

证券市场基础知识 10 月预约考试高命中率核心押题预测卷

海纳从业押题 www.hnner.com

1、下列选项中，不属于《证券业从业人员执业行为准则》所规定的禁止行为是()。

- A、从事或协同他人从事欺诈、内幕交易、操纵证券交易价格等非法活动
- B、编造、传播虚假信息或者误导投资者的信息
- C、贬损同行或以其他不正当竞争手段争揽业务
- D、拒绝对客户作出投资不受损失或保证最低收益的承诺

正确答案： D

【专家解析】考察证券从业人员执业行为准则规定的禁止行为。

2、《证券发行与承销管理办法》规定，战略投资者不得参与首次公开发行股票的首次询价和累计投标询价，并应当承诺获得本次配售的股票持有期限为()。

- A、不少于 3 个月
- B、不多于 3 个月
- C、不少于 12 个月
- D、不多于 12 个月

正确答案： C

【专家解析】战略投资者应当承诺获得配售的股票持有期限不少于 12 个月。

3、关于 IB 业务，以下说法正确的是()。

- A、IB 制度起源于英国
- B、我国证券公司可以直接代理客户进行期货买卖
- C、申请日前 12 个月各项风险指标符合规定标准
- D、证券公司不得代理客户进行期货交易、结算或者交割，不得代期货公司、客户收付期货保证金，不得利用证券资金账户为客户存取、划转期货保证金

正确答案： D

【专家解析】IB 制度起源于美国；根据我国现行相关制度规定，证券公司不能直接代理客户进行期货买卖，但可以从事期货交易的中间介绍业务；证券公司申请日前 6 个月各项风险控制指标符合规定标准。

4、基金管理费通常按照每个估值日基金净资产的一定比率（年率）()。

- A、逐日计提，按月支付
- B、逐日计提，按季支付
- C、逐月计提，按季支付
- D、逐月计提，按月支付

正确答案： A

【专家解析】基金管理费通常按照每个估值日基金净资产的一定比率（年率）逐日计提，累计至每月月底，按月支付。

5、证券公司应当自每一会计年度结束之日起()个月内，向证监会报送年度报告，自每月结束之日起()个工作日内，报送月度报告。

- A、2, 7

- B、2, 10
- C、4, 7
- D、4, 10

正确答案： C

【专家解析】证券公司应当自每一会计年度结束之日起 4 个月内，向证监会报送年度报告，自每月结束之日起 7 个工作日内，报送月度报告。

6、最可能存在投资者大量赎回风险的证券投资基金是()。

- A、开放式基金
- B、封闭式基金
- C、公司型基金
- D、契约型基金

正确答案： A

【专家解析】巨额赎回风险是开放式基金所特有的风险，因而最可能存在投资者大量赎回风险的证券投资基金是开放式基金。

7、从证券发行人层面看，证券市场一体化表现为()等。

- A、随着资本管制的放松，全球资产配置成为流行趋势
- B、个人投资者可以借助互联网轻松实现跨境投资，以全球基金、国际基金为代表的机构投资者大量投资境外证券
- C、异地上市、海外上市以及多个市场同时上市的公司数量和发行规模日益扩大，海外发行主权债务工具的规模也非常巨大
- D、全球资本市场之间的相关性显著加强

正确答案： C

【专家解析】证券市场一体化的内容。

8、记账式债券的发行、交易及兑付的全过程均采用无纸化，所以它()。

- A、成本高
- B、交易手续复杂
- C、发行时间短、效率高
- D、交易危险性大

正确答案： C

【专家解析】记账式债券的发行、交易及兑付的全过程均采用无纸化，所以它发行时间短、效率高。

9、股东大会作出修改公司章程的决议，必须经出席会议的股东所持表决权()以上通过。

- A、[1/3]
- B、[2/3]
- C、半数
- D、[3/4]

