

二〇〇八年（3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. 以下说法中正确的是：（ ）
 - A . 国家开发银行属于银行业金融机构，同时也是存款性金融中介。
 - B . 在中国，信托投资公司归中国证券监督管理委员会监管。
 - C . 在中国，绝大部分债券交易都在银行间债券市场进行。
 - D . 上市的人寿保险公司归中国证券监督管理委员会而非中国保险监督管理委员会监管。

答案：C

2. 下列说法中正确的是：（ ）
 - A . 由于我国目前实行严格的分业监管，故商业银行不能进行证券投资。
 - B . 中间业务是影响商业银行的收入和利润，但不反映在资产负债表上的业务。
 - C . 在我国，商业银行中间业务收入一般可以占到其总收入的一半以上。
 - D . 负债业务是商业银行利用资产业务筹集的资金加以运用并取得收入的过程。

答案：B

3. 下列关于中央银行的描述中，错误的是：（ ）
 - A . 中央银行是负责发行货币、管理货币流通、制定货币政策和提供清算体系的管理当局。
 - B . 中央银行可以根据其营利性动机进行货币经营。
 - C . 中央银行通常具有经理国库的职能。
 - D . 中央银行的主要货币政策工具包括：公开市场操作、贴现窗口（或贴现贷款）和法定存款准备金率。

答案：B

4. 以下关于净现值的描述，错误的是：（ ）
 - A . 净现值越大的项目，其内部报酬率一定越高。
 - B . 选定融资成本率为贴现率，净现值大于零的项目是有利可图的。
 - C . 贴现率越高，净现值越小。
 - D . 某项目的净现值是指该项目产生的所有现金流的现值之和。

答案：A

5. 小杨第一年年初向某项目投入 10 万元，从第一年年末开始收入 1.2 万元，以后每年收入增长 10%，共持续 10 年。如果年贴现率为 10%，那么这项投资的净现值为（ ）。
A . 1.21 万元 B . 2.12 万元 C . 0.91 万元 D . 1.19 万元
答案：C

6. 小李要为 5 年后买房积累 30 万元的首付款。他现有资产 5 万元，每月储蓄 3,200 元，要达到理财目标，小李需要的年名义投资报酬率为（ ）。（假设投资按月

复利)

- A . 7.00% B . 8.12% C . 0.58% D . 0.68%

答案：A

7. 朱先生打算 15 年后退休。他目前可以用于退休规划的资产是 10 万元，每月储蓄 4,000 元，退休后的生 活费为每月 7,000 元，工作期间的年投资报酬率是 7%，退休后是 4%。如果不考虑通货膨胀因素，朱先生的退休金足够他在退休后生活（）。

(假设投资按月复利)

- A . 32 年 B . 33 年 C . 34 年 D . 35 年

答案：B

8. 孙女士打算以分期付款的方式买一辆价值 20 万元的汽车，首付 10%。她选择的是为期 5 年的个人信用贷款，按月计息，每季度还款一次，贷款的年名义利率为 7%。孙女士的季度还款额为（）。

- A . 10,755 元 B . 10,793 元
C . 10,693 元 D . 10,744 元

答案：A

9. 小王要在 25 年后退休，届时需要退休金 150 万元。她的女儿要在 5 年后出国留学，届时需要学费和生活费共计 30 万元。假定小王每月的储蓄为 4,000 元。如果用目标顺序法为她进行理财规划，不考虑其他一次性投资，那么在前 5 年和后 20 年间，小王的年名义投资回报率各应至少为（）。

- A . 0.35%, 0.73% B . 0.73%, 0.35%
C . 4.20%, 8.78% D . 8.78%, 4.20%

答案：D

10. 为了购买新车，茅先生准备向银行申请 12 万元的个人信用贷款，期限 5 年，按月还款，贷款年利率 8%。以下说法正确的是：（）

- A . 在第 31 个月的还款中，采用等额本金的还款方式比等额本息多还利息 40 元。
B . 在第 31 个月的还款中，采用等额本金的还款方式比等额本息少还本金 7 元。
C . 在前 30 个月的还款中，采用等额本金的还款方式比等额本息少还本金 5,966 元。
D . 在前 30 个月的还款中，采用等额本金的还款方式比等额本息多还本金 5,966 元。

答案：D

11. 王经理计划 2 年后贷款买车。他现有资产 3 万元，月储蓄 1,000 元，年投资报酬率为 8.5%。车贷期限 3 年，按月以等额本息方式还款，贷款年利率为 9%。根据他的现有资产和储蓄能力，不考虑其他因素，预计王经理届时能买到价值（）的车。

(假设投资按月复利)

- A . 10.30 万元 B . 9.30 万元
C . 8.75 万元 D . 9.75 万元

答案：B

12. 小张于 2007 年 11 月 24 日以 102 元的价格（不包括应计利息）买入票面金额为 100

元的某付息债券，并持有至到期日 2008 年 3 月 29 日。该债券一年计息 2 次，计息基础为实际天数。债券的票面利率为 10%，该债券的到期收益率为（）。

- A . 2.08% B . 3.08%
C . 4.08% D . 5.08%

答案：C

13. 张女士打算为女儿 10 年后出国留学筹集教育金。留学四年每年学费的现值为 8 万元。如果张女士现有存款 6 万元，学费的年成长率为 4%，年名义投资回报率为 6%，张女士每月的教育金储蓄至少应该达到（），才能满足女儿届时出国留学的需求。（答案取最接近值，假设投资按月复利）

- A . 2,090 元 B . 2,144 元 C . 2,933 元 D . 1,232 元

答案：B

请根据以下信息，回答第 14-15 题：

翟女士将在两年后买一套现价为 100 万元的房子。她现有资产 20 万元，月储蓄 5,000 元。年投资收益率为 8%（按月复利），房价年成长率为 5%。假定她的房贷年利率为 7.6%，半年计息一次，按月还款，贷款期限 20 年。

