

2022-2023 年证券从业之金融市场基础

知识能力检测试卷 A 卷附答案

单选题（共 200 题）

1、一般来说，商业银行发行金融债券应具备（ ）。

- A. I、II
- B. II、III
- C. I、II、III
- D. I、II、III、IV

【答案】 D

2、（2021 年真题）下列关于债券当期收益率的说法，正确的是（??）

- A. 能反映每单位投资能够获得的债券年利息收益，也能反映每单位投资的资本损益
- B. 当期收益率度量的是债券总利息收益占购买价格的百分比
- C. 优点在于简单易算，零息债券也可以方便计算当期收益
- D. 缺点在于不同期限付息债券之间不能仅以当期收益率作为评判优劣的指标

【答案】 D

3、国社保基金境外投资限于下列投资品种或者工具：（ ）。

- A. ①②③

B. ①③④

C. ②③④

D. ①②③④

【答案】 D

4、公司（企业）直接融资活动主要有（）方式。

A. II、III、IV

B. I、II、III

C. I、II、III、IV

D. I、II

【答案】 D

5、关于其他交易场所，以下说法正确的有（）。

A. I、II、IV

B. I、III、IV

C. I、II、III

D. II、III、IV

【答案】 C

6、我国银行业实行“分业经营”原则，商业银行不得进行 X 等业务。

A. I、II

- B. I、III
- C. I、III、IV
- D. II、III

【答案】 B

7、证券投资者保护基金公司设立的意义有（ ）。

- A. ①②③
- B. ①③④
- C. ②③④
- D. ①②③④

【答案】 D

8、下列关于债券与股票的说法中，错误的是（ ）。

- A. 债券和股票都属于有价证券
- B. 债券和股票的发行主体不同
- C. 债券通常有规定的票面利率，而股票的股息红利不固定
- D. 债券和股票都是无期证券

【答案】 D

9、中央政府债券按资金用途分类，可分为（ ）。

- A. 本币国债和外币国债
- B. 赤字国债、建设国债、战争国债和特种国债

- C. 短期国债、中期国债和长期国债
- D. 贴现国债和付息国债

【答案】 B

10、中国外汇交易中心于（ ）年4月1日正式启动人民币对外汇期权交易。

- A. 2005
- B. 2006
- C. 2007
- D. 2011

【答案】 D

11、权益类衍生品主要包括股票期权、股指期货和（ ）。

- A. 外汇远期
- B. 货币掉期
- C. 认股权证
- D. 期权组合

【答案】 C

12、汇率传导机制中涉及的利率指（ ）。

- A. 实际利率
- B. 名义利率

- C. 国际利率
- D. 国内利率

【答案】 A

13、关于一级交易商的说法正确的有()。

- A. III. IV
- B. II. III. IV
- C. I. II. IV
- D. I. II. III. IV

【答案】 D

14、1929—1933 年大危机以来，美国实行的是“双层多头”金融监管机制。其中“双层”是指()，“多头”是指()。

- A. ①④
- B. ①③
- C. ②③
- D. ②④

【答案】 B

15、申请证券、期货投资咨询从业资格的机构，若分别从事证券或者期货投资咨询业务的机构，有()名以上取得证券、期货投资咨询从业资格的专职人员；同时从事证券和期货投资咨询业务的机构，

