

证券市场基础知识 10 月预约考试预测押题卷 04

海纳从业押题 www.hnner.com

1、证券公司变更下列哪一事项，不需经过证监会批准()。

- A、变更业务范围或者注册资本
- B、变更公司总经理
- C、变更持有 5%以上股权的股东、实际控制人
- D、变更公司章程中的重要条款

正确答案： B

【专家解析】《证券法》第 129 条：证券公司设立、收购或者撤销分支机构，变更业务范围或者注册资本，变更持有百分之五以上股权的股东、实际控制人，变更公司章程中的重要条款，合并、分立、变更公司形式、停业、解散、破产，必须经国务院证券监督管理机构批准。

2、按证券所代表的权利性质分类，有价证券可分为()。

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

正确答案： D

【专家解析】按证券所代表的权利性质分类，有价证券可分为股票、债券和其他证券。

3、证券市场分为发行市场和交易市场的依据是()不同。

- A、层次结构
- B、品种结构
- C、交易制度
- D、交易所结构

正确答案： A

【专家解析】证券市场分为发行市场和交易市场的依据是层次结构不同。

4、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、发行效率低，交易成本低，交易安全
- B、发行效率高，交易成本高，交易不安全
- C、发行效率高，交易成本低，交易安全
- D、发行效率高，交易成本高，交易安全

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，所以它发行效率高，交易成本低，交易安全。

5、股指期货竞价交易中采用最大成交量原则确定成交价格的制度是()。

- A、拍卖竞价
- B、连续竞价
- C、集合竞价
- D、委托竞价

正确答案： C

【专家解析】股指期货竞价交易中采用最大成交量原则确定成交价格的制度是集合竞价。

6、通常所说的交易所交易基金(ETF)是()。

- A、一种在交易所上市交易、基金份额可变的基金运作方式
- B、一种在交易所上市交易、基金份额固定的基金运作方式
- C、一种不在交易所上市交易、基金份额可变的基金运作方式
- D、一种不在交易所上市交易、基金份额固定的基金运作方式

正确答案： A

【专家解析】ETF 是一种在交易所上市交易、基金份额可变的基金运作方式。

7、金融衍生工具交易一般只需支付少量的保证金或权利金，就可签订远期大额合同或互换不同的金融工具的特征是()的特征。

- A、跨期性
- B、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】此题考察金融衍生工具的基本特征。

8、已完成股权分置改革的公司，在解禁前，按照股份流通受限与否分类，属于有限售条件股份的是()。

- A、外资持股
- B、人民币普通股
- C、B 股
- D、境外上市外资股

正确答案： A

【专家解析】其他选项属于无限售条件股份。

9、股票基金的投资目标之一是侧重于追求()。

- A、资本利得
- B、股息
- C、红利
- D、控股权

正确答案： A

【专家解析】股票基金的投资目标侧重于追求资本利得和长期资本增值。

10、一般说来，以下说法正确的是()。

- A、通货膨胀严重时，企业原材料、工资、利息等支出减少，利润增加，引起股价下降
- B、通货膨胀严重时，企业原材料、工资、利息等支出增加，利润减少，引起股价下降
- C、通货膨胀严重时，企业原材料、工资、利息等支出增加，利润增加，引起股价上升
- D、通货膨胀严重时，企业原材料、工资、利息等支出增加，利润减少，引起股价上升

升

正确答案： B

【专家解析】此题考察通货膨胀对股价的影响。

11、股票及其他有价证券的理论价格是根据()而来的。

- A、期值理论
- B、票面价值
- C、现值理论
- D、清算价值

正确答案： C

【专家解析】股票及其他有价证券的理论价格是根据现值理论而来的。

12、通常情况下，债券的收益率()。

- A、与偿还期成反比，与风险性成反比
- B、与偿还期成正比，与风险性成正比
- C、与偿还期成正比，与风险性成反比
- D、与偿还期成反比，与风险性成正比

正确答案： B

【专家解析】通常情况下，期限越长收益率越高；风险性越大收益率越高。

13、在日本发行的外国债券被称作为()。

- A、扬基债券
- B、龙债券
- C、武士债券
- D、熊猫债券

正确答案： C

【专家解析】在日本发行的外国债券被称作为武士债券。

14、反洗钱法于()起施行。

- A、[2007 年 10 月 1 日]
- B、[2006 年 10 月 31 日]
- C、[2008 年 1 月 1 日]
- D、[2007 年 1 月 1 日]

