

2026 年 7 月金融理财师 AFP®认证考试
金融理财基础（一）下卷

1、下列自然人中，属于限制民事行为能力人的是（ ）。

- ①. 7 周岁刚上小学的小吴
- ②. 16 周岁因厌学休学在家的高中生小夏
- ③. 17 周岁在外打工经济独立的小顾

- A: ①、②
- B: ②、③
- C: ①
- D: ②

2、下列机构属于非营利法人的是（ ）。

- A: XX 慈善基金会
- B: XX 股份有限公司
- C: XX 有限责任公司
- D: XX 市中级人民法院

3、关于合伙企业，下列说法正确的是（ ）。

- A: 普通合伙企业不具有法人资质，但是有限合伙企业具有法人资质
- B: 普通合伙企业和有限合伙企业均不能以自己的名义从事民事活动
- C: 有限合伙企业中，普通合伙人和有限合伙人均以出资额为限对企业债务承担有限责任
- D: 有限合伙企业中，普通合伙人可以执行合伙事务并对外代表该企业

4、关于夫妻财产归属和债务负担，以下说法有误的是（ ）。

- A: 一方父母在婚后全额出资购房且未明确表示赠与一方的，离婚时，人民法院可判决该房屋归出资人子女一方所有，并综合考虑后确定是否对另一方予以补偿
- B: 夫妻财产约定应当采用书面形式，且约定对双方具有约束力
- C: 夫妻之间订立借款协议，以夫妻共同财产出借给一方从事个人经营活动或用于其他个人事务的，应视为双方约定处分夫妻共同财产的行为
- D: 夫妻对婚姻关系存续期间所得的财产约定归各自所有的，夫或妻一方对外所负的债务，相对人知道该约定的，需以夫妻双方共同财产清偿

5、吴先生计划成立一个信托，计划将持有的股权装入信托资产，并且与接受委托的信托公司约定：未来等女儿进入大学后用信托资产及收益支付女儿的高等教

育费用。在该信托关系中，信托资产的名义所有人是（ ），若吴先生此后欠某企业一笔债务，则该企业（ ）请求吴先生以信托财产偿还债务。

- A:吴先生；有权
- B:吴先生；无权
- C:信托公司；有权
- D:信托公司；无权

6、罗某在云南旅游时向当地村民购买了猕猴当宠物，但是根据我国《野生动物保护法》规定，猕猴属于国家二级保护动物，个人未经许可不得擅自买卖野生动物。可知罗某交易猕猴的行为属于（ ）。

- A:可撤销合同
- B:无效合同
- C:效力待定合同
- D:有效合同

7、李先生与许先生签订货物运输合同，若分别出现以下原因李先生未能履约，则李先生应承担违约责任的是（ ）。

- A:运输货物的车辆在途中遭遇泥石流，造成货物损失
- B:运送生鲜货物，因许先生未按时交付，运输到指定地点时部分货物变质
- C:李先生在运输途中经过某地修整时因当地突发疫情，需配合防疫部门隔离检查，导致货物送达时间延后
- D:李先生为了节省过路费未按约定路线行驶，发生车祸导致货物毁损

8、下列关于法定继承的说法中错误的是（ ）。

- A:若遗嘱继承人、受遗赠人先于遗嘱人死亡或者终止，该部分相关遗产按照法定继承办理
- B:拥有胎儿预留份的胎儿出生后死亡的，保留的份额按照法定继承办理，由被继承人的继承人继承
- C:同一顺序继承人继承遗产的份额，一般应当均等；继承人协商同意的，继承遗产的份额也可以不均等
- D:有扶养能力和有扶养条件的继承人，不尽扶养义务的，分配遗产时，应当不分或者少分

9、方先生和老伴育有一子一女。近期方先生患急病住院，经抢救之后病情暂时稳定，神志清醒且有行动能力。方先生病情稳定之后在医生和护士的见证下立下了一份口头遗嘱，将自己名下的所有房产留给自己的老伴。一个月后方先生病情突然恶化，两天后去世，方先生的儿子拿出了一份方先生一年前交给他的自书遗嘱，方先生在遗嘱上标明了年月日且签名，经鉴定为真，遗嘱内容为将自己的银行存款平均分给子女二人。根据相关法律规定，方先生立下的两份遗嘱中（ ）。

