

金融市场基础知识竞赛题库（98 道试题含答案附解析）

1. 2004 年，国务院在《国务院关于推进资本市场改革开放和稳定发展的若干意见》中指出，“要培养一批诚信、守法、专业的机构投资者，使（）为主的机构投资者成为资本市场的主导力量”。

①基金管理公司

②保险公司

③QFII

④信托基金公司

A. ①②(正确答案)

B. ①③

C. ②③

D. ②④

答案解析：

上机构投资者整体规模偏小，投资者结构不合理、不平衡的现象十分突出。培育和发展机构投资者一直是中国证券监督管理部门关注的工作重点。从 2001 年开始，证券监管部门提出“超常规、创造性地培育和发展机构投资者”的口号；2004 年，国务院在《国务院关于推进资本市场改革开放和稳定发展的若干意见》中指出，“要培养一批诚信、守法、专业的机构投资者，使基金管理公司和保险公司为主的机构投资者成为资本市场的主导力量”；2014

年，国务院在《国务院关于进一步促进资本市场健康发展的若干意见》中提出“壮大专业机构投资者”。经过十几年的发展，我国证券市场初步形成了包括证券投资基金、保险资金、社会保障资金、企业年金、合格境外机构投资者(QFII)、私募基金、风险投资基金、信托基金等多元化的专业机构投资者队伍，合格境外机构投资者(QFII)的额度也不断上升。考点：考查我国证券市场投资者结构及演化。

2. 在 VaR 的各种计算方法中，属于完全估值法的是（）。

- A. 德尔塔—正态分布法
- B. 压力测试
- C. 历史模拟法(正确答案)
- D. 敏感性测试

答案解析：

考点：考查 VaR 的计算方法。VaR 可以分为局部估值法和完全估值法。德尔塔—正态分布法是典型的局部估值法，历史模拟法和蒙特卡罗模拟法是典型的完全估值法。

3. 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（）。

- A. 1 亿元
- B. 2 亿元
- C. 3 亿元(正确答案)
- D. 5 亿元

答案解析：

企业集团财务公司发行金融债券应具备以下条件：①具有良好的公司治理结构、完善的投资决策机制、健全有效的内部管理和风险控制制度及相应的管理信息系统。②具有从事金融债券发行的合格专业人员。③依法合规经营，符合原中国银监会有关审慎监管的要求，风险监管指标符合监管机构的有关规定。④财务公司已发行、尚未兑付的金融债券总额不得超过其净资产总额的100%，发行金融债券后，资本充足率不低于10%。⑤财务公司设立1年以上，经营状况良好，申请前1年利润率不低于行业平均水平，且有稳定的盈利预期。⑥申请前1年，不良资产率低于行业平均水平，资产损失准备拨备充足。⑦申请前1年，注册资本金不低于3亿元，净资产不低于行业平均水平。⑧近3年无重大违法违规记录。⑨无到期不能支付债务。⑩中国人民银行和原中国银监会规定的其他条件。考点：企业集团财务公司发行金融债券应该具备的条件。

4. 金融衍生工具的基础变量包括（）。

①价格指数

②资产价格

③气温

④选举

A. ①②

B. ①②③

C. ①②④

D. ①②③④(正确答案)

答案解析:

考点: 考查金融衍生工具相关概念。作为金融衍生工具的基础变量种类繁多, 主要是各类资产价格、价格指数、利率、汇率、费率、通货膨胀率以及信用等级等等。近些年来, 某些自然现象(如气温、降雪量、霜冻、飓风)甚至人类行为(如选举、温室气体排放)也逐渐成为金融衍生工具的基础变量。

5. 货币随时间的推移而发生的增值是货币的 ()。

A. 现值

B. 内在价值

C. 时间价值(正确答案)

D. 终值

答案解析:

货币的时间价值是指货币随时间的推移而发生的增值。货币具有时间价值的原因在于, 人们认为对于一定数量的货币, 越早得到, 其价值越高。由于不同时点单位货币的价值不相等, 所以, 不同时点货币不宜直接比较价值, 需要折算到同一时点上才能比较。

