

金融理财师 AFP 资格认证考试

金融理财基础（一）

请根据以下信息，回答第 1-10 题

规划时点：2013 年 1 月 1 日

2012 年 12 月底，金融理财师小包经朋友介绍，结识了新客户翁女士。经过初步沟通面谈后，得到翁女士家庭的如下情况：

家庭基本状况：

翁女士，40 岁，会计，已在某国有企业工作了 15 年，因企业已连续亏损 2 年，所以翁女士将于 2013 年 1 月份被解聘。

翁女士的丈夫祁先生已于 2 年前因车祸去世。儿子小祁，13 岁，准备上中学。翁女士的公婆健在，均 65 岁。目前翁女士与儿子和公婆住在一起，方便照顾公婆的生活。

翁女士的父母均为退休公务员，现无需翁女士给付赡养费。

祁先生只有一个弟弟，目前在美国生活，每年年初资助翁女士一家 6 万元，其中包括翁女士公婆的赡养费 5 万元，翁女士和儿子的生活救济费 1 万元。

财务状况：

表 1 翁女士家庭的资产负债表（以成本计价）

2012 年 12 月 31 日

单位：万元

资产	金额	负债和净值	金额
现金和活期存款 ¹	3.5	负债	
定期存款 ²	20	住房按揭贷款	I
国债 ³	10		
债券型基金 ⁴	30		
社保个人账户余额 ⁵	15		
房产 A ⁶	50		
房产 B ⁶	40	净值	II
房产 C ⁶	80		
总资产	III	负债和净值	III

注 1. 银行活期存款利率为零。

注 2. 该定期存款为翁女士公婆所有。

注 3. 该国债为翁女士公婆 5 年前按面值购入，共 1,000 份，每份面值 100 元，票面利率为 5%，每年末付息一次，剩余期限为 5 年，目前市场利率为 6%。

注 4. 该债券型基金是 2 年前翁女士以每份 1 元的价格申购，目前每份基金的净值为 0.8 元，不考虑申购费用。

注 5. 翁女士的社保个人账户中国家基本养老保险个人账户余额为 10 万元，医疗保险个人账户余额为 5 万元，住房公积金账户余额为 0，每年住房公积金的缴存额全部用来偿还住房公积金贷款。

注 6. 房产 A 为翁女士公婆所有，目前用于出租，每年末收取租金 4 万元；房产 B 为翁女

士的丈夫祁先生婚前购买，目前用于出租，每年末收取租金 2 万元；房产 C 为翁女士 1 年前用住房公积金贷款 40 万元购买，目前用于自住，贷款年利率 5%，贷款期限 20 年，按年等额本息还款。目前房产 A、B、C 的市场价值分别为 80 万元、70 万元和 90 万元。

表 2 家庭收支储蓄表
2012 年

单位：万元

收入	金额	支出	金额
翁女士税前工资收入 ⁷	8.4	生活支出 ⁸	12
转移性收入	6	公婆医药费支出	4
房租收入	6	房贷利息支出	?
定期存款利息收入	0.8		
国债利息收入	?		

注 7. 翁女士 2012 税前工资收入 7,000 元，年工资收入按 12 倍月工资收入计算。

注 8. 家庭生活支出中，翁女士、小祁和翁女士的公公、婆婆四人各占 25%。

福利状况：

翁女士参加了国家的“三险一金”，已连续缴费 15 年，其中国家基本养老保险、基本医疗保险、失业保险和住房公积金的个人缴费费率分别为 8%、2%、1%和 8%。住房公积金缴费单位等额配款。

保险情况：

翁女士家庭未投保任何商业保险。

理财目标：

- 翁女士未来的职业规划：继续工作或自行创业。
- 翁女士计划 55 岁时退休，退休后前 10 年，每年均花费 2 万元外出旅游一次。
- 翁女士计划 5 年后送小祁到美国读 4 年大学，预计届时每年均需要学费折合人民币 20 万元，祁先生的弟弟许诺承担小祁在美国读大学期间的生活费。

假设条件：

- 通货膨胀率为 0。
- 学费和杂费的年增长率均为 0。

1. 翁女士的公婆目前拥有的国债的市值为（ ）。（答案取最接近值）

- 9.58 万元
- 10 万元
- 9.26 万元
- 9.85 万元

答案：A

2. 翁女士家庭 2012 年的理财储蓄为（ ）。

A. 11.3 万元

B. 5.3 万元

C. -0.7 万元

D. 3.3 万元

答案：B

3. 若翁女士在失业后，立即将房产 A 和 B 按目前的市值出售，将房产 C 的贷款一次性还清，预留一部分生息资产用于儿子未来的教育支出，然后仅依靠剩余的生息资产和祁先生弟弟的资助维持全家目前的生活支出和公婆的医药费支出。假设剩余生息资产的市值为 50 万元，年投资收益率为 5%，则翁女士最多能够赋闲在家多少年？（ ）
（假设各项支出均为期初发生）

A. 4 年

B. 5 年

C. 6 年

D. 7 年

答案：C

4. 翁女士失业后，想要申请领取失业保险金，为此特向金融理财师小包咨询，小包的下列说法中，正确的是（ ）。

A. 翁女士已连续缴纳失业保险金 15 年，因此其可以领取失业保险金直到退休

B. 若翁女士未办理失业登记，则她不可以领取失业保险金

C. 若翁女士开始领取失业保险金，则在领取期间她就不可以再享受其他失业保险待遇

D. 翁女士可以按照当地最低工资标准领取失业保险金

答案：B

5. 对于翁女士家庭目前或未来的状况，金融理财师小包的下列判断或说法中，正确的是（ ）。

①. 翁女士家庭目前的紧急备用金不足，其失业后，家庭的流动性风险将加大

- ②. 翁女士家庭保险保障不足，应优先以翁女士公婆为被保险人购买养老年金保险
- ③. 若翁女士赡养公婆直至二老去世，则翁女士也可以通过法定继承获得其公婆的遗产
- ④. 翁女士失业后，可将其国家基本养老保险个人账户中的余额取出以贴补家用

