# 2010 年 7 月金融理财师（AFP™）资格认证考试
# 金融理财基础（一）

**1.** 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**

**2.** 以下 4 人均于 2009 年 10 月底提出 AFP 资格认证申请，根据《金融理财师资格认证办法》的规定，其中符合 AFP 资格认证工作经验认定要求的是（　　）。

A．李先生 2005 年本科毕业后，曾在某银行任人力资源经理近三年；2008 年 4 月辞职，2008 年 6 月起开始担任某基金公司的客户经理

B．黄小姐 2005 年 7 月中专毕业后，在某商业银行做客户经理

C．孟先生 1995 年至 1998 年期间，曾在某证券公司担任过三年的客户经理；1999 年至 2001 年期间攻读工商管理硕士研究生，毕业后一直担任某高科技公司的经理

D．郭女士 2006 年本科毕业后，一直在某会计师事务所任会计师，从事税务筹划工作

**答案：D**

**3.** 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**

**4.** 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定了强制储蓄计划

B．小孙受客户委托制定理财规划方案，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．小孙为客户制定理财规划方案后，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**

**5.** 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的原则

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**

**6.** 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**

**7.** 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。小宋于是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**

**8.** 《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→制定理财规划方案→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→制定理财规划方案→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→制定理财规划方案→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→制定理财规划方案→执行理财规划方案→监控理财规划方案的执行

**答案：C**

**请根据以下信息，回答 2 个小题：**

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。

**本题为第 1 小题，共 2 个小题**

**9.** 以下说法中正确的是（　　）。

A．小王可以不经过培训就参加 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**

**本题为第 2 小题，共 2 个小题**

**10.** 2010 年 5 月，小王在向该银行的贵宾客户张先生介绍个人情况时，称自己为 AFP 持证人。张先生有一笔外汇资产，希望小王能为他设计一个外币理财产品的投资组合。小王感到自身的经验和能力均有所不足，未经张先生同意，即将张先生的资料转交给另一家外资银行的金融理财师小李。小王的行为（　　）。

A．符合《金融理财师职业道德准则》

B．违反了客观公正和保守秘密原则

C．违反了专业胜任和客观公正原则

D．违反了保守秘密和正直诚信原则

**答案：D**

**11.** 金融理财师小王无法获得客户张先生财务状况的充分信息，与张先生充分沟通之后仍遭拒绝，遂决定终止为张先生提供的理财服务。金融理财师小王的行为（　　）。

A．没有违反《金融理财师职业道德准则》和《金融理财师执业操作准则》

B．违反了恪尽职守的原则

C．违反了专业精神的原则

D．违反了《金融理财师执业操作准则》

**答案：A**

**12.** 根据《金融理财师执业操作准则》，以下说法**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作出诊断和建议

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**

**13.** 以下哪一项表述或用法完全符合《CFP 商标使用指南》的要求？（　　）

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**

**14.** 根据我国法律对公民民事行为能力的相关规定，以下说法中正确的是（　　）。

A．18 周岁以下的未成年人均为无民事行为能力人，不得独立从事任何交易

B．只要有自己的财产，15 周岁的未成年人也可独立与商业银行订立委托理财合同

C．17 周岁的小董初中毕业后即创业开店，月收入 1 万元，他可以独立与银行订立委托理财合同

D．小马 20 周岁，正在上大学，无固定收入，刚继承了一笔财产，他无权独立就这笔财产与商业银行订立委托理财合同

**答案：**C

**15.** 小张与小李各出资 25 万元组建了华诺信诚有限责任公司，公司聘请小陈担任总经理。公司运作 1 年后，因经营管理不善，对信达集团负债 15 万元。则此债务应由（　　）承担。

A．华诺信诚有限责任公司　　B．小张与小李

C．小陈　　D．小张、小李与小陈

**答案：A**

**16.** 张某与朋友吴某二人准备设立一家合伙企业。张某对与合伙企业有关的一些法律事项不了解，于是向金融理财师小刘咨询。小刘的以下见解中**错误**的是（　　）。

①．如设立合伙企业，则必须双重纳税：合伙企业须缴纳企业所得税，而合伙人须就其所得缴纳个人所得税

②．二人可设立有限合伙企业。张某可作为有限合伙人入伙，同时可充任合伙事务执行人

③．张某和吴某应签订书面合伙协议

④．如二人设立普通合伙企业，则张某只按照出资比例对外承担合伙企业的债务

⑤．无论二人设立何种类型的合伙企业，该企业均无法人资格

A．①、②、④　　B．①、③、④、⑤

C．①、②　　D．②、④、⑤

**答案：A**

**17.** 金融理财师小陈的客户王某与妻子 2000 年 1 月登记结婚。现王某准备离婚。王某知道夫妻共有财产应在离婚时由夫妻双方分割，但对于哪些财产属于夫妻共有财产拿不准，于是向小陈咨询。以下财产中，**不属于**夫妻共有财产的是（　　）。

