

AFP资格认证培训
指定教辅

财务角度审视人生的新学科

金融理财原理 习题集

北京金融培训中心教研部组织编写



中信出版社
CHINA CITIC PRESS

AFP资格认证培训
指定教辅

金融理财原理 习题集

北京金融培训中心教研部组织编写

中信出版社
CHINA CITIC PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

金融理财原理习题集/北京金融培训中心教研部组织编写. —北京: 中信出版社, 2008.3

ISBN 978-7-5086-1132-7

I. 金… II. 北… III. 投资—资格考核—习题 IV. F830.59-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 030179 号

金融理财原理习题集

JINRONG LICAI YUANLI XITIJI

编 写: 北京金融培训中心教研部

策 划 者: 中信出版社策划中心

出 版 者: 中信出版社 (北京市朝阳区东外大街亮马河南路 14 号塔园外交办公大楼 邮编 100600)

经 销 者: 中信联合发行有限责任公司

承 印 者: 北京通州皇家印刷厂

开 本: 780mm×1092mm 1/16 印 张: 15.5 字 数: 156 千字

版 次: 2008 年 3 月第 1 版 印 次: 2008 年 3 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5086-1132-7/F · 1316

定 价: 36.00 元

版权所有·侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。

<http://www.publish.citic.com>

E-mail: sales@citicpub.com

author@citicpub.com

服务热线: 010-85322521

010-85322522

中信出版社
CHINA CITIC PRESS

序

中国经济和金融的快速发展,中国国民财富的持续增长,呼唤着金融理财师的出现。为适应公众金融理财的需要,满足金融机构对金融理财人才的迫切需求,提高金融理财从业人员的业务水平和道德水准,促进中国金融理财业迅速融入国际,分享国际金融理财师认证制度的经验,2004年9月1日,中国金融教育发展基金会金融理财标准委员会(以下简称中国金融理财标准委员会,FPSCC)正式成立,首届主任为在中国金融界享有崇高威望的刘鸿儒教授。

2006年4月中国金融理财标准委员会正式加入国际金融理财标准委员会,取得中国大陆唯一授权,在中国大陆开展CFP资格认证工作,使用和管理CFP商标。

CFP是Certified Financial Planner的首字母缩写,是从事金融理财,达到国际金融理财标准委员会所规定的教育(Education)、考试(Examination)、从业经验(Experience)和职业道德(Ethics)标准(简称为“4E”标准),并取得资格认证的专业人士。CFP资格认证制度是国际金融理财的黄金标准。

中国金融理财标准委员会对金融理财专业人士的CFP资格认证制度分两级:AFP(Associate Financial Planner,金融理财师)和CFP(国际金融理财师)资格认证。AFP资格认证是CFP资格认证的第一阶段。

北京金融培训中心是中国金融理财标准委员会最早授权开展AFP和CFP资格认证培训的机构。中心师资力量雄厚,现有教师150多人,主要来自北美、港台、大陆的知名高校、研究机构和实务界的精英。其中绝大部分都具有海外工作或学习经历,持有高级职称和国际相关专业证书。

AFP和CFP资格认证培训得到了银行、证券、保险和基金等主流金融机构的高度认可,得到了投资公司、理财公司和金融理财爱好者的广泛关注和欢迎,参与培训的人数越来越多。三年来,有三万多人接受了AFP和CFP资格认证的系统培训。到2007年年末,有近两万人通过AFP或CFP资格认证。

应广大学员的要求,北京金融培训中心教研部专门针对AFP资格认证培训,组织了在一线教学的具有丰富经验的老师,结合教学经验,结合教材和课件,编写了这本习题集。

习题集的编撰严格以中国金融理财标准委员会制定并颁布的教学与考试大纲为依据,

目的在于帮助学员加深理解，掌握和巩固知识要点，更好地备考。习题集中各模块的题量基本上按照各模块占总课程量的比重均等分布，涵盖了大部分知识要点。题型采用单选或复选的方式。

需要提醒的是，本习题集的编撰仅是为了更好地为学员复习提供参考。习题集中的题型、题量、结构、难度，并不具体针对中国金融理财标准委员会组织的 AFP 或 CFP 资格认证考试。

本习题集是由北京金融培训中心主任薛桢梁组织，张树林负责总纂。北京金融培训中心教研部的几位年轻教师，也是 CFP 持证人，结合自己的学习和教学体会，参与了习题集编写工作，教研部的全体同志对习题集进行了细致认真的改写、编辑和整理。

