

2024 年证券从业资格-证券投资顾问业务（证券投资顾问）考试历年真题摘选附带答案

题目	一	二	三	四	五	六	总分
得分							

第 1 卷

一. 全考点押密题库(共 100 题)

1. (单项选择题) (每题 1.00 分)

从家庭生命周期的角度分析,如果家庭收入以理财收入及移转性收入为主,此阶段一般称为家庭()。

- A. 成长期
- B. 形成期
- C. 衰老期
- D. 成熟期

2. (单项选择题) (每题 1.00 分)

下列不属于证券产品选择的基本原则的是()。

- A. 效益与风险最佳组合原则
- B. 分散投资原则
- C. 理智投资原则
- D. 集合理财原则

3. (单项选择题) (每题 1.00 分)

所得税的基本筹划方法包括()。

- I. 纳税人身份的筹划
- II. 纳税时间的筹划
- III. 纳税环节的筹划
- IV. 计税依据的筹划

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

4. (单项选择题) (每题 1.00 分)

下列关于挥霍者特点的说法正确的是 ()。

I 喜欢花钱的感觉，花的比赚的多

II 常常借钱或用信用卡循环额度

III 透支未来，冲动型消费者

IV 不借钱不用信用卡，理财单纯化

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

5. (单项选择题) (每题 1.00 分)

中央银行采取紧的货币政策的主要政策手段是 ()。

- A. 减少货币供应量，提高利率，加强信贷控制
- B. 减少货币供应量，降低利率，加强信贷控制
- C. 增加货币供应量，提高利率，加强信贷控制
- D. 增加货币供应量，降低利率，加强信贷控制

6. (单项选择题) (每题 1.00 分)

在市场风险管理的久期分析中，当久期缺口为 () 时，如果市场利率下降，流动性也随之减弱；如果市场利率上升，流动性也随之增强。

- A. 正值
- B. 负值
- C. 零
- D. 大于等于零

7. (单项选择题) (每题 1.00 分)

资产配置在不同层面有不同含义，一般可以从 () 等角度对资产配置进行分类。

I 范围

II 时间跨度和风格类别

III 配置策略

IV 市场有效性

- A. I、II、III
- B. II、III

-
- C. I、II、III、IV
D. I、IV

8. (单项选择题) (每题 1.00 分)

证券投资顾问服务协议应当约定, 自签订协议之日起 5 个工作日内, 客户可以用 () 通知方式提出解除协议。

- A. 口头
B. 书面
C. 口头或书面
D. 口头和书面

9. (单项选择题) (每题 1.00 分)

在证券组合管理过程中, 投资目标的确定是在 ()。

- A. 进行证券分析
B. 确定证券投资政策
C. 投资组合业绩评估
D. 构建投资组合

10. (单项选择题) (每题 1.00 分)

购买保险前必须全面系统分析自身或家庭面临的各项风险, 明确哪些风险可以采用自留、避免、损失控制等非保险方法, 哪些必须采用购买保险的方式来转移, 这主要体现了保险规划中的 () 原则。

- A. 转移风险
B. 量力而行
C. 分析客户保险需要
D. 规避风险

11. (单项选择题) (每题 1.00 分)

基本分析流派是以价值分析理论为基础, 以 () 为主要分析手段。

- I 演绎推理
II 统计方法
III 终值计算方法
IV 现值计算方法
A. I、II
B. II、III
C. II、IV
D. III、IV

12. (单项选择题) (每题 1.00 分)

以下不属于收入型证券组合的目标是 ()。

- A. 风险最小
B. 价格稳定
C. 收入稳定

D. 期限较短

13. (单项选择题) (每题 1.00 分)

“5Cs”方法属于()评级方法。

- A. 信用评分法
- B. 专家判断法
- C. 历史模型法
- D. 压力测试法

14. (单项选择题) (每题 1.00 分)

行为资产定价模型(BAPM)是谢弗林和斯塔曼在()年挑战资本资产定价模型的基础上提出来的。

- A. 1992
- B. 1993
- C. 1994
- D. 1984

15. (单项选择题) (每题 1.00 分)

行业轮动的特征包括()。

I、行业轮动必须建立在对具体的体制、制度以及发展阶段的分析基础之上

II、行业轮动与经济周期和货币周期紧密联系,相互作用和影响

III、行业轮动必须建立在对宏观的体制、制度以及发展阶段的分析基础之上,并且关注经济的周期变化不同制度的国家、不同的经济体系、不同的发展阶段,轮动策略不同

IV、行业轮动必须注意经济体系的特征和经济变量的相互作用方式

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

16. (单项选择题) (每题 1.00 分)

