

第一章

证券市场概述（答案

解析）

一、单项选择题

1.下列不属于证券市场明显特性的选项是()。

A. 证券市场是价值直接互换的场所

B. 证券市场是价值实现增值的场所

C. 证券市场是财产权利直接互换的场所

D. 证券市场是风险直接互换的场所

2.1923年夏天成立的()，是中国人自己开办的第一家证券交易所。

A. 上海证券物品交易所

B. 青岛物品交易所

C. 北平证券交易所

D. 天津市企业交易所

3.我国自1992年起在上海、深圳

证券交易所发行B股，这里的B

股是指()。

A. 境外上市外资股

B. 香港上市外资股

C. 纽约上市外资股

D. 境内上市外资股

4.下列有关各类基金的说法不对的的是()。

A. 在我国，社保基金由社会保障基金和社会保险基金构成

B. 福利基金、科技发展基金、教育发展基金等都属于社会公

益基金

C. 企业年金基金可以用于信用交易

D. 我国的多种社会公益基金可用于证券投资，以求保值增值

5.证券市场的恢复阶段是()

A. 20世纪初

B. 1929——1933年

C. 20世纪23年代——

第二次世界大战结束

D. 第二次世界大战后——

20世纪60年代

6.由于中央政府拥有税收、货币

发行等特权，一般状况下，中

央政府债券不存在违约风险，

因此，这一类证券被视为()。

A. 低风险证券

B. 无风险证券

C. 相对风险证券

D. 绝对风险证券

7.中国证监会按照(

)授权和根据有关法律法规对证

券市场进行集中、统一监管。

A. 国务院

B. 全国人大

C. 中国人民银行

D. 全国人大常委会

- 8.世界上第一种股票交易所于1623年在()成立。
- A. 美国的纽约
B. 美国的费城
C. 荷兰的阿姆斯特丹
D. 英国的伦敦
- 9.1999年11月4日,美国国会通过(),标志着金融业分业制度的终止。
- A. 《格拉斯-斯蒂格尔法案》
B. 《混业经营法案》
C. 《格林斯潘法》
D. 《金融服务现代化法案》
- 10.提货单表明了持有人有权得到该提货单所标明物品的权利,阐明提货单是一种()。
- A. 商品证券
B. 货币证券
C. 资本证券
D. 实物证券
- 11.从20世纪70年代开始,证券市场出现了高度繁华的局面,其重要标志是()的提高。
- A. 证券市场价值
B. 证券化率(证券市值 / GD)
C. 股票市值占GD的比率
D. 证券市场指数
- 12.证券是指各类记载并代表一定权利的()。
- A. 商品凭证
B. 资本凭证
C. 法律凭证
D. 货币凭证
- 13.单个境外投资者通过合格境外机构投资者持有一家上市公司股票的,持股比例不得超过该企业股份总额的()。
- A. 5%
B. 10%
C. 15%
D. 20%
- 14.有价证券分为股票、债券和其他证券的分类根据是()。
- A. 证券发行主体不一样
B. 与否在证券交易所挂牌交易
C. 募集方式不一样
D. 证券所代表的权利性质不一样
- 15.1982年,()成为第一家在中国设置代表处的海外证券企业。
- A. 日本野村证券
B. 美国格林证券企业
C. 英国益华证券企业
D. 法兰克福证券企业
- 16.我国证券业在加入WTO后的5年过渡期容许外国机构设置合营

企业，从事我国证券投资基金管理业务，外资比例不超过33%；加入后3年内，外资比例不超过()。

- A. 45%
- B. 49%
- C. 50%
- D. 51%

17.1984年11月，()在东京公开发行200亿日元债券标志着中国正式进入国际债券市场。

- A. 中国工商银行
- B. 中国人民银行
- C. 中国银行
- D. 中国建设银行

18.根据我国政府对WTO的承诺，外国证券机构直接从事B股交易的申请可由()受理。

- A. 国务院
- B. 中国证监会

- C. 国家外汇管理局
- D. 证券交易所

19.2023年5月27日，()成为首家获批的合格境外机构投资者(QFII)。

- A. 瑞士银行
- B. 东京银行
- C. 花旗银行
- D. 美洲银行

20.2023年6月，纽约证券交易所和()到达总价约100亿美元合并协议，组建全球第一家横跨大西洋的证交所企业。

- A. 东京证券交易所
- B. 泛欧证券交易所
- C. 伦敦国际金融期权期货交易
- D. 悉尼证券交易所

二、多选题

1.有关证券业协会的论述对的是()。

- A. 证券业协会是证券业的自律性组织，是社会团体法人
- B. 证券业协会的权力机构为全体会员构成的会员大会
- C. 根据《中华人民共和国证券法》的规定，证券企业可以加入

证券业协会也可以不加入证券业协会

- D. 证券业协会应当履行协助证券监督管理机构组织会员执行有关法律、维护会员的合法权益的职责

2.广义的有价证券包括()。

- A. 商品证券
- B. 金融证券
- C. 货币证券
- D. 资本证券

3.政府发行债券所筹集的资金可以用于()

- A. 协调财政资金短期周转
- B. 弥补财政赤字
- C. 兴建政府投资的大型基础性的建设项目
- D. 可用于证券投资,以求保值增值

4.证券具有极高的流动性必须满足三个条件()

- A. 变现的交易成本极小
- B. 很轻易变现
- C. 收益基本稳定
- D. 本金保持相对稳定

5.有价证券具有的重要特性是()。

- A. 收益性
- B. 流动性
- C. 风险性
- D. 期限性

6.证券的机构投资者主要有()。

- A. 政府机构
- B. 金融机构
- C. 企业和事业法人
- D. 各类基金

7.证券市场自律性组织包括()。

- A. 证券交易所
- B. 中国证监会
- C. 证券业协会
- D. 证券登记结算机构

8.保险企业可用自有资金及中国银监会规定的可用于投资的资金投资于()。

- A. 国债
- B. 证券投资基金
- C. 债权性证券
- D. 股权性证券

9.如下有关企业年金的说法对的

的是()。

- A. 企业年金基金财产的投资范围,限于银行存款、国债和其他具有良好流动性的金融产品
- B. 企业年金投资银行活期存款、中央银行票据、短期债券回购等流动性产品及货币市场基金的比例,不低于基金净资产的50%

- C. 企业年金可以用于信用交易
- D. 企业年金不得用于向他人贷款和提供担保

10.20世纪初,资本主义从自由竞争阶段过渡到垄断阶段。此时证券市场的体现是()。

- A. 处在证券市场加速发展阶段
- B. 政府债券在有价证券中占重要地位
- C. 股份企业数量剧增
- D. 有价证券发行总额剧增

11.2023年3月18日,泛欧交易所

由()合并而成。

- A. 阿姆斯特丹交易所
- B. 布鲁塞尔交易所
- C. 巴黎交易所
- D. 葡萄牙交易所

- A. 由金融投资或与金融投资有直接联络的活动而产生的证券
- B. 持有人有一定的收入祈求权
- C. 是有价证券的重要形式
- D. 狭义有价证券即指资本证券

3. 证券交易市场又称“二级市场”或“次级市场”，是已发行的证券通过买卖交易实现流通转让的市场。()

12. 从内容上看，中国证券市场对外开放可分为三个层次，分别是()。

- A. 在国际资本市场募集资金
- B. 开放国内资本市场
- C. 有条件地开放境外企业和个人投资境内资本市场
- D. 有条件地开放境内企业和个人投资境外资本市场

15. 证券市场的基本功能有()。

- A. 筹资-投资功能
- B. 定价功能
- C. 资本配置功能
- D. 规避风险功能

4. 证券市场根据交易方式可分为主板市场、二板市场(创业板或高新企业板)。()

5. 企业年金是指企业及其职工在依法参与基本养老保险的基础上，自愿建立的补充养老保险基金。()

三、判断题

13. 证券市场中介机构重要包括()

- A. 证券交易所
- B. 证券企业
- C. 证券登记结算机构
- D. 证券服务机构

1. 有价证券代表着一定量的财产权利，持有人可凭该证券直接获得一定量的商品、货币，或是获得利息、股息等收入，因此自身具有价值。()

2. 无形市场的诞生是证券市场走向集中化的重要标志之一。()

6. 金融租赁企业可以从事证券投资业务。()

7. 在证券市场的恢复阶段，不管从占各类投资方式的比重看，还是从占金融资产的比重看，整个金融部门已经出现了证券化趋势。()

14. 资本证券是指()。

()

8.金融机构作为证券市场的发行主体，既发行债券，也发行股票。（ ）	场内市场”。（ ）	3901
9.银行业金融机构是证券市场上最活跃的投资者。（ ）	15.中央银行作为证券发行主体，重要波及两类证券：第一类是国债，第二类是中央银行出于调控货币供应量目的而发行的特殊债券。（ ）	7. C 17 3903
10.提货单、运货单、商业本票都属于商品证券。（ ）		9. A
11.非上市证券不容许在证券交易所内交易，但在其他证券市场发行和交易。（ ）	答案部分 一、单项选择题	2 3905
12.证券的风险性是指实际收益与预期收益的背离，或者说证券收益的不确定性。从总体上来说，证券的风险和收益成反比。（ ）	1. C 3897 25 3. C 12-13	11. C 1 3907 13. D
13.上市企业采用定向增发方式发行的有价证券属私募证券。（ ）	3899 5. B	2-3 3909 15. B
14.一般人们把无形市场称为“	8	34

3911

17.

