

## 金融市场基础知识 密押卷 B

一、单项选择题(本大题共 50 小题, 每小题 1 分, 共 50 分。只有一个选项符合题目要求)

1、下列关于基金募集失败的说法, 错误的是()

- A.在基金募集期限届满后 30 日内退还投资者已缴纳的款项并加计银行同期存款利息
- B.基金管理人应以固定财产承担因募集行为产生的债务和费用
- C.基金募集期限届满, 基金不满足有关募集要求的, 基金募集失败
- D.基金募集失败, 可以申请延长销售期限,

2、转融通交易是指()将自有或者依法筹集的资金和证券出借给证券公司, 以供其办理融资融券业务的经营活动。

- A.证券登记结算公司 B.证券金融机构
- C.证券交易所 D.证券金融公司

3、在构建我国的证券公司监管制度方面, 有以诚信与资质的标准的()制度

- A.风险控制 B.市场准入 C., 事前审核()D.专业评价

4、下列关于深圳证券交易所制度中随处通买的说法, 正确的是()

- A.指投资者可以利用同一证券账户, 在国内任意一家券商托管部买入证券
- B.也在上海证券交易所市场实行
- C.指投资者可以利用同一证券账户, 在其开户券商的任意一家营业部买入证券
- D.指投资者可以利用同一证券账户, 在国内任意一家证券营业部买入证券

5、证券由卖方向买方转移和对应的资金由买方向卖方转移的过程属于()

- A.清算
- B.过户
- C.交收
- D.成交

6、期限相同的企业债券利率比政府债券利率高, 这主要是对()的补偿。

- A.利率风险 B.信用风险 C.购买力风险()D.通胀风险

7、中国证监会在各省、自治区、直辖市、计划单列市共设立()个证监局

- A.33 B.40 C.36 D.30

参考答案: C

---

8、依据《证券法》的有关规定，不属于中国证券协会行使的职责的是()

- A.组织从业人员的业务培训
- B.收集整理证券信息，为会员提供服务
- C.依法维护会员的合法权益，向中国证监会反应会员的建议和要求
- D.教育和组织上市公司遵守证券法规、行政法规

9、属于典型的非流通国债是()

- A.贴现式国债
- B.储蓄国债
- C.记账式国债
- D.短期国债

10、下列关于优先股和股债混合产品的区别的说法，错误的是:()。

- A.优先股有固定期限，且均含有转股条款;可转债一般期限不超过6年
  - B.优先股投资者具有在一定条件下恢复表决权的权利，而永续债一般不具有这一特点
  - C.从破产清算时剩余财产的清偿顺序来看，永续债的偿还顺序先于优先股
  - D.支付不计入权益的永续债利息可在税前扣除，支付计入权益的永续债利息不能在税前扣除
- 优先股股息不能在税前扣除

11、金融市场按交易工具分类，可分为债权市场和()市场。

- A.衍生品
- B.货币
- C.现货
- D.权益

12、可交换公司债券和可转换公司债券的不同之处不包括()。

- A.发行主体不同
- B.转股对公司股本的影响不同
- C.用于转股的股份来源不同
- D.发行方式不同

13、为处置证券公司风险需要动用证券投资者保护基金时，由()制定基金使用方案。

- A.中国证监会
- B.中国证券业协会
- C.证券投资者保护基金公司
- D.证券交易所

14、下列有关我国凭证式国债的说法中，正确的是( )。

- A.凭证式国债是一种可以上市流通的储蓄型债券
- B.对在发行期内已缴款但未售完及购买者提前兑取的凭证式国债，不能在原额度内继续出售
- C.利率按实际持有天数分档计付

