



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

北京当代金融培训有限公司 组织编写

财务角度审视人生的新学科



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

北京当代金融培训有限公司 组织编写

财务角度审视人生的新学科



图书在版编目 (CIP) 数据

AFP 资格认证培训习题集: 2013 年版/北京当代金融培训有限公司组织编写. —北京: 中信出版社, 2013. 5
ISBN 978-7-5086-3957-4

I. ①A… II. ①北… III. ①金融投资—资格考核—习题集 IV. ①F830.59-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 074325 号

AFP 资格认证培训习题集: 2013 年版

编 写: 北京当代金融培训有限公司

策划推广: 中信出版社 (China CITIC Press)

出版发行: 中信出版集团股份有限公司

(北京市朝阳区惠新东街甲 4 号富盛大厦 2 座 邮编 100029)

(CITIC Publishing Group)

承 印 者: 北京诚信伟业印刷有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16 印 张: 25.25 字 数: 400 千字

版 次: 2013 年 5 月第 1 版 印 次: 2013 年 9 月第 2 次印刷

广告经营许可证: 京朝工商广字第 8087 号

书 号: ISBN 978-7-5086-3957-4/F · 2903

定 价: 53.00 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。

服务热线: 010-84849555 服务传真: 010-84849000

投稿邮箱: author@citicpub.com

2013 年版前言

北京当代金融培训有限公司是提供国际金融领域多项资格认证培训的权威教育机构。自创立以来，积极引进海外金融业发展的成功经验和先进理念，聚集海内外金融界和学术界的权威专家，结合中国本土特点，关注并分析国内外金融业的培训需求，不断推出适合中国本土金融从业人员的培训项目。

北京当代金融培训有限公司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）授权，在中国大陆开展 CFP 系列资格认证培训，包括 AFP®（金融理财师）资格认证、CFP®（国际金融理财师）资格认证、EFP®（金融理财管理师）资格认证、CPB®（认证私人银行家）资格认证培训；并获得美国财资管理专业人士协会（Association of Financial Professionals）独家授权，在中国境内开展国际财资管理师（Certified Treasury Professionals，简称 CTP）资格认证培训；拥有标普公司的独家授权，开展“公司信用分析师”（Corporate Credit Analyst，简称 CCA）资格认证培训。

教学体系的设计和教材的编写，一直是 AFP 和 CFP 资格认证教研工作的重点。2004 年，中国金融教育发展基金会金融理财标准委员会组织编写了国内第一套 CFP（国际金融理财师）资格认证教材，一共五册。2005 年 CFP 制度在中国实施两级认证，即 CFP 资格认证第一阶段的 AFP（金融理财师）和 CFP 资格认证制度，北京当代金融培训有限公司组织编写了：AFP 资格认证考试参考用书系列，即《金融理财原理》上下两册教材、《AFP 资格认证培训习题集》、《AFP 资格认证考前冲刺》；CFP 资格认证考试参考用书系列，即《投资规划》、《个人风险管理与保险规划》、《个人税务与遗产筹划》、《退休规划与员工福利》、《金融理财综合规划案例》和《CFP 资格认证培训习题集》、《金融理财案例分析》、《CFP 资格认证考前冲刺》。

《AFP 资格认证培训习题集》自 2008 年 3 月推出以来，受到了学员的一致好评，成为 AFP 资格认证培训的重要复习参考资料。期间经过了 2008 年下半年第

一次改版、2009 年 10 月的第二次改版。在此一并对以前各版本做出贡献的老师表示感谢。

随着 2013 年 AFP 资格认证考试大纲的出炉,为使习题集更贴近 AFP 资格认证考试,北京当代金融培训有限公司组织教研老师,在《AFP 资格认证培训习题集》第三版的基础上,紧紧围绕考试重难点,对题目进行了重新编写与整理,删除了考试大纲已删除知识点所对应的题目。同时,由于“金拐棍”理财咨询平台引入 AFP 资格认证教学,使得部分计算难题迎刃而解,大大提高学员做题的速度与准确率,习题集在部分题目的解析中引入了“金拐棍”软件操作演示。

参与习题集编写与整理的老师长期工作在教学第一线,积累了丰富的教学经验。对本书各模块进行重新编写与整理的老师分别是:

金融理财基础:李婧、王亚琼、滕雅楠、陈晓文、张小兰、许宁、文静、陈晨、赵倩

风险管理与保险规划:赵倩、李丹、黄珍、张旭

投资规划:高红鑫、杨馥嘉、王诗屿、李大薇

员工福利与退休规划:姚小娟、滕雅楠

个人税务与遗产筹划:曹霞霏、滕雅楠

综合理财规划:龙亚琼、姚小娟、王亚琼

参与审核的老师:罗晓春、杜蓓、宋晖

本书的编写工作得到了多位资深 CFP 资格认证培训专家的指导和支持,他们为本书各个模块的书稿提供了十分宝贵的意见。在此,我们向这些老师表示真诚的感谢。

本书的编写和校对得到了中信出版社相关编辑的帮助,在此一并致谢。

为了利于我们编写质量更高的教材,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,邮箱:edu@licaiedu.com。

