

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

第二版

北京金融培训中心教研部组织编写



中信出版社
CHINA CITIC PRESS

F830.59/166

2008

AFP资格认证培训
指定教辅

金融理财原理 习题集

第二版

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. —2 版. —北京: 中信出版社, 2008. 8
ISBN 978-7-5086-1243-0

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 100051 号

金融理财原理习题集 (第二版)

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 (北京市朝阳区和平街十三区 35 号煤炭大厦 邮编 100013)

经 销 者: 中信联合发行有限责任公司

承 印 者: 北京诚信伟业印刷有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16 印 张: 24 字 数: 271 千字

版 次: 2008 年 8 月第 2 版 印 次: 2008 年 8 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5086-1243-0/F · 1395

定 价: 58.00 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: 010-84264000

010-84264377

第二版序

《金融理财原理习题集》的推出受到了学员的一致好评，成为 AFP 资格认证培训的首选复习参考资料。应广大学员的要求，为将课堂学习与课后练习更好地结合起来，我们组织了理财教育网的全体老师，在《金融理财原理习题集》（第一版）567 道习题的基础上，又扩编了 317 道习题，为广大学员提供题型更丰富、知识点覆盖更全面，难易搭配更合理、案例情景更鲜活的复习参考资料。

参与习题集编写的老师长期工作在教学第一线，以及网络教育中为学员答疑解惑的第一线，积累了丰富的教学经验。他们将教学过程中遇到的重点问题和学员学习过程中遇到的疑难问题，融入了习题的编写中。

本次习题集扩编是由北京金融培训中心主任薛桢梁策划，北京金融培训中心教研部副主任张树林负责组织，由教研部陈晓芳负责总纂，教研部全体成员负责对理财教育网编写的习题进行筛选、审核和改编，对原有的 567 道习题进行了修订。其中：付燕负责金融理财基础模块，王晰负责家庭财务模块，陈晓芳负责投资规划模块，唐志刚负责个人风险管理与保险规划模块，罗晓春负责个人税务与遗产筹划模块，邹明洳负责员工福利与退休计划模块，张树林负责综合理财规划模块。

每模块的主要编写人员是：

金融理财基础：李关贺、李晓、张敏、李星星、韩卫红、陶芳

投资规划、员工福利与退休计划、个人税务与遗产筹划：宋晖、谢婷、陈晓芳、梁青、刘婵娟、陈琦、宁丽辉

个人风险管理与保险规划、综合理财规划：郑晓聪、许恒、郭子慧、王利伟、张娜

习题集的扩编和修订始终严格以中国金融理财标准委员会制定并颁布的最新的教学与考试大纲为依据，结合最新教材和课件进行的。

本次习题集的扩编得到了中信出版社编辑的鼎力相助，在此致谢。

、为了利于我们编写质量更高的习题，书中的错误或遗漏之处，敬请广大学员及同仁在使用过程中及时批评指正。

如果在使用本书的过程中，您有任何意见和建议，欢迎与我们联系！

Email: chenxiaofang@bfec.cn

北京金融培训中心主任 薛桢梁

2008年06月20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	8
金融机构功能与监管	17
客户价值取向与行为特征	24
货币时间价值	31
财务计算器运用	36
基本经济学原理	42
金融理财与法律	47
家庭财务报表与预算	55
房产规划	72
教育金规划	80
二 个人风险管理与保险规划	87
风险与风险管理	89
保险基本原理	94
人寿保险	102
意外、财产与责任保险	111
三 投资规划	115
投资环境	117
投资理论和市场有效性	123
债券市场与债券投资	136

股票投资	142
衍生金融产品与外汇投资	152
基金投资、资产配置与绩效评估	158
四 员工福利与退休计划	171
五 个人税务与遗产筹划	191
六 综合理财规划	213
信用债务与债务管理	215
特殊生涯事件理财规划	227
综合理财案例	234
答案及解析	255
一 金融理财基础	257
金融理财概述	257
CFP 资格认证制度	258
金融机构功能与监管	262
客户价值取向与行为特征	265
货币时间价值	268
财务计算器运用	271
基本经济学原理	275
金融理财与法律	278
家庭财务报表与预算	282
房产规划	291
教育金规划	295
二 个人风险管理与保险规划	298
风险与风险管理	298
保险基本原理	300
人寿保险	304

