



中国证券业从业资格考试**无纸化**考试辅导用书

【2012~2013年】

证券市场基础知识

上机考试题库精选600题

总策划 易智利

中国证券业从业资格考试辅导用书编委会◎组 编
华泉中天职业考试研究中心◎审 定

华泉中天名师深度解析

- ★ 题库形式，全面覆盖考点
- ★ 真题汇编，把握命题规律
- ★ 解析详尽，备注考点出处
- ★

北京联合出版公司



中国证券业从业资格考试**无纸化**考试辅导用书

2012 ~ 2013年

证券市场基础知识

上机考试题库精选600题

总策划 易智利

中国证券业从业资格考试辅导用书编委会 组 编
华泉中天职业考试研究中心 审 定

北京联合出版公司

图书在版编目(CIP)数据

证券市场基础知识上机考试题库精选600题/中国证券业从业资格考试辅导用书编委会编.

-- 北京: 北京联合出版公司, 2012. 4

ISBN 978-7-5502-0611-3

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

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第055060号

著 者: 中国证券业从业资格考试辅导用书编委会

审 定: 华泉中天职业考试研究中心

出版发行: 北京联合出版公司

(北京市朝阳区安华西里一区13楼2层 100011)

(010) 64243832 84241642 (发行部)

(010) 64258473 (传真)

(010) 64255036 (邮购、零售)

(010) 64251790 64258472 64255606 (编辑部)

E-mail: hqztbj@163.com

印 刷: 北京市富达印刷厂

开 本: 650mm×960mm 1/16

字 数: 115千字

印 张: 9.5印张

版 次: 2012年6月第1版

印 次: 2012年6月第1次印刷

书 号: 978-7-5502-0611-3

定 价: 25.00元

北京联合出版公司图书, 若有质量问题, 请与本出版公司联系

前 言

根据相关规定,所有证券业从业人员都必须具备证券从业资格证,做到持证上岗。因此,参加证券业从业资格考试,取得从业资格证是从事证券职业的第一道关口,是进入该行业的准入证。目前,证券业从业资格考试是由中国证券业协会负责组织的全国统一考试时间、统一考试大纲、统一考试命题、统一合格标准的一项重要考试。通常每年举行4次考试,并全部采用网上报名、闭卷、计算机考试方式进行,成绩及证书由中国证券业协会公布并颁发,考试成绩永久有效,并在全中国范围内通用。

针对证券业从业资格考试现状并参考了多数考生的建议,在深入研究考试大纲及历年真题的基础上,华泉中天职业考试研究中心特别推出了《证券业从业资格考试上机考试题库精选600题》,五科涵盖、萃集精华。

本套丛书具有以下四大特点:

一、题库形式,考点全面覆盖

本辅导用书依据考试大纲的要求,以考试题型为基础,把教材各章节按顺序以试题的形式进行归类,即从三种考题题型中各精选200题,汇编“上机考试题库精选600题”。本辅导用书不仅能够使考生了解各章节考试要点,有针对性地复习备考,同时还能够使考生熟悉出题形式、累积实战经验、掌握实战技巧,进而轻松地驾驭考试。

二、真题汇编,把握命题规律

本辅导用书在深入钻研历年真题的基础上,精选考试价值大、出题频率高的优质考题进行汇编,有助于考生全面、科学地把握命题规律及趋势。

三、解析详尽,备注考点出处

本着对考生负责、一切为考生服务的原则,华泉中天职业考试研究中心的专家组对每一道试题都给出了详尽解析,并在解析中明确指出主要考查的章节知识点,既便于考生查找学习,又能让考生对相关知识点进行有效强化。

四、名师时刻准备,全面为考生服务

我们有专家级的研究团队做保障,可以为考生在做题过程中遇到的疑难问题进行解答,始终是考生最坚实的后盾,使考生信心百倍地进入考场,顺利取得从业准入证。

为回馈广大考生的信任与支持,考生可以随时登录华泉中天网校(www.hssedu.net)浏览相关信息及免费下载复习资料。此外,华泉中天职业考试研究中心还特设专家咨询电话及邮箱(Tel: 13716335503 或 18600653094 E-mail: hqztbj@163.com 或 hspingsky@gmail.com)进行疑难解答,并认真对待每一份来电和邮件。

我们衷心希望本套辅导用书能成为广大考生朋友开启成功之门的金钥匙,并对在本辅导用书编写过程中给予指导和帮助的证券业从业资格考试命题研究的专家们表示诚挚感谢!书中难免会有不足之处,敬请广大专家、读者及同仁给予指正。

最后,预祝广大考生顺利通过考试!

