

SAC 证券业从业人员
一般从业资格考试专用教材

金融市场基础知识

成功过关十套卷

模拟考场下载专区 <http://www.tianlugk.com/html/training>

证券业从业人员一般从业资格考试编写组 编

模拟考场功能



蓝色防伪码标
见书内

- ▶ **智能组卷**
全真模拟考试的题型、题量和时间智能生成全真试卷
- ▶ **自动评分**
提交试卷后全真模考试题库会自动判卷并给出正确答案
- ▶ **选项随机**
选择题选项随机组合可以有效防范“背答案”的习惯
- ▶ **做题统计**
统计分析所做题目并给出错题率，有效反映复习效果
- ▶ **错题重做**
可以针对做错的试题反复练习查漏补缺提升应试能力
- ▶ **专项练习**
按照真实考试题型进行环境模拟并提供专项模考练习

JINGRONG SHICHANG JICHU ZHISHI
CHENGONG GUOGUAN SHITAOJUAN

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

SAC 证券业从业人员
一般从业资格考试专用教材

金融市场基础知识 成功过关十套卷

证券业从业人员一般从业资格考试编写组 编

JINRONG SHICHANG JICHU ZHUSHI
CHENGGONG GUOQUAN SHITAOQUAN

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

金融市场基础知识成功过关十套卷/证券业从业人员
一般从业资格考试编写组编. —北京:中国铁道出版社,
2016.4

证券业从业人员一般从业资格考试专用教材
ISBN 978-7-113-21558-3

I. ①金… II. ①证… III. ①金融市场—资格考试—
习题集 IV. ①F830.9-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 039572 号

书 名: 证券业从业人员一般从业资格考试专用教材
金融市场基础知识成功过关十套卷
作 者: 证券业从业人员一般从业资格考试编写组 编

责任编辑: 王淑艳 电话: 010-51873457 邮箱: wangsy20008@126.com
封面设计: 崔丽芳
责任校对: 王 杰
责任印制: 赵星辰

出版发行: 中国铁道出版社(100054,北京市西城区右安门西街8号)
网 址: <http://www.tdpress.com>
印 刷: 三河市宏盛印务有限公司
版 次: 2016年4月第1版 2016年4月第1次印刷
开 本: 787mm×1092mm 1/16 印张: 12.5 字数: 310千
书 号: ISBN 978-7-113-21558-3
定 价: 39.80元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书,如有印制质量问题,请与本社读者服务部联系调换。电话:(010) 51873174(发行部)

打击盗版举报电话:(010) 51873659

出版前言

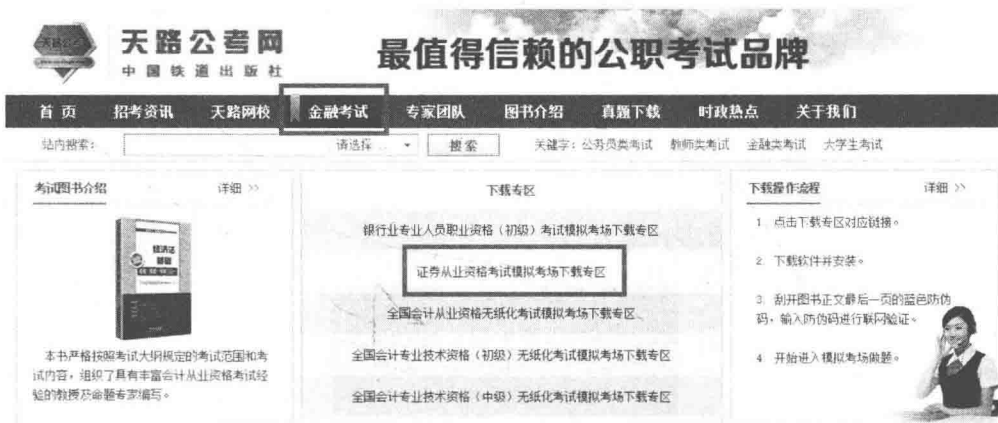
自2016年1月1日起,证券从业人员考试分为一般从业、专项业务类和管理类资格考试三种类别。根据最新考试大纲要求,一般从业考试科目设定为“金融市场基础知识”和“证券市场基本法律法规”。每科考试题量从原来150题调整为100题。考试题型从单选题、多选题和判断题调整为只有选择题(常规单选题和组合型单选题)一种题型。两科的考试时间没有变化,均为120分钟。

