

# 2024年证券从业之金融市场基础知识提升训练试卷

## A卷附答案

单选题（共180题）

1、在我国，证券发行核准制是指（ ）提出发行申请，（ ）推荐，（ ）审核，最终经（ ）批准后发行。？

- A. 保荐机构；证券发行人；发行审核委会；中国证监会
- B. 证券发行人；保荐机构；中国证监会；发行审核委员会
- C. 证券发行人；保荐机构；发行审核委员会；中国证监会
- D. 证券发行人；发行审核委员会；保荐机构；中国证监会

【答案】 C

2、根据《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》，商业银行发行金融债券应具备的条件有（ ）。

- A. ①③
- B. ①②
- C. ①④
- D. ②③

【答案】 A

3、超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（ ）天以内还本付息的债务融资工具。

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

【答案】 C

4、证券市场监管的意义包括（ ）。

- A. ①②
- B. ①②④
- C. ②③④
- D. ①②③④

【答案】 D

5、按照选择权的性质划分，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】 A

6、客户在委托买卖证券时，需支付多项费用和税收，下列属于交易费用的有（ ）。

- A. ②③
- B. ①②
- C. ①③
- D. ①②③

【答案】 D

7、下列关于证券发行市场和证券交易市场关系的说法中，正确的有( )。

I. 证券发行市场是交易市场的基础和前提 II. 证券发行的种类、数量和发行的方式决定着流通市场的规模和运行 III. 交易市场是发行市场得以持续扩大的必要条件 IV. 交易市场的价格制约和影响证券的发行价格

A. I. II

B. I. II. III

C. II. III. IV

D. I. II. III. IV

**【答案】 D**

8、沪深 300 股指期权在( )上市。

A. 上海证券交易所

B. 深圳证券交易所

C. 中国金融期货交易所

D. 郑州商品交易所

**【答案】 C**

9、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**

10、台湾证券交易所的股指有( )。

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

【答案】 A

11、以下关于深港通下港股通的说法中，错误的是（ ）。

- A. 深交所证券交易服务公司通过其指定网站公布港股通股票名单，相关股票调入或者调出港股通股票的生效时间以深交所证券交易服务公司公布的时间为准。
- B. 投资者应当通过深市人民币普通股票账户进行港股通交易。港股通交易以港币报价，投资者以人民币交收。
- C. 深交所证券交易服务公司对港股通每日额度的使用情况进行实时监控，并在指定网站公布额度使用情况。
- D. 投资者参与港股通交易，可以通过低价大额买入申报等方式，但不得恶意占用额度，影响额度控制。

【答案】 D

12、下列关于国际证监会组织的说法中，正确的有（ ）。

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

【答案】 D

13、以下关于券商柜台市场的说法错误的是（ ）。

- A. 投资者在柜台市场交易私募产品可以自己独立开立产品账户
- B. 证券公司开展托管业务应有相应的风险应对措施
- C. 证券公司可以采取协议、报价等方式发行、销售与转让私募产品
- D. 证券公司不可以采用集中竞价方式发行、销售与转让私募产品