正确答案： D

【专家解析】考察反洗钱法。

15、我们通常所说的道琼斯指数是指()。

- A、道琼斯工业股价平均数
- B、道琼斯股价综合平均数
- C、道琼斯公用事业股价平均数
- D、道琼斯运输业股价平均数

正确答案： A

【专家解析】我们通常所说的道琼斯指数是指道琼斯工业股价平均数。

16、以下关于我国非金融企业债务融资工具的说法错误的是()。

A、是指具有法人资格的非金融企业在银行间债券市场发行的，约定在一定期限内还本付息的有价证券

B、发行人应在中国证券业协会注册

C、需由在中国境内注册且具备债券评级资质的评级机构进行信用评级

D、全国银行间同业拆借中心为债务融资工具在银行间债券市场的交易提供服务

正确答案： B

【专家解析】我国非金融企业债务融资工具的发行人应在**中国银行间市场交易商协会**注册。

17、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。

18、NASDAQ 综合指数是按每个公司的（）来设定权重的。

A、股本总数

B、市场成交量

C、成交金额

D、市场价值

正确答案： D

【专家解析】NASDAQ 综合指数是按每个公司的市场价值来设定权重的。

19、公司型基金的资产是委托（）经营管理的。

A、董事会

B、基金管理公司

C、基金持有人大会

D、基金托管人

正确答案： B

【专家解析】公司型基金在组织形式上与股份有限公司类似，由股东选举董事会，由董事会选聘基金管理公司，基金管理公司负责管理基金的投资业务。

20、证券投资基金的出现和发展，能有效地改善证券市场的（）结构。

A、投资者

B、风险

C、年龄

D、品种

正确答案： A

【专家解析】证券投资基金的出现和发展，能有效地改善证券市场的投资者结构。

21、下列权利中，（）是基金持有人不能直接行使的。

A、投资决策权

- B、收益享有权
- C、基金份额转让权
- D、基金信息知情权

正确答案： A

【专家解析】投资决策权是基金管理人的权利，份额持有人又在一定程度上的对基金经营决策的参与权。

22、当公司增资扩股后，在短期内增加了股票供给，若无相应需求增长，股价可能因此而()。

- A、下降
- B、增加
- C、不变
- D、无法判定

正确答案： A

【专家解析】当公司增资扩股后，在短期内增加了股票供给，若无相应需求增长，股价可能因此而下降。

23、证券公司的内部控制应当符合国家有关法律法规和中国证监会的有关规定，并与经营规模、业务范围、风险状况及所处的环境相适应，以()实现内部控制目标。

- A、最低的成本
- B、合理的成本
- C、预计成本
- D、有效成本

正确答案： B

【专家解析】证券公司的内部控制应当符合国家有关法律法规和中国证监会的有关规定，并与经营规模、业务范围、风险状况及所处的环境相适应，以合理的成本实现内部控制目标。

24、下列关于存托凭证的优点，错误的是()。

- A、市场容量大，筹资能力强
- B、以欧元交易，且通过投资者熟悉的清算公司进行清算
- C、避开直接发行股票与债券的法律要求
- D、上市手续简单，发行成本低

正确答案： B

【专家解析】考核存托凭证的优点。投资于 ADR 是以美元交易，且通过投资者熟悉的美国清算公司进行清算。

25、《证券公司风险控制指标管理办法》规定，净资本与各项风险准备之和的比例不得低于()。

- A、[100%]
- B、[90%]
- C、[80%]
- D、[40%]

正确答案： A

【专家解析】《证券公司风险控制指标管理办法》规定，净资本与各项风险准备之和的比例不得低于 100%。

26、我国《公司法》规定，公司分配当年税后利润时，应当提取利润的()列入公司法定公积金。

- A、[10%]
- B、[15%]
- C、[20%]
- D、[50%]

正确答案： A

【专家解析】我国《公司法》规定，公司分配当年税后利润时，应当提取利润的 10%列入公司法定公积金。

27、有价证券本身()。

- A、没有价值但有价格
- B、有价值但没有价格
- C、既有价值又有价格
- D、既没有价值也没有价格

正确答案： A

【专家解析】有价证券本身没有价值，但可以在证券市场上买卖和流通，客观上具有交易价格。

28、按照债券票面载明的利率及支付方式定期分次付息的债券是指()。

- A、付息债券
- B、贴现债券
- C、缓息债券
- D、零息债券

正确答案： A

【专家解析】考察付息债券的定义。

29、由于期货价格与现货价格走势基本一致并逐渐趋同，所以，()。

- A、现货价格成了世界各地期货成交价的基础
- B、今天的期货价格可能就是未来的现货价格
- C、今天的现货价格可能就是未来的期货价格
- D、现货价格具有公开性、连续性、预期性的特点

正确答案： B

【专家解析】期货价格具有公开性、连续性、预期性的特点。今天的期货价格可能就是未来的现货价格。期货价格成了世界各地现货成交价的基础。

30、债券是实际运用的()的证书。

- A、实际资本
- B、虚拟资本
- C、真实资本
- D、实收资本

正确答案： C

【专家解析】债券是实际运用的真实资本的证书。

31、证券公司未经()批准，不得为客户提供融资融券服务。

- A、中国证监会
- B、证券业协会
- C、证券交易所
- D、中央结算公司

正确答案： A

【专家解析】证券公司开展融资融券业务必须经中国证监会批准。

32、运用金融工程结构化方法，将若干种基础金融商品和金融衍生品相结合设计出的新型金融产品是()。

- A、结构化金融衍生工具
- B、嵌入式金融衍生工具
- C、混合型金融衍生工具
- D、其他金融衍生工具

正确答案： A

【专家解析】运用金融工程结构化方法，将若干种基础金融商品和金融衍生品相结合设计出的新型金融产品是结构化金融衍生工具。

33、债券发行的定价方式以()最典型。

- A、溢价发行
- B、折价发行
- C、协商定价
- D、公开招标

正确答案： D

【专家解析】债券发行的定价方式以公开招标最典型。

34、()是指证券公司接受委托，向客户提供投资建议服务，辅助客户作出投资决策，并直接或间接获取经济利益的经营活动。

- A、证券投资顾问业务
- B、证券财务顾问业务
- C、证券经纪业务
- D、证券投资咨询业务

正确答案： A

【专家解析】证券投资顾问业务是指证券公司接受委托，向客户提供投资建议服务，辅助客户作出投资决策，并直接或间接获取经济利益的经营活动。

35、证券公司的()或其他风险控制指标不符合规定的，国务院证券监督管理机构应当责令其限期改正。

- A、净资本
- B、净资产
- C、总资本
- D、总资产

正确答案： A

【专家解析】证券公司的净资本或者其他风险控制指标不符合规定的，国务院证券监督管理机构应当责令其限期改正。法律法规性问题。

36、Shibor 是中国货币市场的基准利率，是以()报价行的报价为基础，剔除一定比例的最高价和最低价后的算术平均值。

- A、12 家
- B、14 家
- C、15 家
- D、16 家

正确答案： D

【专家解析】Shibor 是中国货币市场的基准利率，是以 16 家报价行的报价为基础，剔除一定比例的最高价和最低价后的算术平均值。

37、利率期货主要以各类()金融工具作为基础资产。

- A、固定收益
- B、股权类
- C、浮动收益
- D、衍生类

正确答案： A

【专家解析】利率期货主要以各类固定收益金融工具作为基础资产。

38、我国《证券法》规定，证券交易所可以根据需要对出现重大异常交易情况的证券账户()。

- A、限制交易
- B、市场禁入
- C、终止交易
- D、暂停交易

正确答案： A

【专家解析】考察证交所的监管权力。

39、上市开放式基金的英文简称是()。

- A、ETF
- B、LOF
- C、TIPS
- D、SKJ

正确答案： B

【专家解析】上市开放式基金的英文简称是 LOF。

40、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”。

41、世界上第一个股票交易所是()。

- A、阿姆斯特丹股票交易所
- B、安特卫普证券交易所
- C、伦敦证券交易所
- D、费城证券交易所

正确答案： A

【专家解析】考察证券市场的发展。

42、以下关于股票合并的说法错误的是()。

- A、并股常见于高价股
- B、股票合并时将若干股票合并为1股
- C、并股后，流动性有可能提高，导致估值上调
- D、理论上，并股后，股东所持股票的市值不会发生变化

正确答案： A

【专家解析】考察股票的合并。并股常见于低价股。

43、()是指在中国境外注册、在香港上市但主要业务在中国内地或大部分股东权益来自中国内地的股票。

- A、B股
- B、H股
- C、蓝筹股
- D、红筹股

正确答案： D

【专家解析】红筹股是指在中国境外注册、在香港上市但主要业务在中国内地或大部分股东权益来自中国内地的股票。

44、基金管理费通常是()。

- A、从基金资产中提取
- B、按照每个估值月基金净资产的一定比率逐月计提
- C、其费率大小与基金规模成正比
- D、管理费向投资者收取

正确答案： A

【专家解析】基金管理费按照每个估值日基金净资产的一定比率逐日计提，累计至每月月底，按月支付。其管理费率的大小通常与基金规模成反比。管理费通常从基金的股息、利息收益中或从基金资产中扣除，不另向投资者收取。

45、证券公司股东会的职权范围、会议的召开和表决程序都需要在公司()中明确规定。

- A、合同
- B、章程
- C、制度
- D、股东大会

正确答案： B

【专家解析】股东会的职权范围、会议的召集和表决程序都需要在公司章程中明确规定。

46、交易所交易基金的英文简称为()。

- A、LOF
- B、QDII
- C、ETF
- D、QFII

正确答案： C

【专家解析】交易所交易基金的英文简称为ETF。

47、中央银行提高法定存款准备金率，则商业银行可贷资金()。

- A、增加
- B、减少
- C、不变
- D、不确定

正确答案： B

【专家解析】中央银行提高法定存款准备金率，则商业银行可贷资金减少。

48、我国目前的股票发行制度是()。

- A、注册制
- B、核准制
- C、审批制
- D、以上都不对

正确答案： B

【专家解析】我国证券发行制度是核准制。根据《证券法》、《公司法》等有关法律法规的规定，公开发行股票、可转换债券、公司债券和国务院依法认定的其他证券，必须依法报经中国证监会“核准”。

49、根据《证券业从业人员执业行为准则》，证券业从业人员在执业过程中遇到自身利益或相关方利益与客户利益发生冲突或可能发生冲突时，应及时向所在机构报告；当无法避免时，应当()。

- A、以单位利益优先
- B、以客户利益优先
- C、确保客户的利益得到公平地对待
- D、以自身利益优先

正确答案： C

【专家解析】证券业从业人员在执业过程中遇到自身利益或相关方利益与客户利益发生冲突或可能发生冲突时，应及时向所在机构报告；当无法避免时，应当确保客户利益得到公平对待。