中国铁道出版社组织有丰富证券从业资格模拟考试培训实战经验的专家,精心编撰这套《金融市场基础知识全真模考冲刺教程》《金融市场基础知识成功过关十套卷》《证券市场基本法律法规全真模考冲刺教程》《证券市场基本法律法规成功过关十套卷》系列图书。

本套试卷模拟考场请读者到 <http://www.tianlugk.com/html/training/> 自行下载安装,以下是安装与使用说明。

一、软件的下载

请登录“天路公考网(www.tianlugk.com)”,点击导航栏上的“金融考试”栏目,在下载专区中点击“证券从业资格考试模拟考场下载专区”链接,下载模拟题库软件。(如图1-1中加粗矩形框中的内容)



二、软件的安装

双击下载的文件,进入图1-2界面,按提示点击“下一步”,即可完成软件的安装。

三、软件的使用

(1)启动“财考通(证券从业人员一般从业资格考试模拟题库)”软件,启动后如图1-3所示。本系统已经过360杀毒、金山毒霸认证与检测,请放心使用。

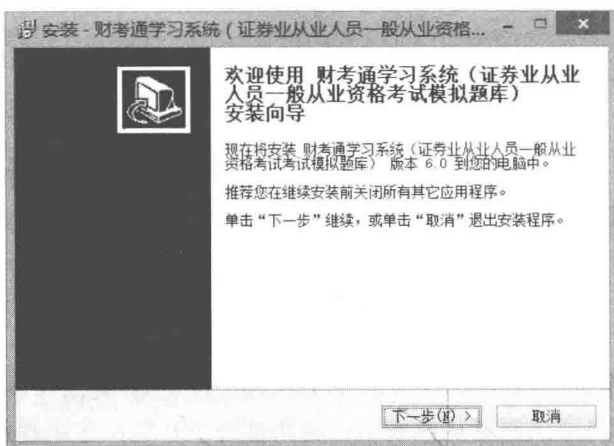


图 1-2



图 1-3

(2)输入防伪码。在图 1-3 的界面中,输入所购图书的防伪码。防伪码贴于图书正文最后一页,为蓝色标签,如图 1-4 所示,需要刮开图层后获得。输入防伪码后,请点击联网验证按钮。(防伪码可单科输入,也可多科输入)。



图 1-4

(3)系统启动后,进入系统的主界面,如图 1-5 所示。图中加粗矩形框中为导航栏,加粗矩形框的上面为“选项科目”下拉框。

- ①可以通过右上角的“选择科目”下拉框来切换不同的科目。
- ②可以通过导航栏切换不同的栏目,例如模拟考试、专项练习、考试信息和做题统计等。



图 1-5

(4) 模拟考试。在图 1-5 的界面中点击“开始模拟考试”按钮，进入模拟考试界面，如图 1-6 所示，此界面与正式考试大同小异。可以通过“上一题”、“下一题”按钮选择题目，通过“待查”按钮进行疑难标记。

