

2012

证券业从业人员资格考试练习试卷与解析

证券市场基础知识

Zhengquan Shichang Jichu Zhishi

证券业从业人员资格考试专家组 编



证券业从业人员资格考试练习试卷与解析 (2012)

证券市场基础知识

Zhengquan Shichang Jichu Zhishi

证券业从业人员资格考试专家组 编

 中国金融出版社

责任编辑：刘 钊 刘 笑

责任校对：张志文

责任印制：毛春明

图书在版编目 (CIP) 数据

证券市场基础知识 (Zhengquan Shichang Jichu Zhishi) / 证券业从业人员
资格考试专家组编. —北京：中国金融出版社，2012. 7

(证券业从业人员资格考试练习试卷与解析：2012)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6495 - 3

I. ①证… II. ①证… III. ①证券市场—资格考试—题解
IV. ①F830. 91 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 154264 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

编辑部 (010)63372639

盗版举报 (010)63863170

电子邮箱 cafb@chinafph.com

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京华正印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 18.75

字数 330 千

版次 2012 年 7 月第 1 版

印次 2012 年 7 月第 1 次印刷

定价 32.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6495 - 3/F. 6055

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

目 录

练习试卷一 (试题)	1
练习试卷一 (答案与解析)	16
练习试卷二 (试题)	30
练习试卷二 (答案与解析)	47
练习试卷三 (试题)	61
练习试卷三 (答案与解析)	77
练习试卷四 (试题)	91
练习试卷四 (答案与解析)	106
练习试卷五 (试题)	120
练习试卷五 (答案与解析)	134
练习试卷六 (试题)	148
练习试卷六 (答案与解析)	163
练习试卷七 (试题)	177
练习试卷七 (答案与解析)	192
练习试卷八 (试题)	206
练习试卷八 (答案与解析)	221
练习试卷九 (试题)	235
练习试卷九 (答案与解析)	250
练习试卷十 (试题)	264
练习试卷十 (答案与解析)	280

练习试卷一

(试题)

一、单项选择题（本大题共 60 小题，每题 0.5 分，共 30 分。以下各小题所给出的 4 个选项中，只有 1 项最符合题目要求，请将正确选项的代码填入括号内，不填、错填均不得分）

1. 有价证券是（ ）的一种形式。
A. 实际资本 B. 虚拟资本 C. 货币资本 D. 商品资本
2. 证券市场本质上是（ ）。
A. 价值直接交换的场所
B. 财产权利直接交换的场所
C. 价值实现增值的场所
D. 风险直接交换的场所
3. 中央政府债券通常被视为（ ）。
A. 低风险证券 B. 无风险证券 C. 风险证券 D. 高风险证券
4. （ ）是证券市场最广泛的投资者。
A. 政府机构 B. 保险公司 C. 各类基金 D. 个人
5. 中国证监会按照（ ）授权和依照相关法律法规对证券市场进行集中、统一监管。
A. 全国人大 B. 国务院
C. 全国人大常委会 D. 中国人民银行
6. 股票是一种（ ）凭证。
A. 债权 B. 所有权 C. 信托权 D. 委托权
7. 根据规定，以募集方式设立股份有限公司的，发起人认购的股份不得少于公司股份总数的（ ）。
A. 35% B. 40% C. 45% D. 50%
8. 上市公司最常见、最主要的资本公积金来源是（ ）。
A. 股票发行溢价 B. 接受的赠与
C. 资产增值 D. 因合并而接受其他公司资产净额

9. 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 ()。

- A. 每股账面价值
- B. 每股内在价值
- C. 每股票面价值
- D. 每股清算价值

10. 上海证券交易所与中证指数有限公司参照 GICS 将沪市上市公司分为 () 大行业。

- A. 8
- B. 9
- C. 10
- D. 11

11. 普通股票股东行使剩余资产分配权的先决条件是 ()。

- A. 出席股东大会的股东所持表决权的 2/3 以上通过
- B. 公司解散清算之时
- C. 公司连续 5 年亏损
- D. 股东大会作出减少公司注册资本的决议

12. 某股份公司因 2009 年度出现亏损, 董事会提议 2009 年度暂缓发放优先股票股息, 待以后盈利年度一并发放。根据上述描述, 可知该公司发行的优先股属于 ()。