- A. ②、③
- B. ①、③
- C. ②、④
- D. ①、④

答案：B

6. 翁女士正在考虑失业后是继续找工作，还是自行创业。若继续工作，预计新工作的年薪总现值为 70 万元，若自行创业，现有一 15 年期创业项目，年初需一次性投入资金 30 万元，前 5 年每年末盈利 5 万元，后 10 年每年末盈利 20 万元，到期项目残值为 0。若翁女士要求的必要年投资报酬率为 8%，忽略其他因素，则她应该选择继续工作还是自行创业？（ ）

- A. 自行创业
- B. 继续工作
- C. 两者无差别
- D. 条件不足，无法计算

答案：A

7. 假设翁女士计划设立教育金信托账户来为儿子将来留学美国做准备，已知该账户的年投资报酬率为 8%，则为满足其留学费用的需求，翁女士现在应至少一次性投入（ ）到该信托账户中。（假设学费均年初支付，答案取最接近值）

- A. 46 万元
- B. 34 万元
- C. 49 万元
- D. 55 万元

答案：C

8. 失业后，翁女士希望尽快还清房产 C 的贷款，若她计划仅将房产 A 和房产 B 的全部租金作为年供额用来还款，贷款的其他条件不变。忽略相关税费，则翁女士最快将在几年内还清房产 C 的贷款？（ ）（答案取最接近值）

- A. 5 年
- B. 7 年
- C. 9 年
- D. 11 年

答案：C

9. 翁女士计划通过基金定投的方式来积累退休后的旅游费用，退休后每年从该基金账户中赎回部分基金用于支付每年的旅游费用。若该基金的年投资报酬率为 6%，无期初一次性投入，则翁女士从现在开始到退休时每年末至少要定投基金（ ），才能满足退休后的旅游目标。（假设旅游费用期初发生，忽略基金交易过程中的相关税费，答案取最接近值）

- A. 21,200 元
- B. 6,704 元
- C. 4,682 元
- D. 9,115 元

答案：B

10. 金融理财师小包根据遗属需要法测算出翁女士的应有寿险保额，并在理财规划方案中为翁女士配置了 30 年期的定期寿险和终身寿险产品，若在方案执行的过程中，因家庭收入降低使家庭保费预算不足，则小包提出的下列调整建议中，不恰当的是（ ）。

- ①. 建议适当降低终身寿险的保险金额，相应的增加定期寿险的保险金额
- ②. 建议适当缩短定期寿险的保险年度
- ③. 建议终止翁女士的终身寿险保单，直接为翁女士的公婆购买终身保险
- ④. 建议适当降低终身寿险的保险金额，增加购买重大疾病保险

- A. ①、②
- B. ③、④
- C. ①、③
- D. ②、④

答案：B

11. 根据 FPSB China 对金融理财的定义，以下对金融理财的理解错误的是（ ）。
- A. 李先生认为金融理财是根据客户的理财目标，制定符合客户风险属性的理财方案
 - B. 赵先生认为金融理财是要根据每个人所处的不同阶段来制定理财方案
 - C. 杨女士认为金融理财师应提供一个适合所有客户的标准化理财方案
 - D. 王小姐认为自己虽然刚大学毕业，财力有限，但是也应该尽早制定理财方案规划未来

答案：C

12. 小张在获得 AFP 资格证书后，由于疏忽，未在证书有效期内提交再认证申请，导致其证书自动失效。于是，小张向标委会提交了恢复其证书有效性的申请。关于小张证书有效性的恢复，下列各项表述正确的是（ ）。
- A. 不管小张的证书已经失效几年，只要他提交恢复证书有效性的申请，就能恢复其证书的有效性
 - B. 若小张的证书仅失效一年，则其只要提交恢复证书有效性的申请，就能恢复其证书的有效性
 - C. 若小张的证书仅失效三年，则其恢复证书有效性时无须重新参加 AFP 资格认证考试
 - D. 若小张的证书已经失效五年以上，则其须重新满足 FPSB 规定的“4E”要求方可进行认证

答案：D

13. 根据《金融理财师资格认证办法》的规定，截至 2012 年 8 月，以下资格认证申请人中符合 CFP 资格认证工作经验认定要求的是（ ）。
- ①. 鲍先生 2004 年本科毕业后，曾在某商业银行任机要秘书；2008 年晋升为办公室主任至今
 - ②. 章女士 2011 年 7 月研究生毕业后，在某外资保险公司任保险代理人至今
 - ③. 赵女士 2008 年本科毕业，在某会计师事务所从事遗产筹划工作至今
 - ④. 程先生 2001 年至 2002 年底，在某证券公司任客户经理；2003 年至 2005 年期间攻读工商管理硕士研究生；毕业后在某合资企业担任企划经理
 - ⑤. 王先生 2009 年研究生毕业后，任某商业银行理财经理至今
- A. ③、④
 - B. ②、④、⑤

C. ③、⑤

D. ①、②、③、④、⑤

答案：C

14. 金融理财师小张任职的银行推出了一款风险较高的理财产品，按照银监会和银行的要求，理财师在向客户出售该款产品时，必须要求客户进行风险属性测试，客户的风险属性满足要求才能购买该款产品。客户王女士想购买该款产品，但是不愿意做风险属性测试，小张就帮王女士代填了一份问卷，让王女士签名后，销售了该款产品。根据《金融理财师职业道德准则》，小张的行为（ ）。

A. 违反了守法合规和恪尽职守原则

B. 违反了正直诚信和客观公正原则

C. 违反了恪尽职守和专业精神原则

D. 没有违反任何职业道德准则

答案：A

15. 小刘在 2010 年底获得了 AFP 资格认证证书，在为一位客户进行保险规划时他所在的金融机构刚刚接到一款保险产品的促销通知，通知中称销售本产品可以获得比其他产品高出 20% 的佣金。但经过分析小刘发现该款产品并不适合他的客户。小刘在犹豫后还是决定向客户推荐该款高佣金产品。据此情况，小刘的行为违反了《金融理财师职业道德准则》中的（ ）。

A. 客观公正原则

B. 正直诚信原则

C. 专业精神原则

D. 专业胜任原则

答案：A

16. 客户庄先生找到金融理财师小王想要咨询法律相关问题，小王由于自己并不具备相应的专业知识，所以没有为庄先生提供咨询服务，而是将庄先生介绍到了一家律师事务所。根据《金融理财师职业道德准则》，小王的行为（ ）。

