

2020年5月金融理财师AFP®认证考试

金融理财基础（二）

***本考试真题来源于FPSB China官方公布**

1、已知某资产的预期收益率为10%，标准差为10%，且该资产的收益率服从正态分布，若投资者投资该资产，则他盈利的概率为（ ）。（收益率落在 $[E(r) - \sigma, E(r) + \sigma]$ 的概率为68%）

A. 50%

B. 84%

C. 68%

D. 95%

2、已知资产A与资产B的收益率的标准差分别为15%和10%，两种资产的收益率为完全正相关，由这两种资产构造成资产组合C，其中资产A的比重为70%，那么资产组合C的收益率的标准差（ ）。

A. 等于13.5%

B. 大于13.5%

C. 小于13.5%且大于10%

D. 小于等于10%

3、已知基金M的预期收益率和标准差分别为5%和6%；基金N的预期收益率和标准差分别为8%和9%，两者的相关系数为-1。下列由基金M和基金N构造的资产组合中，在有效集内的是（ ）。

A. 基金M占90%，基金N占10%

B. 基金M占70%，基金N占30%

C. 基金M占80%，基金N占20%

D. 基金M占50%，基金N占50%

4、市场组合的预期收益率为18%，标准差为20%，无风险收益率为3%。某有效的投资组合的预期收益率为17%，根据资本市场线方程，该投资组合的标准差为（ ）。（答案取最接近值）

A. 21.67%

B. 19.33%

C. 18.67%

D. 20.33%

5、理财师小张的三位客户甲、乙、丙中，甲的风险厌恶程度最高，丙的风险厌恶程度最低。三位客户都可以以无风险利率借贷资金，小张利用一年期国库券（视为无风险资产）与沪深 300 指数基金（视为市场组合）为三位客户分别构造了与他们风险偏好相适应的有效投资组合。客户乙的投资组合是将自有资金全部投资于沪深 300 指数基金，且没有借贷资金。下列说法正确的是（ ）。

A. 甲在一年期国库券上的投资比例最小

B. 甲借入了资金投资沪深 300 指数基金

C. 为丙构造投资组合时未借入资金

D. 丙在沪深 300 指数基金上的投资比例最大

6、通常来说，以下债券中信用风险最小的是（ ）。

A. 中央政府债券

B. 地方政府债券

C. 公司债券

D. 金融债券

7、某两年期国债刚刚以 93.24 元/份的价格发行，每份国债面值为 100 元，息票率为 8%，每年付息一次，该国债收益免税。同期的某公司债券（纳税债券）到期收益率为 16%，某投资者的边际税率为 25%，若仅考虑税后收益率，则该投资者（ ）。（四舍五入保留两位小数进行比较）

A. 应投资该国债

B. 应投资该公司债券

C. 投资两者没有差别

D. 无法判断

8、关于我国的债券市场，下列说法错误的是（ ）。

A. 交易所债券市场属于集中撮合交易的零售市场，实行净额结算

B. 按照交易场所划分，债券市场分为场内交易市场与场外交易市场，场内交易市场包括交易所债券市场和银行间债券市场

C. 银行间债券市场属于大宗交易市场，实行双边谈判、逐笔结算的交易方式

D. 商业银行柜台市场属于零售市场，参与者通常为个人投资者和非金融机构

9、2019年6月5日，投资者张先生在交易所以102.00元的价格购入一手于2019年1月25日发行的付息债券，该债券的面值为100元，票面利率为5%，每年付息一次，则张先生购买时该债券的应计利息为（ ），报价为（ ）。（一年按365天计算，答案取最接近值）

A. 1.79元；100.21元

B. 1.79元；103.79元

C. 0.58元；101.42元

D. 0.58元；102.58元

10、某国债当前的市场价格为100元，到期收益率为8%。如果到期收益率下降到7%，该债券价格将上升到105元，那么如果到期收益率上升到9%，该债券的价格将（ ）。

A. 高于95元且低于100元

B. 低于95元

C. 等于95元

D. 等于100元

11、市场上有两只债券，具体信息如下表所示。如果这两只债券的到期收益率在未来10年都保持不变，哪只债券的价格会随着时间推移而下降？（ ）

债券名称	面值	息票率	到期收益率	期限
X	100元	5%	6.5%	10年
Y	100元	7%	6.5%	10年

A. 债券X

B. 债券Y

C. 债券X和Y

D. 无法判断

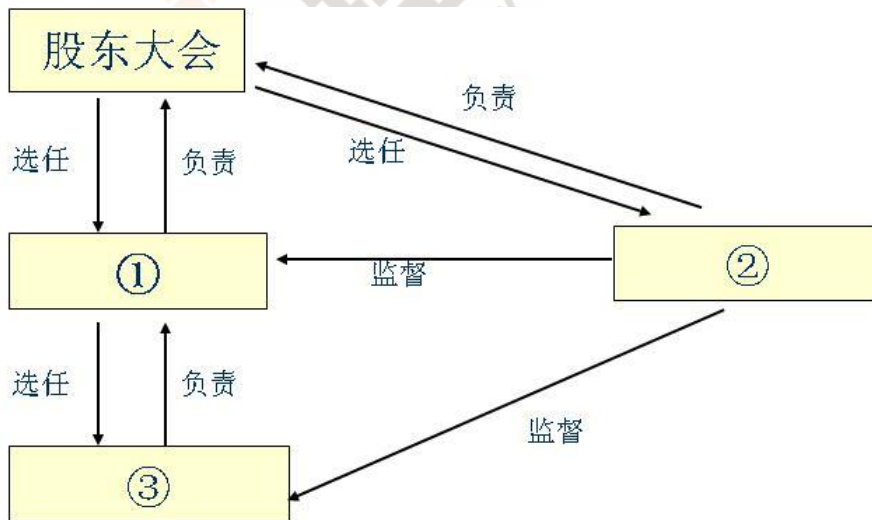
12、某期限为 5 年的附息债券，票面利息为 7.5%，按年付息，面值为 100 元，价格为 100 元。如果息票再投资利率为 6.7%，持有该债券到期的总收益率为（ ）。（答案取最接近值）

