

试卷代号:3963

座位号

国家开放大学(中央广播电视大学)2018年秋季学期“开放专科”期末考试

个人理财 试题(开卷)

2019年1月

题号	一	二	三	四	总分
分数					

得分	评卷人

一、单项选择题(在以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选不得分。每题3分,共30分)

1. 保费支出的适当比重应为家庭年收入的()。
A. 8% B. 10%
C. 15% D. 20%
2. 投资者购买股票的收益主要来自两方面,一是(),二是流通过程所带来的买卖差价。
A. 股息和红利 B. 配股
C. 资本利得 D. 股份公司的盈利
3. 股票净值是每股股票所代表的实际资产的价值,即指股票的()。
A. 票面价值 B. 内在价值
C. 账面价值 D. 清算价值
4. 投保人在交纳保险费的宽限期限届满后,仍然不能交纳保险费的,保险公司对该人身保险合同可以采取处理的方式是()。
A. 终止 B. 中止或失效
C. 解除 D. 撤销
5. 办理个人汽车贷款程序正确的是()。
①借款人申请贷款,填写《汽车消费贷款申请表》②借款人选定汽车,并与特约汽车经销商签订《购车合同》③贷款审批④签约放款
A. ①②③④ B. ②①③④
C. ③④①② D. ①③②④
6. 假设1美元=88.25日元,当日元汇价下跌10点,1美元=()日元。
A. 88.15 B. 88.35
C. 87.25 D. 89.25

16. 实现个人理财目标应注意的因素()。
- A. 时间性 B. 总体性
C. 可行性 D. 操作性
17. 根据组织形式的不同,基金可分为()。
- A. 公司型投资基金 B. 契约型投资基金
C. 封闭式基金 D. 开放式基金
18. 影响应纳税额通常有()因素。
- A. 当月收入 B. 计税依据
C. 税率 D. 速算扣除数
19. 资产配置的步骤包括()。
- A. 制订投资策略,确定不同资产的投资比率是多少
B. 选择时机,即在什么时候完成投资组合
C. 选择具体的理财产品,构建投资组合
D. 评估自身风险承受能力
20. 根据外汇交割时间,汇率分为()。
- A. 买入汇率 B. 卖出汇率
C. 远期汇率 D. 即期汇率

得 分	评卷人

三、判断题(每题 1 分,共 10 分。只判断正误,无需改正。)

21. 投保人通过购买保险,获得保险金的时候仍然需要纳税的。()
22. 黄金投资的最终目的是为了分散投资风险,进行更好的资产配置。()
23. 带有下影线的光头阳线,常常预示着空方的实力比较强。()
24. 国际黄金价格与原油期货价格的涨跌存在负相关关系。()
25. 个人理财和家庭理财实际上是同一个概念。()
26. 个人综合消费贷款能满足客户多方面的消费需求,提前享受舒适生活。()
27. 按间接标价法表示的外汇汇率的升降与本国货币对外价值的高低成反比关系。()
28. 现在国际外汇交易的主流是投机性的,对国际贸易的影响不大。()
29. 如果在一个工作日内的基金单位净赎回申请超过当日基金单位总份数的 5%,就认为是发生了巨额赎回。()
30. 个人存单质押贷款期限不得超过质押存单的到期日,最长不超过 2 年。()

得 分	评卷人

四、计算分析题(每题 15 分,共 30 分)

31. 假设某股票股权登记日的收盘价为 45 元,每 10 股派发现金红利 1.00 元,送 8 股,配 3 股,配股价为 5 元/股,则次日除权除息价为多少?

32. 假设某日美元兑人民币的汇率为 1 : 6.2350,欧元兑美元的汇率为 1 : 1.3833,当时如果你的朋友想出国旅游,需要将 50000 元人民币兑换成美元,可以得到多少美元? 如果将 50000 元人民币兑换欧元,可以得到多少欧元?

试卷代号:3963

国家开放大学(中央广播电视大学)2018年秋季学期“开放专科”期末考试

个人理财 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2019年1月

一、单项选择题(在以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选不得分。每题3分,共30分)

- | | | | | |
|------|------|------|------|-------|
| 1. B | 2. A | 3. C | 4. B | 5. B |
| 6. B | 7. C | 8. C | 9. D | 10. A |

二、多项选择题(在以下各题的备选答案中有至少两个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题3分,共30分)

- | | | | | |
|---------|----------|---------|---------|---------|
| 11. BCD | 12. ABCD | 13. BCD | 14. ACD | 15. ABD |
| 16. ACD | 17. AB | 18. BC | 19. ABC | 20. CD |

三、判断题(每题1分,共10分。只判断正误,无需改正。)

- | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. × | 22. ✓ | 23. × | 24. × | 25. ✓ |
| 26. ✓ | 27. × | 28. × | 29. × | 30. × |

四、计算分析题(每题15分,共30分)

$$31. \text{除权除息价} = \frac{(\text{股权登记日的收盘价} - \text{每股所分红利现金额} + \text{配股价} \times \text{每股配股数})}{(1 + \text{每股送红股数} + \text{每股配股数})}$$

$$= \frac{45 - 0.1 + 5 \times 0.3}{1 + 0.8 + 0.3}$$

$$= 22.10 \text{ 元}$$

32. 将50000元人民币兑换成美元,可以得到: $50000 \div 6.2363 = 8017.57$ 美元

将50000元人民币兑换成欧元,可以得到: $50000 \div 6.2363 \div 1.3845 = 5790.95$ 欧元

试卷代号:3963

座位号

--	--

国家开放大学2019年春季学期期末统一考试

个人理财 试题(开卷)

