

2024 年证券从业之金融市场基础知识考试题库(精选)

单选题（共 180 题）

1、证券市场的品种结构关系的构成主要有()。

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

【答案】 B

2、在转融通业务中，() 向证券金融公司借入资金，供其办理融资融券业务的经营活

- A. 证券公司
- B. 证券登记结算公司
- C. 证券交易所
- D. 证券市场投资者

【答案】 A

3、下列属于经济指标中的先行性指标的包括()。

- A. ①②③
- B. ②③④
- C. ①②④
- D. ①③④

【答案】 D

4、申请发行可交换债券，本次发行债券金额不超过预备用于交换的股票按募集说明书公告日前 20 个交易日均价计算的市值的（ ），且应当将预备用于交换的股票设定为本次发行的公司债券的担保物。

- A. 30%
- B. 50%
- C. 70%
- D. 90%

【答案】 C

5、按照权证行权所买卖的标的股票来源不同，可将权证分为（ ）。

- A. 股权类权证、债权类权证以及其他权证
- B. 认股权证和备兑权证
- C. 认购权证和认沽权证
- D. 平价权证、价内权证和价外权证

【答案】 B

6、A 公司的每股销售收入是 5 元，A 公司的可比公司 B 公司的市销率为 0.8，则 A 公司的股票价值为（ ）元。

- A. 0.16
- B. 1
- C. 4
- D. 5

【答案】 C

7、风险管理具体表现为（ ）。

A. ①②③

B. ①②④

C. ②③④

D. ①③④

【答案】 B

8、（2018年真题）证券交易所交易价格由交易双方公开竞价确定，实行的竞价成交原则是（ ）。

A. 时间优先

B. 价格优先

C. 价格优先、时间优先

D. 时间优先、价格优先

【答案】 C

9、企业应在中期票据发行文件中约定投资者保护机制，具体包括（ ）。

A. I、II、III

B. I、II、III、IV

C. I、III、IV

D. I、IV

【答案】 D

10、封闭式基金与开放式基金的区别主要有（ ）

A. ②③④

B. ①②④

C. ①③④

D. ①②③④

【答案】 D

11、中国证监会制定了统一适用于证券基金经营机构的《证券公司和证券投资基金管理公司境外设立、收购、参股经营机构管理办法（征求意见稿）》，主要内容包括（ ）。

A. ①②③

B. ①②④

C. ②③④

D. ①②③④

【答案】 D

12、对于监事会会议表述正确的有（ ）。

A. ①③④

B. ①②⑤

C. ①③⑤

D. ①②③④⑤

【答案】 C

13、中国证监会依法对基金市场参与者的行为进行（ ）；中国证券投资基金业协会和证券交易所对基金业实施行业的（ ）。

A. 监督管理 日常管理

B. 监督管理 自律管理

- C. 日常管理 监督管理
- D. 自律管理 日常管理

【答案】 B

14、交易者之所以买入看涨期权，是因为他预期基础金融工具的价格在合约期限内将会（ ）。

- A. 难以判断
- B. 不变
- C. 下跌
- D. 上涨

【答案】 D

15、下列关于资产证券化的说法中正确的是（ ）。

- A. 资产证券化是以特定资产组合或特定现金流为支持
- B. 资产证券化是以企业为支持
- C. 传统的证券发行是以特定资产组合或特定现金流为基础
- D. 根据基础资产分类，可以分为股权型证券化、债权型证券化和混合型证券化