A．2002 年 5 月王某父亲去世，未留遗嘱，王某继承了父亲留下的一套住房

B．2007 年 3 月，张某驾车撞伤王某，王某获得的 2 万元医疗费赔偿

C．王某未与妻子协商，每月从工资中拿出 5 000 元委托理财所产生的 3 万元收益

D．2009 年王某获得一项专利，2010 年 5 月王某通过转让该专利获利 50 万元

**答案：B**

**18.** 张某想出售自己的一处房产。由于事务繁忙且不了解二手房市场，于是张某授权其好友王某代其以不低于 100 万元的价格售房。就王某代理出售的行为，以下说法中**错误**的是（　　）。

A．王某应以张某的名义与买方订立房屋买卖合同

B．王某可以不经张某同意自行买下此房产，此买卖合同有效

C．如王某擅自决定以 90 万元出售，后经张某同意，则该买卖合同有效

D．如王某以张某的名义将该房产以 110 万元出售给顾某，则买卖合同直接在张某与顾某间发生效力

**答案：B**

**19.** 某金融理财师客观和真实地向张先生推荐 A 银行某款理财产品，张先生欣然签署了购买该产品的合同，但事后张先生发现自己对该产品理解有误。根据我国法律的规定，以下观点中**错误**的是（　　）。

A．如果张先生对该产品产生的误解属于一般误解，该合同有效

B．如果张先生对该产品产生的误解属于重大误解，张先生可以请求变更合同

C．如果张先生对该产品产生的误解属于重大误解，张先生可以请求撤销合同

D．只要张先生对该产品产生了误解，就可以请求变更或撤销合同

**答案：D**

**20.** 下列关于合同效力的判断，**错误**的是（　　）。

A．李先生编造重大虚假信息与银行签订贷款合同，银行查实后有权撤销或变更该合同

B．王先生在他人的胁迫之下签订了借款合同，王先生有权撤销或变更该合同

C．小明，15 岁，正在读高中，与银行签订了一份代理理财合同，该合同立即生效

D．老张充分了解某银行理财产品的收益与风险后，签订了购买该产品的合同，一年后损失过半，老张无权撤销或变更该合同

**答案：C**

**21.** 李波幼年时被其生父母送给其养父母收养。成年后，李波与张某结婚，生有一子李小波。后李波与张某离婚，儿子李小波随母亲张某共同生活。李波遇车祸身亡，留下一笔遗产。根据我国法律规定，李波的第一顺序继承人有（　　）。

A．李波的生父母、李小波

B．李波的养父母、李小波

C．李波的生父母、张某

D．李波的养父母、李小波、张某

**答案：B**

**22.** 金融理财师小徐的客户周先生准备立遗嘱处分自己的财产，但不清楚如何立遗嘱，特向小徐请教。小徐的下列说法中**错误**的是（　　）。

A．遗嘱的形式包括公证遗嘱、自书遗嘱、代书遗嘱、录音遗嘱和口头遗嘱

B．办理公证遗嘱时，周先生可以自己到公证处办理，也可以请他人代为办理

C．自书遗嘱需要由周先生亲笔书写全部内容，由周先生签名，并注明年月日

D．口头遗嘱只能在周先生不能以其他方式设立遗嘱的危急情形下做出

**答案：B**

**23.** 汪先生与某金融理财师就理财过程中的权利义务发生争议，最初的理财协议并未约定争议的解决方式，根据我国法律规定，下列关于双方解决争议方式的表述**错误**的是（　　）。

A．双方可以自己协商解决

B．双方可以共同邀请第三方来调解

C．双方均可以向仲裁机构申请仲裁来解决，若对仲裁意见不服，还可再次申请仲裁

D．双方均可以向法院起诉，通过诉讼来解决

**答案：C**

**24.** 在其他条件不变的情况下，下列可以使商品房供给曲线向右移动的是（　　）。

A．商品房价格不断上涨

B．建筑材料成本不断提高

C．房贷新政策规定，购买第二套房的首付提高到房价的 50%

D．政府降低了土地出让价格

**答案：D**

**25.** 2009 年 4 月 22 日，中国多家大航空公司同时提高航空票价，若其它因素不变，根据供求—价格理论，以下说法正确的是（　　）。

①．票价提高会导致人们乘飞机出行的有效需求减少

②．这几家航空公司的收入一定会因此下降

③．乘高速列车出行的有效需求会增加

④．这几家航空公司的利润一定会相应增加

A．①、③　　B．②、④　　C．①、②　　D．②、③

**答案：A**

**26.** 为促进经济复苏，政府会采取扩张性的财政政策和货币政策。以下**不属于**扩张性政策措施或信号的是（　　）。

A．对储蓄存款在 2008 年 10 月 9 日后孳生的利息所得暂免征收个人所得税

B．2008 年下半年中国人民银行连续多次下调法定存款准备金率

C．2010 年 4 月 22 日，中国人民银行发行了 900 亿元 3 年期央票

D．2008 年下半年中国政府实行了大规模的铁路建设投资计划

**答案：C**

**27.** 2008 年，我国采取了一系列积极的财政政策，关于这些政策的作用和影响，下列说法**错误**的是（　　）。

A．中央政府宣布实施 4 万亿元财政投资计划，有利于扩大投资需求，增加就业人口，刺激经济增长

B．一些地方政府向居民发放消费券，有利于刺激居民消费，扩大内需

C．政府拿出专项资金完善社会保障制度，有利于消除居民的后顾之忧，刺激消费需求

D．政府对企业和居民实行减税政策，在刺激投资和消费的同时，会因财政收入下降而对私人投资产生“挤出效应”