2019年7月

题 号	一	二	三	四	总 分
分 数					

得 分	评卷人

一、单项选择题(在以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选不得分。每题3分,共30分)

1. 家庭资产用于家庭生活开支的合理配置比例是()。
A. 40%
B. 30%
C. 20%
D. 10%
2. 保险人对人身保险的保险费,()用诉讼的方式来要求投保人支付。
A. 可以
B. 不可以
C. 在一定的条件下可以
D. 不确定
3. 日K线图中包含四种价格,即()。
A. 开盘价、收盘价、最低价、中间价
B. 收盘价、最高价、最低价、中间价
C. 开盘价、收盘价、最低价、最高价
D. 开盘价、收盘价、均价、最低价
4. 导致我国股市与经济走势异动的重要原因之一是()。
A. 通货膨胀上升
B. 国民生产总值的变化
C. 就业和国际收支状况
D. 管理层的决策
5. 黄金期货的交易单位为1手等于()。
A. 1克
B. 10克
C. 100克
D. 1000克
6. 信托可以将财产的所有权与()分离。
A. 使用权
B. 受益权
C. 债务
D. 债权

16. 信托理财的特点包括()。
- A. 委托人责任的无限性 B. 受托人责任重大
C. 信托财产的安全性强 D. 受托人管理信托财产更方便
17. 信托的设立条件有()。
- A. 信任基础 B. 信托财产
C. 书面契约 D. 特定目的
18. 一般说来,买卖开放式证券投资基金有如下几种费用()。
- A. 认购费 B. 申购费
C. 赎回手续费 D. 管理费
19. 外汇必须具有以下三个基本特征()。
- A. 国际性 B. 可偿性
C. 可兑换性 D. 可流通性
20. 下列()需就其来自全球范围的收入纳税。
- A. 在中国境内定居的自然人
B. 中国境内无住所而在中国境内连续居住满五年的非中国公民
C. 中国境内无住所而在境内居住不满五年的个人从中国境外取得所得
D. 中国境内无住所而在境内居住不满五年的个人从中国境内取得所得

得 分	评卷人

三、判断题(每题 1 分,共 10 分。只判断正误,无需改正。)

21. 在一般情况下,一国利率下跌,货币汇率的走势就疲软;利率上升,货币汇率走势偏好。()
22. 社会保险属于强制保险,商业保险属于自愿保险。()
23. 目前在个人意外伤害保险中,保险金额最低为 1000 元,最高为 100 万元。()
24. 通货膨胀与物价上涨有密切的联系,物价上涨会导致通货膨胀。()
25. 我国的 K 金目前是按每 K 含纯金 4.1666%的标准计算的。()
26. 技术分析准确性的基础是技术分析要尽可能多的包含影响股价的供求因素。()
27. 指数基金相对来说管理费用较多。()
28. 开放式基金的价格与其每单位资产净值有非常密切的相关性。()
29. 封闭型基金市场价格与其每份基金的单位资产净值不存在必然联系。()
30. 个人存单质押贷款期限不得超过质押存单的到期日,最长不超过 2 年。()

得 分	评卷人

四、计算分析题(每题 15 分,共 30 分)

31. 张华某月工资薪金所得扣除费用后为 53600 元,则张华当月应纳税所得额及应纳个人所得税税额各为多少?

32. 小王出租了一套房屋,每年租金收入 2 万元,年初收取,如果从第一年年初开始出租,共出租 10 年,利率为 6%,那么,这 10 年的租金现值是多少? 在第 10 年年末的终值又是多少?

试卷代号:3963

国家开放大学2019年春季学期期末统一考试

个人理财 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2019年7月

一、单项选择题(在以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选不得分。每题3分,共30分)

- | | | | | |
|------|------|------|------|-------|
| 1. B | 2. B | 3. C | 4. D | 5. D |
| 6. B | 7. B | 8. B | 9. C | 10. C |

二、多项选择题(在以下各题的备选答案中有至少两个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题3分,共30分)

- | | | | | |
|----------|----------|----------|---------|--------|
| 11. ABCD | 12. ABD | 13. ABC | 14. BC | 15. AD |
| 16. BCD | 17. ABCD | 18. ABCD | 19. ABC | 20. AB |

三、判断题(每题1分,共10分。只判断正误,无需改正。)

- | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. √ | 22. × | 23. √ | 24. × | 25. √ |
| 26. √ | 27. × | 28. √ | 29. √ | 30. × |

四、计算分析题(每题15分,共30分)

31. 解答:当月应纳税所得额=5600元

$$\text{应纳个人所得税税额} = (5600 - 5000) \times 3\% = 18 \text{ 元}$$

32. 这是已知先付年金求现值和终值的情况。 $C=20000, i=6\%, t=10$,

$$PV = C \times \frac{[1 - (1+i)^{-t}]}{i} \times (1+i) = 156033.85 \text{ 元}$$

$$FV = C \times \frac{[(1+i)^t - 1]}{i} \times (1+i) = 279432.85 \text{ 元}$$

试卷代号:3963

座位号

国家开放大学2019年秋季学期期末统一考试

个人理财 试题(开卷)

2020年1月

题号	一	二	三	四	总分
分数					

得分	评卷人

一、单项选择题(从每小题的四个备选答案中,选出一个正确的答案,并将正确答案的字母标号填入题干的括号内。每小题3分,共30分)

