

2019年4月证券从业资格考试《金融市场基础知识》模考大赛

一、选择题(共50题，每题1分，共50分。以下备选项中，只有一项符合题目要求，不选、错选均不得分)

1、以下不属于直接融资的一项是()。

- A、商业信用融资
- B、证券市场融资
- C、银行贷款融资
- D、风险投资融资

答案：C

解析：常见的直接融资方式有股票市场融资、债券市场融资、风险投资融资、商业信用融资、民间借贷等。证券市场融资属于典型的直接融资。选项C属于间接融资，故选之。

2、在美国发行的外国债券被称为()。

- A、扬基债券
- B、武士债券
- C、熊猫债券
- D、猛犬债券

答案：A

解析：在美国发行的外国债券被称为“扬基债券”，它是由非美国发行人在美国债券市场发行的、吸收美元资金的债券。在日本发行的外国债券被称为“武士债券”，它是由非日本发行人在日本债券市场发行的、以日元为面值的债券。国际多边金融机构首次在华发行的人民币债券被命名为“熊猫债券”。在英国发行的以英镑计价的外国债券被称为“猛犬债券”。

3、证券发行市场又被称为()。

- A、一级市场
- B、二级市场
- C、流通市场
- D、次级市场

答案：A

解析：证券发行市场又被称为“一级市场”，是发行人以筹集资金为目的，按照一定的法律规定和发行程序，向投资者出售新证券所形成的市场。

4、金融市场按交易工具分类，可分为债权市场和()市场。

- A、权益
- B、货币
- C、现货
- D、衍生品

答案：A

解析：按交易工具分类，金融市场可分为交易债务工具的债权市场和交易权益工具的权益市场(即股票市场)。

5、关于地方政府债券，下列论述正确的是()。

- A、地方政府债券通常可以分为一般债券和普通债券
- B、收益债券是指地方政府为缓解资金紧张或解决临时经费不足而发行的债券
- C、普通债券是指为筹集资金建设某项具体工程而发行的债券
- D、地方政府债券简称“地方债券”，也可以称为“地方公债”或“地方债”

答案：D

解析：地方政府债券简称地方债券，也可以被称为地方公债或地方债，是地方政府根据本地区经济发展和资金需求状况，以承担还本付息责任为前提，向社会筹集资金的债务凭证。筹集的资金一般用于弥补地方财政资金的不足，或者地方兴建大型项目。

地方政府债券按资金用途和偿还资金来源分类，通常可以分为一般债券(普通债券)和专项债券(收益债券)。根据我国财政部《地方政府一般债券发行管理暂行办法》，地方政府一般债券是指省、自治区、直辖市政府(含经省级政府批准自办债券发行的计划单列市政府)为没有收益的公益性项目发行的、约定一定期限内主要以一般公共预算收入还本付息的政府债券。根据财政部《地方政府专项债券发行管理暂行办法》，地方政府专项债券是指省、自治区、直辖市政府(含经省级政府批准自办债券发行的计划单列市政府)为有一定收益的公益性项目发行的、约定一定期限内以公益性项目对应的政府性基金或专项收入还本付息的政府债券。

6、股权联结型产品、利率联结型产品、汇率联结型产品、商品联结型产品是将结构化金融衍生产品按()的分类。

- A、 发行方式
- B、 嵌入式衍生产品
- C、 收益保障性
- D、 联结的基础产品

答案： D

解析：按联结的基础产品分类，结构化金融衍生产品可分为股权联结型产品、利率联结型产品、汇率联结型产品、商品联结型产品等种类。按收益保障性分类，可分为收益保证型产品和非收益保证型产品。按发行方式分类，可分为公开募集的结构化产品与私募结构化产品。按嵌入式衍生产品分类，可分为基于互换的结构化产品、基于期权的结构化产品等类别。

7、我国香港实行与()挂钩的联系汇率制。

- A、 人民币
- B、 美元
- C、 英镑
- D、 欧元

答案： B

解析：中国香港特别行政区没有中央银行，自1983年起，实行与美元挂钩的联系汇率制。

8、下列不属于基金交易费的是()。

- A、 经手费
- B、 证管费
- C、 过户费
- D、 审计费

答案： D

解析：审计费属于基金运作费。其他三项都属于基金交易费。

9、债券基金的收益受市场利率的影响正确的是()。

- A、 市场利率下调时，收益上升
- B、 市场利率下调时，收益下降
- C、 市场利率上调时。收益上升
- D、 市场利率上调时，收益不变

答案： A

解析：债券基金是一种以债券为主要投资对象的证券投资基金。由于债券的年利率固定，因而这类基金的风险较低，适合于稳健型投资者。债券基金的收益会受市场利率的影响，当市场利率下调时，其收益会上升；反之，若市场利率上调，其收益将下降。

10、可转化债券通常是指证券持有者可以在一定时期内按一定比例或价格将它转换成一定数量的()。

- A、 担保债券
- B、 抵押债券
- C、 优先股票
- D、 普通股票

答案： D

解析：可转换债券是指其持有者可以在一定时期内按一定比例或价格将之转换成一定数量的另一种证券的证券。可转换债券通常是转换成普通股票，当股票价格上涨时，可转换债券的持有人行使转换权比较有利。

11、下列不属于证券发行人的是()。

- A、 个人
- B、 政府及其机构
- C、 企业
- D、 金融机构

答案： A

解析：

证券发行人主要包括政府及其机构、企业(公司)和金融机构。

12、我国当前的金融监管体制是()体制。

- A、“一行三会”
- B、 央行统一集中监管
- C、“一委一行两会”
- D、 中央与地方两级监管

答案： C

解析：我国当前的金融监管体制已经从“一行三会”过渡到了“一委一行两会”，即国务院金融稳定发展委员会、中国人民银行、中国证券监督管理委员会以及中国银行保险监督管理委员会。

13、恒生指数是由香港恒生银行于1969年11月24日起编制，最初挑选了()种有代表性的上市股票为成分股。

- A、 30
- B、 33
- C、 65
- D、 225

答案： B

解析：恒生指数是由香港恒生银行于1969年11月24日起编制，最初挑选了33种有代表性的上市股票为成分股。

14、根据《国务院机构改革方案》规定，将原银监会和原保监会拟订银行业、保险业重要法律法规草案和审慎监管基本制度的职责统一划入()。

- A、 国务院
- B、 中国人民银行
- C、 国务院金融稳定发展委员会
- D、 中国银行保险监督管理委员会

答案： B

解析：2018年3月17日，第十三届全国人大一次会议批准的《国务院机构改革方案》规定，将原银监会和原保监会拟订银行业、保险业重要法律法规草案和审慎监管基本制度的职责划入中国人民银行。

