

2021 银行业专业人员职业资格考试《个人理财中级》 真题

一、第一章 家庭收支和债务管理

一、单选题（下列选项中只有一项最符合题目要求，请将正确选项的代码填入括号内）

1 下列各类家庭支出中属于其他支出的是（ ）。[2018 年 10 月真题]

- A . 家庭日常支出
- B . 理财支出
- C . 专项支出
- D . 礼金支出

【答案】 D @@@

【解析】其他支出是指不包括于家庭生活支出或理财支出的支出类别，如罚款、礼金支出以及其他偶然事件发生的支出，如捐款等。

2 小王开车去银行给父母汇款，因银行门口停车位已满，小王决定暂时停在路边，打算办完汇款后马上开走，等业务办理完毕后发现，车上已被贴条，要求小王到相关部门缴纳罚款。上述情况中涉及到的家庭支出是（ ）。[2017 年 10 月真题]

- A . 理财支出、其他支出
- B . 家庭生活支出、理财支出
- C . 家庭生活支出、理财支出、其他支出
- D . 家庭生活支出、其他支出

【答案】D @@@

【解析】家庭支出主要分为三大类：①家庭生活支出，包括家庭日常生活支出和专项支出两个部分。家庭日常生活支出包括在衣、食、住、行、娱乐休闲、医疗等方面的支出；专项支出包括子女教育和按揭贷款还款、信用卡还款、赡养支出等。②理财支出，包括因为投资或理财活动的相关支出，如贷款投资资产和项目的利息支出、保障保费支出、投资理财咨询支出等。③其他支出，是指上述两大类支出不包括的支出类别，如罚款、礼金支出以及其他偶然事件发生的支出，如捐款等。

3 某位客户的平均月支出 10000 元，一般而言紧急预备金额度最低不应低于 () 元。[2017 年 10 月真题]

- A . 30000
- B . 24000
- C . 20000
- D . 10000

【答案】A @@@

【解析】理财师通常会要求客户建立紧急预备金账户，并保持较高的流动性；紧急预备金额度通常为家庭月支出的 3~6 倍为宜，以抵御家庭收入突然中断或突发性大笔支出的风险。本题紧急预备金额度范围为 30000~60000 元。

4 小王单位的同事外出遇险，因医疗费用高昂，其生活困难，工会组织大家为该同事募捐以解燃眉之急，小王出了 1000 元，这部分支出属于 ()。[2017 年 10 月真题]

- A . 赡养支出

- B . 理财支出
- C . 生活支出
- D . 其他支出

【答案】 D @@@

【解析】家庭支出主要分为三大类，包括了家庭生活支出、理财支出和其他支出。其中，其他支出是指家庭生活支出和理财支出不包括的支出类别，如罚款、礼金支出以及其他偶然事件发生的支出，如捐款等。

5 理财师小王观察某客户上年度的自由结余占比为 60%。针对这种情况，小王的最优建议是（ ）。[2017 年 6 月真题]

- A . 建议客户加大储蓄力度
- B . 结合客户理财需求，建议适当配置理财基金
- C . 由于客户资金充沛，建议客户提高财务融资杠杆
- D . 根据客户意愿行事

【答案】 B @@@

【解析】关于家庭结余的支配项目包括了专项结余和自由结余两大类。专项结余包括定期定额投资（如基金定投、零存整取等），储蓄型保险保费，还贷本金等。自由结余是总结余减去专项结余总额，这是未经处理的结余额度，自由结余占总结余的比率过高，往往体现出较低的理财积极性；同时自由结余也是可以用于实现短期理财目标的资金。本题中客户的自由结余占比较高，理财积极性低，因而理财师应当建议适当配置理财基金，增加专项结余占比。

6 小王领取了年终奖后，打算在海南岛买两套房产，一套供父母在冬天居住，改善父母的生活，另外一套打算委托小区物业出租，计划以后房产升值卖出赚钱。

这两套房产的性质（ ）。[2016 年 11 月真题]

- A . 均为自用性资产
- B . 均为投资性资产
- C . 分别为自用性资产和投资性资产
- D . 分别为投资性资产和自用性资产

【答案】 C @@@

【解析】普通家庭的资产通常被分为三大类：①自用性资产，指的是客户当前用于维护家庭生活品质的资产，包括增值型的资产，譬如自用住房、空置或者用于度假的（不产生收入）的房产、艺术品收藏等；②流动性资产，是客户用于家庭日常开销和紧急预备金的准备金，典型的家庭流动性资产是现金、银行活期存款；③投资性资产，指能够产生利息收入或资本利得的资产中，扣除自用性资产后的资产，包括股票、基金投资、投资性房产、债券等。