北京当代金融培训有限公司

2013 年 4 月 10 日

目 录

一	金融理财基础	1
	金融理财与 CFP 资格认证制度	3
	金融理财师职业道德准则与执业操作准则	6
	金融机构功能与监管	17
	客户价值取向与行为特征	21
	货币时间价值与金融理财工具及其运用	24
	基本经济学原理	39
	金融理财与法律	45
	家庭财务报表编制与财务诊断	53
	居住规划	69
	教育金规划	75
二	风险管理与保险规划	81
	风险与风险管理	83
	保险基本原理	87
	人寿保险	99
	意外伤害保险	110
	财产与责任保险	113
三	投资规划	121
	投资环境	123
	投资理论与市场有效性	131
	债券市场与债券投资	145

股票市场与股票投资	151
衍生金融产品与外汇投资	160
基金投资、资产配置与绩效评估	169
四 员工福利与退休规划	179
五 个人税务与遗产筹划	197
个人理财相关税制	199
个人税务与遗产筹划概述	208
六 综合理财规划	219
信用与债务管理	221
特殊生涯事件理财规划	227
综合理财案例	232
答案及解析	249
一 金融理财基础	251
金融理财与 CFP 资格认证制度	251
金融理财师职业道德准则与执业操作准则	253
金融机构功能与监管	257
客户价值取向与行为特征	259
货币时间价值与金融理财工具及其运用	261
基本经济学原理	284
金融理财与法律	288
家庭财务报表编制与财务诊断	293
居住规划	301
教育金规划	306
二 风险管理与保险规划	312
风险与风险管理	312

保险基本原理	314
人寿保险	321
意外伤害保险	327
财产与责任保险	329
三 投资规划	333
投资环境	333
投资理论与市场有效性	336
债券市场与债券投资	344
股票市场与股票投资	346
衍生金融产品与外汇投资	350
基金投资、资产配置与绩效评估	356
四 员工福利与退休规划	361
五 个人税务与遗产筹划	369
个人理财相关税制	369
个人税务与遗产筹划概述	375
六 综合理财规划	380
信用与债务管理	380
特殊生涯事件理财规划	385
综合理财案例	387
AFP 考试中常用的税率表和养老金计发月数表	395



金融理财基础



金融理财与 CFP 资格认证制度

1. 下列关于金融理财的意义，表述最全面的是()。
 - A. 王先生认为金融理财的意义仅仅在于家庭一生收支的平衡
 - B. 张女士认为风险管理与控制是金融理财的全部意义
 - C. 李老伯认为财产的传承才是最重要的
 - D. 蒋女士认为一生财务资源配置效用的最大化是金融理财最全面的意义

2. 张先生是一名刚获得 CFP 资格认证的持证人。他为客户李小姐介绍金融理财和 CFP 资格认证制度时提到：(1) 金融理财主要是比较和选择购买理财产品；(2) 金融理财的目的之一是追求一生财务资源收支平衡；(3) 中国目前实行一级认证制度；(4) CFP 资格认证制度有严格的职业道德要求、完善的认证体系、标准的操作程序和完善的继续教育要求。张先生的说法中，正确的是()。
 - A. (1) (3)
 - B. (1) (4)
 - C. (2) (3)
 - D. (2) (4)

3. 根据 CFP 资格认证制度，下列有关 4E 认证标准，说法正确的有()。
 - (1) CFP 资格认证制度要求 CFP 持证人在每个报告周期内，完成 30 个学时的继续教育
 - (2) 在中国大陆，除经济学或经济管理类博士之外，所有学员需要在获得了 FPSB China 授权教育机构的培训合格证书之后，才有资格参加 AFP 资格

认证考试

- (3) 李瑞本科毕业后在某律师事务所金融理财相关岗位工作 1 年, 刚通过了 AFP 资格认证考试, 则此时他满足了 AFP 资格认证工作经验的要求
- (4) 理财师王金的姐姐打算近期卖掉房子, 恰巧王金的客户老张让王金帮他买套二手房, 王金在没有告诉客户业主的情况下推荐客户购买了姐姐的房子, 从而得到了姐姐给的 2 万元好处费, 这种情况属于金融理财活动中的结构性冲突
- A. (2) (3) (4)
B. (1) (2)
C. (3)
D. (1) (2) (4)
4. 下列关于 AFP 资格认证与 CFP 资格认证, 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 资格认证培训的时长分别为 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
5. 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 资格认证和 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, 培训时长为 108 个小时
C. FPSB China 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
6. 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 FPSB China 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，下列各项表述正确的是()。