行业轮动介入时点的选择时应注意()。

I. 牛市和熊市是四个周期和三个杠杆的博弈和互动

II. 有周期性就表明有可预测性

III. 有杠杆,股价的波动浮动通常会较为剧烈

IV. 单纯的行业轮动的时机选择是较困难的,必须结合估值和品质综合考量

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

17. (单项选择题) (每题 1.00 分)

如果张某夫妇的年龄在30~55岁,那么从家庭生命周期理财重点的角度看,属于张某家庭的有()。

I. 保险安排提高寿险保险

II. 核心资产配置中，股票所占比重可接近 60%，债权接近 30%

III. 信贷运用以房屋贷款、汽车贷款为重点

IV. 理财选择可偏好预期收益较高风险适度的产品

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

18. (单项选择题) (每题 1.00 分)

对于个人风险承受能力评估方法中的定性方法和定量方法，下列说法正确的是 ()。

- A. 定量评估方法不需要对所搜集的信息予以量化
- B. 定量评估方法主要通过面对面的交谈来搜索客户的必要信息
- C. 定性评估方法通常采用有组织的形式(如调查问卷)来搜集信息
- D. 定性评估方法主要通过面对面的交谈来搜集客户的必要信息，但没有严格的量化关系

19. (单项选择题) (每题 1.00 分)

资本资产定价模型的应用于 () 方面

I 资本资产定价模型主要被用来判断证券是否被市场错误定价

II 评估债券的信用风险

III 根据对市场走势的预测来选择具有不同 β 系数的证券或组合以获得较高收益或规避市场风险

IV 预测证券的期望收益率

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

20. (单项选择题) (每题 1.00 分)

在计算营运指数时，经营所得现金是必需的一个数据。其计算过程中的“非付现费用”包括下列项目中的 ()。

I. 固定资产报废损失 II. 长期待摊费用摊销

III. 无形资产摊销 IV. 固定资产折旧

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

21. (单项选择题) (每题 1.00 分)

根据《证券投资顾问业务暂行规定》，下列关于证券公司、证券投资咨询机构提供证券投资顾问服务

的说法中，正确的有（ ）。

- I. 证券投资顾问服务费用应当以公司账户收取
 - II. 可以按照服务期限、客户资产规模收取服务费用
 - III. 不可以采用差别佣金方式收取证券投资顾问服务费用
 - IV. 证券公司、证券投资咨询机构应当按照公平、合理、自愿的原则与客户协商并书面约定收费方式
- A. I. III
 - B. I. II. III
 - C. II. IV
 - D. I. II. IV

22. (单项选择题) (每题 1.00 分)

在证券投资顾问业务的流程中，投资顾问服务人员可以通过（ ）方式向客户提供投资建议服务。

- I. 面对面交流
 - II. 电话
 - III. 短信
 - IV. 电子邮件
- A. I. II. III
 - B. I. III. IV
 - C. II. III. IV
 - D. I. II. III. IV

23. (单项选择题) (每题 1.00 分)

对于由两种股票构成的资产组合，当它们之间的相关系数为（ ）时，能够最大限度地降低组合风险。

- A. 1
- B. -1
- C. 0.5
- D. 0

24. (单项选择题) (每题 1.00 分)

下列财务指标中属于分析盈利能力的指标是（ ）。

- A. 主营业务收入增长率
- B. 股息发放率
- C. 利息保障倍数
- D. 营业净利率

25. (单项选择题) (每题 1.00 分)

关于投资顾问服务协议形式，下列说法中正确的是（ ）

- A. 客户与营业部口头签订服务协议
- B. 客户与经纪人签订服务协议
- C. 客户与投资顾问签订服务协议
- D. 客户在网上交易平台申请开通服务

26. (单项选择题) (每题 1.00 分)

证券组合管理基本步骤包括（ ）。

I. 确定证券投资政策

II. 进行证券投资分析

III. 构建证券投资组合

IV. 投资组合业绩评估

A. I. III

B. I. II. III

C. II. IV

D. I. II. III. IV

27. (单项选择题)(每题 1.00 分)

根据《证券投资顾问业务暂行规定》，以下对证券公司、证券投资咨询机构提供证券投资顾问服务时收费环节的说法不正确的是（ ）。

A. 证券投资顾问服务费用应当以公司账户收取

B. 可以按照服务期限，客户资产规模收取投资顾问服务费用

C. 不可以采用差别佣金方式收取证券投资顾问服务费用

D. 证券公司、证券投资咨询机构应当按照公平、合理、自愿的原则与客户协商并书面约定收费方式

28. (单项选择题)(每题 1.00 分)