A. 违反了专业胜任原则

B. 违反了专业精神原则

- C. 违反了恪尽职守原则
- D. 没有违反《金融理财师职业道德准则》

答案：D

17. A 银行财富中心客户经理小徐为了争取到 B 银行的高端客户张先生，多次对张先生说：“B 银行的理财经理专业水平差、缺乏职业道德、经常误导和欺骗消费者，他们的理财产品也不可能实现宣传中所说的预期收益率”。根据《金融理财师职业道德准则》，小徐的行为违反了（ ）。

- A. 专业精神原则
- B. 专业胜任原则
- C. 正直诚信原则
- D. 客观公正原则

答案：A

18. 根据《金融理财师职业道德准则》，金融理财师小赵的以下行为违反了保守秘密原则的是（ ）。

- ①. 为了获取新客户刘先生的信任，小赵致电老客户张先生，在征得张先生口头同意后，将张先生的资料透露给了刘先生
- ②. 小赵接到客户的失职投诉后，在为自己的行为进行申辩时使用了客户的信息
- ③. 小赵的客户周某涉嫌经济犯罪，小赵在配合有关部门调查时提供了周某的资料
- ④. 由于欠缺法律方面的专业知识，小赵私下将客户的资料拿给在律师事务所工作的朋友寻求帮助，并嘱咐朋友对资料要注意保密

- A. ①、②
- B. ②、④
- C. ①、④
- D. ①、③

答案：C

19. 王奶奶希望金融理财师小张帮助其制定理财规划方案，以保障其身故之前的无忧生活，并能够为子孙留下一笔可观遗产。王奶奶的儿子要求小张将王奶奶名下的一部分银行存款划入到自己名下，以解决自己子女大学学费的问题。小张没有执行王奶奶儿子的要求，而是与王奶奶充分沟通后，根据王奶奶的具体情况，制定了资产配置和遗产安排方案。根据《金融理财师职业道德准则》，小张的以上行为（ ）。

- A. 体现了客观公正和正直诚信原则
- B. 体现了正直诚信和恪尽职守原则
- C. 违反了客观公正原则
- D. 违反了正直诚信原则

答案：B

20. 根据《金融理财师执业操作准则》的规定，下列不属于金融理财师在制定并向客户提交理财方案时应该执行的是（ ）。

- A. 金融理财师必须与客户讨论理财规划报告
- B. 金融理财师应告知客户在选择理财方案时需考虑关于未来个人状况和经济环境的假设等因素
- C. 金融理财师需要向客户进行解释，并说服客户由其执行该理财方案
- D. 客户与金融理财师应共同决定哪些服务项目由金融理财师提供并明确责任

答案：C

21. 根据与 FPSB 的协议，FPSB China 是 CFP 商标在中国大陆的唯一授权使用机构，以下哪一项说法或做法符合《CFP 商标使用指南》的要求？（ ）

- ①. 郝女士写信向朋友推荐自己的理财顾问，称他是一名擅长税务规划和遗产筹划的 CFP 金融理财师。
- ②. 张三是一名 CFP 持证人，为了突出这一点，他在自己名片中醒目的位置印上“张三 Certified Financial Planner”。
- ③. 李四是一名 CFP 持证人，他按照理财服务流程向客户提供专门设计的《理财规划报告》，在报告首页写有“CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ 专业人士”字样。
- ④. 刘先生是一名 CFP 持证人，为了让客户更详细地了解这一专业资格，他每次都在提交给客户的书面报告后注明“CFP 执业人士”字样。

- A. ③、④
- B. ①、②
- C. ②、④
- D. ①、④

答案：A

22. 韩某 11 岁，上小学五年级，其家庭为普通收入家庭。他的下列哪项行为必须由其父母代理或征得其父母同意？（ ）
- A. 韩某继承其祖父的房产一套，价值 100 万元
 - B. 韩某购买笔记本电脑，花费 2 万元
 - C. 韩某在市少儿歌手大赛中荣获一等奖，获得奖金 3,000 元
 - D. 韩某将积攒的压岁钱 100 元捐赠给某福利中心

答案：B

23. 公司 A 与李某各出资 20 万元共同成立一家具有法人资格的有限责任公司 B，并聘请张某担任公司 B 的经理。这里的“有限责任”是指（ ）。
- A. 公司 B 以其出资额为限对公司 A 的债务承担有限责任
 - B. 李某以其出资额为限对公司 A 的债务承担有限责任
 - C. 公司 A 和李某以各自的出资额为限对公司 B 的债务承担有限责任
 - D. 经理张某以其出资额为限对公司 B 的债务承担有限责任

答案：C

24. 客户王先生想将手中的 100 万元资金用于实业投资，但他不清楚究竟应设立何种企业类型，遂向金融理财师小刘咨询。小刘的以下见解中，正确的是（ ）。
- A. 王先生如欲设立有限责任公司，则最少还需另找一人共同设立
 - B. 王先生可与他人共同设立普通合伙企业，但其个人必须对企业债务承担无限连带责任
 - C. 王先生可作为有限合伙人与他人共同开办合伙企业，并对外代表合伙企业执行合伙事务
 - D. 王先生可以设立个人独资企业，则他仅对该企业债务承担有限责任

答案：B

25. 某商业银行客户张某与其妻刘某婚后感情不和，准备离婚。就离婚涉及的婚姻财产问题，张某向理财师小吴提出咨询。小吴的以下解答中，正确的是（ ）。
- A. 在婚姻关系存续期间，张某以婚前个人财产购买彩票所获 10 万元奖金为夫妻共有财产

- B. 在婚姻关系存续期间，张某通过法定继承得到其父亲的一套房产属于其个人财产
- C. 张某与刘某婚前签订了有关双方婚前财产的书面协议，该协议因未办理公证而无效
- D. 在婚姻关系存续期间，如无特别约定，婚后所得归各自所有

答案：A

26. 陈先生委托金融理财师小王为其理财，期间小王正好接受了保险公司销售某款保险产品的委托。于是小王为陈先生配置了此款保险产品，并向陈先生收取了相应的报酬，同时保险公司也按照销售业绩的比例给予了小王一定的提成。关于小王的上述行为，以下说法中，正确的是（ ）。
- A. 小王有保险公司产品的代理权，所以该代理行为是有效的
 - B. 小王按照一定比例收取销售报酬，属于典型的行纪行为
 - C. 小王向陈先生提供了可以购买的产品信息，并代其购买了这款产品，属于典型的居间行为
 - D. 小王的行为构成双方代理，属于滥用代理权

