

2023 年证券从业题库

第一部分 单选题(300 题)

- 1、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

- 2、（2020 年真题）根据《证券公司为期货公司提供投资者适当性服务管理办法》，证券公司应当在其经营场所显著位置或者其网站，公开下列信息（ ）。
- A. I、II、III、IV
 - B. III、IV
 - C. I、II、IV
 - D. I、II、III

【答案】： D

- 3、中央银行采取宽松性货币政策，（ ）货币供给，促使股价（ ）。
- A. 增加；下降
 - B. 增加；上升
 - C. 减少；下降
 - D. 减少；上升

【答案】： B

4、《期货交易管理条例》第六十八条规定，下列不属于提供虚假申请文件或者采取其他欺诈手段隐瞒重要事实骗取期货业务许可，撤销其期货业务许可，没收违法所得的机构的是（ ）。

- A. 期货公司
- B. 期货保证金存管银行
- C. 非期货公司结算会员
- D. 期货交易所

【答案】： D

5、下列选项中，说法正确的是()。

- A. 公开发行公司债券筹集的资金，可以用于弥补亏损
- B. 发行人申请公开发行可转换债券，依法采取承销方式的，应当聘请具有保荐资格的机构担任保荐人
- C. 人民法院依照法律规定的强制执行程序转让股东的股权时，应当通知公司及全体股东，其他股东拥有优先购买权
- D. 公司连续 5 年不向股东分配利润，投反对票的异议股东可以请求公司按照合理的价格收购其股权

【答案】： B

6、下列关于开放式基金的认购费率和收费模式说法中错误的是（ ）。

- A. 基金管理人会针对不同的基金类型、不同的认购金额设置不同的认购费率
- B. 我国股票型基金的认购费率大多在 1%~3%
- C. 基金份额的认购通常有前端收费和后端收费两种模式
- D. 债券型基金的认购费率通常在 1%以下

【答案】： B

7、（ ）是指在招股说明书、认股书、公司债券、企业债券募集办法中隐瞒重要事实或者编造重大虚假内容，发行股票或者公司、企业债券，数额巨大、后果严重或者有其他严重情节的行为。

- A. 非法集资类犯罪
- B. 擅自改变公开发行证券募集资金用途的犯罪
- C. 违规披露、不披露重要信息的犯罪
- D. 欺诈发行股票、债券罪

【答案】： D

8、因违法行为或者违纪行为被吊销执业证书或者被取消资格的律师、注册会计师或者其他证券服务机构的专业人员，自被吊销执业证书或者被取消资格之日起未逾（ ）年，不得担任证券交易所的负责人。

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

【答案】： D

9、下不属于企业的组织形式的是（ ）。

- A. 合资制
- B. 独资制
- C. 合伙制
- D. 公司制

【答案】： A

10、关于股票的清算价值，下列说法正确的是（ ）。

- A. 公司清算时每一股份所代表的实际价值
- B. 大多数公司的股票实际清算价值高于账面价值

- C. 股票平仓时，股票所能获得的出售价值
- D. 大多数公司的股票实际清算价值应与账面价值相等

【答案】： A

11、有关运用人工智能技术开展投资顾问业务的说法中，错误的是（ ）。

- A. 金融机构运用人工智能技术、采用机器人投资顾问开展资产管理业务应当经金融监督管理部门许可，取得相应的投资顾问资质，充分披露信息，报备智能投顾模型的主要参数以及资产配置的主要逻辑
- B. 金融机构应当依法合规开展人工智能业务，不得借助智能投顾夸大宣传资产管理产品或者误导投资者
- C. 金融机构委托外部机构开发智能投顾算法，应当要求开发机构根据不同产品投资策略研发对应的智能投顾算法，避免算法同质化加剧投资行为的顺周期性
- D. 非金融机构也可以借助智能投资顾问超范围经营或者变相开展资产管理业务

【答案】： D

12、在规定的一段时间内接受的买卖申报一次性集中撮合的竞价方式即为（ ）

- A. 连续竞价
- B. 集中竞价
- C. 规定竞价
- D. 一次性竞价

【答案】： B

13、在证券市场上，资金的供给者和证券的需求者是（ ）。

- A. 证券投资者
- B. 证券中介机构

- C. 监管部门
- D. 证券发行人

【答案】： A

14、在融资融券业务中，证券公司根据与客户的约定采取强制平仓措施的，应按照（ ）规定的格式申报强制平仓指令。

- A. 证券公司
- B. 证券公司和客户的约定
- C. 证券交易所
- D. 中国证监会

【答案】： C

15、2007年6月，中国人民银行、国家发展和改革委员会发布《境内金融机构赴香港特别行政区发行人民币债券管理暂行办法》，境内（ ）和（ ）经（ ）可在香港发行人民币债券。

- A. 政策性银行？ 商业银行？ 批准
- B. 政策性银行？ 金融机构？ 审批
- C. 政策性银行？ 非金融机构？ 批准
- D. 政策性银行？ 商业银行？ 审批

【答案】： A

16、根据《证券业从业人员资格管理实施细则》，（ ）应妥善保管证券执业证书申请人的书面申请表及有关材料。

- A. 中国证券业协会
- B. 中国证监会
- C. 证券交易所
- D. 申请人所在机构

【答案】： D

17、下列关于证券公司的证券交易佣金收费标准的说法，错误的是（ ）

- A. 交易佣金实行最高上限向下浮动制度
- B. 佣金的收费标准因交易品种
- C. 证券公司向客户收取的佣金不得高于证券交易金额的 3‰
- D. 证券公司向客户收取的佣金无下限限制，可以实行 0 佣金