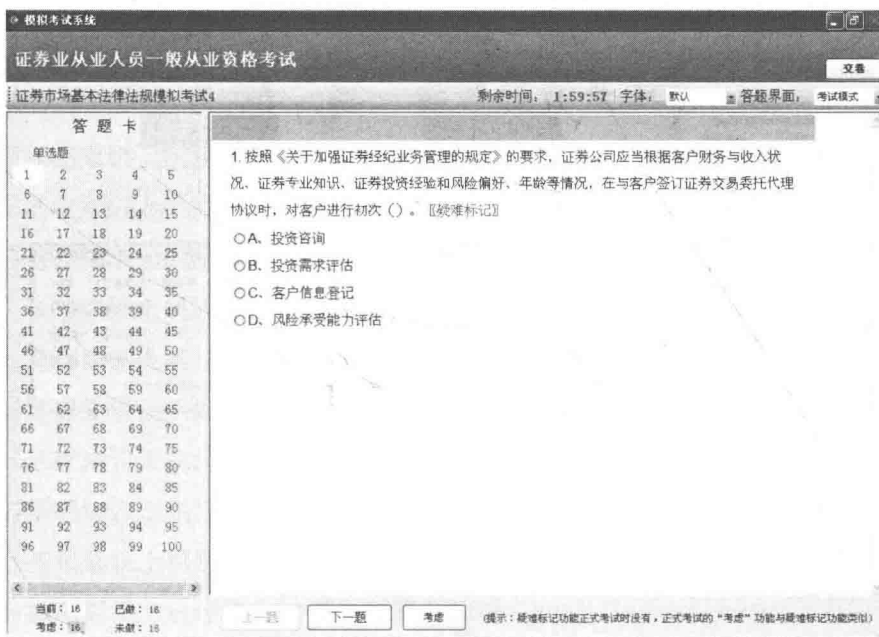


图 1-6

(5) 校对答案。在图 1-6 的界面中点击“交卷”按钮，即可自动评分，并查看题目的答案和解析，如图 1-7 所示。



图 1-7

(6) 试卷管理。做过的试卷可以在“试卷管理”栏目中进行重做、校对答案和错题重做。如图 1-8 加粗框中的内容。



图 1-8

(7) 技术支持。安装使用过程中如有问题，可与 4006000645 联系，或加技术支持 QQ291376047。

目 录

金融市场基础知识上机题库

金融市场基础知识上机题库(一).....	1
金融市场基础知识上机题库(二)	12
金融市场基础知识上机题库(三)	23
金融市场基础知识上机题库(四)	34
金融市场基础知识上机题库(五)	45
金融市场基础知识上机题库(六)	57
金融市场基础知识上机题库(七)	69
金融市场基础知识上机题库(八)	80
金融市场基础知识上机题库(九)	93
金融市场基础知识上机题库(十).....	106

第二篇 参考答案及解析

金融市场基础知识上机题库(一)参考答案及解析.....	119
金融市场基础知识上机题库(二)参考答案及解析.....	125
金融市场基础知识上机题库(三)参考答案及解析.....	132
金融市场基础知识上机题库(四)参考答案及解析.....	138
金融市场基础知识上机题库(五)参考答案及解析.....	145
金融市场基础知识上机题库(六)参考答案及解析.....	152
金融市场基础知识上机题库(七)参考答案及解析.....	160
金融市场基础知识上机题库(八)参考答案及解析.....	166
金融市场基础知识上机题库(九)参考答案及解析.....	174
金融市场基础知识上机题库(十)参考答案及解析.....	181

金融市场基础知识上机题库

金融市场基础知识上机题库(一)

考试时间:120 分钟

得分	评卷人

单项选择题(本大题共 100 小题,每小题 1 分,共 100 分。在以下各小题给出的四个选项中,只有一个选项符合题目要求,请将正确选项的代码填入括号内)

1. 金融市场以()为交易对象。
A. 实物资产
B. 货币资产
C. 无形资产
D. 金融资产
2. 按照金融工具的属性将金融市场分为()。
A. 发行市场和流通市场
B. 基础性金融市场和金融衍生品市场
C. 短期金融市场和长期金融市场
D. 一级市场和二级市场
3. 下列关于初级市场与二级市场关系的论述正确的是()。
A. 初级市场是二级市场的前提
B. 二级市场是初级市场的前提
C. 没有二级市场初级市场仍可存在
D. 没有初级市场二级市场仍可存在
4. 全国中小企业股份转让系统又称()。
A. 新三板
B. 二板市场
C. 创业板
D. 中小企业板
5. 关于简单算术股价平均数的表述,下列说法错误的是()。
A. 简单算术股价平均数是以样本股每日收盘价之和除以样本数
B. 简单算术股价平均数的优点是计算简便
C. 发生样本股送配股、拆股和更换时会使得股价平均数失去真实性、连续性和时间数列上的可比性
D. 在计算时考虑了权数
6. 申请证券投资咨询从业资格的机构,应有()万元人民币以上的注册资本。
A. 300
B. 200
C. 50
D. 100
7. 证券投资者可分为()两大类。
A. 政府机构和金融机构
B. 机构投资者和个人投资者

