

# 2024 年证券从业之金融市场基础知识模拟题库及附 答案

单选题（共 180 题）

1、按照《中国金融期货交易所交易规则》及相关细则，对于中证 500、上证 50 股指期货合约，进行投机交易的客户某一合约单边持仓限额均为（ ）手。

- A. 600
- B. 1200
- C. 2000
- D. 5000

**【答案】 B**

2、证券账户的子账户包括（ ）。

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

**【答案】 A**

3、（2019 年真题）下列属于直接融资的有（ ）

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

**【答案】 B**

4、公司债券的发债利率没有明确的限制，由发行人和保荐人通过市场询价确定；企业债券的定价存在利率限制，要求发债利率不高于同期银行存款利率的（ ）。

- A. 30%
- B. 40%
- C. 50%
- D. 60%

**【答案】 B**

5、按照《证券公司另类投资子公司管理规范》的规定，证券公司设立另类子公司，应当符合的要求有（ ）。

- A. ①②③
- B. ①②④
- C. ①③④
- D. ①②③④

**【答案】 D**

6、按照《律师事务所从事证券法律业务管理办法》规定，从事证券法律业务的律师需要具备（ ）条件之一，并且最近2年未因违法执业行为受到行政处罚的律师从事证券法律业务

- A. ①②③
- B. ①②④
- C. ①③④
- D. ②③④

**【答案】 D**

7、按照《中华人民共和国证券投资基金法》（2015年4月24日修订）规定，我国的证券投资基金不可投资于（ ）。

- A. 上市交易的股票
- B. 上市交易的债券
- C. 国务院证券监督管理机构规定的其他证券
- D. 任意证券的衍生品

【答案】 D

8、下列关于中央银行票据的说法中，错误的是（ ）。

- A. 中央银行票据本质上属于特殊的金融债券
- B. 是中央银行为调节基础货币发行的长期债券
- C. 期限通常在3个月至3年
- D. 是一种重要的货币政策日常操作工具

【答案】 B

9、下列关于股票的流动性说法正确的是（ ）

- A. ①③
- B. ①④
- C. ②④
- D. ②③

【答案】 D

10、以下说法正确的有（ ）。

- A. ①②③
- B. ①③④
- C. ①②④
- D. ①②③④

【答案】 B

11、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

12、证券由卖方向买方转移和对应的资金由买方向卖方转移的过程属于（ ）。

- A. 交收
- B. 清算
- C. 成交
- D. 结算

【答案】 A

13、下列关于风险与波动性的说法中正确的是（ ）

- A. 在现代金融风险分析中，通常仅仅关注损失的可能性，是单向测度
- B. 在波动性定义下，风险既是损失的可能，也是盈利的可能
- C. 传统风险观认为，风险既是损失的来源，也是盈利的来源

D. 基于不确定性定义下风险的双向测度是现代风险管理发展的重要基础

【答案】 B

14、在委托受理中的验证环节，经纪商主要对客户委托时递交的（ ）进行核实。

A. 相关证件（如身份证件等）

B. 账户上的资金

C. 委托单

D. 账户上的证券

【答案】 A

15、一头连着货币市场，一头连着资本市场，一头连着产业市场，既能融资，又能投资，被誉为具有无穷的经济活化作用的金融产品是（ ）。

A. 股票

B. 债券

C. 基金

D. 信托

【答案】 D

16、关于基金运作信息披露，下列说法正确的有（ ）。

A. I、IV

B. II、IV

C. I、III、IV

D. I、II、III、IV

【答案】 D

17、金融机构对风险的承担受限于（ ）。

- A. ①②③
- B. ①②④
- C. ②③④
- D. ①③④

【答案】 A

18、（2020年真题）下列关于国家股、法人股、社会公众股和外资股的说法，错误的是（ ）

- A. 社会公众股指社会公众以其拥有的财产投入公司时形成的可上市流通的股份
- B. 外资股是我国香港、澳门、台湾地区投资者发行的股票、含红筹股
- C. 国家股是国有股权的一个组成部分、股利收入依法纳入国有资产经营预算
- D. 法人股是指企业法人或具有法人资格的事业单位和社会团体所持有的股份

【答案】 B

19、下列不是国际证监会组织证券监管目标的是（ ）。

- A. 防止人为操作、欺诈等不法行为
- B. 保护投资者利益
- C. 保证证券市场的公平、效率和透明
- D. 降低系统性风险

【答案】 A

20、下列关于证券投资基金的运作关系中，不属于基金主要当事人的是（）。

- A. 基金管理人
- B. 基金销售机构
- C. 基金投资者
- D. 基金托管人

【答案】 B

21、下列属于信用风险构成要素的是（ ）。

- A. ①②③
- B. ①③④
- C. ②③④
- D. ①②③④

【答案】 A

22、 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

23、从运作方式看，回购交易结合了（ ）的特点。

- A. 现货交易和远期交易
- B. 现货交易和期货交易
- C. 现货交易和权证交易

D. 现货交易和期权交易

**【答案】 A**

24、（ ）于 2004 年 1 月发布了《关于推进资本市场改革开放和稳定发展的若干意见》，为我国资本市场改革和发展作出了全面部署。

A. 中国证券业协会

B. 中国证券监督管理委员会

C. 国务院

D. 国家发展和改革委员会

**【答案】 C**

25、中国证券行业自律组织不包括（ ）。

A. 证券期货交易所

B. 中国证监会

C. 债券登记结算公司

D. 中国证券业协会

**【答案】 B**

26、做市商交易制度的特点有（ ）

A. II、III

B. I、II、IV

C. I、III、IV

D. I、II、III、IV

**【答案】 B**



27、根据现代风险管理基本理念，下列关于金融机构风险管理的说法，错误的是（ ）

- A. 风险管理进入现代金融机构战略管理的层面，超越了保驾护航的范畴
- B. 现代金融机构的企业本质在于承担和管理风险，并实现风险换收益
- C. 风险管理是现代金融机构的核心竞争力
- D. 金融机构风险管理进入到以内部控制为主要内容的现代风险管理阶段

【答案】 D

28、设某股票报价为人民币 30 元，该股票在 2 年内不发放任何股利。若 2 年期期货报价为人民币 35 元，按 5% 年利率（复利计算）借入人民币 3000 元资金，并购买 100 股该股票，同时卖出 100 股 2 年期期货，2 年后的盈利为人民币（ ）元。

- A. 157.5
- B. 192.5
- C. 307.5
- D. 500.0

【答案】 B

29、沪深证券交易所现行的开盘集合竞价时间为每个交易日上午（ ）。

- A. 9: 15-9: 25
- B. 9: 00-9: 30
- C. 9: 10-9: 25
- D. 9: 25-9: 30

【答案】 A

30、做市商交易制度的特点有（ ）

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

【答案】 B

31、在复利条件下，下列跟货币时间价值有关的公式，根据不同情况，正确的有（ ），其中：FV-终值；PV-现值；i-每期利率；n-期数；m-每期付息次数。

- A. ①③④
- B. ①②④
- C. ①③
- D. ②④

【答案】 C

32、下列关于项目收益债券的说法，正确的是（ ）。

- A. 所募集的资金只能用于该项目建设、运营或设备购置
- B. 不能面向机构投资者非公开发行
- C. 所募集的资金可以用来置换项目资本金或偿还与项目有关的其他债务
- D. 可以面向机构投资者非公开发行，单笔认购不少于 1000 万元人民币

【答案】 A

33、公开发行股票的优点有（ ）。

A. ①②③④⑤

B. ①②③⑤

C. ①②⑤

D. ①③⑤

**【答案】 D**

34、政府通过对金融市场直接或间接的干预，影响金融市场变量，调控社会信贷可得性，进而影响公众的储蓄、消费、投资行为，调整本国与外国的经济往来，影响商业周期，最终实现对产出、就业、物价以及国际收支的有效控制，并对社会财富分配、社会公平和社会福利施加影响。这反映了金融市场重要性的（ ）。