15、市场缺乏交易对手而导致投资者不能平仓或变现所带来的是()。

- A、 流动性风险
- B、 信用风险
- C、 操作风险
- D、 法律风险

答案： A

解析：题干所述是流动性风险的定义，A项符合题意。信用风险是指交易中对方违约，没有履行承诺造成损失的可能性；操作风险是指交易或管理人员的人为错误或系统故障、控制失灵造成的；法律风险是因合约不符合所在国法律，无法履行或合约条款遗漏及模糊导致的。

16、公司股东享有的权利不包括()。

- A、 选择管理者
- B、 资产收益
- C、 参与重大决策
- D、 制订公司产品计划

答案：D

解析：普通股票的持有者是股份公司的基本股东，按照《公司法》的规定，公司股东依法享有资产收益、参与重大决策和选择管理者等权利。

17、下列说法错误的是()。

- A、 证券交易通常都必须遵循价格优先原则和时间优先原则
- B、 价格较高的买入申报优先于价格较低的买入申报
- C、 价格较高的卖出申报优先于价格较低的卖出申报
- D、 买卖方向、价格相同的，先申报者优先于后申报者

答案：C

解析：证券交易通常都必须遵循价格优先原则和时间优先原则。①价格优先原则。价格较高的买入申报优先于价格较低的买入申报，价格较低的卖出申报优先于价格较高的卖出申报。②时间优先原则，同价位申报，依照申报时序决定优先顺序，即买卖方向、价格相同的，先申报者优先于后申报者。先后顺序按证券交易所交易主机接受申报的时间确定。

18、在衡量公司的盈利性时，最常用的指标是每股收益和()。

- A、 资产负债率
- B、 速动比率
- C、 净资产收益率
- D、 净利润

答案：C

解析：衡量盈利性最常用的指标是每股收益和净资产收益率。

19、以证券公司、期货公司和证券投资基金为主，以各类投资咨询中介、信托机构为辅的多元化体系指的是()。

- A、 保险中介体系
- B、 银行机构体系
- C、 投资中介体系
- D、 银行中介机构体系

答案：C

解析：我国目前已拥有以证券公司、期货公司和证券投资基金为主，以各类投资咨询中介、信托机构为辅的多元化投资中介体系。

20、一般情况下，本币贬值会()本国商品出口，()外国商品进口。

- A、 促进，促进
- B、 抑制，抑制
- C、 促进，抑制
- D、 抑制， 促进

答案：C

解析：本币贬值的过程实际上是资本从利率较低的国家流向利率较高的国家的过程，本币的贬值会促进本国商品出口，抑制外国商品进口，导致净出口增加。

21、被称为“宏观经济晴雨表”的是()。

- A、 主板市场
- B、 二板市场
- C、 “新三板”市场
- D、 创业板市场

答案：A

解析：创业板市场又称二板市场。相对创业板市场而言，主板市场是资本市场中最重要的组成部分，很大程度上能够反映国家或地区的经济发展状况，有“宏观经济晴雨表”之称。

22、店头市场指的是()。

- A、 主板市场
- B、 二板市场

C、 中小板市场

D、 场外市场

答案： D

解析： 场外市场是指在集中的交易场所之外进行证券交易的市场，没有集中的交易场所和市场制度，又被称为店头市场或者柜台市场，主要是一对一交易，以交易非标准化的、私募类型的产品为主。

23、 以下不属于场外交易市场的是()。

A、 券商柜台市场

B、 区域性股权市场

C、 全国中小企业股份转让系统

D、 私募基金市场

答案： C

解析： 我国的场外交易市场主要包括：区域性股权市场；券商柜台市场；机构间私募产品报价与服务系统；私募基金市场。全国中小企业股份转让系统又被称为“新三板”，是经国务院批准设立的全国性的证券交易场所，属于场内市场。

24、 证券公司申请融资融券业务试点应具备的条件不包括()。

A、 经营经纪业务已满5年

B、 公司治理健全

C、 客户资产安全、完整

D、 公司财务状况良好

答案： A

解析： 根据《证券公司融资融券业务管理办法》规定，证券公司申请融资融券业务资格，应当具备下列条件：具有证券经纪业务资格；公司治理健全，内部控制有效，能有效识别、控制和防范业务经营风险和内部管理风险；公司最近两年内不存在因涉嫌违法违规正被证监会立案调查或者正处于整改期间的情形；财务状况良好，最近两年各项风险控制指标持续符合规定，注册资本和净资本符合增加融资融券业务后的规定；客户资产安全、完整，客户交易结算资金第三方存管有效实施，客户资料完整真实；已建立完善的客户投诉处理机制，能够及时、妥善处理与客户之间的纠纷；已建立符合监管规定和自律要求的客户适当性制度，实现客户与产品的适当性匹配管理；信息系统安全稳定运行，最近一年未发生因公司管理问题导致的重大事故，融资融券业务技术系统已通过证券交易所、证券登记结算机构组织的测试；有拟负责融资融券业务的高级管理人员和适当数量的专业人员；证监会规定的其他条件。

25、 会员制的证券交易所是()。

A、 以股份有限公司形式组成、不以营利为目的的法人团体

B、 一个由会员自愿组成的、以营利为目的的社会法人团体

C、 一个由会员自愿组成的、不以营利为目的的社会法人团体

D、 以股份有限公司形式组成、以营利为目的的法人团体

答案： C

解析： 会员制证券交易所是一个由会员自愿组成的、不以营利为目的的社会法人团体。上海证券交易所和深圳证券交易所均采用会员制组织形式。

26、 次级债务是指由银行发行的，固定期限不低于()年，除非银行倒闭或清算不用于弥补银行日常经营损失，且该项债务的索偿权排在存款和其他负债之后的商业银行长期债务。

A、 1

B、 3

C、 5

D、 7

答案： C

解析： 次级债务是指由银行发行的，固定期限不低于5年(含5年)，除非银行倒闭或清算不用于弥补银行日常经营损失，且该项债务的索偿权排在存款和其他负债之后的商业银行长期债务。