- C. 企事业法人机构和各类基金公司
D. 合格境外机构投资者和合格境内机构投资者
8. 下列属于国有股权组成部分的是()。
- A. 社会公众股
B. 国家股
C. 法人股
D. 外资股
9. 负责组织制定证券行业技术标准和指引的是()。
- A. 证券交易所
B. 国家技术监督管理局
C. 中国证监会
D. 中国证券业协会
10. 引起股市周期变动的根本原因是()。
- A. 投资周期波动
B. 对外贸易波动
C. 经济政策变动
D. 经济周期循环
11. 金融创新中最主要的内容是()。
- A. 金融制度的创新
B. 金融市场的创新
C. 金融工具的创新
D. 金融机构的创新
12. 下列不属于银行业监管机构的是()。
- A. 中国银行业监督管理委员会
B. 中国人民银行
C. 中国银行业协会
D. 国家外汇管理局
13. 下列关于中国的中央银行的说法,错误的是()。
- A. 1984年前,中国人民银行同时承担着中央银行、金融机构监管及办理工商信贷和储蓄业务的职能
B. 中央银行管理外汇储备的唯一目标是使外汇储备增值
C. 中国人民银行作为国家的中央银行,从事有关的国际金融活动
D. 中央银行持有、管理和经营国家外汇储备、黄金储备
14. 中国的中央银行是中国人民银行,成立于1948年。中国人民银行在国务院的领导下,制定下列不属于中国银监会监管职责的是()。
- A. 负责金融业的统计、调查、分析和预测
B. 对银行业自律组织的活动进行指导和监督
C. 负责国有重点银行业金融机构监事会的日常管理工作
D. 对有违法经营、经营管理不善等情形的银行业金融机构予以撤销
15. 中国保监会成立于()。
- A. 1992年10月
B. 1998年11月
C. 2003年4月
D. 1999年5月
16. 下列不属于中国银监会监管职责的是()。
- A. 负责金融业的统计、调查、分析和预测
B. 对银行业自律组织的活动进行指导和监督
C. 负责国有重点银行业金融机构监事会的日常管理工作
D. 对有违法经营、经营管理不善等情形的银行业金融机构予以撤销
17. 我国多层次资本市场中,对于促进企业特别是中小微企业股权交易和融资,鼓励科技创新和激活民间资本,加强对实体经济薄弱环节的支持,具有积极作用的是()。
- A. 主板市场
B. 创业板市场