D		3931
	7.	
34	ABD	2.
3913	10	对
19.	3923	4
B		3933
	9.	
21	CD	4.
3915	18	对
二、多选题	3925	12
1.	来自 www.3722.cn 资料搜索网	
ACD	11.	6.
2	ABD	错
3917	33-35	19
3.	3927	3937
ABD	13.	8.
3	ABCD	错
3919	2	9
5.	3929	3939
ABCD	15.	10.
8	错	对
3921	1	2

- 3941 证 A.红筹股
12. B.股票独立于真实资本之外, B.蓝筹股
- 对 在股票市场上进行着独立的价 C.大盘股
- 3 值运动C.股票属于物权证券 D.成长股
- 3943 D.股票是证权证券 6.股票未来收益的现值是()。
14. 3.记名股票的特点不包括()。 A. 股票的票面价值
- 错 A. 股东权利归属于记名股东 B. 股票的账面价值
- 8 B. 转让相对复杂或受限制 C. 股票的内在价值
- 3945 C. 便于挂失, 相对安全 D. 股票的清算价值
- D. 认购股票时规定一次缴纳出 7.我国《企业法》规定, 发行无
- 第二章 股票 (答案解析) 记名股票的, 企业应当记载的
- 一、单项选择题 事项不包括()。
- 4.股票投资者常常性收入的重要 来源是()。
- 1.股票最基本的特性是()。 A. 股票数量
- A. 流动性 A.分红派息 B. 各股东所持股份数
- B. 收益性 B.发放红股 C. 股票编号
- C. 参与性 C.配股 D. 股票发行日期
- D. 风险性 D.资本利得 8.引起股价变动的直接原因是(
- 2.如下有关股票的说法不对的的 5.一般将那些经营业绩很好, 具)。
- 是()。 有稳定较高现金股利支付的企 A. 企业的经营状况
- A.股票是一种无期限的法律凭 业股票称为()。 B. 宏观经济发展水平和状况

- C. 证券市场运行状况)。 债权人
- D. 供求关系的变化 A. 一般无表决权 D. 债权人、优先股股东、一般
- 9.下面属于财政政策手段的是(B. 股息率不固定 股股东
-)。 C. 剩余资产分派优先
- A. 公开市场业务 D. 股息分派优先 14.下列有关股东大会论述对的
- B. 再贴现政策 12.下面有关境内上市外资股的 的是()。
- C. 干预资本市场各类交易合用 论述错误的是()。 A. 股东大会一般六个月定期召
- 的税率 B. 存款准备金制度 A. 采用记名股票形式 B. 股东大会选举董事、监事，
- 10.一般股股东规定分派企业资 B. 红筹股不属于外资股 可以根据企业章程的规定或者
- 产的权利不是任意的，一般股 C. 以外币标明面值 股东大会的决策，实行累积投
- 股东行使剩余资产分派权的先 D. 境内居民个人与非居民之间 票制
- 决条件是()。 不得进行B股协议转让 C. 股东大会作出决策，必须经
- A. 企业解散清算 13.某股份企业因破产进行清算 出席会议的股东所持表决权过2/
- B. 企业持续3年亏损 ，企业财产在支付完破产费用 3人数通过
- C. 股东大会作出减少企业注册)。 D. 合计持有企业20%以上股份
- 资本的决策 A. 一般股股东、债权人、优先 的股东祈求时可召开临时股东
- D. 出席股东大会的股东所持表 股股东 大会
- 决权的2 / 3以上通过 B. 优先股股东、债权人、一般 15.我国《企业法》规定，企业
- 11.优先股票的特性不包括(股股东 的剩余资产在分派给股东之前
-)。 C. 优先股股东、一般股股东、 ，其支付次序为()。

- A. 清算费用、职工的工资、社会保险费用和法定赔偿金、缴纳所欠税款、清偿企业债务
- B. 清算费用、缴纳所欠税款、社会保险费用和法定赔偿金、职工的工资、清偿企业债务
- C. 清算费用、缴纳所欠税款、职工的工资、社会保险费用和法定赔偿金、清偿企业债务
- D. 清算费用、职工的工资、缴纳所欠税款、社会保险费用和法定赔偿金、清偿企业债务
- 16.研究和发现股票的(),并将其与市场价格相比较,进而决定投资方略是证券研究人员、投资管理人员的重要任务。
- A. 票面价值
- B. 账面价值
- C. 内在价值
- D. 清算价值