答案：D

27. 某银行在其营业网点向客户发放《某保本型个人人民币理财产品说明书》，该说明书详细介绍了产品的风险、价格等信息，内容清楚、确定，足以使购买产品的客户知晓对应的给付义务。从合同订立的角度来看，该说明书属于（ ）。
- A. 要约邀请
 - B. 要约
 - C. 承诺邀请
 - D. 承诺

答案：B

28. 2009年7月31日，陈先生与某银行订立了购买某款理财产品的合同。合同中约定“投资者不能提前赎回该理财产品”，且用黑体字标示。该银行理财师小张在合同签订前就提醒陈先生仔细阅读合同条款，尤其是有关提前赎回的条款，但陈先生并未阅读。2009年11月9日，陈先生提出赎回该理财产品，被银行拒绝。陈先生到法院起诉该银行，该银行理财师小张以及陈先生在法庭上分别提出了如下观点，其中符合法律规定的是（ ）。

- A. 陈先生对合同产生了重大误解，因此，该合同无效，银行应当返还陈先生购买理财产品的本金
- B. 由于陈先生并未阅读有关提前赎回的条款，因此，银行的行为构成欺诈，陈先生可以撤销该合同
- C. 该合同限定了陈先生在到期日前不能提前赎回该理财产品，导致陈先生无法及时获得可用资金，因此属于显失公平的合同，陈先生可以变更或者撤销该合同
- D. 银行在签订合同前已经尽到合理提醒的义务，且合同内容并无显失公平或导致重大误解之处。因此，该合同合法有效，银行根据合同规定拒绝陈先生的请求是合法的

答案：D

29. 甲服装厂与乙外贸公司签订了某款服装的买卖合同，合同约定：乙外贸公司向甲服装厂预付定金 20 万元，如甲不履行义务，则双倍返还定金，如乙不履行义务，则无权收回定金。合同还约定如任何一方违约，需支付对方违约金 30 万元。日后，甲因该款服装国内高价热销，遂将其卖给了丙公司在国内销售，合同到期时，甲无货交付乙。据此，下列说法正确的是（ ）。

- A. 乙可以要求甲双倍返还定金并赔偿违约金共计 70 万元
- B. 乙只能要求甲双倍返还定金 40 万元，无权要求其赔偿违约金
- C. 乙只能要求甲赔偿违约金 30 万元，无权要求其双倍返还定金
- D. 乙只能在定金罚责和违约金条款中选择一项使用

答案：D

30. 张先生的妻子早年去世，儿子在外地工作，很少回家。张先生的生活起居均由其保姆小林照顾。一年前，张先生因意外腿部骨折住院，住院期间，张先生请小林代书，将自己名下唯一房产留给小林，并请医院的一名医生作为见证人与代书人小林共同在遗嘱中签字，且注明了年月日。日前，张先生因病去世，关于其遗嘱的效力，以下说法正确的是（ ）。

- A. 该代书遗嘱有效，小林可以继承张先生的房产
- B. 该代书遗嘱无效，张先生有书写能力不能请人代书
- C. 该代书遗嘱无效，利害关系人小林不能作为见证人
- D. 该代书遗嘱因未经公证，所以无效

答案：C

31. 黄先生是一名金融理财师，受托对客户张女士的资产进行投资组合管理，每年收取资产市场价值的1%作为管理费，并约定按投资收益的15%与张女士分成。近一年来由于股市暴涨，张女士投资组合的市值大幅上涨，但她却以资产增值完全源于大盘全面攀升而黄先生并无实质贡献为由，拒绝继续按15%分成，只愿意年缴约定比例的管理费。黄先生在愤怒之余，多次试图与张女士沟通未果。请问下述关于黄先生与张女士之间争议解决方式的描述中，错误的是（ ）。
- A. 黄先生可以采取的法律救济手段包括但不限于诉讼外调解、仲裁和民事诉讼
 - B. 黄先生和张小姐协议选择仲裁方式解决争议，如果黄先生对仲裁裁决不服，可就同一争议标的向人民法院提起诉讼以保护自己的权益
 - C. 如黄先生和张小姐协议选择诉讼方式解决争议，按中国的法律规定，两审终审
 - D. 黄先生的金融理财事务所位于上海，张女士的住所位于广州，但经常居住地是北京，如黄先生决定以张女士为被告向法院提起诉讼，则该案应由北京的人民法院管辖

答案：B

32. 若其他因素不变，下列能给中国大米价格带来下降压力的是（ ）。
- A. 其他产粮国大米产量上升
 - B. 国内外汽油、柴油价格连续上涨
 - C. 国内农业机械价格持续上涨
 - D. 其他经济作物价格上涨

答案：A

33. 有经济学家预测，未来一年我国消费支出与今年持平，投资、政府支出和净出口会减少，这意味着未来一年我国GDP可能会（ ）。
- A. 减少
 - B. 增加
 - C. 不变
 - D. 不能确定

答案：A

34. 为扩大内需，可以采取的宏观政策是（ ）。

- A. 减少政府的购买性支出
- B. 降低存款准备金率
- C. 提高所得税税率
- D. 提高存贷款基准利率

答案：B

35. 下列选项中，能够说明通货膨胀已经发生的是（ ）。

- A. 国内大部分城市房价持续上涨
- B. 局部战争导致黄金价格持续上涨
- C. 近一年来居民消费价格指数每月增幅均超过 5%
- D. 最近一个月批发物价指数同比增长率由负转正

答案：C

36. 下列关于国际收支账户的说法，错误的是（ ）。

- A. 其他国家对中国捐助的帐篷、矿泉水等应该记入我国国际收支平衡表的经常账户
- B. 我国居民从国外获得的劳务收入应该记入我国国际收支平衡表的资本账户
- C. 我国公司在日本收购某日本公司，应该记入我国国际收支平衡表的资本账户
- D. 我国从澳大利亚进口铁矿石，应该记入我国国际收支平衡表的经常账户

