

2017 年 11 月证券从业资格考试金融市场基础知识真题及答案

一、选择题(共 50 题，每题 1 分，共 50 分。以下备选项中，只有一项符合题目要求，不选、错选均不得分)

1、如有两个以上申报价格符合集合竞价确定成交价原则的，深圳证券交易所取（ ）为成交价。

- A. 可实现最大成交量的价格
- B. 在该价格以上的买入申报累计数量与在该价格以下的卖出申报累计数量之差最小的价格
- C. 使未成交量最小的申报价格
- D. 中间价

参考答案：B

2、在货币市场基金中，当日申购的基金份额自下（ ）个工作日起享有基金的分配权益。

- A. 1
- B. 2
- C. 3
- D. 4

参考答案：A

3、下列属于间接融资手段的是（ ）。

- A. 普通股
- B. 优先股
- C. 债券
- D. 贷款

参考答案：D

4、保险公司次级债应当向（ ）发行。

- A. 个人
- B. 政府
- C. 合格投资者
- D. 境外个人投资者

参考答案：C

5、某公司净资产收益率(ROE)为0.34，资产周转率为0.72，杠杆比率为1.21，则该公司的销售利润率为（ ）。

- A. 0.33
- B. 0.39
- C. 0.43
- D. 0.49

参考答案：B

6、在传统的行政分配和承购包销的发行方式下，国债按规定以（ ）出售，不存在承销商确定销售价格的问题。

- A. 市价
- B. 面值
- C. 公允价值
- D. 协议价格

参考答案：B

7、可交换债券与可转换债券共同采用的交割方式是（ ）。

- A. 股票交割
- B. 现金交割
- C. 混合交割
- D. 黄金交割

参考答案：A

8、契约型基金是基于（ ）而组织起来的代理投资方式。

- A. 公约原理
- B. 信托原理
- C. 代理原理
- D. 委托原理

参考答案：B

9、按照规定，封闭式基金年度收益分配比例不得低于基金年度已实现收益的（ ），一般采

用（ ）方式分红。

- A. 70%，现金
- B. 90%，现金
- C. 70%，红利再投资
- D. 90%，红利再投资

参考答案：B

10、商业银行本金和利息的清偿顺序应该是（ ）。

- A. 列于商业银行股权资本之后
- B. 列于商业银行次级负债之后
- C. 在支付税款之后
- D. 先于商业银行股权资本

参考答案：D

11、股票市场价格的最直接影响因素是（ ）。

- A. 供求关系
- B. 公司经营状况
- C. 宏观经济因素
- D. 政治因素

参考答案：A

12、基金管理费通常按（ ）支付。

- A. 日
- B. 周
- C. 月
- D. 年

参考答案：C

13、中央政府债券通常被视为（ ）。

- A. 低风险证券
- B. 无风险证券
- C. 风险证券

D. 高风险证券

参考答案：B

14、现阶段我国社会保险基金主要是（ ）。

A. 失业保险基金

B. 养老保险基金

C. 工伤保险基金

D. 生育保险基金

参考答案：B

15、依据《证券法》，（ ）直接为投资者开立资金结算账户。

A. 证券登记结算公司

B. 中国证券业协会

C. 证券交易所

D. 证券公司

参考答案：D

16、下列关于国际开发机构人民币债券审批机制的说法，错误的是（ ）。

A. 中国人民银行会同财政部，对人民币债券的发行规模及所筹资金用途进行审核

B. 中国人民银行对人民币债券发行利率进行管理

C. 国家外汇管理局负责对与人民币债券发行和偿还有关的外汇专用账户及相关购汇、结汇进行管理

D. 财政部及国家有关外债、外资管理部门对发债所筹资金发放的贷款和投资进行管理

参考答案：A

17、证券包销是指（ ）。

A. 证券承销商将发行人的证券按照协议全部购入的承销方式

B. 证券承销商在承销期结束时将售后剩余证券全部自行购入的承销方式

C. 证券承销商将发行人的证券先按照市场价格全部购入，在承销期结束时将售后剩余证券全部退回的承销方式

D. 证券承销商将发行人的证券按照协议全部购入，或者在承销期结束时将售后剩余证券全部自行购入的承销方式

参考答案：D