意外、财产与责任保险	308
三 投资规划	309
投资环境	309
投资理论和市场有效性	311
债券市场与债券投资	317
股票投资	320
衍生金融产品与外汇投资	324
基金投资、资产配置与绩效评估	327
四 员工福利与退休计划	334
五 个人税务与遗产筹划	341
六 综合理财规划	352
信用债务与债务管理	352
特殊生涯事件理财规划	359
综合理财案例	362



金融理财基础



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. 下列选项中不符合 FPSCC 对金融理财定义描述的是()。

- 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资格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)

13. 关于 AFP 资格认证与 CFP 资格认证, 下列描述错误的是()。

- A. 如需参加 CFP 资格认证, 必须先经过 AFP 资格认证
- B. AFP 资格认证培训和 CFP 资格认证的时长分别为 108 课时、132 课时
- C. 没有通过 AFP 资格认证考试的金融执业者将不得参加 CFP 资格认证的培训
- D. AFP 资格认证和 CFP 资格认证遵循相同的道德规范和执业标准

14. 关于中国采取两级认证制度的原因, 下列说法错误的是()。

- A. 中国金融理财服务市场对理财师的需求很大, 单一的 CFP 资格认证体系不能满足这一需求
- B. 国内金融从业的理财师的知识水平、应用能力、沟通技巧等方面有很大差异, 两级认证体系能较好地处理差异问题
- C. 结合国际上的经验, 两级认证制度更加有利于理财师队伍的培养
- D. 国际金融理财标准委员会对中国的要求

15. 根据国际金融理财标准委员会 (FPSB) 的要求, 各国金融理财标准委员会必须制定并颁布的三大文件包括()。

- (1)《金融理财师执业操作标准》
- (2)《金融理财师资格认证办法》
- (3)《金融理财师职业道德准则》
- (4)《金融理财师纪律处分办法和程序》

- A. (1) (2) (3)
- B. (1) (2) (4)
- C. (1) (3) (4)

D. (2) (3) (4)

16. 以下有关金融理财, 说法正确的是()。

- A. 金融理财不是一个一次性产品, 而是一个动态的过程
- B. 不考虑风险的投机也是一种理财方式
- C. 金融理财的目的之一, 是为了追求每个生命周期收入均大于支出; 金融理财的意义, 是使客户利益最大化, 获取最高投资收益
- D. 终生理财是平衡一生收支的一种理财方式, 它是理财发展的第四个阶段, 至此, 理财进入到专业服务阶段

17. 下列关于平衡收支及其方法的描述, 错误的是()。

- A. 在人生的不同阶段, 收入和支出并不总能保持平衡, 表现为收支数量上的不平衡或收支时间上的不匹配, 这两个不一致的问题要通过金融理财达到收支平衡
- B. 终生理财的一个特点是处于奋斗期的中年人是经济负担最重的一代, 要同时承担抚养儿童和赡养老人的责任
- C. 在专业服务阶段, 理财是一个贯穿人生的过程, 是生涯规划的财务解决方案, 因此我们称这样一种理财方式为终生理财
- D. 终生理财时代的到来, 适应了居民财富水平迅速提高、财富集中度不断上升、居民支出结构逐步演化、金融市场日益复杂、金融机构竞争日渐加剧的客观要求

18. 以下不属于中国选择 CFP 资格认证制度的主要原因是()。

- A. 严格的职业道德要求
- B. 完善的认证体系和完整的继续教育要求
- C. 强调本土化和标准的操作程序
- D. 国际组织对会员组织完善周到的服务

19. 以下案例属于终生理财的是()。

- A. 张先生在北京开办了自己的企业, 将自己在农村没有收入的父母接到北京来养老
- B. 王先生是解放前参加革命的老红军, 退休后由国家按照离休干部标准发放退休金
- C. 李先生 1992 年在美国开办了自己的企业, 2006 年企业被其他公司收购, 得款 2 000 万美元, 2007 年由于身体不好回国养病, 并请了专业的理财规划师针对自己的一

生为家庭未来的理财目标进行规划。

- D. 小王是公务员，他认为政府自然会负责他住房、医疗和退休的需要，因此自己只要做个月光族就可以了

CFP 资格认证制度

20. 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
21. 《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
22. 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学时数的一定比例，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

23. 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

24. 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

25. 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,守法合规
- C. 客观公正,恪尽职守
- D. 恪尽职守,专业胜任