17.我国《企业法》规定,采用募集方式设置股份有限公司的,发起人认购的股份不得少于企业股份总数的()。

- A. 20%
- B. 25%
- C. 30%
- D. 35%

18.我国的股权分置是指()市场上的上市企业股份按能否在证券交易所上市交易,被辨别为非流通股和流通股。

- A. A股
- B. B股
- C. 红筹股
- D. 法人股

19.考察影响股票价格的原因,下列推论对的是()。

- A. 股价的变动与实际经济的繁华或衰退是同步的,即在经济

高涨时股价也随之上涨;在经济萧条时股价也随之下跌

- B. 利率下降,股票价格上升
- C. 中央银行提高法定存款准备金率,股价上升
- D. 扩大财政赤字、发行国债筹集资金、增长财政支出的财政政策,股价下降

二、多选题

1.股票的特性包括()。

- A. 风险性
- B. 收益性
- C. 永久性
- D. 流动性

2.按照股东享有权利的不一样,股票可以分为()。

- A. 记名股
- B. 无记名股
- C. 一般股
- D. 优先股

3.如下有关股票的市场价格论述

对的是()。

A. 股票的市场价格一般是指股票在二级市场上交易的价格

B. 股票的市场价格由供求关系决定

C. 影响股票价格的原因复杂多变，因此股票的市场价格呈现出高下起伏的波动性特性

D. 股票的价值是影响股票市场价格最直接的原因

D. 证券市场运行状况

6. 赋予股东优先认股权的重要目的是()。

A. 增长企业的募集资金

B. 保证一般股股东在股份企业保持原有的持股比例

C. 保护原有一般股股东的利益和持股价值

D. 保证企业股份能足额认购

B. 现汇存款

C. 外币现钞存款

D. 从境外汇入的外汇资金

9. 优先股票的详细优先条件由各企业的章程加以规定，一般包括()。

A. 优先股票分派股息的次序和定额

B. 优先股票分派企业剩余资产的次序和定额

C. 优先股票股东的权利和义务

D. 优先股票股东转让股份的条件

4. 企业发行记名股票的，应当置备股东名册，记载()事项。

A. 各股东所持股份数

B. 各股东获得股份日期

C. 股票发行日期

D. 股东的姓名或者名称及住所

7. 股份企业的经营现实状况和未来发展是股票价格的基石，企业经营状况的好坏，可以从如下各项分析()。

10. 有关股票的性质表述对的是()。

A. 企业竞争力

B. 盈利性、安全性、流动性

C. 抗外部冲击的能力

D. 企业改组或合并

A. 股票是证权证券

B. 股票包括着股东可以依其持有的股票规定股份企业按规定分派股息和红利的祈求权，因此股票具有价值

5. 影响股票价格变动的根本原因包括()。

A. 宏观经济状况

B. 政治及其他不可抗力原因

C. 企业经营状况

境内居民个人可以用()从事B股交易。

A. 外币现钞

来自 www.3722.cn 资料搜索网

C. 股票与它代表的财产权有不可分离的关系，它们两者合为一体

D. 股票是一种要式证券

11. 境外上市外资股包括()。

A. H股

B. N股

C. S股

D. B股

12. 按投资主体的性质分类，股票可分为()。

A. 普通股

B. 国家股

C. 法人股

D. 优先股

13. 优先股票是一种特殊股票，

它的存在对股份企业和投资者来说的意义有()。

A. 对股份企业而言，发行优先

股票的作用在于可以筹集长期

稳定的企业股本，又因其股息

率固定，可以减轻股息的分派

承担

B. 对投资者而言，由于优先股

票的股息收益稳定可靠，并且

在财产清偿时也先于一般股

东，因而风险相对较小

C. 在企业经营有方、盈利丰厚

的状况下，优先股票的股息收

益也许会大大高于一般股票

D. 优先股股东无表决权，可以

防止企业经营决策权的变化和

分散

14. 根据优先股票股息在当年未

能足额分派时，能否在后

来年度补发的不一样，优先股

可以分为()。

A. 参与优先股

B. 非参与优先股

C. 累积优先股

D. 非累积优先股

15. 如下属于上市企业重大事项的有()。

A. 增发新股、发行可转债、配

股

B. 股东以其持有的上市企业股

权偿还其所欠该企业的债务

C. 重大资产重组，购置的资产

总价较所购置资产经审计的账

面净值溢价到达或超过15%的

D. 对上市企业有重大影响的附

属企业到境外上市

三、判断题

1. 具有法人资格的国有企业、事

业单位及其他单位以其依法占

用的法人资产向独立于自己的

股份企业出资形成或依法定程

序获得的股份，称为国有法人

股，国有法人股属于社会公众

股。()

2. 股票股利也称送股，实质上是

留存利润的凝固化、资本化。(

)

