

部委党群及参公单位面试题（证监会）（专业题） （网络版）2024年3月16日

扫描下方二维码下载妙学吧APP 刷海量题库掌握最新热点



QQ扫码直接下载

微信扫码到应用市场下载

支持所有机型

【问题1】

谈谈投融资的关系及你的理解。

【问题1参考答案】

投融资作为现代经济活动中不可或缺的两个环节，它们之间的关系复杂而密切，共同构成了资本市场的核心。投资是指将资金投入某个项目或企业中，以期在未来获得收益的行为；而融资则是指企业或个人为了满足资金需求，通过各种渠道筹集资金的过程。两者相辅相成，缺一不可，共同推动着经济的发展和社会的进步。

首先，投融资的关系体现在它们之间的相互依存性。没有融资，投资就无从谈起，因为投资需要资金的来源；同样，没有投资，融资也就失去了意义，因为融资的目的是为了将资金投入到有潜力的项目或企业中，以实现资金的增值。这种相互依存的关系使得投融资成为经济活动中的一对孪生兄弟，共同促进资本的流动和资源的优化配置。

其次，投融资的关系还体现在它们之间的动态平衡上。在市场经济中，投融资的规模 and 方向会受到多种因素的影响，如经济周期、政策环境、市场情绪等。投资者和融资者需要根据这些因素的变化，不断调整自己的策略，以保持投融资活动的平衡。这种动态平衡不仅有助于防范金融风险，还能促进经济的稳定增长。

最后，投融资的关系还体现在它们对社会经济发展的推动作用上。通过投融资活动，资金可以从资金盈余方流向资金需求方，从而实现资源的有效配置。这不仅有助于企业扩大生产、创新技术，还能促进就业、增加税收，最终推动整个社会经济的发展。因此，投融资不仅是企业发展的动力，也是社会进步的重要引擎。

总的来说，投融资之间的关系是复杂而密切的，它们相互依存、动态平衡，并共同推动着社会经济的发展。作为公务员，我们应该深刻理解投融资的关系，积极营造良好的投融资环境，引导资金流向有潜力的领域，以促进经济的健康发展和社会的全面进步。

【问题2】

你认为该如何推动资本市场高质量发展？

【问题2参考答案】

推动资本市场高质量发展，是深化金融供给侧结构性改革的重要内容，也是服务实体经济、实现经济高质量发展的关键环节。资本市场作为现代金融体系的重要组成部分，其健康发展对于优化资源配置、促进科技创新、支持经济转型升级具有不可替代的作用。因此，我们必须从多个维度出发，综合施策，以更加开放的姿态、更加完善的制度、更加有效的监管，推动资本市场实现高质量发展。

首先，要深化资本市场改革，完善市场基础制度。这包括推进股票发行注册制改革，优化上市、退市制度，提高市场透明度和效率。通过改革，可以更好地发挥市场在资源配置中的决定性作用，吸引更多优质企业上市，同时淘汰不符合市场要求的企业，形成良性循环。此外，还要加强投资者保护，完善信息披露制度，确保市场的公平、公正、公开，增强投资者信心。

其次，要加强资本市场监管，防范金融风险。资本市场的高质量发展离不开有效的监管。要建立健全监管框架，强化对市场操纵、内幕交易等违法违规行为的打击力度，维护市场秩序。同时，要加强对金融创新的监管，确保创新在风险可控的前提下进行，防止系统性风险的发生。通过加强监管，可以为资本市场的健康发展提供有力保障。

再次，要扩大资本市场开放，提升国际竞争力。资本市场的高质量发展需要更加开放的环境。要进一步扩大外资准入，吸引更多境外投资者参与中国资本市场，促进资本市场的国际化。同时，要加强与国际资本市场的互联互通，推动形成更加开放、包容的国际金融体系。通过扩大开放，可以提升中国资本市场的国际影响力和竞争力。

