

！重要提醒！

本真题来源于FPSB China2020年5月16日发布内容

因考纲已发生诸多变化，本真题仅供考生题型参考使用，不可作为备考依据！

理财教育网学习中心为已报名学员提供有最新版《历年AFP认证考试真题编纂》资料，真题学习，以此为主。

1、某资产的历史收益率符合正态分布，该资产的平均收益率为15%，收益率的标准差为14%，则投资该资产盈利的概率（ ）。

收益率在区间 $[E(r)-\sigma, E(r)+\sigma]$ 发生的概率为68%；

收益率在区间 $[E(r)-2\sigma, E(r)+2\sigma]$ 发生的概率为95%；

收益率在区间 $[E(r)-3\sigma, E(r)+3\sigma]$ 发生的概率为99.75%

A. 大于84%

B. 等于84%

C. 小于84%

D. 无法判断

2、下列关于相关系数与投资组合的风险和预期收益率的关系的说法中，错误的是（ ）。

A. 两种风险资产的相关性越小，越有可能降低风险

B. 相关系数对资产组合的预期收益率没有影响

C. 风险资产在投资组合中的比例对投资组合的风险没有影响

D. 相关系数的取值范围是-1至1

3、某投资组合由股票A和债券B组成：

	投资比例	预期收益率	标准差
股票A	25%	18%	14%
债券B	75%	8%	6%

该投资组合的标准差为1%，则股票A和债券B的相关系数为（ ）。

A. -1

B. -0.5

C. 0

D. 1

4、一年期国库券（视为无风险资产）的预期收益率为 5%，市场组合的风险溢价为 7%，标准差为 14%，某有效资产组合的预期收益率为 21%，根据资本市场线，该资产组合的标准差为（ ）。

- A. 26%
- B. 30%
- C. 32%
- D. 28%

5、已知无风险收益率为 3%，市场组合的预期收益率与标准差分别为 12% 和 18%，投资者可以以无风险利率融资。根据投资组合理论，理财师小赵为客户张先生构建了有效的投资组合，该投资组合的预期收益率为 21%。根据上述信息可知：小赵为张先生构造的投资组合的标准差为（ ）。

- A. 30%
- B. 32%
- C. 36%
- D. 34%

6、公司债券是公司为筹集资金而发行的债权债务凭证，关于公司债券，下列说法错误的是（ ）。

- A. 公司债券的持有者是公司的债权人，也是公司的所有者
- B. 信用债券是指完全凭公司信誉、不提供任何抵押品而发行的债券
- C. 可转换债券赋予债券持有人按预先确定的比例转换为该公司普通股的选择权
- D. 浮动利率债券是在某一基础利率之上增加一个固定的溢价

7、某投资者准备投资某免税的市政债券，如果该投资者的边际税率从 35% 下降到 20%，那么对于该投资者而言，（ ）。

- A. 该市政债券的应税等价收益率不变
- B. 该市政债券的应税等价收益率上升
- C. 该市政债券的应税等价收益率下降

D. 无法判断该市政债券的应税等价收益率的变化情况

8、某时刻，某付息国债在交易所显示的净价为 102.16 元，距上一次利息支付日为 250 天，该国债面值为 100 元，票面利率为 6.27%，则该时刻该国债的全价为（ ）。（答案取最接近值，一年按 365 天计算）

A. 106.45 元

B. 104.23 元

C. 103.65 元

D. 102.43 元

9、某付息债券，期限为 6 年，票面利息为 8%，按年付息，面值为 100 元，购买价格为 100 元，再投资的年利率为 8%。如果持有该债券到期，获得的再投资收益为（ ）。（答案取最接近值）

A. 11.45 元

B. 10.69 元

C. 12.24 元

D. 13.69 元

10、已知两只债券的面值、息票率、付息频率和到期收益率都相同，期限不同。若两只债券的到期收益率同时降低 1%，则（ ）。

A. 两只债券的价格都会下降，但期限短的债券价格下降幅度更大

B. 两只债券的价格都会上升，但期限长的债券价格上升幅度更大

C. 两只债券的价格都会下降，但期限长的债券价格下降幅度更大

D. 两只债券的价格都会上升，但期限短的债券价格上升幅度更大

11、以下三只债券的到期收益率、付息频率均相同，面值均为 100 元，关于三只债券的息票率，下列说法正确的是（ ）。

债券名称	期限	价格
甲	5 年	90 元
乙	10 年	90 元
丙	15 年	90 元

A. 债券甲的息票率最高

- B. 债券乙的息票率最高
- C. 债券丙的息票率最高
- D. 三只债券的息票率相同

12、小王购买了 100 份平价发行的债券，面值为 100 元，期限为 5 年，息票率为 8%，每半年付息一次。假设小王持有两年后售出，售出时市场利率为 9%，则售价为每份（ ）。（答案取最接近值）