- 典型的后付年金是指()。
A. 付房租
B. 生活费支出
C. 交保险费
D. 每月还按揭贷款
- 王先生的账单日为每月5日,到期还款日为每月23日。王先生有一笔消费发生在4月6日,他享用的免息期就可以长达()。
A. 46天
B. 47天
C. 48天
D. 49天
- 下列不会造成证券市场价格下降的因素是()。
A. 财政盈余减少
B. 国债发行增加
C. 通货紧缩
D. 税率降低
- 开放式基金的日常赎回从基金成立()开始。
A. 第二天
B. 一个月后
C. 三个月后
D. 六个月后
- 根据《保险法》,投保人因过失未履行如实告知义务,对保险事故的发生有严重影响的,保险人对保险合同解除前发生的保险事故()。
A. 不承担赔偿或给付保险金的责任,并不退还保费
B. 不承担赔偿或给付保险金的责任,但可以退还保险费
C. 根据双方协商,可承担部分赔偿或给付保险金的责任,但不退还保险费
D. 根据双方协商,可承担部分赔偿或给付保险金的责任,并退还部分保险费

19. 对于下列()情形的纳税义务人,要求其到主管税务机关办理纳税申报。

- A. 年所得 12 万元以上的
- B. 从中国境内两处或者两处以上取得工资所得,年所得超过 12 万元的
- C. 从中国境外取得所得以及取得应税所得没有扣缴义务人的
- D. 从中国境内两处或者两处以上取得薪金所得但年所得不到 12 万元的

20. 和保证金方式相比,实盘外汇买卖业务的特点是()。

- A. 没有卖空机制
- B. 没有融资放大的机制
- C. 风险较大
- D. 必须持有可卖出的货币才能交易

得 分	评卷人

三、判断题(正确的在题目后面括号内打“√”,错误的打“×”,每小题

1 分,共 10 分)

- 21. 一定时期内每期都有付款的现金流量,均属于年金。()
- 22. 借款人以抵押方式申请个人住房贷款时,可以借款人为受益人购买财产保险。()
- 23. 国际收支顺差可以增加一国的外汇储备,增加对有价值证券的需求,所以国际收支顺差越大越好,持续时间越长越好。()
- 24. 封闭型基金市场价格与其每份基金的单位资产净值不存在必然联系。()
- 25. 按照银保监会规定,一般保险公司最少要将当年度可分配盈余的 70%分配给红利保险的投保人,保险公司最多自留 30%。()
- 26. 在间接标价法下,外国货币量增加,表示外币贬值,本币升值。()
- 27. 国际黄金价格与原油期货价格的涨跌存在负相关关系。()
- 28. 自益信托的委托人与受益人是同一人,只能是私益信托。()
- 29. 陆敏到另一家企业兼职取得收入不到 2000 元,不用缴纳个人所得税。()
- 30. 贷款政策的倾斜只影响股票的相对价格,而不影响股票市场总体的价格水平。()

得 分	评卷人

四、计算题(每小题 15 分,共 30 分)

31. 某投资人用 10000 元买入 5 年期凭证式国债,2 年后要求提前兑付国债,一年至二年提前兑付的利率水平为 1.98%,债券手续费为 0.1%,其持有期收益是多少?

32. 假设某年 6 月 20 日美元兑人民币的汇率为 6.8350,到 7 月 20 日美元兑人民币的汇率为 6.7270。计算这段时间里美元兑人民币变化幅度和人民币兑美元变化幅度。

试卷代号:3963

国家开放大学2019年秋季学期期末统一考试

个人理财 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2020年1月

一、单项选择题(从每小题的四个备选答案中,选出一个正确的答案,并将正确答案的字母标号填入题干的括号内。每小题3分,共30分)

- | | | | | |
|------|------|------|------|-------|
| 1. D | 2. B | 3. D | 4. C | 5. B |
| 6. C | 7. C | 8. A | 9. A | 10. D |

二、多项选择题(下面各小题的四个备选答案中有2~4个正确答案,请将正确答案全部选出,并将其字母标号填入题干的括号内,多选及漏选均不得分。每小题3分,共30分)

- | | | | | |
|----------|----------|----------|---------|---------|
| 11. ABCD | 12. ABCD | 13. BCD | 14. AB | 15. ABC |
| 16. ABC | 17. ABC | 18. ABCD | 19. ABC | 20. ABD |

三、判断题(正确的在题目后面括号内打“√”,错误的打“×”,每小题1分,共10分)

- | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. × | 22. × | 23. × | 24. √ | 25. √ |
| 26. √ | 27. × | 28. √ | 29. × | 30. √ |

四、计算题(每小题15分,共30分)

31. 解答:若投资者持有凭证式国债一段时间后将其卖掉,其收益计算公式为:

$$\begin{aligned}\text{凭证式国债持有期总收益} &= (\text{相对应利率} - \text{手续费率}) \times \text{债券金额} \\ &= (1.98\% - 0.1\%) \times 2 \times 10000 \\ &= 376 \text{ 元}\end{aligned}$$

32. 解答:美元兑人民币变化幅度为:

$$(6.7270 \div 6.8350 - 1) \times 100\% = -1.58\%$$

人民币兑美元变化幅度为:

$$(6.8350 \div 6.7270 - 1) \times 100\% = 1.61\%$$

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

个人理财 试题(开卷)