【答案】 A

16、通过全国银行间同业拆借中心交易系统进行的债券交易，包括（ ）。

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

【答案】 D

17、商业银行的混合资本债券期限在（ ）年以上，发行之日起（ ）年内不可赎回。

A. 15， 10

B. 20， 15

C. 20， 10

D. 10， 5

【答案】 A

18、（ ）是指公司财务结构不合理、融资不当使公司可能丧失偿债能力而导致投资者预期收益下降的风险。

A. 信用风险

B. 经营风险

C. 操作风险

D. 财务风险

【答案】 D

19、将中国资本市场中形成“传统龙头企业+新兴成长行业领军企业”组合的股指是（ ）。

A. 上证综指

B. 深证 100 指数

C. 深证成分指数

D. 行业分类指数

【答案】 B

20、下列关于基金业绩评价指标詹森指数的说法，错误的是（ ）。

- A. 在比较不同基金的投资收益时，詹森指数要优于特雷诺指数和夏普指数
- B. 詹森指数是以资本资产定价模型为基础的评价基金业绩的相对指标
- C. 詹森指数是一种在风险调整基础上的绝对绩效度量方法
- D. 詹森指数能评估基金的业绩优于基准的程度

【答案】 B

21、（2019年真题）根据优先股票股息在当年未能足额分派时，能否在以后年度补发分类，优先股票可以分为（ ）。

- A. 可转换优先股票和不可转换优先股票
- B. 股息率可调整优先股票和股息率固定优先股票
- C. 累积优先股票和非累积优先股票
- D. 可赎回优先股票和不可赎回优先股票

【答案】 C

22、债券按券面形态分类，可以分为（ ）。

- A. 政府债券、金融债券和公司债券
- B. 零息债券、付息债券和息票累积债券
- C. 实物债券、凭证式债券和记账式债券
- D. 短期债券、中期债券和长期债券