- A. 97.42 元
- B. 98.23 元
- C. 96.57 元
- D. 95.36 元

13、同等条件下，具有免税特征的债券的到期收益率（ ）纳税债券；其他条件相同，流动性高的公司债券到期收益率通常（ ）流动性低的公司债券。

- A. 低于；低于
- B. 高于；低于
- C. 低于；高于
- D. 高于；高于

14、委托代理问题可能会给企业带来严重损失，下列哪些方法可行并且可以缓解委托代理问题？（ ）

- ①. 要求上市公司定期披露经注册会计师审计的财务报告
- ②. 建立完善的董事制度
- ③. 管理层由股东大会直接选举产生
- ④. 使用股票期权激励管理者

- A. ①、②、④
- B. ②、③、④
- C. ②、④

D. ①、③

15、下列情形中，属于公开发行股票的是（ ）。

- ①. 某上市公司向原股东配售股票
- ②. 某上市公司向社会公众增发股票
- ③. 某股份有限公司在上海证券交易所进行 IPO
- ④. 某上市公司向十名特定对象定向增发股票

A. ②、③、④

B. ①、③、④

C. ①、②、④

D. ①、②、③

16、某上市公司发布一则配股公告，公告主要内容如下：

配售比例及数量：本次 A 股配股以本次 A 股发行股权登记日（2018 年 5 月 13 日）收市后 A 股股本总数为基数，按每 10 股配 1.8 股的比例向 A 股股东配售，未被认购部分由承销商包销；

配股价格：7.18 元/股；

除权基准日：2018 年 5 月 24 日。

投资者张先生在股权登记日收盘后持有 7,500 股该上市公司股票，当日的收盘价为 10.59 元/股。由于工作繁忙，张先生未在规定时间内缴款，那么按配股后除权参考价计算，相对于股权登记日的收盘价，张先生持有的股票（ ）。
（答案取最接近值）

A. 亏损 3,900 元

B. 亏损 0 元

C. 亏损 1,300 元

D. 亏损 2,600 元

17、关于发放股票股利对公司财务的影响，下列说法正确的是（ ）。

A. 发放股票股利改变了股东的股权比例

- B. 发放股票股利使得公司资产总额增加
- C. 发放股票股利是将资金从留存收益账户转移到其他股东权益账户
- D. 发放股票股利使得总股本减少

18、下列关于我国股票交易所的交易机制的说法中，错误的是（ ）。

- A. 在交易所委托交易订单的数量通常必须为“一手”的整数倍
- B. 当投资者的卖出申报价格低于即时显示的最高买入申报价格时，以投资者的卖出申报价格成交
- C. 为保护投资者利益，防止股价暴涨暴跌，交易所对股价的涨跌幅有限制，超过涨跌幅的委托都是无效的
- D. 交易所实行连续竞价制度，遵循“价格优先、时间优先”的原则

19、在 A 股股票交易中，买入股票的交易费用包括（ ）。

- ①. 券商交易佣金
- ②. 过户费
- ③. 印花税
- ④. 结算费

- A. ①、②
- B. ①、③
- C. ②、④
- D. ③、④

20、某上市公司刚刚发布上一年年报，该公司每股盈利为 1.2 元，盈利增长率为 20%，当前股价为 22 元/股，则该公司市盈率相对盈利增长比率（PEG）为（ ）。（答案取最接近值）

- A. 0.76
- B. 0.83
- C. 0.64

D. 0.92

21、关于股票的估值，下列说法中错误的是（ ）。

A. 当股份公司或者股东未来可能获得的相关现金流难以确定时，可选用相对估值法

B. 自由现金流模型和红利贴现模型属于绝对估值模型

C. 利用相对估值法可以判断股份公司的投资价值是“被高估”还是“被低估”

D. 绝对估值模型通过拟估值公司的某一变量乘以估值倍数来进行估值，其中估值倍数的选择受公司的市场地位、经营情况以及财务状况等因素影响

22、根据期权赋予买方对标的资产的买卖权的不同，可以将期权划分为（ ）。

A. 商品期权和金融期权

B. 看涨期权和看跌期权

C. 利率期权和外汇期权

D. 欧式期权和美式期权

23、某股票的欧式看涨期权行权比例为 1:1，执行价格为每股 15 元，在到期日该期权的价值为每份 0.3 元，则到期日该股票的市场价格为每股（ ）。

A. 14.7 元

B. 15 元

C. 15.3 元

D. 无法判断

24、某投资者以 25 元/股的价格买入 100 股某公司股票并同时买入 100 份该股票的看跌期权，已知该看跌期权执行价格为 22 元/股，1 份期权对应 1 股股票。若看跌期权到期时该股票的市场价格为 28.35 元/股，不考虑交易费，投资者刚好达到盈亏平衡，则该投资者购买看跌期权时支付的期权费为（ ）。

A. 0.55 元/份

B. 6.35 元/份

C. 3 元/份

D. 3.35 元/份

25、以下关于汇率的说法中，错误的是（ ）。

- ①. 即期汇率是指外汇买卖双方成交后的当日或下一个交易日办理交割所用的汇率
- ②. 远期汇率是指将来的某一时刻交割的汇率
- ③. 在国际外汇市场上，英镑兑美元的汇率通常采用直接标价法
- ④. 即期汇率又称期汇汇率

A. ①、②

B. ①、③

C. ②、④

D. ③、④

26、某客户投资某外汇期权类理财产品：向银行卖出一份期权，期限为3个月，存款150,000美元，指定挂钩货币为欧元，协定汇率为1欧元=1.0852美元。期权到期时，银行有权根据汇率变动对银行是否有利，选择是否将客户的美元存款按协议汇率折成欧元。假设在期权到期日汇率变为1欧元=1.1022美元，那么客户的定期存款将（ ）。