正确答案： B

【专家解析】股东大会作出修改公司章程的决议，必须经出席会议的股东所持表决权 2 / 3 以上通过。

10、我国《证券法》规定，证券市场内幕信息不包括()。

- A、公司已公开的资产重组的信息
- B、公司分配股利或者增资的计划
- C、公司股权结构的重大变化
- D、公司债务担保的重大变更

正确答案： A

【专家解析】内幕信息是指证券交易活动中，涉及公司的经营、财务或者对该公司证券的市场价格有重大影响的尚未公开信息。

11、可转换公司债在转换前投资者可以定期得到利息收入，但此时不具有()。

- A、债权人的义务
- B、股东的权利
- C、债权人的责任
- D、债权人的权利

正确答案： B

【专家解析】可转换债券在转换成股票后，它变成了股票，具有股票的一般特征。

12、()是指有权代表国家投资的部门或机构以国有资产向公司投资形成的股份。

- A、社会公众股
- B、法人股
- C、外资股
- D、国家股

正确答案： D

【专家解析】这是国家股的定义。

13、一般情况下，优先股票的股息率是()的，其持有者的股东权利受到一定限制。

- A、变化
- B、固定
- C、定期变化
- D、与公司经营情况挂钩

正确答案： B

【专家解析】一般情况下，优先股票的股息率是固定的，其持有者的股东权利受到一定限制，但在公司盈利和剩余财产分配上比普通股股东享有优先权。

14、设立证券公司的主要股东的净资产应当不低于人民币()元。

- A、1 亿
- B、2 亿
- C、3 亿
- D、5 亿

正确答案： B

【专家解析】设立证券公司的主要股东的净资产不低于人民币 2 亿元。

15、契约型基金筹集的资金属于()。

- A、信托财产

- B、自有资金
- C、公司资本
- D、公司负债

正确答案： A

【专家解析】契约型基金的资金是通过发行基金份额筹集起来的信托财产。

16、质押的证券一般应以信托形式过户给独立的中介机构，在约定的条件下，由()代全体债权人行使对质押证券的处置权。

- A、证券发起人
- B、证券机构
- C、中介机构
- D、证券监管机构

正确答案： C

【专家解析】质押的证券一般应以信托形式过户给独立的中介机构，在约定的条件下，由中介机构代全体债权人行使对质押证券的处置权。

17、我国货币市场基金的份额净值固定在()。

- A、1 元人民币
- B、2 元人民币
- C、5 元人民币
- D、10 元人民币

正确答案： A

【专家解析】货币市场基金的份额净值固定在 1 元人民币。

18、中央政府根据信用原则，以承担还本付息责任为前提而筹措资金的债务凭证，被称为()。

- A、国家债券
- B、公司债券
- C、地方政府债券
- D、国际债券

正确答案： A

【专家解析】国家债券是中央政府根据信用原则，以承担还本付息责任为前提而筹措资金的债务凭证。

19、目前我国常见的股票行业分类的依据主要是公司()的来源比重。

- A、收入或税收
- B、收入或利润
- C、成本或利润
- D、收入或成本

正确答案： B

【专家解析】行业分类的主要依据是公司收入或利润的来源比重。

20、股票的清算价值是公司清算时每一股份所代表的()。

- A、票面价值

- B、实际价值
- C、账面价值
- D、内存价值

正确答案： B

【专家解析】考察股票的清算价值的含义。

21、当股票市场投机过度或出现严重违法行为时,()也会采取一定的措施以平抑股价波动。

- A、中国人民银行
- B、证券监督管理机构
- C、证券业协会
- D、财政部

正确答案： B

【专家解析】当股票市场投机过度或出现严重违法行为时,证券监督管理机构也会采取一定的措施以平抑股价波动。

22、中国历史上第一家由中国人自己创办的证券交易所是()。

- A、北平证券交易所
- B、上海华商证券交易所
- C、上海证券物品交易所
- D、青岛市物品证券交易所

正确答案： A

【专家解析】中国历史上第一家由中国人自己创办的证券交易所是北平证券交易所。

23、中国证监会对被调查事件当事人的资金账户、证券账户和银行账户,有权进行查询和()。

- A、冻结
- B、销毁
- C、隐匿
- D、带走

正确答案： A

【专家解析】中国证监会有权采取的措施之一:查询当事人和与被调查事件有关的单位和个人的资金账户、证券账户和银行账户,对有证据证明已经或者可能转移或者隐匿违法资金、证券等涉案财产或者隐匿、伪造、损毁重要证据的,经国务院证券监督管理机构主要负责人批准,可以冻结或者查封。

24、美国证券市场是从买卖()开始的。

- A、铁路债券
- B、运输股票
- C、政府债券
- D、矿山股票

正确答案： C

【专家解析】美国证券市场是从买卖政府债券开始的。

25、买卖双方在有组织的交易所内以公开竞价的形式达成的,在将来某一特定时间交收标

准数量特定金融工具的协议，我们称之为()。

- A、金融期货
- B、金融远期合约
- C、金融期权
- D、金融互换

正确答案： A

【专家解析】金融期货是指买卖双方在有组织的交易所内以公开竞价的形式达成的，在将来某一特定时间交收标准数量特定金融工具的协议。

26、同时申请从事证券和期货投资咨询业务的机构，要求有()名以上取得证券、期货投资咨询从业资格的专职人员。

- A、5 名
- B、8 名
- C、10 名
- D、15 名

正确答案： C

【专家解析】同时申请从事证券和期货投资咨询业务的机构，要求有 10 名以上取得证券、期货投资咨询从业资格的专职人员。

27、证券投资咨询机构及其从业人员不得从事下列活动()。

- A、代理委托人从事证券投资
- B、完整、客观、准确地运用有关信息、资料向投资人或者客户提供投资分析、预测和建议
- C、引用有关的信息资料，应当注明出处和著作权人
- D、在传播媒体上发表投资咨询文章、报告或者意见时，必须注明所在机构的名称和个人真实姓名，并对投资风险做充分说明

正确答案： A

【专家解析】证券投资咨询机构及其从业人员不得代理委托人从事证券投资。

28、交易双方在场外市场上通过协商，按约定价格在未来日期买卖基础金融资产的合约称为()。

- A、金融远期合约
- B、金融期货
- C、金融期权
- D、金融互换

正确答案： A

【专家解析】考察金融远期合约的定义。

29、以下对债券票面利率没有太大影响的因素是()。

- A、借贷资金市场利率水平
- B、资金使用方向
- C、筹资者的资信
- D、债券期限长短

正确答案： B

【专家解析】资金使用方向是影响债券期限的因素之一，但对债券票面利率没有太大影响。

30、经基金资产估值后确定的基金资产净值而计算出的()，是计算开放式基金申购与赎回价格的基础。

- A、基金份额净值
- B、基金资产总值
- C、基金负债总值
- D、基金负债净值

正确答案： A

【专家解析】经基金资产估值后确定的基金资产净值而计算出的基金份额净值，是计算基金份额转让价格尤其是计算开放式基金申购与赎回价格的基础。

31、交易双方在场外市场上通过协商，按约定价格在约定的未来日期（交割日）买卖某种标的金融资产或金融变量的合约是()。

- A、金融期货
- B、金融远期合约
- C、金融期权
- D、金融互换

正确答案： B

【专家解析】考察金融远期合约的定义。

32、上海证券交易所和深圳证券交易所先后于()正式营业。

- A、1990年12月19日和1991年7月3日
- B、1990年10月1日和1992年10月2日
- C、1989年12月19日和1990年7月3日
- D、1991年7月3日和1991年12月19日