【答案】： D

18、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

19、下列关于公募基金的说法。错误的是（ ）

- A. 公募基金是指面向社会公众公开发售基金份额、募集资金而设立的基金
- B. 公募基金的基金份额的投资金额要求较低，适合中小投资者参与
- C. 公募基金募集金额不少于 5000 万元人民币
- D. 公募基金可以向社会公众公开宣传推广，基金募集对象不固定

【答案】： C

20、《证券期货投资者适当性管理办法》对代销机构的适当性管理方面进行了统一的要求，代销机构必须符合三个方面要求才能够代销相关产品，不包括（ ）

- A. 需要具备代销产品的资格
- B. 需要具备落实适当性义务要求的能力

- C. 需要具备一定的数量的净资产
- D. 应当严格执行管理人对委托产品的适当性管理标准和要求

【答案】： C

21、下列关于我国金融市场监管体制的演变，表述正确的是（ ）。

- A. 第一阶段为的特征为中国人民银行集中统一监管
- B. 第二阶段最大的特征是“一行三会”体制成型
- C. 第三阶段分业监管起步
- D. 第四阶段开始于 2008 年

【答案】： A

22、财务公司、信托公司、金融租赁公司的准备金存款计入中央银行资产负债表（ ）项目。

- A. 储备货币
- B. 其他存款性公司存款
- C. 不计入储备货币的金融性公司存款
- D. 法定存款准备金

【答案】： C

23、专业人员从事证券业务的资格条件之一：参加资格考试的人员，应当年满（ ）周岁，具有高中以上文化程度和完全民事行为能力。

- A. 16
- B. 18
- C. 22
- D. 24

【答案】： B

24、按照《证券公司信息隔离墙制度指引》的要求，对于跨墙的申请和审批、跨墙人员行为规范及监督管理、回墙作出的以下规定，正确的是（ ）。

- A. 证券公司保密侧业务部门需要公开侧业务部门派员跨墙进行业务协作的，应当事先向保密侧业务部门和合规部门提出申请，并经其审批同意
- B. 跨墙人员在跨墙期间不应泄露或不当使用跨墙后知悉的内幕信息
- C. 合规部门负责记录跨墙情况，无权对跨墙人员行为进行监控
- D. 跨墙人员在跨墙活动结束后即可回墙

【答案】： B

25、擅自从事公开募集基金的基金服务业务的，责令改正，没收违法所得，并处罚款。对直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予警告，并处（ ）罚款。

- A. 30 万元以上 60 万元以下
- B. 3 万元以上 10 万元以下
- C. 3 万元以上 30 万元以下
- D. 10 万元以上 100 万元以下

【答案】： B

26、下列有关股利政策的说法，错误的是（ ）。

- A. 公司的股利政策直接影响股票投资价值
- B. 股票价格与股利水平成反比
- C. 股利水平越高，股票价格越高
- D. 股利来自公司盈利，但公司盈利的增加只为股利分配提供了可能，盈利增加并非意味着股利一定增加

【答案】： B

27、收购行为完成后，收购人应当在（ ）日内将收购情况报告国务院证券监督管理机构和证券交易所，并于公告。？

- A. 7
- B. 10
- C. 15
- D. 30

【答案】： C

28、选举和罢免理事属于我国证券交易所（ ）的职权。

- A. 专门委员会
- B. 监席委员会
- C. 会员大会
- D. 理事会

【答案】： C

29、下列关于基金市场参与主体的说法中错误的是（ ）。

- A. 基金管理人、基金托管人既是基金的当事人，又是基金的主要服务机构
- B. 未经注册，任何单位或者个人不得从事基金销售业务
- C. 基金投资顾问机构是向基金投资者提供基金投资咨询、建议服务的机构
- D. 律师事务所和会计师事务所不属于基金市场参与主体

【答案】： D

30、短期融资券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（ ）内还本付息的债务融资工具。

- A. 3 个月
- B. 6 个月
- C. 1 年

D. 1 个月

【答案】： C

31、关于股票价格平均数，下列说法中错误的是()。

- A. 股价平均数是采用股价平均法来度量所有样本股经调整后价格水平的平均值
- B. 简单算术股价平均数在计算时没有考虑权数，即忽略了发行量和成交量
- C. 加权股价平均数是以样本股每日收盘价之和除以样本数
- D. 修正股价平均数是在简单算术股价平均数法的基础上，当样本股的股本结构发生变化时，通过变动除数，使股价平均数保持连贯性