A. 仍为150,000美元不变

B. 被折为138,223欧元

C. 被折为136,091欧元

D. 被折为137,750欧元

27、王先生有一笔100万美元的负债一年后到期，目前汇率为1美元=7.0862元人民币，预计该汇率1年后将下降至1美元=6.9782元人民币。王先生目前恰好有100万美元，已知当前人民币1年期存款利率为1.5%，美元1年期存款利率为0.5%，则以下哪种还款方式可以使王先生以人民币计算的还款成本最低？（ ）（不考虑交易费用）

A. 将100万美元存美元一年定期存款，到期偿还100万美元

B. 将100万美元兑换成人民币存人民币一年定期存款，到期时再兑换为美元并偿还100万美元

C. 现在提前偿还 100 万美元

D. 将 100 万美元兑换为人民币，持有一年后再兑换为美元并偿还 100 万美元

28、关于基金的分类，以下说法正确的是（ ）。

①. 契约型基金的投资者是信托契约中规定的受益人，投入资金属于信托财产

②. 公司型基金具有法人资格，投入的资金属于公司法人的资本

③. 封闭式基金在存续期内基金单位总数不固定，投资者可以申购或者赎回

④. 开放式基金在存续期内基金单位总数不变，投资者可以在二级市场买卖

A. ①、②

B. ①、③

C. ②、④

D. ③、④

29、年初时，某投资者投资 12,000 元购买基金 F，申购当日该基金单位净值为 1.20 元，该基金采用后端收费方式，申购费率为 1.6%。年末时，该投资者赎回全部基金 F，赎回当日基金单位净值为 1.55 元，那么该投资者需要缴纳申购费用（ ）。

A. 192 元

B. 248 元

C. 210 元

D. 226 元

30、关于资产配置的经验方法，下列说法错误的是（ ）。

A. 如果投资者能够事先制定一个停损的投资策略，并且有效执行，就能够有效地限制损失，提高风险承受能力

B. 根据“80 定律”，25 岁时总资产中股票资产的合理比重应该低于 40 岁时总资产中股票资产的合理比重

C. 根据目标时间法，离目标时间越长，风险资产比重越高

D. 根据目标工具法，2-5 年的中期目标可以选择配置债券类资产

31、投资者刘先生于 2017 年末以 10 元/股的价格购买 100 手 Y 股票，2018 年末获得分红后以 11 元/股的价格售出 50 手 Y 股票，2019 年末获得分红后以 13 元/股的价格售出剩余 50 手 Y 股票，期间 Y 股票的分红如下表所示。刘先生持有 Y 股票两年的金额加权收益率为（ ）。（答案取最接近值）

年份	2018 年末	2019 年末
现金分红	0.2 元/股	0.3 元/股

A. 16.62%

B. 14.88%

C. 15.45%

D. 14.63%

32、已知无风险收益率为 2%，资产 A 的风险溢价为 9%，标准差为 15%，那么资产 A 的夏普比率为（ ）。

A. 0.47

B. 0.60

C. 0.73

D. 0.82

33、某期限为 50 天的理财产品到期时实现的年化收益率为 4.70%，则投资者购买 10 万元该理财产品获得的收益为（ ）。（一年按 365 天计算，答案取最接近值）

A. 644 元

B. 723 元

C. 856 元

D. 934 元

34、关于银行理财产品的特点，下列说法正确的是（ ）。

A. 银行理财产品的投资期限一般较长

B. 银行理财产品在存续期内可以赎回

- C. 银行理财产品通常可以在二级市场转让
- D. 银行理财产品通常投资于高流动性资产，风险较低并且可控

35、下列关于信托理财产品的特点和代表性产品的说法中，错误的是()。

- A. 收益权转让资产支持信托中，信托公司成为信托资产的受托人，并取得信托资产收益权
- B. 结构化阳光私募基金中，普通投资者作为优先级受益人，拥有获取超额收益的权利
- C. 信托财产具有独立性，不受当事人（委托人、受托人和受益人）财务状况的影响，信托财产也不能被强制执行
- D. 信托产品不承诺保本和投资收益，具有较高的投资风险

36、某 1 年期收益挂钩型理财产品每募集 10,000 元资金，就会将其中的 9,700 元用于购买到期收益率为 3.10% 的 1 年期零息国债（视为无风险资产），剩余 300 元用于购买某 1 年期期权合约 X，且到期时该期权合约可能获得的最高利润为 1,000 元，则下列关于该理财产品的说法中，正确的是()。

- ①. 该理财产品的本金保障比率为 100%
 - ②. 该理财产品的最高收益率为 10%
 - ③. 该理财产品的投资者是期权合约 X 的买方，当市场环境不利时仅损失期权费
- A. ①、③
 - B. ①、②
 - C. ②、③
 - D. ①、②、③

37、下列关于回购与逆回购的说法中，错误的是()。

- A. 其他条件相同，用于回购的证券的信用度越高，回购利率就越高
- B. 回购协议中，融资方称为正回购方，融券方称为逆回购方
- C. 央行进行逆回购属于向市场上投放流动性的操作