14. 翟女士的月供为（）。（答案取最接近值）

- A . 5,939 元 B . 6,939 元 C . 5,992 元 D . 6,992 元

答案：A

15. 如果翟女士打算在贷款 15 年后提前还贷，则届时还完当月月供后还需要一次性支付（）。（答案取最接近值）

- A . 28.95 万元 B . 29.67 万元 C . 25.98 万元 D . 28.59 万元

答案：B

16. 黄女士因工作原因需要在某市居住三年，自己解决住房问题，由单位提供固定金额的住房补贴。她看中某小区的一套房子，如果租住，需年交租金 6 万元，并交付三个月的房租作为押金；如果购买，可首付 60 万元，贷款 90 万元，贷款期限 20 年，另花 5 万元做简单装修，估计年折旧额为当前价值的 2%，三年后出售时房价为 168 万元。若贷款年利率和年机会成本均为 6%，假设贷款本息按年平均摊还，不考虑其他税费，则租房和购房的净现值分别为（）。（答案取最接近值）

- A . -17.24 万元和-21.96 万元 B . -17.24 万元和-13.94 万元
C . -16.19 万元和-13.94 万元 D . -16.19 万元和-21.96 万元

答案：B

17. 在比较租房与购房时，有可能提高购房吸引力的因素包括：（）。

- ① . 金融市场投资收益率迅速上升 ② . 计划居住时间延长
③ . 规定的贷款成数提高 ④ . 通货膨胀率上升
A . ②、③ B . ②、③、④ C . ①、②、③ D . ①、④

答案：B

18. 孙女士贷款六成购买一套 50 万元的小户型现房，贷款年利率为 6%，贷款期限为 20 年。该房立即用于出租，租约 3 年，年租金为 1.8 万元，押金按 3 个月的租金收取。

假设 3 年后出售该房时房价为 65 万元，房贷本息按年平均摊还，房租收入按年收取，在不考虑其他税费的情况下，该项房产投资的年报酬率为（）。(答案取最接近值)

- A . 22.11% B . 20.31% C . 30.54% D . 12.45%

答案：A

19. 李先生面临两个选择：一是在市区贷款购买一套价值较高的房屋；二是在郊区贷款购买一套面积相同的价值较低的房屋，同时购买一辆家用汽车，汽车无贷款。若比较两者的年成本，应考虑的因素是：（）。

- ① . 房屋的维护成本 ② . 购房首付款的机会成本
③ . 贷款的利息费用 ④ . 购车款的机会成本
A . ①、③ B . ②、③、④
C . ①、②、④ D . ①、②、③、④

答案：D

20. 小周夫妇的女儿刚满三岁，正准备上幼儿园，夫妇俩预计女儿的基本教育金开支（按目前价格）如下：幼儿园三年每年 1.5 万元，小学六年和初中三年每年 1 万元，高中三年每年 2 万元，大学四年每年 2.5 万元。为此，他们计划用十年的时间每年进行等额投资。预计年投资报酬率为 6%，教育费用年增长率为 3%。若第一笔投资从现在开始，他们每年需投资（）。(答案取最接近值)

- A . 3.01 万元 B . 2.84 万元 C . 2.76 万元 D . 2.51 万元

答案：B

21. 以下说法错误的是：（）

- A . 利息税调低后，教育储蓄相对于一般储蓄的优惠程度有所减轻。
B . 仅就积累资金而言，子女教育年金保险的投资报酬率一般较低。
C . 子女教育金信托适合特定人群或特定情形，不是普通大众广泛适用的理财手段。
D . 年轻夫妇为子女教育而进行的投资一定要选择低风险低收益的产品。

答案：D

22. 关于教育金规划，正确的说法是：（）

- ① . 由于与退休金准备期高度重叠，教育金可与退休金合并规划。若将来教育支出较少，多余资金可用于养老；若将来教育支出较多，养老缺口由子女负担。
② . 与养老、住房等规划不同，教育金通常没有强制性储蓄，所以要有意识地自行计划。
③ . 子女长远的学习费用一般很难准确预计。
④ . 在自己的保额中增加子女未来教育金的现值，使子女教育纳入保险计划，是父母规划教育金时一种未雨绸缪的措施。

- A . ①、③ B . ②、④ C . ②、③、④ D . ①、②、④

答案：C

23. 赵亮，即将读完高二，因成绩一般，父母担心他考不上国内名牌大学，因此计划将他送往新西兰自费留学。先读一年预科班，再读大学本科直至毕业。赵亮父母现已准备好他留学的全部费用。以下哪项教育金规划工具，相对最适合赵亮家庭的需

要？（）

- A. 赵亮可争取奖学金降低家庭负担。
- B. 赵亮可考虑在国外打工以支付部分支出。
- C. 赵亮父母可考虑购买基金。
- D. 赵亮父母可考虑设立教育金信托。

答案：D

24. 周先生是家中唯一的收入来源，该家庭的年投资报酬率约为 8%，子女未来的学费年成长率为 4%。根据金融理财师小李的测算，周先生十岁的儿子未来教育金的现值为 20 万元，可单独实现教育金规划的做法包括：（）

- ①. 从积蓄中拿出 20 万元单独进行教育金投资。
- ②. 从积蓄中拿出 10 万元进行教育金投资，并在今后五年内每年为教育金投资 2.24 万元。
- ③. 在今后五年内每年为教育金投资 4.47 万元。
- ④. 在其保险计划中增加寿险保额 20 万元。

A. ① B. ①、②、③ C. ③、④ D. ①、④

答案：A

25. 刘女士的丈夫刚去世。其夫生前年薪 10 万元，家庭生活费为每年 6 万元，房贷本息每年 3 万元。有一个女儿在上小学，学费每年 1 万元。刘女士年薪 1.5 万元。他们的家庭存款为 10 万元，现住房价值 50 万元，是夫妻共有财产，房贷本金余额 30 万元。其夫去世时丧葬费用为 4 万元，生前未投保商业保险。丈夫去世后，刘女士一家的生活费用下降为每年 3 万元。假设不考虑货币的时间价值，以下说法错误的是：（）

- ①. 如果刘女士不卖掉房子，现有工作的过渡时间为 1.09 年。
- ②. 如果刘女士卖掉现在的房子，以每年 1.5 万元的价格租房居住，则现有工作的过渡时间为 9 年。
- ③. 如果刘女士卖掉现在的房子，以每年 1.5 万元的价格租房居住，并打算维持收支相抵，那么刘女士今后应换一个年薪为 5.5 万元的工作。
- ④. 如果刘女士不卖掉现在的房子，那么在过渡期间内应该换一个年薪至少为 6 万元的工作。

