

2021 金融理财师 AFP 资格认证考试《金融理财基础 一》考试题

第一篇 金融理财原理

第一章 金融理财概述与 CFP 认证制度

单项选择题（以下各小题所给出的 4 个选项中，只有 1 项最符合题目要求，请将正确选项的代码填入括号内）

1. 以下各项的描述中，符合中国金融理财标准委员会（FPSCC）对金融理财定义的是（ ）。

A. 金融理财是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. 金融理财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、自主和自在的一种综合金融服务

C. 金融理财是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的需求，并达到预定的目标，使人们能够财务独立自主的理财服务

D. 金融理财是指运用科学、公正的财务分析程序对个人的财务计划、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

【答案】B @@@

【解析】A项为中国银监会对个人理财业务的定义；C项为中国台湾理财顾问认证协会对个人理财服务即理财规划的定义；D项为中国香港财务策划师学会对个人理财服务即财务筹划的定义。

2. 关于中国金融理财标准委员会对于金融理财的定义强调的要点，下列说法错误的是（ ）。

- A. 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
- B. 金融理财是由专业理财人士提供的金融服务，而不是客户自己理财
- C. 金融理财是综合性金融服务，而不是金融产品推销
- D. 金融理财是一个产品

【答案】D @@@

【解析】金融理财是一个过程，而不是一个产品。

3. 标准的金融理财应该包括六个步骤，下列不属于金融理财步骤的是（ ）。

- A. 制定并向客户提交理财规划方案
- B. 收集客户信息并帮助客户确定理财目标
- C. 就方案进行投资收益的分析选择最佳方案
- D. 执行个人理财规划方案和监督个人理财规划方案执行

【答案】C @@@

【解析】标准的金融理财应该包括以下六个步骤：建立和界定与客户的关系、收集客户信息并帮助客户确定理财目标、分析和评估客户当前财务状况、制定并向客户提交理财规划方案、执行个人理财规划方案和监督个人理财规划方案执行。

4. 金融理财服务具有个性化的特点，这要求金融理财师为客户度身定制金融服务菜单，为此金融理财师应着重了解（ ）等几方面的特点。

I . 客户收入的稳定性和成长性

II . 客户的职业

III . 客户的年龄阶段

IV . 客户的风险偏好

V . 客户的教育背景

A . I、II、III

B . II、III、IV

C . I、III、IV

D . III、IV、V

【答案】C @@@

【解析】金融理财服务的个性化特点要求金融理财师必须根据客户收入、风险偏好、年龄等不同特征，为其度身定做，提供个性化的金融服务菜单。

5. 金融理财服务的综合性特点体现在（ ）等几方面。

I . 不仅涉及银行金融产品、证券、基金、保险产品以及金融衍生品，还涉及房地产与古玩字画等实物商品

II . 不仅涉及本币，还有可能涉及外汇

III . 资产报酬不是惟一的追求目标，重要的是要帮助客户实现对其来说最佳的人生规划

IV . 需要针对具体的客户具体分析

V . 不仅要考虑客户当期的福利，还要考虑客户中长期的福利

A . Ⅲ、Ⅳ

B . Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ

C . Ⅲ、Ⅳ、Ⅴ

D . Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ、Ⅴ

【答案】D @@@

【解析】需要针对具体的客户具体分析体现的是金融理财服务的个性化特点。

6 . 金融服务是金融理财师针对客户的综合需求进行的有针对性的服务，是一种全方位、分层次、个性化的规划服务，下列选项中属于金融理财服务内容的有（ ）。

Ⅰ . 现金流量预算和管理

Ⅱ . 个人风险管理与保险规划

Ⅲ . 投资目标确立与实现

Ⅳ . 个人或家庭生命周期每个阶段的资产和负债分析

A . Ⅰ、Ⅱ

B . Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ

C . Ⅰ、Ⅱ、Ⅳ

D . Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

【答案】D @@@

【解析】金融理财师针对客户的综合需求进行有针对性的金融服务，是一种全方位、分层次、个性化的规划服务，其包括个人或家庭生命周期每个阶段的资产和负债分析、现金流量预算和管理、个人风险管理与保险规划、投资目标