编 者

目 录

中国证券业从业资格考试无纸化考试辅导用书试题部分

《证券市场基础知识》上机考试题库精选600题	
单项选择闯关200题	1
《证券市场基础知识》上机考试题库精选600题	
多项选择闯关200题	28
《证券市场基础知识》上机考试题库精选600题	
判断闯关200题	57

中国证券业从业资格考试无纸化考试辅导用书解析部分

《证券市场基础知识》上机考试题库精选600题	
单项选择闯关200题之华泉中天名师深度解析	69
《证券市场基础知识》上机考试题库精选600题	
多项选择闯关200题之华泉中天名师深度解析	96
《证券市场基础知识》上机考试题库精选600题	
判断闯关200题之华泉中天名师深度解析	124

《证券市场基础知识》上机考试题库精选600题

单项选择题200题

☞ 以下各小题所给出的四个选项中，只有一项符合题目要求

1. 有价证券是（ ）的一种形式。

- A. 商品证券 B. 权益资本 ~~C. 虚拟资本~~ D. 债务资本

2. 关于资本证券，下列说法错误的是（ C ）。

A. 持有人有一定的收入请求权

~~B. 有价证券即指资本证券~~

C. 有价证券是资本证券的主要形式 *有价证券是资本证券的主要形式*

D. 资本证券是指由金融投资或与金融投资有直接联系的活动而产生的证券

3. 证券市场按证券品种划分，可以分为（ ）。

A. 场内市场和场外市场

B. 发行市场和流通市场

C. 国内市场和国际市场

~~D. 股票市场、债券市场、基金市场、金融衍生品市场~~

4. 按证券所代表的权利性质分类，下列不属于有价证券的是（ B ）。

A. 债券

B. 凭证证券

C. 股票

~~D. 商业本票~~ *商业本票是货币的一种*

5. 向少数特定的投资者发行，审查条件相对宽松，不采用公示制度的证券是（ ）。

A. 国际证券

B. 特定证券

~~C. 私募证券~~

D. 固定收益证券

6. 证券持有者面临实际收益与预期收益的背离，或者说是证券收益的不确定性，这说明证券具有（ ）。

A. 流动性

B. 期限性

~~C. 风险性~~

D. 收益性

7. 证券市场的资本配置功能是指通过（ C ）引导资本流动来实现。

- A. 证券发行数量 ~~B. 证券发行结构~~
- C. 证券价格 D. 中介机构
8. 证券市场可分为发行市场和交易市场，这反映了证券市场的（ ）。
- A. 交易结构 ~~B. 层次结构~~
- C. 品种结构 D. 主体结构
9. 证券市场的结构是指证券市场的构成及其各部分之间的量比关系，其中不包括的结构是（ ）。
- A. 层次结构 B. 品种结构
- ~~C. 多层次资本结构~~ D. 交易场所结构
10. 凭证式国债属于（ B ）。
- A. 上市证券 B. 非上市证券 *凭证式国债、非上市证券*
- C. 公司债券 ~~D. 公募证券~~
11. 证券市场的基本功能不包括（ D ）。
- A. 筹资 - 投资功能 ☒ ~~B. 资本定价功能~~
- C. 资本配置功能 ☒ D. 规避风险功能
12. 证券的流动性不能通过以下（ ）方式实现。
- A. 贴现 ~~B. 记账~~
- C. 转让 D. 承兑
13. 证券市场中介机构是指（ ）。
- ~~A. 为证券的发行与交易提供服务的各类机构~~
- B. 从事证券的发行与交易的机构
- C. 为证券的发行与交易提供政策的监管部门
- D. 通过证券市场筹集资金的公司
14. 下列关于银行业金融机构证券投资范围的说法中，正确的是（ ）。
- A. 对于因处置贷款质押资产而被动持有的股票，可以买卖
- B. 可以买卖可转换债券
- ~~C. 可以买卖政府债券和金融债券~~ *(用自有资金)*
- ~~D. 只可用自有资金投资证券~~
15. 下列关于企业年金的说法，错误的是（ A ）。
- A. 企业年金不得购买投资性保险产品
- B. 企业年金不得用于信用交易，不得用于向他人贷款，但可用于短期债券