A. 促进储蓄-投资转化

B. 优化资源配置

C. 反映经济状态

D. 宏观调控

**【答案】 D**

35、根据《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国外资银行管理条例》《商业银行个人理财业务管理暂行办法》规定，关于银行业金融机构的说法正确的有（ ）。

A. II、III、IV

B. I、II、III

C. I、II、III、IV

D. I、II、IV

**【答案】 C**

36、证券账户信息中的关键信息包括（ ）。

A. ①②③④

B. ①②③

C. ①③④

D. ①③

【答案】 D

37、在分析和评价风险严重性时，需要考虑（ ）。

A. ①②④

B. ①③④

C. ②③④

D. ①②③④

【答案】 D

38、我国政策性银行作为发行体,天然具备发行（ ）的条件,经中国人民银行核准后便可发行。

A. 金融债券

B. 公司债券

C. 企业债券

D. 政府债券

【答案】 A

39、（2020年真题）下列属于声誉风险管理方法的是（ ）。

A. 业务持续计划

- B. 事前识别和评估
- C. 日间流动性管理
- D. 融资策略管理

【答案】 B

40、 证券市场监管的意义在于( )

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

【答案】 B

41、 债券按付息方式分类, 可以分为( )。

- A. ①②③
- B. ①③④
- C. ①②④
- D. ①②③④

【答案】 A

42、 在基本分析法中对宏观经济的分析, 主要探讨各经济指标和经济政策对股票价格的影响, 这些经济指标分为( )。

- A. ①②③
- B. ②③④
- C. ①②④

D. ①③④

【答案】 A

43、 证券交易内幕信息的知情人包括( )。

A. I. II

B. I. III. IV

C. II. III. IV

D. I. II. III. IV

【答案】 D

44、 下列关于我国国债竞争性招标的说法，错误的是( )。

A. 竞争性招标确定的票面利率保留 2 位小数

B. 利率招标时，标位变动幅度为 0.01%

C. 国债承销团成员于招标日后 3 个工作日内缴纳发行款

D. 单一价格招标方式下，标的为价格时，全场最低中标价格为当期（次）国债发行价格，各中标机构均按发行价格承销

【答案】 C

45、 全国中小企业股份转让系统，又被称为“新三板”，是经国务院批准设立的全国性的证券交易场所，成立于 2012 年 9 月 20 日，主要为( ) 中小微企业发展服务

A. II、III、IV

B. I、II、III

C. I、II、III、IV

D. I、II、IV

【答案】 B

46、以下（ ）属于 20 世纪 80 年代以来中央银行职能变化的突出表现。

A. ①③

B. ①④

C. ②④

D. ③④

【答案】 C

47、持有人只能获取一定股息但不能参加公司额外分红的优先股，不能被称为（ ）

A. I、IV

B. I、II

C. I、II、IV

D. II、III

【答案】 C

48、下列关于企业年金基金财产投资的说法，错误的是（ ）。

A. 企业年金基金财产的投资范围仅限于银行存款

B. 企业年金基金投资组合规定，每个投资组合的企业年金基金财产应当由一个投资管理人管理

C. 企业年金基金限于境内投资

D. 企业年金基金财产以投资组合为单位按照公允价值计算

【答案】 A

49、《中华人民共和国证券投资基金法》规定，基金托管人由依法设立并取得基金托管资格的（ ）或其他金融机构担任。

- A. 证券公司
- B. 政策性银行
- C. 商业银行
- D. 基金公司

**【答案】 C**

50、（2019年真题）下列关于期货交易的正确的说法有（ ）。

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

**【答案】 D**

51、SEAQ系统不具备以下哪项特点（ ）。

- A. ①③
- B. ①④
- C. ②③
- D. ②④

**【答案】 C**

52、金融实践中，通常将金融风险可能造成的损失分为（ ）。

- A. I、II、III



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

【答案】 A

53、下面关于风险管理说法正确的是（ ）。

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

【答案】 C

54、下面属于中小非金融企业集合票据特点的是（ ）。

- A. ①④
- B. ①③④
- C. ②③
- D. ②④

【答案】 B

55、（2018年真题）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

56、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. 债券和股票的收益率是相互影响的

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

57、风险管理的流程主要包括()

