交流与沟通都极为重要。

三、复习题

(一)单项选择题

1. 理财的核心目标是()。
 - A. 投资收益最大化
 - B. 个人资产分配合理化
 - C. 个人一生效用的最大化
 - D. 财产的保值和升值
2. 个人收入达到顶峰的阶段是()。
 - A. 成长期
 - B. 成年期
 - C. 空巢期
 - D. 退休期
3. 金融理财的主要组成部分中,与资产的保值增值最直接相关的是()。
 - A. 投资规划
 - B. 个人风险管理和保险计划
 - C. 个人税务规划
 - D. 养老规划
4. 以下活动未能体现金融理财为客户节约开支的作用的是()。
 - A. 建议个体经营者购买养老年金,以保证年老时的生活来源
 - B. 比较各保险公司的车险产品,为客户选择同等保障程度下保费最低的产品
 - C. 向客户提供合理避税的建议
 - D. 建议客户以等额本金法偿还住房按揭贷款,从而使支付的利息总额低于等额利息法
5. 保险的基本功能是()。
 - A. 投资
 - B. 避税
 - C. 消灭风险
 - D. 转移、管理风险
6. 下列不属于人身险的是()。
 - A. 责任险
 - B. 人寿保险
 - C. 意外伤害保险
 - D. 医疗保险
7. 以下不符合合理避税原则的是()。
 - A. 充分利用各种免税途径减少应税收入

- B. 利用各种延期纳税的途径,实现货币的时间价值
 - C. 隐瞒应税收入
 - D. 善于利用政府为刺激经济发展所制定的优惠税收政策
8. 求学成长期的理财重点在于()。
- A. 投资规划
 - B. 居住规划
 - C. 教育规划
 - D. 养老规划
9. 成家立业期的理财重点在于()。
- A. 投资规划
 - B. 居住规划与教育规划
 - C. 个人税务规划
 - D. 养老规划
10. 子女成长、中年期的理财重点在于()。
- A. 投资规划
 - B. 教育规划、投资规划与个人风险管理和保险计划
 - C. 个人税务规划
 - D. 养老规划
11. 维持期的理财重点在于()。
- A. 居住规划
 - B. 教育规划
 - C. 投资规划、个人风险管理和保险计划与养老规划
 - D. 个人税务规划
12. 空巢老年期的理财重点在于()。
- A. 居住规划
 - B. 教育规划与个人风险管理和保险计划
 - C. 投资规划与养老规划
 - D. 个人税务规划
13. 退休老年期的理财重点在于()。
- A. 投资规划
 - B. 居住规划
 - C. 教育规划
 - D. 个人风险管理和保险计划
14. 金融理财服务的核心内容是()。
- A. 建立和界定与客户的关系
 - B. 收集客户数据、分析其财务情况及理财目标
 - C. 提出理财计划书
 - D. 有效执行、监控金融理财计划书的实施