答案：B

37. 其他条件不变，以下哪个原因最不可能引起人民币对美元升值？（ ）

- A. 中国面临严重的通货膨胀
- B. 人民币利率持续上升
- C. 中美贸易中，中国长期处于贸易顺差状态
- D. 美国利率持续下降

答案：A

38. 下列关于商业银行业务的描述，正确的是（ ）。

- A. 商业银行的中间业务不反映在资产负债表内，也不产生利润
- B. 商业银行吸收存款属于资产业务
- C. 商业银行的信用证业务属于资产业务
- D. 商业银行的发放贷款业务属于资产业务

答案：D

39. 关于金融机构的功能与监管，以下表述正确的是（ ）。

- A. 银行主要经营存贷款业务和汇兑业务，不能进行证券投资
- B. 证券公司主要从事投资银行业务和经纪业务，不能直接从事股票交易
- C. 对商业银行来说，理财业务综合了资产业务、负债业务和中间业务
- D. 人寿保险公司主要经营寿险业务，为保证资产安全，禁止投资于股权

答案：C

40. 下列关于中国人民银行的说法中，错误的是（ ）。

- A. 中国人民银行负责对全国银行业金融机构及其业务活动进行监督管理
- B. 中国人民银行货币政策目标是保持人民币币值的稳定，并以此促进中国经济的增长
- C. 在商业银行发生支付危机时，中国人民银行是商业银行的最后贷款人
- D. 在中国人民银行制定和实施货币政策的过程中，操作目标包括价格目标和数量目标

答案：A

41. 证监会对证券从业人员实行资格审核制度，这属于（ ）。

- A. 市场准入监管
- B. 市场退出监管
- C. 市场运作监管
- D. 操作风险监管

答案：A

42. 编制家庭财务报表时，关于存量与流量的概念，以下说法正确的是（ ）。

- A. 收入与支出是存量的概念，显示一段期间现金收支的变化
- B. 资产与负债是存量的概念，显示某个时点资产与负债的状况
- C. 流量与存量之间可以相互转化：期初存量+本期流出一本期流入=期末存量
- D. 根据记账规则，净值等于资产与负债之差，因此它是个流量的概念

答案：B

43. 以下经济活动是按收付实现制原则进行记账的是（ ）。

- A. 月初趸交 20 年期定期寿险保费 48,000 元，当月按理财支出 200 元记入
- B. 月初偿还上月因外出就餐产生的信用卡借款 1,500 元，当月按生活支出 1,500 元记入
- C. 月末用信用卡支付当月水电费 2,000 元，当月按生活支出 2,000 元记入
- D. 月初收到本季度房租合计 9,000 元，当月按理财收入 3,000 元记入

答案：B

44. 客户李先生 2013 年 1 月用银行存款偿还购房贷款 3,500 元，其中利息 1,500 元。关于该笔还款，下列会计分录正确的是（ ）。

- A. 借：住房贷款 3,500
 贷：银行存款 3,500
- B. 借：房贷本金 2,000
 房贷利息 1,500
 贷：银行存款 3,500
- C. 借：自住房产 3,500
 贷：住房贷款 3,500
- D. 借：银行存款 3,500
 贷：房贷本金 2,000
 房贷利息 1,500

答案：B

45. 2012年年底，郑先生家庭的资产负债情况如下：现金1万元，2009年全款购入的自用住房，成本价70万元，当前市值100万元，终身寿险保单现金价值2万元，个人消费贷款0.5万元。按市值计价，郑先生家庭在2012年年底的净值为（ ）。

- A. 72.5万元
- B. 100.5万元
- C. 102.5万元
- D. 103.5万元

答案：C

46. 池先生家庭本年发生的下列交易中，会导致家庭流动性资产与消费性负债均减少的是（ ）。

- A. 向亲友借款提前偿还自用住房贷款
- B. 取出到期定期存款偿还小额消费信贷
- C. 用活期存款归还个人消费贷款
- D. 向银行贷款用于投资股票

答案：C

47. 其他条件不变，以下选项中，不利于提高家庭当期储蓄的是（ ）。

- A. 尽量在免息期内偿还信用卡欠款
- B. 通过兼职增加工作收入
- C. 通过编制预算控制生活支出
- D. 购买定期寿险规避早逝风险

答案：D

48. 林先生家庭本年的税后工资收入20万元，家庭生活支出6万元，本年偿还房贷本金2万元，利息3万元，取得股息收入1万元，投保补充医疗费用保险交纳保费0.2万元，定期定投基金3万元，则林先生本年的自由储蓄为（ ）。

- A. 6.8万元
- B. 1.8万元

C. 11.8 万元

D. 7.8 万元

答案：A

49. 马先生家庭本月末以市值计价的净值比上月末增加了 5 万元，本月储蓄为 1 万元，则马先生家庭资产的账面价值在本月增加了（ ）。

A. 4 万元

B. 5 万元

C. 6 万元

D. 1 万元

答案：A

50. 某家庭月初拥有现金 4 万元，本月工作收入为 5 万元，收到政府物价补贴 2 万元；投资国债 3 万元，支付生活费 1 万元，交纳意外伤害保险保费 1 万元、养老年金保险保费 2 万元。忽略其他经济活动，则以下说法正确的是（ ）。

A. 本月支出总计 7 万元

B. 本月投资现金净流出 3 万元

C. 本月收入总计 7 万元

D. 本月保障现金净流出 3 万元

答案：C

51. 甫先生 2011 年 8 月以 150 万元的价格出售若干年前贷款购得的成本价为 85 万元的房屋，当月归还本息 0.3 万元，其中利息 0.1 万元，本金 0.2 万元，售房时将房贷余额 25 万元一次还清。不考虑其他交易或事项，该项交易导致甫先生该月现金增加额为（ ）。

A. 39.7 万元

B. 64.9 万元

C. 124.7 万元

D. 149.7 万元

答案：C

52. 已知吴先生某月税前收入 5,000 元，个人缴纳养老保险保费、医疗保险保费、个人缴纳住房公积金合计 1,000 元，缴纳失业保险保费 50 元、个人所得税 13.5 元，单位每月缴纳住房公积金 500 元，单位每月缴费进入个人医疗保险账户的金额为 90 元。根据上述信息，吴先生当月因缴存“三险一金”而使其投资性资产增加（ ）。