A. ①、③ B. ②、④ C. ①、④ D. ②、③

答案：B

26. 贾女士中年丧偶。丈夫去世前，他们的家庭存款为 20 万元；另有价值 50 万元的住房一套，是她丈夫的婚前财产。他们的女儿现年 6 岁，此外她丈夫还有一个非婚生儿子。贾女士的公婆都健在。贾女士的丈夫去世前没有留下遗嘱。以下说法中，错误的是：（）

- A. 非婚生儿子也拥有对贾女士丈夫遗产的继承权。
- B. 贾女士的公婆各应获得价值 15 万元的遗产。
- C. 贾女士的女儿应获得价值 12 万元的遗产。
- D. 贾女士本人共获得 22 万元的家庭财产的所有权。

答案：B

27. 相对而言，以下客户最具有长期护理保险需求的是：()

- A . 刘女士今年 30 岁，未婚，身体健康。
- B . 黄先生，中年丧偶，两个儿子已经独立，和黄先生生活在同一个城市。
- C . 高老太太，早年参加革命工作，2005 年离休，身体状况不佳，五个子女都比较孝顺。
- D . 王先生，终身未娶，膝下无子，今年 58 岁。

答案：D

请根据以下信息，回答第 28-29 题：

钱小姐有三笔贷款如下：

种类	余额	年利率	剩余期限
房贷	300,000 元	6%	15 年
车贷	40,000 元	10%	3 年
信用卡循环信用余额	20,000 元	18%	

房贷和车贷按月以等额本息方式偿还，信用卡最低月还款额为上月余额的 10% 再加上当月利息（设当月内本金余额不变）。

28. 钱小姐当月还本付息的金额为 ()。（答案取最接近值）

- A . 5,500 元
- B . 5,700 元
- C . 5,900 元
- D . 6,100 元

答案：D

29. 钱小姐因当前月收入不足以负担所有贷款本息，打算把住房出售，租房居住。住房售价 360,000 元，用于还清所有贷款。租房月租金 2,000 元，与不出售住房情况下第一个月的总利息相比，哪个支出较高？差异为多少元？()

- A . 房租支出>利息支出，差异在 100 元以内。
- B . 房租支出>利息支出，差异在 100 元以上。
- C . 房租支出<利息支出，差异在 100 元以内。
- D . 房租支出<利息支出，差异在 100 元以上。

答案：D

30. 关于通货膨胀的影响，下列说法中错误的是：()

- ① . 通货膨胀会使固定收入的人受益。
- ② . 存在通货膨胀时，实行固定利率会使债权人利益受到损害。
- ③ . 存在通货膨胀时，实行固定利率会使债务人利益受到损害。
- ④ . 存在通货膨胀时，实行浮动利率，可使债权人减少损失。

- A . ①、②
- B . ①、③
- C . ③、④
- D . ②、④

答案：B

31. 以下关于薪酬的描述，正确的是：()

- ① . 薪酬是按照劳动贡献对职工进行全面补偿的延期分配制度。
- ② . 薪酬由一揽子计划构成，包括当期支付工资和延期支付福利等。
- ③ . 薪酬是雇主对员工贡献的当期补偿，含基本工资、奖金、补贴等。
- ④ . 薪酬实行全面补偿原则，包括对职工的劳动贡献补偿和基本生活保障。

- A . ①、② B . ①、③ C . ②、④ D . ③、④

答案：C

32. 2008 年 3 月李女士的薪酬单如下：基础工资 2,000 元，岗位津贴 500 元，通讯费 200 元，住房补贴 500 元，奖金 300 元。假设单位为其代扣代缴的“三险一金”，其中，住房公积金个人缴费费率为 5%。经当地政府主管部门核定，李女士 2008 年缴费基数为 3,000 元。根据税法规定，工资薪金所得费用扣除标准为 2,000 元/人月。李女士 2008 年 3 月“三险一金”个人缴费共为（ ）。

- A . 428 元 B . 480 元 C . 496 元 D . 560 元

答案：B

33. 谢非 2008 年 1 月参加工作，当月的薪酬单包括基本工资 3,000 元，通讯费 500 元，住房补贴 800 元，取暖费 300 元。扣除“三险一金”个人缴费 736 元和个人所得税 214.6 元后，谢非实际领取工资额为 3,649.4 元。除此之外，谢非再没有其他收入。以下各项解释中，正确的是：（ ）

- A . 谢非 2008 年 1 月的个人可支配收入为 4,385.4 元。
B . 缴纳过程中实行“先税后费”的原则，即先缴纳个人所得税，后缴纳社保费。
C . 参加社保后，谢非获得了既得权益，但受益人谢非仍需承担风险。
D . 社会保障的缴费基数是经当地政府主管部门核定的本年度本人月平均工资。

答案：C

34. 以下关于社会保险的描述中，错误的是：（ ）

- A . 通常所说的“三险一金”均属于社会保险的范畴。
B . 社会保险是参保人缴费建立公共基金或个人账户，国家可以给予资助，向符合资格条件的受益人提供保险待遇的制度安排。
C . 社会保险属于延期收入，不能全部计入家庭当期现金流。
D . 在社会保险中，工伤保险和生育保险不需职工个人缴费。

答案：A

35. 以下关于国家基本养老保险计划的说法中，正确的是：（ ）

- ① . 个人缴费享有个税减免待遇，可在缴纳个人所得税前列支。
② . 资金来源仅包括财政补贴和个人缴费。
③ . 目前覆盖人群包括所有城镇职工及自雇人员、灵活就业人员等。
④ . 基金管理实行社会统筹和个人账户相结合的模式。

- A . ①、② B . ②、③ C . ③、④ D . ①、④

答案：D

36. 冯女士 2003 年 12 月参加工作，2015 年 12 月冯女士年满 50 岁在该市办理了退休手续。冯女士缴费年限累计为 12 年。当地对“中人”的过渡性养老金政策为参加社会养老保险以前的“全部年功补偿法”（1 年 = 5 元）。2015 年该地职工年平均工资为 18,000 元；退休时其个人账户储存额为 23,800 元；其本人指数化月平均缴费工资为 2,300 元。冯女士 2016 年 1 月领取的基础养老金为（ ）。

- A . 0 元 B . 228 元 C . 300 元 D . 410 元

答案：A

37. 赵女士今年 70 岁, 因病住院治疗。目录内总费用为 10,532.25 元, 目录外费用 1,630.80 元。根据当地“板块式”医疗保险改革方案, 赵女士的住院费用可以进入社会统筹报销。假设当地医保起付线为 1,700 元, 最高支付限额为 75,000 元, 针对退休人员的统筹报销比例为 90%。则下列对赵女士医疗保险费用情况描述错误的是: ()