有（ ）名以上取得证券、期货投资咨询从业资格的专职人员。

A. 10； 15

B. 10； 10

C. 8； 10

D. 5； 10

【答案】 D

16、下列关于影响我国金融市场运行的主要因素说法错误的（ ）

A. 市场交易机制的核心是价格发现机制

B. 货币政策主要通过货币供给量、利率和信贷政策机制发生作用，其中货币供给量和金融资产的需求是同方向变动

C. 预期的通货膨胀率与债券和股票价格是反方向变动关系

D. 利率对金融市场的影响是局部的、非系统的

【答案】 D

17、基金评价机构从事公募基金评价业务并以公开形式发布基金评价结果的，应向（ ）申请注册。

A. 中国证监会

B. 证券交易所

C. 基金业协会

D. 基金行业自律组织

【答案】 C

18、根据有关规定，区域性股票市场具有限制条件，除法律、行政法规另有规定外，单只证券持有人累计不得超过（ ）人。

A. 100

B. 150

C. 185

D. 200

【答案】 D

19、证券承销业务可以采取的方式有（ ）。

A. ①②③

B. ①②

C. ③④

D. ①②③④

【答案】 B

20、与市场上其他理财产品相比，基金的一个突出特点就是（ ）。

A. 价值较高

B. 流通性较强

C. 透明度较高

D. 需求较大

【答案】 C

21、关于利率期货下列说法正确的有（ ）。

A. ①②③④

B. ①②③

C. ①③④

D. ②③④

【答案】 A

22、按收益保障性分类，结构化金融衍生产品可分为（ ）。

A. ①②

B. ②④

C. ①②③

D. ①②③④

【答案】 B

23、期货市场监管协调工作机制与较为完善的期货监管法律体系包括（ ）。

A. ①②③

B. ①②④

C. ①③④

D. ①②③④

【答案】 D

24、基金的主要当事人有（ ）。

A. I、II、III

B. I、III、IV

C. I、II、IV

D. II、III、IV

【答案】 B

25、根据优先股股东按照确定的股息率分配股息后，是否有权同普通股股东一起参加剩余税后利润分配，可将优先股分为（ ）。

A. 可转换优先股和不可转换优先股

B. 累积优先股票和非累积优先股

C. 参与优先股和非参与优先股

D. 可赎回优先股和不可赎回优先股

【答案】 C

26、有关私募债券的发行对象，说法有误的是（ ）。

A. 私募公司债的发行对象为合格投资者

B. 私募债券可以采取公开制度向合格投资者发行债券

C. 私募公司债每次发行对象不得超过 200 人

D. 私募债券募集对象为有限数量的专业投资机构

【答案】 B

27、股东依法享有资产收益、重大决策、选择公司管理者等权利，但其对于公司的财产不能直接支配处理，所以股票不是（ ）。

- A. 债权证券、物权证券
- B. 要式证券、资本证券
- C. 资本证券、要式证券
- D. 物权证券、债权证券

【答案】 D

28、以下关于公开发行股票的各项说法中，错误的是（ ）

- A. 向不特定对象发行股票或向特定对象发行股票不超过 200 人
- B. 投资者范围大，可避免发行的股票过于集中或被少数人操纵
- C. 公开发行可增强股票的流动性，有利于提高发行人的社会信誉
- D. 股票发行的数量多，筹集资金的潜力大

【答案】 A

29、与现货市场投机相比，期货市场投机的特点是（ ）。

- A. I、III
- B. I、II
- C. II、IV
- D. II、III

【答案】 D

30、下列关于政府债券的性质中，说法有误的是（ ）

- A. 从形式上看，政府债券是一种有价证券，具有债券的一般性质
- B. 政府债券是进行宏观调控的工具
- C. 政府债券本身无面额
- D. 从功能上看，政府债券已成为政府筹集资金、扩大公共开支的重要手段

【答案】 C

31、债券利息的支付方式有（ ）。

- A. ①②③
- B. ①③④
- C. ①②④
- D. ①②③④

【答案】 C

32、（2019年真题）下列关于银行间债券市场信用等级的说法，错误的是（ ）。

- A. 中长期债券信用评级划分为三等九级
- B. 短期债券信用评级可用“+”、“-”符号对信用等级进行微调
- C. 中长期债券信用评级可用“+”、“-”符号对信用等级进行微调
- D. 短期债券信用评级划分为四等六级

【答案】 B

33、按照中国银保监会 2018 年 4 月 24 日公布的《商业银行大额风险管理暴露管理办法》，风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户的信用风险暴露，而大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额（ ）的风险暴露。