考点: 考查货币的时间价值的概念。

6. 台湾证券交易所的股指有 ()。

①台湾 50 指数

②台湾中型 100 指数

③台湾资讯科技指数

④台湾发达指数

⑤台湾高股息指数

A. ①②③④⑤ (正确答案)

B. ①②③④

C. ①②③⑤

D. ①②④⑤

答案解析：

台湾证券交易所发行量加权股价指数。我国台湾证券交易所自行编制的发行量加权股价指数，是台湾最具有代表性的股价指数，被视为台湾经济走向的主要指标之一。此外，台湾证券交易所还与英国金融时报指数合作编制台湾指数系列，包括台湾 50 指数、台湾中型 100 指数、台湾资讯科技指数、台湾发达指数、台湾高股息指数等。考点：上述皆为台湾证券交易所的指数。

7. 作为距离中央银行的货币工具最近，是中央银行货币政策工具的直接调节对象，可控性极强的货币政策目标是（）。

A. 最终目标

B. 中介目标

C. 操作目标 (正确答案)

D. 货币供应量

答案解析：

从货币政策作用的全过程看，操作目标距离中央银行的政策工具最近，是中央银行货币政策工具的直接调控对象，可控性极强。

操作目标的选择同样要符合可测性、可控性、相关性、抗干扰性和适应性等标准。除此之外，很重要的一点是，操作目标的选择在很大程度上还取决于中介目标的选择。具体而言，如果以总量作为中介目标，则操作目标也应该选取总量指标；如果以利率作为中介目标，则操作目标就应该以选择利率指标为宜。经常被选作操作目标的主要有短期货币市场利率、银行准备金及基础货币等。考点：本题属于基本理解记忆类。

8. 《证券期货投资者适当性管理办法》从根本上体现经营机构与投资者利益的辩证统一。从经营机构角度来看，《证券期货投资者适当性管理办法》作出的要求包括（）。

- ①对投资进行分类评估和分类管理
- ②对投资提供同质化服务
- ③确立监管底线要求、自律组织规定产品目录指引
- ④经营机构制定具体分级标准的层层把关、严格风险的产品分级机制

A. ①③④(正确答案)

B. ①②③

C. ②③④

D. ①②③④

答案解析：

考点：考查《证券期货投资者适当性管理办法》的相关内容。《证券期货投资者适当性管理办法》要求经营机构对投资进行分类评

估和分类管理，为经营机构提供差异化服务奠定基础。

9. 下列关于影响我国金融市场运行的主要因素说法正确的是（）。

①预期的通货膨胀率与债券和股票价格是反方向变动关系

②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

③市场交易机制的核心是价格发现机制

④利率对金融市场的影响是局部的、非系统的

A. ①②③(正确答案)

B. ①②④

C. ②③④

D. ①③④

答案解析：

考点：通货膨胀对金融市场投融资产生重要影响，一般而言，低于预期的通货膨胀率会降低利率，促进债券和股票价格的上升，

①正确，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，其中货币供给量增加，会增生产性投资、消费，也会使投资者对金融资产需求增加。利率对金融市场的影响是全局的系统性的，④说法相反。

10. 参与上海证券交易所证券买卖的投资者必须事先指定一家会员作为其买卖证券的受托人，通过该会员参与本所市场证券的买卖，这种制度被称为（）。

A. 会员制

- B. 托管制
- C. 全面指定交易制(正确答案)
- D. 存管制

答案解析:

考点: 全面指定交易是指参与上海证券交易所证券买卖的投资者必须实现指定一家会员作为其买卖证券的受托人, 通过该会员参与本所市场证券的买卖。

11. 对 () 而言, 基金份额价格固定为 1 元人民币, 故按照固定价格申购赎回。

- A. 股票基金
- B. 混合基金
- C. 货币基金(正确答案)
- D. 债券基金

答案解析:

申购、赎回的原则(1)对货币基金而言, 基金份额价格固定为 1 元人民币, 因此投资者在申购、赎回货币基金时, 按固定价格进行申购、赎回。(2)对一般开放式基金(股票基金、债券基金、混合基金等)而言, 在申购、赎回时则遵循“未知价”交易原则, 投资者在申购、赎回一般开放式基金份额时并不能即时获知买卖的成交价格。申购、赎回价格只能以申购、赎回日交易时间结束后基金管理人公布的基金份额净值为基准进行计算, 这与股票、封闭式基金等金融产品按“已知价”原则进行买卖不同。(3)“金额申