- A . 用于赵女士医疗费用报销的基金来自统筹账户。
- B . 赵女士的个人自担费用为 2,583.22 元。
- C . 国家基本医疗保险可报销费用为 7,949.03 元。
- D . 赵女士的个人自担比例为 34.65%。

答案: B

请根据以下信息, 回答第 38-39 题:

2008 年年初刘先生正向金融理财师咨询如何对他个人的住房公积金进行规划。刘先生 2008 年年初年满 30 岁, 刚参加住房公积金计划, 当年个人年缴费额共计为 10,000 元, 此后年均增长率为 3%, 公司对等配款, 住房公积金个人账户余额年均利率为 3%。

38. 金融理财师针对刘先生给出的信息进行分析, 得出以下结论, 其中正确的是: ()

- ① . 如果当地上年度月社平工资为 2,000 元, 刘先生住房公积金的个人缴费不能全部税前列支。
- ② . 在参加住房公积金计划 2 年后, 如果刘先生仍在租房, 且房租超出家庭工资收入的规定比例, 刘先生可以申请提取职工住房公积金账户内的存储余额。
- ③ . 如果当地上年度月社平工资为 6,000 元, 刘先生住房公积金的个人缴费可以全部税前列支。
- ④ . 如果刘先生买房时申请住房公积金贷款, 将在贷款利息、额度和期限上享有优惠待遇。

- A . ①、②、④
- B . ②、③、④
- C . ①、③、④
- D . ①、②

答案: A

39. 假设住房公积金贷款年利率为 4%, 商业房贷年利率为 7%。目前刘先生有存款 30 万元作为首付, 计划贷款购买总价为 60 万元的二手房一套。如果贷款年限为 20 年, 同样采用每月月底等额本息方式还贷, 那么与商业房贷相比, 申请住房公积金贷款可使每月还款额下降 ()。

- A . 1,015.91 元
- B . 500.51 元
- C . 507.96 元
- D . 824.56 元

答案: C

40. 在向金融理财师咨询之后, 李娜对福利账户有了如下认识, 其中错误的是: ()

- A . 住房公积金个人账户在退休时可以转存养老金。
- B . 失业保险个人账户可能有余额。
- C . 在社会保险中, 基本养老保险与基本医疗保险个人账户可能有余额。
- D . 医疗保险个人账户内的基金全部归个人所有, 可以结转和继承。

答案: B

请根据以下信息, 回答 41-42 题:

洪先生现刚年满 40 岁，期望 20 年后在自己 60 岁退休时的养老金对个人退休前月薪的替代率为 85%。洪先生现在月薪为 5,000 元，预计退休前最后一个月月薪为 8,000 元，其个人指数化月平均缴费工资为 6,103.45 元，退休后其每月可领取的国家基本养老金约为 2,450 元。

41. 要实现这一养老金替代率目标，除基本养老金外，洪先生退休后每月还需获得其他既得养老金（）。

- A . 1,800.00 元
- B . 2,737.93 元
- C . 4,350.00 元
- D . 5,550.00 元

答案：C

42. 为实现养老金替代率目标，金融理财师建议洪先生从现在就开始参加企业年金计划，每月月底向企业年金账户供款，假设企业年金年均投资回报率为 5%，退休后每月月初领取企业年金，且洪先生企业年金和基本养老金领取月数均为 139 个月，则为实现其养老金替代目标，不考虑其他投资，从现在开始，洪先生的企业年金账户每月供款额至少为（）。

- A . 463.27 元
- B . 701.75 元
- C . 704.67 元
- D . 1,119.58 元

答案：D

43. 某运输公司有从事营运的货车若干辆。某日因骤降暴雨造成路面积水行车困难，该公司一辆正在路上行驶的货车与迎面驶来的一辆轿车相撞，造成双方车辆损失严重和轿车上人员伤亡。在此事件中，暴雨是（）。

- A . 风险代价
- B . 风险因素
- C . 风险事故
- D . 风险损失

答案：B

44. 为骗取保险赔款而故意纵火，是风险因素中的（）。

- A . 有形风险因素
- B . 道德风险因素
- C . 心理风险因素
- D . 思想风险因素

答案：B

45. 下列关于风险管理的说法中，错误的是：（）

- A . 风险管理是一个系统的过程，包括风险识别、风险评估、风险处理等步骤。
- B . 风险管理的目的在于避免风险。
- C . 风险自留是一种主动的风险处理手段。
- D . 保险是一种财务型的风险转移机制。

答案：B

46. 下列关于风险的说法中，错误的是：（）

- ① . 风险就是人们承受损失的不确定性。
- ② . 保险是一种风险管理方法。
- ③ . 承担较高的风险就可以得到较高的回报。
- ④ . 风险管理的目的就是防止风险的产生。

- A . ①、③
- B . ②、④
- C . ①、②、③
- D . ①、③、④

答案：D

47. 出于对风险（ ）的考虑，财务部门一般要求配备保险箱（柜）；同时出于对损失（ ）的考虑，要求每日在单位的留存现金不得超过一定比例。

- A . 规避；分散
- B . 预防；控制
- C . 分散；转移
- D . 控制；规避

答案：B

48. 因抗洪抢险，被保险人将保险财产搬离原存放地点，事后原存放地点被洪水所淹，转移该项财产所发生的费用应由（ ）负责。

- A . 被保险人
- B . 财产所有人
- C . 投保人
- D . 保险人

答案：D

49. 某财产保险的保险人在按合同约定向被保险人支付了 6,000 元的保险赔款后，行使代位追偿权向造成该财产损失的第三方追偿，追回 8,000 元，则（ ）。

- A . 8,000 元全部退还给被保险人
- B . 将 2,000 元退还给被保险人
- C . 8,000 元全归保险人
- D . 多出的 2,000 元在保险双方之间分摊

答案：B

50. 某飞机出口制造商向保险公司投保，保险期限为 3 年，后由于进口国政治局势动荡，无法按时付款，出口商向保险公司索赔。该出口商向保险公司所投保的险种是（ ）。