- A. 7.40%
- B. 6.67%
- C. 6.94%
- D. 7.12%

13、若某政府债券的信用评级被标准普尔公司由 AAA 级下调为 AA 级，这意味着该债券的违约风险（ ）。

- A. 上升
- B. 下降
- C. 不变
- D. 无法判断

14、根据我国上市公司内部治理的结构关系，序号①、②、③所代表的机构应分别为（ ）。



- A. 管理层；董事会；监事会
- B. 监事会；管理层；董事会
- C. 董事会；监事会；管理层

D. 董事会；管理层；监事会

15、股票是股份公司为筹集资金而发行给股东作为持股凭证，并享有资产收益、参与重大决策和选择管理层等权利的凭证。下列相关说法中错误的是（ ）。

A. 股票是一种没有期限的长期投资工具，只要公司存在，不能退股。因此以股票筹集资金具有稳定性

B. 股票投资具有风险性，股价除了受制于企业的经营状况之外，还受经济的、政治的、社会的甚至人为的等诸多因素的影响

C. 股票可以在二级市场上转让，也可以继承、赠与、抵押，是一种流动性较强的资产

D. 在公司解散、破产清算时，股东对公司剩余资产的分配权优先于债权人

16、下列关于优先股的说法中，错误的是（ ）。

A. 若当年公司所获得的盈利不足以按规定的股利分配时，非累积优先股股东可以要求公司在以后年度中予以补发

B. 可赎回优先股允许发行公司按原价格加上若干补偿金将已发的优先股赎回

C. 可转换优先股允许优先股持有人在特定条件下把优先股转换成为一定数额的普通股

D. 参与优先股的持有人除享受既定比率的利息外，还可以跟普通股股东共同参与利润分配

17、一般来讲，上市公司的下列做法中，不会导致该公司股票价格下降的是（ ）。

A. 股票回购

B. 拆股

C. 发放股票股利

D. 向原始股东配股

18、上市公司 A 发布公告：上年度的利润分配方案为每 10 股送红股 3 股，每 10 股派发现金股利 2 元。股权登记日当日收盘价为 20.15 元/股，那么除息除权参考价为（ ）。

A. 15.30 元/股

B. 26.40 元/股

C. 15.35 元/股

D. 22.65 元/股

19、某交易日某时刻，股票 X 的市场报价如下表：

买单	报价(元/股)	交易量(手)	卖单	报价(元/股)	交易量(手)
买单 a	9.07	20	卖单 a	9.08	20
买单 b	9.06	50	卖单 b	9.09	10
买单 c	9.05	20	卖单 c	9.10	20
买单 d	9.04	30	卖单 d	9.11	30

某投资者看到该报价后发出一个限价卖出指令，价格为 9.04 元/股，数量为 10 手，且期间没有其他投资者下达交易指令，则其交易结果应为（ ）。

A. 成交 10 手，价格为 9.04 元/股

B. 成交 10 手，价格为 9.07 元/股

C. 无法成交

D. 成交 10 手，价格为 9.11 元/股

20、利用股票指数可以开发出各类金融衍生品，如股票指数期货和股票指数期权等。这一应用体现了股票指数的什么功能？（ ）

A. 表征功能

B. 投资功能

C. 评价功能

D. 风险控制工具

21、下列关于 A 股股票交易费用的说法中，正确的是（ ）。

A. 券商交易佣金为单向收费，印花税为双向收费

B. 券商交易佣金为双向收费，印花税为单向收费

C. 券商交易佣金和印花税均为双向收费

D. 券商交易佣金和印花税均为单向收费

22、2019 年底，ABC 公司股票价格为 13.06 元/股，登记在册的股票数为 3 亿股，当年净利润为 5.90 亿元，公司总资产为 23.08 亿元，股东权益为 12.05 亿元，则该公司的当前市盈率为（ ）。（答案取最接近值）

- A. 5.26
- B. 3.88
- C. 4.66
- D. 6.64

23、以下关于相对估值模型描述，错误的是（ ）。

- A. 市盈率模型会计政策的使用容易被操纵，从而影响其数值，而市净率模型会计政策的使用则不容易被操纵
- B. 当公司净资产相对稳定而每股净利润波动比较大时，相对市盈率模型，使用市净率模型估值更准确
- C. 当公司出现会计亏损时，不适宜用市盈率模型估值
- D. 市净率模型可能受通货膨胀的影响而使账面价值失真，从而使得估值出现偏差

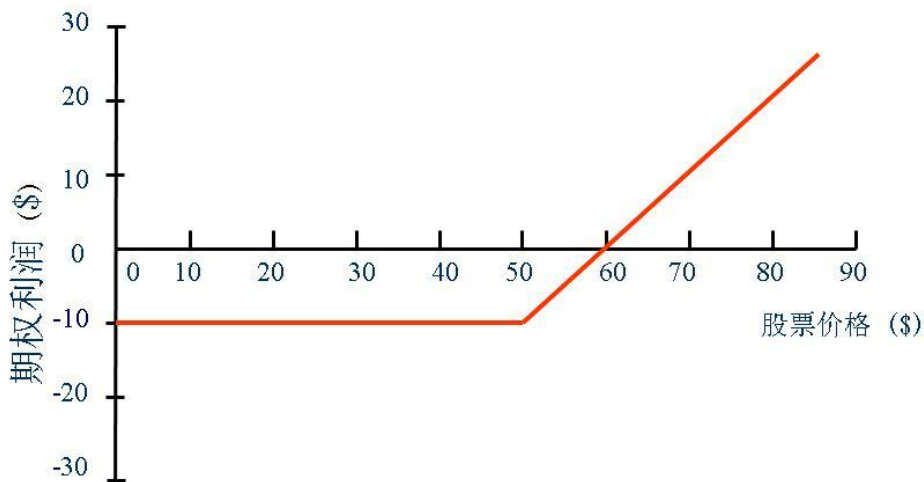
24、某投资者认为某股票的市场价格未来将大幅上涨，若该投资者判断正确，那么他采取以下哪一行动可以获得收益？（ ）

- A. 立即卖空该股票
- B. 购买该股票的看涨期权
- C. 卖出该股票的看涨期权
- D. 购买该股票的看跌期权

25、某看跌期权的标的资产执行价格为 10 元/份，期权发行价格为 2 元/份，行权比例为 1:1。在到期日，标的资产市场价格为 8 元/份，该看跌期权处于（ ）状态，到期日该期权的价值为（ ）。

- A. 虚值，2 元/份
- B. 虚值，0 元/份
- C. 实值，2 元/份
- D. 实值，0 元/份

26、某投资者持有某股票期权的头寸，到期日标的股票的价格与期权利润的关系如下图所示，则该投资者所持有的头寸为（ ）。



- A. 看涨期权多头
- B. 看跌期权多头
- C. 看涨期权空头
- D. 看跌期权空头

27、目前日元对美元的均衡汇率为 1 美元=107.18 日元。日元的一年期存款利率为 0.10%，美元的一年期存款利率为 0.25%，根据利率平价理论，1 年后日元对美元的均衡汇率为（ ）。

- A. 1 美元=106.62 日元
- B. 1 美元=106.25 日元
- C. 1 美元=107.18 日元
- D. 1 美元=107.02 日元

28、关于我国的个人外汇投资，下列说法错误的是（ ）。

- A. 国内银行个人外汇买卖业务大部分采用个人外汇实盘交易业务
- B. 外汇保证金业务又称“炒外汇”，投资者可实现做多和做空的双向选择，但不具有杠杆效应
- C. 外汇期权持有人即期权买方享有在契约届满或之前以规定的价格买入或卖出一定数额某种外汇资产的权利
- D. 购买外汇理财产品的投资者需承担汇率波动的风险

29、以下对 LOF 基金和 ETF 基金的描述，正确的是（ ）。

- A. ETF 是指数型基金，而 LOF 是主动管理型基金
- B. 相对于 ETF，一级市场上 LOF 的门槛要低得多，普通个人投资者都能参与
- C. LOF 实时提供基金净值报价，ETF 每天提供一次基金净值报价
- D. LOF 的基金管理费用比 ETF 低很多

30、张先生投资若干资金购买开放式基金 Q，申购当日基金单位净值为 1.106 元。一年后，张先生赎回 3,000 份该基金，赎回日基金单位净值为 1.169 元，该基金采用后端收费方式，后端申购费率为 1.5%，赎回费率为 1%。那么张先生赎回后可以获得（ ）。

- A. 3,294.45 元
- B. 3,422.16 元
- C. 3,335.25 元
- D. 3,568.61 元

31、下列关于债券型基金的说法中，错误的是（ ）。

- A. 投资组合的平均信用等级为 AAA 或者 AA 的债券型基金的信用风险很低
- B. 债券型基金在非封闭期可以随时转让或赎回，流动性高于非流通债券
- C. 债券型基金的管理费相对股票型基金较低
- D. 债券型基金适合于追求资本增长的投资者

32、甲、乙两人在第一年初分别投资 10,000 元和 5,000 元于某资产；第一年末获得投资收益后，乙追加投资 5,000 元于该资产，甲没有追加投资；第二年末，甲乙获得投资收益后均赎回投资。已知该资产第一年的投资收益率为 15%，第二年的投资收益率为 12%，那么投资该资产获得的金额加权收益率更高的是（ ）。