27、 ()是证券市场最广泛的投资者。

A、 政府机构类投资者

B、 金融机构类投资者

C、 基金类投资者

D、个人投资者

答案：D

解析：根据投资者身份，可以将证券投资者分为机构投资者和个人投资者。前者主要包括政府机构类投资者、金融机构类投资者、合格境外机构投资者(QFII)、合格境内机构投资者(QDII)、企业和事业法人机构投资者以及基金类投资者。个人投资者是证券市场最广泛的投资者。

28、在我国，QFII机构超出基础额度的额度申请须经()审批。

- A、中国人民银行
- B、中国证券监督管理委员会
- C、证券业协会
- D、国家外汇管理局

答案：D

解析：2016年2月，国家外汇管理局发布《合格境外机构投资者境内证券投资外汇管理规定》，对QFII外汇管理制度进行改革，简化额度审批管理。对QFII机构基础额度内的额度申请采取备案管理；超过基础额度的，才需外汇管理局审批。

29、合格境内机构投资者应在每个会计年度结束后()个月内，向国家外汇管理局报送上一年度境外投资情况报告。

- A、2
- B、3
- C、4
- D、6

答案：C

解析：国家外汇管理局规定，合格境内机构投资者应在每个会计年度结束后4个月内，向国家外汇管理局报送上一年度境外投资情况报告(包括投资额度使用情况、投资收益情况等)。

30、以下有关证券金融公司开展业务的描述正确的是()。

- A、证券金融公司借入次级债开展业务，应事先向国务院报告
- B、证券金融公司向证券公司转融通的期限不得超过6个月
- C、证券金融公司开展转融通业务向证券公司收取的保证金必须是货币资金
- D、证券金融公司应当每年按照税后利润的15%提取风险准备金

答案：B

解析：证券金融公司借入次级债，应当事先向证监会报告，A项错误。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。保证金可以证券充抵，但货币资金占应收取保证金的比例不得低于15%，C项错误。证券金融公司应当每年按照税后利润的10%提取风险准备金，证监会可以根据防范证券金融公司风险的需要调整提取比例，D项错误。证券金融公司向证券公司转融通的期限一般不得超过6个月。转融通的期限，自资金或者证券实际交付之日起算，B项正确。

31、以下几类股票按照表决权从小到大排序正确的是()。

- A、普通股—优先股—超级表决权股
- B、“金股”—优先股—超级表决权股
- C、普通股—超级表决权股—优先股
- D、优先股—普通股—“金股”

答案：D

解析：普通股票是指秉持“一股一权”规则之下收益权与表决权无差别、等比例配置的股票。优先股持有人优先于普通股股东分配公司利润和剩余财产，但参与公司决策管理等权利受到限制。超级表决权股票可获得高出持股比例数倍的表决权。附着于“金股”之上的“一票否决权”是对表决权本身否定性权利的强化与放大，能够直接实现对表决事项的控制。因此以上几类股票表决权从小到大排序依次为：优先股—普通股—超级表决权股 / “金股”。

32、公开发行股票数量在2000万股(含)以下且无老股转让计划的，应当通过()的方式确定发行价格。

- A、直接定价
- B、向网下投资者询价
- C、向网上投资者询价
- D、与承销商协商定价

答案：A

解析：公开发行股票数量在2000万股(含)以下且无老股转让计划的，应当通过直接定价的方式确定发行价格。

33、假如深交所某只股票前一交易日收盘价为100元，那么这只股票的涨跌幅限制价格为()元。

- A、80—120
- B、85—115
- C、90—110
- D、95—105

答案：C

解析：涨跌幅限制价格的计算公式为：涨跌幅限制价格=前收盘价×(1±涨跌幅限制比例)。沪、深圳证券交易所涨跌幅限制比例均为10%，其中ST股票和*ST股票价格涨跌幅比例为5%。

34、能够从经济和金融层面揭示股票价格决定的基本因素以及这些因素对价格的影响方式和影响程度的股票投资分析方法是()。

- A、基本分析法
- B、技术分析法
- C、量化分析法
- D、定性分析法

答案：A

解析：基本分析法又被称为基本面分析法，是指股票分析师根据经济学、金融学、财务管理学及投资学等基本原理，对决定股票价值及价格的基本要素，如宏观经济指标、经济政策走势、行业发展状况、产品市场状况、公司销售和财务状况等进行分析，评估股票的投资价值，判断股票的合理价位，提出相应投资建议的一种分析方法。基本分析法的优点主要是能够从经济和金融层面揭示股票价格决定的基本因素及这些因素对价格的影响方式和影响程度；缺点主要是对基本面数据的真实、完整性具有较强依赖，短期价格走势的预测能力较弱。