- 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 FPSB China 组织的专业论坛、研讨会和学术报告会等活动，视同完成了继续教育
- C. FPSB China 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 FPSB China 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

7. 根据《金融理财师资格认证办法》，2012 年 12 月 31 日，下列情形符合 AFP 资格认证工作经验时间要求的是()。

- A. 李某 1998 年 3 月专科毕业，在保险公司从事寿险规划，2002 年起转行从事某 IT 公司行政工作
- B. 王某 2010 年 7 月本科毕业，此后一直在基金公司从事人事工作
- C. 张某 2010 年 3 月研究生毕业后，在律师事务所从事遗产筹划工作
- D. 赵某 2012 年 7 月本科毕业，在银行从事理财工作

8. 根据《金融理财师纪律处分办法》，下列不是对金融理财师纪律处分种类的是()。

- A. 公开警告
- B. 记过
- C. 暂停认证资格：一年或一年以下，一年以上
- D. 撤销认证资格：永久性处罚，无法恢复

9. 关于 CFP 商标的使用，下列说法错误的是()。

- A. 王小二是一名 CFP 执业人士
- B. 我的理财师张三是一名 CERTIFIED FINANCIAL PLANNER
- C. 李四是一名 CFP 专业人士

- D. 小王今年要参加 CFP 考试
10. 下列对于 CFP 商标的使用中, 正确的是()。
- A. 我是一名 CFP
 - B. 我的 CFP 老师是一名很好的老师
 - C. CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ 专业人士的研讨会席位已满
 - D. 在我们的理财公司里, 共有 6 名 CFP 会员
11. FPSB (国际金融理财标准委员会) 监督国际 CFP 资格认证标准的发展, 保护美国境外客户的权益, 并使他们从中受益。达到 FPSB 初次认证和再认证标准的个人, 被授权在其获得认证的国家或地区使用符合规定的商标。下列不符合《CFP 商标使用指南》的要求的是()。
- A.  CFP®
 - B. C. F. P.
 - C. CFP
 - D. CERTIFIED FINANCIAL PLANNER
12. “CFP” 首字母缩写商标应该只与 FPSB 认可的名词搭配使用, 在下列名词中不是 FPSB 认可的名词的是()。
- A. 专业人士
 - B. 执业人士
 - C. 资格认证
 - D. 会员

金融理财师职业道德准则与执业操作准则

1. 下列关于金融理财师职业道德基本原则的说法, 正确的是()。
- A. 守法遵规原则要求理财师仅遵守国家相关法律法规

- B. 客观公正原则要求理财师向客户提供理财服务时，不得利用执业便利为自己牟取不正当利益
- C. 正直诚信原则要求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
- D. 专业胜任原则要求理财师应当在所能胜任的范围内为客户提供金融理财服务

2. 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，可以不经客户同意，提供现有客户或原客户的理财规则报告书
- 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

3. 下列描述中不是《金融理财师职业道德准则》中客观公正原则体现的是()。

- A. 理财师与客户确立合同后，应披露可能产生的佣金和介绍费及其来源，并合理估计且详细说明其或有收入，或者提供涉及佣金协议的所有重要资料
- B. 金融理财师与第三方签订书面代理或者雇佣关系的合同（包括支付报酬的方式）
- C. 金融理财师在处理客户金融资产或其他资产时，客户资产与个人和所在公司资产分别管理
- D. 向客户阐明交易风险、利益冲突及其他相关信息，以确保该交易对客户的公平性

4. 《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()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
5. 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()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
6. 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()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
7. 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()两项基本原则。

- A. 专业精神和正直诚信
B. 正直诚信和守法合规
C. 恪尽职守和客观公正
D. 恪尽职守和专业胜任
8. 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 资格认证考试。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 持证人韩璐为您量身定制理财方案”修改为“CFP 持证人韩璐为您量身定制理财方案”，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()基本原则。
- A. 专业胜任
B. 专业精神
C. 恪尽职守
D. 客观公正
9. 金融理财师小张最近开始为与公司有多年业务往来的老王提供个人理财服务，老王是一家个人独资企业的老板，因在小张所在的机构有存贷款的业务，小张为老王进行理财的过程中没有把老王的资产独立管理，根据 FPSB China 要求的《金融理财师职业道德准则》，小王违反了()原则。
- A. 正直诚信
B. 客观公正
C. 专业胜任
D. 恪尽职守
10. 根据《金融理财师职业道德准则》，下列陈述分别违反了()职业道德基本原则。
- (1) 假借 FPSB、FPSB China Advisory Panel、FPSB China 或其他组织的名义，发表个人观点
- (2) 没有从客户利益出发，做出合理、谨慎的专业判断