

## AFP 金融理财师考试预测题含答案-2021 年个人用心整理

### 2021 年 AFP 考试预测试题

1. 下列关于 FPSB China 对金融理财定义的表述，错误的是( )

- A. 金融理财要求金融理财师为客户制定收益最大化的理财方案
- B. 金融理财不是产品推销，而是综合的金融理财服务
- C. 金融理财可以帮助客户合理分配消费和储蓄，以兼顾当前的消费目标和未来的理财目标
- D. 金融理财是专业理财人员帮助客户制定合理、可操作的理财方案

答案：A

解析：金融理财不是纯粹追求高收益。

2. 朱先生 2011 年 6 月取得经济学博士学位，之前没有任何工作经验。他打算参加 2011 年 11 月份的 AFP 资格认证考试。以下说法正确的是( )

- A. 朱先生必须经过培训，才能参加考试
- B. 朱先生通过考试后，即可取得 AFP 资格认证证书
- C. 若朱先生毕业后从事金融理财相关工作，他最快也必须在通过考试后 2 年才可成为 AFP 持证人
- D. 朱先生首次认证后，须再参加继续教育，定期进行再认证

答案：D

解析：朱先生是经济学博士，可以豁免培训。通过考试还需进行工作经验和职业道德认证。博士工作经验要求为 1 年。

3. 至 2008 年 3 月止，根据《金融理财师资格认证办法》的规定，以下资格申请人中，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三年；2006 年 6 月辞职，2006 年 7 月起开始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 年至 1997 年期间，曾在某银行担任过两年的营业员；1997 年至 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，张先生学历为本科，行政主管的 3 年工作经验不符合岗位要求不能认定，金融理财相关工作经验时间为 2006 年 7 月起至 2008 年 3 月，不足 2 年，因此不符合认证要求。B，赵小姐学历为大专，工作经验时间为 2005 年 7 月至 2008 年 3 月，不足 3 年，因此不符合认证要求。C，王先生 1995 年至 1997 年两年间担任营业员的工作经历，不满足工作经验有效期为最近 10 年的要求，2000 年研究生毕业后，没有金融理财相关工作经验，因此不符合认证要求。

4. 蔡先生委托 AFP 持证人王先生对其债券和股票进行管理。最近，王先生预计股市将大幅上涨，建议蔡先生将所有债券转化为股票，蔡先生比较保守，主张继续持有债券。王先生为了帮蔡先生抓住机会，擅自将债券全部卖出，用来购买股票，没过多久股市果然大幅上扬，蔡先生的股票账户利润大增，根据《金融理财师职业道德准则》，王先生的行为（ ）

A. 没有违反《金融理财师职业道德准则》

B. 违反了克尽职守原则

C. 违反了客观公正原则

D. 违反了正直诚信原则

答案：D

解析：未经客户授权，处理客户资产，违反了正直诚信原则。

5. 张先生有一笔外汇资产，希望金融理财师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

财师小李寻求帮助。小王的行为违反了( )

- A. 正直诚信
- B. 保守秘密
- C. 专业胜任
- D. 克尽职守

答案：B

解析：未经客户同意，将客户的资料告知其他客户或其他金融理财师，违反保守秘密原则。

6. 小刘在中国大陆取得 CFP 资格认证证书后移居香港。为熟悉香港的理财业务并通过香港的 CFP 资格认证，小刘打算参加跨境教育和认证。此时刚好有个香港客户希望小刘为其提供理财服务，小刘觉得可以积累实务经验，便接受了客户的请求。小刘的行为( )

- A. 没有违反职业道德准则
- B. 违反了正直诚信原则
- C. 违反了专业精神原则
- D. 违反了专业胜任原则

答案：D

解析：CFP 资格认证具有本土化特征，在不同国家(或地区)执业需通过该国家(或地区)CFP 资格认证。不具备相应的专业知识或经验，或没有取得相关的资格证书，而提供相关领域的服务，违反专业胜任原则。

7. 根据《金融理财执业操作准则》，以下做法正确的是( )