回购

C. 企业年金的受托人可以指定专业投资机构运用企业年金进行证券投资

~~D.~~ 企业年金是一种养老保险基金

16. 我国主权财富基金的发端是 (A)。

A. 中国投资有限责任公司

~~B.~~ 中国国际金融有限公司

C. QFII

D. QDII

17. 自律性组织包括证券交易所和 ()。

~~X~~ 证券公司

~~B.~~ 证券业协会

C. 证券信用评级机构

~~X~~ 会计师事务所

18. 下列关于社保基金的表述中, 错误的是 (C)。

A. 社保基金主要投向国债市场

B. 全国社会保障基金可以投资股票和信用等级在投资级以上的企业债、金融债

C. 全国社会保障基金委托单个管理人进行管理的资产, 不得超过年度社保基金委托资产总值的 10% ^{5%}

~~D.~~ 全国社会保障基金是社会福利网的最后一道防线

19. 自 20 世纪 80 年代初以来, 西方国家掀起了一场以 () 为主要目标的金融自由化运动。

~~X~~ 证券市场网络化

B. 投资者法人化

~~X~~ 放松金融管制

D. 分业经营

20. 美国次贷危机引发的全球金融危机和经济危机爆发后, 各国对金融监管改革形成的共识主要体现在 ()。

A. 金融分业经营

~~B.~~ 对金融监管边界的重新界定

C. 限制高管年薪

D. 金融混业经营

21. 我国目前允许保险公司将国家外汇管理局核准投资付汇额度 (B) 以内的外汇资金投资在海外股票市场。

A. 20%

B. 10%

C. 30%

~~D.~~ 5%

22. 1929 ~ 1933 年, 资本主义国家爆发了严重的经济危机, 导致美国证券

业和银行业走向 ()。

- A. 同业经营 ~~B. 分业经营~~
C. 交叉经营 D. 混业经营

23. 美国最早的证券交易所是 ()。

- A. 纽约证券交易所 B. 芝加哥证券交易所
~~C. 费城证券交易所~~ D. 波士顿证券交易所

24. (~~B~~) 于 2004 年 1 月 31 日发布《关于推进资本市场改革开放和稳定发展的若干意见》，提出了九个方面的纲领性意见，被称为“国九条”。

- A. 国家发展和改革委员会 B. 国务院
~~C. 国务院证券委员会~~ D. 中国证监会

25. 股票是一种有价证券，它是 () 签发的证明股东所持股份的凭证。

- A. 合伙企业 B. 有限公司
~~C. 股份有限公司~~ D. 注册公司

26. 股票实质上代表了股东对股份公司的 ()。

- A. 产权 B. 债券
C. 物权 ~~D. 所有权~~

27. 股票是一种 ()。

- A. 债权证券 B. 物权证券
~~C. 综合权利证券~~ D. 设权证券

28. () 是股票最基本的特征，它是指股票可以为持有人带来收益的特征。

- A. 风险性 ~~B. 收益性~~
C. 流动性 D. 参与性

29. 一般情况下，优先股票的股息率是 (~~B~~) 的，其持有者的股东权利受到一定限制。

- A. 不确定 B. 固定
~~C. 随公司盈利变化而变化~~ D. 浮动

30. 无面额股票淡化了票面价值的概念，但仍然有 ()，它与有面额股票的差别仅在表现形式上。

- A. 面额价值 B. 票面价值
~~C. 内在价值~~ D. 名义价值

31. 下列关于现金股利的说法，错误的是 ()。

A. 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

~~B.~~ 个人投资者获取上市公司现金分红适用的利息税率为 20% ✓

C. 机构投资者本身缴纳所得税的, 获取现金分红时不需缴税

~~D.~~ 个人投资者获取上市公司现金分红适用的利息税率为 7%

32. 以下关于股利政策的说法, 错误的是 ()。