【答案】 C

23、外汇市场发展、汇率市场化改革、资本开放进程、人民币国际化齐头并进，相辅相成，以下关于外汇市场表述正确的是（ ）。

A. ①②

B. ②③

C. ①④

D. ③④

【答案】 C

24、证券交易所的债券交易价格按竞价的方式进行，竞价方式包括（ ）。

A. ①②③

B. ①③④

C. ①②④

D. ①②③④

【答案】 B

25、关于公司债券的分类，下列说法正确的有（ ）。

A. ①②③

B. ①②③④

C. ①③④

D. ②③④

【答案】 B

26、私募基金可采用的组织形式包括（ ）。

A. ①②③

B. ①②④

C. ①③④

D. ①②③④

【答案】 A

27、能够满足中国合格境外投资者（QFII）资格审查的，一般而言都是经营时间较长、运作规范、管理资产经验丰富的境外机构，其目的是（ ）。

A. 吸引境外机构进行中长期投资，维护市场中长期稳定的导向

B. 引入更多的境外机构，达到市场迅速扩大目的

C. 支持境内机构走出去，保证国内外同步经营

D. 限制境外投资者进入我国市场

【答案】 A

28、（2019年真题）给出有关（ ）的数据，可以计算出基金份额净值。

A. III、IV

B. II、III

C. I、II

D. I、IV

【答案】 B

29、企业集团财务公司发行金融债券前一年，注册资本金不低于（ ）亿元。

A. 1

B. 2

C. 3

D. 5

【答案】 C

30、参与证券投资的金融机构包括（ ）等。

A. I、II、III、IV

B. I、II、III

C. II、III、IV

D. I、IV

【答案】 B

31、（2019年真题）不参与基金会计核算的基金费用有（ ）

A. I、II

B. II、IV

C. III、IV

D. I、II、III

【答案】 C

32、纽约证券交易所交易制度模式的特征包括（ ）。

A. ①②③

B. ①③④

C. ①②④

D. ②③④

【答案】 C

33、设立证券公司应当具备的条件有（ ）。

A. III. IV

B. I . II . IV

C. II . III. IV

D. I . II . III. IV

【答案】 D

34、金融租赁公司和汽车金融公司发行金融债券后，资本充足率均应不低于（ ）

A. 6%

B. 1%

C. 8%

D. 9%

【答案】 C

35、沪深 300 指数的选择空间有（ ）。

A. I 、 IV

B. I 、 II 、 III、 IV

C. I 、 II

D. III、 IV

【答案】 B

36、股票之所以有价格，可以买卖和转让，是因为它能给持有人带来（ ）。

A. 预期利润

B. 高额收益

C. 剩余价值

D. 预期收益

【答案】 D

37、（2021年真题）按基础工具划分，金融期货的主要类型包括（??）

A. I、IV

B. I、II、III、IV

C. II、III

D. I、II、III

【答案】 D

38、（2019年真题）国债期货属于（ ）。

A. 商品期货

B. 股权类期货

C. 利率期货

D. 外汇期货

【答案】 C

39、根据私募基金的分类，主要投资于公开交易的股份有限公司股票、债券、期货、期权等产品的私募基金是（ ）。

A. 私募证券投资基金

B. 创业投资基金

C. 私募股权基金

D. 其他类别私募基金

【答案】 A

40、完整的货币乘数公式与理论上的货币乘数公式之间的差别不在于（ ）。

- A. 公众手中是否保留部分存款
- B. 提取现金与活期存款总额的比率是否为零
- C. 是否考虑超额准备金影响
- D. 是否考虑法定存款准备金影响

【答案】 D

41、（2021年真题）货币政策的传导机制包括（??）

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

【答案】 D

42、下列各个市场中，信息披露要求最高的是（ ）。

- A. 柜台交易市场
- B. 区域性股权交易市场
- C. 中小板市场
- D. 新三板

【答案】 C

43、下列关于证券承销与保荐业务的说法错误的是（ ）。

- A. 证券承销是指证券公司代理证券发行人发行证券的行为

- B. 证券公司履行保荐职责，应按规定注册登记为保荐机构
- C. 证券发行人负责证券发行的主承销工作
- D. 保荐机构负有对发行人进行尽职调查的义务

【答案】 C

44、根据证券化产品的金融属性不同，资产证券化可以分为（ ）。

- A. ①②③
- B. ①②④
- C. ①③④
- D. ②③④

【答案】 B

45、超短期融资券是指具有法人资格、信用评级较高的非金融企业在银行间债券市场发行的，期限在（ ）天以内的短期融资券。

- A. 90
- B. 180
- C. 270
- D. 360

【答案】 C

46、相较于优先股，债券不具有以下（ ）特点。

- A. 到期还本付息
- B. 剩余财产优先权
- C. 税后利润优先支付利息

D. 更容易判断本质

【答案】 C

47、个人投资者是证券市场最广泛的投资主体，以下不属于个人投资者的特点是（ ）。

- A. 投资决策和实施的时滞较长
- B. 资金规模有限
- C. 专业知识相对匮乏
- D. 投资行为具有随意性、分散性和短期性

【答案】 A

48、证券公司甲预设立一家私募基金子公司乙，乙公司根据税收、政策、监管等需求预设立基金管理机构丙，下列甲、乙、丙的做法错误的是（ ）。

- A. 甲以自有资金全资设立乙
- B. 乙持有丙 45%的股权，但不拥有管理控制权
- C. 乙不得成为对所投资企业的债务承担连带责任的出资人
- D. 丙不得对外提供担保

【答案】 B

49、以下关于中央银行货币政策对证券市场影响的论述，正确的有（ ）。

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

【答案】 C

50、按照《公司法》规定，下列说法正确的是（ ）。

- A. 公司股本超过人民币 4 亿元的，向社会公开发行的股份比例为 10%以上
- B. 公司股本超过人民币 4 亿元的，向社会公开发行的股份比例为 20%以上
- C. 公司股本不超过人民币 4 亿元的，向社会公开发行的股份比例为 30%以上
- D. 公司股本不超过人民币 4 亿元的，向社会公开发行的股份比例为 10%以上

