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	_	=	Ξ	四	总	分
分	数						

得	分	评卷人

各正 分)

		一、単项选择题(在以下	各匙	1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:	真在	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%		В.	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	В.	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	的价	值,即指股票的( )。
	A. 票面价	值	В.	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	然不能交纳保险费的,保险公司对该人身
险合	同可以采取	处理的方式是()。		
	A. 终止		В.	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

保

7. 2011 年 9 月 1 日起,我国个税免征额上调	至( )。
A.1600 元/月	B. 2000 元/月
C. 3500 元/月	D. 5000 元/月
8. 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名	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一:	年的个人从中国境内取得所得
9. 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. 发行央行票据	D. 在公开市场上买入国债
10. 当一国国际收支中的经常项目发生顺差的	时,其货币汇率就趋于?( )
A. 上升	B. 下降
C. 升水	D. 贴水
得分评卷人	
	各题的备选答案中有至少两个是正确的,请
	示号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题
3分,共30分)	
11. 健康保险按给付方式划分,一般可分为(	
A. 拒付型	B. 报销型
C. 津贴型	D. 给付型
12. 家庭生命周期可以分为( )阶具	
A. 形成期 C. 成熟期	B. 成长期 D. 衰老期
13. 黄金有三种基本价格( )。	D. 农心州
A. 现货价格	B. 生产价格
C. 市场价格	D. 官方价格
14. 委托这一环节一般分为哪几种形式?(	)
A. 柜台委托	B. 代理委托
C. 网上交易	D. 电话委托
15. 保险理财的原则是( )。	3/4×10
A. 保值增值	B. 转移风险
C. 经济补偿	D. 量力而行

16. 实现个人理财目标应注意的因素( )。 A. 时间性			
C. 可行性  D. 操作性  17. 根据组织形式的不同,基金可分为(		16. 实现个人理财目标应注意的因素(	).
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 D. 速算扣除数 D. 速算和除数 D. 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 D. 评估自身风险承受能力 D. 平估自身风险承受能力 D. 即期汇率 D. 即,证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证证		A. 时间性	B. 总体性
A. 公司型投资基金 C. 封闭式基金 D. 开放式基金 D. 连续扣除数 D. 速算扣除数 D. 速算扣除数 D. 速算和除数 D. 速算和除数 D. 速算和除数 D. 连续和除数 D. 连续和下处, D. 即期汇率 D. 即用汇率 D. 即用汇率 D. 即用汇率 D. 即期汇率 D. 即用汇率 D. 即汇率 D.		C. 可行性	D. 操作性
C. 封闭式基金  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. 买人汇率 C. 远期汇率 D. 即期汇率  4 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. 按问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。( )		17. 根据组织形式的不同,基金可分为(	).
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. 买人汇率 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。( )		A. 公司型投资基金	B. 契约型投资基金
A. 当月收人 C. 税率 D. 速算和除数  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. 买人汇率 C. 远期汇率  4. 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. 按问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。( )		C. 封闭式基金	D. 开放式基金
C. 税率  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. 买人汇率 C. 远期汇率  D. 即期汇率  4 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. 按问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。( )		18. 影响应纳税额通常有()因	萦。
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. 买人汇率		A. 当月收入	B. 计税依据
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. 买人汇率 B. 卖出汇率 C. 远期汇率 D. 即期汇率  4 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。( )		C. 税率	D. 速算扣除数
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. 买人汇率 B. 卖出汇率 C. 远期汇率 D. 即期汇率  4 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。( )		19. 资产配置的步骤包括( )。	
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. 买人汇率 B. 卖出汇率 C. 远期汇率 D. 即期汇率  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。( )		A. 制订投资策略,确定不同资产的投资	<b>长比率是多少</b>
D. 评估自身风险承受能力  20. 根据外汇交割时间,汇率分为( )。		B. 选择时机,即在什么时候完成投资组	l合
20. 根据外汇交割时间,汇率分为( )。		C. 选择具体的理财产品,构建投资组合	ì
A. 买人汇率 C. 远期汇率 D. 即期汇率  4 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。( )		D. 评估自身风险承受能力	
C. 远期汇率  D. 即期汇率  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。( )		20. 根据外汇交割时间,汇率分为(	).
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。( )		A. 买人汇率	B. 卖出汇率
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。( )		C. 远期汇率	D. 即期汇率
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。( )	緷	<b>分</b> 诬 发 人	
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。( )	14		,共 10 分。只判断正误,无需改正。)
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。( )	L		
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。( )		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。(    )
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。( )		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。()
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。( )		23. 带有下影线的光头阳线,常常预示着空	[方的实力比较强。( )
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。( )		24. 国际黄金价格与原油期货价格的涨跌	存在负相关关系。( )
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。( )		25. 个人理财和家庭理财实际上是同一个	概念。( )
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。( )		26. 个人综合消费贷款能满足客户多方面的	的消费需求,提前享受舒适生活。( )
29. 如果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。( )		27. 按间接标价法表示的外汇汇率的升降与	5本国货币对外价值的高低成反比关系。()
发生了巨额赎回。( )		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。( )
发生了巨额赎回。( )		29. 如果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		
1 2 2 14 122 11 20 40 120 10 10 10 10 40 42 122 11 11 41 52 120 10 12 10 12 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10			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?

