

2022 年金融理财知识竞赛试题 200 题及答案

1. 以下关于风险说法，正确的是(ABD)。
 - A. 风险是指对投资者预期收益的背离
 - B. 证券投资的风险就是证券收益的不确定性
 - C. 系统性风险是可以投资组合而避免的
 - D. 非系统风险是可以投资组合来避免的
2. 指数基金的特点是(BD)。
 - A. 能够较准确地反映各种基金的行情
 - B. 其投资组合等同于市场价格指数的权数比例
 - C. 其收益随着即期股票市场价格指数同向变动
 - D. 在以机构投资者为主的市场中，能够获得远离于市场平均收益率的收益
3. 以下属于货币证券的是(ABCD)。
 - A. 商业汇票
 - B. 银行本票
 - C. 支票
 - D. 银行汇票
4. 有价证券的特征包括(ABCD)等方面。
 - A. 期限性
 - B. 风险性
 - C. 收益性
 - D. 流通性
5. 债券收益率可分为(ABCD)。
 - A. 票面收益率
 - B. 直接收益率
 - C. 持有期收益率
 - D. 到期收益率
6. 证券投资的系统风险包括(ABCD)。
 - A. 政策风险
 - B. 周期波动风险
 - C. 利率风险
 - D. 购买力风险
7. 证券投资基金收益主要来源于(ABCD)等。
 - A. 利息
 - B. 股息
 - C. 红利
 - D. 资本利得
8. 证券投资基金具有(ACD)等特点。
 - A. 集合投资
 - B. 高收益低风险
 - C. 专家管理
 - D. 组合投资

9. 关于契约型基金，下列论述正确的有(ABD)。
- A. 契约型基金的资金是一种信托财产
 - B. 契约型基金的投资者既是基金的委托人又是基金的受益人
 - C. 契约型基金的资金是基金管理公司的法人财产
 - D. 契约型基金依据基金契约运营基金
10. 证券投资基金分散风险的主要途径有(AB)。
- A. 投资资产多样化
 - B. 基金管理人专业化
 - C. 基金持有人参与决策
 - D. 通过降低基金投资最低限额广纳资金
11. 股票是一种(ACD)。
- A. 有价证券
 - B. 设权证券
 - C. 证权证券
 - D. 要式证券
12. 股票的收益来源于(AD)。
- A. 股份公司
 - B. 大股东
 - C. 债权人
 - D. 股票流通
13. 一般地说，股票具有以下特征(ABCD)。
- A. 收益性
 - B. 永久性
 - C. 流动性
 - D. 风险性
14. 下列股票种类中转让相对简便和容易的是(BC)。
- A. 记名股票
 - B. 不记名股票
 - C. 流通股票
 - D. 非流通股票
15. 政策性风险的产生源于(AB)。
- A. 政策的改变
 - B. 新法规的出台
 - C. 经济周期的变动
 - D. 市场供求的变化
16. 基金持有人的义务包括(ABCD)等。
- A. 遵守基金契约
 - B. 缴纳基金认购款项及规定的费用
 - C. 承担基金亏损或终止的有限责任
 - D. 在封闭式基金存续期间，不得要求赎回基金份额
17. 我国《基金法》规定，基金持有人享有(ABCD)等权利。
- A. 依照规定要求召开基金持有人大会

- B. 分享基金财产收益
 - C. 依法转让或申请赎回其持有的基金份额
 - D. 参与分配清算后的剩余基金财产
18. 证券投资基金根据投资目标划分, 可以分为(ACD)。
- A. 成长型基金
 - B. 效益型基金
 - C. 收入型基金
 - D. 平衡型基金
19. 有(ABCD)情形之一的, 应当召开基金持有人大会。
- A. 延长基金合同期限
 - B. 更换基金管理人
 - C. 提前终止基金
 - D. 转换基金运作方式
20. 证券投资基金具有(ABCD)等作用。
- A. 为中小投资者拓宽投资渠道
 - B. 有利于证券市场国际化
 - C. 有利于证券市场的稳定和发展
 - D. 完善投资者结构
21. 基金之所以能够起到稳定证券市场的作用, 主要是因为基金管理人(ABC)。
- A. 投资经验比较丰富
 - B. 信息资料相对齐备
 - C. 投资行为相对理性
 - D. 责任心相对较强
22. 影响期货价格的因素有(ABCD)。
- A. 现货价格
 - B. 要求的收益率或贴现率
 - C. 时间长短
 - D. 现货金融工具的付息情况
23. 根据中华人民共和国《证券法》规定, 证券业和银行业、信托业、保险业实行(CD)。
- A. 分类管理
 - B. 分类经营
 - C. 分业经营
 - D. 分业管理
24. (BCD)的发行和交易, 适用于我国《证券法》。
- A. 政府债券
 - B. 股票
 - C. 公司债券
 - D. 国务院认定的其他证券的发行和交易
25. 《中华人民共和国证券法》禁止的交易行为包括(ABCD)。
- A. 内幕交易
 - B. 操纵市场的行为

