



金融理财师资格认证
考试参考用书

AFP|资|格|认|证 考前冲刺

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·CHINA CITIC PRESS



金融理财师资格认证
考试参考用书

AFP|资|格|认|证 考前冲刺

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 资格认证考前冲刺: 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. 1
ISBN 978-7-5086-3701-3

I. ①A… II. ①北… III. ①金融投资—资格考试—自学参考资料 IV. ①F830. 59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 280370 号

AFP 资格认证考前冲刺: 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: 北京通州皇家印刷厂

开 本: 787mm × 1092mm 1/16 印 张: 17.75 字 数: 320 千字

版 次: 2013 年 1 月第 1 版 印 次: 2013 年 9 月第 6 次印刷

广告经营许可证: 京朝工商广字第 8087 号

书 号: ISBN 978-7-5086-3701-3/F · 2778

定 价: 37.00 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

《AFP 资格认证考前冲刺》自 2009 年推出受到学员的一致好评，成为 AFP 资格认证培训学员的首选复习参考资料。AFP 资格认证的培养对象是在金融机构从事个人理财相关业务，希望提升自己理财执业水平的从业人员；有意转岗从事个人理财业务的人员；对金融理财感兴趣，有意在金融行业发展的入。培养目标是培养中国本土化金融理财师，他们要了解现代金融理财理论，基本掌握各项理财工具，提高为客户服务的综合技能，并且具有崇高的金融理财职业道德。AFP 资格认证是 CFP 资格认证的第一阶段。截止到 2012 年 11 月，共有 10 万余人获得 AFP 资格认证证书，近 2 万人获得 CFP 资格认证证书。

随着时间的推移和金融环境的演变和发展，AFP 资格认证的教学内容也在不断更新，为了与教学大纲保持一致，我们对《AFP 资格认证考前冲刺》进行了修订：大量引用了标委会公布的 2010 年的考试真题，保留了 2008 年真题中最经典的题目，对照最新的考试大纲更新、调整了考试的重、难点内容，根据最新的政策和课件对内容进行了勘误。本书修订时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。我们希望本书将更贴近目前的 AFP 资格认证考试，帮助广大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。

感谢对本次修订做出贡献的老师，他们是杜蓓、宋晖、陶芳、叶少娇、赵今朝、高红鑫、李丹、黄珍等。

本书的再版同样得到了中信出版社许志等编辑的帮助，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@lic-aiedu.com。

北京当代金融培训有限公司

2012 年 11 月 22 日

一版前言

CFP® 资格认证，是国际金融理财标准委员会（Financial Planning Standards Board，简称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，中文称金融理财师）资格认证和CFP（Certified Financial Planner，中文称国际金融理财师）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2008年年底，共有26 463人获得AFP资格认证证书，3 218人获得CFP资格认证证书。

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。经过近五年的高速发展，北京金融培训中心已成为中国境内财经领域培训规模最大、国内外高端学术人才荟萃、学术水准较高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一百多万人次。

教学体系的设计和教材的编写一直是AFP资格认证和CFP资格认证教研工作的重点。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AFP资格认证和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年编写了《金融理财原理习题集》，后来又于2007~2008年间陆续编写了适应CFP资格认证培训五个模块的讲义；2009年，北京金融培训中心在CFP资格认证培训讲义基础上，联合北京当代金融培训有限公司组织编写并出版了CFP资格认证考试参考用书系列丛书，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》。

中国AFP资格认证培训和考试工作已开展了近五年，然而，到目前为止，除了教材、习题集与课件，尚没有出版专门针对AFP资格认证考试强化训练的辅导教材。有鉴于此，应众多培训学员的要求，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，特别是长期工作在中心旗下理财教育网一线、针对学员进行考前串讲的网络教师，结

合他们丰富的教学经验,针对 AFP 资格认证培训,紧扣 AFP 资格认证教学和考试大纲,专门编写了这本考前冲刺辅导教材。

本书的编写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为依据,配以 2008 年 3 月的 AFP 资格认证考试真题和一些典型习题,针对课程体系中的重点、难点进行详解。

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。

需要提醒读者的是,本书中的总结属参与编写工作教师的个人教学观点,目的在于为帮助学员更好地掌握知识,在复习和备考中提供有价值的参考,并不针对具体某一次 AFP 或 CFP 资格认证考试,也不涵盖所有考试试题范围。