每模块的主要编写人员是：

金融理财基础：付燕、张树林

家庭财务、房产规划及教育金规划：王晰

个人风险管理与保险规划：唐志刚、罗晓春

投资规划：王晰

员工福利与退休计划：邹明洳、罗晓春

个人税务与遗产筹划：罗晓春

综合理财规划：张树林

本习题集得到了北京金融培训中心和国际 CFP 上海项目中心部分老师的大力支持，得到了理财教育网答疑老师的积极帮助，得到了中信出版社的鼎力相助，在此一并致谢。

由于这是我们编撰的首版习题集，错误和疏漏在所难免，希望老师和广大学员在使用过程中多提宝贵意见，这会帮助和鞭策我们不断增加与完善题库，编写出更高质量的习题集，更好地为学员的复习提供参考和帮助。

欢迎将您的意见或建议电邮至：Lxc@bfec.cn

北京金融培训中心主任 薛桢梁

2008 年 03 月 10 日

目 录

一	金融理财基础	1
	金融理财概述	3
	CFP 资格认证制度	6
	金融机构功能与监管	12
	客户价值取向与行为特征	18
	货币时间价值	22
	财务计算器运用	25
	基本经济学原理	30
	金融理财与法律	34
	家庭财务报表与预算	38
	房产规划	48
	教育金规划	53
二	个人风险管理与保险规划	57
	风险与风险管理	59
	保险基本原理	62
	人寿保险及其他保险	67
	意外、财产与责任保险	73
三	投资规划	77
	投资环境	79
	投资理论和市场有效性	83
	债券市场与债券投资	91

股票投资	95
衍生金融产品与外汇投资	101
基金投资、资产配置与绩效评估	106
四 员工福利与退休计划	113
五 个人税务与遗产筹划	127
六 综合理财规划	143
信用债务与债务管理	145
特殊生涯事件理财规划	151
综合理财案例	156
答案及解析	169
一 金融理财基础	171
金融理财概述	171
CFP 资格认证制度	171
金融机构功能与监管	174
客户价值取向与行为特征	176
货币时间价值	178
财务计算器运用	180
基本经济学原理	182
金融理财与法律	185
家庭财务报表与预算	188
房产规划	192
教育金规划	194
二 个人风险管理与保险规划	196
风险与风险管理	196
保险基本原理	197
人寿保险及其他保险	199

意外、财产与责任保险	202
三 投资规划	203
投资环境	203
投资理论和市场有效性	204
债券市场与债券投资	207
股票投资	208
衍生金融产品与外汇投资	210
基金投资、资产配置与绩效评估	212
四 员工福利与退休计划	215
五 个人税务与遗产筹划	219
六 综合理财规划	226
信用债务与债务管理	226
特殊生涯事件理财规划	229
综合理财案例	231



金融理财基础



金翅聖母經

金融理财概述

1. 以下各项描述符合 FPSCC 对金融理财完整定义的是()。

- A. 金融理财 (Financial Planning) 是指专业理财人员通过分析和评估客户财务状况和生活状况、明确客户的理财目标, 使其能满足客户人生不同阶段的需求, 最终实现人生在财务上的自由、自主和自在
- B. 金融理财 (Financial Planning) 是一种综合金融服务, 是指专业理财人员通过分析和评估客户财务状况和生活状况、明确客户的理财目标, 最终帮助客户制定出合理的、可操作的理财方案
- C. 金融理财 (Financial Planning) 是指专业理财人员通过帮助客户制定出合理的、可操作的理财方案, 使其能满足客户人生不同阶段的需求, 最终实现人生在财务上的自由、自主和自在
- D. 金融理财 (Financial Planning) 是一种综合金融服务, 是指专业理财人员通过分析和评估客户财务状况和生活状况、明确客户的理财目标, 最终帮助客户制定出合理的、可操作的理财方案, 使其能满足客户人生不同阶段的需求, 最终实现人生在财务上的自由、自主和自在