2020年7月

题 号	一	二	三	四	总 分
分 数					

得 分	评卷人

一、单项选择题(从每小题的四个备选答案中,选出一个正确的答案,并将正确答案的字母标号填入题干的括号内。每小题3分,共30分)

1. 下面哪个公式是复利的现值计算公式? ()
- A. $PV=FV/(1+i)^t$

B. $PV=FV/(1+i\times t)$

C. $PV=FV\div(1+i/m)^{mt}$

D. $PV=C[1-(1+i)^{-t}]/i$
2. 对于仅有上影线的光脚阳线,()情况下多方实力最强?
- A. 阳线实体较长,上影线较长

B. 阳线实体较短,上影线较长

C. 阳线实体较长,上影线较短

D. 阳线实体较短,上影线较短
3. 按照我国基金管理办法规定,基金投资组合中,每个基金投资于股票、债券的比例不能少于其基金资产总值的()。
- A. 70%

B. 80%

C. 90%

D. 100%
4. 寿险中,要求投保人在()必须具有可保利益。
- A. 投保时

B. 理赔时

C. 投保时或理赔时

D. 投保时和理赔时
5. 年金保险是以()为给付条件。
- A. 被保险人在保险有效期内生存

B. 保险人在保险有效期内生存

C. 受益人在保险有效期内生存

D. 被保险人在保险有效期内死亡

- 当一国国际收支中的经常项目发生顺差时,其货币汇率就趋于()。
A. 贴水
B. 下降
C. 升水
D. 上升
- 黄金 T+D 现货延期交收业务每日涨跌停幅度是上一交易日结算价的()。
A. 5%
B. 7%
C. 10%
D. 15%
- 下列()不是我国个人所得税的纳税人。
A. 在中国境内有住所的个人
B. 中国境内无住所而在境内居住满一年的个人
C. 中国境内无住所而在境内居住不满一年的个人从中国境内取得所得
D. 中国境内无住所而在境内居住不满一年的个人从中国境外取得所得
- 下列不会造成证券市场价格上升的因素是()。
A. 就业形势严峻
B. 财政支出增加
C. 国际收支盈余
D. 物价水平轻微上升
- 日 K 线图中包含四种价格,即()。
A. 开盘价、收盘价、最低价、中间价
B. 收盘价、最高价、最低价、中间价
C. 开盘价、收盘价、均价、最低价
D. 开盘价、收盘价、最低价、最高价

得 分	评卷人

二、多项选择题(下面各小题的四个备选答案中有 2~4 个正确答案, 请将正确答案全部选出, 并将其字母标号填入题干的括号内, 多选及漏选均不得分。每小题 3 分, 共 30 分)

11. 购买银行理财产品的步骤包括()。
 - A. 了解自己的理财目标
 - B. 评估自身风险承受能力
 - C. 了解投资购买的产品
 - D. 选择一个信任的银行
12. 典型的先付年金包括()。
 - A. 付房租
 - B. 生活费支出
 - C. 教育金支出
 - D. 交保险费
13. 证券交易委托环节一般分为哪几种形式?()
 - A. 代理委托
 - B. 柜台委托
 - C. 网上交易
 - D. 电话委托

14. 根据基金单位是否可增加或赎回,基金可分为()。
- A. 封闭式基金
B. 开放式基金
C. 公司型投资基金
D. 契约型投资基金
15. 保险理财的原则是()。
- A. 保值增值
B. 转移风险
C. 量力而行
D. 经济补偿
16. 外汇必须具有以下三个基本特征()。
- A. 国际性
B. 可偿性
C. 可兑换性
D. 可流通性
17. 黄金在个人理财中的优势表现在以下几个方面()。
- A. 投资、收藏两相宜
B. 套现方便
C. 抵御通货膨胀的负面影响
D. 获得掌握财富的永久自由
18. 信托的设立条件有()。
- A. 信任基础
B. 特定目的
C. 信托财产
D. 书面契约
19. 根据外汇交割时间,汇率分为()。
- A. 买入汇率
B. 即期汇率
C. 远期汇率
D. 卖出汇率
20. 税收筹划的原则是()。
- A. 合法性
B. 综合性
C. 节税效益最大化
D. 尽量少缴税

得 分	评卷人

三、判断题(正确的在题目后面括号内打“√”,错误的打“×”,每小题

1 分,共 10 分)

21. 利率水平对外汇汇率有着非常重要的影响,利率提高则汇率下跌。()
22. 偏当前享受型的理财价值观是先消费享受后牺牲。()
23. 基本分析可能由于信息的时滞效应而使投资者的投资受到影响。()
24. 开放式基金的认购和申购是一回事。()

25. 保单撤销权是指投保人在收到寿险保单之日起 15 天内,向保险公司申请退保,保险公司将全额退还所收保险费。()
26. 目前两国货币的汇率主要取决于各自货币单位含金量之比,称为铸币平价。()
27. 我国的 K 金目前是按每 K 含纯金 4.1666%的标准计算的。()
28. 委托人不可以同时以自己和他人为共同受益人而设立信托。()
29. 我国个人所得税实行纳税人自行申报纳税的征税方式。()
30. 只要大量投放货币就能使经济摆脱通货紧缩,带动股市趋热。()

得 分	评卷人

四、计算题(每小题 15 分,共 30 分)

31. 某投资人按 110 元价格买入 100 元面值的 5 年期记账式国债,票面利率 3.5%,投资者在一年后卖出此债券价格为 112 元,此投资者该年收益是多少?
32. 王先生在 2019 年 1 月取得工资收入 10000 元,当月个人承担住房公积金、基本养老保险金、医疗保险金、失业保险金共计 2500 元,则王某当月应纳税所得额及应纳个人所得税税额各为多少?