为了取得更好的效果,建议学员在 AFP 资格认证课程学习全部结束、对整个课程体系有了一定的掌握之后,再使用本书作为复习参考。

本书是由北京金融培训中心王守芝主任、汪俊宏副主任策划,由何亮副主任负责组织,罗晓春、李晓负责总纂,各模块的主要编写人员是:

金融理财基础:李晓、李关贺、杜蓓、张敏、许恒

家庭财务、房产规划及教育金规划:张敏、付燕

个人风险管理与保险规划:李晓、罗琴琴

投资规划:许恒、谢婷、刘婵娟

员工福利与退休规划:谢婷

个人税务与遗产筹划:杜蓓

综合理财规划:宋晖、付燕

本书的编写工作得到了北京金融培训中心众多资深 AFP 资格认证/CFP 资格认证培训讲师、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,我们向这些老师表示真诚的感谢。他们是:杨燕绥、林鸿钧、谢怀筑、张树林、张伟、于李娜、陈璐、杨春妮、钟仁耀、李秀华等老师。

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。

本次编写时间紧张,又是中心出版的第一本考前辅导教材,书中的错误和疏漏肯定在所难免,希望读者在使用过程中多提宝贵意见,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 6 月 30 日

第一章	金融理财与 CFP 资格认证制度	1
第二章	金融理财师职业道德准则与执业操作准则	5
第三章	金融理财与法律	11
第四章	经济学基础知识	27
第五章	金融机构功能与监管	39
第六章	客户价值取向与行为特性	45
第七章	货币时间价值与金融理财工具及其应用	49
第八章	家庭财务报表与财务诊断	67
第九章	居住规划	85
第十章	子女教育金规划	96
第十一章	信用与债务管理	104
第十二章	综合理财规划	111
第十三章	特殊生涯事件理财规划	114
第十四章	理财规划综合案例分析	119
第十五章	投资环境	132
第十六章	投资理论	139
第十七章	债券市场和债券投资	158
第十八章	股票市场和股票投资	169
第十九章	衍生品与外汇投资	182
第二十章	基金、资产配置与绩效评估	197
第二十一章	风险与风险管理	205
第二十二章	保险基本原理	210
第二十三章	人寿保险	223
第二十四章	意外伤害保险	234
第二十五章	财产与责任保险	237
第二十六章	员工福利与退休规划	244
第二十七章	个人税务基础	256
第二十八章	个人税务与遗产筹划	267
	AFP 考试中常用的税率表和养老金计发月数表	275

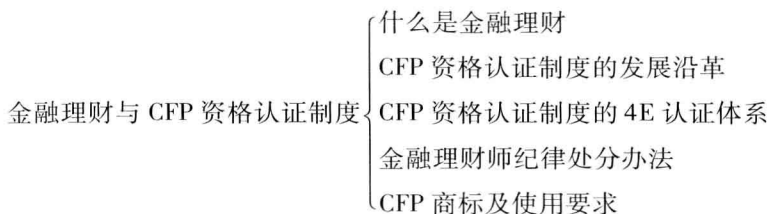
第一章

金融理财与 CFP 资格认证制度

课程要求

本章要求掌握金融理财的定义、AFP/CFP 资格认证的 4E 认证体系、CFP 商标的保护和使用。

内容框架



知识要点

01 FPSB China 对金融理财的定义

要点分析

对于整个定义不能死记硬背表面文字，还应理解其含义。

金融理财是一种综合性的金融服务，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、最终帮助客户制订出合理的、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。

定义强调了以下几点：

- 金融理财是综合性金融服务，而不是金融产品推销。
- 金融理财是由专业人士提供的金融服务，而不是客户自己理财。
- 金融理财是针对客户一生的长期规划，而不是针对客户某个阶段的规划。
- 金融理财是一个动态的过程，而不是一个一次性产品。

【2010年7月真题】以下对金融理财的理解，正确的是（ ）。

- A. 贺先生认为，金融理财仅仅是选择高收益产品，通过投机性投资发财致富
- B. 赵先生认为，金融理财是有钱人考虑的事情，自己收入微薄不需要金融理财服务
- C. 杨女士认为，金融理财师应该提供一个适合所有客户的标准理财方案
- D. 小王大学毕业已经两年，他认为自己目前虽然财力有限，但是也应当尽早规划未来

答案：D

解析：此题考查的是对金融理财定义的掌握。根据 FPSB China 的定义可知，选项 A、B 和 C 都是错误的，而选项 D 中尽早规划，追求一生财务收支平衡的做法是正确的。