正确答案： A

【专家解析】考察新中国证券市场发展。

33、1999年11月4日，美国国会通过()，标志着金融业分业经营制度的终结。

- A、《金融服务现代化法案》
- B、《格拉斯-斯蒂格尔法案》
- C、《证券交易法》
- D、《证券法》

正确答案： A

【专家解析】1999年11月4日，美国国会通过《金融服务现代化法案》，标志着金融业分业经营制度的终结。

34、无面额股票是指在股票的票面上不记载股票面额，只注明它在公司总股本中所占()的股票。

- A、数量
- B、资金
- C、份数
- D、比例

正确答案： D

【专家解析】考察无面额股票的定义。

35、我国《证券法》规定，证券投资者保护基金由()缴纳的资金及其他依法筹集的资金组成。

- A、证券公司
- B、基金公司
- C、证券交易所
- D、证券业协会

正确答案： A

【专家解析】证券投资者保护基金由证券公司缴纳的资金及其他依法筹集的资金组成。

36、按证券的募集方式分类，有价证券可分为()。

- A、股票、债券和其他证券
- B、公募证券和私募证券
- C、上市证券和非上市证券
- D、政府证券、政府机构证券和公司证券

正确答案： B

【专家解析】此题考查证券的分类。

37、中国债券指数覆盖了交易所市场和银行间市场所有发行额在()人民币以上，待偿期限在()以上的债券，指数样本债券每月月末调整一次。

- A、100 亿，1 年
- B、50 亿，2 年
- C、50 亿，1 年
- D、100 亿，2 年

正确答案： C

【专家解析】中国债券指数覆盖了交易所市场和银行间市场所有发行额在 50 亿人民币以上，待偿期限在 1 年以上的债券，指数样本债券每月月末调整一次。

38、将金融期货划分为外汇期货、利率期货和股权类期货是按()的不同划分的。

- A、基础工具
- B、衍生工具
- C、收益
- D、风险

正确答案： A

【专家解析】将金融期货划分为外汇期货、利率期货和股权类期货是按基础工具的不同划分的。

39、证券市场的资本配置功能是指通过()引导资本流动从而实现资本合理配置的功能。

- A、证券收益
- B、筹资能力
- C、预期报酬率
- D、证券价格

正确答案： D

【专家解析】证券市场的资本配置功能是指通过证券价格引导资本的流动从而实现资本的合理配置的功能。

40、我国《证券法》规定，向不特定对象发行的证券()超过人民币 5000 万元的，应当由承销团承销。

- A、募集金额
- B、募集股数
- C、净资产
- D、票面总值

正确答案： D

【专家解析】我国《证券法》规定，向不特定对象发行的证券票面总值超过人民币 5000 万元的，应当由承销团承销。

41、证券公司将发行人的证券按照协议全部购入或者在承销期结束时将售后剩余证券全部自行购入的承销方式是()方式。

- A、证券包销
- B、证券统销
- C、证券自销
- D、证券代销

正确答案： A

【专家解析】证券包销是指证券公司将发行人的证券按照协议全部购入或者在承销期结束时将售后剩余证券全部自行购入的承销方式。

42、公司债券利息支出属于公司的()。

- A、营销经费
- B、利润
- C、费用范围
- D、直接成本

正确答案： C

【专家解析】债券利息是公司的固定支出，属于费用范围。

43、证券、期货投资咨询人员申请取得证券、期货投资咨询从业资格，必须有()以上的证券、期货从业经历。

- A、1 年
- B、2 年
- C、3 年
- D、4 年

正确答案： B

【专家解析】证券、期货投资咨询人员申请取得证券、期货投资咨询从业资格，必须有 2 年以上的证券、期货从业经历。

44、《关于推进资本市场改革开放和稳定发展的若干意见》(即"国九条")明确提出了对中介服务规范发展的要求，下列有关表述中错误的是()。

- A、严禁挪用客户资产，切实维护投资者合法权益
- B、证券、期货公司要完善内控机制，加强对分支机构的集中统一管理
- C、建立健全证券、期货公司市场退出机制
- D、完善以净资产为核心的风险监控体系，督促证券、期货公司实施稳健的财务政策

正确答案： D

【专家解析】应该是“完善以净**资本**为核心的风险监控体系，督促证券、期货公司实施稳健的财务政策”。

45、中国证券业协会是证券业的自律组织，是()。

- A、为证券集中交易提供场所和设施，组织和监督证券交易
- B、具有独立法人地位，采取会员制的组织形式，协会的权利机构为全体会员组成的会员大会
- C、为证券交易提供集中登记、存管与结算服务，不以营利为目的的法人
- D、以上都不对