A. 由于赵先生一家对理财规划的知识不太了解，金融理财师小张根据收集到的信息为赵先生一家确定了未来的生活和财务目标

B. 金融理财师小张告诉赵先生，其理财方案必须由小张来协助执行

C. 金融理财师小张每隔一段时间就根据市场和客户的财务状况变化，适当调整和更新理财方案

D. 金融理财师小张发现客户的资金不够满足客户所有的理财目标，于是在理财方案的假设条件中提高了收入增长率，降低了支出增长率

以便能完成所有理财目标

答案：C

解析：A，理财师不能为客户制定理财目标。B，客户可以自己执行理财方案，也可以委托理财师执行理财方案的部分内容。D，理财方案的假设条件应合理，不能因目标无法实现而人为地改变假设条件。

8. 关于 CFP 商标的使用，下列说法正确的是( )

A. 张先生聘请了一名 CERTIFIED FINANCIAL PLANNER

B. 理财经理小王参加了今年 7 月的 CFP 考试

C. CERTIFIED FINANCIAL PLANNER(CFP) 专业人士应该严格遵守职业道德准则

D. 小杨是一名 certified financial planner 持证人

答案：B

解析：“CFP”和“CERTIFIED FINANCIAL PLANNER”均只能全部大写字母。“CFP”和“CERTIFIED FINANCIAL PLANNER”不能作为彼此的附加说明。两者均只能做形容词用，后面只能搭配“专业人士”、“执业者”、“持证人”、“资格认证”、“商标”、“资格”、“考试”或“证书”。例外情况：“CFP”出现在签名栏，信笺纸的抬头或名片里。

9. 下列关于融资方式的判断中，错误的是( )

A. 某公司首次公开发行股票 200 亿元，属于直接融资

B. 某企业发行企业债筹资 500 万元，属于直接融资

C. 某公司将其债券做质押获得 2,000 万元的银行贷款，属于直接融资

D. 某企业从商业银行获得信用贷款 1,000 万元，属于间接融资

答案：C

解析：通过银行贷款融资属于间接融资。

10. 下列关于金融市场及其融资工具的说法中，正确的是( )

A. 金融市场根据交易程序可分为一级市场和二级市场，投资者“打新股”在二级市场上进行

B. 金融市场按金融交割时间分为即期市场、远期市场和期货市场，

郑州商品交易所属于远期市场

C. 公司债券属于债务证券，到期后发行人必须偿还债务

D. 商业本票属于股权证券，没有偿还期限和到期日，发行人不必偿付

答案：C

解析：A，“打新股”在一级市场进行。B，郑州商品交易所属于期货市场。D，商业本票属于债务证券。

11. 关于非银行金融机构功能与监管，以下表述正确的是( )

A. 信托资产属于信托投资公司的固有资产，信托投资公司终止时，信托财产属于其清算财产

B. 证券公司不可以买卖股票，只可以投资债券

C. 保险公司只能经营保险业务，不可以投资证券

D. 证券公司必须将其各项业务分开办理，不得混合操作

答案：D

解析：A，信托资产不属于信托投资公司的固有资产，信托投资公司终止时，信托财产不属于其清算财产。B，证券公司可以用自有资金进行证券买卖，包括股票。C，保险公司可以投资有价证券。

12. 根据我国法律对公民民事行为能力的有关规定，以下说法中正确的是( )

A. 17 周岁的小张长相成熟，无收入来源，属于完全民事行为能力人，可以独立进行民事活动

B. 15 周岁的小李签订的委托理财合同为无效合同，经法定代理人追认后成为有效合同

C. 19 周岁的小王无收入来源，但可以独立与商业银行签订理财合同

D. 16 周岁的小周自主创业，并有丰富收入，他与商业银行签订的理财合同为效力待定合同

答案：C

解析：A，17 周岁的小张属于限制民事行为能力人，不可以独立进行民事活动。B，15 周岁的小李签订的合同为效力待定合同，需经

法定代理人追认方有效。D，16 周岁的小周，以自己的劳动收入为主要生活来源，可以独立进行民事行为，他与商业银行签订的理财合同为有效合同。

13. 刘某想利用手中的 20 万元资金创业，并希望以这 20 万元资金为限承担有限责任，则以下做法中能满足刘某需求的是( )