50、场外交易市场的价格决定主要方式为()。

- A、连续竞价方式
- B、集合竞价方式
- C、公开竞价方式

D、议价方式

正确答案： D

【专家解析】常识题，场外交易市场是一个以议价方式进行证券交易的市场。

51、认购公司型基金的投资人是基金公司的()。

- A、管理层
- B、基金投资者
- C、股东
- D、基金管理人

正确答案： C

【专家解析】认购公司型基金的投资人是基金公司的股东。

52、根据《中华人民共和国刑法》依法负有信息披露义务的公司向股东和社会公众提供隐瞒重要事实的财务会计报告，属于()。

- A、内幕交易、泄露内幕信息罪
- B、提供虚假财务会计报告罪
- C、欺诈发行股票、债券罪
- D、编造并传播影响证券交易虚假信息罪

正确答案： B

【专家解析】考察“提供虚假财务会计报告罪”的定义。

53、当股指期货价格高于理论值时，做空股指期货，买入指数组合，这种行为被称作()。

- A、套利
- B、正套
- C、反套
- D、投机

正确答案： B

【专家解析】正套指当股指期货价格高于理论值时，做空股指期货，买入指数组合。

54、开放式基金的交易价格主要取决于()。

- A、市场供求关系
- B、每一基金份额资产净值
- C、净资本
- D、市场利率

正确答案： B

【专家解析】开放式基金的交易价格取决于每一基金份额资产净值的大小，不直接受市场供求关系的影响。

55、我国《证券法》规定，证券在证券交易所上市交易，应当采用()或者国务院证券监督管理机构批准的其他方式。

- A、公开的集中交易形式
- B、做市商制度
- C、议价方式
- D、公平竞价方式

正确答案： A

【专家解析】第四十条证券在证券交易所上市交易，应当采用公开的集中交易方式或者国务院证券监督管理机构批准的其他方式。法律法规性问题。

56、债券代表债券投资者的权利，这种权利称为()。

- A、债权
- B、物权
- C、直接支配财产权
- D、资产所有权

正确答案： A

【专家解析】这种权利为债权。

57、()全部资本分为等额股份，股东以其所持股份对公司承担责任，公司以其全部资产对公司的债务承担责任的公司。

- A、个人独资企业
- B、有限责任公司
- C、合伙制企业
- D、股份有限公司

正确答案： D

【专家解析】股份有限公司全部资本分为等额股份，股东以其所持股份对公司承担责任，公司以其全部资产对公司的债务承担责任的公司。

58、依据我国《证券投资基金法》，基金管理人的职责之一是()。

- A、安全保管基金财产
- B、办理基金备案手续
- C、按照规定开设基金财产的资金账户和证券账户
- D、保存基金托管活动的记录、账册、报表和其他有关资料

正确答案： B

【专家解析】其他三项都是基金托管人的职责。

59、2002年12月31日，中央登记公司开始发布中国债券指数系列，下列说法错误的是()。

- A、该指数系列以2002年12月31日为基日
- B、基期指数为100
- C、该债券体系覆盖了交易所市场和银行间市场发行额在50亿元人民币以上、待偿期限在一年以上的债券
- D、样本指数价格选取日终全价

正确答案： A

【专家解析】考察中国债券指数。该指数以2001年12月31日为基日。

60、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。

61、证券发行监管以()为中心。

- A、强制性信息披露
- B、客户资料登记
- C、公平原则
- D、清算制度

正确答案： ABCDE

【专家解析】证券发行监管以强制性信息披露为中心，完善“事前问责、依法披露和事后追究”的管理制度。

62、在证券市场中，发行市场与流通市场的关系是()。

- A、发行市场是交易市场的基础和前提
- B、交易市场是发行市场得以持续扩大的必要条件
- C、交易市场是发行市场的基础和前提
- D、发行市场是交易市场得以持续扩大的必要条件

正确答案： AB

【专家解析】发行市场是交易市场的基础和前提，交易市场是发行市场得以持续扩大的必要条件。

63、下列关于普通股股东依法享有公司重大决策参与权的说法正确的有()。

- A、股东最首要的权利是可以以股东身份参与股份公司的重大事项决策
- B、行使这一权利的途径是参加股东大会、行使表决权
- C、单独或者合计持有公司 5%以上股份的股份请求时，也可召开临时股东大会
- D、股东大会一般每年定期召开二次

正确答案： AB

【专家解析】单独或者合计持有公司 10%以上股份的股份请求时，也可召开临时股东大会；股东大会一般每年定期召开一次。

64、对于发行人而言，发行存托凭证的优点主要是()。

- A、市场容量大
- B、上市手续简单
- C、发行成本低
- D、筹资能力强

正确答案： ABCD

【专家解析】除各选项外，还具有避开直接发行股票与债券的法律要求。

65、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**。

66、以下关于亚洲债券说法正确的是()。

- A、用亚洲国家货币定值，并在亚洲地区发行和交易的债券
- B、亚洲债券市场的发源于人们对 1997 年东南亚金融危机的反思
- C、中国参与并推动了亚洲债券市场的发展
- D、2005 年在中国发行的熊猫债券属于亚洲债券

正确答案： ABCD

【专家解析】考察亚洲债券。

67、芝加哥商业交易所的上市品种包括外币对外币的交叉汇率期货，如()。

- A、欧元对日元
- B、欧元对英镑
- C、欧元对瑞士法郎
- D、英镑期货

正确答案： ABC

【专家解析】芝加哥商业交易所的上市品种包括外币对外币的交叉汇率期货，如欧元对日元、欧元对英镑、欧元对瑞士法郎等英镑期货属于外币期货合约。

68、根据我国证券业从业人员资格管理的有关规定，证券经营机构办理执业证书过程中发生()行为的，由中国证券业协会责令改正。

- A、弄虚作假
- B、徇私舞弊
- C、故意刁难有关当事人
- D、不按规定履行报告义务

正确答案： ABCD

【专家解析】根据我国证券业从业人员资格管理的有关规定，证券经营机构办理执业证书过程中发生弄虚作假、徇私舞弊、故意刁难有关当事人以及不按规定履行报告义务行为的，由中国证券业协会责令改正。

69、债券票面金额定得较小，将会()。

- A、印刷费用较高
- B、持有者分布较广
- C、发行工作量大
- D、有利于小额投资者购买

正确答案： ABCD

【专家解析】债券票面金额定得较小，将会印刷费用较高、持有者分布较广、发行工作量大，但是有利于小额投资购买者。

70、现代证券交易所的计算机运作系统通常包括()。

- A、交易系统
- B、结算系统
- C、信息系统
- D、监察系统

正确答案： ABCD

【专家解析】现代证券交易所的计算机运作系统由交易系统、结算系统、信息系统、监察系统构成。

71、场外交易市场具有()等特征。

- A、场外交易市场是一个分散的无形市场
- B、场外交易市场的交易制度大多采用做市商制
- C、场外交易市场信息披露要求较低
- D、场外交易市场的管理比证券交易所严格