18、直投资基金采用非公开方式募集，对象仅限于机构投资者但不得超过（ ）人。

- A. 20
- B. 30
- C. 40
- D. 50

参考答案：D

19、企业债券的利率不得高于银行相同期限居民储蓄定期存款利率的（ ）。

- A. 20%
- B. 30%
- C. 40%
- D. 50%

参考答案：C

20、指数基金比较适合于下列（ ）的资金投资。

- A. 社会闲散资金
- B. 对冲基金
- C. 激进的投资者
- D. 社保基金

参考答案：D

21、国有股权行政管理的专职机构是（ ）。

- A. 国务院
- B. 财政部
- C. 国有资产管理部門
- D. 中国人民银行

参考答案：C

22、2008年将企业债券发行核准程序改革为（ ）。

- A. 先核准规模，后核准发行
- B. 先核准发行，后核准规模

- C. 仅核准规模
- D. 直接核准发行

参考答案：D

23、发行对象仅限于个人的国债是（ ）。

- A. 储蓄国债(电子式)
- B. 记账式国债
- C. 战争国债
- D. 凭证式国债

参考答案：A

24、若期货交易保证金为合约金额的5%，则期货交易者可以控制（ ）倍于所交易金额的合约资产，实现以小博大的效果。

- A. 10
- B. 15
- C. 20
- D. 25

参考答案：C

25、（ ）是指从基金资产中提取的、支付给为基金提供专业化服务的基金管理人的费用。

- A. 基金管理费
- B. 基金销售服务费
- C. 基金交易费
- D. 基金运作费用

参考答案：A

26、上海证券交易所将使未成交量最小的申报价格作为成交价格时，若有两个以上使未成交量最小的申报价格符合集合竞价确定成交价原则的，其（ ）为成交价格。

- A. 可实现最大成交量的价格
- B. 距前收盘价最近的价格
- C. 使未成交量最小的申报价格
- D. 中间价

参考答案：D

27、深证成分股指数包括（ ）个成分股。

- A. 10
- B. 20
- C. 30
- D. 40

参考答案：D

28、公司发行股票筹集的资本属于（ ）。

- A. 自有资本
- B. 借入资本
- C. 债券资本
- D. 股权资本

参考答案：A

29、中央银行票据期限通常为（ ）。

- A. 3个月~6个月
- B. 3个月~1年
- C. 3个月~3年
- D. 6个月~3年

参考答案：C

30、投资者在购买封闭式基金时，在基金价格之外要支付（ ）。

- A. 申购费
- B. 印花税
- C. 赎回费
- D. 手续费

参考答案：D

31、不从事证券经纪业务的证券公司，应在每季后（ ）个工作日内按该季营业收入和事先核定的比例预缴证券投资者保护基金。

- A. 7

- B. 10
- C. 15
- D. 30

参考答案： B

32、两个或两个以上的当事人按共同商定的条件，在约定的时间内定期交换现金流的金融交易是（ ）。

- A. 互换
- B. 期货
- C. 期权
- D. 远期

参考答案： A

33、（ ）是根据法律法规的要求，在证券投资基金运作中承担资产保管、交易监督、信息披露、资金清算与会计核算等相应职责的当事人。

- A. 基金托管人
- B. 基金管理人
- C. 基金份额持有人
- D. 基金营销人员

参考答案： A

34、投资者在申购和赎回 ETF 时，使用的是（ ）。

- A. 其他基金份额
- B. 一篮子股票
- C. 股票和债券
- D. 现金

参考答案： B

35、在美国发行的外国债券被称为（ ）。

- A. 扬基证券
- B. 武士证券
- C. 熊猫证券
- D. 纽约证券

参考答案：A

36、如果发行的证券化产品属于债券，发行前必须经过（ ）发挥作用。

- A. 资金和资产存管机构
- B. 信用增级机构
- C. 信用评级机构
- D. 证券化产品投资者

参考答案：C

37、使主合同的部分或全部现金流量按照特定利率、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数，或类似变量的变动而发生调整的是（ ）。