A. 1%

B. 2%

C. 2.5%

D. 3%

【答案】 C

34、投资者委托中国香港经纪商，经由香港联合交易所在上海设立的证券交易服务公司，向上海证券交易所进行申报（买卖盘传递），买卖沪港通规定范围内的上海证券交易所上市的股票，该描述指的是（ ）。

A. 沪股通

B. 港股通

C. 深股通

D. 中证通

【答案】 A

35、一般性货币政策工具是中央银行普遍或常规运用的货币政策工具，其实施的对象是整体经济和金融活动，以下不属于一般性货币政策工具的是（ ）。

- A. 消费者信用控制
- B. 存款准备金制度
- C. 再贴现政策
- D. 公开市场业务

【答案】 A

36、股票具有以下（ ）特征。

- A. ①②③④⑤
- B. ①②③④
- C. ①②③⑤
- D. ①②④⑤

【答案】 D

37、（ ）是指由经营、管理以及其他行为或外部事件导致利益相关方对金融机构产生负面评价的风险。

- A. 信用风险
- B. 流动性风险
- C. 操作风险
- D. 声誉风险

【答案】 D

38、在我国，社保基金主要由（）组成。

- A. II、III、IV
- B. I、III
- C. I、II、III、IV
- D. I、II、IV

【答案】 B

39、在考虑影响公司股价变动的因素时，对于公司经营中的财务状况，常用来衡量其安全性的指标有（）。

- A. ①②
- B. ③④
- C. ②③
- D. ①③

【答案】 C

40、现券交易的交易和结算方式是（）。

- A. 净价交易、净价结算
- B. 净价交易、全价结算
- C. 全价交易、净价结算
- D. 全价交易、全价结算

【答案】 B

41、根据中国国家标准《风险管理——术语》中关于风险的定义，说法正确的是()。

- A. 可以是负面的，不可以是正面的
- B. 可以是正面的，也可以是负面的
- C. 正面的和负面的都不可以
- D. 可以是正确的，不可以是负面的

【答案】 B

42、下列关于金融期货与金融期权的区别的说法正确的有()。

- A. ①②③④
- B. ①②③
- C. ①③④
- D. ②③④

【答案】 A

43、1987年，我国第一家专业性证券公司，即()成立。

- A. 深圳特区证券公司
- B. 上海证券公司
- C. 大连证券公司
- D. 北京证券公司

【答案】 A

44、为具有高成长性的中小企业和高科技企业融资服务的资本市场被称为（ ）。

- A. 主板市场
- B. 中小板市场
- C. 全国中小企业股份转让系统
- D. 创业板市场

【答案】 D

45、在我国，按投资主体的不同性质，可以将股票划分为不同的类型，其中不包括（ ）。

- A. 社会公众股
- B. 红筹股
- C. 法人股
- D. 国家股

【答案】 B

46、基金一般都是按照（ ）的时间间隔对基金资产进行估值。

- A. 不确定
- B. 托管人随时确定
- C. 管理人随时确定

D. 固定

【答案】 D

47、以下不属于国务院金融稳定发展委员会重点关注的问题的是（ ）。

- A. 影子银行
- B. 互联网金融
- C. 反洗钱资金监测
- D. 资产管理行业

【答案】 C

48、除按规定分得本期固定股息外，无权再参与对本期剩余营利分配的优先股票，称为（ ）。

- A. 非累积优先股票
- B. 非参与优先股票
- C. 可赎回优先股票
- D. 股息率固定优先股票

【答案】 B

49、下列关于普通股票与优先股票的比较中，说法正确的是（ ）。

- A. 普通股票在其股东权利上附加了一些特殊条件
- B. 优先股票股东无表决权

- C. 优先股票股东和普通股票股东都具有基本权利
- D. 优先股票代表着对公司的所有权，而普通股票不是

【答案】 B

50、企业（公司）直接融资活动主要有（）方式

- A. I、II
- B. III、IV
- C. I、II、IV
- D. I、II、III、IV

【答案】 A

51、下列关于欧洲债券的说法有误的是（ ）。

- A. 欧洲债券是指借款人在本国境外市场发行的、不以发行市场所在国货币为面值的国际债券
- B. 由于以这种方式发行的债券最早出现在欧洲，故被称为欧洲债券
- C. 欧洲债券不可以在欧洲以外的国家发行，同时其发行面值也不可以以欧元之外的其他货币来表示
- D. 大多数欧洲债券仍然是以美元为面值发行的