【答案】 A

14、证券投资基金在中国台湾地区称为（ ）。

- A. 证券投资信托基金
- B. 共同基金
- C. 集合投资计划
- D. 单位信托基金

【答案】 A

15、有资格申请加入我国凭证式国债承销团资格的是（ ）。

- A. 仅商业银行
- B. 商业银行、邮政储蓄银行
- C. 商业银行、邮政储蓄银行和信托机构
- D. 仅信托机构

【答案】 B

16、基金资产总值可表示为基金资产净值加上（ ）后的价值。

- A. 各类证券的价值
- B. 基金应收的申购基金款
- C. 基金负债

D. 证券基金的费用

【答案】 C

17、股权分置改革后公司原非流通股股份的出售应当遵循的规定之一是，自改革方案实施之日起，在()个月内不得上市交易或转让。

A. 18

B. 6

C. 24

D. 12

【答案】 D

18、客户交易结算资金第三方存管制度是按照（ ）的原则，设计、实施了新的客户交易结算资金第三方存管制度。

A. II、IV

B. I、II、III、IV

C. I、II、III、

D. I、IV

【答案】 B

19、为了保护基金投资者的利益，世界上不同国家和地区都对基金活动进行严格的监督管理，我国的监督管理机构是（ ）。

A. 中国证监会

B. 中央银行

C. 基金业协会

D. 证券交易所

【答案】 A

20、（ ）指期权的买方具有在约定期限内按协定价格卖出一定数量基础金融工具的权利。

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

【答案】 C

21、基金托管人的职责包括（ ）。

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

【答案】 D

22、（2019年真题）不属于债券买卖交易报价方式的是（ ）

- A. 大额报价
- B. 双边报价
- C. 对话报价
- D. 公开报价

【答案】 A

23、（2021年真题）中国证券业协会的宗旨包括（??）。

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

【答案】 D

24、修正的美式期权也叫作（）。

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

【答案】 B

25、集合竞价确定成交价的原则有（）。

- A. ①②③
- B. ①②④
- C. ②③④
- D. ①③④

【答案】 A

26、我国交易所市场对中长期付息债券的计息规定，利息累计天数是按照（），算头不算尾。

- A. 一年360天



- B. 闰年 2 月 29 日计息
- C. 实际天数计算
- D. 一月 30 天

【答案】 C

27、不属于证券服务机构的是( )。

- A. 审计所
- B. 投资咨询机构
- C. 会计师事务所
- D. 资产评估机构

【答案】 A

28、（2018 年真题）互换是指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（ ）的金融交易。

- A. 证券
- B. 负债
- C. 现金流
- D. 资产

【答案】 C

29、根据行业周期理论，任何行业都会经历（ ）、（ ）、（ ）、（ ）四个阶段。

- A. 幼稚期-成熟期-成长期-衰退期
- B. 衰退期-成长期-成熟期-幼稚期
- C. 幼稚期-成长期-成熟期-衰退期

D. 成长期-幼稚期-成熟期-衰退期

【答案】 C

30、（2019年真题）下列关于银行间债券市场结算方式的说法，正确的有（）

A. I、III

B. I、II、III、IV

C. I、II、III

D. II、IV

【答案】 B

31、（2021年真题）下列关于我国证券金融公司的说法，错误的是（??）

A. 证券金融公司负有对证券公司融资融券业务运行情况进行监控的职责

B. 证券金融公司开展转融通业务，可以在证券登记结算机构开立普通证券账户买卖

C. 证券金融公司是实行会员制的自律组织，不能产生盈利

D. 证券金融公司的组织形式为股份有限公司，不以盈利为目的，其设立和解散由国务院决定

【答案】 C

32、（2019年真题）根据我国财政部《地方政府专项债券发行管理暂行办法》，地方政府专项债券是指有一定收益的公益性项目发行的、约定一定期限内以（）还本付息的政府债券。

A. II、IV

B. II、III、IV

C. I、III

D. I、IV

【答案】 C

33、金融机构为保证客户提取存款和资金清算需要而准备的在中央银行的存款被称为（ ）。

- A. 存款准备金
- B. 基础货币
- C. 法定盈余公积
- D. 任意盈余公积

【答案】 A

34、以下属于国际金融监管体系的有（ ）。

- A. ①②③
- B. ②③④
- C. ①③④
- D. ①②③④

【答案】 B

35、我们通常所说的道·琼斯指数是指（ ）。

- A. 道·琼斯工业股价平均数
- B. NASDAQ 市场及其指数
- C. 金融时报证券交易所指数
- D. 道·琼斯股价综合平均数

【答案】 A

36、通常将那些经营业绩较好，具有稳定且较高的现金股利支付的公司股票称为（ ）。

- A. 蓝筹股
- B. 红筹股
- C. 绩优股
- D. 金牛股

【答案】 A

37、关于优先股与普通股的关系，表达最准确的是（ ）

- A. 普通股包含优先股
- B. 普通股和优先股没有关系
- C. 优先股包含普通股
- D. 优先股股东相对于普通股股东，有些权利是优先的，有些权利又受到限制

【答案】 D

38、中央银行实施货币政策，有三样看家“法宝”，它们是（ ）。

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

【答案】 B

39、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、监管等需求设立基金管理机构丙，下列甲、乙、丙的做法错误的是（ ）。

- A. 甲采用股份代持方式与丁公司共同出资设立乙
- B. 乙持有丙 40%的股权，且拥有管理控制权
- 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】 A