- C. 三板市场
D. 四板市场
18. 关于存款准备金制度,下面说法正确的是()。
- A. 提高法定存款准备金率,货币供应量增加
B. 2004年开始,我国实行差别存款准备金率制度,存款准备金可由商业银行自行确定
C. 存款准备金是指商业银行的库存现金,还包括缴存中央银行的准备金存款
D. 存款准备金分为法定存款准备金和超额存款准备金
19. 货币乘数是()。
- A. 存款准备金率与货币结构比率之和的倒数
B. 基础货币的倒数
C. 存款准备金率的倒数
D. 派生存款的倒数
20. 关于货币乘数的影响,下面说法正确的是()。
- A. 法定准备金率越高,货币乘数越小
B. 超额准备金率越高,货币乘数越小
C. 现金比率越大,货币乘数越大
D. 政府财政性存款及信贷计划管理也是影响货币乘数的因素。
21. 下列关于货币政策的说法正确的是()。
- A. 货币政策是国家调节和控制宏观经济的唯一手段
B. 可以作为货币政策的中介目标的有利率、税率及货币供应量等金融指标
C. 货币供应量是货币政策的操作目标
D. 我国的货币政策目标是“保持货币币值稳定,并以此促进经济增长”
22. 中央银行在证券市场上买卖有价证券是在开展它的()业务。
- A. 政策性
B. 公开市场操作
C. 投融资
D. 保值
23. 下列关于货币政策的说法不正确的是()。
- A. 货币政策是国家调节和控制宏观经济的唯一手段
B. 公开市场业务、存款准备金政策、利率政策是我国货币政策的“三大法宝”
C. 央行减少货币供应量时,可以将再贴现率提高
D. 央行增加货币供应量时,可以在公开市场上买入证券
24. 中央人民银行的宏观调控职能集中表现在()?
- A. 货币政策和金融监管
B. 垄断货币发行权
C. 确定基本利率
D. 经理国库
25. 股票是一种资本证券,它属于()。
- A. 实物资本
B. 真实资本
C. 虚拟资本
D. 风险资本
26. 不同的融资方式各有优劣,间接融资相对于直接融资的优越性主要有()。
- A. 资金融通具有较大的灵活性,资金的运用更为合理和有效
B. 金融机构可以根据经济发展需要选择资金使用方向
C. 金融机构在社会范围内集中资金,资金融通的规模巨大
D. 融资双方一般都有一定的经济联系

27. 对编造影响证券交易的虚假信息,扰乱证券交易市场的证券交易工作人员,处以()万元的罚款,属于国家工作人员的,还应当依法给予行政处分。
- A. 3~30
B. 3~20
C. 3~10
D. 1~10
28. 除交易所交易的标准化期权、权证之外,还存在大量场外交易的期权,这些新型期权通常被称为()。
- A. 美式期权
B. 欧式期权
C. 奇异型期权
D. 修正美式期权
29. 下列关于金融自由化作用的说法中,错误的是()。
- A. 金融自由化使利率、汇率、股价的波动更加频繁、剧烈,使投资者迫切需要可以回避市场风险的工具
- B. 金融自由化促进了金融竞争
- C. 迫使银行业的经营方式以存、贷款业务为主
- D. 由于允许各金融机构业务交叉、相互渗透,多元化的金融机构纷纷出现,直接或迂回地夺走了银行业很大一块阵地
30. 下列有关证券除权除息的说法中,错误的是()。
- A. 除息是指证券不再含有最近已宣布发放的股息
- B. 除权是指证券不再含有最近已宣布的送股、配股及转增权益
- C. 从理论上说,除权日股票价格应按送股、配股或转增比例相应上涨
- D. 从理论上说,除息日股票价格应下降与每股现金股利相同的数额
31. 财政政策对股票价格的影响之一是通过调节税率影响企业的()。
- A. 资产总额
B. 产品价格
C. 销售收入
D. 利润和股息
32. 根据(),可将金融危机划分为货币危机、银行危机、外债危机和系统性金融危机四种类型。
- A. 金融危机爆发的领域
B. 金融危机爆发的原因
C. 金融危机爆发的地理范围
D. 金融危机爆发的结果
33. 下列关于我国混合资本债券特征的说法中,错误的是()。
- A. 自发行之日起 10 年后发行人具有 1 次赎回权
- B. 自发行之日起 10 年内不得赎回
- C. 自发行之日起 10 年内具有 1 次赎回权
- D. 期限在 15 年以上
34. 金融机构募股时因股票发行价格高于面值的溢价以及因固定资产重估等形式增加的资本,称为()。
- A. 实收资本
B. 法定资本
C. 资本公积
D. 盈余公积
35. 外汇风险给持有外汇或有外汇需求的经济实体带来的可能是损失也可能是营利,它取决于在汇率变动时经济实体是债权地位还是债务地位。这说明汇率风险具有()。
- A. 或然性
B. 不确定性
C. 相对性
D. 隐藏性

