**2022国赛试题C卷-理财经理**

**总 分：200 分**

**1、客户信息 （共10分）**

任务说明：萧盛祺今年33岁，汉族，研究生毕业，某外企运营总监，健康状况良好，联系方式为13930260222；萧盛祺妻子杨容容，30岁，汉族，本科学历，健康状况良好，某私企销售主管，联系方式为13355762181；儿子萧梓辰，7岁，健康状况很好，目前在长新小学读书；萧先生和妻子打算到法定退休年龄就退休。萧盛祺一家现居住浙江省杭州市西湖区西溪街道晨光花园13栋1203室。2021年1月1日，客户萧盛祺来我司签订理财规划服务合同和保密合同，合同规定理财服务费为3000元。

要求：

1：录入客户信息2：锁定客户3：签订理财规划服务合同

4：签订填写保密合同5：录入家庭成员基本信息

重要提示：略

**2、家庭财务分析 （共30分）**

任务说明：1.萧先生家庭资产情况：（1）备用现金为7000元；（2）活期存款现值21000元；3年期定期存款现值280000元，2年前存入；（3）自住房屋1套，现价2500000元；（4）一辆小汽车，现价650000元；（5）股票为2年前购买，当时价值40000元，平均每年投资收益率约为5.25%；（6）3年前购买基金50000元，平均每年投资收益率约为3.63%；（7）持有一项保险理财产品，产品3年后到期，每半年利息4000元，到期后一次性给付100000元，贴现率为6%。（8）持有一张20年期债券，未来两年不付利息，从第三年开始每年末支付6000元利息，到期后一次性支付100000元本金，贴现率为6%。2.萧先生家庭负债情况：房子为2011年5月购买，采取商业贷款，购买次月末开始还款，当时房价为17500元/平米，房子110平米，贷款8成；3.萧先生家庭收入情况：（1）萧先生每月工资22000元（税后），每年年终奖50000元（税后）；（2）萧太太年收入200000元（税后），每年的年终奖有40000元（税后）。（3）萧先生由于对产品运营方面颇有心得，经常会向相关平台投递文章，每年可获得的税后收入约为12000元。4.萧先生家庭的支出情况如下：（1）每月房贷支出：还款方式为等额本息，月末还款，贷款利率为6.65%，贷款期限25年；（2）每月日常支出为7500元；（3）平均每月的汽车费用支出为1920元，平均每月的医疗费用600元；（4）每年旅游支出28000元；（5）每年学费为23000元；（6）萧先生为儿子买了200000元的意外险和100000元的医疗险，每年缴纳保费9400元。（不计存款利息收入，月收支均为年收支的十二分之一）

要求：1. 编制家庭现金流量表及家庭资产负债表；2. 完成萧先生家庭财务指标分析。（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

重要提示：1.本案例中现金流量表的区间为：2021.01.01-2021.12.31；填表时的日期为：2021.12.31。2.填制收入支出表时不考虑投资收益；填制资产负债表时需要填投资项目的当前市值；3.现金流量表项目明细：日常生活开支：水电气等费用、通信费、交通费、日常生活用品、外出就餐等；房屋支出：租金、贷款支出、修理、物业、维护和装饰；汽车支出：贷款支出、汽油及维护费用、过路费及停车费等；商业保险费用：人身保险、财产保险、责任保险；其他支出：个人护理支出、购买衣物开支、旅游、学费、休闲和娱乐；其他收入：房租、投递文章收入等4.总收入、总支出、结余为自动返现项，不需计算。5.在计算流动资产时应注意客户的定期存款是否快要到期或一年内到期，若是则应计入流动资产中；工资收入均为扣除五险一金后的。6.生命周期 可支配收入 支出 抗风险能力 单身期 低 高 高 家庭形成期 中 高 中高 家庭成长期 高 高 中 家庭成熟期 高 中 中低 退休期 低 中 低7.债券价值（PV）=A\*(P/A，i，m+n)-A\*(P/A，i，m)+F(P/F，i，m+n) m=2 n=18 8.保险理财产品价值（PV）=A\*(P/A，i，n)+F(P/F，i，n) 半年利率=年利率/2