确立与实现、职业生涯规划、子女养育及教育规划、居住规划、退休规划、个人税务筹划及遗产规划等各个方面。

7. 理财规划的主要动因是 ()。

- A. 取得大量财富
- B. 人生收支在总量上的不一致和时间上的严重不匹配
- C. 实现资产保值、增值
- D. 投资获取最大利益

【答案】 B @@@

8. 根据人生的收入支出曲线 (理财人生)，收入大于支出的阶段为 ()。

- A. 教育期
- B. 青春期
- C. 养老期
- D. 奋斗期

【答案】 D @@@

【解析】从人生的收入支出曲线可以看到，在教育期和养老期，收入小于支出，为净支出阶段；而在奋斗期，收入大于支出。

9. 下列关于金融理财的意义和价值的表述，错误的是 ()。

- A. 理财是人生平衡收支的需要
- B. 金融理财服务增加了人们理财的精力投入
- C. 金融理财对于金融机构的意义和价值在于它提供了创新的服务模式和创新的盈利模式

D . 金融理财对于个人和家庭的意义和价值在于它满足了居民财富水平大幅提高后理财的需要

【答案】 B @@@

【解析】 金融理财服务减少了人们理财的精力投入。

10 . 对于个人和家庭而言，下列选项不属于金融理财作用的是（ ）。

A . 平衡收支

B . 获取投资收益

C . 投资管理

D . 退休保障

【答案】 B @@@

【解析】 金融理财的作用包括：风险管理、减轻税负、财产传承、平衡收支、投资管理、退休保障等。

11 . 由于教育投资本身的特殊性，它更加注重投资的____，因此，金融理财人员在帮助客户选择具体投资工具时，一般侧重于选择 ____工具。（ ）

A . 安全性；保值

B . 盈利性；增值

C . 增值性；长期

D . 流动性；短期

【答案】 A @@@

12 . 金融理财人员在进行保险规划时要遵循一个标准的流程，下列理财规划流程顺序正确的是（ ）。

I . 确定保险标的

- II . 根据客户的实际情况确定合理的保险期限
- III . 以保险财产的实际价值和人身的评价价值为依据确定保险金额
- IV . 帮助客户选定具体的保险产品，并根据客户的具体情况合理搭配不同险种

- A . I、II、III、IV
- B . I、IV、III、II
- C . I、II、IV、III
- D . I、III、II、IV

【答案】B @@@

13 . 下列税收规划中，不属于利用税收优惠政策的是（ ）。

- A . 最小化不同抵扣的费用、支出
- B . 最大化税收减免
- C . 选择最小化税率
- D . 选择合适的扣除时机

【答案】A @@@

【解析】我国目前的个人税法结构相对简单，可以利用的个人税务筹划策略主要有：充分利用税收优惠政策（包括最大化税收减免、选择合适的扣除时机、选择最小化税率）、递延纳税时间（包括合理选择递延收入的实现时间、加速累积费用的扣除）、缩小计税依据（包括最小化不同抵扣的费用、支出、扩大税前可扣除范围）和利用避税降低税负等。可见，A项属于缩小计税依据的税收规划策略。

14 . 教育投资可分为（ ）。

- A . 自身的教育投资和子女的教育投资

- B . 子女的教育投资和继续教育投资
- C . 基础教育投资和高等教育投资
- D . 高等教育投资和继续教育投资

【答案】 A @@@

【解析】教育投资可分为自身的教育投资和子女的教育投资两类，而对子女的教育投资又可分为基础教育投资和高等教育投资。

15 . 遗产规划是将个人财产从一人转移给其他人，更典型的是从一代转移给另一代，从而尽可能实现个人为其家庭（也可能是他人）所确定的继承目标而进行的一种合理安排。遗产规划的重要动机是（ ）。

- A . 帮助客户最大化减少遗产处理过程中的各种税费
- B . 帮助客户高效率地管理遗产，并将遗产顺利地转移到受益人的手中
- C . 将遗产税降到最低
- D . 帮助客户在最短的时间内完成遗产规划

【答案】 C @@@

【解析】B项为遗产规划的主要目标；AD两项属于B项“高效率”的两个方面。

16 . 金融理财是由专业理财人员通过明确客户的理财目标，分析客户的生活、财务现状，从而帮助客户制定出可行的理财方案的一种综合金融服务。金融理财的核心目标是（ ）。