【答案】 C

52、公开发行公司债券，应当符合一定的条件，对这些条件表述不正确的有（ ）。

- A. I、III、IV
- B. II、IV
- C. I、II、III
- D. I、IV

【答案】 C

53、按照《中国金融期货交易所交易规则》及相关细则，股指期货合约的每日最大波动限制为（ ）。

- A. 上一交易日最高价的 $\pm 10\%$
- B. 上一交易日结算价格的 $\pm 10\%$
- C. 上一交易日最高价的 $\pm 2\%$
- D. 上一交易日结算价格的 $\pm 2\%$

【答案】 B

54、债券报价的主要方式有（ ）。

- A. ①②
- B. ①②③
- C. ②③④
- D. ①②③④

【答案】 D

55、按照《证券法》的规定，中国证券业协会应该行使下列（ ）

职责。

- A. ①②③④
- B. ①③④⑤
- C. ②③④⑤
- D. ①②③④⑤

【答案】 B

56、证券公司甲，预设立一家另类子公司乙，下列甲、乙的做法错误的是（ ）

- A. 甲以自有资金全资设立乙
- B. 乙向投资者募集资金开展基金业务
- C. 乙不得对所投资企业的债务承担连带责任的出资人
- D. 乙不得对外提供担保和贷款

【答案】 B

57、在（ ）中，投资者可以在交易时间内以 ETF 指定的一篮子股票申购 ETF 份额或以 ETF 份额赎回一篮子股票。

- A. 一级市场
- B. 二级市场
- C. 一级市场或二级市场
- D. 一级市场与二级市场

【答案】 A

58、传统的证券发行是以企业为基础，而资产证券化则是以特定的（ ）为基础发行证券。

- A. 资产池
- B. 投资组合
- C. 现金流
- D. 债务池

【答案】 A

59、SETS 系统（证券交易所电子化交易系统）的特点有（ ）。

- A. ①②③
- B. ①③④
- C. ①②④
- D. ②③④

【答案】 C

60、（2019 年真题）中国人民银行行使国家中央银行职能，包括（ ）。

- A. II、III、IV
- B. I、II、III
- C. I、II、III、IV
- D. I、IV

【答案】 C

61、关于证券公司经营融资融券业务的说法错误的是（ ）。

A. ①③

B. ①④

C. ②③

D. ②④

【答案】 C

62、欧洲债券票面所使用的货币一般是可自由兑换的货币，主要为（ ）。

A. 日元

B. 欧元

C. 英镑

D. 美元

【答案】 D

63、上市公司出现（ ）情形可以向证券交易所申请退市。

A. ①③④

B. ②③④

C. ①②③

D. ①②④

【答案】 A

64、我国的证券自律性组织包括()。 I . 证券登记结算机构 II . 证券服务机构 III . 证券交易所 IV . 证券业协会

A. I . II

B. III. IV

C. II. III. IV

D. I . II. III. IV

【答案】 B

65、对于债券市场来说，不同市场的债券分别由不同机构负责托管和结算，关于债券的托管，以下说法正确的是()。

A. 银行间市场对应中央国债登记公司

B. 上海证券交易所对应中央国债登记公司

C. 深圳交易所对应中央国债登记公司

D. 银行间市场对应中国证券登记结算总公司

【答案】 A

66、根据《证券投资者保护基金管理办法》的规定，证券投资者保护基金的来源有()。

A. II、III、IV

B. I、II、III

C. I、II、III、IV

D. I、II、IV

【答案】 C

67、()是指证券公司、证券投资咨询机构接受客户委托,按照约定,向客户提供涉及证券及证券相关产品的投资建议服务,辅助客户做出投资决策,并直接或者间接获取经济利益的经营活动。