正确答案： B

【专家解析】中国证券业协会是证券行业自律组织，具有独立法人地位，采取会员制的组织形式，协会的权利机构为全体会员组成的会员大会。

46、以下不属于政府债券特征的是()。

- A、安全性高
- B、永久性
- C、收益稳定
- D、免税待遇

正确答案： B

【专家解析】政府债券的特征：安全性高、流通性好、收益稳定、免税待遇。永久性属于股票的特点。

47、证券交易所根据()的授权和有关规定，对上市公司股权分置改革工作实施一线监管。

- A、证券业协会
- B、国务院期货监督管理委员会
- C、中国证监会
- D、国务院

正确答案： C

【专家解析】监管本是中国证监会的职责，《证券法》将原由政府部门行使的一部分权力授予了证券交易所。

48、NASDAQ 利用现代电子计算机技术，将美国 6000 多个证券商网点联接在一起，形成了一个全美统一的()。

- A、场内主板市场
- B、场外二级市场
- C、场外主板市场
- D、场内二级市场

正确答案： B

【专家解析】NASDAQ 利用现代电子计算机技术，将美国 6000 多个证券商网点联接在一起，形成了一个全美统一的场外二级市场。

49、外国债券的发行一般由()的金融机构、证券公司承销。

- A、一个国家或几个国家
- B、发行人所在国
- C、发行地所在国
- D、计量货币所属国

正确答案： C

【专家解析】外国债券的发行一般由发行地所在国的证券公司、金融机构承销。

50、在证券交易所内，将通信网络传来的买卖委托读入计算机内存进行撮合配对，并将成交结果和行情通过通信网络传回证券商柜台的是()。

- A、交易大厅
- B、交易主机
- C、参与者交易业务单元
- D、交易席位

正确答案： B

【专家解析】在证券交易所内，将通信网络传来的买卖委托读入计算机内存进行撮合配对，并将成交结果和行情通过通信网络传回证券商柜台的是交易主机。

51、国际债券的主要计价货币不包括()。

- A、人民币
- B、美元
- C、欧元
- D、瑞士法郎

正确答案： A

【专家解析】国际债券以自由兑换货币作为计量货币。一般以美元、英镑、欧元、日元和瑞士法郎为主。

52、投资适当性要求就是()。

- A、全面收集客户的投资信息
- B、根据客户投资要求推荐客户满意的产品
- C、推荐投资者购买风险适度的产品
- D、适合的投资者购买恰当的产品

正确答案： D

【专家解析】投资适当性的要求就是“适合的投资者购买恰当的产品”。

53、证券投资基金集中投资者的资金，由()加以管理和运用。

- A、基金管理人
- B、基金托管人
- C、基金份额持有人
- D、基金监管组织

正确答案： A

【专家解析】证券投资基金的资金由管理人加以运用和管理。

54、某加权股份平均数，以各样本股的发行量作为权数。样本股为 A、B、C，发行量分别为 3000 万股、5000 万股和 8000 万股。某日 A、B、C 的收市价分别为 8.30 元 / 股、7.50 元 / 股和 6.10 元 / 股。这一天该股价加权平均数为()。

- A、7.49 元
- B、7.46 元
- C、7.21 元
- D、6.95 元

正确答案： D

【专家解析】加权股价平均数为： $8.3 \times 3000 / 16000 + 7.5 \times 5000 / 16000 + 6.1 \times 8000 / 16000 = 6.95$ 元。

55、未完成股权分置改革的公司，按照流通受限与否分类，不属于未上市流通股份的是()。

- A、发起人股份
- B、募集法人股份
- C、内部职工股
- D、A、B 股

正确答案： D

【专家解析】A、B 股属于已上市流通股份。

56、在我国，对证券市场进行集中统一监管的职责主要由()承担。

- A、证券交易所
- B、证券公司
- C、中国证监会
- D、证券业协会

正确答案： C

【专家解析】中国证监会是国务院直属的证券监督管理机构，按照国务院授权和依照相关法律法规对证券市场进行集中、统一监管。

57、以下关于按流通受限与否分类的说法错误的是()。

A、已完成股权分置改革的公司，有限售条件股份包括国家持股、国有法人持股、其他内资持股和外资持股

B、已完成股权分置改革的公司，无限售条件股份包括 A 股、B 股、境外上市外资股

C、未完成股权分置改革的公司，未上市流通股份包括发起人股份、募集法人股份、内部职工股、人民币普通股和优先股

D、未完成股权分置改革的公司，已上市流通股份包括 A 股、B 股、境外上市外资股

正确答案： C

【专家解析】考察股票按流通受限与否进行的分类。未完成股权分置改革的公司，未上市流通股份包括发起人股份、募集法人股份、内部职工股和优先股。

58、指导我国证券市场健康发展的八字方针是()。

- A、法制、监管、自律，规范
- B、公开、公平、公正、公道
- C、巩固、发展、充实、提高
- D、稳定、发展、创新、进取

正确答案： A

【专家解析】指导我国证券市场的八字方针是“法制、监管、自律，规范”。

59、经营铁路、港口、水电、机场等业务的股份公司，为了筹集所需资金，在公司章程中载明并获批准后，公司以一部分股本作为股息派发给股东，称之为()。

- A、现金股息
- B、股票股息
- C、负债股息
- D、建业股息

正确答案： D

【专家解析】建业股息指经营铁路、港口、水电、机场等业务的股份公司，为了筹集所需资金，在公司章程中载明并获批准后，公司以一部分股本作为股息派发给股东。

60、若持有现货空头的交易者担心将来现货价格上涨，于是在期货市场上买入期货合约，这种交易方式称()。

- A、买入投机
- B、卖出套期保值
- C、买入套利
- D、买入套期保值

正确答案： D

【专家解析】这是买入套期保值的定义。

61、与基金业共同构成现代金融体系支柱的有()。

- A、证券业
- B、期货业
- C、银行业
- D、保险业

正确答案： ACD

【专家解析】与基金业共同构成现代金融体系支柱的有证券业、银行业、保险业。

62、下列关于金融衍生工具的产生与发展的说法正确的有()。

- A、新技术革命为金融衍生工具的产生与发展提供了物质基础与手段
- B、金融机构的利润驱动是金融衍生工具产生和迅速发展的重要原因
- C、20 世纪 80 年代以来的金融自由化进一步推动了金融衍生工具的发展
- D、金融衍生工具产生的最基本原因是避险

正确答案： ABCD

【专家解析】考察金融衍生工具。

63、我国《证券法》规定，公司债券上市交易后，公司有下列情形之一的，由证券交易所决定暂停其公司债券上市交易()。

- A、公司有重大违法行为
- B、公司情况发生重大变化，但仍符合公司债券上市条件
- C、发行公司债券所募集的资金不按照核准用途使用
- D、公司最近 2 年连续亏损

正确答案： ACD

【专家解析】我国《证券法》规定，公司债券上市交易后，公司有下列情形之一的，由证券交易所决定暂停其公司债券上市交易：(1)公司有重大违法行为；(2)公司情况发生重大变化，不符合公司债券上市条件；(3)发行公司债券所募集的资金不按照核准用途使用；(4)未按照公司债券募集办法履行义务；(5)公司最近2年连续亏损。