A. 1,050 元

B. 1,000 元

C. 1,590 元

D. 1,640 元

答案：C

53. 小张目前年收入 6,000 元，若其他条件不变，下列因素中能够使小张的收支平衡点收入提高的是（ ）。

A. 国家将个人所得税的费用扣除标准由 2,000 元提高至 3,500 元

B. 小张将每月给父母的孝亲费从 800 元提高至 1,000 元

C. 小张的单位把工作餐费标准从每天 12 元提高到 15 元，调整前后费用均由单位全额负担

D. 由于国家贷款基准利率下调，小张每月的房贷还款额减少了 100 元

答案：B

54. 下列关于财务自由度的说法正确的是（ ）。

A. 其他条件不变，若工作收入提高，则家庭实现财务自由的时间将延后

B. 当整体投资报酬率下降时，因为生息资产没有减少，所以财务自由度不会降低

C. 若年支出相同，家庭的生息资产所占比重越大，其财务自由度也一定越高

D. 其他条件不变，若消费物价上涨，则家庭实现财务自由的时间将延后

答案：D

55. 某家庭年初有资产 84 万元，负债 35 万元。本年工作收入为 18 万元，年生活支出为 3.6 万元，已知本年理财储蓄为 1.1 万元。该家庭资产负债表以成本计价，忽略“三险一金”及个人所得税，则该家庭本年净值增长率为（ ）。（答案取最接近值）

A. 31.63%

B. 18.45%

C. 35.28%

D. 26.18%

答案：A

56. 詹先生所在小区内的车位可购买也可租用。如果购买车位，可获得该车位 70 年的使用权；如果租用车位，每年年末需支付租金 4,000 元，且保持不变。若詹先生的年投资报酬率为 8%，他如果选择购买车位，则他愿意接受的车位价格最高为（ ）。(答案取最接近值)

A. 4.98 万元

B. 3.51 万元

C. 5.87 万元

D. 6.32 万元

答案：A

57. 王女士现年 40 岁，目前年薪 12 万元，计划每年用年薪的 40% 来筹集养老金。假设王女士的工资年增长率和年投资报酬率均为 5%。据此可判断，王女士 55 岁退休时可积累多少养老金？（ ）(答案取最接近值)

A. 68.57 万元

B. 103.54 万元

C. 159.68 万元

D. 142.56 万元

答案：D

58. 张先生月工资 6,000 元，并保持不变，他计划购买住房，届时需准备首付款 75 万元。张先生每月可以用工资的 50% 准备首付。若名义年投资报酬率 6%，按月复利，不考虑其他一次性投资，则张先生至少需要（ ）才能攒够首付款。(答案取最接近值)

A. 9 年

B. 21 年

C. 19 年

D. 14 年

答案：D

59. 某银行提供一种“白领便利贷”产品，该产品可以提供 20 万元无抵押、无担保的一年期消费贷款，每月末归还利息 0.12 万元，期满一次归还本金。假设该贷款按月复利，则该贷款的名义年利率为（ ）。

A. 8.15%

B. 6.57%

C. 7.20%

D. 7.44%

答案：C

60. 王先生打算投资某 5 年期的项目，初始投资 50 万元，5 年中每年末再投入固定金额，假设年投资报酬率为 7%，预计 5 年后将恰好能够积累 80 万元用于购房。但在投资前王先生临时决定用初始投资中的 10 万元购车，此时年投资报酬率降为 6%，其余条件不变。忽略相关税费，则为达到原定购房目标，这 5 年中王先生每年末至少应增加投资（ ）。（答案取最接近值）

A. 1.57 万元

B. 4.70 万元

C. 3.34 万元

D. 2.98 万元

答案：D

61. 夏先生今年年初参股某高科技公司，预计从第一年年末开始收到红利 9.6 万元，以后每年增长 8%，共持续 10 年。如果年投资报酬率为 8%，则夏先生持有该公司股票 10 年，预期收到的红利现值合计（ ）。（答案取最接近值）

A. 88.89 万元

B. 103.68 万元

C. 191.90 万元

D. 207.26 万元

答案：A

62. 某基金计划设立一个永久性奖学金，未来每年年末拿出 9.4 万元奖励优秀学生，若该基金的年投资报酬率为 5%，则现在该基金需要一次性准备（ ）。

A. 188 万元

B. 9.87 万元

C. 144 万元

D. 8.95 万元

答案：A

63. 客户齐先生年初打算投资 10 万元于某项目，从第 1 年开始每年年末取得收益 2 万元，第 5 年末取得收益后将该项目以 6 万元转让。若齐先生要求的收益率为 8%，则齐先生投资于该项目的净现值为（ ）。（答案取最接近值）

A. 1.95 万元

B. 1.78 万元

C. 2.07 万元

D. 2.56 万元

答案：C

64. 下列关于净现值和内部报酬率的说法正确的是（ ）。

①. 以内部报酬率为贴现率计算的净现值一定为零

②. 内部报酬率越高，项目所能承受的筹资成本越高

③. 投资项目的内部报酬率越高，净现值就越大

④. 内部报酬率实际上是项目自身的投资收益率，因此内部报酬率大于零说明该投资项目是可行的

A. ②、③

B. ③、④

C. ①、②

D. ①、④

答案：C

65. 年初，某房地产开发公司与某信托公司合作，通过开发房地产信托产品融资 8.5 亿元，期限 3 年。已知该房地产公司需要在第 1 年末偿付 2 亿元、第 2 年末偿付 3.8 亿元、第 3 年末偿付 4.3 亿元。房地产公司开发的此款信托产品的预期年投资回报率为（ ）。
(答案取最接近值)

A. 6.75%
B. 7.32%
C. 8.14%
D. 8.97%

答案：C

66. 姜女士贷款 100 万元购买一套住房，贷款名义年利率 7%，银行按月计息，姜女士按季度等额本息还款，期限 20 年。姜女士每季度的还款额为（ ）。(答案取最接近值)

A. 1.83 万元
B. 3.07 万元
C. 1.66 万元
D. 2.34 万元

答案：D

67. 某银行开发了一项房贷产品，贷款额度、贷款期限、贷款的名义年利率均固定，客户有两种计息还款方式可选择：

方式一：贷款按月复利计息，客户按月等额本息还款；

方式二：贷款按双周复利计息，客户按双周等额本息还款。

关于这两种还款方式的比较，以下说法正确的是（ ）。(一年按 52 周计)