金融衍生工具的基本特征包括（ ）。

I 杠杆性

II 跨期性

III 不确定性或高风险性

IV 联动性

A. I、II、III

B. I、II、IV

C. I、III、IV

D. I、II、III、IV

29. (单项选择题)(每题 1.00 分)

当股票市场处于牛市时（ ）。

A. 应选择高 β 系数的证券或组合，成倍放大市场收益率，带来较高的收益。

B. 应选择低 β 系数的证券或组合，以减少因市场下跌而造成的损失。

C. 应选择高 β 系数的证券或组合，以减少因市场下跌而造成的损失。

D. 应选择低 β 系数的证券或组合，成倍放大市场收益率，带来较高的收益。

30. (单项选择题)(每题 1.00 分)

某公司在未来每年支付的股利为 5 元/股，必要收益率为 10%，采用零增长模型计算，则该公司股票的内在价值为（ ）元。

A. 20

B. 40

C. 50

D. 200

31. (单项选择题)(每题 1.00 分)

在计息期一定的情况下，下列关于利率与现值、终值系数的说法正确的有（ ）。

- I. 当利率大于零，复利现值系数一定都大于 1
 - II. 当利率大于零，复利终值系数一定都小于 1
 - III. 当利率大于零，复利终值系数一定都大于 1
 - IV. 当利率大于零，复利现值系数一定都小于 1
- A. I、III
 - B. II、IV
 - C. III、IV
 - D. II、III

32. (单项选择题) (每题 1.00 分)

需要见证人在场见证才能视为合法有效形式的遗嘱有（ ）

- I 自书遗嘱
 - II 录音录像遗嘱
 - III 代书遗嘱
 - IV 口头遗嘱
- A. I、II、III、IV
 - B. I、III、IV
 - C. I、II
 - D. II、III、IV

33. (单项选择题) (每题 1.00 分)

在证券投资顾问业务的流程中，了解客户情况，评估客户的风险承受能力，为客户选择适当的投资顾问服务或产品，告知客户（ ），由客户自主选择是否签约。

- I 服务内容
 - II 服务方式
 - III 收费
 - IV 风险情况
- A. I、II
 - B. III、IV
 - C. I、III、IV
 - D. I、II、III、IV

34. (单项选择题) (每题 1.00 分)

（ ）是行业成熟的标志。

- A. 技术上的成熟
- B. 产品的成熟
- C. 生产工艺的成熟
- D. 产业组织上的成熟

35. (单项选择题) (每题 1.00 分)

证券投资顾问服务协议应当约定,自签订协议之日起 5 个工作日内,客户可以用()方式提出解除协议。

- A. 口头
- B. 口头或书面通知
- C. 口头和书面通知
- D. 书面通知

36. (单项选择题) (每题 1.00 分)

按照生命周期理论,下列说法中,错误的有()。

- I. 家庭衰老期可积累的资产逐年增加,要开始控制投资风险
 - II. 家庭形成期储蓄特征是收入增加而支出稳定
 - III. 家庭成熟期可积累的资产达到顶点,要逐步降低投资风险
 - IV. 家庭成长期储蓄特征是收入达到巅峰,支出渴望降低
- A. I. III
 - B. I. II. III
 - C. II. IV
 - D. I. II. IV

37. (单项选择题) (每题 1.00 分)

证券咨询机构从事证券投资顾问业务,应当建立客户回访机制,回访内容应当包括但不限于()。

- I 身份核实
 - II 投资顾问是否违规代客户操作账户
 - III 是否对客户充分揭示风险
 - IV 是否存在全权委托行为
- A. I、II、IV
 - B. II、III、IV
 - C. I、II、III、IV
 - D. I、II、III

38. (单项选择题) (每题 1.00 分)

下列属于跨期套利的有()。

- I. 买入 A 期货交易所 5 月菜籽油期货合约,同时卖出 A 期货交易所 9 月棕榈油期货合约

- II. 卖出 A 期货交易所 4 月锌期货合约，同时买入 A 期货交易所 5 月锌期货合约
- III. 卖出 A 期货交易所 6 月棕榈油期货合约，同时买入 B 期货交易所 6 月棕榈油期货合约
- IV. 买入 A 期货交易所 5 月豆粕期货合约，同时卖出 A 期货交易所 9 月豆粕期货合约
- A. I. IV
- B. II. IV
- C. II. III
- D. III. IV

39. (单项选择题) (每题 1.00 分)