64、国际债券的发行对象主要是()。

- A、各国政府
- B、政府所属机构
- C、银行或其他金融机构
- D、自然人

正确答案： CD

【专家解析】国际债券的发行对象即投资者主要是银行或其他金融机构、各种基金会、工商财团和自然人。各国政府和政府所属机构一般作为国际债券的发行人而非发行对象。

65、金融期货合约对下列哪些内容作了统一规定()。

- A、交易价格
- B、合约时间
- C、交易时间
- D、合约规模

正确答案： BCD

【专家解析】金融期货交易中，基础资产的质量、合约时间、合约规模、交割安排、交易时间、报价方式、价格波动限制、持仓限额、保证金水平等内容都由交易所明确规定。

66、我国《基金法》规定，基金管理人的主要职责包括()等。

- A、召集基金份额持有人大会
- B、办理基金备案手续
- C、依法募集基金
- D、保管基金财产

正确答案： ABC

【专家解析】保管基金财产是基金托管人的职责。

67、股票价格指数的编制方法包括()。

- A、简单算术股价指数
- B、加权股价指数
- C、修正股价指数
- D、综合股价指数

正确答案： AB

【专家解析】股票价格指数的编制方法有简单算术股价指数和加权股价指数两类。

68、若董事会、董事长不履行职责致使股东会会议无法召开，证券公司在()的情况下，可以按照公司章程规定的程序召集临时股东会会议。

- A、监事会提议召开
- B、总经理

- C、持有公司 10%以上股份的股东请求
- D、持有公司 5%以上股份的股东请求

正确答案： AC

【专家解析】当出现董事会认为必要、监事会提议召开、单独或者合计持有公司 10%以上股份的股东请求等情形时，也可召开临时股东大会。

69、股票按股东享有权利的不同，可以分为()。

- A、普通股
- B、优先股
- C、记名股票
- D、无记名股票

正确答案： AB

【专家解析】股票按股东享有权利的不同，可以分为普通股和优先股。

70、国际证券市场上著名的股价指数有()。

- A、道-琼斯工业股价平均数
- B、金融时报证券交易所指数
- C、日经 225 股价指数
- D、NASDAQ 市场及其指数

正确答案： ABCD

【专家解析】上述都是国际证券市场上著名的股价指数。

71、美国次贷危机引发的全球金融危机和经济危机让人们()有了更为深刻的认识。

- A、金融衍生产品的风险性
- B、金融风险的复杂性
- C、金融产品的危害性
- D、金融机构高杠杆经营的危害性

正确答案： ABD

【专家解析】美国次贷危机引发的全球金融危机和经济危机让人们金融衍生产品的风险性、金融风险的复杂性、金融机构高杠杆经营的危害性有了更为深刻的认识。

72、按基础工具的种类，金融衍生工具可以分为()。

- A、股权类产品的衍生工具
- B、货币衍生工具
- C、利率衍生工具
- D、信用衍生工具

正确答案： ABCD

【专家解析】按基础工具的种类，金融衍生工具可以分为股权类产品的衍生工具、货币衍生工具、利率衍生工具和信用衍生工具。

73、中国证监会对证券公司设立子公司提出的监管要求包括：()。

- A、证券公司与其子公司、受同一证券公司控制的子公司之间不得经营存在利益冲突或者竞争关系的同类业务
- B、子公司股东的股权与公司表决权和董事推荐权相适应

C、证券公司不得利用其控股地位损害子公司、子公司其他股东和子公司客户的合法权益

D、证券公司和其子公司之间可以相互持股

正确答案： ABC

【专家解析】禁止子公司和证券公司之间相互持股。

74、监事应当对公司()履行信息披露职责的行为进行监督。

A、董事

B、监事

C、高级管理人员

D、公关人员

正确答案： AC

【专家解析】考察信息披露事务管理。

75、在下列重要事件中，属于证券市场发展的萌芽阶段的事件包括()。

A、1602 年阿姆斯特丹成立股票交易所

B、1773 年英国的第一家证券交易所成立

C、1790 年成立了美国的第一个证券交易所

D、1817 年华尔街的经纪人成立"纽约证券交易会"

正确答案： ABCD

【专家解析】此题考察证券市场萌芽时期的重大事件。

76、证券业从业人员应当遵守的规范包括()。

A、维护客户利益

B、诚实守信

C、勤勉尽责

D、维护行业声誉

正确答案： ABCD

【专家解析】上述都是。

77、近年来，我国企业债券的发行呈现()等特征。

A、付息债券的出现，使利息的计算走向复利化

B、浮动利率的采用，打破了传统的固定利率

C、簿记建档确定发行利率的方式，使利率确定趋向于市场化

D、将符合国际惯例的路演询价方式引入企业债券一级市场

正确答案： ABCD

【专家解析】常识题，考察企业债券发行的变化。

78、证券交易所主要职能有()。

A、管理和公布市场信息

B、制定证券交易所的业务规则

C、接受上市申请、安排证券上市

D、对上市公司进行监督

正确答案： ABCD

【专家解析】除备选项外，证券交易所的职能还包括：提供证券交易的场所和设施，组织、监督证券交易，对会员进行监管，设立证券登记结算机构，中国证监会许可的其他职能。

79、下列项目中，属于股票应载明的事项有()。

- A、公司名称、成立的日期
- B、股票价格
- C、票面金额及代表的股份数
- D、股票的编号

正确答案： ACD

【专家解析】股票应当载明下列主要事项：公司名称、公司成立的日期、股票种类、票面金额及代表的股份数、股票的编号。

80、我国证券公司债券()。

- A、属于金融债券
- B、是由证券公司作为发行主体发行的
- C、在银行间债券市场发行
- D、在一定期限内要还本付息

正确答案： ABD

【专家解析】在我国，证券公司债券是金融债券的一种。证券公司债券是指证券公司依法发行的、约定在一定期限内还本付息的有价证券。

81、下列有关备兑权证的表述正确的是()。

- A、备兑权证通常由投资银行发行
- B、备兑权证所认兑的股票是已在市场上流通的股票
- C、备兑权证所认兑的股票是新发行的股票
- D、不会增加股份公司的股本

正确答案： ABD

【专家解析】目前创新类证券公司创设的均为备兑权证；备兑权证所认兑的股票不是新发行的股票，而是已在市场上流通的股票。

82、各级政府及政府机构出现资金剩余时，可通过购买()投资于证券市场。

- A、对冲基金
- B、金融债券
- C、政府债券
- D、量子基金

正确答案： BC

【专家解析】各级政府及政府机构出现资金剩余时，可通过购买政府债券或金融债券投资于证券市场。

83、作为现代社会资金融通的主渠道，()等金融系统是洗钱的易发、高危领域。

- A、银行
- B、证券
- C、邮局
- D、保险

正确答案： ABD

【专家解析】考察反洗钱义务的主体。

- 84、属于证券市场萌芽阶段标志性事件的有()。
- A、荷兰的阿姆斯特丹成立了世界上第一个股票交易所
 - B、英国第一家证券交易所的成立
 - C、美国第一个证券交易所的成立
 - D、纽约证券交易会成立

正确答案： ABCD

【专家解析】证券市场萌芽阶段的标志性事件。

- 85、我国《证券投资基金法》规定，基金财产不得用于()。
- A、承销证券
 - B、支付基金托管费
 - C、向他人提供贷款
 - D、向他人提供担保

正确答案： ACD

【专家解析】此题考察基金投资的限制。

- 86、外国债券在发行法律方面的特性有()。
- A、发行不需要官方主管机构的批准
 - B、发行不受货币发行国有关法令的管制和约束
 - C、发行受发行地所在国有关法律的管制和约束
 - D、发行必须经官方主管机构批准

正确答案： CD

【专家解析】考察外国债券与欧洲债券在发行法律方面的区别。

- 87、根据规定，我国证券市场信息披露的基本要求是()。
- A、真实性
 - B、公正性
 - C、及时性
 - D、完整性

正确答案： ACD

【专家解析】信息披露的基本要求是**真实、准确、完整和及时**。

- 88、下面属于证券中介机构的是()。
- A、证券业协会
 - B、证券服务机构
 - C、证券交易所
 - D、证券公司

正确答案： BD

【专家解析】属于证券中介机构的是证券服务机构和证券公司。

- 89、根据权证行权的基础资产或标的资产，可将权证分为()。

- A、股权类权证
- B、债权类权证
- C、基金类权证
- D、其他权证

正确答案： ABD

【专家解析】根据权证行权的基础资产或标的资产，可将权证分为股权类权证、债权类权证和其他权证。

90、可以对有关责任人员从轻、减轻或者免予采取证券市场禁入措施的情形包括()。

- A、主动消除或者减轻违法行为危害后果的
- B、配合查处违法行为有立功表现的
- C、受他人指使、胁迫有违法行为，且能主动交代违法行为的
- D、组织、策划、领导或者实施重大违反法律、行政法规或者中国证监会有关规定的活动的

正确答案： ABC

【专家解析】可以对有关责任人员从轻、减轻或者免予采取证券市场禁入措施的情形包括：主动消除或者减轻违法行为危害后果的、配合查处违法行为有立功表现的、受他人指使、胁迫有违法行为，且能主动交代违法行为的。

91、金融期货交易与金融现货交易相比，在()方面上均不同。

- A、交易对象
- B、交易目的
- C、交易价格的含义
- D、交易方式

正确答案： ABCD

【专家解析】金融期货交易与金融现货交易相比，在交易对象、交易目的、交易价格的含义、结算方式以及交易方式方面上均不同。

92、依照不同的发行本位，国债可以分为()。

- A、付息式国债
- B、贴现式国债
- C、实物国债
- D、货币国债

正确答案： CD

【专家解析】考察国债的分类。依照不同发行本位，国债可以分为实物国债和货币国债。

93、()都可能直接引发一国（地区）甚至多国（地区）发生金融危机。

- A、对外开放的稳步推进
- B、汇率的剧烈波动
- C、国际短期资本的大规模流动
- D、经济发展战略的失误

正确答案： BCD

【专家解析】竞争的加剧、汇率的波动、国际短期资本的大规模流动以及经济发展战略的失

误都可能直接引发一国（地区）甚至多国（地区）发生金融危机。

94、以下属于货币证券的是()。

- A、商业本票
- B、银行本票
- C、商业汇票
- D、银行汇票

正确答案： ABCD

【专家解析】货币证券主要包括两大类：商业证券和银行证券。商业本票、商业汇票属于商业证券，银行本票、银行汇票和支票属于银行汇票。

95、下列说法符合我国《证券法》的有()。

- A、证券公司可以以个人名义开展自营业务
- B、证券公司从事自营业务必须将其经纪业务和自营业务分开
- C、严禁证券公司挪用客户交易结算资金
- D、客户的交易结算资金必须全额存入指定的商业银行，单独立户管理

正确答案： BCD

【专家解析】证券公司从事自营业务，应当以公司名义建立证券自营帐户，并报中国证监会备案。

96、上市公司必须依法履行信息披露的义务，信息披露的内容包括()。

- A、上市公司的财务状况
- B、上市公司的经营状况
- C、年度报告、中期报告和临时报告
- D、所有对上市公司股票价格可能产生重大影响的信息

正确答案： ABCD

【专家解析】上述都是上市公司必须进行信息披露的内容。

97、计算股票的理论价格需要考虑的因素包括()。

- A、已实现的股息
- B、预期股息
- C、必要收益率
- D、票面金额

正确答案： BC

【专家解析】股票理论价格的计算。

98、基金公开披露基金信息，不得有的行为是()。

- A、虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏
- B、对证券投资业绩进行预测
- C、诋毁其他基金管理人、基金托管人或者基金份额发售机构
- D、违规承诺收益或者承担损失

正确答案： ABCD

【专家解析】考核基金的信息披露。

99、股息作为股东的投资收益，其具体形式可以有()。

- A、股票股息
- B、现金股息
- C、负债股息
- D、建业股息

正确答案： ABCD

【专家解析】常识题，考察股息的形式。股息包括现金股息、股票股息、财产股息、负债股息和建业股息。

100、证券市场禁入措施的类型包括()。

- A、3-5 年的证券市场禁入措施
- B、6-8 年的证券市场禁入措施
- C、5-10 年的证券市场禁入措施
- D、终身证券市场禁入措施

正确答案： ACD

【专家解析】市场禁入措施的类型。

101、发行公司在发行可转换证券后，在()情况下需要对可转换证券的转换价格进行修正。

- A、送股、配股
- B、增发
- C、分立、合并
- D、拆细

正确答案： ABCD

【专家解析】上述都是。

102、根据现行规定，证券业从业人员禁止从事的行为是()。

- A、损害社会公众利益、所在机构或者他人的合法权益
- B、贬损同行或以其他不正当竞争手段争揽业务
- C、拒绝从事与其履行职责有利益冲突的业务
- D、违规向客户作出投资不受损失或保证最低收益的承诺