- A. 设立个人独资企业
- B. 与朋友一起设立普通合伙企业
- C. 设立一人有限责任公司
- D. 与朋友一起设立有限合伙企业，充当普通合伙人

答案：C

解析：A，个人独资企业的投资人要以个人财产对企业债务承担无限责任。B，普通合伙企业的每个合伙人对合伙企业的债务都承担无限连带责任。D，有限合伙企业的普通合伙人对合伙企业债务承担无限连带责任，有限合伙人以其认缴的出资额为限对合伙企业债务承担责任。

14. 小陈和小胡于 2005 年 8 月 8 日登记结婚，下列属于夫妻共同财产的是( )

- A. 2009 年 7 月小陈购买的专用生活用品 600 元
- B. 2008 年 5 月小胡的母亲去世，小胡通过遗嘱继承的 10 万元
- C. 2004 年 10 月小陈购买了一辆汽车
- D. 2006 年 4 月小胡因购买彩票中大奖获得的 200 万元奖金

答案：D

解析：一方专用的生活用品、通过遗嘱继承的财产、一方的婚前财产均属于法定个人财产。

15. 王某具有书写能力，为了确保遗嘱有效，王某邀请了两位朋友作证，自己口授，其中一位朋友书写，一位朋友在旁边作证。该两位朋友与遗嘱继承人、受遗赠人没有利害关系。遗嘱完成后，王某和两位朋友都在遗嘱上签字，并注明了年月日。该遗嘱的效力及原因为( )

- A. 有效，因为符合代书遗嘱的有效要件
- B. 有效，因为符合自书遗嘱的有效要件

- C. 无效，因为王某有书写能力，不能请人代书
- D. 无效，因为王某的朋友和王某有利害关系，不能作为证人

答案：A

解析：代书遗嘱中，遗嘱人口授所有内容，必须有两人以上的见证人(代书人也可作为见证人)在场见证，并且见证人与遗嘱继承人、遗赠人没有利害关系。代书人、其他见证人和遗嘱人在遗嘱上签字，并注明年月日。因为符合代书遗嘱的有效要件，所以是有效遗嘱。

16. 老李有两儿子和一女儿，大儿子五年前去世，大儿子有一儿子小明，二儿子有一儿子小雷，大儿子去世后大儿媳对公婆尽了主要的赡养义务。老李因病去世，没有留下任何遗嘱，

名下有 200 万元的存款，属于夫妻共同财产。老李的妻子、女儿、女婿、大儿媳、大孙子小明、二儿子、二儿媳、二孙子小雷都健在，无其他亲属。小明可以继承( )

- A. 20 万元
- B. 25 万元
- C. 40 万元
- D. 50 万元

答案：A

解析：老李名下的 200 万元存款属于夫妻共同财产，只有 100 万元能作为遗产。老李的妻子、女儿、大儿媳、小明(代位继承)、二儿子作为老李的第一顺序继承人，每人继承 20 万元。

17. 王先生与某房地产公司就房产销售事宜达成如下协议：王先生将其一处房产委托房地产公司对外销售，房地产公司应以自己的名义向他人出售，成交价格不得低于 300 万元;成交后房地产公司可以从客户支付的价款中扣除 1% 作为佣金，余款交予王先生。关于此协议，以下说法正确的是( )

- A. 王先生与房地产公司之间的关系属于行纪合同
- B. 王先生与房地产公司之间的关系属于居间合同
- C. 如房地产公司以低于 300 万元的价格与他人成交，则其行为将构成无权代理

D. 王先生与房地产公司之间的关系属于代理合同

答案：A

解析：房地产公司以自己的名义向他人出售，这是行纪的特征。如果是代理合同，代理人则必须以被代理人的名义实施民事法律行为，居间人则只提供中介服务。

18. 甲、乙两人签订商业合同，合同中的仲裁条款规定，“由本合同所生的一切争议，提交北京仲裁委员会裁决”。以下判断中错误的是( )