35、在我国债券市场上，仅面向合格投资者发行的是()。

- A、公募债券
- B、私募债券
- C、大公募债券
- D、小公募债券

答案：D

解析：在我国，证监会出台的《公司债券发行与交易管理办法》将公司债券划分为大公募债券(同时面向公众投资者和合格投资者发行)和小公募债券(仅面向合格投资者发行)。

36、()是指财政部在中华人民共和国境内发行，通过试点商业银行面向个人投资者销售的、以电子方式记录债权的不可流通人民币债券。

- A、记账式国债
- B、储蓄国债(凭证式)
- C、储蓄国债(电子式)
- D、熊猫债券

答案：C

解析：储蓄国债是指财政部在中华人民共和国境内发行，通过试点商业银行面向个人投资者销售的、以电子方式记录债权的不可流通人民币债券。

37、()是证券化基础资产的原始权益人。

- A、资金和资产存管机构
- B、信用评级机构
- C、发起人
- D、承销人

答案：C

解析：资产证券化的发起人是资产证券化的起点，是基础资产的原始权益人，也是基础资产的卖方。

38、不从事证券经纪业务的证券公司，应在每季后()个工作日内按该季营业收入和事先核定的比例预缴证券投资者保护基金。

- A、5
- B、10

C、15

D、20

答案：B

解析：关于证券投资者保护基金的来源，其中，不从事证券经纪业务的证券公司，应在每季度后10个工作日内按该季度营业收入和事先核定的比例预缴。

39、小微企业增信集合债是面向()发行，募集资金以银行委托贷款的方式发放给小微企业的创新类企业债券品种。

A、外国投资者

B、个人投资者

C、机构投资者

D、公众投资者

答案：C

解析：小微企业增信集合债是指以地方融资平台或国有企业为发行主体，面向机构投资者发行，募集资金以银行委托贷款的方式发放给小微企业的创新类企业债券品种。

40、()是最基础的金融衍生产品。

A、金融远期合约

B、金融期货

C、金融期权

D、金融互换

答案：A

解析：金融远期合约是最基础的金融衍生产品。它是交易双方在场外市场上通过协商，按约定价格在约定的未来日期买卖某种标的金融资产的合约。

41、企业债券的定价存在利率限制，要求发债利率不高于同期银行存款利率的()。

A、10%

B、20%

C、30%

D、40%

答案：D

解析：企业债券的定价存在利率限制，要求发债利率不高于同期银行存款利率的40%；公司债券的发债利率没有明确的限制，由发行人和保荐人通过市场询价确定。

42、下列关于企业年金基金财产投资的说法，错误的是()。

A、企业年金基金财产的投资范围仅限于银行存款

B、企业年金基金投资组合规定，每个投资组合的企业年金基金财产应当由一个投资管理人管理

C、企业年金基金限于境内投资

D、企业年金基金财产以投资组合为单位按照公允价值计算

答案：A

解析：根据《企业年金基金管理办法》，企业年金基金财产限于境内投资，投资范围包括银行存款、国债、中央银行票据、债券回购、万能保险产品、投资联结保险产品、证券投资基金、股票，以及信用等级在投资级以上的金融债、企业(公司)债、可转换债(含分离交易可转换债)、短期融资券和中期票据等金融产品。

43、()是期货市场的核心。

A、股票交易所

B、证券交易所

C、期货交易所

D、债券交易所

答案：C

解析：金融期货在期货交易所或证券交易所进行集中交易。期货交易所是专门进行期货合约买卖的场所，是期货市场的核心，承担着组织、监督期货交易的重要职能。

44、下列关于远期交易和期货交易的区别，说法错误的是()。

- A、 期货合约在交易所内交易，具有公开性
- B、 远期合约的所有事项都要由交易双方协商确定
- C、 远期合约无价格风险
- D、 期货合约存在信用风险

答案： D

解析：期货合约在交易所内交易，具有公开性，而远期合约在场外进行交易。故A项正确。远期合约的所有事项都要由交易双方一一协商确定，谈判复杂，但适应性强。故B项正确。期货合约的结算通过专门的结算公司，这是独立于买卖双方的第三方，投资者无须对对方负责，不存在信用风险，而只有价格变动的风险。远期合约须到期才交割实物、货款早就谈妥不再变动，故无价格风险。故C项正确，D项错误。

45、在银行间债券市场中长期债券信用等级中，()等级意味着在破产或重组时可获得保护较小，基本不能保证偿还债务。

- A、 C—
- B、 C
- C、 CC
- D、 CCC

答案： C

解析：银行间债券市场中长期债券信用评级等级划分为三等九级，符号表示为：AAA、AA、A、BBB、BB、B、CCC、CC、C。其中，CC等级意味着在破产或重组时可获得保护较小，基本不能保证偿还债务。CCC等级意味着偿还债务的能力极度依赖于良好的经济环境，违约风险极高。C等级意味着不能偿还债务。

46、金融学中的内部报酬率对应证券投资中的收益率指标是()。

- A、 持有期收益率
- B、 赎回收益率
- C、 零利率
- D、 到期收益率

答案： D

解析：债券的到期收益率是使债券未来现金流现值等于当前价格所用的相同的贴现率，也就是金融学中所谓的内部报酬率。

47、资产评估机构申请证券评估资格，应具有不少于()名注册资产评估师，其中最近3年持有注册资产评估师证书且连续执业的不少于()人。

- A、 10； 5
- B、 20； 10
- C、 30； 10
- D、 30； 20

答案： D

解析：资产评估机构申请证券评估资格，应满足的条件有：具有不少于30名注册资产评估师，其中最近3年持有注册资产评估师证书且连续执业的不少于20人等。

48、关于股票的叙述，下列说法错误的是()。

- A、 股票本身没有价值
- B、 股票代表的是股东权利
- C、 发行股票是股份公司筹措自有资本的手段
- D、 股票是一种真实资本

答案： D

解析：股票不是一种现实的资本，而股份公司通过发行股票筹措的资金，是公司用于营运的真实资本。股票独立于真实资本之外，在股票市场上进行着独立的价值运动，是一种虚拟资本。

49、设立证券登记结算公司应当具备的条件之一是有自有资金不少于人民币()亿元。

- A、 1
- B、 2

C、3

D、4

答案：B

解析：设立证券登记结算公司应当具备下列条件：①自有资金不少于人民币2亿元；②具有证券登记、存管和结算服务所必需的场所和设施；③主要管理人员和从业人员必须具有证券业从业资格；④国务院证券监督管理机构规定的其他条件。

50、大额风险暴露是商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额()的风险暴露。

A、2.5%

B、5%

C、15%

D、25%

答案：A

解析：根据银保监会2018年4月24日公布的《商业银行大额风险暴露管理办法》，风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户的信用风险暴露，包括银行账簿和交易账簿内各类信用风险暴露，而大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额2.5%的风险暴露。

二、组合型选择题(共50题。每题1分，共50分。以下备选项中，只有一项符合题目要求，不选、错选均不得分)

51、证券公司申请融资融券业务资格的条件有()。

I. 具有证券经纪业务资格

II. 公司治理健全

III. 客户资产安全、完整

IV. 能有效识别、控制和防范业务经营风险和内部管理风险

A、I、II

B、II、III、IV

C、I、II、III、IV

D、I、II、III

答案：C

解析：根据《证券公司融资融券业务管理办法》的规定，证券公司申请融资融券业务资格，应当具备下列条件：具有证券经纪业务资格；公司治理健全，内部控制有效，能有效识别、控制和防范业务经营风险和内部管理风险；公司最近两年内不存在因涉嫌违法违规正被证监会立案调查或者正处于整改期间的情形；财务状况良好，最近两年各项风险控制指标持续符合规定，注册资本和净资本符合增加融资融券业务后的规定；客户资产安全、完整，客户交易结算资金第三方存管有效实施，客户资料完整真实；已建立完善的客户投诉处理机制，能够及时、妥善处理与客户之间的纠纷；已建立符合监管规定和自律要求的客户适当性制度，实现客户与产品的适当性匹配管理；信息系统安全稳定运行，最近一年未发生因公司管理问题导致的重大事故，融资融券业务技术系统已通过证券交易所、证券登记结算机构组织的测试；有拟负责融资融券业务的高级管理人员和适当数量的专业人员；证监会规定的其他条件。