购、份额赎回”原则。即申购以金额申请，赎回以份额申请。这是适应未知价下进行申购、赎回最方便、安全的方式。货币基金也遵循一样的原则。考点：考查基金的申购、赎回原则。

12. 按照我国《上市公司证券发行管理办法》规定，上市公司再融资的方式有（）。

- ①向原股东配售股份
- ②向特定对象公开募集股份
- ③发行可转换公司债券
- ④非公开发行股票

A. ①②③

B. ②③④

C. ①③④(正确答案)

D. ①②③④

答案解析：

考点：考查上市公司再融资的途径。按照我国《上市公司证券发行管理办法》规定，上市公司再融资的方式有向原股东配售股份、向不特定对象公开募集股份、发行可转换公司债券、非公开发行股票。

13. （）指数广泛分布于节能环保、新一代信息技术、生物、高端装备、新能源、新材料、TMT 等新兴产业和消费领域。

①上证 380 指数

②上证 50 指数

③上证 100 指数

④上证 150 指数

A. ①②③

B. ①②④

C. ②③④

D. ①③④(正确答案)

答案解析:

考点: 上述指数中, 上证 50、上证 180 指数集中于金融、能源、原材料和工业等传统行业, 上证 380 指数、上证 100 指数和上证 150 指数则广泛分布于节能环保、新一代信息技术、生物、高端装备、新能源、新材料、TMT 等新兴产业和消费领域, 凸显了我国经济结构调整的方向。

14. 按照《律师事务所从事证券法律业务管理办法》规定, 律师事务所从事证券法律业务, 需要具备最近 () 年未因违法执业行为受到行政处罚。

A. 5

B. 3

C. 2(正确答案)

D. 1

答案解析:

考点: 按照《律师事务所从事证券法律业务管理办法》规定, 鼓励具备下列条件的律师事务所从事证券法律业务: 内部管理规范,

风险控制制度健全，执业水平高，社会信誉良好；有 20 名以上执业律师，其中 5 名以上曾从事过证券法律业务；已经办理有效的执业责任保险；最近两年未因违法执业行为受到行政处罚。

15. 信息披露的主体包括（）。

①证券发行人

②证券监管者

③证券旁观者

④证券交易者

A. ①③④

B. ①③④

C. ①②④(正确答案)

D. ②③④

答案解析：

考点：信息披露的主体不仅包括证券发行人、证券交易者，还包括证券监管者。

16. 按照《中国金融期货交易所交易规则》及相关细则，某一国债期货合约结算后单边总持仓量超过 60 万手的，结算会员下一交易日该合约单边持仓量不得超过该合约单边总持仓量的（）。

A. 20%

B. 25%(正确答案)

C. 30%

D. 50%

答案解析：

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；中证 500、上证 50 合约均为 1200 手；某一股指期货合约结算后单边总持仓量超过 10 万手的，结算会员下一交易日该合约单边持仓量不得超过该合约单边总持仓量的 25%。5 年期、10 年期国债期货合约上市首日起，持仓限额为 2000 手；交割月份之前的一个交易日起，持仓限额为 600 手；某一国债期货合约结算后单边总持仓量超过 60 万手的，结算会员下一交易日该合约单边持仓量不得超过该合约单边总持仓量的 25%。进行套期保值交易和套利交易的持仓按照交易所有关规定执行。考点：考查中国金融期货交易所交易规则相关知识。

17. 以下不属于中央银行负债业务的是（）。

- A. 储备货币
- B. 发行债券
- C. 自有资金
- D. 对政府债权(正确答案)