A. 虽然约定了仲裁条款，但在纠纷时甲、乙两人仍可自己协商和解

B. 由于约定了仲裁条款，发生纠纷后，如果甲不同意采用诉讼的方式来解决，则法院只能拒绝乙的诉讼请求

C. 若当事人对仲裁裁决不服，可申请其它仲裁机构重新仲裁

D. 仲裁裁决生效后，当事人不履行仲裁裁决的，另一方可以申请法院强制执行

答案：C

解析：仲裁裁决具有终局性，对双方当事人都有约束力，任何一方当事人都不得向法院起诉，也不得向其他机构提出变更仲裁裁决的请求。

19. 王女士和李先生结婚之前分别有财产 20 万元和 50 万元。婚后二人以共同财产购买了一套房屋，离婚时该房屋价值 300 万元，剩余房贷 100 万元。此外，王女士名下有 50 万元的存款，李先生名下有 100 万元的金融资产，均为各自婚后工资收入及婚前财产的积累额。根据共同财产平均分配原则，离婚的王女士可分得财产( )

A. 140 万元

B. 160 万元

C. 170 万元

D. 190 万元

答案：B

解析：婚后共同财产 =  $(50 + 100 + 300 - 100) \div 2 = 160$  万元，



每人平均得到 140 万元，加上王女士婚前财产 20 万元的财产，得 160 万元。

20. 日前李女士的丈夫过世，获得 20 万元的保险赔偿，其夫去世时的丧葬费用为 3 万元。丈夫去世后李女士一家的生活费用为每年 5 万元，女儿上学的费用为每年 1 万元。家庭现有存款 7 万元，住房价值 100 万元，剩余房贷 70 万元，房贷本息每年 4 万元。李女士不打算卖房子，如果不考虑货币时间价值，以现在每年 2 万元的年薪，现有工作的过渡时间为（ 年）。

- A. 2.4
- B. 3
- C. 5.4
- D. 6.75

答案： B

解析： 现有资产 =  $20 - 3 + 7 = 24$  万元，家庭年净现金流出 =  $4 + 5 + 1 - 2 = 8$  万元，过渡时间 =  $24 / 8 = 3$  年。

21. 某投资者预测经济将步入衰退阶段，则他的股票投资组合中应多配置（ 行业的股票）。

- A. 汽车
- B. 航空
- C. 钢铁
- D. 医药

答案： D

解析： 衰退时应选择防御性行业的股票，医药行业属于防御性行业，汽车、航空和钢铁行业属于周期性股票。

22. 下列有关投资工具及其特征的说法中，错误的是（ ）。

A. 货币市场基金属于“现金及其等价物”，通常用于满足日常开支周转需要

B. 古董和艺术品属于“实物投资工具”，流动性较差，风险较高

C. 存托凭证属于“股权类投资工具”，主要用于满足当期收入的需要

D. 期权和期货属于“衍生金融工具”，可用于套期保值

答案：C

解析：存托凭证属于“股权类投资工具”，主要用于满足资金积累、资本增值需要。

23. H 公司首次公开发行股票，发行价格为 8 元/股，发行数量为 1,000 万股。首个交易日的开盘价和收盘价分别为 8.60 元/股和 7.90 元/股。根据上述信息，以下说法错误的是( )

A. H 公司首次公开发行股票的行为属于一级市场行为

B. H 公司的此次融资属于直接融资

C. 若不考虑发行费用，H 公司首次公开发行股票筹集资金 8,000 万元

D. H 公司首次公开发行的融资额将随着未来股价的变动而变动

答案：D

解析：上市后公司的融资额不受股票市场价格变化的影响。

24. 曾先生买入 50 手股票 S，买入价为 16 元/股。他希望长期持有该股票，但能承受的最大亏损额为 10,000 元，则曾先生可下达一个( )

A. 指定价格为 14 元/股的限价卖出指令

B. 指定价格为 14 元/股的止损指令

C. 指定价格为 12 元/股的限购指令

D. 指定价格为 12 元/股的限价卖出指令

答案：B

解析：下达指定价格为 14 元/股的止损指令，可在股价跌至(破)14 元/股时，立即卖出股票，可将损失控制在  $(16-14) \times 5,000 = 10,000$  元。

25. 某交易日某时点某股票有以下四笔卖单等待成交：

卖单申报时间申报价格(元/股)

甲 10:30 7.89

乙 10:31 7.90

丙 10:32 7.91

丁 10:33 7.90

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/097063004062010002>