正确答案： ABD

【专家解析】考察从业人员一般性禁止行为。

103、我国《证券法》规定，证券公司的注册资本最低限额与证券公司从事的业务种类直接挂钩，分为()三个标准。

- A、5000 万元
- B、1 亿元
- C、5 亿元
- D、10 亿元

正确答案： ABC

【专家解析】我国《证券法》规定，证券公司的注册资本最低限额与证券公司从事的业务种类直接挂钩，分为 5000 万元、1 亿元和 5 亿元三个标准。

104、中国证券业协会的诚信信息来源有以下几个方面()。

- A、中国证监会及其派出机构传送的文件

- B、中国证券业协会与上海、深圳证券交易所、地方证券业协会建立的信息交换渠道
- C、证券从业机构经由中国证券业协会执业注册系统报备
- D、有关媒体，经证实后予以记录

正确答案： ABCD

【专家解析】除以上选项，还有“投诉，经核实后予以记录”。

105、以下说法中，不正确的是()。

- A、利率期货是金融期货中最先产生的品种
- B、股票价格指数期货的交易单位等于基础指数的数值与交易所规定的每点价值之乘积，采用非现金结算
- C、利率期货主要是为了规避利率风险而产生的
- D、股票组合中的期货是金融期货中最新的一类，是以标准化的股票组合为基础资产的金融期货

正确答案： AB

【专家解析】考察金融期货。外汇期货是金融期货中最先产生的品种；股票价格指数期货的交易单位等于基础指数的数值与交易所规定的每点价值之乘积，采用现金结算。

106、证券公司投资银行业务的内部控制应重点防范因管理不善、权责不明、未勤勉尽责等原因导致的()。

- A、法律风险
- B、财务风险
- C、道德风险
- D、管理能力风险

正确答案： ABC

【专家解析】证券公司投资银行业务的内部控制应重点防范因管理不善、权责不明、未勤勉尽责等原因导致的法律风险、财务风险及道德风险。

107、期货价格具有()的特点，能够比较准确地反映出未来商品价格的变动趋势。

- A、权威性
- B、连续性
- C、预期性
- D、稳定性

正确答案： ABC

【专家解析】期货价格具有预期性、连续性和权威性的特点。

108、指数基金的投资组合通常模仿某一()。

- A、股价指数
- B、外汇指数
- C、债券指数
- D、美元指数

正确答案： AC

【专家解析】指数基金的投资组合通常模仿某一股价指数或债券指数。

109、我国证券业的自律性管理机构主要包括()。

- A、证券交易所
- B、会计师事务所
- C、资信评级机构
- D、证券登记结算机构

正确答案： AD

【专家解析】自律性组织：证券交易所、证券业协会、证券登记结算机构。

110、设甲为预期收益率，乙为无风险利率，丙为风险补偿，则三者之间的关系可以表示为()。

- A、 $\text{甲}=\text{乙}+\text{丙}$
- B、 $\text{甲}=\text{乙}-\text{丙}$
- C、 $\text{丙}=\text{甲}-\text{乙}$
- D、 $\text{丙}=\text{甲}+\text{乙}$

正确答案： AC

【专家解析】预期收益率=无风险收益率-风险补偿。

111、保本义务人在向保本基金份额持有人偿付损失后，继续保持向基金管理人追偿的权利。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】保本义务人在向基金份额持有人偿付损失后，**放弃**向基金管理人追偿的权利。

112、证券流通市场又称为证券一级市场或者初级市场。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】证券**发行**市场又称为证券一级市场或者初级市场；证券**交易**市场又称为二级市场或次级市场。

113、对出现重大异常交易情况的证券账户，证券交易所无权直接限制其交易，需报中国证监会批准。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】证券交易所对出现重大异常情况的账户可限制交易。

114、有担保的美国存托凭证由基础证券发行人的承销商委托一家存券银行发行。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】有担保的存托凭证由基础证券发行人的承销商委托一家存券银行发行。

115、证券的流动性满足了投资者对现金的随机需求。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】 有价证券的流动性特征。

116、期货套利有跨市场套利，跨品种套利和跨期限套利。其中跨市场套利是指利用同一合约在不同市场上可能存在的短暂价格差异进行买卖，赚取差价。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】 考查期货套利功能。

117、我国《公司法》所称的公司，仅指依照该法在中国境内设立的股份有限公司。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】 《公司法》调整的范围包括股份有限公司和有限责任公司。

118、在期货交易中，只有期货合约的买方需要缴纳保证金。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】 在期货交易中，双方都需要缴纳保证金。

119、我国混合资本债券的清偿顺序位于一般债务之后，次级债务之前。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】 我国混合资本债券的清偿顺序位于股权资本之前但列在一般债务和次级债务之后。

120、我国发行的企业债券均以复利计息。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】 此题考查企业债券发行创新的内容。在利率确定上，弹性越来越大。首先是付息债券的出现，使利率的计算走向复利化。以前的地方企业债券并不全以复利计息。

121、有价证券本身是有价值的。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】 有价证券本身没有价值，但由于它代表着一定量的财产权利，持有人可凭该证

券直接取得一定量的商品、货币，或是取得利息、股息等收入，因而可以在证券市场上买卖和流通，客观上具有了交易价格。

122、一般的可转换债券持有人在行使权利时，将债券按规定的转换比例转换为上市公司股票，债券将不复存在。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】可转换债券持有人在行使权利时，将债券按规定的转换比例转换为上市公司股票，债券将不复存在。

123、中国证监会依法对全国证券市场实行集中统一监管。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】中国证监会依法对全国证券市场实行集中统一监管。