- A . 财产损失保险
- B . 保证保险
- C . 出口信用保险
- D . 投资保险

答案：C

51. 再保险是一种保险业务经营活动，这种业务发生于（ ）之间。

- A . 保险人与投保人
- B . 保险人与代理人
- C . 保险人与被保险人
- D . 保险人与保险人

答案：D

52. 货主为一批出口货物以定值保险方式投保了货物运输保险，投保时的实际价值、约定保险价值、保险金额均为 20 万元，货物在运输途中发生保险事故，经公估机构确认，该批货物在出险当地的完好市场价值为 25 万元，货物损失程度达 60%，则保险人的赔款应为（ ）。

- A . 12 万元
- B . 15 万元
- C . 20 万元
- D . 25 万元

答案：A

53. 下列关于保险利益的说法中，错误的是：（ ）

- A . 保险利益是保险合同成立的基础，如果投保人对保险标的不具有保险利益则保险合同无效。
- B . 承租人可以为所租住的房屋投保，因为承租人对其租住的房屋有保险利益。
- C . 医院可以以病人的身体和生命为标的投保人身意外险，因为医院对病人有保险利益。
- D . 银行可以以贷款的抵押物为保险标的投保财产保险，因为银行对该抵押物具有保险利益。

答案：C

54. 老孙的终身寿险保单（分红型）应于每年的 12 月 22 日缴纳续期保费，自 2007 年缴费日起，老孙由于疏忽忘记了缴费，如果到 2010 年 1 月 30 日老孙仍然没有缴纳保费，则这时（ ）

- A . 如果老孙身故，保险公司仍然需要给付死亡保险金，但需要从中扣除两年的续期保费。
- B . 老孙的保单处于失效期，如果此时出险，保险公司不承担死亡给付责任。
- C . 老孙的保单效力已经终止，保单不能进行复效，且停止派发红利。
- D . 老孙的保单效力虽然中止，但保险合同尚未解除，此时保险公司虽然不承担死亡给付责任，但仍需向老孙派发红利。

答案：B

55. 下面关于风险保额的叙述中，错误的是：（ ）

- A . 同一张保单的风险保额一定大于该保单的现金价值。
- B . 采用 B 计划的万能寿险保单，其风险保额不会随着现金价值的变化而变化。
- C . 同一张保单的风险保额一定大于该保单的风险净额。
- D . 保单的风险保额等于其死亡保险金与现金价值的差额。

答案：A

56. 老黄的儿子一家住在西安，上个月儿媳妇刚刚为老黄生了一个胖孙子，老黄十分高兴，打算购买一份保险作为给小孙子的礼物，下面的保单中，可供老黄进行选择的是：（ ）

- ① . 以小孙子为被保险人的 20 年定期寿险保单，死亡给付 5 万元。
- ② . 经儿子同意，以儿子为被保险人，小孙子为受益人的定期寿险保单，死亡给付金额为 20 万元。
- ③ . 以小孙子为被保险人的重疾险保单，基本保额为 5 万元，死亡给付金额为基本保额的两倍。
- ④ . 以自己为被保险人，小孙子为受益人的终身寿险保单，死亡给付金额为 20 万元。

- A . ①、③、④ B . ①、②、③ C . ②、③、④ D . ②、④

答案：D

57. 10 年前，小苏以自己为被保险人购买了一张普通终身寿险保单，从今年开始，她打算不再继续缴纳续期保费了，但是仍然希望不立即失去保险保障，小苏可以选择使用保单的现金价值（ ）。

- ① . 自动垫交保费 ② . 购买缴清增额保险
- ③ . 购买展期定期保险 ④ . 购买减额缴清保险

- A . ①、②、④ B . ②、③、④ C . ①、③、④ D . ①、②、③

答案：C

58. 下面关于投资连结保险的叙述错误的是：（ ）

- A . 虽然投资连结保险保单承诺现金价值，但其死亡保险金的大小与投资账户的表现直接相关。

B . 虽然从长期看投资连结保险可以保持保险金的实际购买力，但是它并不适合保障需求较高的工薪阶层购买。

C . 投资连结保险通常设有多个投资账户，投保人的资金可以在不同的账户之间划转。

D . 投资连结保险收取的费用包括：初始费用、买入卖出差价、死亡风险保险费、保单管理费、资产管理费、手续费和退保费用。

答案：A

59. 小红有一张分红寿险保单，保额为 10 万元，年缴保费 500 元，去年该保单的年净保费为 330 元，去年保险公司的实际经营管理费用为 15 元/万元保额，保单的预定利率为 2.5%，去年保单的实算利率为 7.5%，则该保单当年的费差益为（）。

- A . 20.5 元 B . 21 元 C . 2.15 元 D . 21.5 元

答案：D

60. 与传统人寿保险相比，万能寿险具有的特征包括（）。

- ① . 保险金额固定 ② . 保费水平固定
 - ③ . 保单利率水平固定 ④ . 保单透明度高
 - ⑤ . 保单风险保险费固定
- A . ④ B . ①、②、③
C . ④、⑤ D . ⑤

答案：A

61. 通常定期寿险的可续保条款约定，续保保费（）；并且续保的保险金额应（）原保单，这是为了防范（）。

- A . 不变；小于或等于；道德风险
B . 逐期递增；小于或等于；逆选择
C . 不变；小于；逆选择
D . 逐期递增；小于；道德风险

答案：B

62. 下面关于财产险中绝对免赔额的说法，错误的是：（）

- A . 财产险中绝对免赔额的设置有利于提高被保险人防灾减损的意识。
B . 通过设置绝对免赔额，有利于减少重复投保的现象。
C . 绝对免赔额的设置降低了保险公司的经营成本。
D . 设置绝对免赔额，使被保险人的利益得到更大程度的保障。

答案：D

63. 2004 年初，小王因工作需要去葡萄牙接受为期一年的培训，临行前他购置了一套价值 60 万元的住房，并分别向甲、乙、丙三家保险公司投保了一年期房屋损失保险，总计保额 60 万元。2004 年底，小王邻居家失火，并波及到小王的新房，导致房屋损失 30 万元，事后甲、乙、丙三家保险公司分别向小王赔付 3.33 万元、6.67 万元和 10 万元，则出险时小王的房屋价值为（）。

