

投资知识测试问卷

说明：共 20 题单选题，每题 5 分，80 分为合格。

- 1、下列属于基金投资交易过程中的风险的是（ ）。
 - A、投资组合风险
 - B、汇率风险
 - C、利率风险
 - D、市场风险
- 2、（ ）通过对基金买卖股票频率的衡量，可以反映基金的操作策略。
 - A、净值增长率
 - B、持股集中度
 - C、基金股票周转率
 - D、标准差
- 3、下列关于股权投资人与债权人说法错误的是（ ）。
 - A、不管公司盈利与否，公司债权人均有权获得固定利息且到期收回本金
 - B、股权投资者只有在公司盈利时才可获得股息
 - C、清算时，股权投资的清偿顺序先于债权投资
 - D、股权投资的风险更大，要求更高的风险溢价
- 4、基金管理人常用（ ）进行风险对冲。
 - A、单一对冲工具
 - B、一篮子对冲工具
 - C、定制的对冲工具
 - D、以上均不正确
- 5、公司向债权人借入资金的利息与（ ）无关。
 - A、公司的经营风险
 - B、债权人的经营风险
 - C、公司的规模
 - D、公司的利润率
- 6、关于债券基金的利率风险，下列说法不正确的是（ ）。
 - A、债券的价格和市场利率变动密切相关，且呈反方向变动
 - B、当市场利率上升时，大部分债券的价格会下降
 - C、当市场利率降低时，债券的价格通常会上升
 - D、债券基金的平均到期日越长，债券基金的利率风险越低
- 7、下列不属于行业因素对股价影响的表现的是（ ）。
 - A、某些重要领域可能会因政府保护，即使在面临外部冲击的情况下，股价也不会大幅下降
 - B、某产业的工会拥有传统势力，产品的劳动力成本持续上升，致使利润水平下降，进而使股价下跌
 - C、零售业非常依赖短期流动性，低成本流通技术的发明使股价上升
 - D、由于金融危机，大多数投资者对股市前景过于悲观，致使股价下跌
- 8、可转换公司债券享受转换特权，在转换前与转换后的形式分别是（ ）。
 - A、股票、公司债券
 - B、公司债券、股票
 - C、都属于股票
 - D、都属于债券
- 9、下列关于收益率曲线特点的描述，错误的是（ ）。
 - A、短期收益率一般比长期收益率更富有变化性
 - B、收益率曲线一般向上倾斜
 - C、当利率整体水平较高时，收益率曲线会呈现向下倾斜的形状

- D、短期债券倾向于比长期的有相同质量的债券提供更高的收益率
- 10、投资部对投资组合的潜在风险进行充分估计,并制定风险预案,属于基金公司投资交易的()环节。
- A、形成投资策略
B、构建投资组合
C、绩效评估与组合调整
D、执行交易指令
- 11、过去一年内,基金A的最大回撤为25%,基金B的最大回撤为9%,则以下表述错误的是()。
- A、过去一年内基金A可实现的最大损失为25%
B、基金A与基金B的最大回撤不可比
C、基金A面临的可能损失比基金B大
D、过去一年基金B可实现的最大损失为9%
- 12、关于ETF和LOF区别的表述,错误的是()。
- A、对申购和赎回的限制不同
B、一级市场的净值报价频率不同
C、申购、赎回的标的不同
D、申购、赎回的场所不同
- 13、下列关于可转换债券的价值的说法不正确的是()。
- A、纯粹债券价值来自债券利息收入
B、可转换债券的价值实际上是一个普通债券加上一个有价值的看涨期权
C、若普通股的价格远低于转换价格,则转换价值就很低
D、当股价很高时,可转换债券的价值主要体现了固定收益类证券的属性
- 14、在债券到期前的特定时段有权以事先约定的价格将债券回售给发行人的是()。
- A、可交换债券
B、可转换公司债券
C、可回售债券
D、可赎回债券
- 15、关于基金的下行风险,以下表述错误的是()。
- A、基金的下行风险越大,基金的保本能力越差
B、下行风险可衡量当市场下跌时基金所面临的风险
C、基金的下行风险越大,基金投资者可能承担的损失越大
D、股票型基金的下行风险一定高于债券型基金的下行风险
- 16、关于名义收益率与实际收益率的说法,正确的是()。
- A、实际收益率反映了资产名义数值的增长率
B、对于长期投资者而言,应该关注的是实际收益率
C、名义收益率能够反映资产的实际购买能力的增长率
D、名义收益率在实际收益率的基础上扣除了通货膨胀率的影响
- 17、股权类产品的衍生工具不包括()。
- A、股票指数期货
B、股票期货
C、货币期货
D、股票期权
- 18、下列关于财务报表中的各个项目的关系,描述不正确的是()。
- A、资产=负债+所有者权益
B、净现金流量=经营活动产生的现金流量+投资活动产生的现金流量+筹资活动产生的现金流量
C、流动资产=流动负债

D、净利润=息税前利润-利息费用-税费

19、下列关于金融衍生工具的叙述，错误的是（ ）。

A、衍生资产价格与标的资产价格具有联动性

B、杠杆性在很大程度上决定了衍生工具所具有的高风险

C、衍生工具可能面临信用风险

D、结算风险是指因操作人员人为错误或系统故障或控制失灵导致损失的风险

20、以下关于基金资产估值，表述错误的是（ ）。

A、基金管理人进行基金估值，可参考估值小组的意见，但不能免除其估值责任

B、基金托管人按基金合同规定，对管理人计算的基金份额净值进行复核

C、基金托管人根据确认的基金份额净值计算申购赎回数额

D、基金管理人每个工作日对基金资产估值

您的得分是：_____

投资者签名（自然人签名/机构签章、经办人签名）：

机构盖章：

签署日期：

销售网点填写：

销售经理：_____ 附件：_____张

直销柜台录入：_____ 直销柜台复核：_____ 直销柜台盖章：_____