

## 金融市场基础知识模拟试题 12

### 一、单选题

1. 2018年4月27日，中国人民银行、中国银保监会、中国证监会、国家外汇管理局联合印发了( )，这意味着证券行业步入金融强监管时代。

- A、《关于加强非金融企业投资金融机构监管的指导意见》
- B、《证券公司融资融券业务管理办法》
- C、《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》
- D、《外商投资证券公司管理办法》

【正确答案】：C

解析：2018年4月27日，中国人民银行、中国银保监会、中国证监会、国家外汇管理局联合印发了《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》，这意味着证券行业步入金融强监管时代。

2. 证券公司设立私募基金子公司与设立另类子公司均要求( )。①具有健全的公司治理结构，完善有效的内部控制机制、风险管理制度和合规管理制度，防范与子公司之间出现风险传递和利益冲突 ②最近六个月各项风险控制指标符合中国证监会及中国证券业协会的相关要求，且设立子公司后，各项风险控制指标仍持续符合规定 ③最近一年未因重大违法违规行为受到刑事或行政处罚，且不存在因涉嫌重大违法违规正受到监管部门和有关机关调查的情形 ④公司章程有关对外投资条款中明确规定公司可以设立子公司，并经注册地中国证监会派出机构审批

- A、①②③

B、①②④

C、②③④

D、①②③④

**【正确答案】：A**

解析：《证券公司私募投资基金子公司管理规范》规定，证券公司设立私募基金子公司，应当符合以下要求：（1）具有健全的公司治理结构，完善有效的内部控制机制、风险管理制度和合规管理制度，防范与私募基金子公司之间出现风险传递和利益冲突；（2）最近六个月各项风险控制指标符合中国证监会及中国证券业协会的相关要求，且设立私募基金子公司后，各项风险控制指标仍持续符合规定；（3）最近一年未因重大违法违规行为受到刑事或行政处罚，且不存在因涉嫌重大违法违规正受到监管部门和有关机关调查的情形；（4）公司章程有关对外投资条款中明确规定公司可以设立私募基金子公司，并经注册地中国证监会派出机构审批；（5）中国证监会及中国证券业协会规定的其他条件。

《证券公司另类投资子公司管理规范》规定，证券公司设立另类子公司，应当符合以下要求：（1）具有健全的公司治理结构，完善有效的内部控制机制、风险管理制度和合规管理制度，防范与另类子公司之间出现风险传递和利益冲突；（2）具备中国证监会核准的证券自营业务资格；（3）最近六个月内各项风险控制指标符合中国证监会及协会的相关要求，且设立另类子公司后，各项风险控制指标仍持续符合规定；（4）最近一年未因重大违法违规行为受到刑事或行政处罚，且不存在因涉嫌重大违法违规正受到监管部门和有关机关调查的情形；（5）公司章程有关条款中明确规定公司可以设立另类子

公司，并经注册地中国证监会派出机构审批；（6）中国证监会及中国证券业协会规定的其他条件。

3. 首次发行采用询价方式的，应当安排不低于本次公开发行股票数量的 40% 优先向通过公开募集方式设立的（ ）基金配售。①证券投资基金 ②商业财产保险基金 ③全国社会保障基金 ④基本养老保险基金

A、①②③④

B、①②④

C、②③④

D、①③④

**【正确答案】：D**

解析：首次发行采用询价方式的，应当安排不低于本次公开发行股票数量的 40% 优先向通过公开募集方式设立的证券投资基金、全国社会保障基金、基本养老保险基金配售。

4. （ ）是指在一国证券市场流通的代表外国公司有价证券的可转让凭证。

A、证券凭证

B、国外凭证

C、存托凭证

D、流通凭证

**【正确答案】：C**

解析：考查存托凭证定义。存托凭证是指在一国证券市场流通的代表外国公司有价证券的可转让凭证。

5. 根据（ ），委托指令可分为买进委托和卖出委托。

- A、委托订单的数量
- B、委托价格限制
- C、买卖证券的方向
- D、委托时效限制

**【正确答案】：C**

解析：委托指令有多种形式，可以按照不同的依据来分类。一般根据委托订单的数量，委托指令可分为整数委托和零数委托；根据买卖证券的方向，委托指令可分为买进委托和卖出委托；根据委托价格限制，委托指令可分为市价委托和限价委托；根据委托时效限制，委托指令可分为当日委托、当周委托、无期限委托、开市委托和收市委托等。

6. 2018年3月6日，某年息5%、面值100元、每半年付息1次的1年期债券，上次付息为2017年12月31日。如市场净价报价为97元，按30/180计算，实际支付价格为（ ）元。

