

国家开放大学2024年春季学期期末统一考试

个人理财 试题(开卷)

2024年7月

注意事项:

1. 将你的学号、姓名及考点名称填写在试题和答题纸的规定栏内。考试结束后,把试题和答题纸放在桌上。试题和答题纸均不得带出考场。待监考人员收完试题和答题纸后方可离开考场。
2. 仔细阅读题目的说明,并按题目要求答题。所有答案必须写在答题纸的指定位置上,写在试题上的答案无效。
3. 用蓝、黑圆珠笔或钢笔(含签字笔)答题,使用铅笔答题无效。

一、单项选择题(以下各题的备选答案中只有一个是正确的,多选、错选均不得分。每题3分,共30分)

1. 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
2. 以被保险人在规定时期内死亡为条件,给付死亡保险金的保险是()。

A. 两全保险	B. 万能寿险
C. 定期人寿保险	D. 终身人寿保险
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. 账面价值
C. 内在价值	D. 清算价值
4. 对于仅有上影线的光脚阳线,()情况多方实力最强?

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

5. 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
6. 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
C. 投保时或理赔时	D. 投保时和理赔时
7. 年金保险以()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
8. ()是指保险公司实际的投资收益高于预计的投资收益时所产生的盈余。

A. 死差益	B. 费差益
C. 利差益	D. 险差益
9. 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. 上升	B. 下降
C. 升值	D. 贬值
10. 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

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,多选、漏选均不得分。每题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. 了解投资者购买的产品	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

○-○-○

考点名称:

姓名:

学号:

○-○-○

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

三、判断题(只判断正误,不需要改正,正确的打“√”,错误的打“×”,每题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. 基本面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不是一回事。()

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险,保险公司将全额退还所收保险费。()

26. 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。()

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. 2022年1月4日,美国人Paul来华工作,4月5日结束工作返回,在此期间,他获得H公司支付的劳务报酬20,000元及K出版社支付的稿酬3500元,则Paul在华期间所获得收入应代扣代缴税额为多少?

试卷代号:23963

国家开放大学2024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)

2024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,多选、错选均不得分。每题3分,共30分)

1. D 2. C 3. B 4. C 5. A
6. B 7. A 8. C 9. A 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,多选、漏选均不得分。每题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(只判断正误,不需要改正,正确的打“√”,错误的打“×”,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. 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?

解答:记账式国债持有期收益计算公式为:

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

32. 2022年1月4日,美国人Paul来华工作,4月5日结束工作返回,在此期间,他获得H公司支付的劳务报酬20,000元及K出版社支付的稿酬3500元,则Paul在华期间所获得收入应代扣代缴税额为多少?

解答:

- (1)计算劳务报酬代扣代缴税额: $20,000 \times (1 - 20\%) \times 20\% - 1,410 = 1,790$ 元;
(2)计算稿酬收入代扣代缴税额: $3,500 \times (1 - 20\%) \times (1 - 30\%) \times 3\% = 58.8$ 元;
(3)计算总共代扣代缴税额: $1,790 + 58.8 = 1,848.8$ 元。