- A. 甲
- B. 乙
- C. 两人相同
- D. 条件不足，无法判断

- 33、投资者小刘购买了某货币市场基金 10,000 份，以下说法错误的是（ ）。
- A. 小刘可以随时赎回投资
 - B. 货币市场基金不收取认购费、申购费和赎回费
 - C. 投资期间，小刘持有的基金份额始终为 10,000 份
 - D. 货币市场基金可以投资国库券、商业票据、银行定期存单、政府短期债券等
有价证券
- 34、以下关于银行承兑汇票的说法中，错误的是（ ）。
- A. 银行承兑汇票是企业间相互结算的重要工具之一
 - B. 银行承兑汇票期限较长，价值变动较大
 - C. 银行承兑汇票可背书转让，灵活性好
 - D. 银行承兑汇票由银行承兑，信用度高
- 35、关于贵金属（黄金、白银等）投资，以下说法错误的是（ ）。
- A. 贵金属具有良好的抗通胀性和保值性
 - B. 以黄金为首的贵金属是各国央行在发行纸币时的重要储备
 - C. 贵金属投资作为股票、债券的补充，可以达到分散证券投资风险的目的
 - D. 实物贵金属适合实现增值目的，而银行类纸黄金等能更好地实现保值
- 36、下列关于黄金投资策略的说法正确的是（ ）。
- A. 黄金是对冲风险的有效工具，在投资组合中加入黄金可以降低投资风险
 - B. 在经济衰退时期，黄金价格同其他资产价格一般呈现正相关性
 - C. 黄金市场不存在明显的季节性规律，在不同季节购买，价格差异不大
 - D. 杠杆类的黄金投资品种一般采用保证金交易方式，风险和收益都较低
- 37、下列选项中，不属于保险业经营过程中面临的逆选择风险的是（ ）。
- A. 齐小姐家有遗传性的多囊肾病史，齐小姐为其一周岁的儿子投保了重大疾病
保险

B. 刘某参加单位的年度例行体检，被告知造血干细胞指标异常，还需进一步检查，他马上为自己投保了定期寿险

C. 薛先生乘坐巴士旅游，购票时另付 10 元购买了一份旅游意外险

D. A 企业在近期的消防检查中被告知线路老化，存在安全隐患，该企业随即投保了企业财产保险

38、某风险管理专家给某卷烟厂提出了以下火灾风险管理建议：建筑物使用阻燃材料，合理配置消防器材，安装自动喷淋系统等。这些建议属于风险管理对策中的（ ）。

A. 风险规避

B. 风险自留

C. 风险控制

D. 风险转移

39、人寿保险公司将收到的保费投资于基础设施建设项目，以此获取投资收益，并将利润分配给投保人。这体现了保险的哪项职能？（ ）

A. 分散风险

B. 经济补偿

C. 资金融通

D. 风险管理

40、王某在一家矿厂当矿工，想为自己投保保险金额为 50 万元的人身意外伤害保险。为了顺利投保，王某在投保信息中填写的职业是普通销售人员。成功投保后，王某在保险期内不幸遇矿难身亡。根据保险法的规定，保险人（ ）。

A. 应给付 50 万元保险金

B. 应给付 25 万元保险金

C. 有权解除保险合同，且不给付保险金

D. 应给付 100 万元保险金

41、张某为自己投保了保额 20 万元的终身寿险。上班路上张某被王某从楼上丢下的花盆恰巧砸中，花费医疗费用 5 万元，但终因抢救无效死亡。事后王某并未

赔付张某，保险公司向张某赔付了 20 万元终身寿险保险金。保险公司共可向王某追偿（ ）。

- A. 20 万元
- B. 25 万元
- C. 5 万元
- D. 0 元

42、刘警官为自己投保了一份终身寿险。保单生效后，刘警官在一次抓捕毒贩过程中，被毒贩开枪打中了手臂，持续追捕过程中又体力透支，后在与毒贩搏斗时被毒贩推下悬崖死亡。刘警官死亡的近因为（ ）。

- A. 体力透支
- B. 抓捕毒贩
- C. 被毒贩开枪打中了手臂
- D. 被毒贩推下悬崖

43、某保险公司代理人小张推荐自己的朋友王先生为王太太投保了一份分红保险，经王太太同意受益人指定为王先生。关于该分红保险合同，下列说法正确的是（ ）。

- A. 保险公司和王太太是保险合同当事人
- B. 小张可以提取佣金，属于保险合同的关系人
- C. 该保险合同共有三方当事人
- D. 王先生既是合同当事人，又是合同关系人

44、在保险合同当事人、关系人中，必须具有完全民事行为能力的是（ ）。

- A. 被保险人、投保人
- B. 受益人、投保人
- C. 投保人
- D. 被保险人、受益人

45、小朱为自己投保了一份期限为 10 年，保险金额为 60 万元的定期寿险，受益人一栏为空。保单生效次年，小朱不幸遭遇车祸死亡，留下年迈的母亲、妻子和一双儿女。小朱去世时尚有个人债务 10 万元未还，且没有其他个人财产，则小朱的女儿可以获得（ ）。

- A. 10 万元
- B. 12.5 万元
- C. 15 万元
- D. 20 万元

46、李四与王五婚后育有小明和小红两个子女。2018 年，李四以自己为被保险人投保了一份保额 50 万元的终身寿险，受益人为小明、小红，未指定受益份额。2019 年，李四以自己为被保险人投保了一份 10 年期保额 200 万元的意外伤害死亡伤残保险，第一顺位受益人为王五、小明，未指定受益份额，第二顺位受益人为小红。2020 年，李四、小明在外出途中遭遇车祸，小明当场死亡，李四在送往医院途中死亡，请问小红共可以获得多少保险金？（ ）

- A. 50 万元
- B. 200 万元
- C. 150 万元
- D. 250 万元

47、小张 3 年前首付 300 万元购买了一套房产，并将房产抵押，向银行贷款 200 万元。为保障贷款顺利偿还，小张按贷款金额购买了抵押贷款保证定期寿险。保险期限内，小张意外身故，身故时贷款余额减少到了 150 万元，则保险公司应赔付（ ）。