- A、97.51
- B、97.88
- C、97.90
- D、98.05

**【正确答案】：C**

解析：考查债券利息的计算。30/180即每半年付息1次，按每月30天计算。累计天数（算头不算尾）=30天（1月）+30天（2月）+5天（3月）=65天。累计利息=100×5%+2×65/1800.90。实际支付价格=97+0.90=97.90（元）。

7. 我国首个实行注册制的场内市场是（ ）。

- A、科创板市场
- B、创业板市场
- C、主板市场
- D、全国中小企业股份转让系统

**【正确答案】：** A

解析： 科创板市场是我国首个实行注册制的场内市场。

8. 中央银行在履行三大基本职能时，其业务集中反映在（ ）。

- A、资产负债表
- B、损益表
- C、所有者权益变动表
- D、现金流量表

**【正确答案】：** A

解析： 中央银行在履行三大基本职能时，其业务集中反映在某一时点上的资产负债表这一综合会计记录上。

9. （ ）交易机制的特点是能够在交易过程中反映更多的市场价格信息。

- A、定期交易
- B、连续交易
- C、指令驱动
- D、报价驱动

**【正确答案】：** B

解析： 连续交易的特点：市场为投资者提供了交易的即时性；交易过程中

可以反映更多的市场价格信息。

10. 为了更好地理解债券的收益率，引进了收益率曲线这个概念，收益率曲线的基本类型有（ ）。 ①正向的 ②反向的 ③水平的 ④拱形的

A、①②③

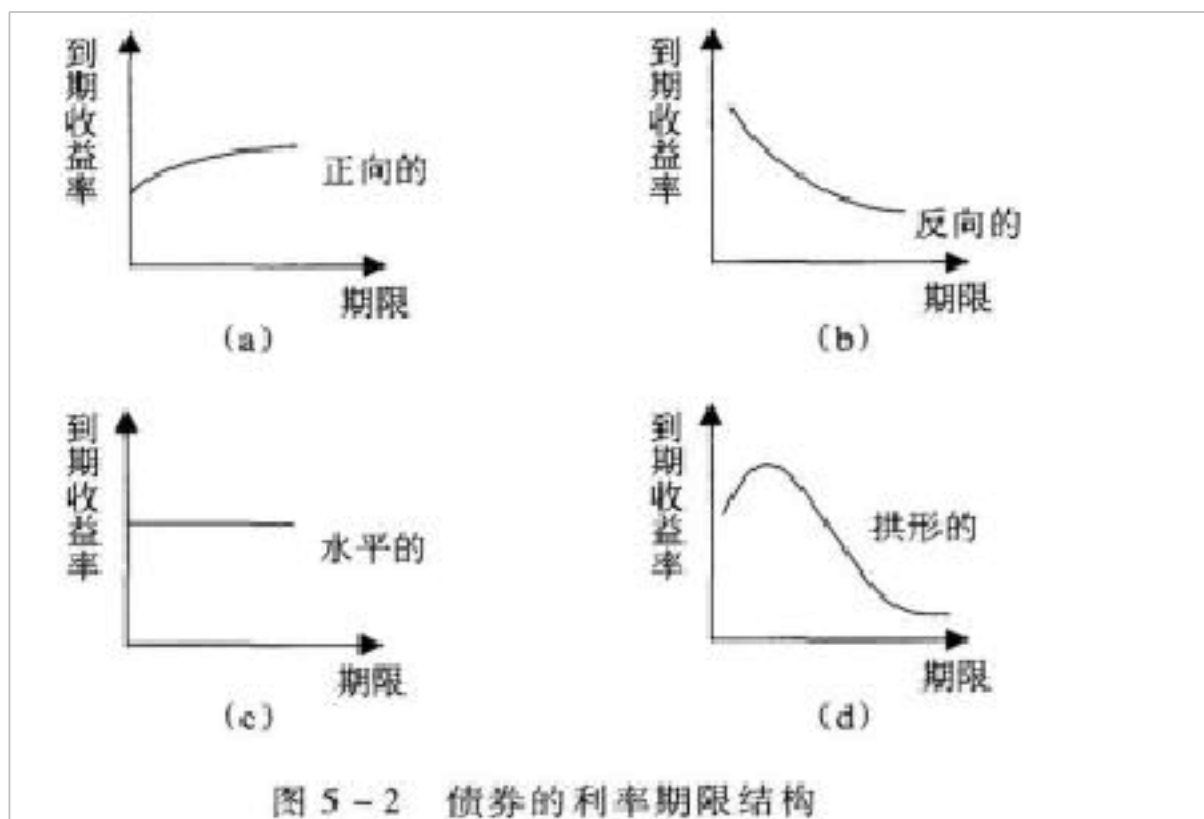
B、②③④

C、①③④

D、①②③④

**【正确答案】：** D

解析： 考查债券收益率曲线。 从形状上来看，收益率曲线主要包括四种类型。在图 5—2 中，图（a）显示的是一条向上倾斜的利率曲线，表示期限越长的债券利率越高。这种曲线形状被称为正向的利率曲线。图（b）显示的是一条向下倾斜的利率曲线，表示期限越长的债券利率越低。这种曲线形状被称为相反的或反向的利率曲线。图（c）显示的是一条平直的利率曲线，表示不同期限的债券利率相等，这通常是正利率曲线与反利率曲线转化过程中出现的暂时现象。图（d）显示的是拱形利率曲线，表示期限相对较短的债券，利率与期限呈正向关系；期限相对较长的债券，利率与期限呈反向关系。从历史资料来看，在经济周期的不同阶段可以观察到所有这四种利率曲



线。

11. 买方在交付了期权费后，即取得在合约规定的到期日或到期日以前按协定价格买入或卖出一定数量相关股票的权利，称为（ ）。

- A、货币期权
- B、互换期权
- C、利率期权
- D、股票期权

【正确答案】： D

解析：按照金融期权基础资产性质的不同，金融期权可以分为股权类期权、利率期权、货币期权、金融期货合约期权、互换期权等。单只股票期权（简称股票期权）指买方在交付了期权费后，即取得在合约规定的到期日或到期日以前按协定价格买入或卖出一定数量相关股票的权利。

12. 可转债的转换价格在（ ）情况下可以进行调整。 ①当公司发生派送股票股利、转增股本、增发新股或配股、派送现金股利等情况（不包括因可转债转股而增加的股本），将按相关公式进行转股价格的调整 ②当公司发生股份回购、合并、分立或任何其他情形使公司股份类别、数量或