## 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

<del></del> ,	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。)

 $21. \times \qquad 22. \checkmark \qquad 23. \times \qquad 24. \times \qquad 25. \checkmark$   $26. \checkmark \qquad 27. \times \qquad 28. \times \qquad 29. \times \qquad 30. \times$ 

四、计算分析题(每题 15 分,共 30 分)

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

$$=\frac{45-0.1+5\times0.3}{1+0.8+0.3}$$

== 22.10 元

32. 将 50000 元人民币兑换成美元,可以得到:50000÷6.2363=8017.57 美元 将 50000 元人民币兑换成欧元,可以得到:50000÷6.2363÷1.3845=5790.95 欧元

#### 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	_	 =	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.	家员	医资产用于家庭生活开支的合理配置比	.例是	콘(	)。	
	A.	40%	В.	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、平均价、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

7. 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
8. 王先生的账单日为每月5日,到期还款日	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
9. 假设某日英镑兑人民币的汇率为 13. 3530	),当英镑兑人民币的汇率为 13.2274 时,英镑
兑人民币变化幅度为( )。	
A. 1.05%	B. −1.05%
C0.94%	D. 0.94%
10. 开放式基金的日常申购成功与否,投资和	皆可以()工作日后向基金销售网点进行
查询。	
A. T+0	B. T+1
C. T+2	D. T+7
得分评卷人	
	、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	示号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题
将正确答案的字母标 3 分,共 30 分)	示号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题
将正确答案的字母相 3 分,共 30 分) 11. 香港股票市场的投资品种有(	示号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题 )。
将正确答案的字母相 3 分,共 30 分) 11. 香港股票市场的投资品种有( A. 蓝筹股	示号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题 )。 B. 红筹股
将正确答案的字母相 3 分,共 30 分) 11. 香港股票市场的投资品种有( A. 蓝筹股 C. 窗轮	京号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题)。 B. 红筹股 D. 交易所交易基金
将正确答案的字母相 3 分,共 30 分) 11. 香港股票市场的投资品种有( A. 蓝筹股 C. 窝轮 12. 个人理财目标有以下几方面的特征?(	京号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题 )。 B. 红筹股 D. 交易所交易基金 )
将正确答案的字母相 3 分,共 30 分) 11. 香港股票市场的投资品种有( A. 蓝筹股 C. 窝轮 12. 个人理财目标有以下几方面的特征?( A. 周期性	京号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题 )。 B. 红筹股 D. 交易所交易基金 ) B. 阶段性
将正确答案的字母相 3 分,共 30 分) 11. 香港股票市场的投资品种有(A. 蓝筹股 C. 窝轮 12. 个人理财目标有以下几方面的特征?(A. 周期性 C. 个人性	京号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题 )。 B. 红筹股 D. 交易所交易基金 ) B. 阶段性 D. 总体性
将正确答案的字母相 3 分,共 30 分) 11. 香港股票市场的投资品种有( A. 蓝筹股 C. 窝轮 12. 个人理财目标有以下几方面的特征?( A. 周期性	京号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题 )。 B. 红筹股 D. 交易所交易基金 ) B. 阶段性