【答案】： C

32、证券投资者可分为（ ）两大类。

- A. 政府机构和金融机构
- B. 机构投资者和个人投资者
- C. 合格境外投资者和合格境内投资者
- D. 企事业法人和各类基金

【答案】： B

33、基金业协会应当在私募基金管理人登记材料齐备后的（ ）个工作日内，通过网站公告私募基金管理人名单及基本情况的方式，为私募基金管理人办结登记手续。

- A. 7
- B. 10
- C. 15
- D. 20

【答案】： D

34、根据《证券法》第一百九十六条的规定，收购人未按照《证券法》规定履行上市公司收购的公告、发出收购要约义务的，责令改正，给予警告，并处以（ ）的罚款。

- A. 3万元以上30万元以下
- B. 20万元以上200万元以下
- C. 30万元以上60万元以下
- D. 50万元以上500万元以下

【答案】： D

35、直接影响公司原股东利益，需要经过股东大会特别批准的增资方式是（ ）。

- A. 向原股东配售股份
- B. 向不特定对象公开募集股份
- C. 发行可转换公司债券
- D. 非公开发行股票

【答案】： D

36、股票的理论价格是（ ）经过折现后的现值之和。

- A. 股票价值
- B. 股票未来收益
- C. 股票账面价值
- D. 股票内在价值

【答案】： B

37、取得执业证书的证券投资基金销售人员辞职或者不为原聘用机构所聘用的，原聘用机构应当在上述情况发生后（ ）由协会变更该人员执业注册登记。

- A. 10 日
- B. 30 日

- C. 5 日
- D. 20 日

【答案】： A

38、证券交易所、证券登记结算机构、证券服务机构，未按照有关规定保存有关文件和资料的，责令改正，给予警告，并处以（ ）的罚款。

- A. 10 万~100 万元
- B. 4 万~40 万元
- C. 30 万~60 万元
- D. 40 万~60 万元

【答案】： A

39、(2019 年真题) 证券发行规模达到一定数量的，可以采用联合保荐，但参与联合保荐的保荐机构不得超过（ ）。

- A. 一家
- B. 四家
- C. 两家
- D. 三家

【答案】： C

40、我国债券市场的主体部分是（ ）。

- A. 固定收益债券市场
- B. 全国银行间债券市场
- C. 交易所市场
- D. 企业债市场

【答案】： B

41、（ ）时间段为上海证券交易所开盘竞价阶段。

- A. 9: 15—9: 20
- B. 9: 15—9: 25
- C. 9: 20—9: 30
- D. 9: 15—9: 30

【答案】： B

42、《期货交易管理条例》规定，期货公司涉及重大诉讼、仲裁，或者股权被冻结或者用于担保，以及发生其他重大事件时，期货公司及其相关股东、（ ）应当自该事件发生之日起（ ）日内向国务院期货监督管理机构提交书面报告。

- A. 董事； 2
- B. 实际控制人； 2
- C. 高级管理人员； 5
- D. 实际控制人； 5

【答案】： D

43、托管人在复核、审查基金资产净值、基金份额申购和赎回价格之前，应认真审阅基金管理人采用的估值原则和程序。当对估值原则或程序有异议时，托管人有义务要求（ ）做出合理解释，通过积极商讨达成一致意见。

- A. 基金持有人
- B. 基金管理人
- C. 基金托管人
- D. 基金投资者

【答案】： B

44、下列关于战略风险的说法，正确的是（ ）。

- A. 战略风险主要包括主权风险、转移风险、货币风险和政治风险等

- B. 战略风险涵盖公司的发展愿景、战略目标以及当前和未来的资源制约等方面的内容
- C. 战略风险存在于授信、国际资本市场业务、设立境外机构等经营活动中
- D. 战略风险是指由于金融体系的部分或全部功能受到破坏，从而引发金融服务供应大规模中断，并可能对实体经济造成严重负面影响的风险

【答案】： B

45、资金需求者与资金初始供应者之间不发生直接信贷关系，而是由金融中介机构起桥梁作用，二者只与金融机构发生债权债务关系。这反映了间接融资的（ ）特点。

- A. 资金获得的间接性
- B. 融资的相对集中性
- C. 融资信誉的较大差异性
- D. 可逆性

【答案】： A

46、我国在国际市场已发行的金融债券中，期限最长的为（ ）年。

- A. 8
- B. 10
- C. 12
- D. 20

【答案】： C

47、下列关于影响公司股价变动的因素中行业因素的说法错误的是（ ）。

- A. 首先需要列出该行业所有的企业，重点考察其中的未上市公司

- B. 其次需要研究各家公司所占的市场份额及变化趋势、该行业中企业总家数的变化趋势等
- C. 技术及其他因素的变化有可能终结某些行业的发展
- D. 这是考察某个行业在遭遇重大政治、经济或自然环境变化时业绩的稳定性

【答案】： A

48、发行人披露的招股意向书除不含（ ）、筹资金额以外，其内容与格式应当与招股说明书一致。

- A. 股票发行价格
- B. 股票发行数量
- C. 发行人实际控制人
- D. 股票发行费率

【答案】： A

49、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

50、中期国债是指偿还期限在（ ）的国债。

- A. 1 年以上 8 年以下
- B. 2 年以上 8 年以下
- C. 1 年以上 10 年以下
- D. 2 年以上 10 年以下

【答案】：C

51、（ ）也称债券的即期交易，是指证券买卖双方成交后就办理交收手续，买入者付出资金并得到证券，卖出者交付证券并得到资金，也就是所谓二级市场的债券交易。

- A. 远期交易
- B. 现券交易
- C. 回购交易
- D. 期货交易

【答案】：B

52、以下关于证券公司内部控制制度建设的基本要求中说法错误的是（ ）。

- A. 证券公司业务授权应当采用书面形式
- B. 应当提高工作效率，比如资金清算人员由技术部人员兼任，以及时解决资金收支时发生的技术难题
- C. 应当建立完备的业务台账系统，并通过业务台账系统和会计核算系统交叉印证，防止出现账外经营、账目不清等问题
- D. 重要合同和票据应有连号控制、作废控制等专门措施

【答案】：B

53、通常情况下，我国不同类型的开放式基金的认购费率上限依次排序为（ ）。

- A. 股票基金>债券基金>货币基金
- B. 股票基金>货币基金>债券基金
- C. 债券基金>货币基金>股票基金
- D. 债券基金>股票基金>货币基金

【答案】：A

54、基金托管费是支付给（ ）的费用。

- A. 基金托管人
- B. 基金管理人
- C. 证券监督管理机构
- D. 基金持有人

【答案】： A

55、下列做法中，不符合相关规定的是（ ）。

- A. 赵某是政府部门工作人员，申请开设了个人证券账户
- B. 张某在开设证券账户时，采用的是其身份证上的姓名
- C. 王某使用其妻子的名义开设了证券账户
- D. 中国证券登记结算有限责任公司为李某开立一码通账户和相应子账户