**3、理财目标确认 （共5分）**

任务说明：1.夫妻二人计划12年后供儿子念书至研究生毕业，不可变更；2.萧先生希望让孩子进入重点学校以获得更好的教育，因此计划4年后购买一套学区房，不可变更；3.萧先生计划2年后换辆新车，可变更；要求：1. 分析萧先生目前的理财目标。

(1)、理财目标可行性分析 (关键字：目标类别1:长期项目,目标描述1:教育,预期实现时间（年）1:12,可变更性1:不可变更,目标类别2:短期项目,目标描述2:购房,预期实现时间（年）2:4,可变更性2:不可变更,目标类别3:短期项目,目标描述3:购车,预期实现时间（年）3:2,可变更性3:可变更)

重要提示：目标描述为：教育、购房、购车

**4、现金规划 （共15分）**

任务说明：虽然目前生活稳定，一家人衣食无忧，但萧先生还是担心万一出什么意外的话，他的家庭无法抵御风险。理财规划师推荐萧先生将货币市场基金、银行定期存款、现金作为现金规划工具。要求：1.为萧先生家庭进行现金需求分析；2.为萧先生家庭制订现金规划工具。（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

重要提示：1. 在计算流动资产时应注意客户的定期存款是否快要到期或者一年内到期，若是，则应计入流动资产中。

2. 客户收入是否稳定，若收入稳定，那么他的应急准备金应准备3-4个月，若不稳定，则应急准备金应准备5-6个月。

**5、购房规划 （共25分）**

任务说明：萧先生希望让孩子进入重点学校以获得更好的教育，因此计划4年后购买一套学区房，采用商业性个人住房贷款。目前当地学区房21600元/平米，房价上涨率为3%。由于是贷款购买第二套房子，房贷利率要上调至8.55%，契税为房屋总价的3%，萧先生决定首付3成，贷款期限20年，采用等额本息还款法，其他费用为16705.21元。萧先生计划拿出全部定期存款用于支付首期付款总额的一部分，预期投资收益率为4.50%，此外他还拿出买房当年家庭年收入的40%作为首期付款总额的剩余部分（假定收入增长率为0）。

要求：1. 分析客户的购房需求；2. 计算每月末还款额。（计算结果保留到小数点后两位，整数取整，月收支均为年收支的十二分之一）

重要提示：1. 首期付款总额=首付款+契税+其他费用2. 房屋总价=首付款+房贷总额3.当地房价请填入购房当年的房价

**6、教育规划 （共20分）**

任务说明：因为希望儿子能够达到较高的学历水平，因此萧先生想请理财顾问提供方案以解决儿子上大学及研究生的费用问题。萧梓辰距离高中毕业还有12年时间，学费为期初支付，目前国内大学及研究生每年费用支出为11000元，并且会以平均每年5%的速度增长，预计大学加研究生一共6年时间。萧先生夫妇准备将活期期存款的50%拿出来作为儿子的教育储备金，预期投资收益率为6%。要求：1. 计算萧先生家庭的教育金缺口；2. 计算萧先生家庭每月初应定投多少金额以解决儿子上大学及研究生的费用问题。（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

重要提示：1、教育资金总需求需按期初模式计算

**7、养老规划 （共25分）**

任务说明：萧先生计划在60岁时退休，萧先生当前每年所需基本生活费为122000元，预计平均每年上涨4%，萧先生希望退休后生活能够维持在目前水平（假定退休后年生活费不再变化,养老金期初支付）,萧先生的公司为退休员工每年期初和期末各支付50000元，该慰问计划一共持续10年。假设投资收益率为5%。

要求：1. 计算养老费用缺口；2. 计算萧先生家庭每年末需定投多少才可达到预期目标；（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

重要提示：

1.永续年金现值PV（期初）即退休当年需储备的退休费用=年生活费+年生活费/折现率

2.一年期末等于下一年期初3.本题预期寿命以“-”填列

**8、风险管理与保险规划 （共15分）**

任务说明：萧先生为儿子买了200000元的意外险和100000元的医疗险，每年缴纳保费9400元。自己和妻子没有购买其它的商业保险。萧先生想请专业理财师分析自己家庭现有保险情况是否能够很好地起到风险保障作用。如果不行，还需要购买哪些种类的保险。

要求：1. 分析萧先生家庭的优先被保险人；2. 使用双十原则法计算优先被保险人所购买的险种的保额及保费。（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