52、非证券金融市场包括()。

I. 外汇市场

II. 融资租赁市场

III. 股权投资市场

IV. 证券衍生品市场

A、I、II

B、II、IV

C、I、II、III

D、I、II、III、IV

答案：C

解析：非证券金融市场是指以有价证券以外的金融资产为对象的发行和交易关系的总和，包括股权投资市场、信托市场、融资租赁市场、外汇市场、黄金市场、保险市场、银行理财产品市场、长期贷款市场等。证券衍生品市场属于证券市场。

53、根据交易合约的签订与实际交割之间的关系，市场交易的组织形态可以划分为()。

I. 期权交易

II. 现货交易

III. 远期交易

IV. 期货交易

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

答案：B

解析：通常可以根据交易合约的签订与实际交割之间的关系，将市场交易的组织形态划分为三类，分别为现货交易、远期交易和期货交易。

54、公司发行记名股票应当记载的事项包括()。

- I. 股东的姓名
II. 各股东所持股份数
III. 各股东所持股票的编号
IV. 各股东取得股份的日期
A、I、II
B、II、III、IV
C、I、II、III
D、I、II、III、IV

答案：D

解析：公司发行记名股票的，应当置备股东名册，记载下列事项：股东的姓名或者名称及住所、各股东所持股份数、各股东所持股票的编号、各股东取得股份的日期。

55、以下属于信用类衍生产品的有()。

- I. 信用联结票据
II. 信用债
III. 信用违约互换
IV. 信用风险缓释凭证
A、I、II、III
B、I、II、IV
C、I、III、IV
D、II、III、IV

答案：C

解析：信用类衍生品包含信用风险缓释合约、信用风险缓释凭证、信用违约互换以及信用联结票据。

56、公司公开发行新股，应当符合的条件有()。

- I. 具有持续盈利能力，财务状况良好
II. 最近2年财务会计文件无虚假记载
III. 具备健全且运行良好的组织机构
IV. 无重大违法行为
A、I、II、IV
B、I、III、IV
C、II、III、IV
D、I、II、III、IV

答案：B

解析：《证券法》规定。公司公开发行新股，应当符合下列条件：①具备健全且运行良好的组织机构；②具有持续盈利能力，财务状况良好；③最近3年财务会计文件无虚假记载，无其他重大违法行为；④经国务院批准的国务院证券监督管理机构规定的其他条件。

57、政府发行中期国债筹集的资金用于()。

- I. 临时周转
II. 弥补赤字
III. 投资
IV. 调节经济
A、I、II
B、I、III
C、II、III

D、 III、 IV

答案： C

解析：中期国债是指偿还期限在1年以上10年以下的国债。政府发行中期国债筹集的资金或用于弥补赤字，或用于投资，不再用于临时周转。

58、指数基金的说法正确的有()。

- I. 管理费较低
- II. 交易费较低
- III. 有效降低非系统性风险
- IV. 力图复制指数表现

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

答案： D

解析：被动型基金通常又被称为“指数基金”，是指以特定指数作为跟踪对象，力图复制指数表现的一类基金。指数基金的优势是管理费、交易费较低，同时可以有效降低非系统性风险。

59、证券市场监管的意义包括()。

- I. 保障广大投资者合法权益的需要
- II. 维护市场良好秩序的需要
- III. 发展和完善证券市场体系的需要
- IV. 证券市场参与者进行发行和交易决策的重要依据

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

答案： D

解析：证券市场监管的意义包括：保障广大投资者合法权益的需要；维护市场良好秩序的需要；发展和完善证券市场体系的需要；证券市场参与者进行发行和交易决策的重要依据。

60、以下选项是债券收益的表现形式的是()。

- I. 利息收入
- II. 资本损益
- III. 分红派息
- IV. 再投资收益

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

答案： B

解析：收益性是指债券能为投资者带来一定的收入，即债券投资的报酬。在实际经济活动中，债券收益可以表现为三种形式：利息收入、资本损益和再投资收益。

61、货币政策中介目标应依据()标准选取。

- I. 可测性
- II. 可控性
- III. 指导性
- IV. 相关性

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

答案： B

解析：货币政策中介目标的选取必须符合以下标准：可测性、可控性、相关性、抗干扰性和适应性。

62、银行业金融机构包括()。

- I. 商业银行
- II. 证券经营机构
- III. 农村信用合作社
- IV. 保险经营机构

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

答案： C

解析：银行业金融机构包括商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行。

63、中小企业板总体设计原则中的“两个不变”是指()。

- I. 遵循与主板市场相同的法律、法规和部门规章
- II. 使用与主板市场相同的股票编码
- III. 上市公司必须符合主板市场的发行上市条件
- IV. 上市公司必须符合主板市场的信息披露要求

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

答案： C

解析：中小企业板块的总体设计原则可以概括为“两个不变”和“四个独立”。其中，“两个不变”是指中小企业板块运行所遵循的法律、法规和部门规章与主板市场相同，中小企业板块的上市公司须符合主板市场的发行上市条件和信息披露要求。

64、下列关于对证券投资基金的称谓正确的有()。

- I. 美国称“共同基金”
- II. 英国称“单位信托基金”
- III. 日本称“单位信托基金”
- IV. 我国香港地区称“证券投资信托基金”

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

答案： A

解析：作为一种大众化的信托投资工具，各国对证券投资基金的称谓不尽相同，如美国称“共同基金”，英国和我国香港特别行政区称“单位信托基金”，日本和我国台湾地区则称“证券投资信托基金”等。

65、承担凭证式国债发行任务的各个系统汇总的本系统内累计发行数额，应上报()。

- I. 财政部
- II. 中国人民银行
- III. 证监会
- IV. 银监会

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

答案： A

解析：为了便于掌握发行进度，担任凭证式国债发行任务的各个系统一般每月要汇总本系统内的累计发行数额，上报财政部及中国人民银行。

66、商业银行的主要业务包括()。

- I. 资产业务
 - II. 负债业务
 - III. 中介业务
 - IV. 表外业务
- A、 I、 II
B、 II、 III
C、 I、 II、 IV
D、 I、 II、 III、 IV