【答案】： C

56、我国银行间市场债券结算采用（ ），统一通过中央国债登记结算有限责任公司的中央债券综合业务系统完成。

- A. 全额逐笔结算机制
- B. 差额逐笔结算机制
- C. 净额结算机制
- D. 差额结算机制

【答案】： A

57、交易所市场发行国债的分销时，下列说法正确的是（ ）。

- A. 在实际运作中，承销商可以选择场内挂牌分销或场外分销两种方式
- B. 证券交易所为同一期（次）国债向承销商提供同一承销代码
- C. 投资者通过交易所买入债券时，缴纳佣金
- D. 通过证券交易所交易后，客户认购的国债不会自动过户到客户的账户内

【答案】： A

58、中国证券业协会三大职能不包括（ ）。

- A. 高效
- B. 自律
- C. 服务
- D. 传导

【答案】： A

59、按照《证券公司信息隔离墙制度指引》的要求，某证券公司的敏感信息包括内幕信息和其他未公开信息。下列不属于该证券公司内幕信息的是（ ）。

- A. 该证券公司的经营方针和经营范围发生了重大变化
- B. 该证券公司董事会通过了一项重要投资行为
- C. 该证券公司接受了一项 30 万元的政府补助
- D. 该证券公司分配股利或者增资的计划

【答案】： C

60、证券评级机构未按照《证券法》规定披露信息，或者未对其所依据的文件资料内容的真实性、准确性、完整性进行核查和验证的，责令改正，予以警告，并处以（ ）的罚款。

- A. 1 万元以上 3 万元以下
- B. 1 万元以上 5 万元以下
- C. 3 万元以上 5 万元以下
- D. 3 万元以上 10 万元以下

【答案】： A

61、客户在委托买卖证券时，支付的（ ）由证券公司经纪佣金、证券交易所手续费及证券交易监管费等组成。

- A. 过户费
- B. 印花税
- C. 佣金
- D. 契税

【答案】： C

62、证券公司、资产托管机构及其直接负责的主管人员和其他直接责任人员从事客户资产管理业务，损害客户合法利益的，应当依法承担（ ）责任。

- A. 刑事
- B. 民事
- C. 侵权
- D. 违约

【答案】： B

63、集合资产管理计划的投资者人数不超过（ ）人。

- A. 100
- B. 150
- C. 200
- D. 250

【答案】： C

64、公司债券公开发行的条件之一是。公司债券上市前，发行人最近3个会计年度实现的年均可分配利润不少于债券1年利息的（ ）倍。

- A. 1
- B. 1.5
- C. 2
- D. 5

【答案】： B

65、投资者融券卖出证券时，融券保证金比例不得低于（ ）。

- A. 120%
- B. 100%
- C. 80%
- D. 50%

【答案】： D

66、证券投资者是证券市场的资金供给者，众多的证券投资者保证了证券（ ）的连续性。

- A. 发行
- B. 流通
- C. 交易
- D. 发行和交易

【答案】： D

67、发行人、上市公司或者其他信息披露义务人未按照规定披露信息，或者所披露的信息有虚假记载，误导性陈述或者重大遗漏的，责令改正，给予警告，并处以（ ）的罚款。

- A. 三十万元以上六十万元以下
- B. 给投资者造成损失的百分之一
- C. 三万元以上三十万元以下
- D. 因此获得收入的百分之五

【答案】： A

68、证券市场的三公原则是指（ ）。

- A. 公开、公平、公信
- B. 公开、公信、公正

- C. 公开、公平、公正
- D. 公信、公平、公正

【答案】： C

- 69、下列（ ）股票发行制度直接影响有关参与各方的利益分配。
- A. 发行主体
 - B. 发行监管制度
 - C. 发行方式
 - D. 发行定价

【答案】： C

- 70、（ ）原来是指股份有限公司向境外投资者募集并在我国境内上市的股份。
- A. 优先股
 - B. CDR
 - C. B 股
 - D. 境外投资股

【答案】： C

- 71、下列不属于分离交易的可转换公司债券与一般的可转换债券之间的区别的是（ ）。
- A. 权利载体不同
 - B. 行权方式不同
 - C. 赎回条件不同
 - D. 权利内容不同

【答案】： C

- 72、下列关于我国金融市场影响因素的说法，错误的是（ ）
- A. 与财政政策、货币政策相比，收入政策具有更高层次的调节功能

- B. 一般而言，高于预期的通货膨胀会降低利率，促进债券和股票价格的上升
- C. 国际资本流入将导致银行贷款增加和货币供应量增加，继而导致利率下降
- D. 经济因素是影响我国金融市场运行的最重要因素；金融体制和管理因素对金融市场的发展至关重要。

【答案】： B

- 73、（2020年真题）下列属于主办券商违反全国股转系统相关规则可以采取的自律监管措施的是（ ）。
- A. 暂停从事相关业务
 - B. 暂不受理主办券商出具的文件
 - C. 通报批评
 - D. 公开谴责

【答案】： B

- 74、（2020年真题）证券公受期货公司委托从事介绍业务时，应当与期货公司签订书面委托协议，委托协议应当载明的事项不包括（ ）。
- A. 介绍业务的范围
 - B. 理客户结算交割的方式
 - C. 执行期货保证金安全存管制度的措施
 - D. 违约责任

【答案】： B

- 75、（ ）是指商业银行发行的、本金和利息的清偿顺序列于商业银行其他负债之后、先于商业银行股权资本的债券。
- A. 商业银行资本补充债券
 - B. 商业银行次级债券

