**投资知识测试问卷**

|  |  |
| --- | --- |
| **序号** | **说明：共10个题目，每个题目10，总分100分** |
| **1** | **关于金融理财，以下说法正确的是** |
| A、小李目前收入不高，找到金融理财师，让其帮助小李通过高收益投资赚大钱  |
| B、赵先生认为金融理财是有钱人考虑的事情，自己收入微薄不需要金融理财服务  |
| C、理财师小徐认为理财就是向客户推销产品，卖完产品就算完成工作了  |
| D、金融理财是一种专业服务，可以分散风险但是不能消除风险 |
| **2** | **以下情况中，出现结构性冲突的是** |
| A、理财师小徐对于保险产品不熟悉，于是向客户推荐了其在保险公司上班的大学室友小王  |
| B、理财师小徐在客户委托其卖掉名下房产时，自己买下了该房产  |
| C、理财师小徐为了完成业绩，向客户推荐了高风险的产品 |
| D、理财师小徐向一位爱好集邮的客户推荐了一位自己认识的收藏家，以方便客户交流学习 |
| **3** | **下列有关我国金融监管架构的说法中，正确的是** |
| A、中国人民银行负责制定及实施货币和财政政策  |
| B、外管局负责确定人民币汇率政策、监管外汇活动  |
| C、信托管理公司、金融租赁公司由银监会监管  |
| D、中国平安保险公司是上市公司，不由保监会监管  |
| **4** | **下列关于金融市场及其融资工具的说法错误的是** |
| A、银行间市场属于场外交易市场，不交易股票  |
| B、公司发行的债券是债务证券，发行人在债务证券到期后必须偿还债务  |
| C、金融市场按金融交易程序分为货币市场和资本市场  |
| D、金融市场按金融交割时间可划分为即期市场、远期市场与期货市场 |
| **5** | **下列选项中，不属于中国人民银行职责的是** |
| A、制定和实施货币政策  |
| B、维护金融体系稳定  |
| C、外汇储备管理  |
| D、发行人民币和管理人民币流通  |
| **6** | **关于人民币汇率变化的说法正确的是** |
| A、人民币对美元汇率从6.27元升到6.32元，说明人民币升值了  |
| B、以人民币为本币，1美元=6.32元人民币属于直接标价法  |
| C、人民币贬值有利于进口  |
| D、1美元=6.32元人民币对于美国人而言是直接标价法 |
| **7** | **程先生计划3年后购房，现在一次性拿出10万元，以后每月末拿出工资的一部分4000元用于积累首付款，假设其年投资报酬率为6%，按月复利，则3年后他可以积累首付款多少。（答案取最接近值）** |
| A、26.56万元  |
| B、27.70万元  |
| C、28.40万元  |
| D、29.65万元 |
| **8** | **深圳证券交易所规定，公司债券的大宗交易、专项资金管理计划协议交易，协议平台的成交确认时间为** |
| A、9:15~11:30、13:00~15:00 |
| B、9:15~11:30、13:00~15:30 |
| C、9:30~11:30、13:00~15:00 |
| D、9:30~11:30、13:00~15:30 |
| **9** | **我国场内投票交易的买卖双方支付的过户费属于()的收入** |
| A、中国结算公司 |
| B、证券经纪商 |
| C、证券交易所 |
| D、证券监督管理机构 |
| **10** | **下列属于权益类证券的是** |
| A、金融债券 |
| B、国库券 |
| C、企业债券 |
| D、股票 |

授权人签字/签章：

日期：