---

D.各金融机构均有资格申请加入凭证式国债承销团

15、沪深 300 指数每半年进行一次调整，每次调整的比例不超过()。

A.5%B.10% C.20%D.15%

16、股票账面价值又称为()。

A.清算价值

B.股票内在价值

C.股票面值

D.股票净值

17、分离交易的可转换公司债券与一般可转换债券之间的区别不包括()。

A.交易场所同 B.权利载体同 C.权利内容同 D.行权方式同

18、资本外逃又称()。

A.贸易资金的流动 B.套利性资金的流动 C.保值性资金的流动 D.投机性资金的流动

19、按照《慈善组织保值增值投资活动管理暂行办法》规定，在下列活动中，慈善组织可以开展的投资活动是()。

A.直接购买商业银行等金融机构发行的资产管理产品

B.直接购买商品及金融衍生品类产品

C.直接买卖股票

D.投资人身保险产品

20、()是商业银行业务活动的总括性反应。

A.现金流量表 B.资产负债表 C.利润表 D.所有者权益变动表

21、下面对证券交易所总经理的表述错误的是()。

A.证券交易所的总经理每届任期 3 年

B.总理由中国证监会任免

C.副总经理按照中国证监会相关规定任免或聘任

D.提议召开临时监事会会议

22、股票票面上标明的金额，是股票的()。

A.账面价值 B.票面价值 C.清算价值 D.内在价值

---

23、经济出现波动时，商业银行资本充足率通过影响信贷扩张从而影响实体经济的投资和产出，体现了金融与实体经济关系理论的()。

- A.实体经济影响金融市场
- B.金融活动本身是经济衰退和萧条的重要诱因
- C.金融的作用
- D.金融与实体经济内在的相互影响

24、证券金融公司开展转融通业务，应当向证券公司收取一定比例的保证金，确定并公布可充抵保证金证券的种类和折算率。保证金可以充抵证券，但货币资金占应收取保证金的比例不得低于()

- A.30%B.20%C.15%D.10%

25、在规定的时间内接受的买卖申报一次性集中撮合的竞价方式即为()。

- A.连续竞价
- B.集合竞价
- C.规定竞价
- D.一次性竞价

26、相较于无面额股票，以下属于我国有面额股票所具有的特点是()。

- A.无法明确表示每一股所代表的股权比例
- B.便于股票分割
- C.发行价格灵活
- D.有发行价格的最低界限

27、按照券面形态分类，债券不包括()。

- A.金融债券
- B.实物债券
- C.凭证式债券
- D.记账式债券

28、2003年8月29日，()发布《证券公司债券管理暂行办法》，规定证券公司债券是指证券公司依法发行的、约定在一定期限内还本付息的有价证券。

- A.中国证监会
- B.中国证券业协会
- C.中国银保监会
- D.中国人民银行

29、现行我国全国社保基金理事会直接运作的社保基金的投资范围仅限于0、在一级市场购买国债，其他投资需委托社保基金投资管理人管理和运作并委托社保基金托管人托管。

- A.银行存款
- B.股票
- C.期货
- D.有价证券

30、关于科创板申报要求，下列说法中不正确的是()。

- A.无论通过市价还是限价申报买卖科创板股票的，单笔申报数量均应当不小于200股
- B.卖出科创板股票时，余额不足200股的部分，应当分次申报卖出
- C.通过市价申报买卖科创板股票的，单笔申报数量应不超过5万股

---

D.通过限价申报买卖科创板股票的, 单笔申报数量应不超过 10 万股

31、下列不属于创新型货币政策工具的是 ( )。

A .短期流动性调节工具 B.常备借贷便利 C.抵押补充贷款 D.消费者信用控制

32、()是金融交易和风险管理行为的基本特征。

A.以风险换收益

B.风险收益平衡选择

C.风险和收益的二元结构

D.风险与收益组合

33、下列关于开放式基金申购、赎回原则的表述, 正确的是()。

A.基金实行“金额申购、份额赎回”原则

B.基金实行“份额申购、金额赎回”原则

C.基金实行“份额申购、份额赎回”原则

D.基金实行“金额申购、金额赎回”

34、以下关于开放式基金的描述中, 正确的是( )。

A.投资人通过办理转托管业务, 无法实现其变更办理基金业务销售渠道(或网点)的需要

B. 由于基金份额的转换需要收取一定转换费用, 开放式基金份额转换的综合费用没有优势

C.开放式基金的非交易过户, 是从投资者的一个基金账户转移到其名下的另一个基金账户

D.基金份额持有人可以办理其基金份额在不同销售机构的转托管手续

35、银行间债券市场债券交易的成交报价方式, 包括询价交易和()。

A.点击成交 B.协议竞价 C 连续竞价 D.集合竞价:

36、国务院金融稳定发展委员会的职责不包括()。

A.审议金融业改革发展重大规划

B.统筹金融改革发展与监管, 协调货币政策与金融监管相关事项

C.研究非系统性金融风险防范处置和维护金融稳定重大政策

D.指导地方金融改革发展与监管, 对金融管理部门和地方政府进行业务监督和履职问责

37、按基础资产分类, 权证的分类不包括()。

A.股权类权证 B.债权类权证 C.其他权证 D.股本权证

---

38、下列属于货币时间价值的应用的是 0。

A.不要为洒掉的牛奶哭泣 B.谷贱伤农 C.卖的比买的精 D.早收晚付

39、我们通常所说的道琼斯指数是指()。

A.道琼斯工业股价平均数  
B.NASDAQ 市场及其指数  
C.金融时报证券交易所指数  
D.道琼斯股价综合平均数

40、科创板股票竞价交易实行价格涨跌幅限制，涨跌幅比例为 0。

A.10% B.15% C.20% D.25%

41、()是银行间债券市场交易员进行现券买卖报价时，在中国人民银行核定的债券买卖差价范围内连续报出该券种的买卖实价，并同时报出该券种的买卖数量、清算速度等交易要素。

A.双向报价 B.对话报价 C.双边报价 D.单边报价

42、证券公司以自己的名义，以自有资金或者依法筹集的资金，为本公司买卖在境内证券交易所上市交易的证券，在境内银行间市场交易的政府债券、国际开发机构人民币债券、央行票据、金融债券、短期融资券、公司债券、中期票据和企业债券，以及经中国证监会批准或者备案发行并在境内金融机构柜台交易的证券，以获取盈利的行为被称为()。

A. 证券保荐业务 B.证券资产管理业务 C.证券自营业务 D.融资融券业务

43、深圳证券交易所的股价指数不包括()。

A.深证 180 指数 B.创业板综合指数 C.深证综合指数 D.中小板综合指数

44、下列选项中不属于基金运作信息披露文件的是()。

A.基金份额上市交易公告书(封闭式基金)  
B.基金净值公告  
C.基金年度报告  
D.基金份额发售公告

45、()，在第十一届陆家嘴论坛开幕式上，中国证监会和上海市人民政府联合举办了上海证券交易所科创板开板仪式。

- 
- A.2019年6月13日
  - B.2019年1月23日
  - C.2019年3月22日
  - D.2018年11月5日

46、按照《证券交易所管理办法》第七条规定，证券交易所的职能不包括()。

- A.开展投资者教育和保护
- B.提供公开发行证券转让服务
- C.组织和监督证券交易
- D.管理和公布市场信息

47、2018年3月5日，某年息8%，每年付息1次，面值为100元的国债，上次付息日为2017年12月31日。则按实际天数计算的累计利息为0元。

- A.1.05
- B.1.38
- C.1.5
- D.2.00

48、股票是-种()。

- A.受益凭证 B.债权凭证 C.收益凭证 D.所有权凭证

49、在金融期货的主要交易制度中，具有高度杠杆作用的是()。

- A.保证金制度 B.集中交易制度 C.断路器规则 D.限仓制度

50、金融期货的基本功能不包括()。

- A.套期保值 B.消除风险 C.投机 D.套利

二、组合型选择题(本大题共50小题，每小题1分，共50分。只有一个选项符合题目要求)

51、下列关于证券公司债券的说法，正确的有()。

- I.由证券公司依法发行
  - II.约定在一定期限内还本付息
  - III.包括证券公司短期融资券
  - IV.不属于金融债券
- A. I、IV
  - B. II、III、IV
  - C. I、II、III、IV
  - D. I、II、III

---

52、世界各国对证券公司的划分和称呼不尽相同，其中正确的有()。

I.美国的通俗称谓是“投资银行”

II.英国称证券公司为“商人银行”