- A. 可转换优先股
- B. 参与优先股
- C. 非累积优先股
- D. 累积优先股

13. 债券是一种的 () 凭证。

- A. 债权债务
- B. 所有权、使用权
- C. 设权
- D. 转让权

14. 金融债券的期限以 () 较为多见。

- A. 短期
- B. 中期
- C. 长期
- D. 永久期

15. 下列属于间接融资手段的有 ()。

- A. 普通股
- B. 优先股
- C. 债券
- D. 贷款

16. 在国际市场上, () 的常见形式是国库券。

- A. 短期国债
- B. 中期国债
- C. 长期国债
- D. 无期国债

17. () 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, 不与特定项目相联系。

- A. 专项债券
- B. 收入债券
- C. 一般责任债券
- D. 政府支持机构债券

18. 中央银行票据本质上属于特殊的 ()。

- A. 国债
- B. 政府债券
- C. 公司债券
- D. 金融债券

19. 一般认为, 基金起源于 (), 是在 18 世纪末、19 世纪初产业革命的推动下出现的。

- A. 德国 B. 美国 C. 英国 D. 日本
20. 目前我国基金全部是（ ）。
- A. 公司型基金 B. 契约型基金 C. 封闭式基金 D. 开放式基金
21. 根据规定（ ）以上的基金资产投资于债券的，为债券基金。
- A. 80% B. 70% C. 60% D. 50%
22. 偏股型基金股票的配置比例是（ ）。
- A. 50% ~ 70% B. 60% ~ 70% C. 40% ~ 60% D. 70% ~ 80%
23. 基金管理公司的主要股东的注册资本不低于（ ）亿元人民币。
- A. 3 B. 4 C. 5 D. 6
24. 证券投资基金当事人中，基金运营的核心是（ ）。
- A. 基金管理人 B. 基金持有人 C. 基金托管人 D. 基金投资者
25. 基金交易费中的（ ）由证券公司按成交金额的一定比例向基金收取。
- A. 印花税 B. 过户费 C. 经手费 D. 交易佣金
26. 开放式基金所特有的风险是（ ）。
- A. 市场风险 B. 管理能力风险 C. 技术风险 D. 巨额赎回风险
27. 使主合同的部分或全部现金流量将按照特定利率、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数，或类似变量的变动而发生调整指的是（ ）。
- A. 嵌入式衍生工具
- B. 交易所交易的衍生工具
- C. 场外交易市场（OTC）交易的衍生工具
- D. 独立衍生工具
28. 金融衍生工具产生的最基本原因是（ ）。
- A. 新技术革命 B. 金融自由化 C. 利润驱动 D. 避险
29. 债券远期交易的（ ）品种最为活跃。
- A. 7 天 B. 15 天 C. 30 天 D. 60 天
30. 以（ ）为主的债券期货是各主要交易所最重要的利率期货品种。
- A. 市政债券期货 B. 国债期货
- C. 市政债券指数期货 D. 金融债券期货
31. 金融期货的（ ），就是通过在现货市场与期货市场建立相反的头寸，从而锁定未来现金流或公允价值的交易行为。
- A. 套期保值功能 B. 价格发现功能 C. 投机功能 D. 套利功能
32. 一般而言，金融期权的基础资产（ ）金融期货的基础资产。

- A. 多于 B. 少于 C. 等于 D. 不是
33. 按照 () 权证分为认股权证和备兑权证。
- A. 持有人权利的性质不同 B. 权证的内在价值
- C. 基础资产的来源 D. 行权的时间
34. 如果某可转换债券面额为 1 000 元, 规定其转换比例为 40, 则转换价格为 () 元。
- A. 5 B. 25 C. 50 D. 100
35. () 是 ADR 的发行人和 ADR 的市场中介, 为 ADR 的投资者提供所需的一切服务。
- A. 中央存托公司 B. 存券银行 C. 托管银行 D. 信托投资公司
36. 按发行方式分类, 结构化金融衍生产品可分为 ()。
- A. 公开募集的结构化产品与私募结构化产品
- B. 股权联结型产品、利率联结型产品、汇率联结型产品和商品 联结型产品
- C. 收益保证型和非收益保证型
- D. 保本型产品和保证最低收益型产品
37. 根据 () 划分, 证券市场可分为证券发行市场和证券交易市场。
- A. 市场的效率 B. 市场的作用 C. 市场的功能 D. 交易标的物
38. 根据规定, 战略投资者应当承诺获得配售的股票持有期限不少于 () 个月。
- A. 6 B. 12 C. 18 D. 24
39. 根据我国《证券发行与承销管理办法》规定, 首次公开发行股票以 () 确定股票发行价格。
- A. 累计询价 B. 询价方式 C. 上网竞价方式 D. 协商定价方式
40. 我国的二板市场指的是 ()。
- A. 代办股份转让系统 B. 主板市场
- C. 中小企业板块市场 D. 创业板市场
41. 公司股权分布或股东人数不符合上市条件且未能在停牌后 1 个月内提交解决方案, 或复牌后 () 内其股权分布或股东人数仍不能符合上市条件的, 深圳证券交易所决定暂停其股票在创业板上市。
- A. 3 个月 B. 6 个月 C. 9 个月 D. 12 个月
42. 代办股份转让系统依托 () 和中央登记公司的技术系统和。
- A. 投资咨询机构 B. 证券交易所 C. 证券业协会 D. 资信评级机构

43. 2005 年 8 月 25 日，由上海证券交易所和深圳证券交易所共同出资发起设立的专业从事证券指数及指数衍生产品开发服务的公司是（ ）。

- A. 恒指服务公司 B. 中证指数有限公司
C. 中央国债登记结算有限责任公司 D. 三元证券投资顾问有限公司

44. 深证成分股指数包括（ ）个成分股。

- A. 10 B. 20 C. 30 D. 40

45. 上证国债指数的样本是（ ）。

- A. 在上海证券交易所上市的、剩余期限在 1 年以上的固定利率国债
B. 在上海证券交易所上市的、剩余期限在 1 年以上的固定利率国债和一次还本付息国债
C. 在上海证券交易所上市的、剩余期限在 2 年以上的固定利率国债和一次还本付息国债
D. 在上海证券交易所上市的、剩余期限在 2 年以上的一次还本付息国债

46. （ ）是最普通、最基本的股息形式。

- A. 股票股息 B. 财产股息 C. 现金股息 D. 负债股息

47. 某投资者买了 1 500 元期限为 1 年期、年利率为 10% 的公司债券，若 1 年中通货膨胀率为 4%，则该投资者的实际收益率为（ ）。

- A. 14% B. 10% C. 6% D. 4%

48. 美国一般将（ ）利率视为无风险利率。

- A. 短期国库券 B. 长期国债
C. 一年期存款利率 D. 一年期贷款利率

49. 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

50. 证券公司经营证券经纪、证券投资咨询和与证券交易以及投资咨询活动有关的财务顾问业务，注册资本最低限额为人民币（ ）。

- A. 5 000 万元 B. 1 亿元 C. 2 亿元 D. 5 亿元

51. IB 制度起源于（ ）。

- A. 日本 B. 中国香港 C. 美国 D. 德国

52. 净资本是根据证券公司的业务范围和公司资产负债的（ ）特点，在净资产的基础上对资产负债等项目和有关业务进行风险调整后得出的综合性风险控制指标。

- A. 流动性 B. 安全性 C. 盈利性 D. 有效性

53. 证券公司应当按上一年营业费用总额的（ ）计算营运风险的风险准备。

- A. 5% B. 10% C. 15% D. 20%

54. 我国《证券法》规定：“对涉及证券交易的相关工作人员，故意提供虚假资料，隐匿、伪造、篡改或者毁损交易记录，诱骗投资者买卖证券的，撤销证券从业资格，并处以（ ）的罚款。”

- A. 3 万元以下 B. 3 万元以上 10 万元以下
C. 10 万元以上 D. 1 万元以上 5 万元以下

55. 首次公开发行股票数量在（ ）亿股以上的，可以向战略投资者配售股票。

- A. 1 B. 2 C. 3 D. 4

56. 招股说明书的有效期为（ ），自中国证监会核准前招股说明书最后一次签署之日起计算。

- A. 12 个月 B. 9 个月 C. 6 个月 D. 3 个月

57. 单位操纵证券市场的，还应当对直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予警告，并处以十万元以上（ ）万元以下的罚款。