答案解析：

考点：中央银行负债业务包括储备货币、不计入储备货币的金融公司存款、发行债券、政府存款、国外存款、自有资金和其他负债。D 属于中央银行资产类业务。

18. 基金管理人应当自募集期限届满之日起 10 日内聘请法定验资机构验资，向中国证监会提交验资报告。基金备案自（）之日起，

基金合同生效。

- A. 中国证监会书面确认(正确答案)
- B. 基金募集期限届满
- C. 聘请法定验资机构
- D. 提交验资报告

答案解析：

基金管理人应当自募集期限届满之日起十日内聘请法定验资机构验资，向中国证监会提交验资报告，办理基金备案手续。基金备案自中国证监会书面确认之日起，基金合同生效。基金管理人应当在收到中国证监会确认文件的次日发布基金合同生效公告。考点：考查基金合同生效时日。

19. 同一境内机构投资者管理的全部基金、集合计划持有的任何一只境外基金，不得超过该境外基金总份额的（）。
- A. 5%
 - B. 10%
 - C. 15%
 - D. 20%(正确答案)

答案解析：

考点：考查合格境内机构投资者。在 QDII 制度中，同一境内机构投资者管理的全部基金、集合计划持有的任何一只境外基金，不得超过该境外基金总份额的 20%。

20. 下列关于资产证券化的具体操作要求的说法中，有误的是（）。

- A. 特殊目的机构有时也可以由发起人设立
- B. 资产支持证券的评级时，需要考虑的因素包括由利率变动等因素导致的市场风险(正确答案)
- C. 承销商采用的销售方式可以采用包销或代销
- D. 资产支持证券发行完毕到挂牌上市交易后，资产证券化的工作并没有全部完成

答案解析：

考点：考查资产证券化的具体操作要求。资产支持证券的评级为投资者提供证券选择的依据，因而构成资产证券化的又一重要环节。评级由国际资本市场上广大投资者承认的独立私营评级机构进行，评级考虑因素不包括由利率变动等因素导致的市场风险，而主要考虑资产的信用风险。

21. 公开发行企业债券必须满足累计债券余额不超过发行人净资产(不包括少数股东权益)的()。
- A. 10%
 - B. 30%
 - C. 40%(正确答案)
 - D. 50%

答案解析：

公开发行企业债券必须符合下列条件：①股份有限公司的净资产额不低于 3000 万元，有限责任公司和其他类型企业的净资产额不低于 6000 万元。②累计债券余额不超过发行人净资产(不包括少

数股东权益)的40%。③最近3年平均可分配利润(净利润)足以支付债券1年的利息。④筹集的资金投向符合国家产业政策,所需相关手续齐全:用于固定资产投资项目的,应符合固定资产投资项目资本金制度的要求,原则上累计发行额不得超过该项目总投资的60%;用于收购产权(股权)的,比照该比例执行;用于调整债务结构的,不受该比例限制,但企业应提供银行同意以债还贷的证明;用于补充营运资金的,不超过发债总额的20%。⑤债券的利率由企业根据市场情况确定,但不得超过国务院限定的利率水平。⑥已发行的企业债券或者其他债务未处于违约或者延迟支付本息的状态。⑦最近3年没有重大违法违规行为。考点:公开发行人企业债券的条件。

22. 下列属于经济指标中的滞后性指标的包括()。

- ①失业率
- ②库存量
- ③银行未收回贷款规模
- ④消费者预期

A. ①②③(正确答案)

B. ②③④

C. ①②④

D. ①③④

答案解析:

考点:考查滞后性指标的具体内容。滞后性指标例如失业率、库

存量、银行未收回贷款规模等。

23. 连续竞价时，确认成交价格的原则不包括（）。

- A. 买入申报价格高于即时揭示的最低卖出申报价格时，以即时揭示的最高买入申报价格为成交价(正确答案)
- B. 买入申报价格高于即时揭示的最低卖出申报价格时，以即时揭示的最低卖出申报价格为成交价
- C. 最高买入申报与最低卖出申报价位相同，以该价格为成交价
- D. 卖出申报价格低于即时揭示的最高买入申报价时，以即时揭示的最高买入申报价格为成交价

答案解析：

连续竞价时，成交价格的确认为：第一，最高买入申报与最低卖出申报价位相同，以该价格为成交价。第二，买入申报价格高于即时揭示的最低卖出申报价格时，以即时揭示的最低卖出申报价格为成交价。第三，卖出申报价格低于即时揭示的最高买入申报价格时，以即时揭示的最高买入申报价格为成交价。考点：连续竞价的成交价格确认原则。