- C. 欺诈行为
 - D. 禁止的其它证券交易行为
26. 上海、深圳证券交易所的价格决定采取的方式是(AC)。
- A. 随机竞价
 - B. 连续竞价
 - C. 集合竞价
 - D. 协议定价
27. 大宗交易在交易所正常交易日(AB)的限定时间进行, 申报价格须在当日竞价时间内已成交的()成交价格之间, 由买卖双方采用议价协商方式确定成交, 并经证券交易所确认后成交。
- A. 收盘后
 - B. 最高和最低
 - C. 收盘前
 - D. 开盘和收盘
28. 证券交易通常必须遵守的原则是(AC)。
- A. 价格优先原则
 - B. 数量优先原则
 - C. 时间优先原则
 - D. 交易总价值优先
29. 期货交易的保证金种类有(BC)。
- A. 交易保证金
 - B. 初始保证金
 - C. 维持保证金
 - D. 追加保证金
30. 下列关于期货交易的保证金的说法正确的是(ABCD)。
- A. 期货交易买卖双方都有可能在最后结算时发生亏损, 所以双方都要缴保证金
 - B. 双方成交时交纳的保证金叫初始保证金
 - C. 保证金帐户必须保持一个最低的水平, 称为维持保证金
 - D. 当交易者连续亏损, 保证金余额不足以维持最低水平时, 结算所会通过经纪人发出追加保证金的通知, 要求交易者在规定时间内追加保证金直达初始保证金水平
31. 证券市场网络化发展的优势表现在(ABD)。
- A. 突破时空限制
 - B. 直观方便
 - C. 降低风险
 - D. 降低成本
32. 美国居民个人金融资产的 2/3 由各种基金管理, 主要包括(ABCD)。
- A. 开放式共同基金
 - B. 封闭式基金
 - C. 私募基金