- A:两份遗嘱均有效，口头遗嘱与自书遗嘱效力相同，且后设立，以口头遗嘱为准
- B:只有自书遗嘱有效，口头遗嘱不是在危急情况下设立
- C:两份遗嘱都有效力，因为彼此内容不冲突
- D:只有口头遗嘱有效，自书遗嘱缺少见证人

10、若发生了民事纠纷需要解决，下列关于解决方式的说法中正确的是（ ）。

- ①. 若采用经济仲裁则采用非公开审理，具有保密性
- ②. 若提起民事诉讼，审理程序为二审终审
- ③. 民事纠纷不同的解决方式并不是孤立存在的
- ④. 超过诉讼时效期间，权利人提起诉讼的，法院拒绝受理

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

11、高先生本月刷信用卡分期购买了一张价值 13,200 元的健身卡，从下月开始分期 12 个月偿还，每月还款 1,000 元，本月还预付了下月房租 2,500 元，若仅考虑上述经济活动，在权责发生制下，在高先生的家庭财务报表中，本月应计支出为（ ）。

- A:2,500 元
- B:13,200 元
- C:15,700 元
- D:1,100 元

12、年初时胡先生家庭自用住房的市场价值为 180 万元，其购买价为 160 万元。年中时胡先生以 25 万元的价格购买 10 手某股票。年底时，自用住房的市价涨至 195 万元，胡先生所持有的股票市值跌至 19 万元。忽略家庭其他资产，年底时胡先生家庭的累计账面损益为（ ）。

- A:29 万元
- B:25 万元
- C:20 万元
- D:15 万元

13、以下项目应当计入家庭资产负债表项目的是（ ）。

- ①. 房产
- ②. 汽车

③. 寿险保额

④. 股票

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

14、翟先生 2025 年的总储蓄为 40 万元，年初总净值为 200 万元，年末总资产为 320 万元，翟先生的家庭资产负债表以成本计价，就上述经济情况，翟先生家庭 2025 年末的资产负债率为（ ）。

- A: 25.0%
- B: 12.5%
- C: 20.6%
- D: 8.5%

15、小田本月总收入为 12,000 元，生活支出 4,500 元，交纳终身寿险保费 2,500 元，其中 1,400 元为储蓄性保费，每月定期储蓄子女教育存款 900 元，仅考虑上述经济活动，本月小田的自由储蓄率为（ ）。（答案取最接近值）

- A: 16.78%
- B: 25.65%
- C: 34.17%
- D: 43.33%

16、李先生发生的以下哪项经济活动会导致本月的工作储蓄下降？（ ）

- A: 偿还本月的车贷本金 1,500 元、利息 2,000 元
- B: 支付本月的房租和水电费共计 2,200 元
- C: 变卖 3 年前购买的投资性房产，售价为 65 万元
- D: 收到工资绩效 5,000 元全部转入到基金账户中

17、任女士本月的工资收入为 13,000 元，变卖股票获得 3,400 元的资本利得。若任女士本月的工作储蓄率和储蓄率分别为 65%和 50%，则她该月的理财储蓄额为（ ）。（答案取最接近值）

- A: 250 元
- B: -250 元
- C: 2,460 元
- D: -2,460 元

18、下列经济活动中，影响本月理财储蓄额的是（ ）。

- A:所持有的股票本月账面亏损 8,000 元, 继续持有
- B:本月增加子女教育金支出 3,000 元
- C:本月支付终身寿险保费 6,000 元 (其中自然保费 3,500 元)
- D:本月贷款五成购买了一辆价值 20 万元的汽车, 下月开始还款

19、蓝女士 2025 年共取得税后工资收入 30 万元, 境内上市公司股票分红 8,000 元 (持股时间 406 天)。2025 年社保和公积金个人账户共缴存 8 万元, 企业年金个人账户缴存额为 5 万元, 偿还房贷 6 万元 (其中利息 3.5 万元), 全年生活支出 9 万元。就上述经济活动, 蓝女士 2025 年全年的工作储蓄率为 ()。(答案取最接近值)