将正确答案的字母相 3 分,共 30 分)  11. 香港股票市场的投资品种有( A. 蓝筹股 C. 窝轮  12. 个人理财目标有以下几方面的特征?( A. 周期性 C. 个人性 13. 按照保险标的不同,保险可以分(	<ul> <li>ぶ号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题</li> <li>)。</li> <li>B. 红筹股</li> <li>D. 交易所交易基金         <ul> <li>)</li> </ul> </li> <li>B. 阶段性</li> <li>D. 总体性         <ul> <li>)。</li> </ul> </li> </ul>
将正确答案的字母相 3 分,共 30 分)  11. 香港股票市场的投资品种有( A. 蓝筹股 C. 窝轮  12. 个人理财目标有以下几方面的特征?( A. 周期性 C. 个人性  13. 按照保险标的不同,保险可以分( A. 人身保险	京号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题 )。 B. 红筹股 D. 交易所交易基金 ) B. 阶段性 D. 总体性 )。 B. 财产保险
将正确答案的字母相 3 分,共 30 分)  11. 香港股票市场的投资品种有( A. 蓝筹股 C. 窝轮  12. 个人理财目标有以下几方面的特征?( A. 周期性 C. 个人性  13. 按照保险标的不同,保险可以分( A. 人身保险 C. 责任保险	京号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题 )。 B. 红筹股 D. 交易所交易基金 ) B. 阶段性 D. 总体性 )。 B. 财产保险
将正确答案的字母标 3 分,共 30 分) 11. 香港股票市场的投资品种有( A. 蓝筹股 C. 窝轮 12. 个人理财目标有以下几方面的特征?( A. 周期性 C. 个人性 13. 按照保险标的不同,保险可以分( A. 人身保险 C. 责任保险 14. 红利分配有两种方式( )。	<ul> <li>京号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题</li> <li>)。</li> <li>B. 红筹股</li> <li>D. 交易所交易基金         <ul> <li>)</li> </ul> </li> <li>B. 阶段性</li> <li>D. 总体性         <ul> <li>)。</li> </ul> </li> <li>B. 财产保险</li> <li>D. 医疗保险</li> </ul>
将正确答案的字母相 3 分,共 30 分)  11. 香港股票市场的投资品种有( A. 蓝筹股 C. 窝轮  12. 个人理财目标有以下几方面的特征?( A. 周期性 C. 个人性  13. 按照保险标的不同,保险可以分( A. 人身保险 C. 责任保险  14. 红利分配有两种方式( )。 A. 现金领取	示号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题 )。 B. 红筹股 D. 交易所交易基金 ) B. 阶段性 D. 总体性 )。 B. 财产保险 D. 医疗保险 B. 现金红利 D. 抵缴保险费
将正确答案的字母相 3 分,共 30 分)  11. 香港股票市场的投资品种有( A. 蓝筹股 C. 窝轮  12. 个人理财目标有以下几方面的特征?( A. 周期性 C. 个人性  13. 按照保险标的不同,保险可以分( A. 人身保险 C. 责任保险  14. 红利分配有两种方式( )。 A. 现金领取 C. 增额红利	示号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题 )。 B. 红筹股 D. 交易所交易基金 ) B. 阶段性 D. 总体性 )。 B. 财产保险 D. 医疗保险 B. 现金红利 D. 抵缴保险费
将正确答案的字母相 3 分,共 30 分)  11. 香港股票市场的投资品种有( A. 蓝筹股 C. 窝轮  12. 个人理财目标有以下几方面的特征?( A. 周期性 C. 个人性  13. 按照保险标的不同,保险可以分( A. 人身保险 C. 责任保险  14. 红利分配有两种方式( )。 A. 现金领取 C. 增额红利  15. 沪深证券交易所对股票、基金交易设涨跌陷	示号填在括号内,多选、漏选均不得分。每题 )。 B. 红筹股 D. 交易所交易基金 ) B. 阶段性 D. 总体性 )。 B. 财产保险 D. 医疗保险 B. 现金红利 D. 抵缴保险费 表制,限幅为前一天收市价的( )。

	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不	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	
	C. 中国境内无住所而在境内居住不满	
	D. 中国境内无住所而在境内居住不满	5. 五年的个人从 <b>中国境</b> 内取得所得
得		
-	三、判断题(每题 1 分	〉,共 10 分。只判断正误,无需改正。)
L	J	
	21. 在一般情况下,一国利率下跌,货币	[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	颂最低为 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	
	30. 个人存单质押贷款期限不得超过质押	
	30. 1八行中灰件页款别限小符超过灰件	「存单的到期日,最长不超过2年。( ) 1823

16. 信托理财的特点包括( )。

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?

## 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

_	、单项选择题(在以下各题的备选答案中只有一个是正确的	<b>,</b> 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.  $\checkmark$  22.  $\times$  23.  $\checkmark$  24.  $\times$  25.  $\checkmark$  26.  $\checkmark$  27.  $\times$  28.  $\checkmark$  29.  $\checkmark$  30.  $\times$ 

#### 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 应纳个人所得税税额=(5600-5000)×3%=18 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,

$$PV = C \times \frac{[1 - (1+i)^{-i}]}{i} \times (1+i) = 156033.85 \ \overline{\pi}$$

 $FV = C \times \frac{[(1+i)^{i}-1]}{i} \times (1+i) = 279432.85 \; \vec{\pi}$ 

## 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	 =	=	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. 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
- 2. 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
- 3. 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
- 4. 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
- 5. 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

	6.	假设 1 美元	Ē=107.25 日	元,当日元汇价下	跌	10 点时,1	美元=(	)日元。	
		A. 107.15	5		В.	107.25			
		C. 107.35	;		D.	109.25			
	7.	上海黄金ダ	で易所于(	)正式开业。					
		A. 2001 £	F12月28日						
		B. 2002年	三10月28日						
		C. 2002 年	三10月30日						
		D. 2002 年	₣12月28日						
	8.	集合资金信	<b>托计划的主</b>	要特点是()。					
		A. 有两个	·或两个以上的	委托人					
		B. 必须按	照委托人的意	意愿运用信托资金					
		C. 依据委	托人确定的力	方式管理					
		D. 通常只	签订一份合同	司					
	9.	小李购买中	<b>P国体育彩票</b>	中奖一次,收入15	5688	元,应按税	率(	)交纳个人的	斤得税。
		A. 20%			В.	15%			
		C. 10%			D.	0			
	10.	光头光脚	的阴线的特点	〔是( )。					
		A. 开盘价	等于收盘价						
		B. 开盘价	等于最低价						
		C. 收盘价	等于最高价						
		D. 开盘价	等于最高价,	收盘价等于最低值	介				
得	— 分	评卷人	]						
14	- 71	打造人	二、多	项选择题(下面各	小是	面的四个备:	选答案中	<b>卢有</b> 2~4 <b>个</b> ī	E确答案,
			请	将正确答案全部:	选出	,并将其字	母标号:	填入题干的抗	舌号内,多
			选	及漏选均不得分。	,每	小题 3 分,	共 30 分	)	
	11.	个人住房	消费贷款是指	<b>货款人向借款人</b>	发放	的用于购	买住房	的贷款,贷款	利率是按
照人	、民旬	<b>艮行公布的</b>	住房贷款利率	率执行,利率一般	分(		)几种。		
		A. 5年以	上		В.	1年以上			
		C. 5年			D.	5年以下			
	12.	下列哪些	产品不属于"治	进攻"型的投资产	品?	(	)		
		A. 外汇			В.	投资基金			
		C. 信托产	品		D.	国债			

13. 证券交割通常采用以下几种方法(	)。
A. T+0	B. T+1
C. T+2	D. T+3
14. 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	
15. 按照保险标的不同,保险可以分(	).
A. 人身保险	
B. 财产保险	
C. 责任保险	
D. 医疗保险	
16. 合约现货外汇,( )。	
A. 必须先买人才能卖出	
B. 必须是足额交易	
C. 可以在低价先买,待价格升高后再卖出	
D. 可以在高价位先卖,等价格跌落后再买	人
17. 根据成色的高低,可把熟金分为(	)。
A. 纯金	
B. 赤金	
C. 色金	
D. 矿金	
18. 信托理财的特点包括( )。	
A. 委托人责任的无限性	
B. 信托财产的安全性强	
C. 受托人责任重大	
D. 受托人管理信托财产更方便	