7 对客户家庭财务状况进行分析，首先要对复杂的信息进行标准化整理，即根据客户所提供的信息制作（ ）。[2015 年 10 月真题]

- A . 资产负债表和收入支出表
- B . 现金流量表和收入支出表
- C . 收入支出表和报税表
- D . 资产负债表和损益表

【答案】 A @@@

【解析】了解客户和掌握客户的财务状况是理财师提供理财规划服务的前提和保证，而客户财务状况的主要内容与家庭收支和债务情况有关。在对客户家庭收支和债务管理的相关信息进行分类后，理财师需要通过制作专业化表格的形式，比较直观地表现出这些信息的内容和结构。这些报表主要分为收入支出表和资产负债表。

8 下列属于流动性资产的是（ ）。[2015 年 10 月真题]

- A . 债券投资
- B . 小额消费信贷
- C . 基金投资
- D . 活期存款

【答案】D @@@

【解析】典型的家庭流动性资产包括现金和银行活期存款。AC 两项属于投资性资产；B 项属于负债。

9 在家庭收支表中，下列属于工作收入的是（ ）。[2015 年 10 月真题]

- A . 企事业单位的承包经营所得
- B . 财产租赁和转让所得
- C . 财产继承所得
- D . 特许使用权使用费所得

【答案】A @@@

【解析】家庭收入的分类主要包括：工作收入、投资收入和其他收入三大类。工作收入是指家庭成员通过工作、劳务等获得的可支配收入，即完税后的收入，包括了家庭成员的工资收入、年终奖、劳务收入、稿酬、个人所得等。

其中个人经营所得包括了个体工商户的生产、经营所得,企事业单位的承包经营、承租经营所得等。BD 两项属于投资收入;C 项属于其他收入。

10 收入结构的分析通常能显示一个家庭的()。

- A. 财务保障现状
- B. 当前主要收入来源
- C. 收入稳定性
- D. 潜在风险

【答案】B @@@

【解析】收入结构的分析通常能显示一个家庭的当前主要收入来源,帮助理财师评估客户家庭收入的稳定性和潜在的风险,对客户家庭财务保障现状分析、保险规划乃至综合理财规划等都具有非常重要的现实意义。

11 其他收入是家庭收入的三大类别之一,下列属于其他收入的是()。

- A. 红利所得
- B. 年终奖
- C. 财产继承
- D. 特许权使用费所得

【答案】C @@@

【解析】中奖、中彩以及其他偶然性质的所得,如来自他人的财务支持(如父母或者离异配偶的抚养费)或财产继承、赠与等均属于其他收入。AD 两项属于投资收入;B 项属于工作收入。

12 () 不属于投资收入。

- A. 企事业单位的承包经营所得

- B . 资产增值
- C . 财产转让所得
- D . 特许权使用费所得

【答案】A @@@

【解析】投资收入通常是指家庭的财产性收入，其中包括了特许权使用费所得，利息、股息、红利所得，资产增值，财产租赁和财产转让所得等。A项属于工作收入。

13 自用性资产是客户用于（ ）的资产。

- A . 维护家庭生活品质
- B . 家庭日常开销
- C . 紧急预备金
- D . 满足其人生不同阶段理财需求

【答案】A @@@

【解析】普通家庭的资产通常被分为三大类：①自用性资产，指的是客户当前用于维护家庭生活品质的资产；②投资性资产，指客户为未来人生不同阶段理财需求进行准备的最主要的财务安排；③流动性资产，是客户用于家庭日常开销和紧急预备金的准备金。

14（ ）属于增值性的自用性资产。

- A . 投资性房产
- B . 股票
- C . 银行活期存款
- D . 艺术品收藏

【答案】D @@@

【解析】自用性资产包括增值性的资产和非增值性的资产。其中，增值性资产包括自用住房、空置或者用于度假（不产生收入）的房产、艺术品收藏等。AB 两项属于投资性资产；C 项属于流动性资产。

15 家庭拥有大量现金会面临资产缩水的风险，一般而言，以（ ）左右的家庭生活支出额作为现金储备水平标准。

- A . 1 个月
- B . 2 个月
- C . 4 个月
- D . 6 个月

【答案】D @@@

【解析】一般而言，以 6 个月左右的家庭生活支出额作为现金储备水平标准，根据客户的具体情况可以酌量增减。这里所指的生活支出必须是包括客户家庭所有的支出，包括还贷支出、保险支出、教育支出等比较刚性的支出。