- A . 90 万元
B . 120 万元

C . 180 万元

D . 缺少条件，无法计算

答案：A

64. 老李夫妇自营公司，因工作需要各自拥有一辆轿车，两辆汽车均投保了机动车辆损失险。一日，老李的妻子在倒车时不小心撞到停放在车位上的老李的车子，则（）

- A . 老李的保险公司应该对老李的汽车损失进行赔付，并向其妻子代位求偿。
- B . 因为造成老李车辆损失的是其妻子，因此，根据我国保险法，凡是由被保险人的家庭成员造成的保险事故，保险公司都可以不赔付。
- C . 老李的保险公司应该对老李的汽车损失进行赔付，但不能对其妻子行使代位求偿的权利。
- D . 即使该保险事故是老李的妻子故意造成的，保险公司也不能对其行使代位求偿的权利。

答案：C

65. 小黑自筹资金创办了一个小型工厂，生产卡式炉气罐，他担心自己工厂生产的产品在使用中给他人造成人身伤害或财产损失，并因此承担损害赔偿责任，小黑最好为自己生产的产品投保（）。

- A . 产品责任险
- B . 产品质量保证险
- C . 人身意外伤害险
- D . 公众责任险

答案：A

66. 下面不属于人身意外伤害保险赔偿范围的是（）。

- ① . 被保险人投保一年以后因疾病身故
- ② . 由意外伤害带来的精神损失
- ③ . 投保两年以后被保险人自杀身亡
- ④ . 由意外事件造成的财产损失
- ⑤ . 被保险人遭他人谋杀身亡

A . ②、④ B . ①、③、⑤ C . ①、②、③、④ D . ②、④、⑤

答案：C

67. 小华驾驶自家的别克车在上班途中与一自行车相撞，骑车人当场死亡，交通管理部门判决小华负全责，并赔偿死者家属 30 万元。已知小华的别克车向 X 保险公司投保了交强险（有责死亡伤残赔付限额为 11 万元；无责死亡伤残赔付限额为 1.1 万元），向 Y 保险公司投保了机动车辆商业三者险（赔偿限额为 20 万元），则（）

- A . 首先应该由 Y 保险公司向死者家属给付 20 万元，再由 X 保险公司向死者家属给付 10 万元。
- B . 首先应该由 X 保险公司向死者家属给付 1.1 万元，再由 Y 保险公司向死者家属给付 20 万元，其余部分由小华本人承担。
- C . 首先应该由 X 保险公司向死者家属给付 11 万元，再由 Y 保险公司向死者家属给付 19 万元。
- D . 首先应该由 Y 保险公司向死者家属给付 20 万元，再由 X 保险公司向死者家属给付 11 万元。

答案：C

68. 刘达是中国公民，2008年3月在中国境内取得工资收入6,400元，假设不考虑“三险一金”的因素，计算个人所得税时，下列说法正确的是（）。

- ①. 适用的边际税率为15% ②. 适用的边际税率为20%
 - ③. 其平均税率为8.4% ④. 其平均税率为12.2%
- A. ①、③ B. ②、④ C. ②、③ D. ①、④

答案：D

69. 范先生本月除工资薪金所得外还取得下列所得，其中属于劳务报酬所得的是（）。

- ①. 讲学取得的所得 ②. 从事水暖设计取得的所得
 - ③. 提供著作权取得的所得 ④. 出版图书取得的所得
 - ⑤. 提供经纪服务取得的所得
- A. ①、②、③ B. ②、③、④
C. ①、③、⑤ D. ①、②、⑤

答案：D

70. 金融理财师小谢的客户吴先生在中国银行海外分支机构工作，2008年2月份在某国取得工资薪金收入折合人民币80,000元，已在该国缴纳个人所得税折合人民币18,000元，咨询小谢该笔工资薪金收入如何向中国缴纳个人所得税，对于应向中国政府补缴的税额，小谢回答正确的是（）。(暂不考虑社保缴费)

- A. 3,065元 B. 1,945元 C. 19,945元 D. 21,065元

答案：B

71. 金融理财师小邢的客户张先生受托为某出版社审稿，一次取得报酬3万元，小邢为张先生计算的应缴纳的个人所得税税额，正确的是（）。

- A. 5,200元 B. 3,360元 C. 4,800元 D. 6,760元

答案：A

72. 客户马先生2008年1月份取得工资薪金收入6,800元；国家发行的金融债券利息1,200元；存款利息350元（为2007年9月1日以后存款滋生利息）；发表文章取得稿酬收入3,800元，金融理财师为马先生计算的当月应纳个人所得税税额，正确的是（）。(暂不考虑社保缴费)

- A. 1,262.50元 B. 1,395.00元 C. 1,102.50元 D. 1,335.00元

答案：C

73. 金融理财师小庞的客户赵先生2007年全年取得如下四种收入：全年工资薪金收入8.4万元（每月平均0.7万元，已扣除社保缴费）；出版图书一本取得稿酬收入3万元；转让房产取得的收入80万元，房产原值55万元，转让过程中缴纳的税费7万元；股息收入0.15万元。赵先生在进行年所得12万元的申报时，咨询金融理财师小庞上述四项所得的申报口径。小庞给出的答案错误的是（）。

- A. 工资薪金按8.4万元计算 B. 稿酬按3万元计算
C. 财产转让所得按80万元计算 D. 股息收入按0.15万元计算

答案：C

74. 李力与王进共同投资一个个人合伙企业，从事交通运输服务，在企业经营中涉及的税费有（）。

- ①. 增值税 ②. 营业税
 - ③. 教育附加费、城市维护建设税 ④. 个人所得税
 - ⑤. 企业所得税
- A. ②、③、⑤ B. ①、③、④ C. ②、③、④ D. ①、③、⑤

答案：C

75. 小张经营一个理发店，2008 年预计每月收入为 4,200 元至 5,000 元之间，当地税务局规定的营业税起征点为 4,500 元/月，则以下说法正确的是（）。

- ①. 这种条件下的节税点营业额是 4,683.27 元
 - ②. 这种条件下的节税点营业额是 4,761.90 元
 - ③. 小张理发店月营业收入 4,700 元时，比月营业收入 4,499 元时税后收入少
 - ④. 小张理发店月营业收入 4,700 元时，比月营业收入 4,499 元时税后收入多
- A. ②、③ B. ①、④ C. ①、③ D. ②、④