股东权益发生变化从而可能影响可转债持有人的债权利益或转股衍生权益时，将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护可转债持有人权益的原则调整转股价格 ③在可转债存续期间，当公司股票在任意连续 30 个交易日中有 15 个交易日的收盘价低于当期转股价格一定比例（80%—85%）时，公司董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交公司股东大会审议表决 ④在可转债存续期间，当公司股票在任意连续 20 个交易日中有 10 个交易日的收盘价低于当期转股价格一定比例（80%—85%）时，公司董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交公司股东大会审议表决

- A、①③④
- B、①②④
- C、①②③
- D、①②

**【正确答案】：C**

解析：可转债的转换价格在三种情况下可以进行调整，一是当公司发生派送股票股利、转增股本、增发新股或配股、派送现金股利等情况（不包括因可转债转股而增加的股本），将按相关公式进行转股价格的调整；二是当公司发生股份回购、合并、分立或任何其他情形使公司股份类别、数量或股东权益发生变化从而可能影响可转债持有人的债权利益或转股衍生权益时，将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护可转债持有人权益的原则调整转股价格；三是在可转债存续期间，当公司股票在任意连续 30 个交易日中有 15 个交易日的收盘价低于当期转股价格一定比



例（80%—85%）时，公司董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交公司股东大会审议表决。第三种情况发行人向下修转股价通常是为了避免回售压力。

13. 在 QDII 制度中，单只基金、集合管理计划持同一机构（政府、国际金融组织除外）发行的证券市值不得超过基金、集合计划净值的（ ），指数基金可以不受上述限制。

- A、5%
- B、10%
- C、15%
- D、20%

**【正确答案】：** B

解析： 考查合格境内机构投资者。在 QDII 制度中，单只基金、集合管理计划持同一机构（政府、国际金融组织除外）发行的证券市值不得超过基金、集合计划净值的 10%，指数基金可以不受上述限制。

14. 下列（ ）经济现象会引起股票市场的行情看涨。

- A、财政部宣布提供资金用于基础设施建设
- B、公司连年亏损
- C、宏观经济发展数据低于预期
- D、人民币汇率上升

**【正确答案】：** A

解析： 财政部提供资金增加了市场货币供给，促使股票市场购买力增加，从而引起股票市场的行情看涨。

15. A 公司今年的净利润为 500 万元，折旧（摊销）共计 20 万元，本期营运资金增加 50 万元，长期经营性资产增加 15 万元，偿还债务 80 万元。

因此当年的股权自由现金流为（ ）万元。

A、335

B、365

C、375

D、405

**【正确答案】：C**

解析：考查股权自由现金流的计算。股权自由现金流（FCFE）=净利润+折旧+摊销-营运资金的增加+长期经营性负债的增加-长期经营性资产的增加-资本性支出+新增付息债务-债务本金的偿还=500+20-50-15-80=375