D. 一般来说，其他条件相同，回购期限越长，不确定因素也就越多，因而利率也应更高

38、下列关于商业票据与银行承兑汇票的比较，错误的是（ ）。

A. 商业票据的出票人包括各类公司，银行承兑汇票的出票人是银行

B. 银行是银行承兑汇票的第一债务人

C. 商业票据和银行承兑汇票都属于现金等价物

D. 商业票据通常贴现发行，到期时按票面价值支付

39、下列事件中，会对黄金价格造成下跌压力的是（ ）。

A. 南非金矿工业的工人举行罢工

B. 美元指数走强

C. 中东地区军事冲突升级，地缘政治紧张

D. 印度、中国等地受季节因素影响，对黄金需求大大增加

40、影响白银价格的最根本的因素为（ ）。

A. 黄金价格走势

B. 美元指数走势

C. 国际政治形势

D. 白银供求关系

41、李先生家的热水器已使用多年，在一次淋浴过程中，热水器发生爆炸，造成李先生重伤。在此次事件中，风险因素是（ ）。

A. 热水器发生爆炸

B. 李先生重伤

C. 李先生使用热水器进行淋浴

D. 热水器已使用多年

42、小刘在培训新员工时，举出了几个保险业实践中无形风险因素的例子，其中属于道德风险的是（ ）。

- A. 张先生得知小区里多户人家被盗，赶紧到保险公司申请购买家庭财产保险
- B. 李女士自从购买了火灾险后，就放松了对各类家用电器的日常检查
- C. 吴老师看新闻得知近期交通事故频发，于是给自己购买了一份意外伤害保险
- D. 赵老板的货物受潮损失很大，于是他偷偷放了把火事后向保险公司申请火灾险赔偿

43、根据史料记载，中国全面解放前，上海法租界的不少住户都踊跃投保房屋火灾保险，投保后，保险公司会在保户的大门上装上铁质的投保铭牌。为了降低火灾导致的赔付，在政府当局没有组建消防队的情况下，各保险公司联合组建了自己的消防队，对那些遭遇火灾并钉有投保铭牌的保户进行施救和灭火。保险公司的上述积极施救的做法体现了保险的何种职能？（ ）

- A. 分散风险
- B. 经济补偿
- C. 资金融通
- D. 风险管理

44、保险代理人小肖向客户赵先生推荐了一款终身寿险，对此以下说法正确的是（ ）。

- ①. 投保时小肖应将保险合同的内容详细介绍给赵先生，尤其是免责条款
- ②. 投保时若小肖未对保单的免责条款作提示、明确说明，则保险合同自始无效
- ③. 投保前赵先生患有严重心脏病，如果投保单中没有如实告知，投保后赵先生因此身故则一定无法得到保险赔偿
- ④. 成功投保后赵先生若因疏忽大意违反了合同中的保证条款，保险公司有权解除保险合同

- A. ①、③
- B. ①、④
- C. ②、③
- D. ②、④

45、小王趸交保费为妻子小张购买了一份保额 30 万元的终身寿险，小张指定小王为受益人，不久后二人因感情破裂离婚。离婚次年，小张和小刘再婚。日前小张因车祸去世，则下列有关小张的保险赔付的说法中正确的是()。

- A. 保险事故发生时，小张与小王之间已不存在保险利益，保险合同失效，保险公司应扣除手续费后退还保单现金价值
- B. 小张和小王在投保时是夫妻，具有保险利益，但小张身故时和小王已无夫妻关系，故保险公司应将保险金支付给小张现任丈夫小刘
- C. 小张和小王在投保时是夫妻，具有保险利益，保险公司应将保险金支付给保单受益人小王
- D. 保险事故发生时，小张与小王之间已不存在保险利益，保险公司应将保险金支付给小张的法定继承人

46、消防员杨某投保了甲保险公司保额 10 万元的定期寿险。保险期限内，杨某在执行任务过程中不幸因公殉职。事后，其所在消防大队给予其家属 1 万元抚恤金，当地政府给予其家属 5 万元慰问金，则甲保险公司应支付保险金()。

- A. 0 元
- B. 4 万元
- C. 10 万元
- D. 5 万元

47、甲国永恒公司的货轮满载货物航行至亚丁湾时遭遇索马里海盗炮击，导致燃油舱着火，发生爆炸，货轮沉没。保险公司推定货轮全损，进行赔偿后对轮船进行了打捞，并将轮船残体出售，对出售所得应如何处理？()

- A. 返还永恒公司
- B. 归保险公司所有
- C. 交由甲国政府
- D. 由保险公司和永恒公司平均分配

48、小张独自到郊外游玩，爬山时不慎跌入山谷摔伤后昏迷，消防队员连夜赶赴救援，但昼夜温差大，因夜间寒冷小张又休克昏迷，在被送往医院后终抢救无效死亡，则小张死亡的近因是()。

- A. 爬山时不慎跌入山谷摔伤

B. 昼夜温差大，夜间寒冷

C. 休克昏迷

D. 抢救无效

49、老刘为自己投保了一份保险金额为 210 万元的终身寿险，受益人一栏为空。后来老刘不幸去世，去世时有个人债务 60 万元未还，且无其它财产。若老刘共有妻子李某、儿子大刘、女儿小刘 3 位亲属，则大刘最终可以分得的金额是（ ）。