2. 下面哪项不符合 FPSCC 金融理财定义的描述()。

- A. 综合金融服务
- B. 专业人员服务
- C. 客户终生服务
- D. 产品终极服务

3. 金融理财的根本意义在于()。

- A. 一生财务资源配置效用的最大化

- B. 财富管理和风险管理
- C. 减轻税收负担
- D. 保障退休后的生活
4. 王先生曾属于中产阶级，年收入 12 万元，按规定申报个税；赡养父母两人，年支出 4 万元；抚养小孩一人，年支出 3 万元；全家新马泰旅游支出 3 万元；各项财产性支出 2 万元；全年平均理财收入 10 万元左右。目前其所在企业破产，赋闲在家，虽然如此，自觉生活幸福美满。王先生今后平衡家庭收支最有效的办法是()。
- A. 国家福利
- B. 终生理财
- C. 代际赡养
- D. 遗产继承
5. 金融理财发展于()。
- A. 银行业
- B. 保险业
- C. 证券业
- D. 信托业
6. 多家金融机构拥有职业证书的专业人士与李女士联系，李女士很困惑，前来某银行咨询。下列关于 CFP 商标核心理念的问题，理财经理回答正确的是()。
- A. 通过理财让客户发财
- B. 以客户为中心，客户有求必应
- C. 代表金融理财的最高水准
- D. 职业荣誉——CFP 持证人受人尊敬
7. 下列关于 CFP 资格认证制度的发展历史的说法中，错误的是()。
- A. CFP 资格认证制度最早可追溯到 20 世纪 30 年代保险营销人员开始提供金融理财服务
- B. 1973 年，CFP 协会 (ICFP) 成立并开始使用 CFP 标志
- C. 2004 年，国际 CFP 理事会 (the International CFP Council) 伦敦年会上，国际金融理

财标准委员会 (FPSB) 正式成立, 统一管理全球 (除美国之外) 的 CFP 商标

- D. 2005 年 8 月, 中国金融教育发展基金会金融理财标准委员会 (FPSCC) 签字加入国际金融理财标准委员会 (FPSB)

8. 中国大陆成为 FPSB 正式会员的时间是()。

A. 2004 年 9 月
B. 2005 年 4 月
C. 2005 年 7 月
D. 2006 年 4 月

9. 下列关于 CFP 商标的核心理念与价值观的说法中, 错误的是()。

A. 社会责任——强调以客户为中心
B. 专业信任——建立认证标准, 强化专业能力
C. 追求卓越——CFP 商标可带给从业人员名誉与利益
D. 注重专业——专业规划人士的存在与增加, 可以让社会大众获益

10. 下列关于 CFP 资格认证的 4 个 E 代表的意义的说法中, 错误的是()。

A. Education——教育训练
B. Examination——考试认证
C. Experience——工作经验
D. Excellence——卓越表现

11. 下列关于中国金融理财标准委员会的职责的说法中, 错误的是()。

A. 在中国建立 CFP 资格认证制度, 确立资格标准
B. 组织资格考试, 认证专业人才
C. 规范职业道德, 维护行业秩序
D. 是非政府、非营利的行业自律组织

12. 中国 CFP 资格认证制度 4E 认证的办法包括()。

(1) 《金融理财师资格认证办法》
(2) 《金融理财师继续教育管理办法》

(3)《金融理财师纪律处分办法》

(4)《金融理财师职业道德准则办法》

(5)《金融理财师执业操作准则办法》

A. (2) (4) (5)

B. (1) (2) (3)

C. (1) (3) (5)

D. (2) (3) (4)

CFP 资格认证制度

13. 下列关于中国的金融理财师资格认证制度的说法中, 错误的是()。

A. 中国目前实行的是 AFP 和 CFP 资格认证两级认证体系

B. AFP 资格认证培训为 CFP 资格认证培训的第一个阶段, 培训时间为 108 个小时

C. 中国金融教育发展基金会金融理财标准委员会 (FPSCC) 规定, 拥有经济类和管理类博士学位的人员, 申请后经过批准, 可以直接报名参加金融理财师资格考试

D. 对于拥有学士学位的人员, AFP 资格认证工作经历的认定标准是在金融理财相关领域至少工作 3 年

14. 《金融理财师职业道德准则》要求金融理财师诚实公平地提供服务, 不受经济利益、关联关系和外界压力等影响, 从客户利益出发, 做出合理、谨慎的专业判断, 公平合理地对待客户、委托人、合伙人和雇主, 并公正、诚实地披露其在提供专业服务过程中遇到的利益冲突, 这是哪项基本原则的要求()。

A. 客观公正

B. 专业精神

C. 正直诚信

D. 恪尽职守

15. 小王获得 AFP 资格认证后, 对金融理财的理念充满了热情。他尤其热衷于参加中国金融理财标准委员会举办的各类专业论坛、研讨会和学术报告, 通过这样的学习方式, 小王认为他会顺利地通过《金融理财师继续教育管理办法》对 AFP 持证人的要求。

关于小王参加继续教育, 以下各项表述正确的是()。

- A. 因为各类学习方式都只能占继续教育时数的一定比例, 所以小王只靠参加这些研讨会, 并不能满足继续教育的要求
- B. 小王全部参加的标委会组织的专业论坛、研讨会和学术报告会等活动的, 视同完成了继续教育
- C. 标委会组织的专业论坛、研讨会和学术报告会, 比一般的继续教育机构的继续教育课程更重要, 也更权威, 所以折合的课时也比较多, 只要小王参加的足够多, 就能完成继续教育
- D. 小王希望能申请担任标委会授权培训机构的讲师, 这样的话, 只需讲课就完成了所有继续教育课时的要求