- 3.若一国国际收支持续出现逆差，则股价会上涨。（ ）
- 4.境外上市外资股是以外币表明面值，以人民币认购。（ ）
- 5.中央银行通过公开市场业务大量购置证券，使证券价格上升。（ ）
- 6.红筹股是指在中国境外注册，在我国香港、澳门和台湾地区上市但重要业务在中国内地或大部分股东权益来自中国内地的股票。（ ）
- 7.衡量股票盈利性最常用的指标是每股收益和净资产收益率。（ ）
- 8.上市企业股权分置改革是通过非流通股股东和流通股股东之间的利益平衡协商机制，消除B股市场股份转让制度性差异的
- 过程，是为非流通股可上市交易作出的制度安排。（ ）
- 9.最常用的企业竞争力分析框架是SWOT分析。（ ）
- 10.股票的市场价格一般是指股票在一级市场上的价格。（ ）
- 11.股票持有者作为股份企业的股东依法享有资产收益、重大决策、选择管理者等权利，因此股票也是一种物权证券。（ ）
- 12.股份有限企业的资本划分为股份，每一股份的金额相等。（ ）
- 13.我国《企业法》规定，股东可以用货币出资，但不可以用知识产权、土地使用权等非货币财产作价出资。（ ）
- 14.累积投票制是指股东大会选
- 举董事或者监事时，每一股份拥有与应选董事或者监事人数相似的表决权，股东拥有的表决权可以集中使用。（ ）
- 15.股票价格的变动一般比实际经济的繁华或衰退晚一步。（ ）
- 16.股份企业的经营现实状况和未来发展是股票价格的基石。（ ）
- 17.参与优先股是一般意义上的优先股，其优先权不是体现在目前股息的多少上，而是在分派次序上。（ ）
- 18.优先股票在发行时就约定了固定的股息率，无论企业经营状况和盈利水平怎样变化，该股息率不变。（ ）

答案部分

一、单项选择题	4040	4050
1.	11.	2.
C	C	AC
参见教材39	参见教材67	参见教材50
4032	4042	4052
3.	13.	4.
A	B	ACD
参见教材45	参见教材59	参见教材50-51
4034	4044	4054
5.	15.	6.
C	C	ABD
参见教材49	参见教材49	参见教材51-52
4036	4046	4056
7.	17.	8.
D	A	ABCD
参见教材50	参见教材69	来自 www.3722.cn 资料搜索网
4038	4048	参见教材62
9.	19.	4058
A	ABCD	10.
参见教材60	参见教材40-41	ABC

参见教材67	错	对
4060	参见教材67	参见教材51
12.	4070	4080
ABD	7.	17.
参见教材62	错	对
4062	参见教材69	参见教材62
14.	4072	4082
ABD	9.	第三章 债券（答案解析）
参见教材59	错	一、单项选择题
4064	参见教材50	
三、判断题	4074	1.利率是债券票面要素中不可缺
1.	11.	乏的内容，债券利率亦受诸多
对	对	原因影响，其重要影响原因不
参见教材46	参见教材38	包括()。
4066	4076	A. 借贷资金市场利率水平
3.	13.	B. 债券的变现能力
错	对	C. 筹资者的资信
参见教材67	参见教材59	D. 借贷资金市场利率水平
4068	4078	2.无记名国债属于()。
5.	15.	A. 凭证式债券