02 4E 认证体系

要点
分析

4E 认证体系包括：教育、考试、工作经验和职业道德，其主要内容如下：

教育	教育时间：240 小时（AFP 资格认证教育 108 小时 + CFP 资格认证教育 132 小时）
考试	特点：知识技能并重，强调理解和运用能力、分析和综合能力、评估能力 范围：以 FPSB China 当年公布的考试大纲为准 题型：客观单项选择题 难度：难度系数分为四级（最难 10%、较难 30%、中等 40%、简单 20%）
工作经验	行业要求：与金融理财相关的行业、金融机构、会计师事务所、律师事务所或 FPSB China 认可的其他机构 岗位要求：金融理财相关工作 时间要求：AFP 资格认证——研究生 1 年，本科 2 年，大专 3 年 CFP 资格认证——研究生 2 年，本科 3 年，大专 5 年 工作经验有效期为最近 10 年
职业道德	由于金融理财师工作的特殊性和重要性，及其在执业过程中与客户存在的利益冲突，使得对金融理财师的职业道德要求十分重要。金融理财师在执业过程中存在的利益冲突主要包括： 结构性冲突：在一个人同时担任两个具有冲突性的角色时出现，如金融理财师在其客户希望出售资产的时候，作为买家买下该资产 情景性冲突：在一个人具有私利时出现，如金融理财师在推荐金融产品时，偏向于推荐为自己带来更多佣金的产品 解决利益冲突的两种主要方法：如实披露信息及禁止担任具有利益冲突的职位

【2008年3月真题】截至2008年3月，根据《金融理财师资格认证办法》的规定，下列资格申请人中，符合AFP资格认证工作经验认定要求的是（ ）。

- A. 张先生2003年本科毕业后，曾在信达证券公司任行政主管近3年；2006年6月辞职，2006年7月起担任光华证券公司客户经理
- B. 赵小姐2005年7月大专毕业后，在德诚会计师事务所先后任助理会计师、会计师
- C. 王先生1995~1997年期间，曾在某银行担任过两年的营业员；1997~2000年期间攻读工商管理硕士研究生，毕业后一直担任中大科技有限公司项目经理
- D. 李女士2005年本科毕业后，在诚信律师事务所任律师，从事遗产规划工作

答案：D

解析：A选项中张先生2003年至2006年6月担任行政主管，该工作不符合《金融理财师资格认证办法》规定的岗位要求；2006年7月开始担任光华证券公司客户经理，虽然符合行业和岗位要求，但是由于张先生的学历为本科，要求的工作年限为2年，但是到2008年3月，不满2年，所以A选项错误。

B选项中赵小姐满足《金融理财师资格认证办法》规定的行业和岗位要求，但是因为其为大专学历，不满足工作年限为3年的要求。

C选项中王先生于1995~1997年担任银行营业员，《金融理财师资格认证办法》要求工作经验有效期为最近10年，所以1995~1997年的工作经验不计算在内。王先生毕业后一直担任中大科技有限公司项目经理，不符合《金融理财师资格认证办法》对行业和岗位的规定，所以C选项错误。

【2010年7月真题】小王2009年7月本科毕业后进入某商业银行营业网点做客户经理。2009年11月参加并通过了FPSB China组织的AFP资格认证考试，以下说法中正确的是（ ）。

- A. 小王可以不经培训就参加AFP资格认证考试
- B. 小王最早可以在2011年7月成为AFP持证人
- C. AFP资格认证考试通过之后，小王即成为AFP持证人
- D. 小王专业对口，可以豁免职业道德方面的认证要求

答案：B

解析：AFP资格认证必须经历108小时的教育培训才有资格参加资格认证考试，在中国大陆只有经济学或经济管理类博士才能豁免培训直接参加考试，所以A错误。本科毕业需要两年以上相关工作经验，B正确。通过资格认证考试后，还要通过工作经验和职业道德的认证才能成为AFP持证人，所以C错误。职业道德的认证是每一个持证人都必须经历的认证过程，是4E认证体系中不可缺少的一环，所以D错误。