A. 37.5 万元

B. 50 万元

C. 52.5 万元

D. 70 万元

50、吴先生为 M 单位正式员工，因工作需要被派往 Y 单位工作 5 年。M 单位为吴先生投保了一份 5 年期定期寿险，以下不能成为该保单受益人的是（ ）。

①. M 单位

②. Y 单位

③. 吴先生的妻子

A. ①、②

B. ①、③

C. ②、③

D. ①、②、③

51、下列情况下，保险公司不予给付保险金的是（ ）。

A. 孙某投保了某公司的终身寿险，在保险期限内孙某因持刀抢劫被警方当场击毙

B. 朱某经丈夫张某同意为其投保了定期寿险，并指定自己为受益人。后两人离婚，被保险人和受益人均未作变更。之后，张某在保险期限内身故

C. 姜某 3 年前为自己投保了终身寿险，并按时交纳了保费，昨日姜某自杀身亡

D. 张某 3 年前自作主张为 10 岁的女儿投保了一份 50 年期的定期寿险，保额为 10 万元，近日女儿因病身故

52、甲公司为运往 A 国的一批货物投保了货物运输保险，合同约定甲公司运输的货物为精密光学仪器，货物价值 5,000 万元，并以此作为保额。保险期限内，货轮倾覆，货物全部灭失。核赔时保险公司发现甲公司实际运输的货物为国家明令禁止出口的楠木原木，市值 8,000 万元。保险公司应赔付()。

A. 5,000 万元

B. 8,000 万元

C. 3,000 万元

D. 0 元

53、下列险种中属于保额递减定期寿险的是()。

①. 抵押贷款保证定期寿险

②. “可乐”保单

③. 家庭收入保险

A. ①、②

B. ①、③

C. ②、③

D. ①、②、③

54、张某在 30 岁时购买了一份保额为 50 万元的终身寿险，交费期为 20 年。张某每年按时交纳保费，若张某在交费 6 年后身故，保险公司理赔()；若张某在交费期满后身故，保险公司理赔()。

A. 50 万元；50 万元

B. 50 万元；0 元

C. 0 元；50 万元

D. 15 万元；50 万元

55、邓女士正在为自己投保普通终身寿险，保险公司提供趸交、5年期交、10年期交、连续交费等4种交费方式。5年期交保费方式下第3年末保单现金价值为2万元，若仅考虑交费方式的不同，则以下说法中正确的是（ ）。

- ①. 趸交保费方式下，第3年末保单现金价值大于2万元
- ②. 连续交费方式下，第3年末保单现金价值等于2万元
- ③. 10年期交保费方式下，第3年末保单现金价值小于2万元

A. ①、②

B. ②、③

C. ①、③

D. ②

56、下列关于分红寿险的说法中正确的是（ ）。

- ①. 分红寿险不一定每年都向保单持有人发放红利
- ②. 分红寿险的全部投资风险均由投保人承担
- ③. 分红寿险的红利来源于死差益、利差益和费差益
- ④. 被保险人出险，分红寿险保单不需要将未领取的分红支付给保单受益人

A. ①、②

B. ①、③

C. ①、④

D. ③、④

57、2012年5月，张某以自己为被保险人购买了某保险公司开发的死亡保险金支付方式为A方式的万能终身寿险，受益人为李某，保险金额200万元。2020年3月，张某不幸在交通事故中死亡，此时该保单的万能账户现金价值是108万元，保险公司应当支付的死亡保险金是（ ）。

A. 108万元

B. 200万元

C. 308万元

D. 92 万元

58、林某 35 岁时为自己投保了一份终身寿险，保额 100 万元，保费限期 20 年交清，投保时年龄误报为 38 岁，每年交纳保费 3.3 万元。假设林某交完第 10 期保费后意外身故，保险公司在理赔时发现林某多交了保费，且林某的实际年龄对应的年交保费为 3 万元，保险公司应如何处理？（ ）

A. 给付 100 万元保险金，同时无息退还林某多交的保险费

B. 给付 100 万元保险金，同时按银行同期存款利率退还林某多交的保险费和利息

C. 保险公司按照实付保费与应付保费的比例相应调高死亡保险金

D. 受益人可以自由选择调高保额或无息退还多交保险费

59、王某于 2018 年 10 月为自己投保了一份终身寿险。2019 年 1 月，王某经医院诊断为突发性精神分裂症。治疗期间，王某病情进一步恶化，终日意识模糊，狂躁不止，于 2019 年 5 月自杀身亡。王某保单的受益人向保险公司申请保险理赔，对此以下说法正确的是（ ）。

A. 保险公司应按保险条款足额赔付

B. 保险公司不承担给付责任，且不退还保单现金价值

C. 保险公司应按保险金额的一定比例赔付

D. 保险公司不承担给付责任，但应当退还保单现金价值

60、蒋先生当前税后年薪 20 万元，于每年年末一次性获得。蒋先生还投资了 A 股股票，目前市值 50 万元。如果蒋先生年支出 10 万元，工作 30 年后退休，退休前后的投资报酬率均为 6%，收入与支出的增长率均为 4%，按照生命价值法，蒋先生当前的应有寿险保额为（ ）。（答案取最接近值）

A. 208.94 万元

B. 158.94 万元

C. 154.59 万元

D. 204.59 万元

61、周先生夫妇均 35 岁，女儿刚满 6 岁。周先生今年年税后收入 20 万元，妻子今年年税后收入 5 万元。家庭除偿还贷款外的年支出为 12 万元，其中周先生和妻子各 4 万元，其余为公共支出。家庭现有银行存款 30 万元，股票市值 20 万元，自住房贷款余额 80 万元，短期消费信贷欠款 5 万元。周先生希