答案： C

解析： 商业银行的主要业务包括负债业务、资产业务和表外业务。

67、证券市场投资者以取得()为目的购买并持有有价证券。

- I. 利息
 - II. 股息
 - III. 流动资产
 - IV. 资本收益
- A、 I、 II、 IV
B、 I、 III、 IV
C、 II、 III、 IV
D、 I、 II、 III、 IV

答案： A

解析： 证券市场投资者，是指以取得利息、股息或资本收益为目的，购买并持有有价证券，承担证券投资风险并行使证券权利的主体。

68、上海证券交易所的连续竞价时间为()。

- I. 9： 00—11： 00
 - II. 9： 30—11： 30
 - III. 13： 30—15： 27
 - IV. 13： 00—14： 57
- A、 I、 II
B、 II、 IV
C、 I、 III、 IV
D、 I、 II、 III、 IV

答案： B

解析： 上海证券交易所的连续竞价时间为交易日上午9： 30—11： 30， 下午13： 00—14： 57。

69、关于债券基本性质说法正确的有()。

- I. 债券是一种有价证券
 - II. 债券是一种实际资本
 - III. 债券是一种商品证券
 - IV. 债券是一种虚拟资本
- A、 I、 II
B、 I、 IV
C、 II、 III、 IV
D、 I、 II、 III、 IV

答案： B

解析： 债券的基本性质有： ①债券属于有价证券； ②债券是一种虚拟资本； ③债券是债权的表现。

70、下列属于货币衍生工具的是()。

- I. 股票期权
- II. 远期外汇合约
- III. 货币期权
- IV. 利率期权

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

答案：C

解析：货币衍生工具是指以各种货币作为基础工具的金融衍生工具，主要包括远期外汇合约、货币期货、货币期权、货币互换以及上述合约混合交易合约。**I**项属于股权类产品的衍生工具。**IV**项属于利率衍生工具。

- 71、以下关于首次公开发行股票网上发行的描述正确的是()。
- I. 采用直接定价方式的，可以选择网下发行，也可以选择网上发行
 - II. 首次公开发行，投资者须持有一定数量无限售股份才能参与网上申购
 - III. 网上投资者申购数量低于网上初始发行量的，可以从网上向网下回拨
 - IV. 网上投资者不得全权委托证券公司进行新股申购

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

答案：C

解析：首次公开发行股票采用直接定价方式的，全部向网上投资者发行，不进行网下询价和配售。**I**项错误。首次公开发行股票，持有一定数量无限售股份的投资者才能参与网上配售。**II**正确。网上投资者应当自主表达申购意向，不得全权委托证券公司进行新股申购。**IV**正确。网上投资者申购数量不足网上初始发行量的，可回拨给网下投资者。**III**正确。

- 72、上市公司申请主动退市的可能动机有()。
- I. 利用不同证券交易场所的比较优势
 - II. 调整公司人员结构
 - III. 调整公司股权结构
 - IV. 进一步实现公司股票的长期价值

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

答案：D

解析：上市公司通过对上市地位维持成本收益的理性分析，或者为充分利用不同证券交易场所的比较优势，或者为便捷、高效地对公司治理结构、股权结构、资产结构、人员结构等实施调整，或者为进一步实现公司股票的长期价值，可以依据《证券法》和证券交易所规则实现主动退市。

- 73、以下关于公募基金的说法正确的有()。
- I. 公募基金投资金额要求高
 - II. 公募基金面向社会公众发售
 - III. 公募基金的募集对象不固定
 - IV. 公募基金适合中小投资者参与

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

答案：B

解析：公募基金是指面向社会公众公开发售基金份额、募集资金而设立的基金。公募基金可以向社会公众公开发售基金份额和宣传推广，基金募集对象不固定。公募基金的投资金额要求较低，考虑了广大中小投资者的投资需求。

- 74、国际债券的特征有()。
- I. 资金来源广
 - II. 发行规模小
 - III. 有国家主权保障
 - IV. 没有汇率风险

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

答案： B

解析：国际债券是指一国借款人在国际证券市场上以外国货币为面值、向外国投资者发行的债券。国际债券具有的特征有：资金来源广、发行规模大；存在汇率风险；有国家主权保障；以自由兑换货币作为计量货币。

75、股票的相对估值方法不包括()。

- I. 股权自由现金流贴现模型
II. 企业自由现金流贴现模型
III. 市盈率倍数法
IV. 市净率倍数法

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

答案： A

解析：股票的相对估值方法包括市盈率倍数法、企业价值 / 息税前利润倍数法、企业价值 / 息税折旧摊销前利润倍数法、市净率倍数法、市销率倍数法等。股权自由现金流贴现模型和企业自由现金流贴现模型属于股票的绝对估值方法。

76、下列属于商业银行发行的金融债券的是()。

- I. 中央银行票据
II. 商业银行次级债券
III. 资本补充债券
IV. 证券公司短期融资券

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

答案： C

解析：商业银行金融债券是指依法在中华人民共和国境内设立的商业银行在全国银行间债券市场发行的、按约定还本付息的有价证券。商业银行除发行普通的金融债券外，还包括次级债券、资本补充债券。

77、债贷组合遵循的模式是()。

- I. 融资统一规划
II. 信贷隔离授信
III. 动态长效监控
IV. 全程风险管理

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

答案： C

解析：债贷组合是按照“融资统一规划、信贷统一授信、动态长效监控、全程风险管理”模式，由银行为企业制定系统性融资规划，根据项目建设融资需求，将企业债券和贷款统一纳入银行综合授信管理体系，对企业债务融资实施全程管理。

78、按投资主体的不同性质，股票可划分为()。

- I. 国家股
II. 法人股
III. 社会公众股
IV. 已上市流通股

- A、 I、 II、 III

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

答案：A

解析：在我国，按投资主体的不同性质，将股票划分为国家股、法人股、社会公众股和外资股等不同类型。

79、政府作为债券发行的重要主体之一，所筹集的资金可以用来()。

- I. 协调财政资金短期周转，弥补财政赤字
II. 兴建大型基础设施项目
III. 实施某项特殊政策
IV. 弥补战争费用
A、I、III、IV
B、I、II、III
C、II、III、IV
D、I、II、III、IV

答案：D

解析：以上选项均正确。政府发行债券所筹集的资金既可以用于协调财政资金短期周转、弥补财政赤字、兴建政府投资的大型基础性的建设项目，也可以用于实施某种特殊的政策，在战争期间还可以用于弥补战争费用的开支。