03 CFP 商标的保护和使用

要点分析

学习本要点需要掌握 CFP 商标的类型和使用方法。中国大陆的 CFP 商标三种类型

为：CFP、CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ 和标识商标  CFP®。具体说明如下：

CFP	CERTIFIED FINANCIAL PLANNER	
“CFP” 首字母缩写商标必须使用大写字母的形式，字母之间不能有句点。 “CFP” 首字母缩写商标必须作为一个描述性的形容词而不能是名词或动词，除非出现在签名栏、信笺纸的抬头或名片里。	“CERTIFIED FINANCIAL PLANNER” 商标不论字号大小必须全部使用大写字母。	标识商标由三部分组成：火焰型图形、字母“CFP”、国家或地区专属标记。必须将商标的三个组成部分作为一个整体同时使用，来确保商标的完整性。
• 永远将 CFP 商标用作形容词。 • 只能用 CFP 商标修饰指定的名词：专业人士、执业人士、持证人、资格认证、商标、考试、证书、资格。 • 当首次出现在印刷材料中时，“CFP” 字母商标必须上标有正确的商标标识。 • “CERTIFIED FINANCIAL PLANNER” 和 “CFP” 首字母缩写商标不能相互用作附加说明。		

【2010年7月真题】以下表述或用法完全符合《CFP 商标使用指南》要求的是（ ）。

- A. 钱女士在金融界从事零售业务工作多年，她在通过 CFP 资格认证后不久与朋友共同成立了一家第三方理财顾问公司，公司取名为“睿智财富 CFP 顾问公司”
- B. 王先生是供职于某金融机构的理财经理，他是一名擅长税务及保险规划的 CFP 持证人
- C. 李教授已担任 CFP 资格认证教学工作多年，她在授课前向学员介绍称自己为“资深 CFP 讲师”
- D. 为了促进金融理财业务的发展，提高与客户的沟通效率，某商业银行专门印制了理财顾问团队简介，简介中印有“张××，毕业于名牌高校金融专业，certified financial planner 执业者”等内容

答案：B

解析：根据《CFP 商标使用指南》的规定，“CFP” 首字母缩写商标必须作为一个描述性的形容词，只能与“专业人士、执业人士、持证人、资格认证、资格、证书、考试和商标”这 8 个固定的名词搭配使用，因此 A、C 选项错误。“CERTIFIED FINANCIAL PLANNER” 作为商标应该以全部大写字母的形式出现，因此 D 项错误。

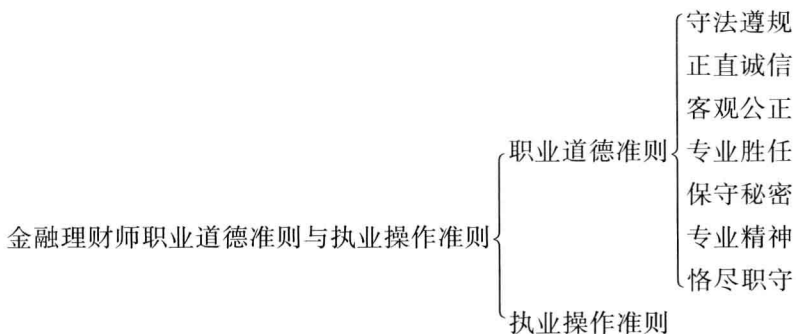
第二章

金融理财师职业道德准则与 执业操作准则

课程要求

本章要求掌握金融理财师的职业道德准则和执业操作准则。

内容框架



知识要点

01 金融理财师职业道德准则

要点分析

学习本知识点应掌握《金融理财师职业道德准则》规定的7项职业道德准则。在学习过程中应掌握每项准则的含义及相应的具体准则，比如学习正直诚信准则时，首先明确正直

诚信的含义，然后要掌握其禁止事项和应尽职责。以下列举了各项准则中的一些要点：

职业道德准则	要 点
守法遵规	遵守国家有关法律法规或所属机构以及 FPSB China 的相关规定
正直诚信	为客户提供理财服务时，不能利用执业之便为自己谋取不正当利益，主要是不欺诈、不夸大，实事求是；为客户谨慎、勤勉地保管其资产；不假借国际金融理财标准委员会或者其他组织的名义发表个人观点；在获得客户合法授权后，行使资产的保管权和处置权
客观公正	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；及时披露其在提供专业服务过程中遇到的利益冲突
专业胜任	在所能胜任的范围内为客户提供金融理财服务；在尚不具备胜任能力的领域：聘请专家协助工作，向专业人员咨询，将客户介绍给其他相关组织
保守秘密	未经客户书面许可，不得向第三方透露任何有关客户的个人信息。但金融理财师在建立咨询或经纪人账户、为达成交易或协议中所默许的其他情形时；依法要求披露信息时；针对失职投诉，金融理财师进行申辩时；与客户之间产生民事纠纷需要披露时，可使用客户信息
专业精神	具有职业的荣誉感；提升行业公众形象和服务质量；正确使用 CFP 商标；不能诋毁同行等
恪尽职守	为客户提供服务时应及时、周到、勤勉；根据客户的具体情况提供并实施有针对性的理财建议；对向客户推荐的理财产品进行调查；对下属向客户提供的个人理财规划服务进行监督，对其触犯道德准则的行为应及时制止