40、股票在二级市场上交易的价格是股票的（ ）。

- A. 理论价格
- B. 现值
- C. 市场价格
- D. 内在价值

【答案】 C

41、（ ），是指向客户出借资金供其买入证券或者出借证券供其卖出，并收取担保物的经营活动。

- A. 融资融券业务
- B. 股票质押业务
- C. 债券业务
- D. 非标准化债权投资业务

【答案】 A

42、投资人可在基金合同约定的时间和场所向基金管理公司申购和赎回的基金被称为（）

- A. 开放式基金
- B. 封闭式基金

C. 产业基金

D. 风险基金

【答案】 A

43、金融衍生工具从基础工具分类角度，可以划分为（ ）。

A. ①②③

B. ①③④⑤

C. ①②③④

D. ②③④

【答案】 C

44、按照《上市公司证券发行管理办法》主板（中小板）上市公司的配股应当满足的条件包括（ ）。

A. ①②③

B. ②③④

C. ①③④

D. ①②④

【答案】 D

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（ ）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

46、股票价格指数的编制步骤包括（ ）

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

【答案】 A

47、在我国，按投资主体的不同性质，可以将股票划分为不同的类型，其中不包括（ ）

- A. 国家股
- B. 红筹股
- C. 法人股
- D. 社会公众股

【答案】 B

48、股票发行监管制度的核心内容是（ ）。

- A. 股票发行决定权的归属
- B. 股票发行方式选择权的归属
- C. 股票发行监督权的归属
- D. 股票发行定价权的归属

【答案】 A

49、以下（ ）方式是指承销商代发行人发售股票，在承销期结束时，将未出售的股票全部退还给发行人的承销方式。

- A. 自销
- B. 全额包销
- C. 余额包销
- D. 代销

**【答案】 D**

50、证券公司申请融资融券业务资格的条件有（ ）。

- A. ①②
- B. ②③④
- C. ①②③④
- D. ①②③

**【答案】 C**

51、（ ）是指股份公司利用自有资金买回发行在外股份的行为。

- A. 股票增发
- B. 配股
- C. 股份回购
- D. 以上都不对

**【答案】 C**

52、下列关于商业银行柜台市场的说法中正确的是（ ）。

- A. 商业银行柜台市场采用三级托管体制



- B. 中央结算公司为一级托管机构
- C. 柜台业务开办机构为一级托管机构
- D. 开办机构对一级托管账户负责

【答案】 B

53、可能影响上市公司未来收益，引起股票内在价值变化的因素包括（ ）。

- A. ①②③
- B. ②③④
- C. ①③④
- D. ①②④

【答案】 D

54、影响债券现金流的因素有（ ）。

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

【答案】 D

55、影响股票未来的收益、引起股票内在价值变化的因素包括（ ）。

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

【答案】 D

56、我国金融衍生品市场按资产类别划分主要包括利率类衍生品、（ ）、货币类衍生品、信用类衍生品。

- A. 期权类衍生品
- B. 票据类衍生品
- C. 债务类衍生品
- D. 权益类衍生品

【答案】 D

57、金融期权交易可以构成丰富多彩的套利策略，除了期权产品之间的套利策略，还可以构成期权产品与标的资产之间的组合套利策略，受到众多投资者尤其是机构投资者的青睐。以上说的是金融期权的哪个基本功能（ ）。

- A. 套期保值功能
- B. 价格发现功能
- C. 投机功能
- D. 套利功能

【答案】 D

58、属于金融机构的主动负债的是（ ）。

- A. 发行债券
- B. 吸收存款
- C. 发放贷款
- D. 购入债券

【答案】 A

59、公开募集基金的基金管理人职责终止的情形有( )。

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

【答案】 B

60、(2020年真题)关于证券监督管理机构权限,下列说法正确的有( )

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

【答案】 A

61、下列关于做市商交易制度的说法,正确的有( )

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

【答案】 B

62、创业板上市公司向特定对象发行的股票,自发行结束之日起( )内不得转让。

- A. 6 个月
- B. 12 个月
- C. 18 个月
- D. 24 个月

【答案】 A

63、下列关于结构化金融衍生产品说法正确的是（ ）。

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

【答案】 C

64、下列属于国债销售价格影响因素的有()