A. 证券经纪业务

B. 证券投资顾问业务

C. 证券投资咨询业务

D. 证券资产管理业务

【答案】 B

68、()是指企业为规避外汇风险、利率风险、商品价格风险、股票价格风险、信用风险等,指定一项或多项套期工具,使套期工具的公允价值或现金流量变动,预期抵消被套期项目全部或部分公允价值或现金流量变动。

A. 风险规避

B. 套利

C. 套期保值

D. 风险规划

【答案】 C

69、混合型基金是指同时投资于股票与债券的基金，该类基金由于资产配置比例不同，风险收益差异较大。一般可以根据资产配置的不同将其分为（ ）。

- A. ①②③
- B. ②③④
- C. ①②④
- D. ①②③④

【答案】 D

70、（2020年真题）下列关于企业信用分析的5Cs系统的说法，正确的有（ ）

- A. I、II
- B. I、III、IV
- C. II、III
- D. I、IV

【答案】 B

71、根据利息支付方式的不同，金融债券可分为（ ）和（ ）。

- A. 付息金融债券 贴现实金融债券
- B. 普通金融债券 累进利息金融债券
- C. 信用债券 担保债券

D. 附有选择权的债券不附有选择权的债券

【答案】 A

72、在面向机构投资者非公开发行业项目收益债券时，需要满足的要求有（ ）

A. ②③

B. ①②

C. ①③

D. ③④

【答案】 A

73、下面属于其他金融机构（不包括政策性银行）发行金融债券应向中国人民银行报送的文件是（ ）。

A. ①③④

B. ①②③

C. ②③④

D. ①②③④

【答案】 D

74、按（ ）分类，债券可以分为固定利率债券、浮动利率债券和可调利率债券。

A. 发行主体

- B. 利率是否固定
- C. 付息方式
- D. 债券形态

【答案】 B

75、一般来说，证券买卖委托受理过程包括（ ）。

- A. ①②③
- B. ②③④
- C. ①②④
- D. ①②③④

【答案】 C

76、金融机构应当制订应急计划，确保能够及时应对和处理紧急或危机情况应急计划的目标是（ ）。

- A. 帮助公司应对极端的风险事件
- B. 降低风险的损失频率或影响程度
- C. 深入理解各种风险的成因
- D. 储备自有资本金来抵御未知风险

【答案】 A

77、证券公司开展自营业务要求（ ）。

- A. ①②③

B. ①②④

C. ①③④

D. ②③④

【答案】 A

78、下列选项中，属于中国证监会在履行自己职责时，有权采取的措施是（）。

A. I、IV

B. I、II

C. I、III

D. III、IV

【答案】 B

79、资产证券化是以特定资产组合或特定现金流为支持，发行可交易证券的一种（）。

A. 投资形式

B. 负债形式

C. 融资形式

D. 资产形式

【答案】 C

80、按照市场功能的不同，资本市场可分为发行市场和（）。

- A. 股票市场
- B. 交易市场
- C. 基金市场
- D. 场外市场

【答案】 B

81、变化基本上与总体经济活动的转变同步的经济指标被称为（ ）。

- A. 先行性指标
- B. 同步性指标
- C. 滞后性指标
- D. 技术性指标

【答案】 B

82、记账式国债发行采用（ ）方式。

- A. 承购包销
- B. 承购代销
- C. 承购分销
- D. 公开招标

【答案】 D

83、（2020年真题）资产证券化最早起源于（ ）

- A. 美国
- B. 英国
- C. 德国
- D. 希腊

【答案】 A

84、按照金融期权基础资产性质的不同，金融期权可以分为（ ）。

- A. 认购期权和认沽期权
- B. 欧式期权、美式期权和修正的美式期权
- C. 股权类期权、利率期权、货币期权、金融期货合约期权、互换期权等
- D. 单只股票期权、股票组合期权和股价指数期权