【答案】 A

51、证券投资基金存在的风险主要有（ ）。

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

【答案】 D

52、股票以低于面值的价格发行，被称为（ ）。

- A. 溢价发行
- B. 折价发行
- C. 平价发行
- D. 配额发行

【答案】 B

53、期货一般分为（ ）。

- A. I、II、III、IV

B. I、IV

C. II、III

D. III、IV

【答案】 B

54、地方政府债券每一承销团成员最高、最低标位差为（ ）标位，无须连续投标。

A. 10 个

B. 20 个

C. 30 个

D. 50 个

【答案】 C

55、关于公司债券，下面说法正确的是（ ）。

A. ①④

B. ①③

C. ②③

D. ①②④

【答案】 D

56、在我国证券市场，客户交易结算资金采用（ ）模式。

A. 中国结算公司

B. 中央集中存管

C. 第三方存管

D. 证券公司存管

【答案】 C

57、下列关于新中国成立以来金融市场发展历程的说法，错误的有（ ）

A. II、III

B. I、II、IV

C. I、III、IV

D. III

【答案】 D

58、保证金可以证券充抵，但货币资金占应收取保证金的比例不得低于（ ）。

A. 10%

B. 15%

C. 20%

D. 25%

【答案】 B

59、申请证券上市交易应当满足的条件有（ ）。 I．聘请具有保荐资格的机构担任保荐机构 II．向证券交易所提出申请 III．由证券交易所依法审核同意 IV．双方签订上市协议

A. I． II

B. I． III． IV

C. II． III． IV

D. I． II． III． IV

【答案】 C

60、个人利用企业或金融机构提供的资金垫付，以少量资金提前获得高额消费为目的而进行的资金融通，是融资方式中的（ ）。

- A. 银行信用融资
- B. 消费信用融资
- C. 租赁融资
- D. 商业信用融资

【答案】 B

61、将金融市场划分为交易所市场和场外交易市场的标准是（ ）。

- A. 交易工具
- B. 组织方式
- C. 交割方式
- D. 辐射地域

【答案】 B

62、基金性质的机构投资者不包括（ ）。

- A. 企业年金
- B. 证券投资基金
- C. 证券公司
- D. 社会公益基金

【答案】 C

63、伦敦证券交易所中针对专业投资者或机构投资者设立的板块是（ ）。

- A. 专业证券市场
- B. 另类投资市场
- C. 专业基金市场
- D. 主板市场

【答案】 A

64、下列关于限仓制度以及大户报告制度的说法中，不正确的是（ ）。

- A. 限仓制度能防止市场风险过度集中
- B. 限仓制度是对交易者持仓数量加以限制的制度
- C. 限仓制度能有效防范操纵市场的行为
- D. 大户报告制度不能判断大户交易风险状况

【答案】 D

65、国际上重要的股票价格指数期货品种包括（ ）

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

【答案】 B

66、下列关于金融衍生工具的说法，正确的有（ ）

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

D. I、II、III、IV

【答案】 D

67、我国金融行业已经具备开放的有利条件不包括（ ）。

- A. 我国已经成为全球重要的银行、保险和资本市场
- B. 我国的金融监管能力和监管水平在不断提升
- C. 在保险业监管框架方面，“偿一代”监管制度全面实施
- D. 采取了一系列保护投资者的举措