A. I、III

B. I、II、IV

C. II、III、IV

D. I、II、III、IV

【答案】 D

58、根据《上市公司证券发行管理办法》，上市公司存在下列( )情形的，不得公开发行证券。

A. I、II

B. I、II、IV

C. I、II、III、IV

D. III、IV

【答案】 C

59、表示合约标的证券价格波动率变化对期权价值的影响程度的金融期权的风险指标是（ ）。

- A. Vega 值
- B. Gamma 值
- C. Rh。值
- D. Theta 值

【答案】 A

60、下列属于申购、赎回费用及销售服务费说法错误的是（ ）。

- A. 对于持有期低于 3 年的投资人，基金管理人不得免收其后端申购费用
- B. 一般从基金财产中计提不高于 0.5%的销售服务费
- C. 我国的货币市场基金，通常申购和赎回费为 0
- D. 销售服务费用于基金的持续销售和为基金份额持有人提供服务

【答案】 B

61、关于科创板申报要求，下列说法中正确的是（ ）。

- A. 无论通过市价还是限价申报买卖科创板股票的，单笔申报数量均应当不 小于 200 股
- B. 卖出科创板股票时，余额不足 200 股的部分，应当分次申报卖出
- C. 通过市价申报买卖科创板股票的，单笔申报数量应不超过 5 万股
- D. 通过限价申报买卖科创板股票的，单笔申报数量应不超过 10 万股

【答案】 A

62、关于公司型基金，下列说法中正确的有（ ）。

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

【答案】 A

63、我国证券结算采取分级结算制度。关于分级结算制度和结算参与者制度表述错误的是（ ）。

- A. 证券交易所是与证券登记结算机构进行证券和资金清算交收的主体，并承担相应的清算交收责任
- B. 证券登记结算机构根据清算交收结果为投资者办理过户登记手续
- C. 只有获得证券登记结算机构结算参与者资格的证券经营机构才能直接进入人登记结算系统参与结算业务
- D. 对结算参与者实行准入制度

【答案】 A

64、目前，道·琼斯股价平均数采用（ ）。

- A. 修正股价平均数法
- B. 加权股价指数法
- C. 加权股价平均数法
- D. 简单算术平均数法

【答案】 A

65、证券公司在向客户融资、融券前，应当办理客户征信，了解客户的（），并以书面和电子方式予以记载、保存。

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

【答案】 C

66、银行业金融机构包括（ ）。

- A. ①②③④
- B. ①②③
- C. ①③
- D. ②③

【答案】 C

67、间接融资相对集中于银行或非银行金融机构，国家对金融机构的管理一般都较为严格，银行自身的经营也多采取稳健方针，一些国家还实行了存款保险制度，这反映出间接融资具有（ ）的特点。

- A. 资金获得的间接性
- B. 融资的相对集中性
- C. 融资信誉的差异性相对较小
- D. 可逆性

【答案】 C

68、保荐制度主要内容包括（ ）

- A. ①②
- B. ①②④

C. ②③④

D. ①②③④

【答案】 D

69、以基础产品所蕴含的信用风险或违约风险为基础变量的金融衍生工具属于（ ）。

A. 货币衍生工具

B. 利率衍生工具

C. 信用衍生工具

D. 股权类衍生工具

【答案】 C

70、以下关于我国金融业主要行业的基本情况，不正确的是（ ）。

A. 大型商业银行在资产规模、资金来源和网点布局上占有主导地位

B. 证券业传统业务面临激烈的同质化竞争

C. 在分业监管体系下，相较于银行业和证券业，信托业务的融资活动灵活性不具有优势

D. 股份制银行资产规模增长较快

【答案】 C

71、（ ）是风险偏好、风险限额以及日常风险管理得以有效实施的重要保障。

A. 风险预警

B. 风险监测

C. 风险报告

D. 风险控制

【答案】 B

72、在向投资者推介私募基金之前，募集机构应当采取问卷调查等方式履行特定对象确定程序，对投资者风险识别能力和风险承担能力进行评估。投资者评估结果有效期最长不得超过（ ）。