小贴士

在做题时，大家应根据所给出的情景，结合职业道德准则中的各项要求，来判断金融理财师是否违反了《金融理财师职业道德准则》以及具体违反了哪项职业道德准则。我们结合 2010 年 7 月真题，深入理解这几项职业道德准则。

【2010年7月真题】 贵宾客户孟先生委托金融理财师小赵按照既定理财规划方案进行资产配置，方案中配置了 60% 的货币基金和 40% 的股票基金。双方约定重大交易需要经孟先生同意。方案执行一个月后，股票基金亏损较大。小赵在没有通知孟先生的情况下把绝大部分货币基金转换为股票基金，后来由于股票市场强劲反弹，收益颇丰。小赵弥补损失后恢复了原来的资产配置。根据《金融理财师职业道德准则》，金融理财师小赵（ ）。

- A. 调整资产配置没有按照合同约定通知孟先生，违反了正直诚信的原则
- B. 尽管没有征得客户同意，但帮助客户挽回了损失，因而没有违反职业道德准则

- C. 金融机构员工不得参与证券交易，违反了守法遵规的原则
- D. 直接代替客户进行交易，违反了专业胜任的原则

答案：A

解析：《金融理财师职业道德准则》的正直诚信原则要求：为客户提供理财服务时，不能利用执业之便为自己牟取不正当利益，不欺诈、不夸大，实事求是；为客户谨慎、勤勉地保管其资产，处置客户资产的时候应当取得合法授权。小赵在没有征得客户同意的情况下，擅自进行交易，违反了正直诚信原则。所以选 A。

【2010年7月真题】张行长是 CFP 持证人，为了赢得更多客户，他经常对客户说其他银行的 CFP 持证人专业水平低、道德品质不可靠。其下属小周是客户经理，为了赢得更多业绩，经常故意隐瞒理财产品的风险，夸大收益，甚至有意欺骗客户。张行长对小周的做法十分清楚，但既然增加了业绩，也没有出现客户投诉的现象，所以一直未予纠正。根据《金融理财师职业道德准则》，张行长的上述行为违反了（ ）。

- A. 专业精神和保守秘密原则
- B. 专业胜任和客观公正原则
- C. 专业精神和恪尽职守原则
- D. 专业胜任和正直诚信原则

答案：C

解析：《金融理财师职业道德准则》中专业精神原则要求：理财师具有职业的荣誉感，提升行业公众形象和服务质量，正确使用 CFP 商标，不能诋毁同行等。恪尽职守原则要求：为客户提供服务时应及时、周到、勤勉；根据客户的具体情况提供并实施有针对性的理财建议；对向客户推荐的理财产品进行调查；对下属向客户提供的个人理财规划服务进行监督，对其触犯道德准则的行为应及时制止。题目中张行长诋毁同行，违反了专业精神原则；还对下属隐瞒风险、夸大收益、欺骗客户的行为没有及时制止，违反了恪尽职守原则。因此选 C。

【2010年7月真题】客户王先生急于投资股票，要求 AFP 持证人小黄推荐股票。小黄没有时间深入研究，为满足王先生的急切要求，便依据某证券公司的一份研究报告的结论向王先生推荐了某股票。王先生重仓买入后造成严重亏损。后王先生向 FPSB China 投诉。在 FPSB China 调查过程中，小黄为了给自己辩护，向 FPSB China 提供了王先生相应的账户信息。根据《金融理财师职业道德准则》，小黄的上述行为违反了（ ）。

- A. 保守秘密原则
- B. 恪尽职守原则
- C. 正直诚信原则
- D. 客观公正原则

答案：B

解析：《金融理财师职业道德准则》恪尽职守原则要求：为客户提供服务时应及时、周到、勤

勉；根据客户的具体情况提供并实施有针对性的理财建议；对向客户推荐的理财产品进行调查；对下属向客户提供的个人理财规划服务进行监督，对其触犯道德准则的行为应及时制止。持证人小黄在没有对产品进行充分了解，也没有进行深入研究的情况下，仅依据证券公司的研究报告就向客户推荐理财产品，违反了恪尽职守原则。