试卷代号:3963

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

个人理财 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2020年7月

一、单项选择题(从每小题的四个备选答案中,选出一个正确的答案,并将正确答案的字母标号填入题干的括号内。每小题3分,共30分)

- | | | | | |
|------|------|------|------|-------|
| 1. A | 2. C | 3. B | 4. A | 5. A |
| 6. D | 7. B | 8. C | 9. A | 10. D |

二、多项选择题(下面各小题的四个备选答案中有2~4个正确答案,请将正确答案全部选出,并将其字母标号填入题干的括号内,多选及漏选均不得分。每小题3分,共30分)

- | | | | | |
|----------|----------|----------|--------|---------|
| 11. ABCD | 12. ABCD | 13. BCD | 14. AB | 15. ABC |
| 16. ABC | 17. ABCD | 18. ABCD | 19. BC | 20. ABC |

三、判断题(正确的在题目后面括号内打“√”,错误的打“×”,每小题1分,共10分)

- | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. × | 22. √ | 23. √ | 24. × | 25. × |
| 26. × | 27. √ | 28. × | 29. × | 30. × |

四、计算题(每小题15分,共30分)

31. 解答:记账式国债持有期收益计算公式为:

$$\begin{aligned}\text{记账式国债持有期总收益} &= (\text{卖出价格} - \text{买入价格}) + \text{利率} \times \text{债券金额} \\ &= (112 - 110) + 3.5\% \times 100 \\ &= 5.50 \text{ 元}\end{aligned}$$

32. 解答:当月应纳税所得额 = $10000 - 2500 = 7500$ 元

$$\text{应纳个人所得税税额} = (7500 - 5000) \times 3\% = 75 \text{ 元}$$

试卷代号:3963

座位号

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

个人理财 试题(开卷)

2020年9月

题号	一	二	三	四	总分
分数					

得分	评卷人

一、单项选择题(在以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、错选均不得分。每小题3分,共30分)

1. 保费支出的适当比重应为家庭年收入的()。
A. 8%
B. 15%
C. 10%
D. 20%
2. 以个人住房抵押的个人综合消费贷款,贷款金额最高不超过抵押物价值的()。
A. 60%
B. 70%
C. 80%
D. 90%
3. 下列哪项不是央行实行从紧的货币政策的手段?()
A. 提高存款准备金率
B. 提高利率
C. 在公开市场上卖出国债
D. 在公开市场上买入国债
4. 下列证券中不属于有价证券的是()。
A. 凭证证券
B. 资本证券
C. 货币证券
D. 商品证券
5. 下列()不是指数基金的优点。
A. 风险较小
B. 收益较高
C. 监控管理工作简单
D. 延迟纳税

6. 下面哪个条件不是构成健康保险所指疾病必须的条件? ()
- A. 必须是由于明显非外来原因所造成的
B. 必须是由非传染性的原因所造成的
C. 必须是非先天性的原因所造成的
D. 必须是由于非长存的原因所造成的
7. 寿险中,要求投保人在()必须具有可保利益。
- A. 理赔时
B. 投保时或理赔时
C. 投保时
D. 投保时和理赔时
8. 当某种货币的远期汇率高于即期汇率时,我们就说该货币()。
- A. 升水
B. 贴水
C. 升值
D. 贬值
9. 2019年1月1日起,我国个税免征额上调至()。
- A. 3500元/月
B. 4000元/月
C. 2500元/月
D. 5000元/月
10. 从收益分配的角度看,()。
- A. 普通股在优先股之后
B. 公司债券在普通股之后
C. 普通股先于优先股
D. 根据公司具体情况,可自行决定

得 分	评卷人

二、多项选择题(在以下各题的备选答案中有至少两个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、漏选均不得分。每小题3分,共30分)

11. 实现个人理财目标应注意的因素有()。
- A. 时间性
B. 可行性
C. 总体性
D. 操作性
12. 进行理财规划时资产配置的策略包括()。
- A. 买入并持有策略
B. 制订投资策略
C. 恒定比率调节法
D. 非恒定比率法
13. 沪深证券交易所对股票、基金交易设涨跌限制,限幅为前一天收市价的()。
- A. $\pm 5\%$
B. $\pm 10\%$
C. $\pm 20\%$
D. $\pm 30\%$

14. 契约型投资基金与公司型投资基金的主要区别有()。
- A. 法律依据不同 B. 法人资格不同
- C. 投资者的地位不同 D. 融资渠道不同
15. 红利分配方式主要包括()。
- A. 现金领取 B. 现金红利
- C. 增额红利 D. 抵缴保险费
16. 根据我国《外汇管理暂行条例》中的规定,外汇是指()。
- A. 外国货币,包括钞票、铸币等
- B. 外币有价证券,包括政府公债、国库券、公司债券、股票、息票等
- C. 外币支付凭证,包括票据、银行存款凭证、邮政储蓄凭证等
- D. 其他外汇资金
17. 黄金按其来源的不同和提炼后含量的不同分为()。
- A. 矿金 B. 色金
- C. 熟金 D. 生金
18. 信托设立的书面形式一般有()。
- A. 信托契约 B. 个人遗嘱
- C. 个人宣言 D. 法院依法裁定的命令
19. 下列()需就其来自全球范围的收入纳税。
- A. 在中国境内定居的自然人
- B. 中国境内无住所而在中国境内连续居住满五年的非中国公民
- C. 中国境内无住所而在境内居住不满五年的个人从中国境外取得所得
- D. 中国境内无住所而在境内居住不满五年的个人从中国境内取得所得
20. 根据外汇报价和交易的方向,汇率分为()。
- A. 买入汇率 B. 卖出汇率
- C. 交叉汇率 D. 中间汇率