**答案：D**

**28.** 关于通货膨胀，下列说法正确的是（　　）。

A．2007 年初，我国猪肉价格大幅上涨，虽然其他消费品价格并未普遍上涨，也可据此判断出当时我国出现了通货膨胀

B．2007 年我国一年期定期存款利率低于 CPI 增长率，说明当年一年期定期存款的实际购买力增加了

C．按照货币数量论的观点，通货膨胀是由过快增长的 GDP 造成的

D．2007 年我国实行的适度从紧的货币政策，是防止通货膨胀的重要措施

**答案：D**

**29.** 下列关于国际收支账户和人民币汇率的说法，正确的是（　　）。

A．若某日人民币汇率由 1 美元=6.9326 元人民币变化为 1 美元=7.0017 元人民币，则当日人民币相对于美元升值

B．若我国的经常项目出现逆差，将加重人民币升值的压力

C．2006-2007 年我国国际收支连续出现巨额“双顺差”，对人民币产生升值压力

D．2007-2008 年人民币呈现升值趋势，这对我国出口和进口均产生促进作用

**答案：C**

**30.** 下列关于金融市场融资方式的判断中，**错误**的是（　　）。

A．某公司以增资扩股的方式出让 10%的股权获得 3 亿美元，此项融资属于直接融资

B．某企业从某商业银行获得信用贷款 300 万元，此项融资为间接融资

C．某企业委托一家证券公司为其设计融资方案并承担短期债券包销任务，最终获得 5 000 万元短期融资。因为有证券公司作为金融中介参与，所以此项融资为间接融资

D．某公司将厂房抵押给某商业银行获得 3 000 万元项目贷款，此项融资属于间接融资

**答案：C**

**31.** 下列金融工具中属于间接融资工具的是（　　）。

A．可转让大额定期存单　　B．公司债券

C．股票　　D．政府债券

答案：**A**

**32.** 关于非银行金融机构功能与监管，以下表述正确的是（　　）。

A．保险公司只能经营保险业务，不可以进行证券投资

B．证券投资基金是一种组合投资、专家运作的集合证券投资方式，因此对投资者而言不存在任何风险

C．信托财产不属于信托投资公司的固有财产，在信托投资公司解散时，不可作为其清算财产

D．财务公司的监管机构为中国证券监督管理委员会

答案：**C**

**33.** 以下哪项**不属于**银行业金融监管的范畴？（　　）

A．银监会规定，只有通过银行业从业人员资格考试和认证的商业银行工作人员才能从事商业银行的个人理财服务工作

B．某省银监局发现其辖内的一法人银行在经营管理上出现了潜在的问题和风险，于是约见该银行的总经理进行谈话

C．某银行内部下发通知，要求严格控制个人住房抵押贷款风险

D．为帮助中国银行业平稳度过全球金融危机，银监会近期经常向各商业银行提示风险，并提出一些指导性的意见

答案：**C**

**34.** 小王购买了 HBO 公司的新发行股票后，想将部分 HBO 股票卖出，他应在（　　）进行交易，这笔交易是在（　　）之间进行的。

A．一级市场，小王和 HBO 公司

B．一级市场，小王和其他投资人

C．二级市场，小王和其他投资人

D．二级市场，小王和 HB0 公司

答案：**C**

**35.** 经济步入衰退期时，下列投资建议中，最合理的是（　　）。

A．减少股票投资，加大国债等固定收益类资产的投资比重

B．减少债券投资，将更多的资金配置到钢铁、汽车等行业股票上

C．减少债券投资，将更多的资金配置到石油开采、煤炭开采等行业股票上

D．维持债券和股票投资整体比重不变，加大股票投资中金融、房地产等行业股票的比重

答案：**A**

**36.** 客户徐先生卖空某股票，他同时下达了一个交易指令，该指令可以在股价向不利方向变动至某一价位时使它自动平仓，以防止损失进一步扩大。则他下达的交易指令是（　　）。

A．限价指令　　B．市价指令

C．限购指令　　D．止损指令

答案: **C**

**37.** 股票 a 的当前市价是 20 元/股。某客户预测该股票价格将下跌，于是从交易商处借入 5 000 股，以当前市价卖出。已知初始保证金率为 40%，维持保证金率为 25%。若客户按初始保证金率缴纳保证金，不考虑借款成本和交易成本，下列说法中**错误**的是（　　）。

A．客户期初应该缴纳 4 万元保证金

B．客户按市价卖出股票后，其账户总资产为 10 万元

C．当股票 a 的价格上涨到 22.4 元/股时，客户的账户资产净值为 2.8 万元

D．当股票 a 的价格超过 22.4 元/股时，客户将收到追加保证金的通知

答案：**B**

**38.** 2009 年 2 月 2 日，做市商对 ABC 股票的报价为每股 10.00/10.15 元，王先生于当日从做市商购得该股票 100 手。2010 年 2 月 2 日，做市商对 ABC 股票的报价为每股 10.65/10.83 元，王先生该日收到每股 0.2 元红利后，将股票全部卖出。王先生投资该股票的收益率为（　　）。