望为女儿准备现值 60 万元的教育金。假设贴现率为 4%，收入、支出增长率均为 3%。周先生希望若自己不幸身故，妻子可实现各项家庭目标并能一次性偿还贷款，且遗属未来 10 年内生活水平保持不变。根据遗属需要法进行测算，周先生目前应有的寿险保额为（ ）。 （答案取最接近值）

- A. 106 万元
- B. 126 万元
- C. 146 万元
- D. 166 万元

62、姜先生现年 45 岁，购买了一款年金保险产品。保险合同约定从姜先生年满 60 岁的首个保单周年日开始按年给付年金，共给付 20 年。这款年金保险的年金期间为（ ），累积期间为（ ）。

- A. 20 年；35 年
- B. 20 年；15 年
- C. 1 年；35 年
- D. 1 年；15 年

63、老刘趸交保费 15 万元购买了一份期间保底终身年金，受益人为其女儿，保底期间为 10 年，从 65 岁开始每月领取 2,000 元。如果老刘在领取了 8 年养老金后身故，其女儿有权领取（ ）。

- A. 0 元
- B. 每月 2,000 元，期限为 2 年
- C. 每月 2,000 元，期限为 8 年
- D. 每月 2,000 元，期限为 10 年

64、2019 年 4 月 25 日，杨阳购买了一份延期变额年金，每月保费中均有 600 元进入投资账户，并选择投资账户“进取 A”作为其投资工具。“进取 A”账户的累积单位价格在 4 月、5 月和 6 月分别为 2.40 元、2.50 元和 2.00 元。根据以上信息可以判断，经过三个月的积累，到 2019 年 6 月底时，杨阳一共积累了（ ）。

- A. 790 个给付单位，账户价值是 1,580 元
- B. 790 个累积单位，账户价值是 1,580 元

C. 790 个累积单位，账户价值是 1,896 元

D. 790 个给付单位，账户价值是 1,896 元

65、张三 55 岁一次性从税前工资中拿出 10,000 元参加了某半税优年金计划，其本金不能延税，投资收益可以延迟纳税。张三的个人所得税比例税率为 25%，年度税前投资收益率为 10%，则张三在 5 年后退休时可一次性领取到的半税优年金计划的税后净值为（ ）。（答案取最接近值）

A. 12,079 元

B. 10,934 元

C. 10,767 元

D. 10,000 元

66、2019 年某地职工月平均工资为 4,500 元，以后年均增长率为 5%，该地 2021 年城镇企业职工社会保险个人缴费基数下限为（ ）。

A. 2,700 元

B. 2,835 元

C. 2,977 元

D. 4,725 元

67、刘女士 2020 年参加工作，并于当年参加了国家基本养老保险，养老保险个人账户年投资收益率为 5%。2020 年刘女士的养老保险缴费基数为每月 10,000 元，年增长率为 5%，当地在岗职工平均工资为每月 4,000 元，年增长率也为 5%。刘女士预计 25 年后年满 55 岁退休，退休时月平均缴费工资指数为 1.9，则刘女士退休当年第一个月可领取的基本养老金为（ ）。（假设个人养老保险缴费于年末一次性进入个人账户）

A. 10,463.30 元

B. 9,463.30 元

C. 9,229.48 元

D. 8,229.48 元

68、下列关于基本养老保险的表述中正确的是（ ）。

A. 基本养老保险由市级政府统筹管理

- B. 城镇企业职工和灵活就业人员都属于基本养老保险的覆盖人群
- C. 社会统筹账户是为确保支付基本养老金而设立的公共财务收支系统
- D. 社会统筹账户财务方式是以收定支、现收现付

69、刘女士今年 32 岁，参加了城镇职工基本医疗保险，今年年初，刘女士因病入住三甲医院手术治疗，住院期间共花费了 98,348 元，其中目录外费用 13,848 元，目录内费用 84,500 元，本年度没有其他医疗费用支出。该地区上年度职工平均工资为 2,000 元/月，根据当地“板块式”医疗保险报销政策，起付线为上年度职工年平均工资的 10%，封顶线为上年度职工年平均工资的 4 倍，若本次医疗费用经医疗保险报销后刘女士的自付比例为 33.22%，则当地三甲医院的医疗保险报销比例为（ ）。（取最接近的数值）

- A. 66.78%
- B. 80%
- C. 85%
- D. 90%

70、下列关于城镇职工基本医疗保险个人账户资金的描述中，错误的是（ ）。

- A. 基本医疗保险个人账户积累额归个人所有
- B. 凭医生处方，可以使用个人账户资金在定点药店购买处方药品
- C. 若参保职工在职期间不幸去世，则其个人账户资金不得继承
- D. 在“板块式”医保模式下，个人账户资金可用来支付门诊费用

71、赵某 22 岁大专毕业后在某大酒店做厨师，后遭遇高端餐饮不景气，赵某工作 2 年后因酒店停业而失业，领取了 3 个月失业保险金后到朋友介绍的寿司店工作。赵某工作期间均按时缴纳社保，工作 12 年后又由于寿司店被检查出食品安全问题而失业，若赵某已办理失业登记，则他本次失业后最多可以领取失业保险金（ ）。