- A:79.07%
- B:76.32%
- C:70.00%
- D:59.52%

20、下列属于固定用途储蓄的是 ()。

- A:偿还每月房贷本金
- B:提前还清贷款
- C:预留资金用于出国旅游
- D:用现金一次性购买一笔债券

21、林女士在 3 月份进行了如下操作:

(1) 赎回债券基金 9 万元, 该基金的成本价为 9.2 万元;

(2) 用债券基金赎回的钱买入某股票 9 万元, 月末该股票资产的市场价格上升到 10 万元, 林女士继续持有;

(3) 购买了某银行 3 个月期固定收益理财产品 5 万元, 年化收益率为 4.8%, 到期时支付本金和所有收益。

不考虑相关交易税费及其他经济活动, 下列说法中正确的是 ()。

- ①. 该月的理财收入为-0.2 万元
- ②. 该月的理财支出为 14 万元
- ③. 该月的理财储蓄为 0.8 万元
- ④. 股票上涨导致林女士获得 1 万元的理财收入

- A:①
- B:③、④
- C:③

- D:①、②

22、李先生家庭 2025 年度保险保障情况如下表所示：

险种	详细信息
终身寿险	20 年缴费期，已缴 5 年，年保费 5,000 元（2025 年度自然保费 3,600 元），保额 100 万元，2025 年底已积累现金价值 3.5 万元
1 年期寿险	2025 年初交纳保费 500 元，保额 50 万元，保单现金价值为 0 元
投资型保单	趸缴保费 10 万元，已缴 5 年，2025 年底账户价值 13.7 万元
意外险	2025 年初交纳保费 200 元，保额 1 万元，2025 年度发生保险赔付 7,000 元

忽略其他活动，由上述项目可知，显示在李先生家庭 2025 年年底以市值计价的资产负债表中的保单现金价值为（ ）。

- A:17.2 万元
- B:17.9 万元
- C:13.5 万元
- D:13.7 万元

23、下列关于“三险一金”和个人所得税分类记账的说法中，正确的是（ ）。

- A:个人所得税可列为收入的减项
- B:个人与单位所缴纳的医疗保险费为保障型保费，应记为理财支出
- C:个人与单位所缴存的住房公积金应列入可支配收入
- D:个人缴纳的失业保险费为储蓄型保费，不应归为理财支出

24、某家庭 2024 年末和 2025 年末以成本计价的资产负债对比情况如下表所示：
（单位：万元）

项目	2025 年末	2024 年末
现金	0.5	1
活期存款	4	4
股票投资	8	4
基金投资	0	1
保单现金价值	7.5	6
自用性房地产	50	50
资产总计	70	66
信用卡欠款	0.3	0.3
金融投资借款	3	0
住房按揭贷款	29	30
负债总计	32.3	30.3

据此可判断，该家庭 2025 年度以成本计价的净值增长率为（ ）。（答案取最接近值）

- A:6.57%
- B:5.60%
- C:5.31%
- D:4.64%

25、罗女士家庭 2025 年初的贷款及 2025 年的偿还情况如下表所示：

	2025 年初贷款余额	2025 年偿还本息	2025 年偿还利息
消费负债	6 万元	3.52 万元	0.54 万元
投资借款	20 万元	8.00 万元	1.27 万元
住房按揭贷款	44 万元	5.19 万元	2.61 万元

若罗女士家庭 2025 年无新增贷款，则其该年度的平均负债利率为（ ）。（答案取最接近值）

- A:23.87%
- B:12.25%
- C:6.31%
- D:18.30%

26、根据改革要求，造纸厂进行结构调整，大批员工下岗，单位计划对工作 20 年以上的员工进行补偿，提出了以下三个方案供员工选择，若年贴现率为 5.2%，则仅从现值大小角度考虑，以下哪种方案对员工而言最划算？（ ）

方案一：一次性补贴 11 万元；

方案二：每年末补贴 1 万元，补贴 15 年；

方案三：每年末补贴 0.8 万元，补贴 20 年。

- A:方案一
- B:方案二
- C:方案三
- D:三个方案没有差别

27、小侯 5 年前一次性投入 25 万元至某投资项目，该项目的年名义投资报酬率为 5.6%，按年复利计息。若小侯从现在开始每年底投入 5 万元至该项目，5 年后小侯可以一次性取出本息共计（ ）。（答案取最接近值）