- C. 商业银行金融债券
- D. 商业银行一般债券

【答案】： B

76、证券公司操作证券市场，受到最严厉的处罚是（ ）。

- A. 单处罚金
- B. 处 5 年以下有期徒刑，并处罚金
- C. 处 5 年以上 10 年以下有期徒刑，并处罚金
- D. 处拘役，并处罚金

【答案】： C

77、按照《证券公司和证券投资基金管理公司合规管理办法》及配套自律规则的要求，以下提升合规负责人及其他合规管理人员的独立性和履职保障的举措错误的是（ ）。

- A. 合规部门及其合规管理人员由合规负责人考核
- B. 中国证券业协会可以根据日常监管掌握的情况建议公司董事会调整考核结果
- C. 其他合规人员工作称职的，其薪酬收入总额应当不低于公司同级别人员的平均水平
- D. 中国证监会和自律组织的外部支持

【答案】： B

78、下列哪些不属于国务院证券监督管理机构在处置证券公司风险工作中的职责（ ）。

- A. 制订证券公司风险处置方案并组织实施
- B. 派驻风险处置现场工作组
- C. 制订维护社会稳定的预案
- D. 人民法院认为应当对证券公司进行行政清理的，国务院证券监督管理机构可以不进行行政清理

【答案】： C

79、在上市公司收购行为完成后，收购人应当在（ ） 日内将收购情况报告国务

- A. 3
- B. 5
- C. 15
- D. 30

【答案】： C

80、根据我国《上市公司证券发行管理办法》规定，不属于上市公司再融资方式的是（ ）

- A. 非公开发行股票
- B. 发行可交换公司债券
- C. 发行可转换公司债券
- D. 向原股东配售股票

【答案】： B

81、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

82、《证券期货投资者适当性管理办法》规定由（ ） 制定并定期更新本行业的产品或者服务风险等级名录，经营机构评估相关产品或者服务的风险等级不得低于前述名录规定的风险等级。

- A. 行业协会

- B. 中国人民银行
- C. 中国证监会
- D. 中国证监会派出机构

【答案】： A

83、（ ）是指依法设立的从事证券服务业务的法人机构，主要包括证券投资咨询机构、财务顾问机构、资信评级机构、资产评估机构、会计师事务所、律师事务所、信息技术系统服务机构等。

- A. 金融服务机构
- B. 证券服务机构
- C. 金融咨询机构
- D. 证券咨询机构

【答案】： B

84、在资产管理集合计划存续期间，持续 5 个工作日客户少于（ ）人的，集合计划应当终止。

- A. 2
- B. 3
- C. 4
- D. 5

【答案】： A

85、GDR 是（ ）的简称。

- A. 全球存托凭证
- B. 国际存托凭证
- C. 美国存托凭证
- D. 中国存托凭证

【答案】： A

86、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. 债券和股票都说无期证券
- 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. 债券和股票的收益率是互相影响的

【答案】： B

87、《期货交易管理条例》第二十九条规定，期货公司应当为每一（ ）单独开立专门账户、设置交易编码，不得混码交易。

- A. 业务
- B. 资金
- C. 产品
- D. 客户

【答案】： D

88、下列不属于沪港通可交易的证券品种的是（ ）。

- A. 上证 180 指数成分股
- B. 香港联合交易所上市的 A+H 股公司股票
- C. 上证 380 指数成分股
- D. A+H 股上市公司的证券交易所上市 A 股

【答案】： B

89、证券公司流动性风险管理目标是建立健全流动性风险管理体系，对流动性风险实施有效识别、计量、监测和控制，确保其流动性需求能够及时以（ ）得到满足。

- A. 固定成本
- B. 合理成本
- C. 变动成本
- D. 重置成本

【答案】： B

90、按照驱动因素划分，金融风险不包括（ ）。

- A. 经济风险
- B. 市场风险
- C. 信用风险
- D. 流动性风险

【答案】： A

91、股价指数是指将计算期的（ ）与某一基期对应值相比较的相对变化值，用以度量和反映股票股票市场总体价格及其变动趋势。

- A. 股本总额
- B. 每股收益
- C. 市盈率
- D. 股票平均价格或市值

【答案】： D

92、科创板《上市规则》围绕企业预计市值、营收两大核心设置了5套上市标准，下述关于第一套“市值+净利润+收入”标准正确的是（ ）。

- A. 预计市值不低于人民币10亿元，最近两年净利润均为正且累计净利润不低于5000万元，或者预计市值不低于人民币10亿元，最近一年净利润为正且营业收入不低于1亿元
- B. 预计市值不低于人民币10亿元，最近两年净利润均为正且累计净利润不低于5000万元，或者预计市值不低于人民币8亿元，最近一年净利润为正且营业收入不低于1亿元
- C. 预计市值不低于人民币10亿元，最近两年净利润均为正且累计净利润不低于5000万元，或者预计市值不低于人民币8亿元，最近一年净利润为正且营业收入不低于5000万元

D. 预计市值不低于人民币 10 亿元，最近两年净利润均为正且累计净利润不低于 5000 万元，或者预计市值不低于人民币 10 亿元，最近一年净利润为正且营业收入不低于 5000 万元

【答案】： A

93、A 公司擅自公开或者变相公开募集基金，基金主管为张三，基金额度 1000 万元，被监管机构责令停止，返还所募资金和加计的银行同期存款利息，没收违法所得，并对 A 公司处（ ） 万元罚款，对张三处（ ） 万元罚款。