得 分	评卷人

三、判断题(正确的在题目后面括号内打“√”,错误的打“×”,每小题

1 分,共 10 分)

21. 如果投资期限越短,投资风险较低的金融工具利率就应当越低。()
22. 在终值和利率一定的情况下,计息期越长,现值越小。()
23. 对于带有上下影线的阳线,上影线越长,下影线越短,对多方越有利。()

24. 开放式基金的价格与其每单位资产净值有非常密切的相关性。()
25. 医疗保险是以疾病为给付保险金条件的保险。()
26. 按直接标价法表示的外汇汇率的升降与本国货币对外价值的高低成反比关系。()
27. 黄金与美元在全年的大部分时间内呈正相关。()
28. 信托理财的本质是财产制度的一种法律安排,也是一种财产隔离管理的制度。()
29. 个人所得税是一种按属地原则纳税的税种,非中国公民不需就其来自境外的收入纳税。()
30. 带有下影线的光头阳线,常常预示着空方的实力比较强。()

得 分	评卷人

四、计算题(每小题 15 分,共 30 分)

31. 假设某股票股权登记日的收盘价为 30 元,每 10 股派发现金红利 1.00 元,送 8 股,配 3 股,配股价为 5 元/股,则次日除权除息价为多少?
32. 假如某开放式基金 6 月 30 日净值为 2.50 元,7 月 1 日该基金的净值为 2.58 元,申购费为 1.5%,赎回费 0.5%,该基金采用后端收费。若投资者陈先生 6 月 30 日申购金额为 20 万元,那么他可以申购的基金份额为多少? 如果改为前端收费,陈先生能申购的基金份额又为多少?

试卷代号:3963

国家开放大学2020年春季学期期末统一考试

个人理财 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2020年9月

一、单项选择题(在以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、错选均不得分。每小题3分,共30分)

- | | | | | |
|------|------|------|------|-------|
| 1. C | 2. B | 3. D | 4. D | 5. B |
| 6. B | 7. C | 8. A | 9. D | 10. A |

二、多项选择题(在以下各题的备选答案中有至少两个是正确的,请将正确答案的字母标号填在括号内,多选、漏选均不得分。每小题3分,共30分)

- | | | | | |
|----------|---------|----------|----------|---------|
| 11. ABD | 12. ACD | 13. AB | 14. ABCD | 15. BC |
| 16. ABCD | 17. CD | 18. ABCD | 19. AB | 20. ABD |

三、判断题(正确的在题目后面括号内打“√”,错误的打“×”,每小题1分,共10分)

- | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. × | 22. √ | 23. × | 24. √ | 25. × |
| 26. √ | 27. × | 28. √ | 29. × | 30. × |

四、计算题(每小题15分,共30分)

31. 解答:

$$\begin{aligned}\text{除权除息价} &= \frac{\text{股权登记日的收盘价} - \text{每股所分红利现金额} + \text{配股价} \times \text{每股配股数}}{1 + \text{每股送红股数} + \text{每股配股数}} \\ &= [30 - 0.1 + 5 \times 0.3] / [1 + 0.8 + 0.3] = 14.95 \text{ 元}\end{aligned}$$

32. 解答:后端申购份额 = 申购金额 ÷ 申购当日基金单位净值

$$= 200000 \div 2.50 = 80000 \text{ 份}$$

如果是前端收费,则基金申购计算方法为:

$$\text{申购费用} = \text{申购金额} \times \text{申购费率} = 200000 \times 1.5\% = 3000 \text{ 元}$$

$$\text{前端申购份额} = (\text{申购金额} - \text{申购费用}) \div \text{申请日基金单位净值}$$

$$= (200000 - 3000) \div 2.50 = 78800 \text{ 份}$$

试卷代号:3963

座位号

国家开放大学2020年秋季学期期末统一考试

个人理财 试题(开卷)

2021年1月

题号	一	二	三	四	总分
分数					

得分	评卷人

一、单项选择题(从每小题的四个备选答案中,选出一个正确的答案,并将正确答案的字母标号填入题干的括号内。每小题3分,共30分)

1. 金融理财的根本意义在于()。
A. 财富管理和风险管理
B. 一生财务资源配置效用的最大化
C. 减轻税收负担
D. 保障退休后的生活
2. 有利于证券市场繁荣的货币政策是()。
A. 提高准备金率
B. 提高再贴现率
C. 公开市场买入
D. 公开市场卖出
3. 黄金 T+D 现货延期交收业务每日涨跌停幅度是上一交易日结算价的()。
A. 5%
B. 7%
C. 10%
D. 15%
4. 分红保险与投资连结保险两者的主要区别在于()。
A. 保险公司的经营情况不同
B. 投保人的收益不同
C. 投保人承担的风险不同
D. 保险公司的回报不同
5. 黄金期货的最低交易保证金是合约价值的()。
A. 7%
B. 5%
C. 10%
D. 15%

21. 市盈率是股票当前的价格和公司每股收益的比率。()
22. 投保人通过购买保险,获得保险金的时候仍然需要纳税的。()
23. 个人所得税一般采用累进税率,体现对高收入者多征税,对低收入者少征税,从而达到平收入分配的目的。()