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

【答案】 A

65、下列关于中国存托凭证，说法错误的有（ ）。

- A. ①②③
- B. ①③④
- C. ②③④

D. ①②④

【答案】 C

66、下列关于债券收益率的说法，正确的有( )。

A. I、II

B. III、IV

C. II、III

D. II、III、IV

【答案】 B

67、目前，交易所按( )公布各债券品种的标准券折算率。

A. 天

B. 周

C. 旬

D. 月

【答案】 B

68、(2018年真题)证券投资基金筹集的资金主要是投向( )。

A. 实业

B. 有价证券

C. 房地产

D. 第三产业

【答案】 B

69、货币政策诸目标的矛盾主要表现在（ ）。

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

【答案】 B

70、（2019年真题）记账式国债发行采用（ ）方式。

- A. 承购包销
- B. 承购代销
- C. 承购分销
- D. 竞争性招标

【答案】 D

71、封闭式基金有固定的存续期，通常在5年以上，一般为10年或15年，经（ ）通过并经监管机构同意可适当延长期限。

- A. 中国证监会
- B. 持有人大会
- C. 证券交易所
- D. 基金行业自律组织

【答案】 B

72、开放式基金申购、赎回的原则包括（ ）。

- A. ①②③

- B. ①③④
- C. ②③④
- D. ①②③④

【答案】 A

73、货币政策最终目标不包括（ ）

- A. 充分就业
- B. 稳定物价
- C. 国际收支平衡
- D. 基础货币

【答案】 D

74、金融市场，按照发行流通性质，可以划分为（ ）和（ ）。

- A. 货币市场资本市场
- B. 债权市场权益市场
- C. 证券市场非证券金融市场
- D. 一级市场二级市场

【答案】 D

75、曾在上海证券交易所、深圳证券交易所上市交易的权证，存续时间至少为（ ）。

- A. 1个月
- B. 3个月
- C. 6个月

D. 12个月

【答案】 C

76、根据所持股票性质分类，股票基金可分为（ ）等。

A. ①②③

B. ②③④

C. ①②④

D. ①③④

【答案】 A

77、理事会作为证券交易所的决策机构，可以行使的职权包括（ ）。

A. ①②③

B. ①③④

C. ②③④

D. ①②④

【答案】 C

78、机构投资者包括（ ）。

A. I、II、III、IV

B. I、III、IV

C. II、IV

D. I、II、III

【答案】 A



79、（2018年真题）下列属于金融市场功能的有（ ）。

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

【答案】 B

80、（2018年真题）下列选项中，属于消费信用的是（ ）。

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

【答案】 A

81、传统的风险限额管理主要是头寸规模控制，这种管理的主要缺陷是（ ）。

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

【答案】 D

82、下列关于利率按是否固定分类中说法正确的是（ ）。

- A. 固定利率债券不确定性大
- B. 浮动利率债券可以较好地抵御通货膨胀风险

- C. 可调利率债券对利率进行不定期的调整
- D. 可调利率的调整间隔只有 6 个月和 1 年

【答案】 B

83、（2020 年真题）下列关于国际资金流动的说法，错误的是（ ）

- A. 国际间接投资属于国际长期资金流动
- B. 套利性资金流动指的是利用各国金融市场上的利率差异与汇率差异进行套利活动而引起的短期资本流动
- C. 贸易资金流动一般属于国际短期资金流动
- D. 资本外逃被认为是投机性的资金流动

【答案】 D

84、基金管理人运用基金财产进行证券投资，不得有下列（ ）情形。

- A. ①②③
- B. ①②④
- C. ①③④
- D. ①②③④

【答案】 D

85、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%

【答案】 D

86、（2018年真题）我国证券公司监管制度主要包括（ ）。

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

【答案】 C

87、2018年7月31日，财政部发行的3年期国债，面值100元，票面利率年息4.15%，按单利计息，到期一次性还本付息。3年期贴现率5%。理论价格为（ ）元。

- A. 95.35
- B. 96.10
- C. 97.14
- D. 98.03

【答案】 C

88、通过证券市场进行的融资属于（ ）

- A. 股权融资
- B. 间接融资
- C. 债权融资
- D. 直接融资

【答案】 D

89、我国的证券登记结算制度不包括（ ）

- A. 分级结算制度和结算参与者制度
- B. 证券实名制
- C. 无负债结算制度
- D. 结算证券和资金的专用性制度

【答案】 C

90、商业银行发行金融债券应具备的条件有（ ）。

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

【答案】 A

91、在能否参与股票交易及参与股票交易的方式上缺乏明确法律规定或权利义务不具体的法人是（ ）。

- A. 证券公司
- B. 国有企业
- C. “三资”企业
- D. 国有控股公司

【答案】 C

92、常用的信用风险限额指标不包括（ ）。

- A. 单一客户贷款集中度限额

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/566110011044011005>