B. 记账式债券

C. 零息债券

D. 实物债券

3.一般被称为“金边债券”的是()。

A. 企业债券

B. 金融债券

C. 政府债券

D. 可互换债券

4.债券是一种有价证券，是社会各类经济主体为筹集资金而向债券投资者出具的、承诺按一定利率定期支付利息的并列期偿还本金的()凭证。

A. 使用权

B. 债权债务、

C. 转让权

D. 所有权

5.附有可转换条款的债券是指()。

A. 债券发行人具有在到期日之

前买回所有或部分债券的权利

B. 债券持有人具有按约定条件

将债券转换成发行企业一般股

股票的选择权

C. 债券持有人具有按约定条件

将债券与债券发行企业以外的

其他企业的一般股票互换的选

择权

D. 债券持有人具有在指定的日

期内以票面价值将债券卖回给

发行人的权利

6.有关债券的论述错误的是()。

A. 债券是一种虚拟资本

B. 债券独立于实际资本之外

C. 债券反应和代表一定的价值

D. 债券反应了发行者和投资者

之间的委托、代理关系，并且

是这一关系的法律凭证

7.有关债券的基本性质描述错误

的是()。

A. 债券的流动并不意味着它所

代表的实际资本也同样流动

B. 债券自身有一定的面值，一

般它是债券投资者投入资金的

量化体现

C. 债券代表债券投资者的权利

，这种权利是直接支配财产权

D. 债券与其代表的权利联络在

一起，拥有债券也就拥有了债

券

所代表的权利，转让债券也就

将债券代表的权利一并转移

8.按照计息方式的不一样，付息

债券还可细分为()。

A. 固定利率债券和浮动利率债

券

B. 缓息债券和即期债券

C. 固定利率债券、浮动利率债

券和零息债券

D. 息票累积债券和息票非累积
债券

9.下面不属于我国金融债券的是
()。

A. 央行票据

C. 可互换债券

D. 证券企业债券

10.我国金融债券的发行始于(
)。

A. 北洋政府时期

B. 国民党政府时期

C. 1982年

D. 1985年

11.中期国债是指偿还期限在(
)的国债。

A. 1年以上3年如下

B. 3年以上5年如下

C. 1年以上23年如下

D. 3年以上23年如下

12.从1999年起,我国银行间债
券市场以政策性银行为发行主

体,开始发行()债券。

A. 浮动利率

B. 固定利率

C. 零息

D. 息票累积

13.()。

),中国证监会正式颁布实行《

企业债券发行试点措施》,该

措施的出台,标志着我国企业

债券发行工作的正式启动。

A. 2023年8月

B. 2023年1月

C. 2023年8月

D. 2023年10月

14.某一国家借款人在本国以外

的某一国家发行以该货币为面

值的债券属()。

A. 欧洲债券

B. 扬基债券

C. 亚洲债券

D. 外国债券

15.《银行间债券市场非金融企

业中期票据业务指导》规定,

企业发行中期票据应遵守国家

有关法律法规,中期票据待偿

还余额不得超过企业净资产的(

)。

A. 30%

B. 40%

C. 50%

D. 60%

16.借款人在本国境外市场发行

的、不以发行市场所在国货币

为面值的国际债券是()。

A. 亚洲债券

B. 欧洲债券

C. 外国债券

D. 龙债券

17.有关债券的特性描述错误的

来自 www.3722.cn 资料搜索网

是()。

A. 偿还性是指债券有规定的偿

还期限，债务人必须按期向债

权人支付利息和偿还本金

B. 收益性是指债券能为投资者

带来一定的收入，即债权投资

的酬劳

C. 具有高度流动性的债券相对

来说是不安全的

D. 流动性是债券持有人可按自

己的需要和市场的实际状况灵

活地转让债券

18.有关储蓄国债(电子式)特点

的描述，错误的是()。

A. 采用实名制，可以流通转让

B. 收益安全稳定，由财政部负

责还本付息，免缴利息税

C. 针对个人投资者，不向机构

投资者发行

D. 手续简化，付息方式较为多

样

19.有关债券票面要素的说法对

的是()

A. 当未来市场利率趋于下降时

，应选择发行期限较长的债券

B. 票面金额定得较小，发行成

本也就较小

C. 市场利率较低时，债券的票

面利率应较高

D. 一般来说，债券的期限越长

，票面利率应定的越高

20.中央银行债券的期限一般较

短。是为实现金融宏观调控而

发行的，从广义上讲它应当属

于()。

A. 政府债券

B. 金融债券

C. 企业债券

D. 企业债券

二、多选题

1.发行人在确定债券期限时，要

考虑多种因素的影响，主要有(

)。

A. 债券变现能力

B. 借贷资金市场利率水平

C. 资金使用方向

D. 市场利率变化

2.地方政府债券按资金用途和偿

还资金来源分类，一般可以分

为()。

A. 一般债券和特种债券

B. 一般债券和专题债券

C. 一般债券和收益债券

D. 短期建设债券和长期建设债

券

3.政府债券的特性包括()。

A. 流通性强

B. 免税待遇

C. 收益稳定

D. 安全性高

4.国际债券的种类包括()。

A. 亚洲债券

B. 外国债券

- C. 美洲债券
- D. 欧洲债券
5. 有关政府债券的性质, 描述对的是()。
- A. 政府债券具有了金融商品和信用工具的职能
- B. 政府债券仅是政府弥补赤字的手段
- C. 政府债券是国家实行宏观经济政策、进行宏观调控的工具
- D. 政府债券具有了债券的一般性质
6. 下列有关债券与股票的说法对的是()。
- A. 债券与股票都属于有价证券
- B. 股票风险较大, 债券风险相对较小
- C. 债券是一种有期投资, 股票是一种无期投资
- D. 发行股票和债券都是企业的负债
7. 中央银行债券是一种特殊的金融债券, 其特殊性表现在()。
- A. 期限较短
- B. 期限较长
- C. 目的是为了实现在金融宏观调控而发行
- D. 目的是筹措投资资金
8. 按照现行规定, 我国的混合资本债券具有的基本特性是()。
- A. 期限在23年以上, 发行之日起23年内不得赎回
- B. 混合资本债券到期前, 假如发行人关键资本充足率低于4%, 发行人可以延期支付利息
- C. 当发行人清算时, 混合资本债券本金和利息的清偿次序列于一般债务和次级债务之后, 先于股权资本
- D. 发行之日起10年后发行人具有2次赎回权, 若发行人未行使赎回权, 可以适当提高混合资本债券的利率
9. 有关欧洲债券票面使用的货币说法对的是()。
- A. 重要为英镑, 另一方面尚有欧元、美元、日元等
- B. 重要为美元, 另一方面尚有欧元、英镑、日元等
- C. 重要为欧元, 另一方面尚有美元、英镑、日元等
- D. 也有使用复合货币单位的, 如尤其提款权
10. 国际债券的发行人重要是()
- A. 银行或其他金融机构
- B. 多种基金会
- C. 自然人
- D. 各国政府、政府所属机构
11. 有关保险企业次级定期债务描述对的是()。