A. 股利政策体现了公司的发展战略和经营思路

B. 稳定可预测的股利政策是股份公司稳健经营的重要指标

C. 股利政策是公司资本管理事项中经常要涉及的一个与股票相关的概念

~~D.~~ 稳定可预测的股利政策与股东利益最大化负相关

33. 普通股票是最基本、最常见的一种股票, 其持有者享有股东的 ()。

A. 支配公司财产的权利

B. 营销权

~~C.~~ 基本权利和义务

D. 特种经营权

34. 通常, 股票分割往往会导致股价 ()。

~~A.~~ 上涨

股票分割

~~B.~~ 下降

C. 不变

D. 急剧下降

35. 下列关于记名股票特点的说法中, 正确的是 ()。

~~A.~~ 可以一次或分次缴纳出资

~~B.~~ 转让相对简单

C. 安全性较差

D. 认购时要求一次性缴纳

36. 一般情况下, 以下说法正确的是 ()。

~~A.~~ 通货膨胀严重时, 企业原材料、工资、利息等支出增加, 利润减少, 引起股价下降

B. 通货膨胀严重时, 企业原材料、工资、利息等支出增加, 利润减少, 引起股价上升

C. 通货膨胀严重时, 企业原材料、工资、利息等支出减少, 利润增加, 引起股价下降

D. 通货膨胀严重时, 企业原材料、工资、利息等支出减少, 利润增加, 引起股价上升

37. 股票及其他有价证券的理论价格就是以一定的 () 计算出来的未来收入的现值。

~~A.~~ 市盈率

B. 市净率

C. 现值

~~D.~~ 必要收益率



38. 股票的内在价值就是股票未来收益的 现值。
- ☒ A. 当前价值 现值(扣值) ☒ B. 期望价值
- C. 价值总和 D. 期望价格
39. 以下关于公司财务状况分析的说法, 错误的是 ()。
- ☒ A. 净资产收益率为盈利性指标
- B. 销售利润率为盈利性指标
- ☒ C. 周转率视为安全性指标 非安全性指标
- D. 杠杆比率视为安全性指标
40. 当股票市场投机过度或出现严重违法行为时, () 会采取一定的措施以平抑股价波动。
- A. 中国人民银行
- B. 证券业协会
- ☒ C. 证券监督管理机构
- D. 财政部
41. 关于股票的清算价值, 下列说法正确的是 ()。
- A. 股票清仓时, 股票所能获得的出售价值
- B. 股票的清算价值应与账面价值相等
- ☒ C. 股票的清算价值是公司清算时每一股份所代表的实际价值
- D. 公司破产清算时, 其发行的股票的交易价值
42. 持有人对公司的财产有直接支配处理权的证券, 称之为 ()。
- ☒ A. 证权证券 B. 设权证券
- ☒ C. 物权证券 D. 债权证券
43. 财政政策对股票价格的影响主要表现之一是通过调节税率影响企业 ()。
- A. 资产总额 B. 产品价格
- C. 销售收入 ☒ D. 利润和股息
44. 普通股票是标准的股票, 通过发行普通股票所筹集的资金, 成为股份公司 () 的基础。
- ☒ A. 注册资本 B. 负债
- C. 虚拟资本 D. 货币资金
45. 股票发行后股息率不再变动的优先股票称为 ()。



A. 固定盈利优先股票

~~B. 固定利息率优先股票~~

C. 参与型优先股票

~~D. 股息率固定优先股票~~

46. 当公司增资扩股后, 在短期内, 公司的每股税后净利润通常会因此而 ()。

~~A. 摊薄~~

~~B. 增加~~

C. 不确定

D. 流动

47. 优先股股东可优先于普通股股东分配公司的剩余资产, 但一般是按优先股的 () 清偿。

A. 市值

B. 份额

~~C. 面值~~

~~D. 固定股息率~~

48. 普通股股东要求分配公司资产的权利不是任意的, 普通股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~~

