



金融理财师资格认证  
考试参考用书

# AFP|资|格|认|证|培|训 习|题|集

北 京 金 融 培 训 中 心 联合组织编写  
北京当代金融培训有限公司

财务角度审视人生的新学科

第三版



中信出版社·CHINACITICPRESS





金融理财师资格认证  
考试参考用书

# AFP|资|格|认|证|培|训 习题集

财务角度审视人生的新学科

第三版

中信出版社  
CHINA CITIC PRESS

**图书在版编目 (CIP) 数据**

AFP 资格认证培训习题集/北京金融培训中心、北京当代金融培训有限公司联合组织编写. —3 版.

—北京: 中信出版社, 2009.10

ISBN 978-7-5086-1735-0

I. A… II. ①北…②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 (2009) 第 184744 号

**AFP 资格认证培训习题集**

AFP ZIGE RENZHENG PEIXUN XITIJ

**编 者:** 北京金融培训中心 北京当代金融培训有限公司

**策 划 者:** 中信出版社策划中心

**出 版 者:** 中信出版集团股份有限公司 (北京市朝阳区和平街十三区 35 号楼煤炭大厦 邮编 100013)

**经 销 者:** 中信联合发行有限责任公司

**承 印 者:** 北京通州皇家印刷厂

**开 本:** 780mm×1092mm 1/16 **印 张:** 34.75 **字 数:** 496 千字

**版 次:** 2009 年 10 月第 3 版 **印 次:** 2009 年 10 月第 1 次印刷

**书 号:** ISBN 978-7-5086-1735-0/F·1781

**定 价:** 54.00 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

服务传真: 010-84264033

## 第三版序

CFP<sup>TM</sup>资格认证,是国际金融理财标准委员会(Financial Planning Standards Board, FPSB)向那些从事金融理财,达到FPSB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)的专业人士提供认证的制度。CFP资格认证制度最早建立于美国,目前已经成为国际金融理财行业的黄金标准。

在结合国际经验和本土实践的基础上,中国大陆地区针对金融理财专业人士建立了两级CFP资格认证制度,即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。2005年5月,中国大陆举办了首届AFP资格认证考试。截至2009年7月底,共有34 479人获得AFP资格证书,4 747人获得CFP资格证书。

北京金融培训中心成立于2005年,是国内首家经国际金融理财标准委员会认可,获得国际金融理财标准委员会中国专家委员会和现代国际金融理财标准(上海)有限公司[FPSB China,原中国金融教育发展基金会金融理财标准委员会(FPSCC)]授权,开展CFP资格认证培训的教育培训机构。经过五年的高速发展,北京金融培训中心已成为中国境内规模最大、最具学术水准的专业金融培训机构。截至2008年年底,北京金融培训中心累计培训学员达100多万人次。

中国AFP资格认证培训和考试工作已开展了近五年,教学体系的设计、教材和配套辅导材料的编写一直是AFP资格认证教学工作的重点。2004年,FPSCC组织编写了国内第一套CFP资格认证教材,一共五册。随着2005年CFP资格认证制度在中国实施两级认证,即CFP资格认证第一阶段的AFP和CFP资格认证制度,2006年,FPSCC专门为AFP资格认证组织编写了《金融理财原理》上下两册教材;北京金融培训中心在2007年编写《金融理财原理习题集》后,于2008年初正式出版;2008年下半年又对习题集进行了扩编,出版了《金融理财原理习题集》第二版,受到了学员的一致好评。

随着时间的推移和金融环境的演变和发展,原习题集与我们的教学与实践逐渐出现了一些差距。为了更好地反映经济金融现实,更好地为学员准备资格认证考试,北京金融培训中心联合北京当代金融培训有限公司,组织 AFP 资格认证教研人员编写了本书。

本书以国际金融理财标准委员会中国专家委员会和现代国际金融理财标准(上海)有限公司制定并颁布的《AFP 资格认证教学与考试大纲》(2009)为依据,以《金融理财原理习题集》第二版为基础进行修订和扩编,删除 25 题,新增 349 题,修改 151 题,修订扩编后本书共收录习题 1 208 题,并更名为《AFP 资格认证培训习题集》。习题集中各模块习题数量基本上按照各模块课时占总课程量的比重均等分布,涵盖了现有教学与考试大纲中主要的知识点。

需要提醒读者的是,本书的编写目的是帮助学员加深对知识的理解,掌握和巩固知识要点,更好地准备考试。各章的知识点基本上按照占总课程量的比重均等分布,涵盖了考试大纲中绝大部分 A3 级别的知识点;但其题型、难度并不针对具体某一次 AFP 资格认证考试,也不涵盖所有考试试题范围。

本书由北京金融培训中心王守芝主任、汪俊宏副主任策划,由教研部和网络教育部实施,组织工作由罗晓春、张树林承担,统稿由张敏负责。

参与新题编写的人员是:李晓、杜蓓、陶芳、李关贺、宋晖、咎春盛、谢婷、付燕、王利伟、宁丽辉、刁春晓、许恒、张敏、刘婵娟、罗琴琴;参与对原习题集修改的人员是:李晓、杜蓓、宋晖、陶芳、路虹、张敏、谢婷、李关贺、罗琴琴、刁春晓、胡卫平、付燕、张宏娜、王利伟、刘婵娟、宁丽辉、徐艳华、许恒;参与审核工作的人员是:谈欣、王婷、刘建东、阚小兰、赵宇强、张洁、禹建新、毛艳艳、李妍、刘楠楠。