- A . 投资收益最大化
- B . 个人一生效用的最大化
- C . 个人资产分配合理化

D . 财产的保值和升值

【答案】 B @@@

17 . 在金融理财的主要组成部分中 , 与资产的保值增值最直接相关的是()。

A . 教育规划

B . 个人风险管理和保险计划

C . 遗产规划

D . 投资规划

【答案】 D @@@

【解析】 投资规划即有效地配置资产 , 因而与资产的保值增值最直接相关。

18 . “月光族” 成为当前流行的术语 , 它指将每月赚的钱都用光、花光的人。

对于 “月光族” 来说 , 最需要做的是 ()。

A . 居住规划

B . 投资规划

C . 保险规划

D . 遗产规划

【答案】 B @@@

【解析】 “月光族” 挣钱能力不弱 , 应该把挣来的钱用于投资。投资规划是根据客户投资理财目标和风险承受能力 , 为客户指定合理的资产配置方案 , 构建投资组合来帮助客户实现理财目标的过程。

19 . 理财师如果确定资源小于目标需求 , 此时不应该 ()。

A . 增加收入

- B . 延长目标实现时间
- C . 再次进行分析，寻求可行方案
- D . 降低目标

【答案】C @@@

【解析】理财规划的制定必须建立在充分、准确的家庭财务分析的基础之上：如果资源大于目标需求，说明可以实现各项理财目标，并可能提高理财目标；如果资源小于目标需求，应该采用降低目标、延长目标实现时间或增加收入等方法进行调整，不需要再进行分析。

20 . 下列资金可以用于金融投资的是（ ）。

- A . 保费
- B . 旅游费
- C . 除负债及未来一年内自用资产投资之外的、必须支付的大额开销后剩下的资金
- D . 用于归还利率较高贷款的资金

【答案】C @@@

【解析】个人或家庭拥有的资金和储蓄并不能完全用于金融投资，一般首先考虑用于归还利率较高的贷款或其他形式的负债；其次考虑预留短期的支出，即未来1年内，自用资产投资之外的、必须支付的大额开销，如保费、学费和旅游费用等；除此之外，为保证安全性和流动性，在进行金融投资前应该预留部分资金作为紧急预备金；剩下的资金才可以用于金融投资。

21 . 金融理财师为投资人广泛认可，最重要的理由是（ ）。

- A . 待遇优厚

- B . 市场需求大
- C . 独立自主性高
- D . 职业道德和胜任能力

【答案】D @@@

22 . 合理避税应注意，转移手法必须合理、合法，下列不符合合理避税原则的是（ ）。

- A . 利用各种延期纳税的途径，实现货币的时间价值
- B . 少报、瞒报应税收入
- C . 充分利用各种免税途径减少应税收入
- D . 善于利用政府为刺激经济发展所制定的优惠税收政策

【答案】B @@@

【解析】合理避税，又称税务筹划，即纳税人在合法合理的前提下，运用税收、会计、法律、财务等综合知识，采取合法合理或“非违法”的手段来达到避税、节税、涉税零风险的目的，而使企业降低税务支出而获取最大化的经济利益。B项“少报、瞒报应税收入”属于非法行为，不属于合理避税的范围。

23 . 沈阳的张先生通过各种投资渠道和手段——金融投资、房地产投资、实业投资等实现在个人风险可以承受范围内的资产增值的最大化，被称为（ ）。

- A . 防御性收入
- B . 主动性收入
- C . 积极性收入
- D . 被动性收入

【答案】D @@@

【解析】主动性收入指要花费大量的时间和精力进行脑力或体力生产而得到的劳动报酬；被动性收入指只需要投入少量甚至不需要投入时间和精力，利用资金资产形成一个系统可以自行运转而带来稳定的现金流。

24. 以下不属于保险规划实务的是（ ）。

- A. 家庭成员及个人的保险设计和风险管理
- B. 保险法对相关法规及每年的修订动向的说明
- C. 健康保险、护理保险的结构和种类
- D. 保险公司的信用风险及对保单中顾客权利的保障设计

【答案】C @@@

【解析】保险规划实务包括：人生各阶段最低保障额的计算方法；家庭成员及个人的保险设计和风险管理；中小企业经营者或公司高级职员保险理财设计；保险公司的信用风险及对保单中顾客权利的保障设计；保险法对相关法规及每年的修订动向的说明。