A. 本金和利息的清偿次序列于保单责任和其他负债之后,先于保险企业股权资本

B. 其期限在5年以上(含5年)

C. 中国银监会依法对保险企业次级定期债务的定向募集、转让、还本付息和信息披露行为进行监督管理

D. 其偿还只有在保证偿还次级债务本息后偿付能力充足率不低于100%的前提下,募集人才能偿付本息

12.我国商业银行债券包括()。

A. 政策性金融债券

B. 商业银行金融债券

C. 商业银行次级债券

D. 混合资本债券

13.国际债券的投资者主要有()

A. 银行或其他金融机构

B. 各国政府

C. 工商财团和自然人

D. 多种基金会

14.近年来,我国金融债券市场发展较快,金融债券品种不停增长,重要包括()。

A. 中央银行票据

B. 政策性银行金融债券

C. 商业银行债券

D. 证券企业债券

15.按发行主体不一样,可将债券分为()。

A.政府债券

B.金融债券

C.混合资本债券

D.企业债券

16.债券所规定的借贷双方的权利义务关系包括的含义有()。

A. 发行人必须在约定的时间付息还本

B. 投资者是出借资金的经济主体

C. 债券反应了发行者和投资者之间的债权债务关系

D. 发行人是借入资金的经济主体

17.在实际经济活动中,债券收益可以体现为如下几种形式()。

A.利息收入

B.投机性收入

C.资本损益

D.再投资收益

18.可互换债券与可转换债券的不一样之处有()。

A.发行主体和偿债主体不一样

B.发行目的不一样

C.股权稀释效应不一样

D.所换股份的来源不一样

19.我国企业债的发展大体经历了4个阶段，在此期间，企业债券的发行出现了某些变化()。

A.在发行主体上，突破了大型国有企业的限制

B.在投资者构造上，个人投资者逐渐成为企业债券的重要投资者

C.在利率确定上，弹性越来越大

D.在期限构造上，推出了我国超长期、浮动利率企业债券

20.我国的国际债券品种有()。

A.可互换企业债券

B.政府债券

C.金融债券

D.可转换企业债券

三、判断题

1.凭证式债券的形式是债权人认购债券的一种收款凭证，也是债券发行人制定的原则格式的

债券。()

2.可转换企业债券在转换前是企业债券形式，转换后相称于增发了股票。()

3.一般来说，当未来市场利率趋于下降时，应选择发行期限较长的债券。()

4.欧洲债券的预扣税一般可以豁免，投资者的利息收入也免缴所得税。()

5.欧洲债券的特点是债券发行者、债券发行地点和债券面值所使用的货币可以分别属于不一样的国家。()

6.龙债券是指在亚洲地区发行的一种以非亚洲国家和地区货币标价的债券。()

7.债券代表债券投资者的权利，这种权利不是直接支配财产权

，也不以资产所有权体现，而是一种债权。()

8.流通市场不发达时，短期债券的销售就也许不如长期债券。()

9.按债券形态分类，债券可以分为实物债券、凭证式债券和记账式债券。()

10.外国债券是指借款人在本国境外市场发行的，不以发行市场所在国货币为面值的国际债券。()

11.债券持有人可按自己的需要和市场的实际状况，灵活地转让债券以提前收回本金和实现投资收益。()

12.外国债券的特点是债券发行人、债券的面值货币和发行市场同属于一种国家。()

13.储蓄国债(电子式)的发行对

象是个人和机构投资者。()

14.浮动利率债券是在票面利率的基础上参照预先确定的某一基准利率予以定期调整的债券。()

参见教材71
4086
5.
D

参见教材102
4096
15.

来自 www.3722.cn 资料搜索网

15.保证企业债券是以企业的不动产(如房屋、土地等)作抵押而发行的债券，是抵押证券的一种。()

参见教材71
4088
7.
A

B
参见教材103
4098
17.

16.许多原因会影响债券的转让价格，其中较重要的是市场利率水平。()

参见教材77
4090
9.
A

A
参见教材85
4100
19.

答案部分

参见教材90

B

一、单项选择题

4092

参见教材90

1.
D

11.
A

4102
二、多选题

参见教材77
4084

参见教材91
4094

1.
BC

3.
B

13.
D

参见教材88
4104

3.	13.	4124
BD	ABCD	3.
参见教材102-103	参见教材92-93	对
4106	4116	参见教材104
5.	15.	4126
ABC	ABCD	5.
参见教材78-79	参见教材71	错
4108	4118	参见教材104
7.	17.	4128
ABC	ABCD	7.
参见教材93	参见教材97	错
4110	4120	参见教材73
9.	19.	4130
AD	BCD	9.
参见教材101-102	参见教材106-107	错
4112	4122	参见教材102
11.	三、判断题	4132
BCD	1.	11.
参见教材92	对	错
4114	参见教材96	参见教材102

4134

13.

对

参见教材77

4136

15.