【答案】 C

85、股票、债券等属于（ ）。

- A. 商品证券
- B. 货币证券
- C. 资本证券
- D. 商业证券

【答案】 C

86、决定基金期限长短的因素有（ ）。

- A. I ; II
- B. I ; IV
- C. III; IV
- D. II. ; III; IV

【答案】 B

87、下列关于凭证式国债的说法，错误的是()

- A. 凭证式国债是一种可上市流通的储蓄型债券
- B. 商业银行可以申请加入凭证式国债承销团
- C. 发售采取开具凭证式国债收款凭证式的方式
- D. 承销商发售数量不得突破所承销的国债量

【答案】 A

88、(2018年真题)整个证券市场的核心是()。

- A. 证券发行人
- B. 证券交易所
- C. 中国证监会
- D. 国务院

【答案】 B

89、利率期限结构理论是基于()建立起来的。

- A. I、II、III

- B. II、III、IV
- C. I、III、IV
- D. I、II、III、IV

【答案】 A

90、下列关于财政部代理发行地方政府债券的投标量说法中正确的是（ ）。

- A. 单一标位最低投标限额为 0.1 亿元
- B. 投标量最小变动幅度为 0.2 亿元
- C. 最高投标限额为不设上限
- D. 最高投标限额为 30 亿元

【答案】 D

91、根据金融市场工具的期限特征，可把金融市场分为（ ）。

- A. ①②
- B. ②③
- C. ①④
- D. ③④

【答案】 A

92、（2020 年真题）债券兑付方式包括（ ）

- A. I、II

- B. II、III、IV
- C. III、IV
- D. I、II、III、IV

【答案】 D

93、(2018年真题) 1981年后,我国发行的国债品种有()。

- A. I、III、IV
- B. I、II、III、IV
- C. II、III、IV
- D. I、II、IV

【答案】 B

94、以下关于《上海证券交易所科创板股票上市规则》的说法中,错误的是()。

- A. 发行入股票在上海证券交易所科创板首次上市,应当经中国证监会审核
- B. 发行入股票在上海证券交易所科创板首次上市,由中国证监会作出同意注册决定
- C. 发行人应当与上交所签订发行协议,明确双方的权利、义务和其他有关事项
- D. 发行人申请股票首次发行上市的,应符合《上海证券交易所科创板股票上市规则》规定的上市条件

【答案】 A

95、债券按付息方式分类，可以分为（ ）。

- A. ①②③
- B. ①③④
- C. ①②④
- D. ①②③④

【答案】 A

96、会员大会可以行使的职能不包括（ ）。

- A. 制定和修改证券交易所章程
- B. 决定高级管理人员的聘任、解聘及薪酬事项
- C. 审议和通过理事会、监事会和总经理的工作报告
- D. 选举和罢免会员理事、会员监事

【答案】 B

97、优先股股东权利是受限制的，最主要的是（ ）限制。

- A. 转让权
- B. 查阅权
- C. 表决权
- D. 分配权

【答案】 C

98、关于我国国际债券，下列说法正确的有（ ）。

- A. III、IV
- B. I、II、III
- C. I、II
- D. II、III、IV

【答案】 B

99、传统理论认为，汇率下降，即本币升值，则（ ）。

- A. 不利于出口而有利于进口
- B. 不利于进口而有利于出口
- C. 不利于出口，不影响进口
- D. 不影响进口，不利于出口

【答案】 A

100、如果投资者能以合理的价格快速成交，说明了证券交易机制的

（ ）目标得到了实现。

- A. 流动性
- B. 稳定性
- C. 有效性
- D. 效益性

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/427121163003006130>