80、我国证券市场的监管目标有()。

- I. 运用和发挥证券市场机制的积极作用
II. 保护投资者利益
III. 防止人为操纵
IV. 调控证券市场与证券交易规模
A、I、III、IV
B、I、II、III、IV
C、I、II
D、III、IV

答案：B

解析：借鉴国际标准并根据我国的具体情况，我国证券市场的监管目标有：运用和发挥证券市场机制的积极作用，限制其消极作用；保护投资者利益，保障合法的证券交易活动，监督证券中介机构依法经营；防止人为操纵、欺诈等不法行为，维持证券市场的正常秩序；根据国家宏观经济管理的需要，运用灵活多样的方式，调控证券市场与证券交易规模，引导投资方向，使之与经济发展相适应。

81、下列各项，属于证券业协会自律管理职能的有()。

- I. 组织证券从业人员水平考试
II. 组织开展证券业国际交流与合作
III. 制定证券业执业标准和业务规范
IV. 推动行业开展投资者教育
A、I、II
B、III、IV
C、I、II、IV
D、I、II、III、IV

答案：C

解析：III项属于证券业协会的职责，不是自律管理中的职能。

根据《中国证券业协会章程》，中国证券业协会依据行业规范发展的需要，行使下列自律管理职能：

1. 推动行业诚信建设，督促会员履行社会责任；
2. 组织证券从业人员水平考试；
3. 推动会员开展投资者教育和保护工作，维护投资者合法权益；
4. 推动会员信息化建设和信息安全保障能力的提高，经政府有关部门批准，开展行业科学技术奖励，组织制订行业技术标准和指引；
5. 组织开展证券业国际交流与合作，代表中国证券业加入相关国际组织，推动相关资质互认；
6. 对会员及会员间开展与证券非公开发行、交易相关业务活动进行自律管理；
7. 其他涉及自律、服务、传导的职责。

82、下列关于可转换债券的说法，正确的有()。

- I. 可转换债券是一种附有转股权的特殊债券
- II. 可转换债券在转换成股票后，具备股票的一般特征
- III. 可转换债券在转换成股票以前，没有规定的利率和期限
- IV. 可转换债券具有双重选择权

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

答案： B

解析：可转换债券是一种附有转股权的特殊债券。在转换以前，它是一种公司债券，具备债券的一切特征，有规定的利率和期限，体现的是债权债务关系，持有者是债权人；在转换成股票后，它变成了股票，具备股票的一般特征，体现所有权关系，持有者由债权人变成了股权所有者。

可转换债券具有双重选择权的特征，一方面，投资者可自行选择是否转股，并为此承担转债利率较低的机会成本；另一方面，转债发行人拥有是否实施赎回条款的选择权，并为此要支付比没有赎回条款的转债更高的利率。

83、证券投资者保护基金公司设立的意义有()。

- I. 可以在证券公司出现关闭、破产等重大风险时依据国家政策用于保护投资者权益
- II. 有助于稳定市场，防止证券公司个案风险的传递和扩散
- III. 是对现有的国家行政监管部门、中国证券业协会和证券交易所等行业自律组织、市场中介机构等组成的全方位、多层次监管体系的一个重要补充
- IV. 为我国建立国际成熟市场通行的证券投资者保护机制搭建了平台，为我国资本市场制度建设向国际化靠拢提供了契机

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

答案： D

解析：

国家设立保护基金制度是投资者保护体系的一个重要组成部分。其意义在于：

- (1)可以在证券公司出现关闭、破产等重大风险时依据国家政策用于保护投资者权益，通过简捷的渠道快速地对投资者特别是中小投资者予以保护；
- (2)有助于稳定市场，防止证券公司个案风险的传递和扩散；
- (3)是对现有的国家行政监管部门、证券业协会和证券交易所等行业自律组织、市场中介机构等组成的全方位、多层次监管体系的一个重要补充，在监测证券公司风险、推动证券公司积极稳妥地解决遗留问题和处置证券公司风险方面亦发挥着重要作用；
- (4)为我国建立国际成熟市场通行的证券投资者保护机制搭建了平台，为我国资本市场制度建设向国际化靠拢提供了契机。

84、属于商品证券的有()。

- I. 提货单
- II. 运货单
- III. 仓库栈单
- IV. 支票

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

答案： A

解析：支票属于银行证券。其他三项均是商品证券。

商品证券是证明持有人有商品所有权或使用权的凭证，取得这种证券就等于取得这种商品的所有权，持有人对这种证券所代表的商品所有权受法律保护。属于商品证券的有提货单、运货单、仓库栈单等。

85、根据基金投资标的的不同，把基金分为()。

- I. 混合型基金
- II. 货币市场基金
- III. 成长型基金
- IV. 平衡型基金

- A、 I、 II

- B、Ⅲ、Ⅳ
C、Ⅰ、Ⅲ、Ⅳ
D、Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

答案：A

解析：按基金的投资标的划分，可分为股票基金、债券基金、混合型基金、货币市场基金等。

86、基金管理人申请募集基金应提交的主要文件有()。

- I. 基金合同草案
II. 法律意见书
III. 募集基金的申请报告
IV. 基金托管协议
A、Ⅰ、Ⅳ
B、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ
C、Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ
D、Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

答案：C

解析：基金管理人申请募集基金应提交的主要文件包括：募集基金的申请报告、基金合同草案、基金托管协议草案、招募说明书草案、法律意见书等。

87、套期保值的基本类型有()。

- I. 多头套期保值
II. 对应套期保值
III. 对冲套期保值
IV. 空头套期保值
A、Ⅰ、Ⅳ
B、Ⅰ、Ⅱ
C、Ⅰ、Ⅲ
D、Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

答案：A

解析：套期保值的基本类型有两种：一是多头套期保值，是指持有现货空头(如持有股票空头)的交易者担心将来现货价格上涨(如股市大盘上涨)而给自己造成经济损失，于是买入期货合约(建立期货多头)。若未来现货价格果真上涨，则持有期货头寸所获得的盈利正好可以弥补现货头寸的损失。二是空头套期保值，是指持有现货多头(如持有股票多头)的交易者担心未来现货价格下跌，在期货市场卖出期货合约(建立期货空头)，当现货价格下跌时以期货市场的盈利来弥补现货市场的损失。