- A. 30 B. 40 C. 50 D. 60

58. 对证券业从业人员的执业行为进行自律管理的主体是（ ）。

- A. 证监会 B. 证券交易所
C. 中国人民银行 D. 中国证券业协会

59. 取得执业证书的从业人员变更聘用机构的，新聘用机构应当在上述情形发生后（ ）日内向中国证券业协会报告，由中国证券业协会变更该人员执业注册登记。

- A. 5 B. 7 C. 10 D. 15

60. （ ）对机构执行《证券业从业人员执业行为准则》的情况进行定期或者不定期检查。

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

二、不定项选择题（本大题共 40 小题，每题 1 分，共 40 分。以下各小题所给出的 4 个选项中，至少有 1 项符合题目要求，请将正确选项的代码填入括号内，不填、错填、漏填均不得分）

1. 货币证券主要包括（ ）。

- A. 商业证券 B. 银行证券 C. 资本证券 D. 政府证券

2. 证券市场的层次性体现为（ ）的多样性。
 - A. 区域分布
 - B. 覆盖公司类型
 - C. 上市交易制度
 - D. 监管要求
3. 证券经营机构可以利用（ ）进行证券投资。
 - A. 借贷资金
 - B. 自有资本
 - C. 营运资金
 - D. 受托投资资金
4. 股票的性质有（ ）。
 - A. 股票是要式证券
 - B. 股票是设权证券
 - C. 股票是货币证券
 - D. 股票是综合权利证券
5. 无记名股票与记名股票的差别包括（ ）。
 - A. 两者在股东的权利方面存在差别
 - B. 记名股票股东权利归属于记名股东；而无记名股票股东权利归属股票的持有人
 - C. 缴纳出资的方式不同，记名股票可以一次或分次缴纳出资，而无记名股票在认购股票时要求一次缴纳出资
 - D. 无记名股票安全性较差，而记名股票相对安全
6. 股票分割和合并带来的影响包括（ ）。
 - A. 事实上，股票分割与合并通常会刺激股价上升或下降
 - B. 股票分割通常适用于高价股
 - C. 并股则常见于低价股，
 - D. 并股后，流动性有可能提高，导致估值上调
7. 影响股票价格的因素包括（ ）。
 - A. 引起股票价格变动的直接原因是供求关系的变化
 - B. 在任何价位上，如果买方的意愿购买量超过此时卖方的意愿出售量，股价将会上涨
 - C. 从根本上说，股票供求以及股票价格主要取决于预期
 - D. 引起股票价格变动的直接原因是买卖双方力量强弱的转换
8. 中央银行的货币政策手段包括（ ）。
 - A. 存款准备金制度
 - B. 发行国债
 - C. 调节税率
 - D. 再贴现政策、公开市场业务
9. 赋予普通股票股东优先认股权的主要目的是（ ）。
 - A. 保证普通股票股东在股份公司保持原有的持股比例
 - B. 保护原有普通股票股东的利益和持股价值
 - C. 确保公司股份能足额认购
 - D. 增加公司的募集资金

10. 优先股票的特征包括 ()。
- A. 股息率固定 B. 股息分派优先
C. 优先表决权 D. 具有优先认股权
11. () 属于国有股权的组成部分。
- A. 国家股 B. 国有法人股 C. 社会公众股 D. 法人股
12. () 时应确定较小的票面金额。
- A. 主要面对小额投资者 B. 主要面对大额投资者
C. 市场资金供给充足 D. 市场资金供给紧张
13. 根据债券发行条款中是否规定在约定期限向债券持有人支付利息, 债券可分为 ()。
- A. 浮动利率债券 B. 贴现债券 C. 附息债券 D. 息票累积债券
14. 债券与股票的区别包括 ()。
- A. 债券通常有规定的利率, 股票的股息红利不固定
B. 债券是一种有期证券, 股票是一种无期证券
C. 股票风险较大, 债券风险相对较小
D. 发行债券的经济主体很多, 但能发行股票的经济主体只有股份有限公司
15. 目前我国发行的普通国债有 ()。
- A. 国库券 B. 记账式国债
C. 凭证式国债 D. 储蓄国债 (电子式)
16. 我国的金融债券主要有 ()。
- A. 政策性金融债券 B. 商业银行债券
C. 证券公司债券 D. 证券公司次级债务
17. 公司债券的种类包括 ()。
- A. 信用公司债券 B. 不动产抵押公司债券
C. 财务公司债券 D. 保证公司债券
18. 证券投资基金的特点是 ()。
- A. 集合投资 B. 分散风险 C. 专业理财 D. 稳定市场
19. 决定基金期限长短的因素主要有 ()。
- A. 发行规模 B. 宏观经济形势
C. 基金本身投资期限的长短 D. 基金份额交易方式
20. 成长型基金可分为 ()。
- A. 稳健成长型基金 B. 一般成长型基金