D. 养老基金

33. 20 世纪 90 年代是国际金融风险频繁发生的时期, 主要包括(ABC)。

A. 巴林银行事件

B. 东南亚金融危机

C. 英国英镑和意大利里拉退出欧洲汇率机制

D. 美国安然公司造假事件

34. 20 世纪 90 年代以来, 证券市场发展出现以下趋势(ABCD)。

A. 投资证券化

B. 投资法人化

C. 金融机构混业化

D. 证券市场网络化

35. (ABCD) 都可能直接引发一国(或地区)甚至多国(或地区)发生金融危机。

A. 金融创新

B. 汇率波动

C. 国际短期资本流动

D. 经济发展战略失误

36. 2001 年 12 月 11 日我国正式加入 WTO, 我国政府承诺证券业 5 年过渡期间对外开放的内容有(ACD)。

A. 外国证券机构可以直接从事 B 股交易

B. 外国证券机构可以申请成为中国证券交易所的正式会员

C. 加入后 3 年内, 允许外国证券公司设立合营公司, 外资比例不超过 1/3

D. 允许合资券商开展咨询服务, 参与收购以及公司重组

37. 以国有资产折价入股的, 须按有关规定办理(ACD)等手续。

A. 资产评估

B. 登记

C. 确认

D. 验证

38. 作为发起人的企业法人或具有法人资格的事业单位和社会团体, 在认购股份时, 可以用(ABCD)等出资。

A. 货币

B. 实物

C. 工业产权

D. 土地使用权

39. 债券的投资收益来自以下哪些方面(AC)。

A. 利息收益

B. 补贴收入

C. 资本利得

D. 税收优惠收入

40. 股票投资的资本利得主要取决于(BC)等因素。

- A. 公司股权结构
 - B. 公司经营业绩
 - C. 股票市场的价格变化
 - D. 公司治理结构
41. 股息的具体形式包括(ABCDE)。
- A. 现金股息
 - B. 股票股息
 - C. 财产股息
 - D. 负债股息
42. 金融期货的基本功能是(ABCD)。
- A. 套期保值
 - B. 价格发现
 - C. 投机
 - D. 套利
43. 存托凭证的优点主要是(ABC)。
- A. 筹资能力强
 - B. 手续简单
 - C. 发行成本低
 - D. 筹资速度快
44. 关于证券投资基金、股票、债券反映的经济关系，下列论述正确的有(ACD)。
- A. 债券反映的是债权债务关系
 - B. 基金反映的是信托关系
 - C. 股票反映的是所有权关系
 - D. 有的基金反映的是信托关系，有的基金反映的是所有权关系
45. 基金与股票、债券的区别在于(BCD)。
- A. 筹资规模不同
 - B. 反映的关系不同
 - C. 所筹资金的投向不同
 - D. 风险水平不同
46. 开放式基金的特点有(ABD)。
- A. 没有预定存续期限
 - B. 没有发行规模限制
 - C. 可以上市交易
 - D. 每个交易日连续公布基金单位净资产
47. 证券投资者是以取得(ABD)为目的而买入证券的机构或个人。
- A. 利息
 - B. 股息
 - C. 现金
 - D. 资本收益
48. 商业银行进行证券投资的主要目的是(AB)。

- A. 保持资产的流动性
 - B. 分散风险
 - C. 追求高额利润
 - D. 调节货币供应量
49. 股票与债券(ABC)。
- A. 同属有价证券
 - B. 同属筹措资金的手段
 - C. 收益率相互影响
 - D. 具有相同的权利
50. 在二级市场上，债券因具有固定的(BC)，因而其市场价格相对于股票价格而言比较稳定。
- A. 票面面值
 - B. 票面利率
 - C. 偿还期
 - D. 偿还方式
51. 股票投资收益由以下哪几个部分组成(ABC)。
- A. 股息收入
 - B. 资本利得
 - C. 资本增值收益
 - D. 利息收入
52. 证券公司的主要业务有承销业务、经纪业务、自营业务外，还有(ABCD)等。
- A. 购并业务
 - B. 受托资产管理业务
 - C. 基金管理业务
 - D. 投资咨询业务
53. 利率衍生工具包括(ABCD)。
- A. 远期利率协议
 - B. 利率期货
 - C. 利率期权
 - D. 利率互换
54. 国际证券交易组织认为，金融衍生工具的风险有(ABCD)。
- A. 信用风险
 - B. 市场风险
 - C. 结算风险
 - D. 运作风险
55. 交易者参与期货交易的目的包括(BCD)。
- A. 投资获利
 - B. 投机获利
 - C. 套期保值
 - D. 规避风险
56. 金融自由化的内容包括(ABCD)。
- A. 取消存款利率的高限限额

- B. 允许混业经营
 - C. 放松外汇管制
 - D. 开放金融市场
57. 证券投资中的(BCD)可以通过投资多样化、投资组合等方式得以分散。
- A. 证券市场行情周期性波动风险
 - B. 信用风险
 - C. 经营风险
 - D. 财务风险
58. 以下证券投资风险中属于非系统风险的是(AD)。
- A. 财务风险
 - B. 利率风险
 - C. 周期波动风险
 - D. 经营风险
59. 以下不可以认为基本没有信用风险的是(BCD)。
- A. 中央政府债券
 - B. 金融债券
 - C. 地方政府债券
 - D. 公司债券
60. 操纵市场的行为方式主要有(ABD)。
- A. 虚买虚卖
 - B. 合谋
 - C. 内幕交易
 - D. 连续交易操纵
61. 欺诈客户行为包括(ABCD)。
- A. 以多获取佣金为目的, 诱导客户进行不必要的证券买卖
 - B. 违背代理人的指令为其买卖证券
 - C. 不在规定时间内向被代理人提供证券买卖书面确认文件
 - D. 将自营业务和代理业务混合操作
62. 内幕交易行为方式包括(ACD)。
- A. 内幕人员利用内幕信息买卖证券
 - B. 虚买虚卖
 - C. 内幕人员向他人泄露内幕信息, 使他人利用该信息进行交易
 - D. 非内幕人员通过不正当的手段获得内幕信息, 并根据该信息买卖证券
63. 证券业从业人员的禁止行为包括(ABCD)等。
- A. 不得接受分享利益的委托
 - B. 不得以获取投机利益为目的, 利用职务之便从事证券买卖活动
 - C. 不得与发行公司或相关人员间有获取利益的约定
 - D. 不得接受客户对买卖证券的种类、数量、价格及买进或卖出的全权委托