- A:56.68 万元
- B:43.11 万元
- C:27.96 万元
- D:71.07 万元

28、罗先生打算未来支付 18 万元全款购买一辆汽车，他从本月开始每月底定额投入 2,000 元至某投资账户以准备购车款项。罗先生预计 10 个月后将获得一笔 4 万元的年终奖收入，并计划将该笔收入投到投资账户中。若罗先生投资账户的名义年报酬率为 6.2%，按月复利计息，从现在开始，罗先生最早在多长时间后可攒够购车费用？（ ）

- A:46 个月
- B:41 个月
- C:56 个月
- D:51 个月

29、吴先生刚毕业参加工作，计划四年后带父母出国旅游，届时需要资金 14.8 万元，从现在开始每年底投入 3.4 万元，吴先生未来四年每年的投资报酬率达到（ ）才能实现届时的旅游目标。（答案取最接近值）

- A:3.41%
- B:5.67%
- C:6.54%
- D:8.13%

30、周先生在 40 岁时向某账户投入 100 万元，计划在未来 20 年内每月初支取一笔资金用于消费旅游，60 岁退休时将该账户的资金支取完毕。该账户的名义年投资报酬率为 6.2%，按月复利计息，周先生在前 10 年每月初支取了 7,000 元，为实现既定的目标规划，周先生在后 10 年每月初支取的金额应调整为（ ）。（答案取最接近值）

- A:5,693 元
- B:6,693 元
- C:8,693 元
- D:7,693 元

31、马先生今年 40 岁，预计 60 岁退休，退休后预计余寿 20 年。他预计从现在开始准备届时的退休需求，马先生现在有 10 万元资金可以一次性投入，之后每年底投入 2 万元。假设马先生退休前后的年投资报酬率分别为 6%、4.2%，退休后每年的生活支出保持不变。马先生退休后每年的生活支出至多为（ ）。（支出发生在年初，答案取最接近值）

- A:7.91 万元
- B:7.59 万元
- C:8.69 万元
- D:9.39 万元

32、小张今年 30 岁，他所在的公司刚刚建立了企业年金计划，每年底进入员工个人账户的企业年金是 1,200 元，且以每年 5%的速度递增。假设该账户的年投

资报酬率为 6.1%，那么小张在 60 岁退休时可一次性领取企业年金共（ ）。(答案取最接近值)

- A:42,646 元
- B:173,056 元
- C:94,870 元
- D:141,742 元

33、某信托需在每年年初支付给受益人一笔生活费，生活费用随通货膨胀增长。今年年初支付 6 万元，若信托的投资报酬率为 7%，通货膨胀率为 3%，则信托在去年年末建立时须投资（ ）。

- A:150.0 万元
- B:154.5 万元
- C:158.5 万元
- D:160.5 万元

34、小江和小黄均计划在 9 年后积累一笔资产，小江每年年初等额投入一笔资金，小黄每年年底投入相同金额的资金，9 年后小江的资产余额为 81 万元，小黄的资产余额为 76 万元。若二人的年投资报酬率相等，则各自每年投入的金额为（ ）。(答案取最接近值)

- A:64,569 元
- B:72,651 元
- C:67,524 元
- D:69,917 元

35、小明从今年开始每年末投入一笔资金到某账户，今年末投入 2 万元，此后每年比前一年多投入 3,000 元。小明在第 4 年初从该账户取出 1 万元，若账户的年收益率为 5%，5 年后该账户余额为（ ）。(答案取最接近值)

- A:16.1 万元
- B:15.1 万元
- C:14.1 万元
- D:13.1 万元

36、小齐从今年开始每年底向 A 项目投入 5 万元，投资 5 年后，停止资金投入，第 6 年开始每年初从账户中取出资金 1 万元，直到第 10 年末项目结束一次性取出 28 万元。A 项目的内部报酬率为（ ）。(答案取最接近值)