A. 相比按月等额本息还款，按双周等额本息还款的还款本息总额更大
B. 相比按双周等额本息还款，按月等额本息还款所偿还的利息总额更小
C. 相比按双周等额本息还款，按月等额本息还款的有效年利率更低
D. 相比按月等额本息还款，按双周等额本息还款方式偿还本金的速度更慢

答案：C

68. 张女士于 2009 年 5 月购买了一套价值 100 万元的住房，首付 30 万元，在向银行贷款时，张女士选择了按月等额本金的还款方式，贷款期限 20 年，贷款名义年利率为 5%，按月计息。张女士第三次月供的总还款额是（ ）。(答案取最接近值)

A. 2,892 元

B. 4,464 元

C. 6,143 元

D. 5,809 元

答案：D

69. 胡先生贷款 100 万元购买了一套房产，贷款期限 20 年，名义年利率为 8%，银行按月计息，胡先生选择按月等额本息方式还款。第五年年末，胡先生用现金偿还了部分贷款本金。在贷款利率、还款额和还款方式均保持不变的情况下，第十年年末胡先生刚好还清贷款，则胡先生第五年年末一次性偿还贷款本金（ ）。(答案取最接近值)

A. 42.65 万元

B. 43.77 万元

C. 45.53 万元

D. 46.27 万元

答案：D

70. 客户刘先生在 2011 年 9 月 30 日购入一种面值 100 元的债券，该债券票面利率 6.2%，以实际天数计息，每年付息两次，到期日为 2015 年 6 月 20 日，若到期收益率为 6.8%，则刘先生购买该债券应支付的价格为（ ）。(不含应计利息，答案取最接近值)

A. 100.41 元

B. 99.15 元

C. 102.37 元

D. 98.04 元

答案：D

71. 小刘打算在某市居住 5 年，他相中了某处房产，可租可购。若租用 5 年，则需一次性支付房租 25 万元。若全款购买，5 年后出售，则目前需一次性全额支付购房款 180 万

元。若小刘的年投资报酬率为 6%，考虑购房款的机会成本，忽略相关税费，则 5 年后房屋售价至少为多少时购房才比租房划算？（ ）（答案取最接近值）

- A. 198 万元
- B. 208 万元
- C. 218 万元
- D. 228 万元

答案：B

72. 小赵准备 5 年后贷款购房，已知目前小赵拥有生息资产 15 万元，年收入 5 万元，小赵可将年收入的 50%和全部生息资产用于储备首付款，购房后可用年收入的 50%偿还房贷。假定小赵的年收入固定不变，年投资收益率为 8%，贷款期限 20 年，贷款年利率 6%，按年等额本息还款。不考虑贷款成数的限制，则届时小赵可负担的房价上限为（ ）。（答案取最接近值）

- A. 60 万元
- B. 50 万元
- C. 65 万元
- D. 37 万元

答案：C

73. 张先生年收入 18 万元，年初首付 30 万元，贷款 30 万元买入总价 60 万元的自用住房，贷款期限 20 年，贷款年利率 6%，按年等额本息还款。张先生计划 10 年后将该住房按成本价出售，并将售房净收入作为首付款的一部分，不足部分用储蓄筹集，购入届时价值为 160 万元的住房，贷款六成。假设张先生收入保持不变。在不考虑相关税费和其他理财目标的情况下，假设张先生从今年起每年末将年收入的 10%用于准备购房首付款，则他的投资报酬率至少应为（ ），才能完成换房计划。（答案取最接近值）

- A. 7.64%
- B. 5.57%
- C. 4.92%
- D. 6.44%

答案：B

74. 老王以 100 万元价格全价购买新房，花 10 万元装修后用于出租，年租金收入 4.6 万元，年初收取。预计第 5 年末可按 200 万元的价格出售，不考虑税费，老王投资该房产预计年收益率为（ ）。(答案取最接近值)

A. 18.05%

B. 14.26%

C. 15.36%

D. 16.63%

答案：D

75. 关于子女教育金规划，以下说法错误的是（ ）。

A. 子女高等教育时间没有弹性、费用没有弹性

B. 学费增长率一般高于通货膨胀率，教育准备金的投资报酬率应高于学费增长率

C. 子女高等教育金支付期与退休金准备期重叠，因此应将子女教育准备金和客户的退休准备金合并规划

D. 为避免发生保险事故后教育准备金中断，客户应以子女为被保险人投保附加保费豁免条款的子女教育年金保险

答案：C

76. 关先生的儿子准备 6 年后出国读书，学制四年，预计届时所需学费合计 70 万元。关先生计划设立专项投资账户用于准备儿子的教育金，该账户的年投资报酬率为 8%，关先生目前一次性向该账户投入 23 万元。为在儿子出国时准备好全部学费，在以后的 6 年中，他需要每年末固定投入至少（ ）。(答案取最接近值)

A. 7.51 万元

B. 5.44 万元

C. 4.57 万元

D. 3.95 万元

答案：C

77. 小赵大学毕业后可找到年薪 3 万元的工作，但他打算到美国留学 2 年，预计留学费用及因留学而放弃工作的机会成本在留学结束回国时合计 46 万元。留学回国后预计年薪

可达到 6 万元，且留学前后薪资差异固定，小赵回国后可继续工作 33 年。假如把出国留学视为一项投资，其年投资报酬率为（ ）。(答案取最接近值)

- A. 5.36%
- B. 8.98%
- C. 6.24%
- D. 7.76%

答案：A

78. 金融理财师小王根据客户的情况提出下列关于子女教育的理财建议，其中不恰当的是（ ）。

- A. 宋女士去年离异，独自抚养女儿，小王建议宋女士以女儿为被保险人投保终身寿险
- B. 李先生经营一家企业，收入丰厚，他打算在儿子 18 岁时送其出国留学，小王建议李先生设立子女教育金信托
- C. 某事业单位员工刘先生的女儿刚刚出生，小王建议刘先生从现在开始定投指数型基金以储备女儿的教育金
- D. 小赵家庭贫困，家庭每月依靠领取低保金生活，小赵刚刚被某大学录取，小王建议其申请国家助学贷款