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

49. 非流通股东提出股权分置改革动议, 应委托公司 () 召集 A 股市场相关股东举行会议, 审议公司股权分置改革方案。

~~A. 董事会~~

B. 股东大会

C. 监事会

~~D. 高级管理人员~~

50. 我国的股权分置是指 () 市场上的上市公司股份按能否在证券交易所上市交易, 被区分为非流通股和流通股。

~~A. A 股~~

B. B 股

~~C. 红筹股~~

D. 法人股

51. 在中国境外注册、在香港上市但主要业务在中国内地或大部分股东权益来自中国内地的股票是 ()。

A. B 股

~~B. H 股~~

~~C. 红筹股~~

D. A 股

52. 未完成股权分置改革的公司, 按照股份流通受限与否分类, 不属于未上市流通股份的是 ()。

A. 优先股或其他

B. 内部职工股

☒ 境外上市外资股

☒ 发起人股份

53. 债券是实际运用的 () 证书。

☒ 虚拟资本

☒ 真实资本

C. 要式

D. 证权

54. 从债券的特征来看, 债券区别于股票的最主要的特征是债券具有 ()。

☒ 偿还性

B. 流动性

C. 安全性

D. 收益性

55. 公司债券利息支出属于公司的 ()。

A. 利润

B. 长期投资

☒ 费用范围

D. 流动性资产

56. 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 ()。

☒ 大体保持相对稳定的关系

B. 保持相对的关系

C. 两者没有任何关系

D. 大体保持相等的关系

57. 一般来说, 期限较长的债券, (), 利率应该定得高一些。

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

☒ 流动性差, 风险相对较大

58. 债券票面利率是债券年利息与债券票面价值之比, 又称为 ()。

☒ 到期收益率

B. 实际收益率

利率

☒ 持有期收益率

☒ 名义利率

59. 下列各项中, 不属于影响债券利率的因素是 ()。

☒ 筹资者资信

☒ 债券票面金额

C. 债券期限

D. 借贷资金市场利率水平

60. 有担保债券按担保品不同进行的分类中不包括 ()。

A. 抵押债券

B. 质押债券

C. 保证债券

☒ 私募债券

61. 债券的再投资收益最主要受 () 变化的影响。

A. 债券价格

B. 经济周期

☒ 市场收益率

D. 经济政策

62. 在资本市场上占有重要地位的国债是 ()。





A. 无期限国债

~~B. 长期国债~~ 10年以内

~~C. 国库券~~

D. 短期国债

63. 相对应的证券收益率被称为无风险利率的证券是 ()。

A. 政府债券

B. 政府机构债券

~~C. 中央政府债券~~

D. 中央银行发行的债券

64. 为了增加国有商业银行资本金, 经国务院批准发行的债券是 ()。

A. 长期建设国债

~~B. 特别国债~~ 为弥补政策银行而发行的

~~C. 基本建设债券~~

D. 国家重点建设债券

65. 通常所说的“金边债券”是指 ()。

~~A. 政府债券~~

B. 企业债券

C. 金融债券

D. 以金融储备为担保而发行的债券

66. 下列关于地方政府债券的论述, 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. 收入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”~~

67. 兼有债权和股权双重性质的公司债券是 ()。

A. 优先股

~~B. 可转换公司债券~~

C. 收益公司债券

D. 信用公司债券

68. 下列关于债券的说法, 错误的是 ()。

~~A. 债券票面利率与期限成正比, 所以不可能存在短期债券票面利率高而长期债券票面利率低的现象~~

B. 债券和股票都属于有价证券 ✓

C. 从功能上看, 政府债券最初仅是政府弥补赤字的手段, 但在现代商品经济条件下, 政府债券已成为政府筹集资金、扩大公共开支的重要手段

D. 凭证式国债和储蓄国债(电子式)都在商业银行柜台发行, 不能上市流通 ✓

69. 可转换公司债券享受转换特权, 在转换前和转换后的形式分别为 ()。

~~A. 公司债券、股票~~

B. 股票、公司债券

C. 股票、股票

D. 债券、债券

70. () 是一种不以公司任何资产作担保而发行的债券, 属于无担保债券范畴。

- ☒ A. 信用公司债券 *有公司信用作担保*
- ☐ B. 不动产抵押公司债券
- ☐ C. 保证公司债券
- ☒ D. 收益公司债券

71. 以下关于我国证券公司短期融资券的说法, 错误的是 ()。

- ☐ A. 约定在一定期限内还本付息
- ☒ B. 在证券交易所上市交易
- ☒ C. 在银行间债券市场发行
- ☐ D. 以短期融资为目的

72. Shibor 是中国货币市场的基准利率, 是以 () 家报价行的报价为基础, 剔除一定比例的最高价和最低价后的算数平均值。

- ☐ A. 4
- ☒ B. 16
- ☐ C. 5
- ☒ D. 8

73. 我国商业银行债券不包括 ()。

- ☐ A. 在全国银行间债券市场发行的金融债券
- ☐ B. 商业银行混合资本债券
- ☒ C. 商业银行委托信托投资公司发行的信托产品
- ☐ D. 商业银行次级债券

74. 可转换公司债券在转换前投资者可以定期得到利息收入, 但此时不具有 ()。

- ☐ A. 债权人的权利
- ☒ B. 股东的权利
- ☐ C. 债权人的义务
- ☐ D. 债权人的责任

75. 龙债券利率的确定基准一般是 ()。

- ☐ A. 美国联邦基金利率
- ☒ B. 伦敦银行同业拆放利率
- ☐ C. 新加坡银行同业拆放利率
- ☐ D. 香港银行同业拆放利率

76. 以下关于我国利用国际债券市场筹集资金的说法, 错误的是 ()。

- ☒ A. 我国在国际债券市场发行的主要债券品种是政府债券、*金融债券、可转换公司债券*
- ☐ B. 财政部在国外发行的债券, 属于政府债券
- ☒ C. 我国政府曾经成功地在美国发行过扬基债券



~~D.~~ 我国发行国际债券始于 20 世纪 80 年代初期 1980.