A. 1 年

B. 2 年

C. 3 年

D. 4 年

【答案】 C

73、根据证券化的基础资产不同，不能作为证券化基础资产的是（）

A. 不动产证券化

B. 应收账款证券化

C. 信贷资产证券化

D. P2P 资产证券化

【答案】 D

74、证券公司申请 IB 业务资格的，需配备必要的业务人员，公司总部至少有（ ）名。开展 IB 业务的营业部至少有（ ）名具有期货从业人员资格的业务人员。

A. 53

B. 52

C. 32

D. 31

【答案】 B

75、基金资产总值是指基金所拥有的（ ）所形成的价值总和。

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

【答案】 C

76、境外上市外资股的构成部分不包括（ ）。

- A. H股
- B. N股
- C. B股
- D. S股

【答案】 C

77、国家股的资金来源有（ ）。

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

【答案】 A

78、（2021年真题）下列属于境内上市外资股的是（??）。



A. S 股

B. B 股

C. H 股

D. L 股

【答案】 B

79、下列属于巴塞尔银行监管委员会进一步明确的操作风险的类型的是（ ）。

A. ①②③

B. ②③④

C. ①③④

D. ①②③④

【答案】 D

80、短期国债一般指偿还期限为（ ）的国债。

A. 1 年或 1 年以内

B. 3 个月或 3 个月以内

C. 9 个月或 9 个月以内

D. 6 个月或 6 个月以内

【答案】 A

81、证券公司将自有资金投资于依法公开发行的国债、投资级公司债、货币市场基金、央行票据等风险较低、流动性较强的证券，或者委托其他证券公司或者基金管理公司进行证券投资管理，且投资规模合计不超过其净资本（ ）的，无须取得证券自营业务资格。

A. 80%

B. 60%

C. 50%

D. 30%

**【答案】 A**

82、资本市场的多层次性体现在（ ）。

A. I、II、III

B. I、II、IV

C. II、III、IV

D. I、II、III、IV

**【答案】 D**

83、关于公募基金，下列说法中错误的是（ ）。

A. 运作必须严格遵循相关的法律和法规，并受监管机构的严格监管

B. 最小金额要求较低，且投资者众多

C. 募集的对象通常是不固定的

D. 一般投资于衍生金融工具等高风险产品

**【答案】 D**

84、证券公司申请融资融券业务资格，应当具备下列（ ）条件。

A. II、III、IV

B. I、II、III

C. I、II、III、IV

D. I、II、IV

【答案】 C

85、（ ）是金融机构开展风险管理的基础前提。

- A. 风险偏好
- B. 风险限额
- C. 风险缓释
- D. 风险应对

【答案】 A

86、下列关于设立私募基金子公司的说法，正确的是（ ）。

- A. ①②③
- B. ①②④
- C. ①③④
- D. ②③④

【答案】 B

87、下列关于地方政府债券的发行与承销说法错误的是（ ）。

- A. 地方政府债券面向记账式国债承销团招标发行，采用单一价格招标方式
- B. 地方政府债券面向记账式国债承销团招标发行，招标标的为价格
- C. 各中标承销团成员按面值承销
- D. 投标标位变动幅度为 0.01%。每一承销团成员最高、最低标值差为 30 个标位

【答案】 B

88、股价平均数是采用股价平均法，用于度量所有样本股（ ）的平均值。

- A. 总体价格水平
- B. 经调整后的价格水平
- C. 价格水平
- D. 加权价格水平

【答案】 B

89、下列关于证券公司开展融资融券业务的说法错误的是（ ）。

- A. ②③
- B. ②④
- C. ③④
- D. ②③④

【答案】 A

90、在与客户签订资产管理合同前，证券公司应当（ ）。

- A. ①②③
- B. ①②④
- C. ①③④
- D. ①②③④

【答案】 D

91、我国证券公司的组织形式可以是（ ）。

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

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/528073064076006053>