答案：A

79. 金融理财师小吴为客户周先生做理财规划，为保证偿付能力，小吴把周先生的贷款安全比率设置为 50%。周先生月税前收入 12,000 元，扣除个人所得税及“三险一金”后收入为 8,800 元，每月房贷还款 2,500 元。周先生准备贷款买车，贷款条件为零首付、零利率、零手续费，3 年还清。除此之外，周先生再无其他贷款，按照小吴设定的贷款安全比率，周先生可购买汽车总价上限为（ ）。

- A. 6.84 万元
- B. 12.6 万元
- C. 15.84 万元
- D. 21.6 万元

答案：A

80. 赵先生和李女士均以杠杆投资的方式进行了为期一年的股票投资，贷款按年计息，到期一次还本付息。根据以下表格的数据判断，下列说法正确的是（ ）。

客户	自有资金	借入资金	总投资金额	一年后市值	贷款年利率
赵先生	100 万元	200 万元	300 万元	350 万元	5%
李女士	100 万元	100 万元	200 万元	150 万元	5%

- A. 赵先生财务杠杆倍数为 2
- B. 李女士财务杠杆倍数为 3
- C. 经过一年的投资，赵先生的净值报酬率为 40%
- D. 经过一年的投资，李女士的净值报酬率为-60%

答案：C

81. 关于“倒按揭”，以下说法中，正确的是（ ）。

- A. 倒按揭通常适用于有现金流量可用但无房产的年轻人
- B. 申请人的预期余寿越长，越适于申请倒按揭
- C. 倒按揭适用于那些希望将房产留给子女的老年人
- D. 房价快速增长阶段适宜申请倒按揭产品

答案：B

82. 李先生选择某银行推出的“气球贷”产品贷款 60 万元。期限 5 年，按 30 年期计算年供款，按年复利计息，按年等额本息偿还，5 年末一次性还清贷款。假设 5 年期贷款年利率为 5.4%，30 年期贷款年利率为 8.1%。则李先生第 5 年末偿清当年年供后还需要一次性偿还剩余贷款（ ）。（答案取最接近值）

- A. 65.14 万元
- B. 60.00 万元
- C. 55.31 万元
- D. 56.94 万元

答案：C

83. 新婚夫妇杨先生和刘女士准备生养子女，两人目前无积蓄，家庭年收入 10 万元。假设抚养一个子女每年所需生活费的现值均为 1.5 万元，要抚养 22 年，从幼儿园到大学的学费现值合计为 15 万元。夫妻两人目前的年生活费合计 5 万元，预计婚后共同工作 30

年退休，退休后余寿均为 20 年。假设投资报酬率、收入成长率、费用成长率均为 5%，且假设家庭收支结余全部用于抚养子女。杨先生夫妇至多可以抚养几个子女？（ ）
（收入、支出均按期初年金计算）

- A. 1 个
- B. 2 个
- C. 0 个
- D. 3 个

答案：A

84. 近日，周某与王某因感情不和协议离婚。已知婚前周某有房产一套，婚后二人用于自住，已知该房产在二人结婚时市场价值为 80 万元，贷款已还清，离婚时市场价值为 100 万元。离婚时夫妻二人名下存款合计 20 万元，为婚后二人工资收入的积累所得；另外，婚后王某还通过法定继承获得其父亲遗产 60 万元。假设双方未对婚前及婚姻关系存续期间的财产归属问题作任何约定，则离婚时王某可分得财产（ ）。

- A. 40 万元
- B. 70 万元
- C. 80 万元
- D. 90 万元

答案：A

85. 柳先生与郑女士于 2001 年结婚并育有一子。2009 年，柳先生在出差时认识了张女士，之后逐渐发展为同居关系并生下一女。已知柳先生的父母早逝，日前，柳先生因车祸去世。柳先生去世之后，清算其家庭总资产，共有银行存款 48 万元，基金 40 万元，全部为夫妻婚后工资收入积累所得，婚后夫妻共同出资购买的房产目前价值 80 万元。若夫妻未对婚前婚后财产作任何约定，且柳先生生前未立下任何遗嘱，则柳先生去世后，郑女士可以继承的遗产金额为（ ）。

- A. 80 万元
- B. 28 万元
- C. 40 万元
- D. 62 万元

答案：B

86. 以下有关投资规划的说法，正确的是（ ）。

- A. 投资目标应以获得最大的投资收益为目的
- B. 投资计划书内容应包括投资目标、目标金额和实现时间等
- C. 投资规划的第一步就是选择合适的投资工具
- D. 投资组合一经确定，就应始终坚持按该组合方式进行投资以获得期望的投资收益

答案：B

87. 艾玲是一位 60 岁的孤寡老人，主要生活来源是每月 800 元的养老金收入和丈夫去世时留下的 10 万元银行定期存款（1 年期，每年转存 1 次）的利息收入。艾玲想将存在银行里的 10 万元用于投资基金，以用当期收益改善目前的生活状况，但又不承担大的风险，那么她可选择的最合适的投资工具是（ ）。

- A. 固定收入型基金
- B. 股票基金
- C. 稳定成长型基金
- D. 积极成长型基金

答案：A

88. 以下操作需要在一级市场进行的有（ ）。

- ①. 某股份公司首次公开发行股票
- ②. 某金融机构在银行间债券市场购买新发行的国债
- ③. 赵女士在交易所买入某公司已在外流通的股票
- ④. 刘先生在银行申购某支新发行的基金

- A. ①、②、④
- B. ①、②、③
- C. ①、③、④
- D. ②、③、④

答案：A

89. 投资者小陈卖空 A 公司股票 5,000 股，他担心股价上涨而蒙受损失，应该使用（ ）将损失控制在可以承受的范围内；若小陈想出售持有的 B 公司股票 3,000 股，售价不低于购买价格，且不急于卖出，他应该使用（ ）。
- A. 止损指令；限价指令
 - B. 止损指令；市价指令
 - C. 限购指令；限价指令
 - D. 限购指令；市价指令

答案：C

90. 投资者余女士使用融资交易，以 30 元/股的价格购买了某股票 1,000 股，并缴纳了最低初始保证金。已知初始保证金率为 50%，维持保证金率为 30%，那么当股票价格至少跌至（ ）时，她才会收到补充保证金的通知。（假定股票不分红，忽略融资交易成本等）
- A. 9.00 元/股
 - B. 12.64 元/股
 - C. 21.43 元/股
 - D. 27.51 元/股

答案：C