- A. 0 元
- B. 50 万元
- C. 150 万元
- D. 200 万元

48、孙先生 45 周岁，无子女，妻子因病失去工作能力，孙先生担心一旦自己先于妻子去世，妻子的生活会没有经济保障。以下满足孙先生夫妇保险需求的险种是（ ）。

- A. 两全寿险

- B. 定期寿险
- C. 第二生命寿险
- D. 普通终身寿险

49、牛先生和妻子考虑趸交保费投保寿险产品。其他条件均相同时，保费费率由低到高排序正确的是（ ）。

- ①. 以妻子为被保险人投保一份终身寿险，保额为 100 万元
- ②. 以夫妻二人为被保险人投保一份第一生命寿险，保额 100 万元
- ③. 以夫妻二人为被保险人投保一份第二生命寿险，保额 100 万元

- A. ①、②、③
- B. ①、③、②
- C. ③、②、①
- D. ③、①、②

50、以下关于分红寿险的说法中错误的是（ ）。

- A. 费差益来源于保险公司的实际营业费用低于预定营业费用的差额
- B. 现金红利领取方式包括现金领取、累积生息、抵缴保费、购买交清保额等
- C. 只有当保险公司的投资收益率高于精算假定利率时，才会产生分红
- D. 保险公司每一会计年度向保单持有人实际分配盈余的比例不低于当年全部可分配盈余的 70%

51、某款保险产品预期年利率 7%，最低保证利率 2.5%，一年后投保人可以从账户自由提取资金。根据这些特征，该款保险产品的类型最有可能是（ ）。

- A. 普通寿险
- B. 分红寿险
- C. 万能寿险
- D. 投资连结寿险

52、2019年9月9日，张女士在甲保险公司购买了一款含有10天犹豫期的分红寿险，保单于9月12日寄达张女士。拿到保单，张女士再次仔细查看了保险条款，认为该产品并不适合自己，于2019年9月25日来到保险公司要求退保，这时保险公司应当解除保险合同，并（ ）。

- A. 全额退还已交保费
- B. 收取不高于10元的工本费后，退还已交保费
- C. 退还保单当时的现金价值
- D. 和张小姐协商退还的保费金额

53、2013年2月1日，李先生为自己投保了一份20年期交保费的终身寿险，规定交费日为每年1月31日。保单生效后，李先生一直按时交纳保费。但2020年年初，李先生因工作繁忙忘记交纳保费，保险公司也未进行催缴。3月12日，李先生感染肺炎身故，事后保单受益人向保险公司索赔。保险公司应给出的处理方式是（ ）。

- A. 因李先生未及时交纳保费，保险公司可以解除合同，不承担赔偿责任
- B. 因保险合同效力已经中止，中止期间发生的保险事故保险公司不承担赔偿责任
- C. 因保险合同依然有效，故保险公司应当给付保险金，但可从合同约定的保险金额中扣除当期保费
- D. 因李先生未按合同规定期限及时交费，故保险公司可按照其违约程度适当减少赔偿金额

54、2016年9月，李先生为自己购买了一份保额20万元的终身寿险。2019年5月，李先生资金周转不灵，向保险公司提出保单贷款。若李先生获得的保单贷款金额为5万元，贷款的到期利息为1.09万元，则李先生贷款时保单的现金价值不会低于（ ），贷款到期时，李先生（ ）。

- A. 6.09万元；不归还所贷款项也暂时不影响保单效力
- B. 6.09万元；不归还所贷款项会导致保单失效
- C. 3.91万元；可以不归还所贷款项
- D. 3.91万元；必须归还所贷款项

55、下列有关附加险的说法中正确的是（ ）。

- ①. 附加险的保险责任与主险同时开始、同时终止

- ②. 主险与附加险的保险标的相同
- ③. 附加险条款未尽之处，以主险条款为准
- ④. 附加险有自己单独的保险金额与保费收取方式
- A. ①、④
- B. ①、②
- C. ②、③
- D. ③、④

56、李先生夫妇均 55 岁，李先生今年年税后收入 27 万元，妻子为全职太太。家庭住房价值 1,200 万元，贷款余额 200 万元。家庭现有储蓄 50 万元。夫妻双方均未购买过人身保险。李先生家庭除偿还贷款外年支出 12 万元，其中李先生 6 万元，妻子 5 万元，其余为公共支出，双方无孝亲费用。李先生希望为孙子准备一笔现值 15 万元的教育资金；夫妻二人每人拥有满足一生需求的现值 10 万元的旅游资金；家庭拥有紧急备用金 10 万元。李先生希望若自己不幸身故，妻子可实现各项家庭目标，一次性偿还贷款，并能够支付 5 万元丧葬费用，且未来 10 年内生活水平保持不变，假设支出增长率和贴现率均为 5%，根据遗属需要法进行测算，李先生当前应有的寿险保额为（ ）。（答案取最接近值）

- A. 240 万元
- B. 250 万元
- C. 260 万元
- D. 270 万元

57、谢某与老李均为甲公司的员工。谢某现年 30 岁，目前年收入 10 万元，年消费支出 5 万元，收入增长率为 9%。老李现年 45 岁，目前年收入 50 万元，年消费支出 10 万元，收入增长率为 5%。如果谢某与老李均 60 岁退休，年支出均随通胀增长，年投资报酬率均为 5%，通货膨胀率为 4%，按照生命价值法计算，老李现在的应有寿险保额比谢某多（ ）。（答案取最接近值）