- D. 违反基金合同关于投资范围、投资策略和投资比例等约定
27. 利率衍生工具主要包括 ()。
- A. 远期利率协议 B. 利率期权 C. 利率期货 D. 利率互换
28. 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 ()。
- A. 现货交易 B. 互换交易 C. 远期交易 D. 期货交易
29. 金融现货交易和金融期货交易的区别为 ()。
- A. 金融现货交易的对象是某一具体形态的金融工具; 而金融期货交易的对象是金融期货合约
- B. 金融工具现货交易的首要目的是筹资或投资; 金融期货交易是一种风险管理工具, 风险厌恶者可以利用它进行套期保值、规避风险, 喜好风险者则利用它承担更大的风险
- C. 金融现货的交易价格是实时的成交价; 而期货交易价格是对金融现货未来价格的预期
- D. 金融现货交易和金融期货交易在交易方式上不同, 但在结算方式上是相似的
30. 股权类期货是以 () 为基础资产的期货合约。
- A. 单只股票 B. 股票组合 C. 股票债券组合 D. 股票价格指数
31. 与现货市场投机相比较, 期货市场投机的重要区别是 ()。
- A. 目前我国股票市场实行 T+1 清算制度, 而期货市场是 T+0
- B. 期货交易的保证金制度导致期货投机具有较高的杠杆率, 盈亏相应放大
- C. 目前我国股票市场实行 T+2 清算制度, 而期货市场是 T+0
- D. 期货交易的保证金制度导致期货投机具有较高的杠杆率, 具有更高的风险性
32. 根据 () 划分, 金融期权可以分为看涨期权和看跌期权。
- A. 选择权的性质 B. 合约所规定的履约时间的不同
- C. 基础资产性质 D. 基础资产的来源
33. 由标的证券发行人以外的第三人发行并上市的权证, 发行人提供的履约担保可以是 ()。
- A. 通过专用账户提供并维持足够数量的标的证券作为履约担保
- B. 通过专用账户提供并维持足够数量的现金作为履约担保
- C. 提供经交易所认可的机构作为履约的不可撤销的连带责任保证人

- D. 提供经发行人认可的机构作为履约的不可撤销的连带责任保证人
34. 分离交易的可转换公司债券与一般的可转换债券之间存在的区别是（ ）。
- A. 权利载体不同 B. 行权方式不同
C. 行权时间不同 D. 权利内容不同
35. 根据证券化的基础资产不同，可以将资产证券化分为（ ）。
- A. 不动产证券化、应收账款证券化 B. 信贷资产证券化
C. 未来收益证券化 D. 债券组合证券化
36. 《证券公司融资融券业务管理办法》中对债权担保的规定有（ ）。
- A. 证券公司向客户融资融券，应当向客户收取一定比例的保证金，保证金只能用现金缴纳
- B. 证券公司应当逐日计算客户交存的担保物价值与其所欠债务的比例
- C. 客户交存的担保物价值与其债务的比例超过证券交易所规定水平的，客户可以按照证券交易所的规定和融资融券合同的约定，暂停缴纳，但不得提取担保物
- D. 证券公司应当将收取的保证金以及客户融资买入的全部证券和融券卖出所得全部价款，分别存放在客户信用交易担保证券账户和客户信用交易担保资金账户，作为对该客户融资融券所生债权的担保物
37. 《首次公开发行股票并在创业板上市管理暂行办法》规定（ ）。
- A. 发行人要足额缴纳注册资本
- B. 发行人主营业务明确稳定
- C. 公司经营符合国家产业政策及环境保护政策
- D. 发行人资产完整
38. 下列说法符合《上市公司信息披露管理办法》规定的有（ ）。
- A. 凡是对投资者作出投资决策有重大影响的信息，均应当在招股说明书中披露
- B. 预先披露的招股说明书申报稿是发行人发行股票的正式文件，应含有价格信息，发行人须据此发行股票
- C. 定期报告中财务会计报告被出具非标准审计报告的，上市公司董事会应当针对该审计意见涉及事项作出专项说明
- D. 上市公司控股子公司或者参股公司发生重大事件，可能对上市公司证券及其衍生品种交易价格产生较大影响的，上市公司应当履行信息披露义务
39. 国际证监会组织证券监管目标是（ ）。