正确答案： ABC

【专家解析】场外交易市场的管理比证券交易所宽松。

72、下列有关 ETF 的表述正确的是()。

- A、ETF 本质上是一种封闭式基金
- B、ETF 是一种指数型基金
- C、ETF 既可以在交易所上市交易，又可以申购、赎回
- D、ETF 采用现金申购、股票赎回

正确答案： BC

【专家解析】上交所称 ETF 为“交易型开放式指数基金”，ETF 本质上是一种开放式基金；ETF 采用实物申购赎回机制，申购用一篮子股票换取，赎回也是换回一篮子股票。

73、我国在国际债券市场上已发行的债券品种有()。

- A、政府债券
- B、金融债券
- C、可交换公司债券
- D、可转换公司债券

正确答案： ABD

【专家解析】我国在国际债券市场上已发行的债券品种主要有政府债券、金融债券和可转换公司债券等。

74、关于证券市场特征和有价值证券的表述，正确的是()。

- A、证券市场是财产权利直接交换的场所
- B、证券市场中的交易对象是作为经济权益凭证的有价值证券
- C、有价值证券是价值的直接代表
- D、证券市场是风险直接交换的场所

正确答案： ABCD

【专家解析】常识题，考察证券市场特征以及有价值证券。

75、股份有限公司发行的股票在证券交易所主板上市交易，必须符合()等条件。

- A、股票已公开发行
- B、公司股本总额不少于人民币 5000 万元
- C、公开发行的股份达到公司股份总数的 25%以上；公司股本总额超过人民币 4 亿元的，公开发行股份的比例为 10%以上
- D、公司最近 3 年无重大违法行为，财务会计报告无虚假记载

正确答案： ABCD

【专家解析】考察股份有限公司申请股票在交易所主板上市应当符合的条件。

76、境外上市外资股是指股份有限公司向境外投资者募集并在境外上市的股份，其主要特征是()。

- A、以外币认购
- B、以人民币标明面值
- C、采用无记名股票形式
- D、采用记名股票形式

正确答案： ABD

【专家解析】境外上市外资股是指股份有限公司向境外投资者募集并在境外上市的股份，其主要特征是以外币认购、以人民币标明面值、采用记名股票形式。

77、首次公开发行股票并在创业板上市的条件中，盈利能力方面的要求包括()。

- A、最近两年持续盈利
- B、最近两年净利润累计不少于 1000 万元，且持续增长
- C、最近 1 年盈利，且净利润不少于 500 万元
- D、最近 1 年营业收入不少于 5000 万元

正确答案： ABCD

【专家解析】除各选项外，要求还包括最近两年营业收入增长率均不低于 30%。

78、证券市场的基本功能()。

- A、筹资—投资功能
- B、规避风险功能
- C、资本定价功能
- D、资本配置功能

正确答案： ACD

【专家解析】规避风险是期货市场的功能。

79、在办理美国存托凭证业务中，存券银行提供的服务有()。

- A、负责 ADR 发行
- B、负责 ADR 的注册和过户
- C、向 ADR 的持有者派发美元红利或利息，代理 ADR 持有者行使投票权等股票权益
- D、为 ADR 持有者和基础证券发行人提供信息和咨询服务

正确答案： ABCD

【专家解析】存券银行作为 ADR 的发行人和 ADR 的市场中介，为 ADR 的投资者提供所需的一切服务。具体的内容参看教材。

80、一般来说，权证的标的物种类可以是()。

- A、股票
- B、债券
- C、外币
- D、指数

正确答案： ABCD

【专家解析】权证的标的物种类涵盖股票、债券、外币、指数、商品或其他金融工具。

81、关于地方政府债券，以下说法正确的是()。

- A、地方政府债券的发行主体是地方政府
- B、地方政府债券通常可以分为一般责任债券和专项债券
- C、我国从 1995 年起实施的《中华人民共和国预算法》规定，地方政府不得发行地方政府债券
- D、近几年，国债发行总规模中有少量中央政府代地方政府发行的债券

正确答案： ABCD

【专家解析】考查地方政府债券。

82、在银行间债券市场，用于回购的债券包括()。

- A、国债
- B、中央银行票据
- C、政策性金融债券
- D、企业中期票据

正确答案： ABCD

【专家解析】在银行间债券市场上用于回购的债券包括国债、中央银行票据、政策性金融债券和企业中期票据。

83、按基金的投资理念划分，证券投资基金可分为()。

- A、私募基金
- B、主动型基金
- C、公募基金
- D、被动型基金

正确答案： BD

【专家解析】按基金的投资理念划分，证券投资基金可分为主动型基金和被动型基金。

84、影响投资者对社会经济发展前景的预期因素包括()。

- A、社会经济发展规划的制定
- B、重要法规的颁布
- C、企业的年度预算方案的调整
- D、重大经济政策的出台

正确答案： ABCD

【专家解析】大体有以下几类：1、宏观经济形势与政策因素。又包括：经济增长与经济周期；通货膨胀；利率水平；汇率水平；货币政策；财政政策。2、行业因素。包括：行业周期；产业政策。3、上市公司自身因素。4、市场技术因素。5、社会心理因素。6、市场效率因素。7、政治因素。