最后，要发挥资本市场服务实体经济的作用。资本市场的高质量发展最终要体现在服务实体经济的能力上。要引导资本市场资金更多流向科技创新、绿色发展等领域，支持经济转型升级。同时，要完善多层次资本市场体系，满足不同发展阶段企业的融资需求，促进经济高质量发展。

【问题3】

企业因并购重组发展得不错，你怎么看？

【问题3参考答案】

企业并购重组作为市场经济中的一种常见现象，对于企业的发展和经济的增长具有重要的影响。从积极的

方面来看，并购重组能够帮助企业快速扩大规模，增强市场竞争力，实现资源的优化配置，从而推动企业乃至整个行业的健康发展。然而，这一过程也伴随着一定的风险和挑战，需要企业和社会各界共同努力，确保并购重组的顺利进行和长远效益的实现。

首先，并购重组能够为企业带来规模效应和协同效应。通过并购，企业可以迅速扩大自身的市场份额，提高生产效率，降低单位成本，从而在激烈的市场竞争中占据更有利的位置。同时，不同企业之间的资源、技术和管理整合，可以产生协同效应，进一步提升企业的综合竞争力。这种效应不仅有利于企业自身的发展，也有助于推动整个行业的进步。

其次，并购重组有助于资源的优化配置。在市场经济条件下，资源的自由流动和重新配置是提高经济效率的关键。通过并购重组，那些效率低下、资源闲置的企业可以被更有效率的企业所整合，从而实现资源的更有效利用。这不仅能够提升企业的经济效益，也有助于整个社会资源的节约和环境的保护。

然而，并购重组也面临着诸多挑战 and 风险。首先，文化整合的难度不容忽视。不同企业有着不同的企业文化和管理风格，如何在并购后实现文化的融合，避免文化冲突，是企业在并购过程中需要重点考虑的问题。其次，并购后的管理整合也是一大挑战。如何有效地整合不同企业的管理体系，确保并购后的企业能够高效运转，需要企业有充分的准备和规划。

此外，并购重组还可能引发市场垄断的问题。如果并购导致市场过度集中，可能会抑制市场竞争，损害消费者利益。因此，政府在鼓励企业通过并购重组做大做强的同时，也需要加强对市场的监管，防止垄断行为的发生，保护市场的公平竞争环境。

综上所述，企业并购重组是一把双刃剑，既能为企业带来发展的机遇，也伴随着不小的挑战。企业在进行并购重组时，需要全面考虑各种因素，制定周密的计划，确保并购的顺利进行和长远效益的实现。同时，政府和社会各界也应给予必要的支持和监管，共同推动企业并购重组的健康发展，为经济的持续增长注入新的活力。

【问题4】

关于A股退市，有人说现在退得已经够了，有人说与美股相比还是退少了，你怎么看？

【问题4参考答案】

关于A股退市的问题，我认为这是一个需要从多个角度进行深入分析的复杂议题。首先，我们必须认识到，退市机制是资本市场健康运行的重要组成部分，它有助于优化市场结构，提高上市公司质量，保护投资者利益。因此，无论是认为退市已经足够还是认为与美股相比退市较少，都有其合理的考量。

从当前A股市场的实际情况来看，近年来我国在退市制度方面确实取得了一定的进步。监管机构加强了对上市公司质量的监管，退市公司数量有所增加，这在一定程度上净化了市场环境，提高了资本市场的整体质量。然而，与美股市场相比，A股的退市率仍然较低。美股市场通过严格的退市机制，实现了优胜劣汰，保持了市场的活力和竞争力。因此，有人认为A股退市还不够，是有一定道理的。

但是，我们也不能忽视A股市场的特殊性。我国资本市场发展时间相对较短，市场参与者的成熟度和监管体系都在不断完善中。在这样的背景下，退市制度的实施需要考虑到市场的承受能力和投资者的保护。过快或过猛的退市可能会引发市场不稳定，影响投资者的信心。因此，退市制度的改革需要循序渐进，既要借鉴国际经验，又要结合国内实际。