36. 关于基金管理公司的业务特点,以下说法不正确的是()。
- A. 与具有较高负债的银行、保险公司等其他金融机构相比,经营风险较高
 B. 收入主要来自以资产规模为基础的管理费
 C. 核心竞争力来自投资管理能力
 D. 业务对时间与准确性的要求很高,任何失误与迟误都会造成很大问题
37. 一般而言,流动性差的债权工具的特点是()。
- A. 风险相对较大、利率相对较高
 B. 风险相对较大、利率相对较低
 C. 风险相对较小、利率相对较高
 D. 风险相对较小、利率相对较低
38. 下列说法中错误的是()。
- A. 基金份额持有人是基金的出资人、基金资产的所有者和基金投资回报的受益人
 B. 基金份额持有人享有对基金份额的转让权
 C. 基金管理人不得向基金份额持有人违规承诺收益或承担损失
 D. 基金托管人承担基金亏损或终止的有限责任
39. 《中华人民共和国证券法》规定,我国证券公司的组织形式为()。
- A. 私营合伙企业
 B. 私营独资企业
 C. 有限责任公司或股份有限公司
 D. 非法人组织形式
40. 我国第一家专业性证券公司是()。
- A. 中信证券公司
 B. 深圳特区证券公司
 C. 海通证券公司
 D. 华泰证券公司
41. 在证券公司的市场准入监管制度中,我国证券公司的设立实行()。
- A. 登记制
 B. 备案制
 C. 注册制
 D. 审批制
42. 我国证券公司监管制度主要不包括()。
- A. 业务许可制度
 B. 以净资本为核心的经营风险控制制度
 C. 合规管理制度
 D. 客户交易结算资金第三方存管制度
43. 关于证券经纪业务叙述错误的是()。
- A. 证券经纪业务分为柜台代理买卖证券业务和通过证券交易所代理买卖证券业务
 B. 在证券经纪业务中,经纪委托关系的建立表现为开户和委托两个环节
 C. 在证券经纪业务中,证券公司不收取佣金作为业务收入
 D. 经纪关系的建立只是确立了投资者和证券公司直接的代理关系,还没有形成实质上的委托关系
44. 股票的基本要素不包括()。
- A. 发行主体
 B. 股份
 C. 持有人
 D. 面值
45. 股票是把已存在的股东权利表现为证券的形式,它的作用不是创造股东的权利,而是证明股东的权利。所以说,股票是()。
- A. 设权证券
 B. 资本证券
 C. 要式证券
 D. 证权证券

46. 下面关于股票性质描述错误的是()。
- A. 股票是综合权利证券
B. 股票是证权证券、资本证券
C. 股票是有价证券、要式证券
D. 股票是物权证券、债权证券
47. 股票可以通过依法转让而变现的特性是指股票的()。
- A. 期限性
B. 风险性
C. 流动性
D. 永久性
48. 股票最基本的特征是()。
- A. 参与性
B. 流动性
C. 收益性
D. 永久性
49. 股票按股东享有权利的不同,可以分为()。
- A. 有面额股票和无面额股票
B. 记名股票和无记名股票
C. 普通股票和优先股票
D. 份额股票和比例股票
50. 记名股票的特点不包括()。
- A. 安全性较差
B. 可以一次或分次缴纳出资
C. 股东权利归属于记名股东
D. 转让相对复杂或受限制
51. 《中华人民共和国公司法》规定,发行无记名股票的,公司应当记载的事项不包括()。
- A. 股票数量
B. 股票编号
C. 股票发行日期
D. 各股东所持股份数
52. 无记名股票与记名股票的差别主要表现在()。
- A. 股票名称
B. 股票编号
C. 股票的记载方式
D. 股东权利
53. 下面关于有面额股票的叙述不正确的是()。
- A. 股票的发行或转让价格较灵活
B. 可以明确表示每一股份所代表的股权比例
C. 股票票面金额的计算方法是用资本总额除以股份数求得,但实际上很多国家是通过法规予以直接规定,而且一般是限定了这类股票的最低票面金额
D. 能为股票发行价格的确定提供依据
54. 最先通过法律允许发行无面额股票的国家是()。
- A. 美国
B. 英国
C. 日本
D. 德国
55. 无面额股票又可以称为()。
- A. 比例股票
B. 权益股票
C. 等额股票
D. 资产股票
56. 关于股利政策,下列叙述错误的是()
- A. 股利政策是指股份公司对公司经营获得的盈余公积和应付利润采取现金分红或派息、发放红股等方式回馈股东的制度与政策
B. 股利政策通常涉及现金股利、股票股利和4个重要日期
C. 现会股利指股份公司以现金分红方式将盈余公积和当期应付利润的部分或全部发放给股东,股东一般不需支付利息税
D. 获取股票股利暂免纳税

57. 增发、配股和转增股本是上市公司常采用的政策,下列说法错误的是()
- 增发是指公司因业务发展需要增加资本额而发行新股。增发之后,公司注册资本相应增加
 - 配股是指面向所有股东,按持股数量的一定比例增发新股,股东可以放弃配股权
 - 转增股本是将原本属于股东权益的资本公积转为实收资本,股东权益总量和每位股东占公司的股份比例均未发生任何变化,唯一的变动是发行在外的总股数增加了
 - 在现实中,由于人们对高比例转增股本的公司未来利润增长前景通常具有较高期望,转增股本往往会带来股价上涨
58. 下面关于股份回购叙述错误的是()。
- 为了将股份奖励给本公司职工,可以收购本公司股份
 - 《中华人民共和国公司法》规定,公司不得收购本公司股份,但是有减少公司注册资本,与持有本公司股份的其他公司合并;将股份奖励给本公司职工等因素的除外
 - 上市公司利用自有资金,从公开市场上买回发行在外的股票,称为股份回购
 - 通常,股份回购会导致公司股价暴跌
59. 股票分割通常情况下会使股票价格()。
- 下跌
 - 上涨
 - 没变化
 - 无法判断
60. 关于股票的票面价值,下列说法错误的有()。
- 如果以票面价值作为发行价,称为平价发行
 - 股票的票面价值又称面值,即股票票面上标明的金额
 - 发行价格高于票面价值称为溢价发行,募集的资金中等于面值总和的部分记入资本账户,以超过股票票面金额的发行价格发行股份所得的溢价款列为公司资本公积金
 - 股票的票面价值在初次发行时没有参考意义
61. 在没有优先股票的条件下,以公司净资产除以发行在外的普通股票的股数求得的是()。
- 每股清算价值
 - 每股内在价值
 - 每股票面价值
 - 每股账面价值
62. 股票的清算价值是公司清算时每一股份所代表的()。
- 账面价值
 - 资产价值
 - 实际价值
 - 清算资金
63. 股票的内在价值就是股票未来收益的()。
- 当前价值
 - 期望价值
 - 价值总和
 - 期望价格
64. 关于股票的价格,下列说法不正确的是()。
- 理论上,股票价格应由其价值决定,股票本身并没有价值,不是在生产过程中发挥职能作用的现实资本,只是一张凭证
 - 股票之所以有价格,是因为它代表着收益的价值,即能给它的持有者带来股息或资本利得,是据以取得某种收入的证书
 - 根据现值理论,股票的价值取决于股票的账面价值
 - 股票交易实际上是对未来收益权的转让买卖,股票价格就是对未来收益的评定