85、可转换债券的特征包括()。

- A、是一种附有转股权的债券
- B、具有双重选择权的特征
- C、市场价格稳定
- D、利率高于其它企业债券

正确答案： AB

【专家解析】可转换债券的票面利率一般低于相同条件的不可转换公司债券；可转换债券的市场价格以理论价值为基础并受供求关系的影响。

86、金融期货与金融期权的不同之处包括()。

- A、履约保证不同
- B、交易者权利与义务的对称性不同
- C、现金流转不同
- D、盈亏特点不同

正确答案： ABCD

【专家解析】金融期货与金融期权的基础资产、交易者权利与义务的对称性、履约保证、现金流转、盈亏特点和套期保值的作用与效果均不同。

87、我国《公司法》所说的高级管理人员是指()。

- A、副总经理
- B、财务负责人
- C、总经理
- D、上市公司董事会秘书

正确答案： ABCD

【专家解析】我国《公司法》所说的高级管理人员是公司的经理、副经理、财务负责人，上市公司董事会秘书和公司章程规定的其他人员。

88、有担保的 ADR 包括()。

- A、四级公开募集存托凭证
- B、一级公开募集存托凭证
- C、二级公开募集存托凭证
- D、美国 144A 规则下的私募存托凭证

正确答案： BCD

【专家解析】没有四级公开募集存托凭证。

89、外国债券一般是由发行地所在国的()承销。

- A、证券公司
- B、证券交易所
- C、证券业协会
- D、金融机构

正确答案： AD

【专家解析】外国债券，一般由发行地所在国的证券公司、金融机构承销。

90、沪深 300 股指期货合约的交易时间包括()。

- A、当月
- B、下月
- C、随后一个季月
- D、随后两个季月

正确答案： ABD

【专家解析】沪深 300 股指期货合约的交易时间包括当月、下月以及随后两个季月。

91、亚洲地区不健全的金融体系是形成东南亚金融危机的重要原因，重要的表现是()。

- A、企业过于依赖银行体系的间接融资
- B、普遍缺少发达的资本市场
- C、企业外部融资也以银行借贷为主
- D、金融风险过度集中于银行体系

正确答案： ABCD

【专家解析】上述都是。

92、随着金融市场的发展，多数政府债券具备了()的职能。

- A、金融商品
- B、信用工具
- C、套利
- D、套期保值

正确答案： AB

【专家解析】随着金融市场的发展，政府债券逐渐具备了金融商品和信用工具的职能，成为国家实施宏观经济政策、进行宏观调控的工具。

93、以下对地方政府债券描述正确的是()。

- A、地方政府债券是政府债券的形式之一，在我国建国初期就已经存在
- B、1981 年恢复国债发行以来，从未发行过地方政府债券
- C、我国目前的政府债券仅限于中央政府债券
- D、中国特色的地方政府债券是以企业债券的形式发行地方政府债券

正确答案： ABCD

【专家解析】上述都对。

94、根据《证券公司监督管理条例》，下列关于证券公司独立董事的表述中，正确有()。

- A、独立董事不得在本证券公司担任除董事、董事会专门委员会成员以外的职务
- B、独立董事有一票否决权
- C、独立董事不得与本证券公司存在可能妨碍其作出独立、客观判断的关系
- D、独立董事可以是本公司董事的配偶

正确答案： AC

【专家解析】考察《证券监督管理条例》对组织机构的规定。

95、设立证券公司需要符合的条件有()。

- A、有符合法律、行政法规规定的公司章程
- B、有符合《证券法》规定的注册资本
- C、主要股东具有持续盈利能力，信誉良好，最近 3 年无重大违法违规记录，净资产不得低于人民币 2 亿元
- D、主要股东具有持续盈利能力，信誉良好，最近 3 年无重大违法违规记录，净资产不得低于人民币 3 亿元

正确答案： ABC

【专家解析】此题考查证券公司的设立条件。

96、国际证监会组织公布的证券市场监管目标是()。

- A、保护投资者
- B、保证证券市场的公平、效率和透明
- C、最低限度地降低投资者损失
- D、降低系统性风险

正确答案： ABD

【专家解析】国际证监会组织公布的证券市场监管的3个目标。

97、注册会计师、会计师事务所执行证券、期货相关业务中，“证券业务”是指证券、期货相关机构的()。

- A、净资产验证
- B、盈利预测审核
- C、前次募集资金使用情况专项审核
- D、财务报表审计

正确答案： ABCD

【专家解析】注册会计师、会计师事务所执行证券、期货相关业务中，“证券业务”是指证券、期货相关机构的财务报表审计、净资产验证、实收资本（股本）的审验、盈利预测审核、内部控制制度审核、前次募集资金使用情况专项审核等业务。

98、对我国记帐式国债，下列表述正确的是()。

- A、由商业银行发行
- B、个人投资者可以购买证券交易所市场发行的记账式国债，而不可以购买银行间债券市场发行的记账式国债
- C、通过无纸化方式发行
- D、不可上市和流通转让

正确答案： BC

【专家解析】记账式国债由财政部发行，可上市转让。

99、债券投资风险相对低于股票投资，是因为()。

- A、债券利息是公司固定支出，属于费用范围；股票的股息红利是公司利润一部分，公司有盈利才能支付
- B、倘若公司破产，清理资产有余额偿还时，债券偿付在前，股票偿付在后
- C、在二级市场上，债券因其利率固定、期限固定，市场价格也较稳定；而股票无固定期限和利率，市场价格波动频繁
- D、债券的投资收益高于股票