16. 张德利获得 AFP 资格认证后, 在网上化名“带头大叔”, 利用其博客夸大其所属理财工作室的业务范围, 并提供决定股票买卖的讯息。张的行为违背了《金融理财师职业道德准则》中下列哪项基本原则中明文禁止的事项()。

- A. 专业胜任
- B. 正直诚信
- C. 专业精神
- D. 客观公正

17. 在银行工作的金融理财师张德利在了解到客户王丽曾接受过隔壁的第三方理财工作室的理财服务后, 便当着客户的面, 把该第三方理财工作室的规模和理财师的素质半开玩笑地嘲讽了一番, 这违背了《金融理财师职业道德准则》中下列哪项基本原则及其具体准则()。

- A. 守法合规
- B. 正直诚信
- C. 专业精神
- D. 客观公正

18. 张德利为了完成公司业绩, 希望其客户王丽购买一定数额的金融产品, 就一再强调该产品过去的业绩。这样的行为主要违背了《金融理财师职业道德准则》中下列哪两项基本原则()。

- A. 专业精神，正直诚信
- B. 正直诚信，守法遵规
- C. 客观公正，恪尽职责
- D. 恪尽职责，专业胜任

19. 韩璐在通过 AFP 资格认证后，因业绩突出，得到了行长的重视，以其名字命名了理财工作室。受到鼓舞的韩璐，一鼓作气，又通过了 CFP 资格考试。发布成绩的当天，韩璐理财工作室正在筹划成立一周年庆典活动，于是韩璐在宣传资料中，将“AFP 持证入韩璐为您量身定做理财方案”修改为“CFP 持证人韩璐为您量身定做理财方案”，并于次日刊登在媒体上。韩璐的行为违背了《金融理财师职业道德准则》中下列哪项基本原则（ ）。

- A. 专业胜任
- B. 专业精神
- C. 恪尽职责
- D. 客观公正

20. 理财师钱穆在为客户晓庆提供金融理财服务时，发现有些家庭财务信息有前后矛盾的现象，在多次向客户询问后，客户态度暧昧，并未如实告知其真实的财务状况。在无法获得客户充足的信息的情况下，金融理财师钱穆的下列做法，错误的是（ ）。

- A. 将与客户的合同的服务范围控制在那些已经获取充足和相关信息的领域
- B. 将无法取得充足信息和文件的情形向客户通报后，可以决定解除与客户的合同
- C. 金融理财师应将由于限制服务范围导致的对个人理财方案和执行结果的负面影响，及时告知客户
- D. 对客户未告知的情况进行假设，顺利地完客户的理财规划报告

21. 根据《金融理财师职业道德准则》，下述关于客观公正原则的描述，错误的是（ ）。

- A. 金融理财师应当及时以书面形式披露与所提供的专业服务相关的重要信息，主要包括：金融理财师或其单位为客户提供服务时所应用的相关理念及指导原则、在向客户提供金融理财服务过程中所产生的佣金和介绍费及其来源、金融理财师与第三方签订书面代理或者雇佣关系的合同、反映利益冲突的文件
- B. 在合同关系确立之前，金融理财师应当向客户披露可能对其客观性及独立性产生影

响的各种关系

C. 在合同关系正式确立以前,金融理财师为证明其自身胜任能力,可以提供现有客户或原客户的推荐信等证明材料

D. 当金融理财师的资格证书或雇佣关系变更时,应及时告知其客户

22. 金融理财规划书必须和以下哪些内容相一致()。

(1) 金融理财师和客户共同确定的合同关系,即双方责任、风险和费用

(2) 金融理财师和客户共同确定的客户生活的和财务的目标、需求及实现的先后顺序

(3) 客户提供的相关数据

(4) 金融理财师关于客户当前财务状况的分析和评估

A. (1) (2) (4)

B. (1) (2) (3)

C. (2) (3) (4)

D. (1) (2) (3) (4)

23. 制定理财目标是金融理财过程中关键的一环,理财目标的内容包括()。

(1) 实现收入和财富的最大化

(2) 尽可能地满足消费的欲望

(3) 满足对所有生活的期望

(4) 确保个人财务安全

(5) 退休和遗产积累财富

A. (2) (3)

B. (1) (2) (3)

C. (1) (4) (5)

D. (2) (5)

24. 以下哪项不是《金融理财师职业操作准则》中的要求()。

A. 金融理财师应当通过任何可能的途径,获取客户收入来源、个人债务及个人生活状况的相关信息,并据此制定理财方案

B. 在完成个人理财规划方案之前,金融理财师应当评估客户的财务状况,并依照客户现有资源,对实现客户目标和需求的可能性进行预测