- A. 187 万元
- B. 207 万元
- C. 227 万元
- D. 247 万元

58、下列关于年金保险和人寿保险的说法错误的是（ ）。

- A. 通常身体健康、预期死亡率较低的人倾向于购买年金保险
- B. 身体健康状况较差、预期死亡率较高的人倾向于购买人寿保险
- C. 由于逆选择风险不同，所以寿险生命表和年金生命表是不同的
- D. 当死亡率降低时，寿险生命表和年金生命表的安全边际率都增大

59、60 岁的吉姆拥有的变额延期年金即将到达给付期，此前吉姆已累计交纳保费 12 万元（不计利息），拥有累积单位共 10,000 个。在累积期向给付期的转换日，每个累积单位的价值为 20 元，同时该保险公司对于一份 60 岁男性趸交即期纯粹生存年金的价格为每 1,000 元保费对应每月年金给付 8 元。第一个给付月，变额年金的每个给付单位的价值是 60 元，第二个给付月则降为 48 元，根据以上信息，吉姆在前两个月获得的给付单位和给付额分别是（ ）。

- A. 26.67 个，1,600 元；33.33 个，1,600 元
- B. 26.67 个，1,600 元；26.67 个，1,280 元
- C. 16 个，960 元；16 个，768 元
- D. 16 个，960 元；20 个，960 元

60、林老先生现年 70 岁，持有一套房产。为了实现养老计划，他将房子抵押给某机构，每月从该机构领取生活费 4,000 多元直到身故，身故后房子将归该机构所有，林老先生基本上解决了养老问题。林老先生运用的是（ ）。

- A. 房屋按揭贷款
- B. 结构给付年金
- C. 保单的贷款选择权
- D. 反向抵押年金

61、王林从税前工资中一次性拿出 1 万元投资于某半税优年金计划，按照有关法规，其本金不能延税，投资收益可延迟纳税。已知王林的个人所得税税率为 20%，年度税前投资收益率为 8%，则投资 20 年后的税后累积价值为（ ）。（答案取最接近值）

- A. 2.77 万元
- B. 3.14 万元

C. 3.73 万元

D. 4.10 万元

62、下列各项收入中，应按“劳务报酬所得”缴纳个人所得税的是（ ）。

- ①. 在校大学生小李参加勤工俭学活动取得的收入
- ②. 小学教师刘女士被省政府评为“十佳教育工作者”而取得的奖金收入
- ③. 独立学者梁先生发表一篇科研论文而取得的稿费收入
- ④. 知名企业家王先生到某大学做讲座而取得的收入

A. ①、③

B. ①、④

C. ②、③

D. ②、④

63、美国公民 Lucy 2019 年 5 月来中国担任技术员，2020 年 6 月回国，期间没有离境记录，下列说法正确的是（ ）。

- ①. 2019 年度 Lucy 是中国的居民纳税人
- ②. 2019 年度 Lucy 是中国的非居民纳税人
- ③. 2019 年度 Lucy 在境内工作期间，美国支付的工资收入需要在中国缴纳个人所得税
- ④. 2019 年度 Lucy 在境内工作期间，中国支付的工资收入需要在中国缴纳个人所得税

A. ①、③

B. ①、④

C. ②、④

D. ①、③、④

64、2019 年 9 月在中国定居 6 年的法国人 Bruno 在中国取得如下收入，其中不需要缴纳个人所得税的是（ ）。

- ①. 出版法国文化小记一本，获得稿酬 2 万元
- ②. 获某省政府颁发的文化交流贡献奖 1 万元
- ③. 出席某市中法文化节获得演唱报酬 5,000 元
- ④. 自驾游出车祸获得保险公司赔款 2 万元

- A. ①、③
- B. ②、④
- C. ②、③
- D. ①、④

65、某企业高管王某利用闲置资金进行投资，2019 年 12 月取得如下所得：购买甲公司债券取得一年利息收入 20 万元；花费 2,000 元购买彩票，一次性中奖 5 万元；以 300 万元的价格出售房产一套，该房产是其三年前以 200 万元的价格购买的，已知买卖房产所缴纳的除个人所得税以外的税费合计 22 万元，均取得合法凭证。王某取得的上述所得共应缴纳个人所得税（ ）。

- A. 20.6 万元
- B. 16.6 万元
- C. 20.56 万元
- D. 25 万元

66、2019 年 1 月中国公民张某取得工资薪金收入 35,000 元，他将其中的 5,000 元通过民政部门捐给希望工程。已知符合税法标准的专项扣除、专项附加扣除合计为 7,500 元，当月无其他收入与扣除项目。那么 2019 年 1 月张某扣除捐赠额度后应预扣预缴个人所得税（ ）。

- A. 525 元
- B. 675 元
- C. 2,090 元
- D. 1,250 元

67、2019 年非居民个人崔先生为中国甲企业员工讲授计算机专业知识，7 月取得报酬 5,100 元，8 月取得报酬 2,000 元，则崔先生就上述收入共应被代扣代缴个人所得税（ ）。