16. 财务公司、信托公司、金融租赁公司的准备金存款计入中央银行资产负债表（ ）项目。

A、储备货币

B、其他存款性公司存款

C、不计入储备货币的金融性公司存款

D、法定存款准备金

**【正确答案】：C**

解析：财务公司、信托公司、金融租赁公司的准备金存款计入中央银行资产负债表的不计入储备货币的金融公司存款项目。

17. （2018 年真题）证券业协会的自律管理体现在保护行业共同利益、促进行业共同发展方面，具体表现为（ ）。 I. 从业人员的资格管理

II. 从业人员的后续职业培训 III. 制定从业人员的行为准则和道德规范  
IV. 对会员单位制定业务指引

A、 I . II . III . IV

B、 I . IV

C、 I . II . IV

D、 II . IV

**【正确答案】：** A

解析： I 、 II 、 III项属于证券业协会对从业人员的自律管理， IV项属于对会员单位的自律管理。四项均是自律管理故都要选。

18. (2019年真题) 下列各项属于保护基金公司职责的有( )。 I、 筹集、管理和运作基金 II、 监测证券公司风险，参与证券公司风险处置工作 III、 组织、参与被撤销、关闭或破产证券公司的清算工作 IV、 管理和处分受偿资产

A、 I 、 II

B、 III、 IV

C、 I 、 II 、 III、 IV

D、 I 、 II 、 III

**【正确答案】：** C

解析： 按照《证券投资者保护基金管理办法》，证券投资者保护基金公司履行以下职责：（1）筹集、管理和运作基金。（2）监测证券公司风险，参与证券公司风险处置工作。（3）证券公司被撤销、关闭和破产或被证监会采取行政接管、托管经营等强制性监管措施时，按照国家有关政策规

定对债权人予以偿付。（4）组织、参与被撤销、关闭或破产证券公司的清算工作。（5）管理和处分受偿资产，维护基金权益。（6）发现证券公司经营管理中出现可能危及投资者利益和证券市场安全的重大风险时，向中国证监会提出监管、处置建议；对证券公司运营中存在的风险隐患会同有关部门建立纠正机制。（7）国务院批准的其他职责。

19. 封闭式基金有固定的存续期，通常在（ ）年以上。

- A、 5
- B、 8
- C、 10
- D、 15

**【正确答案】：** A

解析： 封闭式基金有固定的存续期，通常在 5 年以上，一般为 10 年或 15 年，经持有人大会通过并经监管机构同意可以适当延长期限。

20. （2020 年真题）关于基金运作信息披露、下列说法正确的有（ ）。

I 开放式基金在开放申购和赎回后，会披露每个开放日的份额净值和份额累计净值 II 货币基金不必披露每个开放日的份额净值，但需要披露每万份基金收益和最近 7 日年化收益率 III 基金投资组合报告需要披露基金资产组合，按行业分类的股票投资组合，前 10 名股票明细等 IV 基金年度报告是基金各类信息披露文件中信息量最大的文件

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

D、 I、 II、 III、 IV

**【正确答案】： D**

解析： 对开放式基金而言，在开放申购和赎回后，会披露每个开放日的份额净值和份额累计净值。对货币基金而言，货币基金每日分配收益，份额净值保持 1 元不变，因此货币基金不像一般开放式基金那样披露每个开放日的份额净值，而是需要披露收益公告，包括每万份基金收益和最近 7 日年化收益率。投资组合报告需要披露基金资产组合，按行业分类的股票投资组合，前 10 名股票明细，按券种分类的债券投资组合，前 5 名债券明细，投资贵金属、股指期货、国债期货等情况。基金年度报告是基金的各项信息披露文件中信息量最大的文件，在会计年度结束后 3 个月内经过审计后予以公告。

21. 汇率的变化对于社会经济的影响是（ ）。

- A、 汇率变化有利于经济发展
- B、 汇率变化不利于经济发展
- C、 汇率变化对经济发展有利有弊
- D、 汇率变化对经济发展没有影响

**【正确答案】： C**

解析： 考查汇率调整对社会经济的影响。

22. 下列关于国际债券的说法，有误的是（ ）。

- A、 国际债券筹集资金的来源比国内债券广泛
- B、 国际债券的发行规模一般都比较大
- C、 发行人筹集到的资金是一种可通用的自由外汇资金

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/987001062013006056>