III.以日本为代表的一些国家实行银行业与证券业混业经营，通常由银行设立公司从事证券业务经营

IV.我国将专营证券业务的金融机构称为证券公司

A. I、II、IV

B. I、III、IV

C. II、III

D. I、II、III、IV

53、关于国债发行，下列说法正确的有()。

I.国债的发行主体是中央政府

II.目前国债的两种发行方式是:竞争性招标方式和承购包销方式

III 记账式国债主要采取招标发行方式

IV.储蓄国债采取承购包销发行方式

A. I、II

B. I、III、IV

C. I、II、III、IV

D. II、III、IV

54、关于公司制证券交易所组织形式下列说法中正确的有()。

I.公司制证券交易所的任何成员公司的股东、高级职员、雇员都不能担任证券交易所的高级职员

II.公司制证券交易所章程中明确规定作为股东的证券商和证券自营商的名额、资格和公司存续期限

III 公司制证券交易所的设立和运营不必遵守《公司法》的规定

IV.公司制证券交易所不允许民营企业参股

A. II、III、IV

B. I、IV

C. II、III

D. I、II

55、不同的投资者对风险的态度各不相同，个人投资者的风险特征由()构成。

I.风险偏好

II.风险认知度

III 风险评估

IV .实际风险承受能力

A. II、III

B. I、II、III、IV

C. I、II、IV

D. I、III、IV



---

56、下列关于风险特性的说法,正确的有()。

- I.既是损失的可能,也是盈利的可能
- II.风险带来收益的波动性
- III.风险与危险二词具有等同性
- IV.风险是一个明确的事前概念

- A. III、IV
- B. I、II
- C. I、II、IV
- D. I、II、III、IV

57、关于个人投资者投资基金的税收,下列说法正确的有( )。

- I.买卖基金份额免征增值税
- II.买卖基金份额征收印花税
- III.从基金分配中取得的收入,暂不征收个人所得税
- IV.申购和赎回基金份额取得的收入,征收个人所得税

- A. III、IV
- B. I、II、III
- C. I、III
- D. I、II、IV

58、下列关于可交换债券与可转换债券之间差异的说法,错误的有()

- I.可交换债券的发行主体是上市公司的股东,而可转换债券的发行主体是上市公司
- II.可转换债券的股份来源是发行人本身未来将发行的新股,而可交换债券的股份来源是发行人持有的其地公司已发行在外股份
- III.与可转换债券不同,可交换债券尽管具有转股权利,但一般没有双重选择权
- IV.可转换债券的转股不会影响标的股票总股本数,而可交换债券的转股会使标的股票总股本扩大

- A. I、IV
- B. I、II、IV
- C. III、IV
- D. I、II

59、根据《证券法》的公开原则,证券交易参与各方应依法()地向社会发布有关信息。

- I.简洁
- II.真实
- III.准确
- IV.完整

- A. II、III、IV
- B. I、III、IV
- C. I、II

---

D. I、II、III、IV

60、下列属于国际资金流动方式中的"国际长期资金流动"的活动有()

- I.美国的 A 公司购买了位于英国公司 2%的股权
  - II.美国的 A 公司将其从位于英国的控股子公司分到的年度利润再投资于这子公司
  - III, 美国的 A 公司以合资形式在英国投资设立了 B 公司
  - IV.美国的 A 公司为从英国 B 公司进口商品, 预付了 20 万英镑的货款
- A. I、III、IV  
B.I、II、IV  
C. I、II、III  
D. II、III

61、某客户经理在向客户推荐某基金时, 声称该产品属于量化对冲产品, 风险相当于银行存款, 几乎无风险, 但收益较银行存款高几倍, 每年预期收益 10%以上。该过程中, 客户经理在宣传基金业绩时的不当活动有()。

- I.预测基金的证券投资业绩
  - II.诋毁其他基金管理人、基金托管人或者基金销售机构
  - III.夸大或者片面宣传基金
  - IV.登载单位或者个人的推荐性文字
- A.II、III、IV  
B.I、II、III  
C. I、III  
D. I、II

62、量化分析法的主要约束有()。

- I.对使用者的定量分析技术有较高要求
  - II.对基本面数据的真实完整性具有较强依赖
  - III.所采用的各种数理模型本身存在模型风险
  - IV.对交易系统的速度和市场数据的精确度有较高要求
- A.I、II、III  
B. II、III、IV  
C. III. IV  
D. I、III、IV

63、对不存在活跃市场的投资品种进行基金资产估值, 说法正确的是()。

- I.应采取在当前情况下适用并且可利用数据和其他信息支持的估值技术确定公允价值
- II.在估值日有报价的, 除会计准则规定的例外情况外, 应将该报价不加调整地应用于该资产或负债的公允价值计量
- III.估值日无报价且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的, 应采用最近交易日的报价确定公允价值

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/268141024137006033>