总的来说，A股退市制度的完善是一个长期的过程。我们既不能因为已经取得了一些成绩就满足现状，也不能简单地与美股市场进行比较而忽视了自身的实际情况。未来，我们应该继续深化退市制度改革，加强监管，提高上市公司质量，同时也要注重保护投资者利益，促进资本市场的健康发展。

【问题5】

收入造假的手段有哪些？在延伸审计中如何进行识别？

【问题5参考答案】

在公务员面试中，面对收入造假的手段及其在延伸审计中的识别问题，我们需要从多个角度进行深入分析。首先，收入造假的手段多种多样，主要包括虚构收入、提前确认收入、隐瞒收入以及收入分类不当等。虚构收入是指企业通过伪造销售合同、发票等凭证，虚增销售收入；提前确认收入则是在收入尚未实现或未完全实现时，提前将其计入财务报表；隐瞒收入则是企业故意不将部分收入计入财务报表，以达到逃税或其他目的；收入分类不当则是将非经营性收入或一次性收入归类为经常性收入，以美化财务报表。

在延伸审计中，识别这些收入造假手段需要审计人员具备专业的知识和敏锐的洞察力。首先，审计人员可以通过对比分析企业的财务报表与行业平均水平，发现异常波动的收入项目。其次，审计人员应详细检查销售合同、发票、收款凭证等原始凭证，验证其真实性和合理性。对于虚构收入，审计人员可以通过与客户直接沟

通或实地考察，确认销售交易的真实性；对于提前确认收入，审计人员需要检查收入的确认时点是否符合会计准则的要求；对于隐瞒收入，审计人员可以通过检查银行流水、现金日记账等，发现未入账的收入；对于收入分类不当，审计人员则需要仔细分析收入的来源和性质，确保其分类的准确性。

此外，审计人员还可以利用数据分析工具，对企业的收入数据进行趋势分析、比率分析等，发现潜在的异常模式。同时，审计人员应关注企业的内部控制环境，评估其是否能够有效防止和发现收入造假行为。通过综合运用这些方法，审计人员可以有效地识别收入造假，确保财务报表的真实性和公允性。

【问题6】

大股东侵占企业资产的手段有哪些？请选择其中一种，谈一谈该如何应对。

【问题6参考答案】

大股东侵占企业资产的手段多种多样，常见的包括虚假出资、关联交易、资金占用、资产剥离等。这些手段不仅损害了企业的利益，也影响了企业的正常运营和发展。面对这些行为，企业和社会各界应采取有效措施予以防范和应对。

在众多手段中，关联交易是一种较为隐蔽且常见的方式。大股东通过与自己控制的其他企业进行交易，以不公允的价格转移资产或利润，从而达到侵占企业资产的目的。这种行为不仅难以察觉，而且一旦发生，往往给企业带来巨大的经济损失。

针对关联交易这一手段，首先，企业应建立健全的内部控制制度。通过制定严格的关联交易审批流程和披露要求，确保所有关联交易都在公平、公正、公开的原则下进行。同时，企业还应设立独立的审计委员会，对关联交易进行定期审查，确保交易的合理性和必要性。

其次，加强公司治理结构的完善也是关键。企业应引入独立董事，提高董事会的独立性和决策的透明度。独立董事可以从第三方的角度对关联交易进行监督和评估，防止大股东利用关联交易损害企业利益。

此外，法律法规的完善和执行也不可或缺。政府应加强对关联交易的监管，制定更为严格的法律法规，明确关联交易的定义、范围和限制条件。同时，对于违反规定的行为，应加大处罚力度，形成有效的威慑。

最后，提高信息披露的透明度也是防范关联交易的重要手段。企业应定期向社会公众披露关联交易的具体情况，包括交易的对象、金额、定价依据等，接受社会监督。通过提高信息的透明度，可以有效减少大股东通过关联交易侵占企业资产的可能性。

总之，面对大股东通过关联交易侵占企业资产的行为，企业应从内部控制、公司治理、法律法规和信息披露等多个方面入手，形成全方位的防范和应对机制。只有这样，才能有效保护企业的资产安全，促进企业的健康发展。