- A. 33 个月
- B. 24 个月
- C. 21 个月
- D. 9 个月

72、下列情形中应当认定为工伤或者视同工伤的是（ ）。

- ①. 面粉厂的工人老刘在工作时突发心脏病，抢救 1 小时后恢复，住院 3 天后再次发作死亡
- ②. 某公司的设计师陈某被派往工地现场，后因妻子患病住院去往医院路上被高空坠物不幸砸伤
- ③. 李先生在开车上班途中遭遇交通事故导致手腕骨折，该事故对方负全责
- ④. 家具厂员工老张工作时食指不慎被电锯割断，厂方认为是老张自己不小心造成的

- A. ①、②
- B. ③、④
- C. ②、④
- D. ①、③

73、温先生从工作开始就参加了住房公积金计划，工作 30 年后退休。温先生每年缴纳住房公积金 2.5 万元，企业对等供款，住房公积金个人账户的年投资报酬率为 2.5%。现有两种方案进行比较，一是住房公积金储蓄至退休用于养老；二是从工作开始申请住房公积金贷款买房，假设不需要首付，住房公积金年贷款利率为 5.5%，按年等额本息还款，贷款期限 30 年，之后每年可用住房公积金缴费偿还贷款，在退休的时候将房产出售，所得资金用于退休养老。忽略其他相关税费的影响，温先生若希望购房的策略优于储蓄，则房价年增长率至少为（ ）。（答案取最接近值）

- A. 2.56%
- B. 2.96%
- C. 3.36%
- D. 3.76%

74、李先生目前刚满 30 岁，每年末取得年薪 10 万元，年薪年均增长率为 3.5%，计划年满 60 岁时退休，预期寿命 80 岁。假设李先生退休后无劳动收入，退休前后的投资报酬率均为 3.5%，则他的年平滑消费水平为（ ）。（答案取最接近值，年平滑消费水平按期初计算）

- A. 12.36 万元
- B. 19.70 万元

C. 11.94 万元

D. 15.23 万元

75、2019 年初钱女士年满 45 周岁，年工资收入为 15 万元，工资增长率为 5%，预计 55 周岁退休，退休后余寿 25 年。钱女士预计退休后第一年的生活支出约为退休前一年工资的 60%，之后随通胀增长。如果钱女士退休后第一年基本养老金收入对退休前一年工资的替代率为 40%，之后也随通胀增长，通货膨胀率为 4%，个人年均投资收益率为 5%，忽略其他养老金来源，则钱女士在退休时点的养老金赤字为（ ）。（工资发生于期末，养老金和生活支出发生于期初，答案取最接近值）

A. 68.87 万元

B. 109.17 万元

C. 79.39 万元

D. 103.97 万元

76、某上市公司高管陈先生曾获得公司授予的股票期权，准备近期行权。根据个人股票期权所得的征税规定，陈先生行权当日，股票期权的执行价格低于股票市场价格的差额应缴纳个人所得税，该差额适用的应税所得项目为（ ）。

A. 劳务报酬所得

B. 财产转让所得

C. 利息、股息、红利所得

D. 工资、薪金所得

77、2019 年 4 月钱先生所在公司经股东大会决议，决定与包括钱先生在内的数十名员工解除劳动关系，根据解聘协议公司为钱先生发放一次性补偿金 32 万元。除补偿金外，钱先生 2019 年共取得工资收入 15 万元。钱先生公司所在地 2018 年的职工年平均工资为 3 万元，不考虑其他收入与扣除项目，那么 2019 年钱先生应缴纳个人所得税（ ）。

A. 35,560 元

B. 48,080 元

C. 70,580 元

D. 80,080 元

78、非居民个人爱德华 2019 年 3 月在中国境内取得劳务报酬 19,000 元，取得稿酬 23,000 元，除此之外没有其他收入和扣除项目，当月支付单位应为爱德华代扣代缴的个人所得税共计（ ）。

- A. 2,796 元
- B. 4,360 元
- C. 4,000 元
- D. 1,560 元

79、张先生为某企业员工，2019 年每月取得工资收入 8,500 元，并于每季度末取得季度奖金 5,000 元，每月的专项附加扣除为 2,100 元。每月按照规定预扣预缴税款，除上述外无其他收入与扣除项目，则张先生 2019 年 6 月应预扣预缴的个人所得税为（ ）。

- A. 192 元
- B. 1,140 元
- C. 552 元
- D. 430 元

80、高女士有兄妹四人，其父母均年满 60 周岁。2019 年度，高女士每月可以享受的个人所得税赡养老人专项附加扣除额最高为（ ）。

- A. 500 元
- B. 1,000 元
- C. 2,000 元
- D. 4,000 元

81、黄小姐是某歌舞团演员，2020 年 1 月她参加了三场演出：她所在歌舞团组织的在 A 县的演出，收入 1 万元；以个人名义应邀参加 B 县歌舞团演出，收入 1 万元；以个人名义应邀参加 C 县合唱团演出，收入 3,500 元，则 2020 年 1 月黄小姐就劳务报酬收入应预扣预缴个人所得税（ ）。

- A. 3,740 元
- B. 2,160 元
- C. 2,140 元

D. 3,560 元

82、小丽 2020 年 1 月到 5 月每月取得稿酬 1,700 元，小丽从 5 月取得的稿酬收入中拿出了 1,000 元通过中国人口福利基金会向农村希望小学捐赠，则小丽就上述收入在扣除捐赠额度后共应预扣预缴个人所得税（ ）。