正确答案： ABC

【专家解析】此题考查债券风险较低的原因，主要有三点。债券与股票相比，不好比较投资收益。

100、()不属于我国《企业债券管理条例》的管理范围。

- A、金融债券
- B、短期融资券
- C、外币债券
- D、中央企业债券

正确答案： AC

【专家解析】企业债券不包括外币债券和金融债券。

101、开放式基金和封闭式基金的区别在于()。

- A、基金份额交易方式不同
- B、基金份额资产净值公布的时间不同
- C、投资策略不同
- D、基金份额的交易价格计算标准不同

正确答案： ABCD

【专家解析】除各选项外，开放式基金和封闭式基金的区别还包括：期限不同、发行规模限制不同。

102、现代证券交易系统的计算机交易系统通常包括()。

- A、交易大厅
- B、交易主机
- C、参与者交易业务单元或交易席位
- D、报盘系统及相关的通信系统

正确答案： ABCD

【专家解析】证券交易系统的交易系统通常由交易主机、交易大厅、参与者交易业务单元（上交所）或交易席位（深交所）、报盘系统及相关的通信系统等组成。

103、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。

104、证券市场的自律性组织包括()。

- A、证券登记结算机构
- B、证券交易所
- C、证监会
- D、证券业协会

正确答案： ABD

【专家解析】**自律性组织包括证券交易所、证券业协会和证券登记结算机构。**

105、美国次贷危机前，金融机构高杠杆运作的先天缺陷表现在()。

- A、投资银行等机构自有资金有限，主要靠货币市场上的大宗借款来放大资产倍数
- B、投资银行等机构投资的衍生产品具有高杠杆属性，保证金交易制度使衍生产品投资的杠杆效应倍数放大
- C、无节制地开发过度打包的基础产品，导致产品的风险程度不透明，层次过多使得高杠杆运作的风险放大，不易被投资者察觉，加剧高杠杆产品风险的蔓延
- D、以上说法都对

正确答案： ABCD

【专家解析】美国次贷危机前，金融机构高杠杆运作的先天缺陷表现在：首先，投资银行等机构自有资金有限，主要靠货币市场上的大宗借款来放大资产倍数；其次，这些机构投资的衍生产品具有高杠杆属性，保证金交易制度使衍生产品投资的杠杆效应倍数放大；最后，无节制地开发过度打包的基础产品，导致产品的风险程度不透明，层次过多使得高杠杆运作的风险放大，不易被投资者察觉，加剧高杠杆产品风险的蔓延。

106、有限售条件股份是指股份持有人依照法律、法规规定或按承诺有转让限制的股份类别

- A、国家持股
- B、国有法人持股
- C、其他内资持股
- D、外资持股

正确答案： ABCD

【专家解析】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。

107、我国《证券法》规定，证券交易所依照证券法律、行政法规制定()，并经国务院证券监督管理机构批准。

- A、上市规则
- B、交易规则
- C、会员管理规则
- D、有关证券市场监督管理的规章、章程

正确答案： ABC

【专家解析】我国《证券法》规定，证券交易所依照证券法律、行政法规制定上市规则、交易规则、会员管理规则，并经国务院证券监督管理机构批准。“有关证券市场监督管理的规章、章程”属于证监会的职责。

108、按照发行风险的承担、所筹资金的划拨以及手续费的高低等因素划分，承销方式有()。

- A、包销
- B、代销
- C、自销
- D、外销

正确答案： AB

【专家解析】按照发行风险的承担、所筹资金的划拨以及手续费的高低等因素划分，承销方式有包销和代销。

109、证券公司及其投资咨询人员可以从事下列活动()。

- A、接受投资人或者客户委托，提供证券、期货投资咨询服务
- B、通过电话、传真、电脑网络等电信设备系统，提供证券、期货投资咨询服务
- C、代理委托人从事证券投资
- D、与委托人约定分享证券投资收益或者分担证券投资损失

正确答案： AB

【专家解析】“代理委托人从事证券投资”和“与委托人约定分享证券投资收益或者分担证券投资损失”是不允许的。

110、我国《证券投资基金法》规定，有()情形之一的，基金管理人职责终止。

- A、依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产
- B、被基金份额持有人大会解任
- C、被基金托管人解任
- D、被依法取消基金管理资格

正确答案： ABD

【专家解析】基金管理人职责终止的情形。

112、我国《证券法》的适用范围包括中国境内股票、公司债券和国务院依法认定的其他证券的发行和交易。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】《证券法》的调整范围涵盖了在中国境内的股票、公司债券和国务院依法认定的其他证券的发行、交易和监管。

113、私募证券一般不采取公示制度。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

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

114、证券交易都必须按照时间优先、价格优先为序的原则进行。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】证券交易通常都必须遵循价格**优先原则**、**时间优先原则**。

115、股票价格指数期货是为适应投资都管理股市非系统风险的需要而产生的。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】股票价格指数期货是以股票价格指数为基础变量的期货交易，是为适应人们控制股市风险，尤其是系统性风险的需要而产生的。

116、保险公司可以设立保险资产管理公司从事证券投资活动，还可以运用受托管理的企业年金进行投资。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】保险公司可以设立保险资产管理公司从事证券投资活动，还可发运用受托管理

的企业年金进行投资。

117、分散投资能在一定程度上消除来自个别公司的非系统风险和市场的系统风险。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】系统风险是不可分散的风险，不能通过分散投资消除。

118、金融时报指数中比较能迅速反映英国股市行情变动的是"FT-100 指数”。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】此题考查对金融时报指数的理解。

119、在日本发行的外国债券的面值货币必须是日元。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】外国债券是指某一国家借款人在本国以外的某一国家发行以该国货币为面值的债券。它的特点是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。因此，在日本发行的外国债券的面值货币必须是日元。

120、与 ETF 不同，LOF 的申购和赎回均以现金方式进行。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】考察 LOF 与 ETF 的区别。

121、普通股没有还本要求，股息也不固定，因而不存在信用风险。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】普通股票的股息是不固定的，取决于股份公司的经营状况和盈利水平，因而也存在信用风险。

122、与 ETF 不同，LOF 不一定采用指数基金模式。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】与 ETF 不同，LOF 不一定采用指数基金模式，同时，申购和赎回均以现金进行。