以下关于证券投资顾问业务客户回访机制的说法正确的是 ()。

- I、证券公司对客户回访的相关资料应当保存不少 5 年
- II、证券公司对新客户应当在 1 个月内完成回访
- III、证券公司应对原有客户的回访比例应当不低于上年末客户总数的 10%
- IV、证券公司对客户回访内容只包括客户身份核实、客户账户确认、证券营业部及证券从业人员是否违规代客户操作账户、是否向客户充分揭示风险、是否存在全权委托行为
- A. I、II、III
- B. II、III
- C. I、III
- D. I、II、III、IV

40. (单项选择题) (每题 1.00 分)

风险承受能力评估依据至少应当包括 ()。

- I 客户年龄
- II 财务状况
- III 收益预期
- IV 风险认识以及风险损失承受程度
- A. I、II、III
- B. II、III、IV
- C. I、II、III、IV
- D. III、IV

41. (单项选择题) (每题 1.00 分)

客户的投资渠道偏好是对客户理财方式和产品选择产生影响的理财特征，它主要表现在 ()。

- I. 给客户提提供财务建议时要客观分析

II. 给客户提供财务建议时要帮助其做出正确的财务安排

III. 给客户提供财务建议时要向客户做出解释

IV. 给客户提供财务建议时要充分尊重客户偏好

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

42. (单项选择题)(每题 1.00 分)

下列关于时间价值与利率的基本参数说法正确的是 ()。

I 终值 (FV), 即货币现在的价值, 一般是指期初价值

II 现值 (PV), 即货币在未来某个时间点上的价值, 一般指期末价值

III 现值 (PV), 即货币现在的价值, 一般是指期初价值

IV 终值 (FV), 即货币在未来某个时间点上的价值, 一般指期末价值

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

43. (单项选择题)(每题 1.00 分)

指数型消极投资策略的核心思想是 ()。

- A. 相信市场是有效的
- B. 相信市场是强有效的
- C. 相信市场是弱有效的
- D. 将指数化投资管理与积极型股票投资策略相结合

44. (单项选择题)(每题 1.00 分)

分析金融机构正常状况下的现金流量变化的作用在于 ()。

I 有效缓解市场波动所产生的冲击 II 避免在某一时刻面临过高的资金需求

III 有助于充分利用各种融资渠道 IV 避免在某一时刻持有过量的闲置资金

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

45. (单项选择题)(每题 1.00 分)

在无风险收益率为 5%, 市场期望收益率为 12% 的条件下: A 证券的期望收益率为 10%, β 系数为 1.1; B 证券的期望收益率为 17%, β 系数为 1.2, 那么投资者可以买进 ()。

- A. A 证券

- B. B 证券
- C. A 证券或 B 证券
- D. A 证券和 B 证券

46. (单项选择题) (每题 1.00 分)

陈小姐将 1 万元用于投资某项目, 该项目的预期收益率为 10%, 项目投资期限为 3 年, 每年支付一次利息, 假设该投资人将每年获得的利息继续投资, 则该投资人三年投资期满将获得的本利和为()元。

- A. 13310
- B. 13000
- C. 13210
- D. 13500

47. (单项选择题) (每题 1.00 分)

理财规划师在协助客户制定投资规划目标时, 应遵循的原则有 ()

- I 投资目标要有现实可行性
 - II 投资目标要具体明确
 - III 投资期限要具有较大弹性
 - IV 投资目标要与总体理财规划目标相一致, 要兼顾不同期限和先后顺序
- A. I、II、III、IV
 - B. II、III、IV
 - C. I、III
 - D. I、II、IV

48. (单项选择题) (每题 1.00 分)

杜邦分析法说明净资产收益率受到几种因素的影响, 分别是 ()。

- I. 盈利能力, 用利润率衡量 II. 盈利能力, 用资产周转率衡量
 - III. 营运能力, 用资产周转率衡量 IV. 财务杠杆, 用权益乘数衡量
- A. I. III. IV
 - B. III. IV
 - C. I. IV
 - D. II. III

49. (单项选择题) (每题 1.00 分)

基本分析流派是指以 () 作为投资分析对象与投资决策基础的投资分析流派。

- I 宏观经济形势
- II 行业特征
- III 地区特征

IV 上市公司的基本财务数据

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

50. (单项选择题) (每题 1.00 分)

技术分析的理论基础是 ()。

- A. 道氏理论
- B. 切线理论
- C. 波浪理论
- D. K 线理论

51. (单项选择题) (每题 1.00 分)

根据杜邦分析体系, 下列哪些措施可以提高净资产收益率? ()

- I 提高营业利润率
 - II 加快总资产周转率
 - III 增加股东权益
 - IV 增加负债
- A. I、III
 - B. I、II、IV
 - C. II、IV
 - D. I、II、III、IV