答案：A

76. 赵强是一名计算机专业的博士，通过多年的研究，发明了一种技术，使用该技术可以大大提高保险公司的办公效率。该技术获得国家专利，专利权属个人所有。该专利公布后，2007 年 1 月，许多保险公司有意购买该项专利，其中 A 保险公司提出转让价格为 5,000,000 元；而 B 股份制保险公司则提出让他持有该公司相同价款的股权，并让他在公司中担任副总经理，主管该技术的研制、开发工作，预计 2007 年末赵强可以从 B 保险公司的企业所得税税后利润中分得 500,000 元。则 2007 年赵强采取不同方案所需缴纳的个人所得税额正确的是：（）（注：要求同时考虑流转税相关税种影响）

- A. 转让该项专利给 A 保险公司应纳个人所得税为 800,000 元。
- B. 以该专利技术作为无形资产投资入股，参与接受投资方的利润分配，共同承担投资风险应纳个人所得税为 900,000 元。
- C. 以该专利技术作为无形资产投资入股，参与接受投资方的利润分配，共同承担投资风险应纳个人所得税为 80,000 元。
- D. 转让该项专利给 A 保险公司应纳个人所得税为 756,000 元。

答案：D

77. 方虎是甲报社的记者，2007 年，他的月薪为 3,000 元，4 月份他创作的一部小说，同时获得了甲报社和乙报社的青睐，都愿意连载其小说，并且支付报酬均为 3,000 元，在当月一次性支付。以下关于个人所得税的处理正确的是（）（暂不考虑社保缴费）

- ①. 如果甲报社连载，方虎当月共应缴纳个人所得税 535 元。
 - ②. 如果由乙报社连载，方虎当月共应缴纳个人所得税 423 元。
 - ③. 如果甲报社连载，方虎当月共应缴纳个人所得税 423 元。
 - ④. 比较两种方案，由甲报社连载，方虎负担的个人所得税更少。
- A. ①、② B. ②、③ C. ③、④ D. ①、④

答案：A

78. 某银行高级职员贾先生 2007 年 5 月取得工资薪金收入 5,000 元, 2007 年 6 月取得工资薪金收入 8,000 元。他拟从工资薪金收入中通过民政机关对贫困地区捐赠 2,000 元。以下四种方案中能使马先生两月共需缴纳的个人所得税最少的是 () (暂不考虑社保缴费)

- A . 2007 年 5 月, 贾先生从工资薪金收入中通过民政机关对贫困地区捐赠 2,000 元。
- B . 2007 年 5 月, 贾先生从工资薪金收入中通过民政机关对贫困地区捐赠 1,020 元, 2007 年 6 月, 贾先生从工资薪金收入中通过民政机关对贫困地区捐赠 980 元。
- C . 2007 年 6 月, 贾先生从工资薪金收入中通过民政机关对贫困地区捐赠 2,000 元。
- D . 2007 年 5 月, 贾先生从工资薪金收入中通过民政机关对贫困地区捐赠 80 元, 2007 年 6 月, 贾先生从工资薪金收入中通过民政机关对贫困地区捐赠 1,920 元。

答案: D

79. 李先生是某公司董事。2007 年底, 该公司向李先生一次支付全年董事费 80,000 元, 如果该公司将向李先生支付的董事费改为按季度分四次发放, 则与按年一次发放相比, 李先生可少缴个人所得税 ()。

- A . 3,240 元
- B . 0 元
- C . 7,845 元
- D . 5,800 元

答案: D

80. 陈教授撰写了一本管理学专著, 出版社同意专著出版后支付稿费 7,500 元。在专著的撰写过程中, 同是管理学学者的夫人和女儿为其承担了收集资料和校正文稿的工作, 并且承担了其中两章的撰写任务。由于在专著上署名多少的不同, 陈教授一家的稿酬应缴个人所得税存在不同的情况, 关于个人所得税的表述正确的是: ()

- ① . 假设陈教授在专著上只署自己的名字, 则其负担的个人所得税为 840 元。
- ② . 假设陈教授在专著上同时署上自己和夫人或女儿的名字, 且两人平分稿酬, 则其一家负担的个人所得税为 826 元。
- ③ . 假设陈教授在专著上同时署上自己、夫人及女儿的名字, 且三人平分稿酬, 则其一家负担的个人所得税为 714 元。
- ④ . 比较以上三种方案, 陈教授在专著上同时署上自己、夫人及女儿的名字, 则其一家负担的个人所得税最少。

- A . ②、③
- B . ①、③
- C . ②、④
- D . ①、②、③、④

答案: D

请根据以下信息, 回答第 81-82 题:

晓丽是绿舟股份公司的高级职员, 她 2005 年 1 月调入该公司工作。2007 年 1 月晓丽从公司取得工资 1,600 元, 上年度一次性津贴 12,000 元。如果绿舟股份公司没有向晓丽直接发放津贴 12,000 元, 而是采取股票期权的形式, 于 2007 年 1 月 1 日授予晓丽 10,000 股股票期权, 期限 1 年, 行权价为 1.2 元/股。

81. 2007 年 1 月, 晓丽取得工资 1,600 元, 津贴 12,000 元, 她所需缴纳的个人所得税为 ()。(暂不考虑社保缴费)

- A . 0 元
- B . 1,320 元
- C . 2,025 元
- D . 1,920 元

答案: C

82. 假设公司授予晓丽股票期权，接受该期权一年后晓丽以每股 1.2 元的价格购买绿舟股份公司的股票 10,000 股，当日该股票的市价为 10.8 元，她需要缴纳个人所得税为（ ）。

- A . 15,360 元 B . 14,700 元 C . 17,420 元 D . 18,270 元

答案：B

请根据以下信息，回答第 83-90 题：

郭先生是金融理财师小刘的客户，他们家 2007 年 6 月 30 日的资产一览表数据如下：

单位：元

资产一览表	
现金	5,000
活期存款 ^{*1}	20,000
股票投资 ^{*2}	220,000
基金投资 ^{*3}	50,000
保单现金价值 ^{*4}	18,000
自用房产 ^{*5} ⁶	1,000,000

注*1：活期存款利率为 0%。

注*2：股票投资以 2007 年 6 月 30 日市值计价。

注*3：基金投资以 2007 年 6 月 30 日市值计价，为非定期定额（量）投资。

注*4：该保单是于 5 年前购买，以丈夫为被保险人，太太为受益人，保险金额为 20 万元，25 年缴费期内每年缴纳均衡保费 5,000 元的终身寿险保单（为简便起见，假设 2007 年的自然保费为 1,000 元）；此外，家庭并未购买其他保险。