A. 504 元

B. 720 元

C. 752 元

D. 960 元

83、2019 年 3 月赵先生将自己的一套设备出租给甲企业使用一年，每月收取租金 3,400 元。2019 年赵先生就租金收入全年共应缴纳个人所得税（ ）。

A. 5,200 元

B. 5,440 元

C. 6,800 元

D. 520 元

84、2019 年 2 月 25 日王先生以 3 元/股的价格购买了 1 万股境内某上市公司的股票，3 月 10 日该公司进行利润分配，分红 0.6 元/股，3 月 20 日王先生以 3.25 元/股的价格卖出了 4,000 股，4 月 1 日王先生以 3.5 元/股的价格卖出了 6,000 股。忽略手续费和佣金，王先生就上述收入共应缴纳个人所得税（ ）。

A. 840 元

B. 1,200 元

C. 600 元

D. 350 元

85、张先生在 A 市有 3 套住房，2019 年收入情况如下：

（一）新开一家小餐馆，为个体工商户，取得生产经营总收入 10 万元，按照税法计算的应纳税所得额为 2 万元；

（二）出租一套自有住房，每月房租为 2,000 元，2019 年 1 月一次取得 2019 和 2020 年度的房租 4.8 万元，已按规定缴纳个人所得税 3,840 元；

(三) 将另一套自有住房出售, 销售价格为 100 万元, 税务机关核定的实际征收率为 1%, 已缴纳 1 万元个人所得税。

根据税法的规定, 张先生 2019 年是否需要进行个人所得税自行纳税申报?
()

- A. 不需要, 因为张先生没有取得综合所得
- B. 不需要, 因为张先生取得经营所得的应纳税所得额不超过 6 万元
- C. 需要, 因为张先生取得经营所得
- D. 需要, 因为张先生取得综合所得

86、李某是甲企业的科研人员, 预计 2020 年共可以取得收入 78,300 元, 无其他收入与扣除项目, 年终奖单独计税。下列可行方案中李某全年缴纳个人所得税最少的是 ()。

- A. 月工资 6,000 元, 劳务报酬 6,300 元
- B. 月工资 5,000 元, 年终科研奖励 18,300 元
- C. 月工资 6,000 元, 年终科研奖励 6,300 元
- D. 1 月工资 5,300 元, 2 月到 12 月每月工资 5,000 元, 年终科研奖励 18,000 元

87、甲为境内某上市公司高级管理人员, 2019 年 1 月 1 日该公司实施员工期权计划, 甲获得 10,000 股 (行权价格为每股 1 元) 的期权。2020 年 3 月 2 日甲将期权行权, 当日市场价格为每股 8 元。2020 年 3 月 20 日该公司股票实施分红, 每股发放红利 0.35 元, 假设 2020 年 9 月甲卖出全部股票, 当日市场价格每股 8.3 元, 则甲应就上述收入累计缴纳个人所得税 ()。

- A. 5,510 元
- B. 7,050 元
- C. 7,340 元
- D. 4,830 元

88、小王是某国企的一名职工, 2019 年的收入如下表所示: (单位: 万元)

月份	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月
工资	0.25	0.25	2.25	0.25	0.25	2.25	0.25	0.25	2.25	0.25	0.25	7.25

注：每月基本工资均为 0.25 万元，一、二、三季度末发放季度奖金 2 万元，年末发放年终奖 7 万元。

小王每月可享受的专项附加扣除额为 4,000 元，除上述外无其他收入与扣除项目，则关于税务优化方案的以下叙述正确的是（ ）。

- A. 季度奖金平均分摊为月工资发放可以降低个人所得税
- B. 季度奖金集中在 12 月作为年终奖发放，选择年终奖单独计税可以降低个人所得税
- C. 工资和季度奖金不变的情况下，年终奖和工资合并计税可以降低个人所得税
- D. 工资和季度奖金不变的情况下，年终奖单独计税和年终奖与工资合并计税的税负相同

请根据以下信息，回答第 89-90 题

在北京某大学任教的王教授 2020 年 1 月取得以下所得：

- （一）任职的大学发放的基本工资 8,000 元；
- （二）任职的大学发放的课时费 1,000 元；
- （三）为甲律师事务所提供咨询意见取得的收入 5,000 元；
- （四）乙公司向其支付的讲座报酬 4 万元；
- （五）将编著的某短篇小说的著作权转让，取得 3,900 元。

王教授当月除上述外无其他收入与扣除项目。

89、王教授当月应按“工资、薪金所得”预扣预缴个人所得税（ ）。

- A. 90 元
- B. 120 元
- C. 240 元
- D. 270 元

90、关于王教授当月取得的劳务报酬和著作权转让收入在预扣预缴环节的涉税情况，下列说法中正确的是（ ）。

- A. 按“劳务报酬所得”预扣预缴个人所得税的应纳税所得额为 4.6 万元

- B. 按“劳务报酬所得”预扣预缴的个人所得税为 7,200 元
- C. 按“稿酬所得”预扣预缴个人所得税的应纳税所得额为 3,900 元
- D. 按“特许权使用费所得”预扣预缴的个人所得税为 620 元

