

投资者知识测试问卷

尊敬的投资者：

本问卷旨在了解您对投资相关知识的了解程度，以评估您是否有能力从普通投资者转换为专业投资者，以下十道测试题每题 10 分，满分 100 分，得分大于或等于 70 分视为通过本次测试。

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. 我国场内股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

投资者(签字):

日期: