

证券市场基础知识 10 月预约考试预测押题卷 02

海纳从业押题 www.hnner.com

1、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。

2、开放式基金份额的申购和赎回价值是按()计价。

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

正确答案： B

【专家解析】开放式基金份额的申购和赎回价值是按基金份额净值计价。

3、新的《证券从业人员资格管理办法》于()由()发布，()起施行。

- A、2002 年 12 月 16 日，中国证监会，2003 年 2 月 1 日
- B、2002 年 12 月 16 日，中国证券业协会，2003 年 1 月 1 日
- C、2002 年 12 月 16 日，中国证监会，2003 年 1 月 1 日
- D、2002 年 12 月 16 日，中国证券业协会，2003 年 2 月 1 日

正确答案： A

【专家解析】新的《证券从业人员资格管理办法》于 2002 年 12 月 16 日由中国证监会发布，2003 年 2 月 1 日起施行。

4、未经国家有关主管部门批准，非法发行股票或公司、企业债券，数额巨大、后果严重或者有其他严重情节的，属于()。

- A、非法发行股票和公司、企业债券罪
- B、内幕交易、泄露内幕信息罪
- C、欺诈发行股票、债券罪
- D、提供虚假财务会计报告罪

正确答案： A

【专家解析】未经国家有关主管部门批准，非法发行股票或公司、企业债券，数额巨大、后果严重或者有其他严重情节的，属于非法发行股票和公司、企业债券罪。

5、银行间债券市场发行的记账式国债，主要面向()投资者。

- A、个人投资者

- B、银行机构投资者
- C、银行和非银行金融机构等机构投资者
- D、非银行金融机构投资者

正确答案： C

【专家解析】个人投资者可以购买证券交易所市场发行和跨市场发行的记账式国债，而银行间债券市场的发行主要面向银行和非银行金融机构等机构投资者。

6、ETF 的申购和赎回用()来交换 ETF 份额。

- A、现金
- B、一篮子股票
- C、国债
- D、定期存单

正确答案： B

【专家解析】ETF 的申购是用一篮子股票换取 ETF 份额，赎回时是以基金份额换回一篮子股票而不是现金。

7、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。

8、我国证券交易所属于()。

- A、公司制
- B、企业制
- C、会员制
- D、股份制

正确答案： C

【专家解析】考察我国证券交易所的组织形式。

9、持有人对公司的财产有直接分配处理权的证券，称之为()。

- A、债权证券
- B、物权证券
- C、综合权利证券
- D、要式证券

正确答案： B

【专家解析】物权证券是指证券持有者对公司的财产有直接支配权的证券。

10、债券是实际运用的()的证书。

- A、真实资本

- B、虚拟资本
- C、实际资产
- D、真实资产

正确答案： A

【专家解析】考察债券的定义、性质。

11、以下关于公司盈利性的说法错误的是()。

- A、公司盈利水平高低及未来发展趋势不是股东权益的基本决定因素
- B、衡量盈利性最常用的指标是每股收益和净资产收益率
- C、通常把盈利水平高的公司股票称为绩优股
- D、还需要考察盈利的构成以及持续性等因素

正确答案： A

【专家解析】考察影响股价的公司财务状况中的盈利性。

12、债券持有人可以按照自己的需要和市场的实际状况，灵活地转让债券，以提前收回本金和实现投资收益，债券的这一特征称之为()。

- A、偿还性
- B、流动性
- C、安全性
- D、收益性

正确答案： B

【专家解析】考察债券的流动性。

13、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。

14、金融衍生工具的基本特征不包括()。

- A、跨期性
- B、非杠杆性
- C、联动性
- D、不确定性或高风险性

正确答案： B

【专家解析】金融衍生工具的基本特征包括：跨期性、杠杆性、联动性、不确定性。

15、指数基金特别适于()资金投资。

- A、数额较大、风险承受能力大
- B、数额较大、风险承受能力低

- C、数额较小、风险承受能力大
- D、数额较小、风险承受能力低

正确答案： B

【专家解析】指数基金特别适于社保基金等数额较大、风险承受能力低的资金投资。

16、我国《证券法》规定，股份有限公司申请在创业板上市，其股本总额不得低于人民币()。

- A、8000 万元
- B、5000 万元
- C、3000 万元
- D、2000 万元

正确答案： C

【专家解析】我国《证券法》规定，股份有限公司申请在创业板上市，其股本总额不得低于人民币 3000 万元。

17、我国《上市公司证券发行管理办法》规定，上市公司向原股东配售股份应当采用()方式发行。

- A、自销
- B、包销
- C、代销
- D、直销

正确答案： C

【专家解析】我国《上市公司证券发行管理办法》规定，上市公司向原股东配售股份应当采用代销方式发行。

18、从产品属性看，权证是一种()类金融衍生品。

- A、远期
- B、期货
- C、期权
- D、互换

正确答案： C

【专家解析】权证和期权相似。

19、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。

20、中国让券业协会对违反法律、行政法规或协会章程的会员行为，可按照规定()。

- A、给予纪律处分
- B、移交法院处理
- C、记大过处分
- D、以上都不是

正确答案： A

【专家解析】协会依据《证券法》的有关规定，行使下列职责：教育和组织会员遵守证券法律、行政法规；依法维护会员的合法权益，向中国证监会反映会员的建议和要求；收集整理证券信息，为会员提供服务；制定会员应遵守的规则，组织会员单位的从业人员的业务培训，开展会员间的业务交流；对会员之间、会员与客户之间发生的证券业务纠纷进行调解；组织会员就证券业的发展、运作及有关内容进行研究；监督、检查会员行为，对违反法律、行政法规或者协会章程的，按照规定给予纪律处分。

21、股份公司通过发行股票筹措的资金，是公司用于营运的()。

- A、真实资本
- B、虚拟资本
- C、增值资本
- D、虚拟资产

正确答案： A

【专家解析】股份公司通过发行股票筹措的资金，是公司用于营运的真实资本。

22、中证指数有限公司于 2008 年 2 月 4 日正式发布中证基金指数系列，以反映中国()的整体绩效表现。

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

正确答案： A

【专家解析】中证指数有限公司于 2008 年 2 月 4 日正式发布中证基金指数系列，以反映中国开放式基金市场的整体绩效表现。

23、股份公司向股东转增股本时，这种转增的资金来源是()。

- A、资本公积金
- B、盈余公积金
- C、未分配利润
- D、股本

正确答案： A

【专家解析】转增股本的资金来源是资本公积金。

24、股票的现值就是股票未来收益的()。

- A、期望价格
- B、期望价值
- C、当前价值
- D、当前价格

正确答案： C

【专家解析】股票的现值就是股票未来收益的当前价值，也就是人们为了得到股票的未来收益愿意付出的代价。

25、证券发行核准制实行()管理原则。

- A、实质
- B、事实
- C、政府
- D、公开

正确答案： A

【专家解析】证券发行核准制实行实质管理原则。

26、《证券公司监督管理条例》规定，证券公司薪酬与提名委员会、审计委员会的负责人由()担任。

- A、独立董事
- B、董事长
- C、总经理
- D、监事长

正确答案： A

【专家解析】薪酬与提名委员会、审计委员会的负责人由独立董事担任。法律法规性问题。

27、中国证监会按照分类监管原则，对不同类别证券公司规定()的风险控制指标标准和风险资本准备计算比例。

- A、相同
- B、不同
- C、相似
- D、不确定

正确答案： B

【专家解析】中国证监会按照分类监管原则，对不同类别证券公司规定不同的风险控制指标标准和风险资本准备计算比例，并在监管资源分配、现场检查和非现场检查频率等方面区别对待。

28、储蓄国债（电子式）以电子记账方式记录债权，采取()托管体制由各承办银行总行和中央国债登记结算有限责任公司统一管理。

- A、一级
- B、二级
- C、三级
- D、四级

正确答案： B

【专家解析】储蓄国债的特点。

29、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。

30、下列关于 ADR 的优点，错误的是()。

- A、市场容量大，筹资能力强
- B、避开直接发行股票与债券的法律要求，上市手续简单，但发行成本高
- C、上市交易的 ADR 须经 SEC 注册，有助于保障投资者权益
- D、上市公司发放股利时，ADR 投资者能及时获得，而且是以美元支付

正确答案： B

【专家解析】**存托凭证**的优点。避开直接发行股票与债券的法律要求，上市手续简单，**发行成本低**。

31、下列选项中，不属于证券交易所的监管职能的是()。

- A、对会员进行管理
- B、对证券交易活动进行管理
- C、对全国证券、期货业进行集中统一监管
- D、对上市公司进行管理

正确答案： C

【专家解析】中国证券监督管理委员会简称**证监会**，依照法律、法规对全国证券、期货业进行集中统一监管。

32、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、《证券交易所法》
- 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。

33、()既可以同时在场外市场进行基金份额申购、赎回，又可以在交易所进行基金份额交易和基金份额申购或赎回。

- A、封闭式基金
- B、ETF
- C、LOF
- D、主动型基金

正确答案： C

【专家解析】考察 LOF 的定义。

34、证券公司申请融资融券业务资格，应当具备的条件中，错误的是()。

- A、经营证券经纪业务已满 3 年
- B、公司及其董事、监事、高级管理人员最近 1 年内未因违法违规经营受到行政处罚和刑事处罚，且不存在因涉嫌违法违规正被中国证监会立案调查或者正处于整改期间

- C、财务状况良好，最近两年各项风险控制指标持续符合规定
- D、客户资产安全、完整，客户交易结算资金已实现第三方存管

正确答案： B

【专家解析】条件之一是公司及其董事、监事、高级管理人员最近 2 年内未因违法违规经营受到行政处罚和刑事处罚，且不存在因涉嫌违法违规正被中国证监会立案调查或者正处于整改期间。

35、我国《证券公司融资融券业务管理办法》规定，证券公司申请融资融券业务资格的条件之一是经营证券经纪业务已满()。

- A、1 年
- B、5 年
- C、2 年
- D、3 年

正确答案： D

【专家解析】我国《证券公司融资融券业务管理办法》规定，证券公司申请融资融券业务资格的条件之一是经营证券经纪业务已满 3 年。

36、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、金融远期合约
- B、金融期货合约
- C、金融现货合约
- D、金融期权合约

正确答案： A

【专家解析】这是金融远期合约的定义。

37、下列关于美国《金融服务现代化法案》的表述中，错误的是()。

- A、标志着金融混业制度的终结
- B、同时废除了 1933 年金融危机时代的《格拉斯-斯蒂格尔法案》
- C、取消了银行、证券、保险公司相互渗透业务的障碍
- D、推动了金融机构之间的购并重组

正确答案： A

【专家解析】考察金融机构混业化。标志着金融分业制度的终结。

38、美国最早的证券交易所是()。

- A、纽约证券交易所
- B、费城证券交易所
- C、洛杉矶证券交易所
- D、芝加哥证券交易所

正确答案： B

【专家解析】美国最早的证券交易所是费城证券交易所。

39、指数基金的收益与追踪的当期股票价格指数的变动()。

- A、成正比

- B、成反比
- C、无关
- D、无法判断

正确答案： A

【专家解析】指数基金的收益随着即期的价格指数上下波动，当价格指数上升时，基金收益增加；反之，收益减少。

40、以下关于股票的说法错误的是()。

- A、股票是一种有价证券，它是股份有限公司签发的证明股东所持股份的凭证
- B、股票是设权证券
- C、股票是资本证券
- D、股票是综合权利证券

正确答案： B

【专家解析】股票是证权证券而不是设权证券。

41、如果市场是有效的，则债券的平均利率和股票的平均收益率()。

- A、会大体保持相对稳定的关系
- B、不相关
- C、相等
- D、不相等

正确答案： A

【专家解析】如果市场是有效的，则债券的平均利率和股票的平均收益率会大体保持相对稳定的关系。

42、我国《证券法》规定，证券公司客户的交易结算资金应当存放在()。

- A、专门的清算交收账户
- B、证券公司资金账户
- C、客户资金账户
- D、客户证券账户

正确答案： A

【专家解析】证券登记结算公司按照业务规则收取的各类结算资金和证券，必须存放于专门的清算交收账户。

43、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。

44、对财产的直接支配处理是()的特征。

- A、证权证券
- B、资本证券

- C、物权证券
- D、债权证券

正确答案： C

【专家解析】 物权证券是指证券持有者对公司的财产有直接支配处理权的证券。

45、国际开发机构在我国发行的人民币债券称为()。

- A、外国债券
- B、欧洲债券
- C、亚洲债券
- D、熊猫债券

正确答案： A

【专家解析】 外国债券指某一国家借款人在本国以外的某一国家发行以该货币为面值的债券。

46、申请证券评级业务许可的资信评级机构，其实收资本与净资产均不少于()。

- A、1000 万元
- B、2000 万元
- C、3000 万元
- D、5000 万元

正确答案： B

【专家解析】 申请证券评级业务许可的资信评级机构，其实收资本与净资产均不少于 2000 万元。

47、股份有限公司溢价发行股票，募集的资金中等于面值总和的部分记入资本账户，超过股票面值金额的溢价款列为公司的()。

- A、股本
- B、盈余公积
- C、资本公积
- D、未分配利润

正确答案： C

【专家解析】 溢价款列为公司的资本公积。

48、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。

49、股份公司以新增发的股票或一部分库存股票作为股息，称之为()。

- A、现金股息
- B、股票股息

- C、财产股息
- D、负债股息

正确答案： B

【专家解析】股票股息是以股票的方式派发的股息，通常由公司用新增发的股票或一部分库存股票作为股息代替现金派发给股东。

50、基金管理费率的高低通常()。

- A、与基金规模成反比，与风险大小成正比
- B、与基金规模成正比，与风险大小成反比
- C、与基金规模成反比，与风险大小成反比
- D、与基金规模成正比，与风险大小成正比

正确答案： A

【专家解析】基金管理费率的高低通常与基金规模成反比，与风险大小成正比。

51、期限相同的企业债券利率比政府债券利率高，这主要是对()的补偿。

- A、经营风险
- B、财务风险
- C、利率风险
- D、信用风险

正确答案： D

【专家解析】考察信用风险。

52、交易双方在集中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、金融期货合约
- B、金融期权合约
- C、金融互换交易
- D、权证

正确答案： A

【专家解析】金融期货合约指交易双方在集中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。

53、证券的流动性是不能通过()方式实现的。

- A、转让
- B、偿还利息
- C、到期兑付
- D、贴现

正确答案： B

【专家解析】证券的流动性可通过到期兑付、承兑、贴现、转让等方式实现。

54、沪深 300 指数成分股原则上每半年进行一次调整，每次调整的比例不超过()。

- A、[5%]
- B、[8%]
- C、[10%]
- D、[12%]

正确答案： C

【专家解析】沪深 300 指数成分股原则上每半年进行一次调整，每次调整的比例不超过 10%。

55、《公司债券发行试点办法》规定公司债券发行采用()，实行保荐制度，发行程序简单规范。

- A、备案制
- B、核准制
- C、注册制
- D、批准制

正确答案： B

【专家解析】《公司债券发行试点办法》规定公司债券发行采用核准制，实行保荐制度，发行程序简单规范。

56、无记名股票与记名股票的差别主要表现在()。

- A、记载方式
- B、股东权利
- C、分配顺序
- D、流动性

正确答案： A

【专家解析】考察无记名股票和记名股票。

57、香港证券市场的 H 股指数即()。

- A、恒生指数
- B、恒生中国企业指数
- C、恒生行业指数
- D、恒生中资企业指数

正确答案： B

【专家解析】香港证券市场的 H 股指数即恒生中国企业指数。

58、各国证券监管的首要任务是()。

- A、依法监管
- B、保护投资者利益
- C、降低系统风险
- D、严厉打击损害中小投资者利益的行为，维护市场“三公”

正确答案： D

【专家解析】严厉打击损害中小投资者利益的行为，全力维护市场的“三公”，是各国证券监管的首要任务。

59、证券公司申请融资融券业务，其客户资产必须安全、完整，客户交易结算资金必须实行()。

- A、集中管理
- B、分散管理
- C、独立核算
- D、第三方存管

正确答案： D

【专家解析】证券公司申请融资融券业务，其客户资产必须安全、完整，客户交易结算资金必须实行第三方存管。

60、2007 年以来发生的全球性金融危机当中，导致大量金融机构陷入危机的最重要一类衍生金融产品是()。

- A、ADR
- B、CDOs
- C、CDS
- D、ABS

正确答案： C

【专家解析】2007 年以来发生的全球性金融危机当中，导致大量金融机构陷入危机的最重要一类衍生金融产品是信用违约互换(CDS)。

61、外资股是指股份公司向()投资者发行的股票。

- A、外国
- B、我国香港地区
- C、澳门地区
- D、台湾地区

正确答案： ABCD

【专家解析】外资股的定义。

62、我国股票发行市场的中介机构包括()。

- A、证券公司
- B、证监会
- C、会计师事务所
- D、证券业协会

正确答案： AC

【专家解析】证券业协会属于自律性组织，不属于中介机构。证监会是监管机构。

63、我国《证券投资基金法》规定，基金管理人职责终止的情形包括()。

- A、被依法取消基金管理资格
- B、被基金份额持有人大会解任
- C、被依法宣告破产
- D、依法解散

正确答案： ABCD

【专家解析】我国《证券投资基金法》规定，有下列情形之一的，基金管理人职责终止：被依法取消基金管理资格；被基金份额持有人大会解任；依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产；基金合同约定的其他情形。

64、期货市场上的投机者利用对未来期货价格走势的预期进行投机交易，()。

- A、预计价格上涨的投机者会建立期货多头
- B、预计价格上涨的投机者会建立期货空头
- C、预计期货价格下跌的投机者会建立期货空头
- D、预计期货价格下跌的投机者会建立期货多头

正确答案： AC

【专家解析】考察期货的投机功能。

65、简单算术股价平均数的缺点是()。

- A、计算简便
- B、计算时没有考虑权数
- C、忽略了发行量或成交量不同的股票对股票市场有不同影响这一因素
- D、发生样本股送配股、拆股和更换时会使股价平均数失去真实性、连续性和时间数列上的可比性

正确答案： BCD

【专家解析】计算简便简单算术股价平均数的优点。

66、中央银行通常采用()手段调控货币供应量，从而实现发展经济、稳定货币等政策目标。

- A、公开市场业务
- B、再贴现政策
- C、税收政策
- D、存款准备金制度

正确答案： ABD

【专家解析】货币政策的内容。

67、根据投资目标划分，证券投资基金可以分为()。

- A、成长型基金
- B、收入型基金
- C、增长型基金
- D、平衡型基金

正确答案： ABD

【专家解析】根据投资目标划分，证券投资基金可以分为成长型基金、收入型基金、平衡型基金。

68、以下对外国债券的描述正确的是()。

- A、外国债券是一种传统的国际债券
- B、在日本发行的外国证券被称为“武士债券”
- C、外国债券不需要官方主管机构的批准，也不受货币发行国有关法令的管制和约束
- D、债券发行人属于一个国家，债券的面值货币和发行市场则属于另一个国家

正确答案： ABD

【专家解析】考察外国债券的理解。注意与欧洲债券的比较。外国债券的发行受发行地所在国有关法律法规的管制和约束，并且必须经官方主管机构批准。

69、在美国，住房抵押贷款大致可以分为优级贷款、次级贷款和()5类。

- A、机构担保贷款
- B、住房权益贷款
- C、Alt-A 贷款
- D、最次级贷款

正确答案： ABC

【专家解析】在美国，住房抵押贷款大致可以分为**优级贷款**、**次级贷款**和**机构担保贷款**、**住房权益贷款**及**Alt-A 贷款** 5 类。

70、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。

71、证券交易所主要职责有()。

- A、制定证券交易所的业务规则
- B、接受上市申请、安排证券上市
- C、组织、监督证券交易
- D、管理和公布市场信息

正确答案： ABCD

【专家解析】以上各项均是证券交易所的职责。

72、()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。

73、OTC 交易的衍生工具是指()交易的衍生工具。

- A、通过各种通讯方式
- B、不通过集中的交易所
- C、实行分散的、一对一
- D、在交易所进行交易

正确答案： ABC

【专家解析】OTC 交易的衍生工具是指通过各种通讯方式，**不通过集中的交易所**，实行分数的、一对一交易的衍生工具。

74、下列有关可转换债券的表述正确的是()。

- A、属于一种企业债券
- B、属于期权类衍生产品
- C、到一定期限后自动转换为股票形式
- D、兼有债权投资和股权投资的双重优势

正确答案： BD

【专家解析】可转换债券属于**公司债券**，在一定期限内依据约定的条件可以转换成**股份**的公司债券。

75、下列关于证券经纪人的说法中，正确的是()。

- A、证券公司从事证券经纪业务，可议委托证券公司以外的人员作为证券经纪人，代理其进行客户招揽、客户服务等活动
- B、证券经纪人应当具有证券从业资格
- C、证券经纪人应当在证券公司的授权范围内从事业务，并应当向客户出示证券经纪人证书
- D、证券经纪人可以接受客户的全权委托为客户买卖证券

正确答案： ABC

【专家解析】证券经纪人**不得**接受客户的全权委托为客户买卖证券，其他都对。

76、我国《证券投资基金法》规定，基金份额持有人享有()等权利。

- A、分享基金财产收益
- B、参与分配清算后的剩余基金财产
- C、依法转让或者申请赎回其持有的基金份额
- D、按照规定要求召开基金份额持有人大会

正确答案： ABCD

【专家解析】此题考查基金份额持有人享有的权利。

77、自由流通比例是指公司总股本中剔除了()的股份后的股本比例。

- A、受限的员工持股
- B、战略投资者持股
- C、公司创建者、家族和高级管理者长期持有的股份
- D、冻结股份

正确答案： ABCD

【专家解析】自由流通比例是指公司总股本中剔除了受限的员工持股、战略投资者持股、公司创建者、家族和高级管理者长期持有的股份以及冻结股份等。

78、我国《证券投资基金法》规定，基金托管人需要具备的主要条件是()。

- A、设有专门的基金托管部门
- B、取得基金从业资格的专职人员达到法定人数
- C、有安全保管基金财产的条件
- D、有安全高效的清算、交割系统

正确答案： ABCD

【专家解析】考察基金托管人应满足的条件。

79、一般而言，与公募证券相比而言，私募证券具有以下特点()。

- A、向不特定的社会公众投资者公开发售
- B、向少数特定的投资者发行
- C、审查条件较为严格，要采取公示制度
- D、审查条件相对宽松，不采取公示制度

正确答案： BD

【专家解析】私募证券是指向少数特定的投资者发行的证券，其审查条件相对宽松，投资者也较少，不采取公示制度。

80、通常可以根据交易合约的签订与实际交割之间的关系，将市场交易的组织形态划分为()。

- A、期权交易
- B、远期交易
- C、期货交易
- D、现货交易

正确答案： BCD

【专家解析】通常可以根据交易合约的签订与实际交割之间的关系，将市场交易的组织形态划分为3类，即**现货交易、远期交易和期货交易**。

81、未上市流通股份中的发起人股份包括()。

- A、国家持有股份
- B、境内法人持有股份
- C、境外法人持有股份
- D、募集法人股份

正确答案： ABC

【专家解析】**募集法人股份不属于发起人股份**。

82、关于基金资产的估值基本原则，下列论述正确的有()。

- A、对存在活跃市场的投资品种，如估值日有市价，应采用成本价确定公允价值
- B、对不存在活跃市场的投资品种，应采用市价确定公允价值
- C、对不存在活跃市场的投资品种，应采用市场参与者普遍认同且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定公允价值
- D、对存在活跃市场的投资品种，如估值日有市价，应采用市价确定公允价值

正确答案： CD

【专家解析】对不存在活跃市场的投资品种，应采用市场参与者普遍认同且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定公允价值；对存在活跃市场的投资品种，如估值日有市价，应采用市价确定公允价值。

83、影响股票未来收益、引起股票内在价值变化的因素包括()。

- A、经济形势的变化
- B、宏观经济政策的调整
- C、供求关系的变化
- D、人为炒作

正确答案： ABC

【专家解析】影响股票未来收益、引起股票内在价值变化的因素包括经济形势的变化、宏观经济政策的调整、供求关系的变化。

84、证券公司设立的程序包括()。

- A、向证券监督管理机构提出设立申请
- B、申请获得批准后，在规定的期限内向公司登记机关申请设立登记，领取营业执照

- C、领取营业执照后，向证券监督管理机构申请经营证券业务许可证
- D、领取营业执照后，开始经营证券业务

正确答案： ABC

【专家解析】未取得经营证券业务许可证，证券公司不得经营证券业务。

- 85、下列关于首次公开发行股票的表述中，正确的有()。
- A、是拟上市公司首次证券市场公开发行股票募集资金并上市的行为
 - B、通过证券承销机构面向社会公众公开发行
 - C、在证券交易所上市
 - D、通过首次公开发行，发行人仅募集到所需的资金

正确答案： ABC

【专家解析】考察股票的公开发行。通过首次公开发行，发行人不仅募集到所需的资金，而且完成了股份有限公司的设立或转制，成为上市公众公司。

- 86、影响筹资者确定债券票面利率的主要因素有()。
- A、债券期限长短
 - B、筹资者资信
 - C、债券的变现能力
 - D、市场利率水平

正确答案： ABD

【专家解析】债券的变现能力是影响债券到期期限的因素。

- 87、以下关于证券登记结算公司设立条件说法错误的是()。
- A、自有资金不少于人民币 1 亿元
 - B、具有证券登记、存管和结算所必须的场所和设施
 - C、从业人员必须具有证券从业资格，主要管理人员则不必
 - D、国务院证券监督管理机构规定的其他条件

正确答案： AC

【专家解析】自有资金不少于人民币 2 亿元。主要管理人员和从业人员都必须具有证券从业资格。

- 88、关于注册会计师及会计师事务所取得证券业务许可，以下说法正确的是()。
- A、注册会计师申请证券许可证，应当具有证券、期货相关业务资格考试合格证书
 - B、注册会计师申请证券许可证，不得超过 60 周岁
 - C、会计师事务所申请证券许可证，执业质量和职业道德良好，在以往 3 年执业活动中没有违法违规行为
 - D、会计师事务所申请证券许可证，必须满足：60 周岁以下注册会计师不少于 50 人

正确答案： ABC

【专家解析】考查注册会计师申请证券许可证的条件。

89、为与证券公司的风险管理能力相匹配，现阶段对不同类别证券公司实施不同的风险资本准备计算比例，即()。

- A、证券公司经营证券经纪业务的，其净资本不得低于人民币 2000 万元
- B、证券公司经营证券自营的，其净资本不得低于人民币 3000 万元

- C、证券公司经营证券承销与保荐的，其净资本不得低于人民币 5000 万元
- D、证券公司经营证券经纪业务和证券资产管理的，其净资本不得低于人民币 1 亿元

正确答案： ACD

【专家解析】证券公司经营证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、其他证券业务等业务之一的，其净资本不得低于 5000 万元。

90、下列关于证券的表述中正确的是()。

- A、证券是书面凭证
- B、证券是投资凭证
- C、证券是权益凭证
- D、证券不可以转让

正确答案： ABC

【专家解析】考察对证券的理解。

91、附认股权证的公司债券预先规定的条件主要是()。

- A、股票的购买价格
- B、股票的认购比例
- C、公司债的转换价值
- D、股票的认购期间

正确答案： ABD

【专家解析】附认股权证的公司债券预先规定的条件主要是股票的购买价格、认购比例和认购期间。

92、我国《公司法》的调整对象包括()。

- A、股份有限公司
- B、合伙公司
- C、有限责任公司
- D、无限责任公司

正确答案： AC

【专家解析】我国《公司法》的调整对象包括股份有限公司和有限责任公司。

93、根据《证券发行与承销管理办法》主承销商应当在询价时向询价对象提供投资价值研究报告，并且()。

- A、投资价值研究报告应当由承销商的研究人员独立撰写并署名
- B、承销商不得提供承销团以外的机构撰写的投资价值研究报告
- C、发行人、主承销商可以公开投资价值研究报告的内容
- D、询价对象可以公开投资价值研究报告的内容

正确答案： AB

【专家解析】发行人、主承销商和询价对象不得以任何形式公开披露投资价值研究报告的内容。

94、关于欧洲债券，以下说法正确的有()。

- A、也称为无国籍债券
- B、是一种传统的国际债券

- C、在美国发行的欧洲债券称为扬基债券
- D、欧洲债券票面使用的货币一般是可自由兑换的货币

正确答案： AD

【专家解析】外国债券是一种传统的国际债券；在美国发行的外国债券被称为扬基债券。

95、我国境外上市外资股主要由()等构成。

- A、B 股
- B、H 股
- C、N 股
- D、S 股

正确答案： BCD

【专家解析】B 股属于境内上市外资股。

96、下列有关基金运作费用表述正确的是()。

- A、基金运作费主要包括印花税、交易佣金、过户费、证管费等
- B、基金运作费指为保证基金正常运作而发生的应由基金承担的费用
- C、按照有关规定，发生的运作费用如果影响基金份额净值小数点后第 5 位的，应采用预提或待摊的方法计入基金损益
- D、如果运作费用不影响小数点后第 5 位的，应采用预提或待摊的方法计入基金损益

正确答案： BC

【专家解析】基金运作费指为保证基金正常运作而发生的应由基金承担的费用，包括审计费、律师费、上市年费、信息披露费、分红手续费、持有人大会费、开户费、银行汇划手续费等。如果运作费用不影响小数点后第 5 位的，即发生的费用小于基金净值十万分之一，应于发生时直接计入基金损益。

97、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。

98、证券投资中的()等风险可以通过投资多样化、投资组合等方式加以分散。

- A、信用风险
- B、利率风险
- C、经营风险
- D、财务风险

正确答案： ACD

【专家解析】非系统性风险（包括信用风险、经营风险、财务风险可以通过投资多样化、投资组合等方式加以分散。

99、我国的主要债券指数有()。

- A、上证企业债指数
- B、中国债券指数

- C、深证国债指数
- D、上证国债指数

正确答案： ABD

【专家解析】我国的主要债券指数有：中证全债指数、上证国债指数、上证企业债指数、中国债券指数。

100、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。

101、证券投资基金为中小投资者提供了较为理想的间接投资工具，它可以()。

- A、将众多投资者的小额资金汇集起来进行组合投资
- B、由专家管理和运作
- C、经营稳定，收益可观
- D、能获得超额收益

正确答案： ABC

【专家解析】证券投资基金作为一种新型的投资工具，将众多投资者的小额资金汇集起来进行组合投资，由专家来管理和运作，经营稳定，收益可观，为中小投资者提供了较为理想的间接投资工具，大大拓宽了中小投资者的投资渠道。

102、我国近年通过银行发行的凭证式国债具有()等特点。

- A、只针对个人投资者
- B、购买方便，变现灵活
- C、利率优惠，收益稳定
- D、安全无风险

正确答案： BCD

【专家解析】凭证式国债购买方便，变现灵活，利率优惠，收益稳定，安全无风险，是我国重要的国债品种。

103、股票发行市场的中介机构包括()。

- A、证券交易所
- B、会计事务所
- C、律师事务所
- D、证券公司

正确答案： BCD

【专家解析】证券交易所是自律性组织，不是中介机构。

104、1920年后，中国各地相继出现的证券交易所有()。

- A、上海证券物品交易所
- B、上海华商证券交易所

- C、北平证券交易所
- D、青岛市物品证券交易所

正确答案： ABD

【专家解析】1918年夏天，北平证券交易所成立。

105、根据债券合约条款中是否规定在约定期限向债券持有人支付利息，债券可为()。

- A、贴现债券
- B、无息债券
- C、付息债券
- D、息票累积债券

正确答案： ACD

【专家解析】根据债券发行条款中是否规定在约定期限向债券持有人支付利息，债券可分为贴现债券、付息债券、息票累积债券三类。

106、我国《证券法》规定，证券登记结算机构应履行的职责包括()。

- A、为证券发行出具法律意见书
- B、证券持有人名册登记
- C、证券的存管和过户
- D、证券交易所上市证券交易的清算和交收

正确答案： BCD

【专家解析】证券登记结算机构的职能包括：证券账户、结算账户的建立和管理；证券的存管和过户；证券持有人名册登记以及权益登记；证券交易所上市证券交易的清算、交收以及相关管理；受发行人的委托派发证券权益；办理与上述业务有关的查询、信息、咨询、和培训服务；其他业务。

107、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。

108、发行人以筹资为目的，按照一定的法律规定和发行程序，向投资者出售新证券所形成的市场称为()。

- A、发行市场
- B、交易市场
- C、二级市场
- D、一级市场

正确答案： AD

【专家解析】发行市场又称一级市场、初级市场。

109、公司的内部控制目标包括()。

- A、保证经营的合法合规及证券公司内部规章制度的贯彻执行

- B、规范经营风险和道德风险
- C、保证客户和证券公司的资产的安全、完整
- D、保证公司的业务记录、财务信息和其他信息的可靠、完整、及时

正确答案： ABCD

【专家解析】还包括提高证券公司经营效率和效果。

110、债券所规定的借贷双方的权利义务关系包含的含义有()。

- A、发行人是借入资金的经济主体
- B、投资者是出借资金的经济主体
- C、发行人必须在约定的时间付息还本
- D、债券发行反映了发行者和投资者之间的债权债务关系，而且是这一关系的法律凭证

正确答案： ABCD

【专家解析】此题考查对债券定义的理解，四个选项都是正确的。

111、我国证券交易所大宗交易的成交价格不作为该证券当日的收盘价，也不纳入指数计算。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】我国证券交易所大宗交易的成交价格不作为该证券当日的收盘价，也不纳入指数计算，不计入当日行情，成交量在收盘后计入该证券的成交总量。

112、代办股份转让系统为非上市股份公司提供股份转让服务。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】代办股份转让系统为非上市股份有限公司提供规范股份转让服务的股份转让平台。

113、沪深 300 股指期货交割结算价为最后交易日标的指数最后两小时成交价格按照成交量的加权平均价。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】考查结算价。沪深 300 股指期货交割结算价为最后交易日标的指数最后 2 小时成交价格按照成交量的**算术平均价**，而不是“加权平均价”。

114、期货交易是指交易双方在集中性的交易所市场，以公开竞价方式、以期货合约为交易对象的交易。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】考察期货交易的定义。

115、《首次公开发行股票并在创业板上市管理暂行办法》特别规定，保荐人保荐发行人发行股票并在创业板上市，无需对发行人的成长性进行尽职调查和审慎判断并出具专项意见。

A、正确

B、错误

正确答案： 错

【专家解析】《首次公开发行股票并在创业板上市管理暂行办法》特别规定，保荐人保荐发行人发行股票并在创业板上市，**应当**对发行人的成长性进行尽职调查和审慎判断并出具专项意见。

116、可转换债券是指发行人依照法定程序发行，在一定期限内依据约定的条件，可以将公司股份转换成公司债券的债券。

A、正确

B、错误

正确答案： 错

【专家解析】可转换债券是指发行人依照法定程序发行，在一定期限内依据约定的条件，可以转换成股份的公司债券。

117、操纵市场行为包括单独或者通过合谋，集中资金优势、持股优势联合或者连续买卖，操纵证券交易数量的行为。

A、正确

B、错误

正确答案： 对

【专家解析】此题考查对操纵市场行为的理解。

118、证券公司仅经营证券经纪业务的，其净资本不得低于人民币 2000 万元。

A、正确

B、错误

正确答案： 对

【专家解析】考核证券公司风险控制指标标准。

119、封闭式基金的封闭期通常在 20 年以上。

A、正确

B、错误

正确答案： 错

【专家解析】封闭式基金的封闭期通常在 **5 年以上，一般为 10 年或 15 年**。

120、债券的主要风险是经营风险，而股票的主要风险是信用风险。

A、正确

B、错误

正确答案： 错

【专家解析】经营风险是股票的主要风险，信用风险是债券的主要风险。

121、从交易结构上看，可以将互换交易视为一系列现货交易的组合。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】从交易结构上看，可以将互换交易视为一系列远期交易的组合。

122、加快资本市场对外开放是我国深化国有企业改革和加快推进金融体制改革的现实要求。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】加快资本市场对外开放是我国深化国有企业改革和加快推进金融体制改革的现实要求，是我国加快适应全球经济金融一体化挑战的重要手段。

123、我国目前尚没有分离交易的可转换公司债券。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】2006年5月，中国证监会颁布的《上市公司证券发行管理办法》中首次提出上市公司可以公开发行认股权和债券分离交易的可转换公司债券(简称分离交易的可转换公司债券)，我国资本市场再增加新品种。

124、沪深300指数市场覆盖率高，主要成分股权重比较分散，有利于防范指数操纵行为。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】沪深300指数市场覆盖率高，主要成分股权重比较分散，有利于防范指数操纵行为。

125、按基础资产的来源分类，权证可分为认购权证和认沽权证。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】考察权证的分类及依据。按基础资产的来源不同，权证可分为认股权证和备兑权证。

126、货币市场基金的投资对象包括股票、银行存款等金融工具。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】货币市场基金不得投资于股票。

127、证券投资基金最普遍的收益分配方式是分配基金份额。

- A、正确

B、错误

正确答案： 错

【专家解析】证券投资基金最普遍的收益分配方式是分配现金。

128、基金托管人应按照基金合同的约定，根据基金管理人的投资指令，及时办理清算、交割事宜。

A、正确

B、错误

正确答案： 对

【专家解析】这是基金托管人的职责之一。

129、交易所交易基金是一种在证券交易所交易的、代表短期股票投资信托所有权的有价证券。

A、正确

B、错误

正确答案： 错

【专家解析】交易所交易基金(ETF)是一种在交易所上市的、基金份额可变的一种基金运作方式。

130、我国有 3 家证券登记结算机构，即中国证券登记结算公司、上海证券交易所所属的证券登记结算公司及深圳证券交易所所属的证券登记结算公司。

A、正确

B、错误

正确答案： 错

【专家解析】目前我国证券登记结算机构只有 1 家，中国证券登记结算有限责任公司。

131、从理论上讲，看涨期权购买者盈利无限而亏损有限。

A、正确

B、错误

正确答案： 对

【专家解析】看涨期权购买者如果判断正确，按协定价格买入该项金融工具并以市价卖出，可赚取市价与协定价之间的差额；如果判断失误，则放弃行权，仅损失期权费。

132、债券票面利率是债券利息与债券发行价格的比率。

A、正确

B、错误

正确答案： 错

【专家解析】债券票面利率是债券年利息与债券票面价值的比率，票面价值与发行价格是不同的。

133、股票持有人必须对公司债务负连带责任。

A、正确

B、错误

正确答案： 错

【专家解析】股票持有人只有在滥用公司法人独立地位和股东有限责任逃避责任、严重损害公司债权人利益时，才需要对公司债务负连带责任。否则不需要。

134、股票股息的发放将引起公司资产、负债、股东权益总额的相应变化。

A、正确

B、错误

正确答案： 错

【专家解析】股票股息是股东权益账户中不同项目之间的转移，对公司的资产、负债、所有者权益总额毫无影响。

135、发行收益公司债券的公司只有将所有应付利息付清后，公司才能对股东分红。

A、正确

B、错误

正确答案： 对

【专家解析】考核收益公司债券。

136、普通股股东是否具有优先认股权，取决于认购价格与股权登记日的关系。

A、正确

B、错误

正确答案： 错

【专家解析】普通股股东是否具有优先认股权，取决于认购时间与股权登记日的关系。

137、证券业从业人员受到所在机构处分，或者因违法违规被国家有关部门依法查处的，中国证券业协会将把有关信息计入从业人员诚信信息体系。

A、正确

B、错误

正确答案： 对

【专家解析】中国证券业协会会把处罚处分信息录入从业人员诚信信息体系。

138、我国目前资本项目下的外汇收支已经完全实现了对外开放。

A、正确

B、错误

正确答案： 错

【专家解析】我国目前资本项目下的外汇收支尚未完全开放。

139、用于管理气温变化风险的天气期货是一种在非金融变量基础开发的一种金融衍生工具。

A、正确

B、错误

正确答案： 对

【专家解析】考察金融衍生工具的概念。

140、因意外自然灾害，给公司带来重大财产损失而又得不到相应赔偿时，股价会下跌。

A、正确

B、错误

正确答案： 对

【专家解析】考察政治及其他不可抗力的因素。

141、契约型基金用基金章程来约束当事人的行为。

A、正确

B、错误

正确答案： 错

【专家解析】**契约型基金没有基金章程**，也没有公司董事会，而是通过基金契约来规范三方当事人的行为。

142、国际债券发行人筹集到的是一种可通用的自由外汇资金。

A、正确

B、错误

正确答案： 对

【专家解析】国际债券的计价货币是国际通用货币，一般以美元、日元、英镑、欧元和瑞士法郎为主。这样，债券发行人筹集到的是一种可通用的自由外汇资金。

143、一些国家把由政府担保的债券也纳入政府债券体系，称为政府保证债券，这种债券是由政府发行并由政府提供担保。

A、正确

B、错误

正确答案： 错

【专家解析】这种债券**由一些与政府有直接关系的公司或金融机构**发行，并由政府提供担保。

144、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。

145、证券公司净资本或其他风险控制指标不符合规定标准的，整改期限最长不得超过 10 个工作日。

A、正确

B、错误

正确答案： 错

【专家解析】证券公司净资本或其他风险控制指标不符合规定标准的，整改期限最长不得超过 **20** 个工作日。

146、债券是一种虚拟资本，是实际运用的真实资本的证书。

A、正确

B、错误

正确答案： 对

【专家解析】此题考察债券的基本性质。

147、在金融衍生工具交易中，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是市场风险。

- 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是**运作风险**，市场风险是指因资产或指数价格不利变动可能带来损失的风险。

148、投资者不得将本人的证券账户提供给他人使用。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】常识题，投资者不得将本人的证券账户提供给他人使用。

149、由于非系统风险是不可以抵消回避的，因此又称之为非回避风险。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】由于非系统风险是**可以抵消回避的**，因此又称之为可回避风险。

150、目前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。