A. 9； 1

B. 30； 20

C. 100； 4

D. 30； 60

【答案】： B

94、下列关于短期融资券的说法错误的是（ ）。

A. 中国银行间市场交易商协会负责受理企业债务融资工具的发行注册

B. 企业可自主选择主承销商，但不可由主承销商组织承销团

C. 企业发行短期融资券应披露企业主体信用评级和当期融资券的债项评级

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

【答案】： B

95、从理论上讲，净资产和股价之间的关系是（ ）。

A. 净资产增加，股价下降

B. 净资产增加，股价上升

C. 净资产增加，股价可能上升，也可能下降

D. 净资产增加，股价不变

【答案】： B

96、货币市场基金是仅以货币市场工具为投资对象的一种基金，其投资对象期限较短，一般在（ ）年以内。

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

【答案】： A

97、以证券公司、期货公司和证券投资基金为主，以各类投资咨询中介、信托机构为辅的多元化体系指的是（ ）。

- A. 保险中介体系
- B. 银行机构体系
- C. 投资中介体系
- D. 银行中介机构体系

【答案】： C

98、(2019年真题)证券公司柜台市场发行、销售与转让私募产品时，不得采用（ ）方式，法律法规有明确规定的除外。

- A. 集中竞价
- B. 拍卖竞价
- C. 做市
- D. 标购竞价

【答案】： A

99、下面关于证券登记结算制度表述错误的是（ ）。

- A. 投资者可以将本人的证券账户提供给他人使用
- B. 只有获得证券登记结算机构结算参与人资格的证券经营机构才能直

接进入登记结算系统参与结算业务

C. 目前我国对证券交易所达成的多数证券交易均采用多边净额结算方式

D. 证券登记结算公司按照业务规则收取的各类结算资金和证券，必须存放于专门的清算交收账户

【答案】：A

100、证券公司净资本或者其他风险控制指标不符合规定标准的，派出机构应当责令公司限期改正；证券公司整改后，经派出机构验收符合有关风险控制指标的，中国证监会及其派出机构应当自验收完毕之日起（ ）个工作日内解除对其采取的有关措施。

A. 1

B. 3

C. 5

D. 7

【答案】：B

101、注册制的特点不包括（ ）

A. 以信息披露为中心

B. 证券监管机构对证券的价值好坏不作实质性判断

C. 证券监管机构对证券的价格高低作实质性判断

D. 是一种不同于审批制、核准制的证券发行监管制度

【答案】：C

102、客户融资买入证券的，应当以（ ）方式偿还向证券公司融入的资金。

A. 买券还券

B. 直接还券

C. 直接还款

D. 买券还款

【答案】： C

103、如果外汇汇率下降，则外币债权人（ ）、外币债务人（ ）。

- A. 受损失得利
- B. 得利受损失
- C. 受损失受损失
- D. 得利得利

【答案】： A

104、(2019年真题)基金托管人根据（ ）指令办理资金划拨

- A. 基金投资人
- B. 基金注册登记机构
- C. 基金销售机构
- D. 基金管理人

【答案】： D

105、下列关于风险偏好的说法，错误的是（ ）

- A. 风险偏好是战术性的，通常以定量描述为主
- B. 风险偏好是企业追求战略和业务目标过程中对风险的态度
- C. 风险偏好也称为“风险胃口”
- D. 风险偏好是企业为了增加每一分盈利愿意多承担多少风险

【答案】： A

106、 根据《上市公司并购重组财务顾问业务管理办法》，下列关于财务顾问主办人执业行为规范的说法，正确的有（ ）。

- A. I、II、III
- B. I、II

- C. I、III、IV
- D. II、III、IV

【答案】：C

107、按照公允价值计算，养老保险基金投资于银行活期存款，一年期以内（含一年）的定期存款，中央银行票据，剩余期限在一年期以内（含一年）的国债，债券回购，货币型养老金产品，货币市场基金的比例，合计不得低于养老基金资产净值的（ ）。

- A. 1%
- B. 3%
- C. 5%
- D. 10%

【答案】：C

108、按照《证券公司私募投资基金子公司管理规范》的规定，私募基金子公司甲及其下设基金管理机构乙的做法正确的是（ ）。

- A. 甲将自有资金投资于本机构设立的一只私募基金，其投资金额不得超过该只基金总额的30%
- B. 乙对其所投资企业的债务承担连带责任
- C. 甲不得对外提供担保
- D. 乙对外提供贷款

【答案】：C

109、对于已确立过风险等级的客户，证券公司应根据其风险程度设置相应的重新审核期限，实现对风险的动态追踪。原则上，风险等级最高的客户的审核期限不得超过（ ），低一等级客户的审核期限不得超出上一级客户审核期限时长的（ ）。

- A. 半年；两倍
- B. 半年；三倍

- C. 一年；两倍
- D. 一年；三倍

【答案】： A

110、当证券投资者保护基金有限责任公司发现证券公司经营管理中出现可能危及投资者利益和证券市场安全的重大风险时，应当向（ ）提出监管处置建议。

- A. 证券公司
- B. 中国证券业协会
- C. 证券交易所
- D. 中国证监会

【答案】： D

111、（ ）作为一种金融风险度量工具，可以给风险管理者提供频率分布中最坏区域平均损失大小的准确信息。

- A. 期望损失模型
- B. VaR 模型
- C. 波动性分析
- D. 置信水平

【答案】： A

112、柜台市场发生对业务开展、客户权益、证券公司风险等产生重大影响的事项，或者可能影响柜台交易顺利进行、投资者利益或可能诱发证券公司风险的重大事件时，证券公司应当在该事项发生后（ ）个交易日内向中国证券业协会报告，并于（ ）个交易日内提交重大事项报告。

- A. 1； 2
- B. 1； 3
- C. 2； 3

D. 3; 5

【答案】： B

113、（ ） 设置基础层、创新层和精选层，符合不同条件的挂牌公司分别纳入不同市场层级管理。

- A. 中国证监会
- B. 交易所
- C. 证券行业自律组织
- D. 全国股转系统

【答案】： D

114、开放式基金的份额资产净值每（ ）个交易日公布一次。

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

【答案】： A

115、基金管理人或者基金托管人不按照规定召集基金份额持有人大会的，责令改正，可以处（ ）万元以下罚款；对直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予警告，暂停或者撤销基金从业资格。