本书的编写和修订再版工作得到了北京金融培训中心众多资深 AFP/CFP 资格认证讲师、教授的指导和支持。他们为本书各个模块的书稿提供了十分宝贵的意见,在此对这些老师表示真诚的感谢。

本书的出版得到了中信出版社相关编辑的帮助,在此一并致谢。

由于本次编写时间紧张,书中的错误和疏漏在所难免,希望读者在使用过程中提出宝贵意见,以帮助我们不断提高,编写出更高质量的辅导教材,更好地为学员复习应考提供参考和帮助。

北京金融培训中心副主任 汪俊宏

2009 年 10 月 1 日

## 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

# 第一版序

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 .....    | 11  |
| 金融机构功能与监管 .....     | 23  |
| 客户价值取向与行为特征 .....   | 32  |
| 货币时间价值 .....        | 42  |
| 财务计算器运用 .....       | 51  |
| 基本经济学原理 .....       | 61  |
| 金融理财与法律 .....       | 68  |
| 家庭财务报表与预算 .....     | 78  |
| 房产规划 .....          | 99  |
| 教育金规划 .....         | 111 |
| 二 个人风险管理与保险规划 ..... | 119 |
| 风险与风险管理 .....       | 121 |
| 保险基本原理 .....        | 128 |
| 人寿保险 .....          | 141 |
| 意外伤害保险 .....        | 153 |
| 财产与责任保险 .....       | 156 |
| 三 投资规划 .....        | 167 |
| 投资环境 .....          | 169 |
| 投资理论和市场有效性 .....    | 178 |

|                            |            |
|----------------------------|------------|
| 债券市场与债券投资 .....            | 196        |
| 股票投资 .....                 | 206        |
| 衍生金融产品与外汇投资 .....          | 219        |
| 基金投资、资产配置与绩效评估 .....       | 231        |
| <b>四 员工福利与退休规划 .....</b>   | <b>245</b> |
| <b>五 个人税务与遗产筹划 .....</b>   | <b>271</b> |
| 个人理财相关税制 .....             | 273        |
| 个人税务筹划 .....               | 285        |
| <b>六 综合理财规划 .....</b>      | <b>299</b> |
| 信用债务与债务管理 .....            | 301        |
| 特殊生涯事件理财规划 .....           | 317        |
| 综合理财案例 .....               | 327        |
| <b>答案及解析 .....</b>         | <b>357</b> |
| <b>一 金融理财基础 .....</b>      | <b>359</b> |
| 金融理财概述 .....               | 359        |
| CFP 资格认证制度 .....           | 361        |
| 金融机构功能与监管 .....            | 366        |
| 客户价值取向与行为特征 .....          | 370        |
| 货币时间价值 .....               | 375        |
| 财务计算器运用 .....              | 382        |
| 基本经济学原理 .....              | 388        |
| 金融理财与法律 .....              | 392        |
| 家庭财务报表与预算 .....            | 398        |
| 房产规划 .....                 | 410        |
| 教育金规划 .....                | 416        |
| <b>二 个人风险管理与保险规划 .....</b> | <b>421</b> |

|                          |            |
|--------------------------|------------|
| 风险与风险管理 .....            | 421        |
| 保险基本原理 .....             | 425        |
| 人寿保险 .....               | 432        |
| 意外伤害保险 .....             | 438        |
| 财产与责任保险 .....            | 440        |
| <br>                     |            |
| <b>三 投资规划 .....</b>      | <b>445</b> |
| 投资环境 .....               | 445        |
| 投资理论和市场有效性 .....         | 448        |
| 债券市场与债券投资 .....          | 457        |
| 股票投资 .....               | 462        |
| 衍生金融产品与外汇投资 .....        | 469        |
| 基金投资、资产配置与绩效评估 .....     | 475        |
| <br>                     |            |
| <b>四 员工福利与退休规划 .....</b> | <b>483</b> |
| <br>                     |            |
| <b>五 个人税务与遗产筹划 .....</b> | <b>495</b> |
| 个人理财相关税制 .....           | 495        |
| 个人税务筹划 .....             | 503        |
| <br>                     |            |
| <b>六 综合理财规划 .....</b>    | <b>511</b> |
| 信用债务与债务管理 .....          | 511        |
| 特殊生涯事件理财规划 .....         | 521        |
| 综合理财案例 .....             | 526        |



# 金融理财基础





## 金融理财概述

1. 下列各项描述符合 FPSB China 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. 根据 FPSB China 对金融理财的定义, 下列选项中最准确、贴切和完整的是( )。

- A. 指商业银行为个人客户提供的财务分析、投资顾问等专业化服务, 以及商业银行以特定目标客户或客户群为对象, 推介销售投资产品、理财计划, 并代理客户进行投资操作或资产管理的业务活动
- B. 指运用科学公正的财务分析程序来对个人的财务计划、投资策略等进行合理的规划与管理, 以实现其长期理财和生活目标的专业化个人理财服务
- C. 是一种综合金融服务, 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

- D. 指规划人们现在及未来的财务资源，使其能够满足人生不同阶段之需求，并达到预期的目标，使人们能够实现财务独立自主

3. 下列选项中不符合 FPSB China 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

4. 根据 FPSB China 对金融理财的定义，下列说法错误的是( )。

- A. 不是综合金融服务，而是产品推销
- B. 不是客户自己理财，而是专业人员提供理财服务
- C. 不是针对客户某个生命阶段，而是针对客户一生
- D. 不是一个产品，而是一个过程

5. 下列有关金融理财，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

6. 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