三、判断题(正确的在题目后面括号内打“√”,错误的打“×”,每小题 1 分,共 10 分)

24. B 股是以人民币标明面值,供境外投资者以人民币购买的股票。()
25. 张老师出版一本书获得稿酬收入 5000 元,应缴纳个人所得税 560 元。()
26. 为了应对赎回的压力,开放式基金必须保留一部分现金及流动资产。()
27. 国际黄金价格与原油期货价格的涨跌存在负相关关系。()
28. 贷款政策的倾斜只影响股票的相对价格,而不影响股票市场总体的价格水平。()
29. 目前在团体意外伤害保险中,保险金额最低为 1000 元,最高为 100 万元。()
30. 个人汽车消费贷款可以异地发放。()

得 分	评卷人

四、计算题(每小题 15 分,共 30 分)

31. 一位投资者有 50 万元用来申购开放式基金,假定申购的费率为 2%,单位基金净值为 2.5 元,其申购价格和申购单位数是多少?假如一位投资者要赎回 50 万份基金单位,假定赎回的费率为 1%,单位基金净值为 2.5 元,那么赎回价格和赎回金额又是多少?

32. 假设某股票股权登记日的收盘价为 30 元,每 10 股派发现金红利 1.00 元,送 8 股,配 3 股,配股价为 5 元/股,则次日除权除息价为多少?

试卷代号:3963

国家开放大学2020年秋季学期期末统一考试

个人理财 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2021年1月

一、单项选择题(从每小题的四个备选答案中,选出一个正确的答案,并将正确答案的字母标号填入题干的括号内。每小题3分,共30分)

- | | | | | |
|------|------|------|------|-------|
| 1. B | 2. C | 3. B | 4. C | 5. A |
| 6. B | 7. D | 8. D | 9. A | 10. C |

二、多项选择题(下面各小题的四个备选答案中有2~4个正确答案,请将正确答案全部选出,并将其字母标号填入题干的括号内,多选及漏选均不得分。每小题3分,共30分)

- | | | | | |
|---------|----------|---------|----------|---------|
| 11. ABD | 12. ABCD | 13. AC | 14. ACD | 15. ABD |
| 16. AB | 17. ABC | 18. BCD | 19. ABCD | 20. BCD |

三、判断题(正确的在题目后面括号内打“√”,错误的打“×”,每小题1分,共10分)

- | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. √ | 22. × | 23. √ | 24. × | 25. √ |
| 26. √ | 27. × | 28. √ | 29. × | 30. × |

四、计算题(每小题15分,共30分)

31. 解答:

$$\text{申购价格} = 2.5 \times (1 + 2\%) = 2.55 \text{ 元}$$

$$\text{申购单位数} = 500000 / 2.55 = 196078 \text{ 基金单位(非整数份额取整数)}$$

同样,假如一位投资者要赎回50万份基金单位,假定赎回的费率为1%,单位基金净值为2.5元,那么:

$$\text{赎回价格} = 2.5 \times (1 - 1\%) = 2.475 \text{ 元}$$

$$\text{赎回金额} = 500,000 \times 2.475 = 1,237,500 \text{ 元}$$

32. 解答:

$$\begin{aligned} \text{除权除息价} &= \frac{\text{股权登记日的收盘价} - \text{每股所分红利现金额} + \text{配股价} \times \text{每股配股数}}{1 + \text{每股送红股数} + \text{每股配股数}} \\ &= [30 - 0.1 + 5 \times 0.3] / [1 + 0.8 + 0.3] = 14.95 \text{ 元} \end{aligned}$$

试卷代号:3963

座位号

国家开放大学2021年春季学期期末统一考试

个人理财 试题(开卷)

2021年7月

题号	一	二	三	四	总分
分数					

得分	评卷人

一、单项选择题(以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在题目的括号内,每题3分,共30分)

1. 如在银行存款10万元,年利率是3%,大约经过多少年才能增值为20万元?()
A. 13年
B. 15年
C. 18年
D. 24年
2. 保费支出的适当比重应为家庭年收入的()。
A. 8%
B. 10%
C. 15%
D. 20%
3. 国债买卖以手为交易单位,每次交易最小数量是1手,以()为1手。
A. 人民币100元面额
B. 人民币300元面额
C. 人民币500元面额
D. 人民币1000元面额
4. 某开放式基金若一个工作日内的基金单位净赎回申请超过基金单位总份数的(),即认为是发生了巨额赎回。
A. 10%
B. 15%
C. 20%
D. 25%
5. 寿险保单若发生免责条款中规定的情况,保险合同终止。如投保人已交足二年保费的,公司退还()。
A. 保险金额
B. 保险费
C. 现金价值
D. 手续费

6. 根据相对购买力平价理论,假设初始的美元兑人民币的汇率为1:7,美国的年通货膨胀率为3%,而中国为4%,那么1年末美元兑人民币的汇率应该变为()。

- A. 1:7.07
- B. 1:7.70
- C. 1:6.93
- D. 1:6.30

7. 目前世界上最大的黄金市场是()。

- A. 纽约
- B. 伦敦
- C. 香港
- D. 东京

8. 下面()不是银行信托型理财产品特点。

- A. 认购门槛低
- B. 期限较短
- C. 收益较高
- D. 总体规模较大

9. 收盘价、开盘价、最低价相等时所形成的K线是()。

- A. 阳线
- B. 阴线
- C. T型
- D. 倒T型

10. 下列()不是普通股的特点?