77. 由一家或几家大银行牵头, 组织十几家或几十家国际性银行在一个国家或几个国家同时承销的国际债券是 ()。

A. 亚洲债券

~~B.~~ 欧洲债券

C. 龙债券

~~D.~~ 外国债券

78. 欧洲债券是指借款人 ()。

A. 在欧洲国家发行, 以欧元标明面值的外国债券

B. 在欧洲国家发行, 以该国货币标明面值的外国债券

~~C.~~ 在本国境外市场发行, 不以发行市场所在国的货币为面值的国际债券

D. 在本国发行, 以欧元标明面值的外国债券

79. 国际多边金融机构在中国发行的人民币债券称为 ()。

A. 龙债券

B. 武士债券

~~C.~~ 熊猫债券

D. 扬基债券

80. 我国在国际市场已发行的金融债券的最长期限为 () 年。

A. 10

~~B.~~ 8

~~C.~~ 12

D. 20

5-12: 人民币发行

81. 武士债券的面值货币是 ()。

A. 美元

~~B.~~ 日元

C. 发行国货币

D. 国际货币单位

82. 按投资标的划分, 证券投资基金可分为 ()。

~~A.~~ 债券基金、股票基金、货币市场基金

B. 封闭式基金与开放式基金

~~C.~~ 成长型基金与收入型基金 平衡型

~~D.~~ 契约型基金与公司型基金 组织形式

83. 指数基金比较适合于数额较大, 风险承受能力较低的 () 投资。

A. 社会闲资

~~B.~~ 对冲基金

C. 激进的投资者

~~D.~~ 社保基金

84. 投资者在申购和赎回 ETF 时, 使用的是 ()。

~~A.~~ 其他基金份额

~~B.~~ 一篮子股票

C. 股票和债券

D. 现金

85. 对于契约型基金与公司型基金, 下列说法正确的是 ()。

~~A~~ 契约型基金和公司型基金在法律依据方面是相同的

B. 契约型基金和公司型基金在组织形式方面是相同的 ~~X~~

C. 契约型基金和公司型基金在有关当事人的地位方面是相同的

~~D~~ 契约型基金和公司型基金在投资方式上是相同的

86. () 一般将 25%~50% 的资产投资于债券及优先股, 其余的投资于普通股。
在两者之间平衡

~~A~~ 成长型基金

B. 收入型基金

C. 指数基金

~~D~~ 平衡型基金

87. () 是指在一只基金内部通过结构化的设计或安排, 将普通基金份额拆分为具有不同预期收益与风险的两类(级)或多类(级)份额并可分离上市交易的一种基金产品。

A. 主动型基金

B. 保本基金

C. QDII 基金

~~D~~ 分级基金

88. 契约型基金的基金份额持有人通过召开()对基金的重大事项作出决议。

A. 经理层

~~B~~ 基金受益人大会

C. 董事会

D. 基金托管人

89. 认购公司型基金的投资者是基金公司的()。

~~A~~ 股东

B. 管理人

~~X~~ 委托人

D. 债权人

90. 下列关于基金的说法, 正确的是()。

A. 国债基金是以国债为主要投资对象的证券投资基金, 其风险较高

~~X~~ 货币市场基金是以全球的货币市场为投资对象的一种基金 以货币市场为主

~~C~~ 黄金基金是以黄金或其他贵金属及其相关产业的证券为主要投资对象的基金; 收益率一般随贵金属的价格波动而变化, 不稳定

D. 指数基金的特点是它的投资组合等同于市场价格指数的权重比例

91. 契约型基金是基于()组织起来的代理投资方式。
信托原理

~~X~~ 公约原理

~~B~~ 信托原理

C. 代理原理

D. 委托原理

92. 证券投资基金管理人与托管人之间是()的关系。

A. 所有者和经营者

~~B~~ 相互制衡