65. 股票的市场价格总是围绕其()波动。
- A. 内在价值
 - B. 清算价值
 - C. 票面价值
 - D. 账面价值
66. 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到期偿还本金的()凭证。
- A. 所有权、使用权
 - B. 债权债务
 - C. 转让权
 - D. 设权
67. 债券所规定的借贷双方的权利义务关系包含的含义不正确的是()。
- A. 发行人必须在约定的时间还本付息
 - B. 债券反映了发行者和投资者之间的所有权关系,而且是这一关系的法律凭证
 - C. 投资者是出借资金的经济主体
 - D. 发行人是借入资金的经济主体
68. 下面不是债券基本性质的为()。
- A. 发行人必须在约定的时间付息还本
 - B. 债券是一种虚拟资本
 - C. 债券是债权的表现
 - D. 债券属于有价证券
69. 债券票面利率是债券年利息与债券票面价值之比,又称为()。
- A. 到期收益率
 - B. 实际收益率
 - C. 持有期收益率
 - D. 名义利率
70. 下列关于债券票面要素的描述正确的是()。
- A. 为了弥补自己临时性资金周转之短缺,债务人可以发行中长期债券
 - B. 当未来市场利率趋于下降时,应选择发行期限较长的债券
 - C. 票面金额定得较小,有利于小额投资者购买,持有者分布面广
 - D. 流通市场发达,债券容易变现,长期债券不能被投资者接受
71. 下列因素中()对债券转让价格变动的影 响较大。
- A. 债券面额
 - B. 债券的上市地
 - C. 债券承销商的资信状况
 - D. 市场利率水平
72. 关于债券的特征,下列描述错误的是()。
- A. 安全性是指债券持有人的收益相对固定,并且一定可按期收回投资
 - B. 收益性是指债券能为投资者带来一定的收入,即债权投资的报酬
 - C. 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
 - D. 流动性是指债券持有人可按需要和市场的实际状况,灵活地转让债券
73. 根据发行主体的不同,债券可以分为()。
- A. 零息债券、付息债券和息票累积债券
 - B. 实物债券、凭证式债券和记账式债券
 - C. 政府债券、金融债券和公司债券
 - D. 国债和地方债券
74. 按照计息方式的不同,付息债券还可细分为()。
- A. 固定利率债券、浮动利率债券和缓息债券
 - B. 固定利率债券和浮动利率债券
 - C. 缓息债券和即期债券

- D. 累积债券和非累积债券
75. 关于债券发行主体,下列论述不正确的是()。
- A. 政府债券的发行主体是政府
B. 公司债券的发行主体是股份公司
C. 凭证式债券的发行主体是非股份制企业
D. 金融债券的发行主体是银行或非银行的金融机构
76. 如果市场是有效的,则债券的平均收益率和股票的平均收益率()。
- A. 大体保持相对稳定的关系
B. 保持相反的关系
C. 两者没有任何关系
D. 大体保持相等的关系
77. 关于股票和债券,下列描述正确的有()。
- A. 发行债券是公司追加资金的需要,它属于公司的资本金
B. 债券属于公司的负债
C. 股票发行是股份公司创办企业和增加资本的需要,筹措的资金应列入负债
D. 金融机构、公司组织一般都可发行股票
78. 一般来说,期限较长的债券票面利率定得较高,是由于()。
- A. 流动性强,风险相对较小
B. 流动性强,风险相对较大
C. 流动性差,风险相对较小
D. 流动性差,风险相对较大
79. 下列各项不属于影响债券利率的因素的是()。
- A. 筹资者资信
B. 债券票面金额
C. 债券期限
D. 借贷资金市场利率水平
80. 通常所说的“金边债券”是指()。
- A. 以黄金储备为担保而发行的债券
B. 企业债券
C. 金融债券
D. 政府债券
81. 政府债券的主要特征不包括()。
- A. 安全性高
B. 流通性强
C. 收益性高
D. 免税待遇
82. 中期国债的偿还期限一般在()。
- A. 10 年以内
B. 1 年以上 10 年以下
C. 1 年以上 5 年以下
D. 1 年以上
83. 政府债券的最初功能是()。
- A. 弥补财政赤字
B. 筹措建设资金
C. 便于调控宏观经济
D. 便于金融调控
84. 下列关于流通国债和非流通国债的说法不正确的有()。
- A. 流通国债可以自由转让,转让价格取决于市场利率
B. 流通国债的转让一般在证券市场上进行
C. 非流通国债不能自由转让,可以记名,也可以不记名
D. 非流通国债的发行对象有的是个人,有的是一些特殊的机构
85. 依照不同的发行本位,国债可以分为()。
- A. 流通国债与非流通国债
B. 实物国债与货币国债
C. 短期国债与中长期国债
D. 实物债券与货币债券