- A:3.53%
- B:4.33%
- C:2.83%
- D:5.43%

37、葛女士购买了一台总价为 6,000 元的笔记本电脑，商家表示可以分 24 期每月初等额付款，但购买时应支付 500 元的期初费用，葛女士采用分期付款购买该电脑承担的有效年利率为（ ）。（答案取最接近值）

- A:9.67%
- B:8.84%
- C:17.56%
- D:16.11%

38、张先生计划用一笔资金进行五年期投资，已知现行五年定期存款年利率为 2.75%，单利计息；结构化理财产品 A，期限五年，年利率 4.2%，按年复利计息；结构化理财产品 B，期限五年，年利率 5.1%，按月复利计息。若仅以五年后所获得的收益为标准，则张先生应选择（ ）。

- A:五年期定期存款
- B:三种投资方式收益相同
- C:结构化理财产品 A
- D:结构化理财产品 B

39、魏女士 6 年前投入 30 万元到某项目，该项目连续复利计息，现该项目结束，魏女士共取出 40 万元，则投资期间该项目的名义年利率为（ ）。（答案取最接近值）

- A:3.5%
- B:4.8%
- C:4.9%
- D:3.2%

40、赵先生计划按揭购买一套价值 300 万元的房产，向银行贷款七成，贷款期限为 20 年，贷款名义年利率为 3.7%，按月复利计息。目前银行提供按月等额本金偿还和按月等额本息偿还两种还款方式，则等额本金和等额本息在第一年偿还的本息和分别为（ ）。（答案取最接近值）

- A:18.09 万元、14.88 万元
- B:14.88 万元、18.09 万元
- C:18.27 万元、15.04 万元
- D:15.04 万元、18.27 万元

41、关于等额本金与等额本息还款方式下影响还款利息的因素，在其他条件均不变的情况下，以下说法中错误的是（ ）。

- A:贷款期限越长，等额本金与等额本息还款方式偿还的总利息都会越多
- B:贷款利率越高，等额本金与等额本息还款方式偿还的总利息都会越多
- C:其他条件相同的情况下，等额本金和等额本息还款方式在第一期偿还的利息相等

- D:其他条件相同的情况下,等额本金还款方式偿还的总利息比等额本息还款方式偿还的总利息多

42、某股票 2025 年每月最后一个交易日的收盘价如下表所示:

时间	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月
股价	27.4 元/股	24.6 元/股	20.8 元/股	14.9 元/股	25.9 元/股	32.0 元/股
时间	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月
股价	30.5 元/股	37.2 元/股	22.0 元/股	16.3 元/股	21.5 元/股	24.9 元/股

与 2025 年上半年的股价表现相比,2025 年下半年股价的平均值(),股价波动性()。

- A:更大; 更高
- B:更大; 更低
- C:更小; 更高
- D:更小; 更低

43、目前市场上有债券 A 和债券 B 两只债券,债券 A 的息票率为 6.5%、到期日为 2027 年 5 月 4 日,债券 B 的息票率为 6.3%、到期日为 2031 年 5 月 4 日。两只债券的面值均为 100 元,均每半年付息一次,假设计息天数为实际天数,并忽略应计利息,在 2026 年 4 月 20 日两只债券的到期收益率均为 6.1%,则该日哪只债券的市场价格更高?()

- A:债券 A
- B:债券 B
- C:两只债券的价格相等
- D:条件不足,无法判断

请根据以下信息,回答第 44-45 题

郝先生 2025 年的经济活动如下:

- ①. 税后工作收入为 23 万元;
- ②. 生活支出为 12 万元;
- ③. 房租收入为 11 万元;
- ④. 支付定期寿险保费 2 万元;
- ⑤. 贷款年还本付息共 5 万元(利息 2 万元)。

44、仅考虑以上经济活动，郝先生 2025 年度的财务自由度为（ ）。 （答案取最接近值）

- A:48.4%
- B:57.9%
- C:68.8%
- D:69.3%

45、其他条件不变，下列哪项因素的变化可以使郝先生的财务自由度上升？（ ）

- A:子女教育金由 3 万元升高至 4 万元
- B:定期寿险保费由 2 万元提高至 2.3 万元
- C:生活支出由 12 万元下降至 10 万元
- D:贷款利率上调导致贷款利息增加