A．8.67%　　B．8.50%

C．6.90%　　D．10.30%

答案：**C**

**39.** 蔡先生本月发生的主要花销有：以现金分别支付交通费 500 元、预存电费 500 元，用信用卡购买日常生活消费品 1 500 元，偿还上月用信用卡购买生活用品的透支余额 2 500 元。则按收付实现制记账，当月蔡先生收支储蓄表中的生活支出为（　　）。

A．2 000 元　　B．3 000 元　　C．2 500 元　　D．3 500 元

答案：**D**

**40.** 以下**不会**导致资产的市场价值和成本价值发生背离的项目是（　　）。

A．债券收益率突然大幅下降

B．股票价格上涨

C．刷信用卡购买家电

D．汇率下降导致美元存款升值

答案：**C**

**41.** 客户的下列业务中只影响资产负债表项目，而不影响收支储蓄表项目的是（　　）。

A．借入一笔钱投资

B．出售赚钱的股票来还房贷本息

C．用保单质押贷款来支付紧急开支

D．借新债偿还旧债本息

答案：**A**

**42.** 客户甄先生若干年前贷款购房自用，月供 3 500 元，其中某月月供中 1 200 元为利息，2 300 元为本金偿还，则以下关于该月月供的会计分录正确的是（　　）。

A．借：现金 3 500 元　　B．借：自用房贷 2 300 元
C．贷：利息支出 1 200 元　　D．贷：自用房贷 2 300 元
**答案：B**

**43.** 下列关于负债比率的说法，正确的是（　　）。
A．负债比率越低说明家庭理财效果越好
B．投资性资产可以产生收益，因此融资比率越高越好
C．流动资产作为备用金可以保证家庭的流动性，因此流动资产比例越高越好
D．如果投资收益率高于自用贷款利率，可适当提高自用贷款成数
**答案：D**

**44.** 2010 年 1 月邹先生进行了以下投资活动：（1）出售了 2009 年 5 月以 23 000 元购入的 A 股票，取得 24 000 元；（2）以成本价 40 000 元购买了 B 股票，月末市值 43 000 元；（3）收到了以前年度购买的 C 股票的现金红利 5 000 元。假设交易费用为 0，且不考虑其他情况，2010 年 1 月邹先生投资现金净流量为（　　）。
A．9 000 元　　B．6 000 元　　C．-11 000 元　　D．-8 000 元
**答案：C**

**45.** 张先生本月房贷还本付息 1 500 元，其中本金 1 000 元，利息 500 元，向他人借款 3 万元，购买股票 5 万元，房产账面增值 1 万元。张先生月末盘点发现当月现金增加 800 元，那么当月储蓄为（　　）。
A．22 300 元　　B．21 800 元
C．12 300 元　　D．21 000 元
**答案：B**

**46.** 王律师在某月初购进 5 000 股某上市公司股票，当时市价共计 65 000 元。当月 21 日他以 15 元/股卖出 3 000 股。月底该股票的收盘价为 14.5 元/股。当月王律师现金流量表中因上述股票投资所产生的净现金流量为（　　）。
A．流出 20 000 元
B．流入 9 000 元
C．流入 45 000 元
D．流入 6 000 元
**答案：A**

**47.** 下列有关记账方式的说法中，正确的是（　　）。
A．个人所缴失业保险费属于限制支配收入
B．终身寿险保费视为储蓄，所缴保费包括自然保费全部计入生息资产
C．个人与单位所缴的医疗保险费拨入个人账户部分相当于保障型保费
D．“三险一金”中属于或相当于保障型保费部分可列为收入的减项
**答案：D**