- A. 嵌入式衍生工具
- B. 交易所交易的衍生工具
- C. 场外交易市场(OTC)交易的衍生工具
- D. 独立衍生工具

参考答案：A

38、我国证券市场监管机构是（ ）。

- A. 国务院证券监督管理机构
- B. 国务院证券监督管理机构的派出机构
- C. 证券交易所
- D. 中国证券业协会和证券投资者保护基金公司

参考答案：A

39、保险公司次级债务的偿还只有在确保偿还次级债本息后偿付能力充足率（ ）的前提下，募集人才能偿付本息。

- A. 不高于 100%
- B. 不低于 100%
- C. 不低于 80%
- D. 不高于 80%

参考答案：B

40、按照《证券法》的规定，向不特定对象发行的证券票面总值超过人民币（ ）的，应当

由承销团承销。

- A. 1000 万元
- B. 3000 万元
- C. 5000 万元
- D. 1 亿元

参考答案： C

41、()是指在中国境外注册，在中国香港上市，但主要业务在中国内地或大部分股东权益来自中国内地公司的股票。

- A. 境外上市外资股
- B. 境内上市外资股
- C. H 股
- D. 红筹股

参考答案： D

42、证券公司从事资产管理业务，公司净资本不低于()。

- A. 1 亿元
- B. 2 亿元
- C. 3 亿元
- D. 5 亿元

参考答案： B

43、代表基金份额()%以上的基金份额持有人有权就同一事项要求召开基金份额持有人大会。

- A. 7
- B. 8
- C. 9
- D. 10

参考答案： D

44、()年，我国首次发行国际债券。

- A. 1982
- B. 1983

C. 1984

D. 1985

参考答案： A

45、基金管理公司办理特定客户资产管理业务，单个资产管理计划的委托人人数不能超过（ ）人。

A. 50

B. 100

C. 150

D. 20

参考答案： D

46、基金份额持有人大会一般由（ ）召集。

A. 基金管理人

B. 基金托管人

C. 基金持有人

D. 基金结算人

参考答案： A

47、托管费通常按照基金资产（ ）的一定比率计算。

A. 净值

B. 总值

C. 市场价值

D. 公允价值

参考答案： A

48、指数型基金又称（ ）。

A. 主动型基金

B. 被动型基金

C. ETF

D. LOF

参考答案： B

49、股权类产品的衍生工具是指以（ ）为基础工具的金融衍生工具。

- A. 各种货币
- B. 股票或股票指数
- C. 利率或利率的载体
- D. 基础产品所蕴含的信用风险或违约风险

参考答案：B

50、B股是指（ ）。

- A. 境外上市外资股
- B. 我国香港上市外资股
- C. 纽约上市外资股
- D. 我国境内上市外资股

参考答案：D

二、组合型选择题(共 50 题，每题 1 分，共 50 分。以下备选项中，只有一项符合题目要求，不选、错选均不得分)

51、下列属于交易衍生工具的是（ ）。

- I. 在专门的期权交易所交易的各类期权合约
- II. 金融机构与大规模交易者之间进行的信用衍生产品交易
- III. 在期货交易所交易的各类期货合约
- IV. 在股票交易所交易的股票期权产品

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

参考答案：B

52、债券的票面要素包括（ ）。

- I. 债券的票面价值

- II. 债券的到期期限
- III. 债券的票面利率
- IV. 债券发行者名称

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

参考答案：B

53、全球金融市场的发展趋势表现为（ ）。

- I. 全球金融市场的-体化趋势
- II. 全球金融市场的证券化趋势
- III. 金融创新的趋势
- IV. 全球货币统一趋势

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

参考答案：A

54、下列各项中，（ ）是影响股价的宏观经济与政策因素。

- I. 战争
- II. 财政政策
- III. 经济增长
- IV. 货币政策

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

参考答案：B

55、凭证式国债和储蓄国债(电子式)的区别有（ ）。

- I. 是否免税不同。凭证式国债免缴利息税，储蓄国债(电子式)不免
- II. 申请购买手续不同。凭证式国债可持现金直接购买；储蓄国债(电子式)需开立个人国债托管账户并指定对应的资金账户后购买
- III. 付息方式不同。凭证式国债为到期一次还本付息；储蓄国债(电子式)既有按年付息品种，也有利随本清品种
- IV. 发行对象不同。凭证式国债的发行对象主要是个人，部分机构也可认购；储蓄国债(电子式)的发行对象仅限个人

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

参考答案：B

56、合格境外机构投资者在经批准的投资额度内，可以投资于中国证监会批准的人民币金融工具的有（ ）。

- I. 在证券交易所挂牌交易的股票
- II. 在证券交易所挂牌交易的债券
- III. 证券投资基金
- IV. 在证券交易所挂牌交易的权证

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

参考答案：D

57、下列选项中，属于RQFII试点业务与QFII的主要区别的有（ ）。

- I. 募集的投资资金是人民币而不是外汇
- II. RQFII机构限定为境内基金管理公司和证券公司的香港子公司
- III. 投资的范围由交易所市场的人民币金融工具扩展到银行间债券市场
- IV. 在完善统计监测的前提下，尽可能地简化和便利对RQFII的投资额度及跨境资金收支管理

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

D. I、III、IV

参考答案：C

58、股东权是一种综合权利，股东依法享有的权利包括（ ）。

- I. 资产收益权
- II. 对公司财产的直接支配处理权
- III. 重大决策权
- IV. 选择管理者权.

A. I、II、III

B. I、II

C. I、III、IV

D. II、III、IV

参考答案：C

59、可以作为利率期权合约基础资产的有（ ）。

- I. 政府短、中、长期债券
- II. 欧洲美元债券
- III. 大面额可转让存单
- IV. 金融债券

A. I、II、IV

B. I、III、IV

C. II、III、IV

D. I、II、III

参考答案：D

60、下列关于我国证券公司发展历程的说法中，正确的有（ ）。

I. 对证券流通与发行的中介需求日增，由此催生了最初的证券中介业务和第一批证券经营机构

II. 1988年，国债柜台交易正式启动

III. 1990年12月19日和1991年7月3日，上海、深圳证券交易所先后正式营业，各证券经营机构的业务开始转入集中交易市场

IV. 随着经济体制、金融体制改革的深化和全国性统一证券市场体系的确立，我国于1998年年底颁布了《中华人民共和国证券法》

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/108046012067006071>