64. 我国证券市场上，由于诚信建设滞后，(ABC)等现象较为严重，影响了投资者的市场信心。

- A. 内幕交易
- B. 操纵市场
- C. 大股东侵害中小股东利益
- D. 股权分割

65. 我国证券业的自律性监管机构主要包括(CD)。

- A. 证券公司
- B. 基金管理公司
- C. 证券交易所
- D. 证券业协会

66. 上市公司的财务报告通常包括(ABCD)。

- A. 资产负债表
- B. 利润表
- C. 现金流量表
- D. 会计报表附注

67. 证券发行信息披露制度的意义在于(ABCD)。

- A. 利于价值判断
- B. 防止信息滥用
- C. 利于监督经营管理
- D. 提高市场效率

68. 证券业协会履行的职责有(ABC)。

- A. 收集整理证券信息，为会员提供服务
- B. 依法维护会员的合法权益
- C. 组织会员就证券业的发展、运作及有关内容进行研究
- D. 制定有关证券市场监督管理的规章制度

69. 债券发行方式主要有(BCD)。

- A. 行政摊派
- B. 定向发行
- C. 承购包销
- D. 招标发行

70. 场外交易市场的特点是(ABCD)。

- A. 是一个分散、无形的市场
- B. 组织方式采取做市商制
- C. 拥有众多证券种类和证券经营机构
- D. 以议价方式进行交易

71. 根据现行规定，我国三板市场的股份转让是采取(AD)。

- A. 定期的方式
- B. 非定期的方式
- C. 连续方式
- D. 非连续方式

72. 在我国现行的三板市场交易的股票有(ABD)。

- A. 在原NET系统挂牌的股票

- B. 在原 STAQ 系统挂牌的股票
 - C. 证券交易所挂牌的股票
 - D. 退市的上市公司股票
73. 我国现行的有关法规和金融机构的业务特点，以下不得直接进入股票市场的金融机构是(ABCD)。
- A. 商业银行
 - B. 保险公司
 - C. 政策性公司
 - D. 财务公司
74. 证券承销方式主要有(ABD)。
- A. 全额包销
 - B. 余额包销
 - C. 分销
 - D. 代销
75. 普通股东在(BD)的分配顺序上列在债权人和优先股股东之后。
- A. 公司资本
 - B. 公司盈利
 - C. 公司财产
 - D. 剩余财产
76. 股息与股票价格成正比，通常(AC)。
- A. 股息高，股价涨
 - B. 股息高，股价跌
 - C. 股息低，股价跌
 - D. 股息低，股价涨
77. 分析宏观经济对股票影响时主要考虑的因素有(ABCD)。
- A. 物价水平与汇率
 - B. 经济增长
 - C. 经济周期循环
 - D. 财政政策
78. 汇率变化会影响到对国际市场依赖程度较大的企业的股票价格，因为(AD)。
- A. 汇率上升，有利于进口
 - B. 汇率上升，有利于出口
 - C. 汇率下降，有利于进口
 - D. 汇率下降，有利于出口
79. 股票的(BD)决定股票的市场价格。
- A. 清算价值
 - B. 内在价值
 - C. 票面价值
 - D. 理论价值
80. 公司经营状况的好坏可以从(ABC)等方面来分析。
- A. 公司资产净值

- B. 盈利水平
 - C. 销售收入
 - D. 公司股价
81. 利率提高时将通过(ABCD)等途径影响股票价格。
- A. 公司利息负担加重, 利润减少
 - B. 其他投资工具收益增加, 部分基金流出股市
 - C. 投资者融资成本上升
 - D. 银根收紧, 流入股市资金减少
82. 优先股票的特征有(ABCD)。
- A. 一般无表决权
 - B. 股息率固定
 - C. 股息分配优先
 - D. 剩余资产分配优先
83. 在国外大部分优先股被保险公司、养老基金等机构投资者持有的原因是(ABCD)。
- A. 收益稳定
 - B. 二级市场价格波动小
 - C. 风险较低
 - D. 适宜中长线投资
84. 股票发行公司优先股票的意义在于(ABC)。
- A. 可以筹集长期的公司股本
 - B. 因其股息率固定, 在公司盈利较多时可以减轻利润的分派负担
 - C. 可以避免公司经营决策权的改变和分散
 - D. 可以促使公司股价上升
85. 金融期货的主要交易制度有(ABCD)。
- A. 集中交易制度
 - B. 标准化的期货合约和对称机制
 - C. 保证金制度
 - D. 无负债结算制度
86. 可转换公司债券兼有(AB)性质。
- A. 债券
 - B. 股票
 - C. 经营权
 - D. 支配权
87. ETF 是在(ABD)的基础上衍生出来的创新产品。
- A. 封闭式基金
 - B. 开放式基金
 - C. 风险基金
 - D. 指数基金
88. 《刑法》有关公司犯罪证券犯罪的规定, 下列说法不正确的有(ABC)。