16 关于家庭收入支出表，说法错误的是（ ）。

- A . 通常以月度为单位
- B . 需有表头
- C . 金额和占比分别标明单位“元”，或者“万元”和百分比
- D . 可对家庭财务信息中的收支管理信息进行分类和整理

【答案】A @@@

【解析】收入支出表通常以年度为单位（也可以用季度、月度）。

17 财务自由度主要是通过（ ）表现出来。

- A . 工作收入/生活支出
- B . 理财收入/生活支出
- C . 理财收入/理财支出
- D . 工作收入/理财支出

【答案】 B @@@

【解析】财务自由度主要是通过理财收入除以生活支出额度(理财收入/生活支出) 表现出来的。财务自由度越接近 1 或者大于 1 , 表明理财收入已基本能够覆盖生活支出 , 则财务自由度就越高。

18 家庭的应急能力指标通过 () 进行衡量。

- A . 流动性资产额度除以家庭月支出
- B . 总资产额度除以家庭月支出
- C . 总资产额度除以家庭生活支出
- D . 流动性资产额度除以家庭生活支出

【答案】 A @@@

【解析】家庭的应急能力是收支管理中的一项重要指标。这项指标是通过资产负债表中的流动性资产额度除以家庭月支出(收入支出表中的总支出额度除以 12) 而得到的家庭紧急预备金月数而进行衡量的。

19 对普通家庭而言 , 资产负债率超过 () 就属于偏高了。

- A . 25%
- B . 40%
- C . 50%
- D . 60%

【答案】C @@@

【解析】根据经验法则，资产负债率超过 50%，对普通家庭而言就属于偏高了。

20 融资比率等于（ ）。

A . 投资性负债/投资性资产

B . 总负债/总资产

C . 投资性负债/总资产

D . 总负债/投资性资产

【答案】A @@@

【解析】融资比率指标（投资性负债/投资性资产）体现了客户家庭的理财积极程度。

21 债务负担率超过（ ）时，会影响客户家庭的生活品质。

A . 25%

B . 40%

C . 50%

D . 60%

【答案】B @@@

【解析】债务负担率（统计年度的本息支出/税后工作收入）体现出到期需支付的债务本息与同期收入的比值，根据经验法则，如果该比率超过 40%，对生活品质可能会产生影响。

22 家庭收支管理以（ ）作为管理对象。

A . 资产负债

- B . 流动负债
- C . 现金流
- D . 自有结余

【答案】 C @@@

【解析】家庭收支管理是以现金流作为管理对象，运用财务管理的思想与方法，围绕家庭收入活动、支出活动与理财活动而建立的管理体系。

23 与其他短期理财目标相关的现金流支出预算属于（ ）。

- A . 日常生活支出预算
- B . 特殊用途支出预算
- C . 专项支出预算
- D . 其他支出预算

【答案】 C @@@

【解析】支出预算项目通常包括但不限于日常生活支出预算项目和专项支出预算，与其他短期理财目标相关的现金流支出预算属于专项支出预算。

24 在借贷金额方面，家庭债务管理力主（ ）。

- A . 量入为出
- B . 量力而行
- C . 保证较多的结余
- D . 保证生活的品质

【答案】 B @@@

【解析】在借贷金额方面，家庭债务管理力主“量力而行”，“量力而行”的核心就是对未来的还贷能力以及借贷活动对家庭财务的影响的评估。

25 银行车贷年限最长不超过 () 年。

- A . 3
- B . 5
- C . 8
- D . 10

【答案】 B @@@

【解析】目前常见的车贷渠道有银行车贷、信用卡分期购车和汽车金融公司贷款。具体来看，银行车贷年限一般为 3 年，最长不超过 5 年。

26 汽车金融公司贷款的首付比例一般为 () 。

- A . 10% ~ 30%
- B . 20% ~ 30%
- C . 20% ~ 40%
- D . 10% ~ 40%

【答案】 B @@@

【解析】汽车金融公司贷款的首付比例一般为 20% ~ 30% ,且弹性较大，还可以选择一定比例的尾款；贷款年限一般不超过 5 年；贷款放款速度较快，通常几个小时，最多几天就可以办理；但贷款利率较高，5 年期利率高达 8%。

27 贷款安全比率的合理区间 (包括房贷) 是 () 。

- A . 小于 50%
- B . 小于 30%
- C . 小于 40%
- D . 小于 20%

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/558067125042006035>