【2010年7月真题】金融理财师小宋在为客户做保险规划时，根据客户的具体情况打算为客户配置健康保险。此时一家保险公司正在促销投资连结险，并承诺支付给推荐客户的金融理财师15%的佣金。于是小宋为客户配置了可获得预期高回报的投资连结险。此行为违反了《金融理财师职业道德准则》的（ ）原则。

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

答案：C

解析：《金融理财师职业道德准则》客观公正原则要求：金融理财师应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；诚实地披露其在提供专业服务过程中遇到的利益冲突。题目中理财师小宋本来打算为客户配置健康保险，但由于保险公司承诺给推销投资连结险的理财师佣金，于是改为配置投资连结险。理财师受到经济利益的影响，没有从客户实际情况出发，且没有披露利益冲突，违反了客观公正原则。因此选C。

02 金融理财师执业操作准则

**要点
分析**

学习本要点应掌握金融理财师执业操作准则中的六大步骤及其详细内容。理财规划

六大步骤是：

- (1) 建立和界定与客户的关系。
- (2) 收集客户信息，了解客户的目标和期望。
- (3) 分析和评估客户当前的财务状况。
- (4) 制订并向客户提交个人理财规划方案。
- (5) 执行个人理财规划方案。
- (6) 监控个人理财规划方案的执行。

【2010年7月真题】《金融理财师执业操作准则》规定，个人理财规划执业操作流程是（ ）。

- A. 建立和界定与客户的关系→收集客户信息→分析评估客户的财务状况→制订理财规划

方案→执行理财规划方案

- B. 收集客户信息→分析评估客户的财务状况→建立和界定与客户的关系→制订理财规划方案→执行理财规划方案
- C. 建立和界定与客户的关系→收集客户信息→分析评估客户的财务状况→制订理财规划方案→执行理财规划方案→监控理财规划方案的执行
- D. 收集客户信息→分析评估客户的财务状况→建立和界定与客户的关系→制订理财规划方案→执行理财规划方案→监控理财规划方案的执行

答案：C

解析：根据《金融理财师执业操作准则》的规定，金融理财师执业操作流程和具体步骤共分六大步：建立和界定与客户的关系→收集客户信息，了解客户的目标和期望→分析评估客户当前的财务状况→制订个人理财规划方案→执行个人理财规划方案→监控个人理财规划方案的执行。因此选 C。

【2010年7月真题】金融理财师小孙在为客户服务时遇到以下问题，根据《金融理财师执业操作准则》，她的处理方法正确的是（ ）。

- A. 某客户表现出强烈的偏向当前消费的价值观，小孙认为这是不正确的，建议客户纠正这种价值观，并不顾客户反对为其制订了强制储蓄计划
- B. 小孙受客户委托制订理财规划方案，为了给客户设计最好的方案，她在客户不知情的情况下，把客户所有信息拿给其他金融理财师并一起探讨
- C. 小孙总是为客户详细地记录每笔交易的细节，并定期向客户发送方案执行情况的报告
- D. 小孙为客户制订理财规划方案后，要求客户严格执行，不论发生什么情况，都不应修改方案，否则就会实现不了客户的目标

答案：C

解析：价值观因人而异，没有对错标准，金融理财师的责任不在于扭转客户的价值观，故 A 错误。根据《金融理财师职业道德准则》的保守秘密原则，未经客户书面许可，不得向第三方透露任何有关客户的个人信息，所以 B 错误。根据理财规划的六大步骤：建立和界定与客户的关系；收集客户信息，了解客户的目标和期望；分析和评估客户当前的财务状况；制订并向客户提交个人理财规划方案；执行个人理财规划方案；监督理财规划方案的执行。在执行个人理财方案时要随时监督方案的执行，根据实际情况及时调整方案，故 D 错误。所以选 C。

【2010年7月真题】根据《金融理财师执业操作准则》，以下说法中错误的是（ ）。

- A. 金融理财师必须披露与客户之间存在的利益冲突

- B. 一个完整的理财规划方案，必须要分析客户的资产负债表和现金流量表，以便对客户的财务状况做出诊断和建议
- C. 如果出现特殊理财规划事件，应当对理财规划方案进行适时调整
- D. 金融理财师在向客户提交理财规划方案之后，还必须代替客户执行方案

答案：D

解析：金融理财师在向客户提交理财规划方案之后，客户可以选择自行执行，或将规划方案委托他人执行，但不是必须代替客户执行方案。如果客户委托金融理财师执行该方案，应明确划分金融理财师与客户在方案执行过程中的责任并达成协议，故 D 错误。