- A. 保护投资者 B. 保证证券市场的公平效率和透明
C. 降低系统性风险 D. 消除系统性风险

40. 中国证券业协会对会员单位的自律管理包括（ ）。

- A. 规范业务，制定业务指引
B. 规范发展，促进行业创新，增强行业竞争力
C. 制定行业公约，促进公平竞争
D. 后续职业培训

三、判断题（本大题共 60 小题，每题 0.5 分，共 30 分。判断以下各题对错，正确的用 A 表示，错误的用 B 表示，请将判断结果填入括号内，不填、错填均不得分）

1. 证券代表的是对一定数额的某种特定资产的所有权或债权，投资者持有证券也就同时拥有取得这部分资产增值收益的权利，因而证券本身具有收益性。 （ ）

2. 证券是资本的表现形式，所以证券的价格实际上是证券所代表的资本的价格。 （ ）

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

4. 随着金融危机的不断蔓延，各国（地区）监管机构逐步形成了对现行金融监管体系进行改革的共识，最主要的是要对金融监管的机构重新界定。 （ ）

5. 我国股票市场融资国际化是以 B 股、H 股、N 股等股权融资作为突破口的。 （ ）

6. 我国目前资本项目下的外汇收支已经完全开放。 （ ）

7. 股票的价格弹性或者恢复能力，以交易价格受大额交易冲击后的恢复能力来衡量，价格恢复能力越强，股票的流动性越高。 （ ）

8. 我国现在允许发行无面额股票。 （ ）

9. 在实践中，对那些业绩优良、财务结构健全、具有发展潜力的公司而言，增发和配股意味着将增加公司经营实力，会给股东带来更多回报，股价不仅不会下跌，可能还会上涨。 （ ）

10. 股票的供求关系是股票价格的基石。 （ ）

11. 股东可以亲自出席股东大会，也可以委托代理人出席股东会议。代理人应当向公司提交股东授权委托书，并行使委托股东所有权利。 （ ）

12. 公司股东滥用公司法人独立地位和股东有限责任逃避责任，严重损害

公司债权人利益的，应当对公司债务承担连带责任。（ ）

13. 外资股是指股份公司向外国发行的股票，不包括向我国香港、澳门、台湾地区发行的股票。（ ）

14. 流动性首先取决于市场为转让所提供的便利程度；其次取决于债券在迅速转变为货币时，是否在以货币计算的价值上蒙受损失。（ ）

15. 凭证式债券的形式是债权人认购债券的一种收款凭证。（ ）

16. 中央政府发行的债券称为中央政府债券或者国债，地方政府发行的债券称为地方政府债券；有时也将二者统称为公债。（ ）

17. 记账式国债是由财政部面向个人投资者、通过无纸化方式发行的、以电子记账方式记录债权并可以上市和流通转让的债券。（ ）

18. 按照现行规定，我国的混合资本债券到期前，如果发行人的核心资本充足率低于10%，发行人可以延期支付利息。（ ）

19. 我国的公司债券是指公司依照法定程序发行、约定在3年以上期限内还本付息的有价证券。（ ）

20. 基金能满足那些不能或不以直接参与股票、债券投资的个人或机构的需要。（ ）

21. 为应付投资者随时赎回兑现，开放式基金在投资组合上须保留一部分现金和高流动性的金融工具。（ ）

22. 指数基金收益率不适于社保基金等数额较大、风险承受能力较低的资金投资。（ ）

23. ETF不一定采用指数基金模式。（ ）

24. 在契约型基金中，基金份额持有人只能通过召开基金受益人大会对基金的重大事项作出决议，但对基金日常决策一般不能施加直接影响。（ ）

25. 基金托管人是基金持有人权益的代表，通常由国务院银行业监督管理机构和国务院证券监督管理机构担任。（ ）

26. 托管费通常按照基金资产总值的一定比率提取，逐日计算并累计，按月支付给托管人。（ ）

27. 在我国，投资者于周五申购或转换转入的基金份额享有周五和周六、周日的利润；投资者于周五赎回或转换转出的基金份额不享有周五和周六、周日的利润。（ ）

28. 金融衍生工具的杠杆效应一定程度上决定了它的高投机性和高风险性。（ ）

29. 在股票交易所交易的各类结构化票据、目前我国各家商业银行推广的