对

参见教材75

4138

第四章

证券投资基金（答案解析）

一、单项选择题

1.一般认为，基金来源于()，是在18世纪末、19世纪初产业革命的推进下出现的。

- A. 德国
- B. 英国
- C. 美国
- D. 日本

2.下列不能作为证券投资基金特点的是()。

- A. 稳定市场
- B. 分散风险
- C. 集合投资
- D. 专业理财

3.不是证券投资基金与股票、债券的区别的是()。

- A. 反应的经济关系不一样
- B. 所筹集资金的投向不一样
- C. 风险水平不一样
- D. 投资收益不一样

4.基金按()，可分为封闭式基金和开放式基金。

- A. 基金的组织形式不一样
- B. 基金运作方式不一样
- C. 投资标的划分
- D. 投资目的划分

5.证券投资基金的重要投资风险

不包括()。

- A. 巨额赎回风险
- B. 技术风险
- C. 汇率风险
- D. 市场风险

6.公开披露的基金信息不包括()。

- A. 基金财产的资产组合季度汇报、财务会计汇报及中期和年度基金汇报
- B. 对证券投资业绩进行预测
- C. 基金资产净值、基金份额净值
- D. 波及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

7.对基金管理人的概念认识错误的是()。

- A. 基金管理人的重要业务是发起设置基金和管理基金

- B. 基金管理企业一般由证券企业、信托投资企业或其他机构等发起成立
- C. 基金管理企业不具有独立法人地位
- D. 基金管理人的目的函数是受益人利益的最大化
- 8.对指数基金认识对的是()。
- A. 指数基金是20世纪80年代以来出现的新的基金品种
- B. 指数基金适合社保基金等数额较小、风险承受能力较高的资金投资
- C. 由于指数基金的投资非常分散，可以完全消除投资组合的系统风险
- D. 指数基金一直保持即期的市场平均收益水平
- 9.按基金的组织形式不一样，证券投资基金可分为()。
- A. 契约型基金和企业型基金
- B. 成长型基金、收入型基金和平衡型基金
- C. 封闭式基金和开放式基金
- D. 国债基金、股票基金、货币市场基金、指数基金
- 10.对基金份额持有人大会认识不对的是()。
- A. 基金管理人未按规定召集或者不能召集时，由基金托管人召集
- B. 代表基金份额10%以上的基金份额持有人就同一事项有权规定召开基金份额持有人大会
- C. 一般由基金管理人召集
- D. 基金管理人、基金托管人不召集的，代表基金份额15%以上的基金份额持有人有权自行召集，并报国务院证券监督管理机构立案
- 11.有关货币市场基金长处的描述，错误的是()。
- A. 管理费用低，有些还不收取赎回费用
- B. 资本安全性高、购置限额低
- C. 货币市场基金可以作为避险套利的重要工具
- D. 流动性强、收益较高
- 12.对证券投资基金作用的认识不对的是()。
- A. 在美国，基金占有家庭资产的40%左右
- B. 基金一般重视资本的短期增长，多采用短期的投资行为
- C. 基金为中小投资者拓宽了投资渠道
- D. 基金的出现增长了证券市场的投资品种
- 13.基金资产净值是指基金资产总值减去()后的价值。
- A. 银行存款本息
- B. 各类证券的价值

C. 基金应收的申购基金款

D. 基金负债

- 14.对我国证券投资基金的认识不对的是()。
- A. 2023年6月1日,我国《证券投资基金》正式实行,成为中国证券投资基金业发展史上的一种重要里程碑
- B. 目前,封闭式基金是基金设置的主流形式
- C. 2023年9月,我国第一只开放式基金诞生
- D. 截至2023年末,我国已经有基金管理企业59家,且出现了第一家管理基金规模超过千亿元的基金企业
- 15.按照《证券投资基金管理措施》的规定,封闭式基金的收益分派每年不得少于一次,封闭式基金年度收益分派比例不得低于基金年度已实现收益的()。
- A. 60%
- B. 70%
- C. 80%
- D. 90%
- 16.按照新会计准则和有关规定,有关估值的基本原则论述错误的是()
- A. 对存在活跃市场的投资品种,如估值日有市价的,应采用市价确定公允价值
- B. 对不存在活跃市场的投资品种,应采用市场参与者普遍认同且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定公允价值
- C. 有充足理由表明按以上估值原则仍不能客观反应有关投资品种的公允价值的,基金管理企业应根据详细状况与持有人进行约定,按最能恰当反应公允价值的价格估值
- D. 采用估值技术确定公允价值
- 时,应尽量使用市场参与者在定价时考虑的所有市场参数
- 17.()是衡量一种基金经营好坏的重要指标,也是基金份额交易价格的内在价值和计算根据。
- A. 基金资产净值
- B. 基金份额净值
- C. 基金资产总值
- D. 基金资产估值
- 18.申请获得基金托管资格,应当经()核准。
- A. 中国证监会和国务院银行业监督管理机构
- B. 基金管理协会和国务院银行业监督管理机构
- C. 国务院银行业监督管理机构和国务院证券监督管理机构
- D. 国务院证券监督管理机构和基金管理协会

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.bo
ok118.com/597065
063053006122](https://d.bo
ok118.com/597065
063053006122)