- A. 10
- B. 7
- C. 5
- D. 3

【答案】： C

116、证券公司不需要于下列行为发生之日起 1 个月内将相关情况报送至中国证券业协会的有（ ）。

- A. 入股区域性股权市场运营机构
- B. 取得区域性股权市场中介机构资格
- C. 持股情况、中介机构资格发生变化
- D. 证券公司从业人员的履职情况

【答案】： D

117、从资本市场的发展历程来看，（ ）是证券监管机构的首要任务和宗旨。

- A. 保护投资者利益
- B. 证券经营机构的不断壮大
- C. 保证证券交易价格的稳定
- D. 保证证券发行人能够筹集到所需资金

【答案】： A

118、根据《证券期货投资者适当性管理办法》，以下除（ ）情形外，证券经营机构应通过营业网点向普通投资者进行告知、警示的，应当全过程录音或录像；通过互联网等非现场方式进行的，应完善配套留痕安排，由普通投资者通过符合法律、行政法规要求的电子方式进行确认。

- A. 在普通投资者申请转化专业投资者
- B. 向专业投资者销售高风险产品或服务
- C. 经营机构主动调整投资者分类、产品或服务分级、适当性匹配意见
- D. 向普通投资者履行信息告知义务

【答案】： B

119、下列有关公积金的说法，错误的是（ ）。

- A. 法定公积金转为资本时，所留存的该项公积金不得少于转增前公司注册资本的 30%
- B. 公司的法定公积金不足弥补以前年度亏损的，在提取法定公积金之

前，应当先用当年利润弥补亏损

C. 公司应当提取税后利润的 10%列入公司法定公积金

D. 公司法定公积金累计额为公司注册资本的 50%以上的，可以不再提取

【答案】： A

120、将金融市场划分为现货市场和衍生品市场的标准是（ ）。

A. 交易工具

B. 发行流通性质

C. 交割方式

D. 金融资产的种类

【答案】： C

121、金融市场是要素市场的一种，是以（ ）为对象而形成的供求关系和交易机制的总和。

A. 金融资产

B. 金融负债

C. 股票

D. 债券

【答案】： A

122、中期票据待偿还余额不得超过企业净资产的（ ）。

A. 30%

B. 40%

C. 50%

D. 60%

【答案】： B

123、按照《中国金融期货交易所交易规则》及相关细则，下列关于金融期货的主要交易规则的说法错误的是（ ）。

- A. 保证金分为结算准备金和交易保证金。交易保证金是指未被合约占用的保证金；结算准备金是指已被合约占用的保证金
- B. 股指期货竞价交易采用集合竞价交易和连续竞价交易两种方式
- C. 结算价是指某一合约当日一定时间内成交价格按照成交量的加权平均价
- D. 对于沪深 300 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为 5000 手

【答案】： A

124、下列不属于财务顾问尽职调查职责的是（ ）。

- A. 财务顾问在开展工作时可利用其他证券服务机构出具的专业意见
- B. 财务顾问对同一事项所做的判断与其他证券服务机构的专业意见存在重大差异的，可自行聘请相关专业机构提供专业服务
- C. 委托人应当配合财务顾问进行尽职调查，提供相应的文件资料
- D. 指定财务顾问主办人与中国证监会进行专业沟通，并按照中国证监会提出的反馈意见作出回复

【答案】： D

125、我国目前金融市场的监管架构是（ ）。

- A. 一行两会
- B. 一行三会
- C. 一委一行两会
- D. 一委一行三会

【答案】： C

126、资信评级机构申请证券评级业务，其具有 3 年以上资信评级业务经验的评级从业人员应当不少于（ ）人。

- A. 5
- B. 10

- C. 20
- D. 30

【答案】： B

127、净资产不低于人民币（ ）的企事业单位法人、合伙企业为《公司债券发行与交易管理办法》所称合格投资者。

- A. 3000 万元
- B. 2000 万元
- C. 1000 万元
- D. 500 万元

【答案】： C

128、通常，期限在 1 年以下（含 1 年）的国债为（ ）。

- A. 付息式国债
- B. 贴现式国债
- C. 流通国债
- D. 记账式国债

【答案】： B

129、中国证监会及其派出机构按照审慎监管原则，不可以（ ）

- A. 要求基金销售相关机构及其股东、实际控制人报送相关信息、材料
- B. 定期对基金销售相关机构从事基金销售业务及相关服务的情况进行现场检查
- C. 对基金销售相关机构及其股东，实际控制人报送的相关备案材料提出批准与否的意见
- D. 不定期对基金销售相关机构从事基金销售业务及相关服务业务的情况进行现场检查

【答案】： C

130、将金融市场划分为国际金融市场和国内金融市场的标准是（ ）。

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

【答案】： D

131、国有以及国有控股企业违反《期货交易管理条例》和国务院国有资产监督管理委员会以及其他有关部门关于企业以国有资产进入期货市场的有关规定进行期货交易，或者单位、个人违规使用信贷资金、财政资金进行期货交易的，给予警告，没收违法所得，并处违法所得1倍以上5倍以下的罚款，没有违法所得或者违法所得不足10万元的，并处（ ）的罚款。

- A. 10万元以上50万元以下
- B. 1万元以上10万元以下
- C. 20万元以上100万元以下
- D. 3万元以上30万元以下

【答案】： A

132、限定性集合资产管理计划资产投资于业绩优良、成长性高、流动性强的股票等权益类证券以及股票型证券投资基金的资产，不得超过该计划资产净值的20%，并应当遵循（ ）的原则。