- A. 操纵证券市场属违法行为，一般处 5 年以下有期徒刑或者拘役，并处或单处 1 倍以上 5 倍以下罚金
- B. 只有证券、期货交易内幕信息的知情人员才会犯内幕交易、泄露内幕信息
- C. 提供虚假信息、诱骗他人买卖证券的属操纵证券市场
- D. 对擅自发行股票和公司、企业债券的单位应处罚款，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，处 5 年以下有期徒刑或者拘役

89. 下列选项中，属于保险派生职能的有（BC）。

- A. 扩大就业
- B. 监控风险
- C. 融通资金
- D. 避免损失
- E. 促进消费

90. 下面关于代位求偿权的提法，正确的有（AE）。

- A. 代位求偿原则是由损失补偿原则派生的
- B. 保险人可以任何人的名义行使代位求偿权
- C. 代位求偿权是约定权利
- D. 代位求偿权必须以被保险人的全部损失得到赔偿为构成要件
- E. 代位求偿权必须以保险标的由第三人千百万损害为构成要件

91. 下面关于超额财产保险的说法中，错误的是（ABCE）。

- A. 保险合同可以解除
- B. 保险合同全部无效
- C. 保险合同可以撤销
- D. 超过的部分无效
- E. 超过的部分可以解除

92. 下述各项中，可以认定具有保险利益的有（BC）。

- A. 受益人同意投保人为被保险人投保
- B. 享有抵押权
- C. 投保人对养子女
- D. 祖父母对无抚养关系的孙子女
- E. 投保人对无抚养关系的继子女

93. 下述各项属于被保险人权利的有（CE）。

- A. 保险合同的变更权
- B. 在一定条件下的保险合同解除权
- C. 请求给会保险金的权利
- D. 保险单质押贷款
- E. 指定和变更受益人

94. 保险合同终止的原因包括（ABDE）。

- A. 投保人解除保险合同
- B. 保险人解除保险合同

- C. 保险公司合并或分立
 - D. 保险合同期限届满
 - E. 保险合同得到全部履行
95. 以下情形中，体现保险中的逆选择的情况有（AB）。
- A. 身体状况不好的保险投保人愿意为自己选择购买死亡
 - B. 身体状况好的投保人愿意为自己选择购买养老金保险
 - C. 购买了死亡保险的被保险人故意撞车造成自身死亡
 - D. 小心谨慎的投保人愿意为自己选择购买意外伤害保险
 - E. 身体状况好的投保愿意为自己选择购买健康保险
96. 所谓人身意外伤害保险的“意外”必须具备一些不可缺少的要素，这些要素包括（ABC）。
- A. 非本意的
 - B. 外来的
 - C. 突然的
 - D. 自然的
 - E. 固有的
97. 在我国，家庭财产保险适用于（AB）。
- A. 家庭自有财产
 - B. 家庭成员代他人保管的财产
 - C. 个体工商户经营用户
 - D. 合作经营组织用于生产的原材料
 - E. 居民私有的建章建筑
98. 责任保险的适用范围包括（ABCD）。
- A. 公众活动场所的经营管理者
 - B. 产品维修者
 - C. 城乡居民家庭
 - D. 运输开具的所有者
 - E. 产品使用者
99. 下列选项中，通常可以作为特约意外伤害风险投保的有（ABD）。
- A. 登山
 - B. 战争
 - C. 自杀
 - D. 漂流
 - E. 吸毒
101. 失业保险金给付的项目包括（ABCD）。
- A. 失业救济金
 - B. 失业期间的医疗费用
 - C. 丧葬补助费与抚恤金
 - D. 再就业培训费与生产自救费
 - E. 失业期间的生育费用
101. 当前个人理财的工具有很多，以下流动性较高的有（ABD）。

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/657044141030006040>