	19.	对于下列	(	)情形的纳税义	条人,要求其	到主管税	务机关办理	里纳税	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	导工资所得,年	所得超过	12 万元的	ľ		
		C. 从中国	境外取得所	得以及取得应移	总所得没有扣绑	數义务人的	的			
		D. 从中国	境内两处或	者两处以上取得	<b>專薪金所得但</b> 4	年所得不到	到 12 万元的	的		
	20.	和保证金	方式相比,实	<b>民盘外汇买卖业</b>	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		评卷人	7							
14	<i>)</i> 3	月七八	三、美	判断题(正确的石	E题目后面括4	号内打"√	",错误的	打"×"	,每小	、题
Щ		1	ו נ	分,共10分)						
	21.	一定时期	内每期都有	付款的现金流量	计,均属于年金	。( )				
	22.	借款人以	抵押方式申记	青个人住房贷款	时,可以借款人	、为受益人	、购买财产的	呆险。	(	)
	23.	国际收支	顺差可以增;	加一国的外汇储	备,增加对有	价证券的	需求,所以	国际电	女支顺	Ĺ差
越大	で越女	子,持续时间	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	直不存在必	4然联系。	( )	)	
	25.	按照银保	监会规定,-	一般保险公司最多	少要将当年度	可分配盈	余的 70%	分配绐	合红利	]保
险的	投份	呆人,保险么	公司最多自旨	留 30%。(	)					
	26.	在间接标	价法下,外国	目货币量增加,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	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	月缴纳个人	(所得税。	( )	)	
	30	贷款 政策	的価斜貝影。	向股票的相对价:	格,而不影响照	要市场 🖰	体的价格?	k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 元买人 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。

#### 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

_	、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	<del>}</del> )	

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 $2\sim4$ 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" $\checkmark$ ",错误的打" $\times$ ",每小题 1 分,共 10 分)

21. X 22. X  $23. \times$  $24. \checkmark$ 25. \/ 26. \  $27. \times$ 28. √  $29. \times$ 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: 凭证式国债持有期总收益=(相对应利率-手续费率)×债券金额  $=(1.98\%-0.1\%)\times2\times10000$ 

=376 元

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	 =	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

	6. 当一国国际收支中的经常项目发生顺差	至时,其货币汇率就趋于( )。
	A. 贴水	.B. 下降
	C. 升水	D. 上升
	7. 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%
	8. 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
	9. 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
	10. 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、平均价、最低价	D. 开盘价、收盘价、最低价、最高价
_	分评卷人	
		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	邢选出,并将其字母标号填入题干的括号内,多
	选及漏选均不得约	<b>〉。每小题</b> 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	
	A. 代理委托	B. 柜台委托
	C 网上亦見	D 由迁禾圫

	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. 买人汇率	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
_	分(评卷人)	
_		题目后面括号内打" $\checkmark$ ",错误的打" $ imes$ ",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	人在中	女到寿险保单之	日起 15 天	内,向保险公司	引申请退保,	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?

6. D

#### 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(从每小题的口	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 · -	* - * - * - * - * - * - * - * - * - * -

二、多项选择题(下面各小题的四个备选答案中有  $2\sim4$  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

7. B 8. C 9. A 10. D

三、判断题(正确的在题目后面括号内打" $\checkmark$ ",错误的打" $\times$ ",每小题 1 分,共 10 分)

$$21. \times$$
  $22. \checkmark$   $23. \checkmark$   $24. \times$   $25. \times$   $26. \times$   $27. \checkmark$   $28. \times$   $29. \times$   $30. \times$ 

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:

记账式国债持有期总收益=(卖出价格-买入价格)+利率
$$\times$$
债券金额 = $(112-110)+3.5\%\times100$  = 5.50 元

32. 解答: 当月应纳税所得额=10000-2500=7500 元 应纳个人所得税税额=(7500-5000)×3%=75 元

# 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	 	=	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 题

	正确答案的字母标号	号填在括号内,多选、错选均不得分。	每小
	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	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. 在公开市场上买人国债	
4.	下列证券中不属于有价证券的是()。		١.
	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	

D. 延迟纳税

C. 监控管理工作简单

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	গ
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
分评卷人	
	下各题的备选答案中有至少两个是正确的,请
	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(	<b>)</b> •
A. 买人并持有策略	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	
A. ±5%	B. ±10%
$C. \pm 20\%$	D. $\pm 30\%$

14. 契约型投资基金与公司型投资基	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 <sup>2</sup>	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行	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	
	内连续居住满五年的非中国公民
	住不满五年的个人从中国境外取得所得
	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	
A. 买人汇率	B. 卖出汇率
C. 交叉汇率	D. 中间汇率
得 分 评卷人	
	确的在题目后面括号内打" ",错误的打"×",每小题</td
1分,共10	- [1]
21. 如果投资期限越短,投资风险较	
22. 在终值和利率一定的情况下,计	Note that the second of the se
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?