【答案】 C

68、根据《证券法》规定，证券公司经营证券经纪、证券投资咨询和证券交易、证券投资活动有关的财务顾问业务中的一项和数项的，注册资本最低限额为人民币（ ）元。

- A. 5 千万
- B. 5 亿
- C. 1 千万
- D. 1 亿

【答案】 A

69、（2019 年真题）证券交易所的主要职能包括（ ）。

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

【答案】 A

70、标志着中国资本市场开始逐步纳入全国统一监管框架，全国性市场由此形成并初步发展的是（ ）。

- A. 国务院证券管理委员会和中国证监会成立
- B. 中国银行监督委员会成立
- C. 银行业与信托业、证券业分离
- D. 沪深两市的形成

【答案】 A

71、债券与股票的相同点有（ ）。

- A. ②④
- B. ②③
- C. ①④
- D. ①②

【答案】 D

72、 证券市场上最重要的中介机构是（ ）。

- A. 会计师事务所
- B. 证券公司
- C. 资产评估事务所
- D. 投资咨询公司

【答案】 B

73、 以下属于风险应对的是（ ）。

A. ①②③④

B. ①③④

C. ②③④

D. ①②③

【答案】 A

74、下列关于流通国债和非流通国债的说法中，正确的有（ ）。

A. I、III、IV

B. II、IV

C. I、IV

D. II、III、IV

【答案】 B

75、下列不属于有价证券的是（ ）。

A. 商品证券

B. 货币证券

C. 资本证券

D. 凭证证券

【答案】 D

76、经中国人民银行总行批准设立，于1993年8月在上海证券交易所挂牌交易的我国第一只上市交易的投资基金的是（ ）。

A. 武汉证券投资基金

B. 建业基金

C. 淄博乡镇企业投资基金

D. 富岛基金

【答案】 C

77、（2021年真题）下列关于上市开放式基金（LOF）的说法，错误的是（??）

A. LOF 仅能在交易所申购、赎回

B. LOF 申购和赎回均以现金进行

C. LOF 可以是主动管理型基金

D. LOF 不会出现大幅度折价交易

【答案】 A

78、我国《公司法》规定，公司财产在分别（ ），缴纳所欠税款，清偿公司债务后的剩余财产，股份有限公司按照股东持有的股份比例分配。

A. I、II、III

B. II、III、IV

C. I、II、IV

D. I、II、III、IV

【答案】 D

79、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. 股票类期权、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

80、互换可以分为（ ）。

A. ①②③④

B. ①②③

C. ①③④

D. ②③④

【答案】 A

81、金融租赁公司和汽车金融公司发行金融债券后，资本充足率均应不低于（ ）。

A. 5%

B. 8%

C. 10%

D. 20%

【答案】 B

82、下列属于非柜台委托的有（ ）。

A. ①②

B. ②③

C. ①②③

D. ①②③④

【答案】 D

83、关于债券的票面价值，下列说法中正确的是（ ）。

- A. 在债券的票面价值中，只需要规定债券的票面金额
- B. 票面金额定得较小，发行成本也就较小
- C. 票面金额定得较大，有利于小额投资者购买
- D. 债券票面金额的确定要根据债券的发行对象、市场资金供给情况及债券发行费用等因素综合考虑

【答案】 D

84、政府机构可通过购买（ ）投资于证券市场。

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

【答案】 D

85、按照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、债权类权证以及其他权证
- B. 认股权证和备兑权证
- C. 认购权证和认沽权证
- D. 平价权证、价内权证和价外权证

【答案】 A

86、上海清算所托管的债券全额结算方式有（ ）。

- A. I、III

B. II. III. IV

C. I. II. IV

D. I. II. III. IV

【答案】 C

87、封闭式基金有固定的存续期，通常在（ ）年以上。

A. 5

B. 8

C. 10

D. 15

【答案】 A

88、担任非公开募集基金的基金管理人，应当按照规定向（ ）履行登记手续，报送基本情况。

A. 中国证监会

B. 证券投资基金业协会

C. 证券交易所

D. 地方证监局

【答案】 B

89、有面额股票是指在股票票面上记载一定金额的股票，这一记载的金额也被称为（ ）。

A. I、II

B. I、II、III

C. I、II、IV

D. II、III、IV

【答案】 D

90、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

91、证券市场行情会受经济周期波动影响产生周期性变动，这种行情变动被称之为（ ）。

A. 证券中期波动

B. 证券长期趋势改变

C. 证券价格日常波动

D. 证券看跌行情

【答案】 B

92、对政府提供信贷、代表政府管理金融活动属于中央银行的（ ）职能。

A. 银行的银行

B. 发行的银行

C. 政府的银行

D. 管理的银行

【答案】 C

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/476045133013010110>