**48.** 马先生本月出售一笔购买成本为 20 000 元的股票（上月购买）得到 22 000 元，一次

性偿还一笔 1 年期银行贷款的本息，本金为 30 000 元，年利率为 7%。假定不考虑其他情况，以下关于马先生本月储蓄和现金流量的说法正确的有（　　）。

①．借贷活动现金净流量为-32 100 元

②．投资活动现金净流量为 22 000 元

③．现金增减为-10 000 元

④．理财储蓄为-10 100 元

A．①、③　　B．②、④

C．①、②　　D．③、④

**答案：C**

**49.** 王凯投保了某交通意外险，出险后获得保险公司理赔款 3 000 元，王凯缴纳的交通意外险保费和后来的赔款应分别记入（　　）。

A．理财支出和投资收益

B．投资性资产和投资收益

C．理财支出和转移收入

D．投资性资产和转移收入

**答案：C**

**50.** 小王收入的安全边际率为 15%，这说明（　　）。

A．小王的月储蓄占全部收入的 15%

B．小王每月的固定支出占全部收入的 85%

C．小王的生活支出占全部收入的 85%

D．若小王的收入下降超过 15%，将出现收不抵支

**答案：D**

**51.** 吕女士的投资性资产中主要包括股票和股票型基金，另有自用房屋一套，房屋贷款占总价七成，绝大多数尚未偿还。吕女士曾要求金融理财师为其测算何时财务自由度达到 1，可以退休。若假设其他条件不变，则下列论述**错误**的是（　　）。

A．消费物价上涨，将延长吕女士实现财务自由的年限

B．房贷利率下调，将延长吕女士实现财务自由的年限

C．股市下跌，将延长吕女士实现财务自由的年限

D．经济危机导致奖金减少，将延长吕女士实现财务自由的年限

**答案：B**

**52.** 分析家庭财务预算的差异时应把握一定的原则，以下说法**错误**的是（　　）

A．分析的重点应放在可控制的预算项目上

B．当预算出现有利差异时，也应分析原因，同时可以考虑提高储蓄目标

C．如果差异的原因的确属于开始预算低估，则应重新检讨预算的合理性并修正，但改动不应过于频繁

D．预算出现较大差异，说明预算执行不好，无须对预算进行分析

**答案：D**

**53.** 顾先生现年 30 岁，从现在起每年储蓄 1.5 万元于年底进行投资，年投资报酬率为 2%。他希望退休时至少积累 50 万元用于退休后的生活，则顾先生最早能在多少岁退休?（　　）

A．52 岁　　B．56 岁　　C．59 岁　　D．65 岁

**答案：B**

**54.** 李先生计划每年储蓄等额资金用于积累退休金，他希望退休以后每年初领取的退休金可以保持他的生活水平不变。假设无其他退休金来源，关于李先生的退休金计划，如果其他条件不变，下列说法**错误**的是（　　）。

A．若退休金投资报酬率提高，就可以降低每年的储蓄额

B．若预期通货膨胀率降低，就可以降低每年的储蓄额

C．若预期退休后生活年限加长，他须增加年储蓄

D．若推迟退休，他退休后的生活水平就会下降

**答案：D**

**55.** 牛先生购买了一套价值 140 万元的住房，首付 28 万元，其余向银行贷款，贷款年利率为 6%，按月等额本息还款，贷款期限 20 年。5 年后，牛先生准备提前还清贷款，牛先生的提前还款额是（　　）。（答案取最接近值）

A．95 万元　　B．170 万元

C．64 万元　　D．92 万元

**答案: A**

**56.** 孟先生欲在某高校设立一项永久性的助学基金，计划从今年开始每年年末颁发 10 万元奖金。假设银行的利率为 4%，则孟先生现在应一次性存入银行（　　）。

A．260 万元　　B．250 万元　　C．240 万元　　D．270 万元

**答案：B**

**请根据以下信息，回答 2 个小题：**

某银行旗下信用卡部最新推出“车购易”产品，为持卡人提供汽车贷款业务。该产品相关宣传材料如下：1.该汽车贷款为免息贷款，持卡人若每月按期还款则无需支付利息，每月还款额=贷款额/贷款期数；2.该产品提供 24 期（月）分期付款服务；3.该产品需要收取一定的手续费，手续费为贷款额的 7%，在贷款时直接支付给银行；4.贷款额度最高为所购车价格的 70%。

**本题为第 1 小题，共 2 个小题**

**57.** 持卡人刘先生准备使用“车购易”购买一辆轿车。他现在每月有 2 500 元可用于还款，若首付比例为 30%，假设刘先生拥有足够的资金支付首付款，不考虑手续费。那么他使用“车购易”可以购买的最贵的轿车的价格是（　　）。

A．60 000 元　　B．85 714 元

C．90 000 元　　D．95 216 元

**答案：B**

**本题为第 2 小题，共 2 个小题**

**58.** 持卡人王先生贷款 24 万元购车，若按月复利计算，该“车购易”贷款的有效年利率是（　　）。

A．5.36%　　B．6.29%

C．7.30%　　D．7.07%

**答案：C**

**59.** 某股票一年后将分红 1 元，之后分红每年增长 5%。若该股票适用的折现率为 15%，则该股票现在的合理价格为（　　）。

A．10.00 元　　B．11.03 元

C．15.75 元　　D．10.50 元

**答案：A**

**60.** 祝先生租房居住，每年年初须支付房租 15 000 元。祝先生计划从明年开始出国留学 4 年，他打算今年年底就把留学 4 年的房租一次性付清，考虑货币的时间价值，若贴现率为 5%，祝先生今年年底应向房东支付（　　）。

A．55 849 元　　B．53 189 元　　C．60 000 元　　D．39 920 元

**答案：A**

**61.** 吴先生要为 3 年后出国留学准备 25 万元的教育金。他现有资产 10 万元，每月月末储蓄 3 000 元，要达到出国留学的目标，吴先生需要的年名义投资报酬率为（　　）。（假设资产 10 万元的投资按月复利）

A．8.24%　　B．8.84%　　C．0.69%　　D．0.74%

**答案：A**

**62.** 某支股票现价为 52 元，预计 1 年后分红 5 元、2 年后分红 4 元、3 年后分红 2.5 元。预计在第三年红利发放后，该股票价格为 65 元。张先生以现价购买了 1 手（100 股）该股票，并计划在第三年红利发放后卖出该股票。假设这支股票风险水平对应的折现率为 16.5%。张先生这笔投资的净现值是（　　）。

A．-2.07 元　　B．-207.10 元　　C．-43.18 元　　D．-789.33 元

**答案：B**

**63.** 胡先生购买了一套价值 300 万元的别墅，首付 60 万元，其余向银行贷款，贷款期限 20 年，贷款年利率为 8%，按季度计息，按月等额本息还款。则胡先生每月的还款额为（　　）。

A．1.9996 万元　　B．2.007 万元

C．2.1256 万元　　D．2.2473 万元

**答案：A**

**64.** 小李目前有一套价值 60 万元的房屋，尚有剩余贷款 20 万元，剩余贷款期限 6 年，贷款利率 5%，按年等额本息还款。小李计划出售旧房来购买价值 100 万元的新房，新

房购房款不足部分申请按揭贷款。若新房的还款方式、贷款利率、年还款额与旧房贷款完全相同，则新房贷款需（　　）还清。(答案取最接近值)