#### 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

-,	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	际号填在
	括号内,多选、错选均不得分。	<b>每小题 3 分,共 30 分</b> )		

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" $\checkmark$ ",错误的打" $\times$ ",每小题 1 分,共 10 分)

 $21. \times$   $22. \checkmark$   $23. \times$   $24. \checkmark$   $25. \times$   $26. \checkmark$   $27. \times$   $28. \checkmark$   $29. \times$   $30. \times$ 

四、计算题(每小题 15 分,共 30 分)

31. 解答:

除权除息价= $\frac{股权登记日的收盘价—每股所分红利现金额+配股价<math> imes$ 每股配股数 1+每股送红股数+每股配股数

 $=[30-0.1+5\times0.3]/[1+0.8+0.3]=14.95$  元

32. 解答:后端申购份额=申购金额÷申购当日基金单位净值

 $=2000000 \div 2.50 = 80000$  份

如果是前端收费,则基金申购计算方法为:

申购费用=申购金额×申购费率=200000×1.5%=3000 元

前端申购份额=(申购金额-申购费用)÷申请日基金单位净值

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

## 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	1 161 Am 1 147	Ξ	四	总 分
分 数	83 - 1 - 1 A - 1			

得	分	评卷人
34	19, 19	群湖 绵

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)

	*	<b>身正确答案的字母</b> 标	号填	入题干的抗	号内。	每小题:	3分,共
1.	金融理财的根本意义在	于()。		ing samuel samuel Line samuel			
	A. 财富管理和风险管	理		一生财务			最大化
	C. 减轻税收负担		D.	保障退休			
2.	有利于证券市场繁荣的		)。				
	A. 提高准备金率	er sag kalamenti ist Tu	В.	提高再贴	见率		
	C. 公开市场买人		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	<b>E</b> 是上一交	易日结	算价的(	).
	A. 5%		В.	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	F( ).			
	A. 保险公司的经营情	况不同					
	B. 投保人的收益不同						1.4.5

B. 5%

D. 15%

A. 7%

C. 10%

C. 投保人承担的风险不同

5. 黄金期货的最低交易保证金是合约价值的()。

D. 保险公司的回报不同

	6. 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%
	7. 国债买卖以手为交易单位,每次交易最大	卜数量是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
	8. 典型的后付年金是指( )。	Surfice terms in the contract of the second
	A. 付房租	B. 生活费支出
	C. 交保险费	D. 每月还按揭贷款
	9. 小李购买中国体育彩票中奖一次,收入	15688元,应按税率( )交纳个人所得税。
	A. 20%	B. 15%
	10. 信托关系当事人不包括( )。	
	A. 受益人	「AB: <b>委托人</b>
	C. 债务人	D. 受托人
<b>宇</b> 		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. 个人理财目标有以下几方面的特征(	
	A. 周期性	B. 阶段性
	C. 个人性	D. 总体性
	12. 香港股票市场的投资品种有(	
	A. 蓝筹股	B. 红筹股
	C. <b></b>	D. 交易所交易基金
	A. 外币贬值 (1985) (1987) (1987) (1987)	
	C. 本币升值	D. 本币贬值

14. 黄金 T+D 现货延期交收业务特点是(	)。
A. 可双向交易	B. 不可提实物
C. 保证金交易	D. 每日涨跌停幅度
15. 税收的职能主要有( )。	
A. 财政职能	B. 经济职能
C. 公平职能	D. 监管职能
16. 根据风险和收益大小,外汇结构性存款。	可分为( )。
A. 保本型	B. 不保本型
C. 固定收益型	D. 浮动收益型
17. 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
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
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
18. 证券交割通常采用()的方法	
A. T+0	B. T+1
C. T+2	D. T+3
19. 健康保险按照保险责任可以分为(	) •
A. 疾病保险	B. 收入保障保险
C. 医疗保险	D. 长期护理保险
20. 根据投资对象的不同,基金可分为(	).
A. 开放基金	B. 债券基金
C. 货币市场基金	D. 指数基金
	$oldsymbol{oldsymbol{oldsymbol{b}}}$ 目后面括号内打" $\checkmark$ ",错误的打" $ imes$ ",每小题
1分,共10分)	
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	<b>奏仍然需要纳税的。(</b> )

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

到公平收入分配的目的。(

- 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?