24. 按照《企业年金基金管理办法》规定，企业年金投资范围不包括（）。

- A. 银行存款
- B. 外国政府债券(正确答案)
- C. 国债
- D. 企业(公司)债

答案解析：

考点：考查企业年金。按照《企业年金基金管理办法》规定企业年金基金财产限于境内投资。

25. 表示到期时间变化对期权价值的影响程度的金融期权的风险指标是（）。

- A. Delta 值
- B. Gamma 值
- C. Rho 值
- D. Theta 值(正确答案)

答案解析：

考点：考查金融期权的主要风险指标。Delta 值指期权标的证券价格变化对期权价格影响程度。Gamma 值指期权标的证券价格变化对 Delta 值的影响程度。Rho 值指无风险利率变化对期权价格的影响程度。Theta 值指到期时间变化对期权价值的影响程度。

26. 关于开放式基金的利润分配，以下说法错误的是（）。

- ①开放式基金的收益分配每年不得少于两次
- ②开放式基金默认采用红利再投资的分红方式
- ③基金分配后，基金份额净值不得低于面值
- ④开放式基金只能采用现金方式分红

- A. ①②③
- B. ①②④(正确答案)
- C. ①③④

D. ①②③④

答案解析：

考点：考查关于开放式基金的利润分配方式。开放式基金有现金分红和红利再投资两种分红方式，默认采用现金分红。开放式基金的收益分配次数在基金合同和招募说明书中约定。

27. 当国债发行以单一价格方式招标时，下面说法正确的是（）。

①标的为利率时，全场最高中标利率为当期(次)国债票面利率

②标的为利率时，全场最低中标利率为当期(次)国债票面利率

③标的为价格时，全场最高中标价格为当期(次)国债票面价格

④标的为价格时，全场最低中标价格为当期(次)国债票面价格

A. ①③

B. ②③

C. ②④

D. ①④(正确答案)

答案解析：

单一价格招标方式下，标的为利率时，全场最高中标利率为当期(次)国债票面利率，各中标国债承销团成员(以下简称中标机构)均按面值承销；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。考点：考查国债竞争性招标时确定的发行价格和利率。见《财政部关于印发(2018年记账式国债招标发行规则)》。

28. 按照《关于复杂金融产品销售的适当性要求(最终报告)》规定，

金融机构在销售金融产品的过程中的销售行为不包括（）。

- A. 对投资者作出收益承诺(正确答案)
- B. 向顾客提供投资建议
- C. 管理个人投资组合
- D. 推荐公开发行的证券

答案解析：

国际证监会组织《关于复杂金融产品销售的适当性要求(最终报告)》指出，适当性是指金融机构在销售金融产品的过程中应当遵守的标准和规定，并据此评估所出售的产品是否符合客户的财务状况和需求。销售行为包括向客户提供投资建议、管理个人投资组合和推荐公开发行的证券，评估项目既包括客户的投资知识、投资经验、投资目标、风险承受能力、投资期限等，也包括客户定期追加投资、提供额外抵押以及理解复杂金融产品的能力。考点：考查金融机构销售金融产品的适当性。

29. 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(正确答案)
- 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

答案解析：

考点：考查会员大会的职能。会员大会可以行使的职能有制定和修改证券交易所章程；选举和罢免会员理事、会员监事；审议和

通过理事会、监事会和总经理的工作报告；审议和通过证券交易所的财务预算、决算报告；法律、行政法规、部门规章和证券交易所章程规定的其他重大事项。

30. 传统的交易所债券市场通常只采用（）的交易方式，即按照时间优先、价格优先的原则，由交易系统对投资者买卖指令进行匹配，最后达成交易。

- A. 竞价撮合(正确答案)
- B. 场外交易
- C. 场内交易
- D. 现券交易

答案解析：

传统的交易所债券市场通常只采用竞价撮合的交易方式，即按照时间优先、价格优先的原则，由交易系统对投资者买卖指令进行匹配，最后达成交易。我国上海证券交易所和深圳证券交易所除了沿用传统的竞价撮合交易方式外，近年也在相应的平台上引入了场外交易方式。考点：考查传统交易所债券市场的交易方式。

31. （）是指本身能使持有人或第三者取得货币索取权的有价证券。

- A. 商品证券
- B. 货币证券(正确答案)
- C. 资本证券
- D. 商业证券

答案解析：

货币证券，是指本身能使持有人或第三者取得货币索取权的有价证券。货币证券主要包括两大类：一类是商业证券，主要包括商业汇票和商业本票；另一类是银行证券，主要包括银行汇票、银行本票和支票。考点：本题主要考查货币证券的概念。

32. 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(正确答案)

B. 创业投资基金

C. 私募股权基金

D. 其他类别私募基金

答案解析：

考点：私募证券投资基金是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。

33. 证券交易所实行（）原则，并对证券交易进行严格管理。

①公平

②公开

③有序

④公正

⑤透明

A. ①②③

B. ①②④(正确答案)

C. ①③⑤

D. ②③⑤

答案解析：

考点：考查证券交易所的特征。证券交易所实行“公开、公平、公正”原则，并对证券交易进行严格管理。

34. 记账式国债的承销商通过交易所市场发行国债的分销时，下面说法正确的是（）。

- A. 投资者免缴佣金，证券交易所向代理机构收取费用
- B. 投资者缴纳佣金，证券交易所向代理机构收取费用
- C. 投资者免缴佣金，证券交易所向代理机构免收费用(正确答案)
- D. 投资者缴纳佣金，证券交易所向代理机构免收费用

答案解析：

考点：对记账式国债承销程序中交易费用的考查。

35. 下列情形律师事务所可以接受当事人委托的是（）。

- A. 同时为同一证券发行的发行人和保荐机构、承销的证券公司出具法律意见
- B. 同时为同一收购行为的收购人和被收购的上市公司出具法律意见
- C. 在其他同一证券业务活动中为具有利害关系的不同当事人出具法律意见
- D. 律师父亲为某公司普通员工，该律师所在律师事务所接受其父亲任职公司的委托，为该公司提供证券法律服务(正确答案)

答案解析：

考点：律师事务所可以接受当事人的委托，组织制作与证券业务活动相关的法律文件。同一律师事务所不得同时为同一证券发行的发行人和保荐机构、承销的证券公司出具法律意见，不得同时为同一收购行为的收购人和被收购的上市公司出具法律意见，不得在其他同一证券业务活动中为具有利害关系的不同当事人出具法律意见。律师担任公司及其关联方董事、监事、高级管理人员，或者存在其他影响律师独立性的情形的，该律师所在律师事务所不得接受所任职公司的委托，为该公司提供证券法律服务。

36. 下列关于申报方式的说法中，错误的是（）。

- A. 由客户本人在规定时间内网上委托申报(正确答案)
- B. 由证券经纪商的交易员进行申报
- C. 由证券经纪商营业部业务员直接申报
- D. 由客户直接申报

答案解析：

申报方式有两种：一种由证券经纪商的场内交易员进行申报；另一种由客户或证券经纪商营业部业务员直接申报。考点：申报方式的内容。

37. 首次公开发行是指拟上市公司首次面向（）募集资金并上市的行为。

- ①不特定的社会公众投资者
- ②特定的社会公众投资者
- ③公开发行债券

④公开发行股票

A. ①③

B. ②③

C. ①④(正确答案)

D. ②④

答案解析:

考点: 考查首次公开发行股票。首次公开发行是指拟上市公司首次面向不特定的社会公众投资者公开发行股票募集资金并上市的行为。

38. 交易所的固定收益电子平台定位于机构投资者, 为大额现券交易提供服务。该平台可以进行 ()。

①现券交易

②质押式回购

③质押券申报与转回

④买断式回购

A. ①②③

B. ①③④(正确答案)

C. ①②④

D. ①②③④

答案解析:

交易所的固定收益电子平台定位于机构投资者, 为大额现券交易提供服务。该平台包括两层市场: 一层为交易商之间的市场, 采

用报价制和询价制；另一层为交易商与普通投资者之间的市场，采用协议交易的模式，通过成交申报进行交易。该平台可以进行现券交易、买断式回购操作，以及质押券的申报和转回，但不能进行质押式回购操作。考点：考查交易所固定收益平台的交易。

39. 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（）。

①先行性指标

②同步性指标

③滞后性指标

④技术性指标

A. ①②③(正确答案)

B. ②③④

C. ①②④

D. ①③④

答案解析：

宏观经济分析。宏观经济分析主要探讨各经济指标和经济政策对股票价格的影响。经济指标分为三类：第一，先行性指标。这类指标可以对将来的经济状况提供预示性的信息，如利率水平、货币供给、消费者预期、主要生产资料价格、企业投资规模等。第二，同步性指标。这类指标的变化基本上与总体经济活动的转变同步，如个人收入、企业工资支出、国内生产总值、社会商品销售额等。第三，滞后性指标。这类指标的变化一般滞后于国民经

济的变化，如失业率、库存量、银行未收回贷款规模等。经济政策主要包括货币政策、财政政策、信贷政策、债务政策、税收政策、利率与汇率政策、产业政策、收入分配政策等。考点：考查基本分析法中宏观经济分析指标的分类。

40. 关于证券公司中间介绍业务的说法错误的是（）。

- A. 根据我国现行相关制度的规定，证券公司可以直接代理客户进行期货买卖，从事期货交易的中间介绍业务(正确答案)
- B. 证券公司申请 IB 业务资格的，申请日前 6 个月各项风险控制指标应符合规定标准
- C. 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 5 名具有期货从业人员资格的业务人员
- D. 证券公司申请 IB 业务，应当向中国证监会提交介绍业务资格申请书等规定的申请材料

答案解析：

考点：根据我国现行相关制度的规定，证券公司不能直接代理客户进行期货买卖，从事期货交易的中间介绍业务。

41. 货币中介目标的选取必须符合的标准包括（）。

- ①可测性
- ②可控性
- ③独立性
- ④原子性

A. ①②(正确答案)

B. ②③

C. ③④

D. ①③

答案解析：

考点：货币中介目标的选取必须符合以下标准：可测性、可控性、相关性、抗干扰性和适应性。

42. 证券公司为期货公司介绍客户时，应当（）。

①向客户明示其与期货公司的介绍业务委托关系

②向客户解释期货交易的方式、流程及风险

③向客户作获利保证、共担风险等承诺

④不得向客户虚假宣传、误导客户

A. ①②③

B. ①②④(正确答案)

C. ①③④

D. ①②③④

答案解析：

考点：证券公司为期货公司介绍客户时，应当向客户明示其与期货公司的介绍业务委托关系，解释期货交易的方式、流程及风险，不得作获利保证、共担风险等承诺，不得向客户虚假宣传、误导客户。

43. 下列对证券市场融资活动特征描述正确的是（）。

A. 除资金赤字单位和盈余单位外，没有其他的权利义务主体介入

(正确答案)

- B. 证券公司可以充当权利义务主体
- C. 真实的资金交易需要促成证券发行买卖的中介机构作为权利义务主体来实现
- D. 证券市场融资是一种间接融资

答案解析：

考点：考查证券市场融资活动的特征。证券市场融资活动的特点主要有：(1)资金赤字单位和盈余单位直接接触，形成直接的权利和义务关系，而没有另外的权利义务主体介入其中。促成证券发行买卖的中介机构，如证券公司、投资公司、证券交易所等自身不充当权利义务主体，是连接赤字单位和盈余单位的服务性媒介，真实的资金交易是由赤字单位和盈余单位直接充当权利主体而实现的，因此，证券市场融资是一种直接融资。(2)证券市场融资是一种强市场性的融资活动。所谓强市场性是相对于银行信贷、商业票据融资等双边协议形式完成资金交易的弱市场性而言的。证券市场融资一般是在一个公开和广泛的市场范围内，由众多资金交易者通过对有价证券的公开自由竞价买卖来实现的。投资者与发行人的股权或债权关系并不是凝结在最初的投资者和发行者之间的，而是可以随时转移的，投资者通过在市场上出售股票或债券，就可以将原来持有的股权或债权转让给他人。(3)证券市场融资是在由各种证券中介机构组成的证券中介服务体系的支持下完成的。证券市场融资是在非常广泛的市场领域进行的金融活动，