124、资本利得又称资本损益，是指证券买入价与卖出价（或买入价与到期偿还额）之间的差额。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】资本利得又称资本损益，是指证券买入价与卖出价（或买入价与到期偿还额）之间的差额。

125、我国银行间债券市场的债券托管结算和资金清算分别通过中央国债登记结算有限责任公司（简称中央登记公司）和中国人民银行支付系统进行。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】我国银行间债券市场是指依托于中国外汇交易中心暨全国银行间同业拆借中心（简称交易中心）和中央国债登记结算有限责任公司的，面向商业银行、农村信用联社、证券公司等金融机构进行债券买卖和回购的市场。

126、目前在我国市场上的可转换证券只有可转换债券。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】在国际市场上，按照发行时证券的性质，可将可转换债券分为可转换债券和可转换优先股票两种。目前，我国只有可转换债券。

127、认购非上市证券，意味着在该证券到期前，投资者没有可能使它合法转让。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】非上市证券不允许在证券交易所内交易，但可以在其他证券交易市场发行和交易。

128、股权分置改革实施后，公司原非流通股股份在改革方案实施之日起 12 个月内不得上市交易或转让。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】改革后公司原非流通股股份的出售应遵守的规定包括：自改革方案实施之日起，在 12 个月内不得上市交易或转让。国九条” 确立了推进资本市场改革开放和稳定发展的指导思想 and 任务。@A、正确@B、错误@正确答案：对@是“国九条”的第二项内容。

129、嵌入式衍生工具是指嵌入到非衍生工具（即主合同）中，使混合工具的全部或部分现金流量将按照特定利率、金融工具价格、汇率、价格指数、信用等级、信用指数或类似变量的变动而变动的衍生工具。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】考察嵌入式衍生工具的定义。

130、在金融衍生工具交易中，因资产或指数价格不利变动而可能造成损失的风险被称之为运作风险。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】在金融衍生工具交易中，因资产或指数价格不利变动而可能造成损失的风险被称之为**市场风险**。因交易或管理人员的人为错误或系统故障、控制失灵而造成的风险属于运作风险。

131、优先股票的具体优先条件应由《公司法》规定。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】优先股票的具体优先条件由**各公司的公司章程**加以规定。

132、证券公司的经纪业务既包括通过证券交易所代理买卖证券业务，也包括柜台代理买卖证券业务。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】证券公司的经纪业务既包括通过证券交易所代理买卖证券业务，也包括柜台代理买卖证券业务。

133、上市公司中期报告中的财务会计报告应当经具有证券、期货相关业务资格的会计师

事务所审计。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】上市公司**年度报告**中的财务会计报告应当经具有证券、期货相关业务资格的会计师事务所审计。

134、基金交易费包括审计费、律师费和印花税。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】基金交易费指基金在进行证券买卖交易时所发生的相关交易费用，目前我国证券投资基金的交易费用主要包括印花税、交易佣金、过户费、经手费、证管费。审计费和律师费应包括在基金运作费中。

135、根据我国证券从业人员资格管理的有关规定，年满 18 周岁，具有高中以上文化程度和完全民事行为能力的人员均可参加中国证券从业人员资格考试。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】从业资格证书的取得。根据我国证券从业人员资格管理的有关规定，年满 18 周岁，具有高中以上文化程度和完全民事行为能力的人员均可参加中国证券从业人员资格考试。

136、以现款买现货方式进行的交易是现货交易。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】以现款买现货方式进行的交易是现货交易。

137、全国社会保障基金的资金来源主要由包括企业等用人单位（或雇主）和劳动者（或雇员）或公民个人缴纳的社会保险费以及国家财政给予的一定补贴组成。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】社会保障基金的来源包括国有股减持划入的资金和股权资产、中央财政拨入资金、经国务院批准以其他方式募集的资金及其他投资收益。注意与**社会保险**基金来源的区别。

138、公司型基金反映的经济关系是信托关系。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】**契约型基金**反映的经济关系是信托关系。

139、储蓄国债（电子式）是面对个人投资者发行，不向机构投资者发行。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】储蓄国债（电子式）是针对个人投资者，不向机构投资者发行。

140、深证综合指数以在深圳证券交易所主板、中小板、创业板上市的全部股票为样本股。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】考察深证综合指数。

141、证券市场有助于化解资本的供求矛盾。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】考查证券市场的功能。

142、证券业从业人员诚信信息记录的内容包括：基本信息、奖励信息、警示信息、处罚处分信息。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】证券业从业人员诚信信息记录的内容包括：基本信息、奖励信息、警示信息、处罚处分信息。

143、股票是有价证券，我国《公司法》规定，股票由公司董事长签名，公司盖章。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】股票是有价证券，我国《公司法》规定，股票由**法定代表人**签名，公司盖章。

144、封闭式基金的基金份额可以采取溢价发行方式。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】封闭式基金的基金份额在首次发行时其发行价是按面值加一定百分比的购买费计算的。**不是溢价发行**。

145、上市证券是指经证券主管机关核准发行，并经证券交易所依法审核同意，允许在交易所内公开买卖的证券。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】此题考察证券按是否在证券交易所挂牌交易的分类。

146、股票的参与性是指股票持有人有权参与公司经营管理的特性。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】股票的参与性是指股票持有人有权参与公司重大决策的特性。

147、无面额股票的价值不随股份公司净资产和预期未来收益的增减而相应增减。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】无面额股票的价值随股份公司净资产和预期未来收益的增减而相应增减。

148、上市公司年度报告和中期报告中的财务会计报告应当经具有证券、期货相关业务资格的会计师事务所审计。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】年度报告中的财务会计报告应当经具有证券、期货相关业务资格的会计师事务所审计。

149、证券公司从事证券投资咨询业务，应当有 3 名以上取得证券投资咨询业务资格的专职人员。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】证券公司从事证券投资咨询业务，应当有 5 名以上取得证券投资咨询业务资格的专职人员。了解即可。