A．20 年　　B．25 年　　C．28 年　　D．30 年

**答案：D**

**65.** 蒋先生打算从朋友处购置二手房，假设其年投资报酬率为 8%，朋友给出了如下三种付款方式，蒋先生选择哪种方式更划算？（　　）

①．从现在起，每年年初支付 25 000 元，连续支付 10 次，共 250 000 元。

②．前 5 年不还款，从第 6 年开始，每年初支付 30 000 元，连续支付 10 次，共 300 000 元。

③．现在立即支付 200 000 元的房款。

A．选择①

B．选择②

C．选择③

D．三种方案对于蒋先生来说，没有优劣之分，哪种付款方式都可以

**答案：B**

**66.** 朱先生于 2004 年 9 月末获得贷款 60 万元用于买房，贷款期限 20 年，贷款年利率 7.2%，按月等额本息还款，2004 年 10 月末第一次还款。则 2009 年 10 月末还款额中利息部分为（　　）。(答案取最接近值)

A．1 609.00 元　　B．1 618.98 元　　C．3 105.02 元　　D．3 114.63 元

**答案：D**

**67.** 朱先生在 2009 年 2 月 12 日以 105 元的价格买入一种债券（不含应计利息），债券票面额 100 元，到期日为 2019 年 8 月 26 日，票面利率为 8%，半年付息一次。如果朱先生持有到期，则他的到期收益率是（　　）。

A．2.84%　　B．7.31%　　C．8.00%　　D．8.12%

**答案：B**

**68.** 小王目前攒了 50 万元，准备利用住房公积金贷款买房，贷款期限 30 年，按年等额本息还款。已知 30 年期贷款的年利率为 4%，按年复利，最高贷款比例为房价的 80%，贷款上限为 80 万元，小王每年最多只能拿出 4 万元用于偿还房贷。若现在购买价值 110 万元的房子，以下贷款比例中可行的是（　　）。

A．50%　　B．60%　　C．70%　　D．80%

**答案：B**

**69.** 老张贷款 70 万元购买了一套价值 100 万元的房产，贷款年利率 6%，10 年期按年等额本息还款，购买后立即用于出租，年租金 5 万元，出租 10 年后，以 100 万元价格将房屋卖掉，则持有该房产期间自有资金的内部报酬率为（　　）。(假设租金与房贷都在期末发生，答案取最接近者)

A．4.21%　　B．5.00%　　C．5.70%　　D．6.00%

**答案：A**

**70.** 吴先生面临以下 2 个投资机会：（1）投资某市值 40 万元的房产，每年初收取租金 1 万元，8 年后该房产可升值到 50 万元；（2）以 40 万元投资某店面 8 年的收益权，今后 8 年每年末可享受该店面当年利润的 30%，8 年结束后不返回本金。该店面每年利润为（　　）时，两项投资是无差异的。

A．20.82 万元　　B．6.97 万元　　C．2.09 万元　　D．6.25 万元

**答案：A**

**71.** 高先生现购买了一处价值 50 万元的房产以备结婚之用，首付三成，贷款年利率 5%，贷款期限 30 年，按月等额本息摊还。预计 5 年后换一处面积大一点的房子，届时新房总价 120 万元。假设新房贷款的首付比例、利率、期限、还款方式均与旧房相同，且高先生没有其他一次性资金投入。5 年后，旧房卖（　　），高先生才可能负担新房贷款的首付款。（答案取最接近值）

A．44.41 万元　　B．68.14 万元　　C．38.86 万元　　D．68.09 万元

**答案：B**

**72.** 关于子女教育金规划，以下说法正确的是（　　）。

A．子女教育金规划几乎没有金额弹性和时间弹性，因此客户对这类理财目标的客观风险承受能力比较高

B．人均收入低于当地最低平均生活线的贫困家庭，其子女可以申请国家助学贷款。这类贷款属于无息贷款，全部贷款利息均由财政补贴

C．如果客户有整笔资金用于筹备子女教育金，同时想送子女出国留学，采用子女教育金信托的形式比较适合

D．子女教育年金保险的投资回报率往往比存款利率还低，因此不是一种可取的教育金投资方式

**答案：C**

**73.** 王先生最近购买福利彩票中奖 100 万元（含税），他计划从中拿出部分资金用于筹备儿子的高等教育金。王先生的儿子今年 8 岁，准备 10 年后赴美国读大学，预期届时的学费为每年 15 万元，大学学制 4 年。若王先生的投资回报率为 6%，王先生需要现在一次性拿出获奖金额（税后）的（　　）用作儿子的高等教育金规划。

A．30.76%　　B．38.46%　　C．36.28%　　D．29.02%

**答案：B**

**74.** 杨先生夫妇准备离婚，有一未成年女儿。若两人协议各分摊一半的养育费用，则以下措施中，能避免双方任何一方不履行养育费用支付义务的有（　　）。

①．抚养方先垫付养育费用，事后再向非抚养方要求分摊

②．非抚养方将分摊的养育费用一次性的支付给抚养方

③．以共同财产中的部分财产设立信托，指定受益人是女儿，由专业受托人管理，用于支付女儿养育费用

④．双方各拿出部分婚前财产设立信托，指定受益人是女儿，由专业受托人管理，用

于支付女儿养育费用

A．①、②　　B．②、③　　C．①、③　　D．③、④

**答案：D**

**75.** 陈先生目前家庭年收入 5 万元，女儿今年刚出生。目前大学学费为每年 2 万元。年学费成长率为 4%。陈先生希望女儿 18 年后上大学时第一年教育金支出不超过当年收入的 30%，则陈先生年收入的平均成长率至少应达到（　　）。(答案取最接近值)

A．4.52%　　B．5.14%　　C．5.68%　　D．6.81%

**答案：C**

**76.** 下列关于房贷类型的叙述，**错误**的是（　　）。

A．住房净值贷款是指以借款人住房作为抵押物，以住房净值作为抵押贷款基础，按一定贷款成数向借款人发放的贷款

B．住房净值贷款可用于投资，也可用于消费，是目标开放性贷款

C．抵利型房贷是用贷款余额减去可抵利的存款账户余额后的净额来计算应付利息的

D．气球贷会加重初期还款压力，适合收入稳定的借款人

**答案：D**

**77.** 房价 80 万元，贷款购房，首付三成，贷款年利率为 6%，贷款期限 20 年，按月以等额本息方式还款。购房后即刻用于出租，则为使贷款保障比率（贷款保障比率=月房租收入/月供额）达到 80%，每月租金收入至少为（　　）。

A．4 265 元　　B．4 585 元

C．4 728 元　　D．3 210 元

**答案：D**

**78.** 李先生购房贷款 80 万元，贷款年利率 5%，贷款期限 20 年，按月复利。李先生选择了按月等额本息法还款。与按月等额本金还款法相比，第一个月的还款额（　　）。

A．多 0.14 万元　　B．少 0.14 万元

C．多 0.32 万元　　D．少 0.32 万元

**答案：B**

**79.** 假定李先生目前有如下两种 20 年期的按揭贷款产品可供选择：

按揭贷款甲：20 年均按照浮动利率计息；

按揭贷款乙：前 5 年按固定利率计息；后 15 年按照浮动利率计息，利率水平与按揭贷款甲相同。

则下列说法正确的是（　　）。

①．若目前两种贷款利率均为 6.5%，李先生判断未来 5 年内，经济增长将减速甚至陷入通货紧缩，应该选择按揭贷款甲。

②．若目前两种贷款利率均为 5%，今后 5 年经济出现过热，通货膨胀加剧，则如果李先生选择了按揭贷款乙，其利息负担将比选择按揭贷款甲重。

③．若按揭贷款甲第一年利率为 5%，以后逐年上升 0.5%；按揭贷款乙第一年利率为 6.5%，则李先生办理按揭贷款甲更为有利。

A. ①　　B. ②

C. ①、③　　D. ①、②、③

**答案：C**

**80.** 小王与小李分别有婚前财产 20 万元和 10 万元，婚后二人以这 30 万元做首付购置当时价值 100 万元的房子，登记在小李名下。夫妻未对婚姻存续期间所得财产作任何约定。二人离婚时该房子增值到 200 万元，房贷余额还有 50 万元。其他财产为小王名下的金融资产 50 万元，是二人婚后的工资结余。若两人同意出售房产并变现金融资产，则按照法律规定离婚时小王可分得（　　）。

A．120 万元　　B．100 万元　　C．105 万元　　D．95 万元

**答案：C**

**81.** 董太太 35 岁，无工作，日前董先生不幸遇车祸身亡，董太太获得 40 万元的保险赔付，须支付 7 万元丧葬费用。除保险金外，家庭有金融资产价值 50 万元，另有一处价值 100 万元的自用房产，未来 15 年内每年末须偿还房贷 5 万元。董先生过世后家庭年开销为 4 万元，视为期末发生。假设董太太的年投资报酬率为 6%，如不卖房，考虑货币时间价值，董太太无工作的过渡时间为（　　）。

A．14 年　　B．17 年　　C．16 年　　D．10 年

**答案：A**

**82.** 傅某与马玲同居 2 年后结婚，双方约定共同财产平均分配。在同居期间傅某父亲过世，傅某按法定继承获得了价值 50 万元的房产，婚姻期间傅某母亲过世，遗嘱中指明价值 20 万元的古董由傅某继承。结婚 5 年后马玲提出离婚要求。婚前除继承的房产外两人均无财产，离婚时马玲名下有存款 50 万元，是婚后双方工资收入的结余。假设房产与古董价值不变，不考虑其他财产，离婚后马玲可以获得价值（　　）的财产。

A．25 万元　　B．35 万元　　C．50 万元　　D．60 万元

**答案：A**

**请根据以下信息，回答 8 个小题：**

2009 年 12 月 31 日，金融理财师小张与客户王博初次见面后了解到如下信息：

**家庭状况：**

王博，35 岁，工程师；太太张娜，35 岁，教师。二人育有一女王琳，8 岁，计划 18 岁开始接受 6 年的高等教育。三人均身体健康，王博夫妇都计划 60 岁时退休。