- A. 经营参与权
- B. 剩余财产分配权
- C. 有限表决权
- D. 优先认股权

得分	评卷人

二、多项选择题(在以下各题的备选答案中,有两个或两个以上是正确的,请将正确答案的字母标号填在题目的括号内,多选、漏选均不得分。每题3分,共30分)

11. 在间接标价法下,外国货币量增加,表示()。
A. 外币贬值
B. 外币升值
C. 本币升值
D. 本币贬值
12. 理财价值观一般可以分成以下哪几种类型?()
A. 偏退休型
B. 偏当前享受型
C. 偏购房型
D. 偏子女型
13. 办理个人汽车贷款程序包括()。
A. 借款人选定汽车,并与特约汽车经销商签订《购车合同》
B. 借款人申请贷款,填写《汽车消费贷款申请表》
C. 贷款审批
D. 签约放款
14. 债券按实物形态区分为哪几种?()
A. 实物券
B. 公司债券
C. 凭证式债券
D. 记账式债券

21. 递延年金没有第一期的支付额。()
22. 个人存单质押贷款期限不得超过质押存单的到期日,最长不超过 2 年。()
23. B 股是以人民币标明面值,供境外投资者以人民币购买的股票。()
24. 为了应对赎回的压力,开放式基金必须保留一部分现金及流动资产。()
25. 目前在个人意外伤害保险中,保险金额最低为 1000 元,最高为 100 万元。()
26. 按直接标价法表示的外汇汇率的升降与本国货币对外价值的高低成反比关系。()
27. 苏黎世黄金市场以期货交易为主,交易方式与伦敦市场基本相同。()
28. 他益信托不是私益信托,是公益信托。()
29. 齐老师出版一本书获得稿酬收入 5000 元,应缴纳个人所得税 560 元。()
30. 技术分析准确性的基础是技术分析要尽可能多的包含影响股价的供求因素。()

三、判断题(只判断正误,不需要改正,在题目后的括号内打“√”或“×”,每题 1 分,共 10 分)

21. 递延年金没有第一期的支付额。()
22. 个人存单质押贷款期限不得超过质押存单的到期日,最长不超过 2 年。()
23. B 股是以人民币标明面值,供境外投资者以人民币购买的股票。()
24. 为了应对赎回的压力,开放式基金必须保留一部分现金及流动资产。()
25. 目前在个人意外伤害保险中,保险金额最低为 1000 元,最高为 100 万元。()
26. 按直接标价法表示的外汇汇率的升降与本国货币对外价值的高低成反比关系。()
27. 苏黎世黄金市场以期货交易为主,交易方式与伦敦市场基本相同。()
28. 他益信托不是私益信托,是公益信托。()
29. 齐老师出版一本书获得稿酬收入 5000 元,应缴纳个人所得税 560 元。()
30. 技术分析准确性的基础是技术分析要尽可能多的包含影响股价的供求因素。()

四、计算题(每小题 15 分,共 30 分)

- (3963 号)个人理财试题第 4 页(共 6 页)

32. 演员小崔月工资 6000 元,2020 年 11 月,小崔参加了该团在上海的 1 场演出,得到 5000 元报酬。同月小崔应一家娱乐公司的邀请,出席了在北京举行的演唱会,获得 10000 元报酬。请问小崔该月应该缴纳的个人所得税款是多少?假定无其他专项附加扣除

试卷代号:3963

国家开放大学2021年春季学期期末统一考试

个人理财 试题答案及评分标准(开卷)

(供参考)

2021年7月

一、单项选择题(以下各题的备选答案中只有一个是正确的,请将正确答案的字母标号填在题目的括号内,每题3分,共30分)

- | | | | | |
|------|------|------|------|-------|
| 1. D | 2. B | 3. D | 4. A | 5. C |
| 6. A | 7. B | 8. C | 9. D | 10. C |

二、多项选择题(在以下各题的备选答案中,有两个或两个以上是正确的,请将正确答案的字母标号填在题目的括号内,多选、漏选均不得分。每题3分,共30分)

- | | | | | |
|---------|----------|----------|---------|----------|
| 11. AC | 12. ABCD | 13. ABCD | 14. ACD | 15. ABCD |
| 16. ABC | 17. AB | 18. BCD | 19. ACD | 20. ABCD |

三、判断题(只判断正误,不需要改正,在题目后的括号内打“√”或“×”,每题1分,共10分)

- | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 21. √ | 22. × | 23. × | 24. √ | 25. √ |
| 26. √ | 27. × | 28. × | 29. √ | 30. √ |

四、计算题(每题15分,共30分)

31. 解答:申购价格 $=2.5 \times (1+2\%) = 2.55$ 元

申购单位数 $=300000/2.55 = 117647$ 基金单位(非整数份额取整数)

同样,假如一位投资者要赎回30万份基金单位,假定赎回的费率为1%,单位基金净值为2.5元,那么:

赎回价格 $=2.5 \times (1-1\%) = 2.475$ 元

赎回金额 $=300,000 \times 2.475 = 742,500$ 元

32. 解答:据个人所得税法及相关规定,小崔11月应纳所得税为:

工薪所得税: $(6000+5000-5000) \times 10\% - 210 = 390$ (元)

劳务报酬所得税: $10000 \times (1-20\%) \times 20\% = 1600$ (元)

应纳税额共计: $390+1600 = 1990$ (元)