123、金融期货合约设计成标准化合约的目的之一是为了便于对冲，从而避免实物交割。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】考察标准化的期货合约和对冲机制：期货合约设计成标准化的合约是为了便于交易双方在合约到期前分别做一笔相反的交易进行对冲，从而避免实物交割。

124、金融期货与金融期权在套期保值时的作用与效果是不同的。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】此题考察金融期货与金融期权的区别。

125、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。

126、证券公司风控指标不符合规定标准而未按期完成整改，自整改期限到期次日起，证监会派出机构可以限制其业务活动。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】风险控制制度。

127、证券公司的子公司及其股东可以自由约定表决权行使方式。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】子公司股东的股权与公司表决权和董事推荐权相适应，即子公司的股东应当按照出资比例或者持有股份的比例行使表决权和董事推荐权。

128、国际债券的发行对象是各国的投资者，其资金来源比国内债券更为广泛。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】国际债券与国内债券的比较。

129、存托凭证代表外国公司股票，票据和权证等。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】存托凭证一般代表外国公司股票，有时也代表**债券**。

130、根据我国现行规定，商业银行发行的混合资本债券到期前，如果发行人核心资本充足率低于4%，发行人不可以延期支付利息。

- A、正确

B、错误

正确答案： 错

【专家解析】根据我国现行规定，商业银行发行的混合资本债券到期前，如果发行人核心资本充足率低于 4%，发行人可以延期支付利息。

131、根据《货币市场基金管理暂行规定》，对于每日按照面值进行报价的货币市场基金，可以在基金合同中将收益分配的方式约定为红利再投资，并应当每日进行收益分配。

A、正确

B、错误

正确答案： 对

【专家解析】对于每日按照面值进行报价的货币市场基金，可以在基金合同中将受益分配的方式约定为红利再投资，并应当每日进行受益分配。

132、主动型基金是指力图取得超越基准组合表现的基金。

A、正确

B、错误

正确答案： 对

【专家解析】考核主动型基金的定义。

133、公平原则要求证券监管机构在其他两个原则的基础上，对一切被监管对象给予公正待遇。

A、正确

B、错误

正确答案： 错

【专家解析】“**公正**”而不是“公平”原则要求证券监管机构在公开、公平原则的基础上，对一切被监管对象给予公正待遇。

134、审计费、律师费、上市年费等都包含于基金运作费之中。

A、正确

B、错误

正确答案： 对

【专家解析】基金的运作费包括审计费、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。

135、结构化金融衍生品是运用金融工程结构化方法，将若干种基础金融商品和金融衍生品相结合设计出的新型金融产品。

A、正确

B、错误

正确答案： 对

【专家解析】结构化金融衍生品的定义。

136、证券投资者可以分为机构投资者和个人投资者两大类。

A、正确

B、错误

正确答案： 对

【专家解析】证券投资者可以分为机构投资者和个人投资者。

137、国际债券的投资者主要是银行或其他金融机构，各种基金会等。

A、正确

B、错误

正确答案： 对

【专家解析】国际证券的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。

138、现金股利的发放致使公司的资产和股东权益、减少同等数额，导致企业的现金流出，是真正的股利。

A、正确

B、错误

正确答案： 对

【专家解析】现金股利的发放。

139、当中小板上市公司出现最近连续两年亏损的情形时，深圳证券交易所将对其股票交易实行退市风险警示。

A、正确

B、错误

正确答案： 错

【专家解析】中小板企业公司出现最近两年连续亏损**不属于**深圳证券交易所对其股票实行退市风险警示的情形。

140、在我国曾发行的国债种类中，无记名国债是一种实物债券。

A、正确

B、错误

正确答案： 对

【专家解析】在我国曾发行的国债种类中，无记名国债是一种实物债券。

141、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。

142、证券市场是为了解决长期资本和短期资金供求矛盾而产生的市场。

A、正确

B、错误

正确答案： 错

【专家解析】证券市场是为解决**资本供求矛盾和流动性**而产生的市场。资本供求矛盾不仅仅是长期资本和短期资金供求的矛盾。

143、发展潜力巨大的企业能提供高报酬率的证券，这些企业的筹资能力较强。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】考察证券市场的资本配置功能。

144、我国现行的股票发行制度采取注册制。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】我国证券发行制度是核准制。根据《证券法》、《公司法》等有关法律法规的规定，公开发行的股票、可转换债券、公司债券和国务院依法认定的其他证券，必须依法报经中国证监会“核准”。

145、亚洲债券市场就是亚洲债券发行、交易和流通的市场，是以亚洲地区为主的区域性债券市场。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】亚洲债券市场就是亚洲债券发行、交易和流通的市场，是以亚洲地区为主的区域性债券市场。

146、银行能通过存款吸收资金，因此不需要也不允许发行债券。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】银行可以发行债券。

147、美式期权不必在到期日执行，可以推迟执行。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 错

【专家解析】美式期权可在期权到期日或到期日之前的任何一个营业日执行。

148、为适应不同类型企业的融资需要，创业板对发行人设置了两项定量业绩指标，以便发行申请人选择。

- A、正确
- B、错误

正确答案： 对

【专家解析】考察首次公开发行股票并在创业板上市的条件。

149、我国规定，基金托管人可磋商酌情调低基金托管费，经中国证监会核准公告，并为此要召开基金份额持有人大会。

- A、正确

B、错误

正确答案： 错

【专家解析】我国规定，基金托管人可磋商酌情调低基金托管费，经中国证监会核准后公告，**无须**为此召开基金持有人大会。

150、创业板市场建立了投资者准入制度，要求向投资者充分提示投资风险。

A、正确

B、错误

正确答案： 对

【专家解析】创业板市场应当建立与投资者风险承受能力相适应的投资者准入制度，向投资者充分提示投资风险。