- A. 集中力量
- B. 分散投资风险
- C. 分散资金
- D. 分散人力

【答案】： B

133、交易者买入（ ），是因为他预期进出金融工具的价格在近期内将会下跌。

- A. 欧式期权
- B. 美式期权
- C. 认购期权
- D. 认沽期权

【答案】： D

134、《中华人民共和国证券法》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. 2 亿元
- B. 5000 万元
- C. 5 亿元
- D. 1 亿元

【答案】： B

135、关于证券公司从业人员持有股票的相关规定，下列说法正确的是（ ）。

- A. 从业人员不能收受他人赠送的股票
- B. 从业人员可以直接持有、买卖股票
- C. 从业人员可以以他人名义持有、买卖股票
- D. 从业人员可以以化名持有、买卖股票 A

【答案】： A

136、下列关于证券公司债券的说法错误的是（ ）？

- A. 证券公司发行债券应符合《公司债券发行与交易管理办法》
- B. 证券公司发行债券因擅自改变用途而未作纠正的，不得公开发行新股
- C. 证券公司债券公开发行仅向公众投资者公开发行

D. 证券公司债券可以一次核准、分期发行

【答案】：C

137、股票是一种资本证券，它属于（ ）。

- A. 实物资本
- B. 真实资本
- C. 虚拟资本
- D. 风险资本

【答案】：C

138、下列各类机构中，（ ）可以通过公开市场操作方式进行宏观调控。

- A. 中央银行
- B. 商业银行
- C. 保险公司
- D. 证券公司

【答案】：A

139、公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员与其直接或者间接控制的企业之间的关系，以及可能导致公司利益转移的其他关系被称为（ ）。

- A. 从属关系
- B. 关联关系
- C. 控制关系
- D. 依附关系

【答案】：B

140、中证中小投资者服务中心有限责任公司主要业务之一是持股行权，是指其持有沪深交易所上市公司（ ）股股票，行使质询建

议、表决、诉讼等股东权利，通过发挥示范作用，引领中小投资者主动行权、依法维权，规范上市公司治理。

- A. 1
- B. 1000
- C. 10000
- D. 100

【答案】： D

141、(2019年真题)以下关于自营业务内部控制的说法错误的是()。

- A. 建立健全自营业务的授权体系,确保自营部门及员工在授权范围内行使相应的职责
- B. 自营业务的投资决策和交易执行等职能应相应分离
- C. 自营业务和投资管理业务可以一起操作
- D. 重要投资要有详细研究报告、风险评估及决策记录

【答案】： C

142、()是指发行公司在发行可转换债券后,由于公司的送股、配股、增发股票、分立、合并、拆细及其他原因导致发行入股份发生变动,引起公司股票名义价格下降时而对转换价格所进行的必要调整。

- A. 转换价格修正
- B. 转换价格调整
- C. 转换价格更改
- D. 转换价格变更

【答案】： A

143、证券的发行、交易活动的当事人具有平等的法律地位,其行为准则不包括下列选项中的()。

- A. 自愿

- B. 有偿
- C. 无偿
- D. 诚实信用

【答案】： C

144、信息披露的主体不包括（ ）。

- A. 证券发行人
- B. 证券监管者
- C. 证券旁观者
- D. 证券交易者

【答案】： C

145、下列选项中，不属于作为法律主体中的组织的是（ ）。

- A. 国家机关
- B. 营利性法人或非法人组织
- C. 我国公民以及我国境内的外国人和无国籍人
- D. 非营利性法人或社会组织

【答案】： C

146、证券公司经营经纪业务，同时经营证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、其他证券业务等业务之一的，其净资本不得低于人民币（ ）。

- A. 1000 万元
- B. 2000 万元
- C. 5000 万元
- D. 1 亿元

【答案】： D

147、证券监管机构的首要任务和宗旨是（ ）。

- A. 维护证券市场良好秩序
- B. 保护投资者利益
- C. 保护证券市场的正当交易
- D. 满足证券发行人筹集资金的需求

【答案】： B

148、市场利率对股票价格的影响体现在市场利率提高，（ ）。

- A. 公司股息增加，股票价格下降
- B. 公司股息增加，股票价格上升
- C. 公司股息减少，股票价格下降
- D. 公司股息减少，股票价格上升

【答案】： C

149、证券公司泄露内幕信息，明示、暗示他人从事内幕交易活动，情节特别严重的，（ ）。

- A. 处 5 年以下有期徒刑或者拘役，并处或单处违法所得 1 倍以上 5 倍以下罚金
- B. 处 5 年上 10 年以下有期徒刑，并处违法所得 1 倍以上 5 倍以下罚金
- C. 处 5 年上 10 年以下有期徒刑，并处违法所得 1 倍以上 10 倍以下罚金
- D. 处 5 年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处 1 万元以上 10 万元以下的罚款

【答案】： B

150、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

151、公开发行公司债券，应当符合的条件之一是最近3年平均可分配利润足以支付公司债券（ ）年的利息。

- A. 1
- B. 2
- C. 3
- D. 6

【答案】： A

152、证券公司应在增加业务种类的申请获得批准后，向公司登记机关申请变更登记，并自变更登记之日起15个工作日内，向（ ）提交相关资料，申请换发经营证券业务许可证。？

- A. 证券交易所
- B. 证券业协会
- C. 证监会
- D. 国务院

【答案】： C

153、股票价格的波动是对市场供求均衡状态偏离的调整，这是股票分析方法中（ ）的看法。

- A. 基本分析法
- B. 技术分析法
- C. 量化分析法
- D. 定性分析法

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/158134061121006107>