88、基金资产估值需考虑的因素有()。

- I. 估值频率
II. 交易价格的公允性
III. 估值方法的一致性
IV. 估值方法的公开性
A、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ
B、Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ
C、Ⅰ、Ⅲ、Ⅳ
D、Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

答案：D

解析：基金资产估值需考虑的因素有：①估值频率；②交易价格的公允性；③估值方法的一致性及公开性。

89、按资金用途分类，国债可分为()。

- I. 赤字国债
II. 建设国债
III. 流通国债
IV. 特种国债
A、Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ
B、Ⅰ、Ⅱ、Ⅳ

C、I、III、IV
D、II、III、IV

答案：B

解析：政府通过国债筹集的资金可用于各项开支。根据举借债务对筹集资金使用方向的规定，国债可以分为赤字国债、建设国债、战争国债和特种国债。

90、证券市场监管的经济手段，是指通过()等经济手段，对证券市场进行干预。

- I. 利率政策
 - II. 信贷政策
 - III. 罚款
 - IV. 公开市场业务
- A、I、II、III
B、I、II、IV
C、I、III、IV
D、II、III、IV

答案：B

解析：经济手段是通过运用利率政策、公开市场业务、信贷政策、税收政策等经济手段，对证券市场进行干预。这种手段相对比较灵活，但调节过程可能较慢，存在时滞。

91、证券具有极高的流动性必须满足的条件有()。

- I. 很容易变现
 - II. 变现的交易成本极小
 - III. 本金保持相对稳定
 - IV. 变现的交易成本较高
- A、I、II
B、I、II、III
C、II、III、IV
D、I、II、IV

答案：B

解析：证券的流动性是指证券变现的难易程度。证券具有极高的流动性必须满足三个条件：很容易变现、变现的交易成本极小、本金保持相对稳定。

92、按所持股票性质划分，证券投资基金可以分为()。

- I. 衍生证券投资基金
 - II. 成长型基金
 - III. 价值型基金
 - IV. 平衡型基金
- A、I、IV
B、I、III、IV
C、III、IV
D、II、III、IV

答案：D

解析：按所持股票性质划分，证券投资基金可以分为成长型基金、价值型基金和平衡型基金。

93、私募基金的组织形式有()。

- I. 公司型
 - II. 法人型
 - III. 合伙型
 - IV. 契约型
- A、I、III、IV
B、I、II、IV
C、I、II、III
D、II、III、IV

答案：A

解析：私募基金可采用公司型、合伙型、契约型三种组织形式。

94、货币期权合约主要以()等为基础资产。

- I. 美元
 - II. 日元
 - III. 英镑
 - IV. 加拿大元
- A、I、III
B、I、II、III
C、I、II、IV
D、I、II、III、IV

答案：D

解析：货币期权又称为“外币期权”、“外汇期权”，指买方在支付了期权费后，即取得在合约有效期内或到期时以约定的汇率购买或出售一定数额某种外汇资产的权利。货币期权合约主要以美元、欧元、日元、英镑、瑞士法郎、加拿大元及澳大利亚元等为基础资产。

95、按收益保障性分类，可将结构化金融衍生产品分为()。

- I. 保证最高收益型
 - II. 非收益保证型
 - III. 保证风险最低型
 - IV. 收益保证型
- A、I、II
B、I、III、IV
C、II、IV
D、I、II、III、IV

答案：C

解析：按收益保障性分类，结构化金融衍生品可分为收益保证型产品和非收益保证型产品两大类，其中前者又可进一步细分为保本型产品和保证最低收益型产品。

96、欧洲债券票面使用的货币有()。

- I. 美元
 - II. 日元
 - III. 英镑
 - IV. 欧元
- A、III、IV
B、I、II、III
C、I、III、IV
D、I、II、III、IV

答案：D

解析：欧洲债券票面使用的货币一般是可自由兑换的货币，主要为美元，其次还有欧元、英镑、日元等；也有使用复合货币单位的，如特别提款权。

97、按基础资产的来源分类，权证分为()。

- I. 认股权证
 - II. 备兑权证
 - III. 认购权证
 - IV. 认沽权证
- A、I、II
B、I、II、III
C、I、III、IV
D、I、II、III、IV

答案：A

解析：按基础资产的来源分类，权证分为认股权证和备兑权证。按照持有人的权利划分，权证可分为认购权证和认沽权证。

98、股权类期货是以()为基础资产的期货合约。

- I. 单只股票
 - II. 利率期货
 - III. 股票组合
 - IV. 股票价格指数
- A、 I、 II、 III
B、 I、 III、 IV
C、 II、 III、 IV
D、 I、 II、 III、 IV

答案： B

解析： 股权类期货是以单只股票、股票组合或者股票价格指数为基础资产的期货合约。

99、国际债券的投资者主要有()。

- I. 银行
 - II. 金融机构
 - III. 工商财团
 - IV. 自然人
- A、 I、 II
B、 I、 II、 III
C、 I、 III、 IV
D、 I、 II、 III、 IV

答案： D

解析： 国际债券的投资者主要是银行或其他金融机构、各种基金会、工商财团和自然人。

100、保护基金公司设立的意义有()。

- I. 可以在证券公司出现关闭、破产等重大风险时依据国家政策用于保护投资者权益
 - II. 有助于稳定市场，防止证券公司个案风险的传递和扩散
 - III. 在监测证券公司风险、推动证券公司积极稳妥地解决遗留问题和处置证券公司风险方面亦发挥着重要作用
 - IV. 为我国建立国际成熟市场通行的证券投资者保护机制搭建了平台
- A、 I、 II、 IV
B、 I、 II、 III
C、 II、 III、 IV
D、 I、 II、 III、 IV

答案： D

解析：

国家设立保护基金制度是投资者保护体系的一个重要组成部分。其意义在于：

- (1)可以在证券公司出现关闭、破产等重大风险时依据国家政策用于保护投资者权益，通过简捷的渠道快速地对投资者特别是中小投资者予以保护；
- (2)有助于稳定市场，防止证券公司个案风险的传递和扩散；
- (3)是对现有的国家行政监管部门、证券业协会和证券交易所等行业自律组织、市场中介机构等组成的全方位、多层次监管体系的一个重要补充，在监测证券公司风险、推动证券公司积极稳妥地解决遗留问题和处置证券公司风险方面亦发挥着重要作用；
- (4)为我国建立国际成熟市场通行的证券投资者保护机制搭建了平台，为我国资本市场制度建设向国际化靠拢提供了契机。