重要提示：

1.个人年收入包括正常工资奖金、投递文章收入。2.寿险及重疾险、意外险保险金额的确定，适用于双十原则，即：保额是个人年收入的10倍，保费是个人年收入的1/10。（保额要精确到万元）3.购买保险份数计算保留至小数点后一位。

**9、汽车消费规划 （共15分）**

任务说明：萧先生计划5年后购买一辆豪华小轿车，首付三成，采用商业性车辆贷款方式5年付清，使用等额本息还款法，计划每月月末还款，购车贷款利率为7.76%，其他费用合计为10000元。萧先生计划以目前家庭年收入的10%为基数，在未来5年内每年末进行定期定额投资，并将其作为购车准备金，预期投资收益率为6.50%。

要求：1.分析客户的购车需求，确定客户购车总价；2.计算每月末月供。

重要提示：1.首付+其他费用=购车准备金终值2.购车总价=首付款+车贷3.车辆购置税等费用不单独列出，直接综合计入其他费用中，填列在其他费用项下4.贷款方式：商业性车辆贷款。5.首期付款总额=首付+契税（如有）+其他费用（如有）

**10、投资规划 （共20分）**

任务说明：萧先生自己现有一些投资，希望能够调整目前的投资结构，以获得更高的投资收益，所以希望理财顾问可以提供一个合适的解决方案，凌先生风险评估背景资料如下：风险评估测试1. 您的投资经验：2到5年 2. 您的投资知识：自修有心得3. 在您每年的家庭收入中，可用于投资的比例为：40%至55%4. 您计划的投资期限是多久：5年以上5. 当您做出投资决定时，以下哪一个因素最为重要：获取高回报 6. 您认为买股指期货会比买股票更容易获取利润：可能是 7. 您可承受的价值波动幅度：能够承受本金20%~50%的亏损8. 您的投资目的是：资产迅速增长 9. 您的健康状况如何：非常好 10.过去一年时间内，您购买不同金融产品的数量：5个以下11.您以往的投资以什么产品为主：股票 风险偏好测试1. 首要考虑因素您会选择：长期利得 2. 您过去的投资绩效为：赚多赔少 3. 您赔钱时的心理状态为：影响情绪小 4. 您目前主要投资：股票或基金5. 您计划的未来的投资避险工具是：房地产6. 您第一次到赌城，你会选择：5元的轮盘7. 您对于金钱的态度是：有投资，才能赚钱8. 您的好朋友会用下列哪个句子来形容您：经详细分析后，你会愿意承受风险9. 假设您参加一个电视节目获奖了，您会选择：有50%的机会赢取3000元现金10.对于“风险”一词，您第一个感觉是：机会11.如果您跟朋友赌足球赛，赢了300元，您会：买日常用品12.当股市大涨时，您会：早知道就多买一些 13.您认为自己能承受的最大损失为多少：30%到50%14.下列最能描述您的生活方式的是：好事多磨15.您在一项博彩游戏中输了500元，您准备：用500元翻盘16.您刚刚存够可以去旅行的钱，但您出发前突然被解雇，您会：依照原定计划 17.根据您自己的经验，您对于投资股票或基金安心吗：比较安心 18.您继承了10万遗产，但您必须把所有遗产用作投资，您会：一个拥有股票和债券的基金 19.以下四个投资选择，您个人比较喜欢：情况好会赚取2600元，情况差损失800元20.因为一些原因您的驾照未来三天都无法使用，您会：搭朋友的便车、坐出租车或公车

要求：1. 请为萧先生进行风险评估测试；2. 判断适合萧先生家庭的投资组合；3. 根据投资组合制定投资理财方案。（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

重要提示：1、保险理财以及基金属于中风险产品

**11、财产分配与传承规划 （共20分）**

任务说明：萧先生60岁时立了一份遗嘱并且已经请律师公证，遗嘱内容：儿子萧梓辰获得45%，妻子杨容容获得55%。萧先生夫妻共同拥有资产：现金：50000元活期存款：140000元股票投资：440000元房产：3000000元汽车：1100000元萧先生夫妻共同拥有负债：房屋贷款：600000元消费贷款：30000元

要求：1. 确定萧先生的遗产继承人；2. 界定萧先生的遗产范围；3. 制定萧先生的遗产分配方案。（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

重要提示：略