**财务状况：**

**家庭资产负债表（按成本计价）**

2009 年 12 月 31 日　　单位：元

| **资产** | | **负债与净值** | |
|---|---|---|---|
| 现金和银行存款 | 140 000 | 负债 | I |
| 现金 | 20 000 | 住房按揭贷款 [3] | II |
| 银行存款 [1] | 120 000 | | |
| 投资性资产 | 40 000 | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 股票型基金[2] | 40 000 | | |
| 自用性资产 | 1 020 000 | 净值 | III |
| 房产[3] | 900 000 | | |
| 汽车[4] | 120 000 | | |
| 总资产 | IV | 负债和净值 | IV |

注 1：银行存款利率为零。

注 2：股票型基金是 3 年前以每份 1 元的价格申购，目前基金每份净值为 1.35 元，不考虑申购费用。

注 3：5 年前王博办理了该住房按揭贷款 40 万元，贷款年利率为 5.5%，每月底以等额本息方式还款，剩余还款期限 15 年，目前该房产市场价值 200 万元。

注 4：汽车为 1 年前购买，年折旧率为 10%。

**家庭月度收支表**

2009 年 12 月　　单位：元

| | |
|---|---|
| 家庭工资收入[5] | 13 000 |
| 工资（王博） | 10 000 |
| 工资（张娜） | 3 000 |
| 家庭消费支出[6] | 6 000 |

注 5：夫妻工资收入均为扣除税费后的收入，年工资收入按 12 倍月工资收入计算。

注 6：家庭消费支出中三人消费分别占 1/3，年消费支出按 12 倍月消费支出计算。

**假设条件：**

（1）通货膨胀率为 3%。

（2）高等教育学费增长率为 4%

**理财目标**

（1）女儿 18 岁开始接受 6 年的高等教育，目前学费（不含生活支出）为每年 2 万元。

（2）夫妻二人计划 60 岁时退休，退休前后生活水平保持不变，二人退休后还要继续生活 25 年。

**保险状况：**

没有投保任何商业保险。

**本题为第 1 小题，共 8 个小题**

**83.** 针对王博家庭目前的状况，小张以下财务诊断意见中，**错误**的是（　　）。

A．家庭负债比率过高，每月收支现金流量中还款负担过重

B．家庭缺乏保险保障，应加强保险规划

C．应尽早开始子女教育金规划和夫妻退休金规划

D．家庭投资性资产配置过低，应适当提高投资性资产比重，或考虑提前偿还部分贷款

**答案：A**

**本题为第 2 小题，共 8 个小题**

**84.** 按市值计价，王博家庭 2009 年 12 月 31 日资产负债表中净值为（　　）。

A．86.33 万元　　B．196.53 万元

C．195.13 万元　　D．208.54 万元

**答案：B**

**本题为第 3 小题，共 8 个小题**

**85.** 假设王博家庭 2009 年 12 月份股票型基金没有分红，则当月家庭总储蓄为（　　）。

A．7 000 元　　B．4 248 元

C．5 797 元　　D．5 451 元

**答案：D**

**本题为第 4 小题，共 8 个小题**

**86.** 为加强家庭风险管理，小张建议王博夫妇 2010 年购买商业保险，保费预算为：保障型保费全年共计 1 000 元，储蓄型保费全年共计 24 000 元。如果 2010 年股票型基金没有分红，则预计王博夫妇 2010 年全年的自由储蓄为（　　）。（假设 2010 年夫妻二人工资收入和消费支出均与 2009 年相同，答案取最接近值）

A．24 682 元　　B．25 976 元

C．40 851 元　　D．49 976 元

**答案：B**

**本题为第 5 小题，共 8 个小题**

**87.** 为准备王琳的高等教育金，王博夫妇计划把现有的股票型基金变现后全部配置在王琳的高等教育金上，投资报酬率为 4%。则从现在开始到王琳上大学的 10 年间，每年末还应储蓄（　　）。

A．5 240 元　　B．8 137 元

C．9 863 元　　D．14 795 元

**答案：B**

**本题为第 6 小题，共 8 个小题**

**88.** 假定年名义投资报酬率为 5%，为满足退休后的消费开支，则在退休时王博夫妇应该准备好退休金（　　）。（消费每年初发生，答案取最接近值）

A．125 万元　　B．137 万元

C．201 万元　　D．224 万元

**答案：C**

**本题为第 7 小题，共 8 个小题**

**89.** 小张采用生命价值法测算王博的应有寿险保额，在其他因素不变的条件下，以下哪些因素的变动将可能引起王博应投保的寿险保额的增加（　　）。

A．王博的工作年限缩短　　B．王博的年收入增加

C．张娜的年收入增加　　D．张娜的预期寿命延长

**答案：B**

**本题为第 8 小题，共 8 个小题**

**90.** 小张在对为王博家庭所作的某个理财方案作生涯仿真分析时，测算出的内部报酬率 IRR 高于现有资产配置的预期收益率，小张准备对该理财方案进行调整。在这种情况下，以下调整方案中通常可以采用的有（　　）。

A．缩短女儿接受高等教育的年限

B．适当延后退休，增加收入

C．降低王博的储蓄额，提高现在的生活水平

D．将现有投资性资产全部配置在收益率更高的股票上

**答案：B**