## 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)

	the second second	(六少万)			
				2021 年	1月
一、单项选择题(从4	每小题的四个备边	选答案中,选出一	个正确的答案,并	<b>并将正确答案的</b>	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	1
6. B	7. D	8. D	9. A	10. C	
二、多项选择题(下i	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슄	≧部选出,
并将其字母标号	填入题干的括号	内,多选及漏选均	匀不得分。每小是	圆 3 分,共 30 分	),
	12. ABCD				
16. AB	17. ABC	18. BCD	19. ABCD	20. BCD	ning o
三、判断题(正确的	在题目后面括号内	内打"√",错误的	打"×",每小题	1分,共10分)	
21. √	22. $\times$	23. 🗸	24. ×	25. √	
26. √	27. ×	28. 🗸	29. ×	30. ×	
四、计算题(每小题	15 分 共 30 分)				

31. 解答:

申购价格=2.5×(1+2%)=2.55 元

申购单位数=500000/2.55=196078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:

赎回价格=2.5×(1-1%)=2.475 元

赎回金额= $500,000\times2,475=1,237,500$  元

32. 解答:

除权除息价= $\frac{BQ$ 登记日的收盘价—每股所分红利现金额+配股价×每股配股数 1+每股送红股数+每股配股数 = $\lceil 30-0.1+5\times 0.3 \rceil / \lceil 1+0.8+0.3 \rceil = 14.95$  元

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年末美元兑人目	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的	的特点。
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	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、多项选择颗(在)	以下各题的备选答案中,有两个或两个以上是正
	· 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	
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	)。 结离焚订/
A. 信款人选定汽车,并与符约汽车经 B. 借款人申请贷款,填写《汽车消费贷	
」 · 旧孙八甲明贝孙, 快与《八千朋负贝	以秋中内衣∥

B. 公司债券

D. 记账式债券

C. 贷款审批

D. 签约放款

A. 实物券

C. 凭证式债券

14. 债券按实物形态区分为哪几种?(

(3963号)个人理财试题第2页(共6页)

15. –	一般说来,买卖开放式证券投资基金有好	如下几种费用( )。
A.	. 认购费	B. 申购费
C.	,赎回手续费	D. 管理费
16. 分	}红保险的红利来源于三差益,这三差益	益分别是( )。
A.	. 死差益	B. 费差益
C.	利差益	D. 险差益
17. 栋	艮据风险和收益大小,外汇结构性存款。	可分为()两种。
A.	. 保本型	B. 不保本型
C.	固定收益型	D. 浮动收益型
18. 黄	賃金有三种基本价格( )。	
A.	. 现货价格	B. 生产价格
C.	市场价格	D. 官方价格
19.《信	言托法》规定,信托财产和委托人本人的	的其他财产相隔离主要体现在( )。
A.	. 信托财产和委托人的财产相隔离	
В.	信托财产和受托人的财产相隔离	
C.	同一信托公司的信托财产之间相隔离	ត្ត ប
D.	信托财产和信托公司的固有财产相隔	南南
20. 税	2收的功能主要有( )。	
A.	代表权	B. 再定价
C.	再分配	D. 财政收入
分	评卷人 = 判断题(日判断正语	吴,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	<b>省以人民币购买的股票。</b> ( )
24. 为	了了应对赎回的压力,开放式基金必须保	呆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	最低为 1000 元,最高为 100 万元。(  )
26. 按	主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	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	元,应缴纳个人所得税 560 元。(  )
		可能多的包含影响股价的供求因素。()

(3963号)个人理财试题第3页(共6页)

得 分		评卷人		

#### 四、计算题(每小题 15 分,共 30 分)

31. 一位投资者有 30 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 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,那么赎回价格和赎回金额又是多少?

洲

瞅

笞

题

(3963号)个人理财试题第4页(共6页)

# 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	1.(以下各题的备选答案中只有	了一个是正确的,请将正确答	案的字母标号填在题
目的括号内	3,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" $\checkmark$ "或" $\times$ ",每题 1 分,共 10 分)

 $21. \checkmark$   $22. \times$   $23. \times$   $24. \checkmark$   $25. \checkmark$   $26. \checkmark$   $27. \times$   $28. \times$   $29. \checkmark$   $30. \checkmark$ 

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×(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)×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)

(3963号)个人理财答案第1页(共1页)