- A. 1,056 元
- B. 170.4 元
- C. 260 元
- D. 246 元

68、2019 年 1 月刘先生共取得工资收入 15,000 元，符合税法标准的专项扣除、专项附加扣除合计为 6,000 元。就刘先生上述所得，刘先生的工作单位在 2019 年 1 月应预扣预缴个人所得税（ ）。

- A. 120 元
- B. 270 元
- C. 390 元
- D. 410 元

69、林小姐在上海作为个体工商户全职经营一家咖啡厅，2019 年林小姐全年经营咖啡厅取得收入 26.6 万元，房租水电等全部经营成本共计 10.5 万元（不包括林小姐自己每月领取的工资 7,000 元）。因在上海没有自有住房，故租房居住，每月租金 6,000 元，父母都不满 60 周岁。假设林小姐全年除上述之外没有其他收入与扣除项目，则 2019 年林小姐共需要缴纳个人所得税（ ）。

- A. 6,800 元
- B. 9,700 元
- C. 0 元
- D. 6,380 元

70、王某转让自有的空置住房一套，在计算财产转让所得的应纳税所得额时，下列项目可以扣除的是（ ）。

- ①. 购置房屋时支付的合理买价
- ②. 使用期间支付的经税务机关认可的装修费用
- ③. 办理过户时产生的合理费用

- A. ①、③
- B. ①、②、③

C. ②、③

D. ①、②

71、张女士 2019 年 2 月将自己的一辆汽车出租给小王使用，当月取得收入 3,600 元。张女士 3 月将自己位于市区的一间商铺出租，当月取得收入 2 万元。忽略除个人所得税外的其他相关税费的影响，张女士上述两项租金收入共应缴纳个人所得税（ ）。

A. 3,760 元

B. 4,720 元

C. 3,776 元

D. 4,770 元

72、金某是一位著名的作家，2019 年初他为某文化公司编写一部剧本，按月取得剧本使用费收入 9 万元，连续半年，共计 54 万元。忽略除个人所得税外的其他税费，金某编写剧本取得的收入共应预扣预缴个人所得税（ ）。

A. 60,480 元

B. 86,400 元

C. 170,000 元

D. 180,000 元

73、2019 年 12 月 2 日周先生以 2 元/股的价格购买了境内某上市公司的股票 2 万股，2020 年 3 月 20 日周先生获得该上市公司的现金分红 0.4 元/股，假设 2021 年 3 月 10 日周先生以 5 元/股的价格将 2 万股股票全部卖出。忽略除个人所得税外的其他相关税费的影响，周先生就上述收入共应缴纳个人所得税（ ）。

A. 0 元

B. 1,600 元

C. 12,600 元

D. 13,600 元

74、羽毛球运动员张某因参加华北地区友好联赛获得第一名，取得比赛赞助企业支付的税后奖金 45,000 元，个人所得税由赞助商代为支付，则赞助商为张某负担的个人所得税为（ ）。

- A. 11,250 元
- B. 2,500 元
- C. 9,000 元
- D. 6,500 元

75、2019 年李女士拟与某报社合作，有以下三种合作方案：

- ①. 作为自由撰稿人，每月平均发稿 10 篇，每月稿酬 11,000 元；
- ②. 作为报社的一名正式编辑，每月的工资收入 11,000 元；
- ③. 为报社指定版面创作非署名的文章，每月一次性获得劳务报酬 11,000 元。

除上述外李女士全年没有其他收入与扣除项目，对这三种方案下李女士 2019 年全年需缴纳的个人所得税税额进行排序，下列正确的是（ ）。

- A. ②>③>①
- B. ①>②>③
- C. ③>①>②
- D. ①=③>②

76、某企业销售经理赵先生 2020 年 1 月获得基本工资 9,700 元，上年度年终奖金 60,000 元，赵先生每月可以享受的专项扣除和专项附加扣除共计 2,000 元。如果年终奖单独计税，那么赵先生 2020 年 1 月上述收入共应缴纳个人所得税（ ）。

- A. 3,561 元
- B. 5,871 元
- C. 6,015 元
- D. 3,705 元

77、小杨是某国企员工，2018 年和 2019 年的工资情况如下表所示（单位：元）：

项目	2018 年	2019 年
月基本工资	5,000	5,500
月职务补贴	500	500
年终奖	9,000	10,500

已知基本养老保险、基本医疗保险、失业保险和住房公积金的缴费比率分别为8%、2%、1%和10%，当地2018年的月社平工资为2,200元。假设无其他收入与专项附加扣除，年终奖合并纳税，小杨2019年共可以取得税后收入（ ）。

- A. 65,691.96 元
- B. 66,547.50 元
- C. 67,158.60 元
- D. 68,007.70 元

78、关于企业职工基本养老保险的个人账户，下列说法正确的是（ ）。

- ①. 个人账户资金来源于个人缴费、单位缴费和投资收益
- ②. 个人账户实行完全积累制
- ③. 职工死亡后，若个人账户内仍有余额，则余额转入社会统筹基金
- ④. 个人账户资金需要专业化、市场化运营

- A. ①、②
- B. ①、③
- C. ②、④
- D. ③、④

79、2019年赵先生开始经营一家小商店，为个体工商户，年收入为30万元并保持不变。赵先生2019年初满25岁，预计60岁退休。赵先生从2019年开始按照灵活就业人员参加国家基本养老保险计划，年末一次性缴纳当年应缴的基本养老保险费，月缴费基数为5,000元并保持不变，基本养老保险个人账户的年均投资收益率为4%，若赵先生的月平均缴费工资指数为1，退休前一年月社平工资为5,000元，则赵先生年满60岁退休时第一个月可以领取的基本养老金为（ ）。