单个融资主体凭借自身的力量是很难完成证券发行、交易、清算等事宜的。在比较发达的金融市场条件下,存在着诸如证券公司、证券交易所、证券登记结算公司等服务于证券融资活动的各种机构,这些机构分工于证券发行、流通、清算等各个环节,使证券市场融资在社会化分工协作体系中提高了效率,各种证券中介服务机构也从中获得了生存和发展的机会。

44. 常见的衍生工具包括 ()。

①期权

②远期

③互换

④债券

A. ①②③(正确答案)

B. ①②④

C. ②③④

D. ①③④

答案解析:

本题主要考查衍生工具的内容,常见的衍生工具包括远期、期货、期权、互换等。

45. 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 () 年内还本付息的债务融资工具。

A. 1(正确答案)

B. 3

C. 5

D. 10

答案解析：

考点：考查短期融资券的定义。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1年内还本付息的债务融资工具。

46. 2008年1月20日，财政部发行面值为100的3年期贴现式债券，2011年1月20日，发行价格为85元。2010年3月5日的累计利息为（）元。

A. 5. 00

B. 6. 13

C. 9. 23

D. 10. 59(正确答案)

答案解析：

考点：三年总天数为1096天。2008年1月20日到2010年3月5日共有

47. 企业与企业之间相互提供的，和商品交易直接相联系的资金融通形式是（）。

A. 股票市场融资

B. 债券市场融资

C. 风险投资融资

D. 商业信用融资(正确答案)

答案解析：

本题主要考查商业信用融资的概念。商业信用融资是企业与企业之间相互提供的，和商品交易直接相联系的资金融通形式。

48. 基金管理人的基金宣传推介资料，应当事先经基金管理人负责基金销售业务的高级管理人员和督察长检查，出具合规意见书，并自向公众分发或者发布之日起（）个工作日内报主要经营活动所在地中国证监会机构备案。

A. 3

B. 5(正确答案)

C. 7

D. 10

答案解析：

基金管理人的基金宣传推介资料，应当事先经基金管理人负责基金销售业务的高级管理人员和督察长检查，出具合规意见书，并自向公众分发或者发布之日起5个工作日内报主要经营活动所在地中国证监会派出机构备案。其他基金销售机构的基金宣传推介资料，应当事先经基金销售机构负责基金销售业务和合规的高级管理人员检查，出具合规意见书，并自向公众分发或者发布之日起5个工作日内报工商注册登记所在地中国证监会派出机构备案。

考点：考查对公募基金销售活动的监管情况。

49. 下列关于证券、期货投资咨询人员申请从业资格的条件的说法错误的是（）。

- A. 申请从事证券、期货投资咨询从业资格的人员，在取得证券、期货投资咨询业务资格后即可从事证券、期货投资咨询业务(正确答案)
- B. 申请从事证券、期货投资咨询从业资格的人员应未受过刑事处罚或者与证券、期货业务有关的严重行政处罚
- C. 申请从事证券、期货投资咨询从业资格的人员需具有从事证券、期货业务 2 年以上的经历
- D. 申请从事证券、期货投资咨询业务的人员需通过中国证监会统一组织的证券、期货从业人员资格考试

答案解析：

考点：从事证券、期货投资咨询业务的人员，必须取得证券、期货投资咨询从业资格并加入一家有从业资格的证券、期货投资咨询机构后，方可从事证券、期货投资咨询业务。证券、期货投资咨询人员申请取得证券、期货投资咨询从业资格，必须具备下列条件：(1)具有中华人民共和国国籍。(2)具有完全民事行为能力。(3)品行良好、正直诚实，具有良好的职业道德。(4)未受过刑事处罚或者与证券、期货业务有关的严重行政处罚。(5)具有大学本科以上学历。(6)证券投资咨询人员具有从事证券业务两年以上的经历，期货投资咨询人员具有从事期货业务两年以上的经历。(7)通过中国证监会统一组织的证券、期货从业人员资格考试。(你没看错，《证券、期货投资咨询管理暂行办法》上写的是中国证监会统一组织的) (8)中国证监会规定的其他条件。

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/417033060065006040>