25. 金融理财师在对客户进行居住规划时，应向客户分析（ ）等情况。

- I. 客户当前的资产实力和预期收入
 - II. 租房与购房的比较
 - III. 购买新房与购买二手房的比较
 - IV. 现金购房与按揭贷款购房的比较
 - V. 按揭贷款时，首付比例及还款期限的选择
- A. II、III、IV
 - B. I、II、III、IV
 - C. I、II、III

D . I、II、III、IV、V

【答案】D @@@

26 . 金融理财师在建议家庭购买人身保险时，应综合从（ ）等几个方面考虑。

I . 风险偏好

II . 适应性

III . 收益性要求

IV . 经济支付能力

V . 选择性

A . II、IV、V

B . I、III、IV

C . I、II、III

D . II、III、IV、V

【答案】A @@@

【解析】针对家庭购买人身保险，金融理财师应从三个方面考虑保险需求：①适应性，即根据客户或其家人的保障范围考虑投保额；②经济支付能力；③选择性。

27 . 我国发展理财服务的基础在于（ ）。

I . 所有制变迁

II . 居民多元理财渠道拓展

III . 居民金融资产结构多样化

IV . 各类市场准入

V . 寻租衍生性收益

A . II、III、IV

B . II、III、IV、V

C . I、II、III

D . I、II、III、IV

【答案】D @@@

【解析】我国的经济制度变迁为理财服务的发展提供了基础：所有制变迁提供理财基础；经济体制变迁提供居民多元理财渠道，表现在市场准入和企业介入权益投资，生产要素投资增多，居民金融资产结构呈现多样化趋势。

28 . 以下关于投资和理财关系的说法中，正确的有（ ）。

I . 投资和理财的目标不同

II . 投资和理财的结果不同

III . 投资和理财分析、安排、实施的依据不同

IV . 理财就是投资，投资就是理财

A . II、III

B . I、II、III

C . II、III、IV

D . III、IV、V

【答案】B @@@

【解析】投资和理财密切相关，但投资又不同于理财。两者的目标、结果不同，分析、安排、实施的依据等方面也都存在差异。

29 . 下列选项中，使个人理财规划变得更加重要的因素有（ ）。

I . 金融市场的不稳定性

II . 全球化的影响

III . 政府预算的缩减

IV . 就业岗位的不稳定性

A . I、II、III

B . I、III、IV

C . II、III、IV

D . I、II、III、IV

【答案】D @@@

【解析】使个人理财规划变得更加重要的因素包括：①金融市场的不稳定性；②金融市场的多元化趋势；③全球化的影响；④政府预算的缩减；⑤寿命的延长；⑥服务价格的上升；⑦就业岗位的不稳定性。

30 . 针对当前社会上出现的大规模抢购“基金”的情况，金融理财师对客户最需要进行的是（ ）。

A . 个人理财规划

B . 金融资产理财规划

C . 保险理财规划与风险管理

D . 不动产理财规划

【答案】B @@@

31 . 以下属于金融理财师基本职能的有（ ）。

I . 为客户资产提供保值和增值服务

II . 确保家庭财务规划具有安全性

Ⅲ . 金融理财产品的创新、推广与销售

Ⅳ . 面向客户普及金融理财知识

Ⅴ . 提供全方位的理财建议

A . I、Ⅱ、Ⅲ

B . Ⅱ、Ⅴ

C . Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

D . I、Ⅱ、Ⅴ

【答案】 D @@@

【解析】金融理财师的基本职能是，针对客户的理财目标，遵循金融理财的基本原则和专业知 识，提供全方位的理财建议和服务，保证家庭财务安排得安全性和合理性，为客户资产的保值和增值提供良好的专业服务。

32 . 金融理财的根本任务是关于 ()。

I . 资产增值

Ⅱ . 资产转移

Ⅲ . 资产管理

Ⅳ . 资产的投资组合

Ⅴ . 资产保值

A . I、Ⅱ、Ⅲ

B . I、Ⅲ、Ⅴ

C . Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

D . Ⅱ、Ⅳ、Ⅴ

【答案】 B @@@

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/226125003054010045>