



投资知识测试问卷

尊敬的客户：

根据中国证监会颁布的《证券期货投资者适当性管理办法》的相关要求，在您/贵机构申请转化为专业投资者的过程中，需要对您/贵机构的投资能力进行了解，请您/贵机构配合填写该问卷。

以下题目每题 10 分，满分 120 分，90 分为合格，我司将根据您/贵机构提供的信息及本问卷结果进行审慎评估，最终确定是否接受您/贵机构的本次申请，请您/贵机构根据自身情况进行填写，并对材料的真实性、准确性、完整性负责。

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、在杜邦财务分析体系中，核心指标是：

- A、总资产净利率
- B、净资产收益率
- C、权益乘数
- D、财务状况



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、专项资产管理计划协议交易，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、按交易方式分类，银行间债券市场的交易品种不包括：

- A、现券交易
- B、质押式回购
- C、买断式回购
- D、融资融券

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

11、下列属于基金份额持有人权利的是：

- A、依法转让或者申请赎回其持有的基金份额
- B、管理基金财产
- C、托管基金财产
- D、查阅全部基金投资资料

12、（ ）是指在一国境内成立，经该国有关部门批准从事境外证券市场的股票、债券等有价证券投资的基金。

- A. LOF 基金
- B. ETF 基金
- C. QFII 基金
- D. QDII 基金