52. (单项选择题) (每题 1.00 分)

以下属于投资规划的步骤的是 ()。

- I. 确定客户的投资目标
 - II. 预测客户的风险承受能力
 - III. 根据客户的目标和风险承受能力确定投资计划
 - IV. 实施投资计划
- A. I. II. III
 - B. I. III. IV
 - C. I. II. III. IV
 - D. II. IV

53. (单项选择题) (每题 1.00 分)

下列对证券投资顾问人员注册登记管理的说法, 错误的是()。

- A. 向客户提供证券投资顾问服务的人员应在中国证券业协会注册登记为证券投资顾问

- B. 证券投资顾问可以同时注册为证券分析师，但应当分开管理，以防止可能的利益冲突
- C. 证券投资顾问不得同时注册为证券分析师
- D. 向客户提供证券投资顾问服务的人员，应当具有证券投资咨询执业资格

54. (单项选择题) (每题 1.00 分)

客户信息可以分为定量信息和定性信息，以下对应正确的是 ()。

- A. 收入与支出——定性信息
- B. 投资偏好——定性信息
- C. 金钱观——定量信息
- D. 家庭关系——定量信息

55. (单项选择题) (每题 1.00 分)

以资本增值为目标，投资风险较大的证券组合是 ()。

- A. 收入型证券组合
- B. 增长型证券组合
- C. 收入和增长混合型证券组合
- D. 避税型证券组合

56. (单项选择题) (每题 1.00 分)

证券公司、证券投资咨询机构向客户提供证券投资顾问服务，应当按照公司制定的程序和要求，了解客户的 ()。

- I. 身份 II. 证券投资经验
- III. 投资需求与风险偏好 IV. 财产与收入状况
- A. I. III
- B. I. II
- C. II. IV
- D. I. II. III. IV

57. (单项选择题) (每题 1.00 分)

从生命周期的角度着眼，属于成熟期家庭特征，需求和目标的是 ()。

- I. 收入和支出增加
- II. 与年老父母同住或夫妻两人居住
- III. 结清所有大额负债
- IV. 资产达到巅峰，要逐步降低投资风险
- A. I. II. IV
- B. II. III. IV
- C. III. IV
- D. I. II. III. IV

58. (单项选择题) (每题 1.00 分)

某公司年末总资产 180000 万元，流动负债 40000 万元，长期负债 60000 万元，股票共 20000 万股，当前股价为 24 元，该公司每股净资产为 () 元。

- A. 3

- B. 4
- C. 6
- D. 9

59. (单项选择题)(每题 1.00 分)

在计量证券信用风险中,对客户信用评级的计量方法包括()。

- I. 专家判断法 II. 违约概率模型 III. 违约损失率 IV. 信用评分模型
- A. I. II. IV
 - B. I. III. IV
 - C. II. III
 - D. I. II. III. IV

60. (单项选择题)(每题 1.00 分)

根据《证券法》,目前证券投资咨询机构从事()业务存在实质法律障碍。

- A. 财务顾问
- B. 证券资产管理业务
- C. 证券投资顾问业务
- D. 证券研究

61. (单项选择题)(每题 1.00 分)

赵先生今年 32 岁,妻子 30 岁,儿子两岁。家庭年收入 10 万元,支出 6 万元,有存款 20 万元,有购房计划。从家庭生命周期和赵先生的生涯规划来看,为其家庭的规划架构重点应是()。

- A. 赵先生的生涯阶段属于稳定期,这个时期对于未来的生涯规划应该有明确的方向,是否专项管理岗位,是否可以自行创业当老板,在该阶段都应该定案
- B. 赵先生的家庭处在家庭成长期,应该既在职进修充实自己,同时拟定职业生涯计划,确定今后的工作方向,目标是使家庭收入稳定增加
- C. 赵先生的家庭处在家庭成熟期,在支出方面子女教育抚养负担将逐渐增加,但同时随着收入的提高也应增加储蓄额,来应对此时多数家庭会有的购房计划和购车计划
- D. 赵先生的家庭处在家庭形成期,年轻可承受较高的投资风险

62. (单项选择题)(每题 1.00 分)

根据货币时间价值的概念,下列不属于货币终值影响因素的是()。

- A. 计息的方法
- B. 现值的大小
- C. 利率
- D. 市场价格

63. (单项选择题)(每题 1.00 分)

下列属于商业银行等金融机构流动性风险预警的融资指标信号的有()。

- I 融资成本上升
- II 单笔融资的金额显著下降
- III 存款大量下降

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/806231015050010111>