注*5：房产于 2007 年 1 月购买，暂不考虑折旧和房价成长。

注*6：与银行的房贷协议于 2007 年 1 月签订，购房首付款比例为 30%，按揭贷款比例为 70%；2007 年房贷年利率为 6.65%，贷款期限为 20 年，以等额本息方式还款，假设房贷利率维持不变。

郭先生家的年收支情况如下：

单位：元

郭先生年税后工资	180,000
家庭年生活支出 ^{*7}	72,000

注*7：郭先生和郭太太均为 35 岁，郭太太是全职的家庭主妇，他们有一个 3 岁的儿子小雄。家庭生活支出不包括每月的理财支出与按揭还款等。其中，郭先生、郭太太和小雄每个月的生活支出均为 2,000 元。另外，如郭先生去世，家庭每年生活支出可降至 48,000 元。

其他信息：

- ① . 郭先生计划 55 岁退休，预期寿命为 80 岁。
- ② . 经小刘的初步测算，儿子小雄年满 18 岁读大学时届时的教育金需求约为 8 万元。
- ③ . 经小刘的初步测算，郭先生退休后，届时家庭需要准备的养老金为 100 万元，夫妻二人各 50 万元。
- ④ . 假设年贴现率为 5%，不考虑通货膨胀。

83. 以市值计价，郭先生家 2007 年 6 月 30 日的总资产为（ ）。

- A . 1,313,000 元
- B . 1,495,000 元
- C . 1,288,000 元
- D . 1,000,000 元

答案：A

84. 如果郭先生请小刘给他们家编制资产负债表，那么对于 2007 年 6 月的房贷月供支出，应该如何进行会计分录？（ ）

- A . 借：房贷月供 5,281 元
 - B . 借：现金 5,281 元
 - 贷：现金 5,281 元 贷：房贷月供 5,281 元
 - C . 借：利息支出 3,840 元
 - D . 借：利息支出 1,441 元
- 房贷 1,441 元 房贷 3,840 元
- 贷：现金 5,281 元 贷：现金 5,281 元

答案：C

85. 如果 2007 年底郭先生请小刘帮助他编制 2007 年的家庭收支储蓄表，那么，记入理财支出的金额为（ ）。

- A . 47,028 元
- B . 63,422 元
- C . 46,028 元
- D . 51,028 元

答案：A 18

86. 如果郭先生家没有其他负债，那么他们家在 2007 年 6 月 30 日的实质负债为（ ）。

- A . 700,000 元
- B . 691,472 元
- C . 668,314 元
- D . 676,842 元

答案：B

87. 如果按照净收入弥补法计算，郭先生应该增加的寿险保额为（ ）。(答案取最接近值)

- A . 195 万元
- B . 175 万元
- C . 205 万元
- D . 115 万元

答案：B

88. 从保证遗属在未来 20 年的支出、子女高等教育金需求和郭太太的养老需求几个方面考虑，按照遗属需要法计算，郭先生应该增加的保额约为（ ）。(答案取最接近值)

- A . 90 万元
- B . 158 万元
- C . 130 万元
- D . 110 万元

答案：D

89. 小刘建议郭先生增加保额，加强保障。假设以双十原则控制每年的保费支出，增加保费支出后，若未进行其他规划，郭先生家每年的自由储蓄额为（ ）。(假设不考虑税费对郭先生收入的影响，且不考虑可能的投资收益和损失)

- A . 162,000 元
- B . 26,628 元
- C . 98,628 元
- D . 90,000 元

答案：B

90. 为了帮助郭先生的家庭进行退休规划，小刘向郭先生推荐了两款 20 年期的比较适合郭先生风险承受度的理财产品。理财产品 A 的预期年投资报酬率约为 15%，理财产品 B 的预期年投资报酬率约为 10%。如果郭先生每年只打算用 1.24 万元进行定期定额的养老金投资，那么什么样的资产配置方案才能帮郭先生实现这个理财目

标? ()

理财产品 A 的投资比例 理财产品 B 的投资比例

- A . 50% 50%
- B . 30% 70%
- C . 45% 55%
- D . 60% 40%

答案: D



附表 1

个人所得税税率表
(工资、薪金所得适用)

级数	全月应纳税所得额	税率(%)	速算扣除数(元)
1	不超过 500 元(含)的部分	5	0
2	超过 500 元至 2000 元的部分	10	25
3	超过 2000 元至 5000 元的部分	15	125
4	超过 5000 元至 20000 元的部分	20	375
5	超过 20000 元至 40000 元的部分	25	1375
6	超过 40000 元至 60000 元的部分	30	3375
7	超过 60000 元至 80000 元的部分	35	6375
8	超过 80000 元至 100000 元的部分	40	10375
9	超过 100000 元的部分	45	15375

附表 2

个人所得税税率表
(个体工商户的生产、经营所得和对企事业单位的承包经营、承租经营所得适用)

级数	全年应纳税所得额	税率 (%)	速算扣除数(元)
1	不超过 5000 元(含)的部分	5	0
2	超过 5000 元至 10000 元的部分	10	250
3	超过 10000 元至 30000 元的部分	20	1250
4	超过 30000 元至 50000 元的部分	30	4250
5	超过 50000 元的部分	35	6750

附表 3

营业税税率表

税目	征收范围	税率(%)
交通运输业	陆路运输、水路运输、航空运输、管道运输、装卸搬运	3
建筑业	建筑、安装、修缮、装饰及其他工程作业	3
金融保险业	金融、保险	5
邮电通信业		3
文化体育业		3
娱乐业	歌厅、舞厅、卡拉OK歌舞厅、音乐茶座、台球、高尔夫球、保龄球、游艺	5-20
服务业	代理业、旅店业、饮食业、旅游业、仓储业、租赁和广告业及其他服务业	5
无形资产转让	转让土地使用权、专利权、非专利技术、商标权、著作权、商誉	5
不动产销售	销售建筑物及其土地附着物	5

附表 4

38 号文件规定的个人账户养老金计发月数

退休年龄	计发月数	退休年龄	计发月数	退休年龄	计发月数
40	233	51	190	62	125
41	230	52	185	63	117
42	226	53	180	64	109
43	223	54	175	65	101
44	220	<u>55</u>	<u>170</u>	66	93
45	216	56	164	67	84
46	212	57	158	68	75
47	208	58	152	69	65
48	204	59	145	70	56
49	199	<u>60</u>	<u>139</u>		
<u>50</u>	<u>195</u>	61	132		