（答案取最接近值）

- A. 4,293.39 元
- B. 5,179.25 元
- C. 6,825.73 元
- D. 8,108.47 元

80、以下不属于我国社会基本医疗保险计划的是（ ）。

- A. 城镇职工基本医疗保险
- B. 城镇居民医疗保险
- C. 农村合作医疗
- D. 企业补充医疗保险

81、80岁的郑先生因突发心肌梗塞住院治疗，目录内总费用为12万元，目录外费用为4万元，总计16万元，根据统筹地“板块式”医疗保险改革方案，郑先生的住院费用可以进入社会统筹报销。假设统筹地的起付线为5,000元，最高支付限额为8万元，统筹报销比例为85%（针对退休人员），郑先生个人承担的医疗费用为（ ）。

- A. 4万元
- B. 8.5万元
- C. 6.23万元
- D. 8万元

82、关于失业保险的资金筹集和管理，下列说法中正确的是（ ）。

- A. 城镇企业事业单位按照本单位工资总额的3%缴纳失业保险费
- B. 城镇企业事业单位招用的农民合同制工人按照本人工资的2%缴纳失业保险费
- C. 失业保险基金在直辖市和设区的市实行全市统筹，其他地区的统筹层次由省、自治区人民政府规定
- D. 失业保险基金的构成只包括以下三部分：用人单位和职工缴纳的失业保险费、失业保险基金的利息及财政补贴

83、以下情形中不可以被认定为工伤或视同工伤的是（ ）。

- A. 某乡镇水泥厂的工人老王在加班时突发脑梗死亡
- B. 建筑工人李某大暑时节在户外作业时重度中暑死亡
- C. 玻璃幕墙清洁工陈某在高空作业时遭遇台风不幸坠落身亡
- D. 理发店学徒纪某在店里打扫卫生时被情敌寻仇打断了右腿

84、宋先生在办理退休手续后，发现住房公积金个人账户有剩余储存额89,000元。根据国家相关规定，宋先生可以将这笔资金（ ）。

- A. 转入企业年金个人账户
- B. 转入国家基本养老保险个人账户
- C. 转入其继承人的住房公积金个人账户
- D. 即时办理提款

85、即将大学毕业的小林，面临两个选择：一是立即参加工作，第一年工资 9 万元，工资年增长率为 5%，连续工作 30 年，然后退休；二是花费 3 年时间攻读公费硕士研究生，3 年以后参加工作，第一年工资 11.5 万元，工资年增长率为 5%，连续工作 27 年，然后退休。假设贴现率为 5%，收入以期末计算，仅从当前人力资本角度分析，他应该选择（ ）。

- A. 本科毕业立即参加工作
- B. 硕士毕业后再参加工作
- C. 两种选择没有区别
- D. 条件不足，无法判断

86、B 先生现年 40 岁，预计 60 岁退休，退休后预期余寿 20 年，以当前人力资本测算的余生年平滑消费水平为 123,456.78 元，年均贴现率 5%。为了实现平滑消费的目标，则其退休前每年末应储蓄（ ）。（答案取最接近值）

- A. 13,373.13 元
- B. 50,416.25 元
- C. 48,856.04 元
- D. 46,529.56 元

请根据以下信息，回答第 87-90 题

A 银行正在面向社会公众代销下列这款理财产品：

产品名称	X 证券公司挂钩沪深 300 指数分级 1 期 A 款
类型	限额特定集合资产管理计划
管理人	X 证券公司
托管人	Y 银行
投资期限	300 天
产品特点	收益挂钩本计划终止日的沪深 300 指数：若沪深 300 指数点位在本计划终止日等于或高于 2,200 点，则年化收益率为 8.5%；若沪深 300 指数点位在本计划终止日低于 2,200 点，则年化收益率为 -1.8%。

该产品的销售起点为 1 万元，投资者小刘认购了 100 万元该产品。

87、关于该理财产品的类型，下列说法错误的是（ ）。

- A. 根据收益类型分类，该产品属于非保本浮动收益型
- B. 根据投资对象分类，该产品属于权益类理财产品
- C. 由该产品的收益特点可得知该产品嵌入了沪深 300 指数的看涨期权
- D. 根据募集方式分类，该产品属于公募产品

88、从发行主体来看，该产品属于（ ）。

- A. 银行理财产品
- B. 信托理财产品
- C. 券商资产管理计划
- D. 合作类理财产品

89、关于理财产品的税收和费用，以下说法错误的是（ ）。

- A. X 证券公司利用理财资金投资债权所取得的利息收益需缴纳所得税
- B. 理财产品的认购费、申购费、退出费一般由投资人直接缴纳
- C. 理财产品的管理费、托管费、证券交易费一般由 X 证券公司在投资运作过程中，从投资总资金中扣缴
- D. 投资者小刘在产品到期收回资金时需对取得的投资收益缴纳所得税

90、若该产品到期日沪深 300 指数点位为 2,100 点，则投资者小刘的盈亏状况为（ ）。（一年按 365 天计算，答案取最接近值）

- A. 盈利 1.80 万元
- B. 亏损 1.80 万元
- C. 盈利 1.48 万元
- D. 亏损 1.48 万元