

证券业从业人员一般从业资格考试辅导教材

(最新版)

《金融市场基础知识》 模拟试卷

■ 证券从业资格考试辅导教材编写组 编



中国财经出版传媒集团

中国财政经济出版社

证券业从业人员一般从业资格考试辅导教材（最新版）

《金融市场基础知识》 模拟试卷

证券从业资格考试辅导教材编写组 编

中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

《金融市场基础知识》模拟试卷 / 证券从业资格考试
辅导教材编写组编. --北京:中国财政经济出版社,
2019.10

证券业从业人员一般从业资格考试辅导教材:最新
版

ISBN 978-7-5095-9275-5

I. ①金… II. ①证… III. ①金融市场-资格考试-
习题集 IV. ①F830.9-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2019)第208302号

责任编辑:贾延平

责任校对:李丽

封面设计:中通世奥

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京市海淀区阜成路甲28号 邮政编码:100142

营销中心电话:010-88191537

北京时捷印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787×1092毫米 16开 17.75印张 325 000字

2019年10月第1版 2019年10月北京第1次印刷

定价:50.00元

ISBN 978-7-5095-9275-5

(图书出现印装问题,本社负责调换)

本社质量投诉电话:010-88190744

打击盗版举报电话:010-88191661 QQ:2242791300

《金融市场基础知识》模拟试卷一

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

1. 金融市场通过竞争性的价格决定（利率），将货币资金配置到生产效率最高的经济主体或部门，使这些部门能够获得更多的生产要素，从而提高全社会的产出，使资源的利用效率得到提高。这反映了金融市场重要性的（ ）。

- A. 促进储蓄 - 投资转化
- B. 优化资源配置
- C. 反映经济状态
- D. 宏观调控

2. 交易债务工具和优先股的市场统称为（ ）。

- A. 股票市场
- B. 固定收益市场
- C. 普通股市场
- D. 债务市场

3. 目前，构成短期资本流动主体的是（ ）。

- A. 贸易资金的流动
- B. 套利性资金的流动
- C. 保值性资金的流动
- D. 投机性资金的流动

4. 关于债券的到期期限，下列说法错误的是（ ）。

- A. 债券到期期限是指债券从发行之日起至清偿本息之日止的时间
- B. 债券到期期限是债券发行人承诺履行合同义务的全部时间
- C. 各种债券的偿还期限都是相同的
- D. 习惯上有短期债券、中期债券和长期债券之分

5. 债券种类很多，依据不同的标准会有不同的分类。其中，按（ ）分类，可以将债券分为政府债券、金融债券和公司债券。

- A. 付息方式
- B. 债券形态
- C. 发行主体
- D. 发行方式

6. 以下（ ）不是发行公募债券的主体。

- A. 政府机构
- B. 地方公共团体

C. 符合规定条件的私营企业 D. 金融机构

7. 下列关于债券和股票的说法中, 有误的是 ()。

A. 股票和债券一样, 到期时都需要债务人支付本息

B. 债券通常有票面利率, 意味着可获得固定的利息

C. 股票的股息红利不确定, 视公司经营情况而定

D. 股票风险较大, 债券风险较小

8. 下列关于流通国债的特征, 说法错误的是 ()。

A. 投资者可以自由认购

B. 投资者可以自由转让

C. 通常记名

D. 转让价格取决于对该国债的供给与需求

9. 证券公司发行短期融资券实行余额管理, 待偿还短期融资券余额不超过净资本的 (), 在此范围内, 证券公司自主确定每期短期融资券的发行规模。

A. 40%

B. 50%

C. 60%

D. 70%

10. 下列关于中期票据的说法, 正确的是 ()。

A. 中期票据的期限一般为1年以上、5年以下

B. 我国中期票据的期限通常为1年

C. 中期票据待偿还余额不得超过企业净资产的30%

D. 企业在中期票据存续期内变更募集资金用途应提前披露

11. 资产证券化交易比较复杂, 涉及的当事人较多。关于相关当事人在证券化过程中具有的重要作用, 说法错误的是 ()。

A. 资产证券化的发起人是资产证券化的起点

B. 特殊目的机构是介于发起人和投资者之间的中介机构, 是资产支持证券的真正发行人

C. 可以证券化的资产都属于优质资产, 发行前不需要经过评级机构的信用评级

D. 受托人托管资产组合以及与之相关的一切权利, 代表投资者行使职能

12. 下面关于地方政府债券的发行与承销, 说法正确的是 ()。

A. 地方政府债券只能由财政部代理发行

B. 地方政府债券只能自行发行

C. 地方政府债券只能由中国人民银行代理发行

D. 地方政府债券有财政部代理发行和自行发行两种方式

13. 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。交易商协会不接受注册的,企业可于()后重新提交注册文件。

- A. 1个月
- B. 3个月
- C. 6个月
- D. 12个月

14. 标志着中国资本市场开始逐步纳入全国统一监管框架,全国性市场由此形成并初步发展的是()。

- A. 国务院证券管理委员会和中国证券监督管理委员会成立
- B. 中国银行监督委员会成立
- C. 银行业与信托业、证券业分离
- D. 沪深两市的形成

15. 下列关于 SHIBOR 的说法,不正确的是()。

- A. 由中国人民银行于 2007 年开始试运行
- B. 属于货币市场格局之一
- C. 目前已成为认可度高、应用广泛的货币市场基准利率之一
- D. 不具有广泛性,不能帮助金融机构提高自主定价能力

16. 截至 2017 年末,全球第一大黑色金属期货市场和第二大有色金属期货市场是()。

- A. 纽约期货交易所
- B. 上海期货交易所
- C. 大连商品交易所
- D. 郑州商品交易所

17. 影响财政政策作用发挥的因素不包括()。

- A. 税收政策
- B. 信贷政策机制
- C. 公共支出政策
- D. 国债发行

18. 诚信租行是一家金融租赁公司,拟今年上市,因此聘请 A 投资银行进行 IPO 材料的编写,按照行业分类,在联合国统计署按经济活动类型分类的表里,A 投资银行属于金融中介的()子类。

- A. 不包含保险和养老基金的金融中介活动
- B. 保险和养老基金
- C. 非银行金融中介机构
- D. 辅助金融中介的活动

19. 根据 2001 年中国人民银行颁布的《商业银行中间业务暂行规定》,不构成商业银行表内资产、表内负债,形成银行非利息收入业务的是()。

- A. 表外业务
- B. 中间业务
- C. 其他业务
- D. 以上三者都不是

20. 证券投资基金是指通过公开发售基金份额等筹集资金,由()管理,()托管,为基金份额持有人的利益,以资产组合方式进行证券投资活动的基金。

- A. 基金托管人 基金投资人
- B. 基金托管人 基金托管人
- C. 基金托管人 基金管理人
- D. 基金管理人 基金托管人

21. 按基金的投资理念划分,可将证券投资基金划分为()。

- A. 封闭式基金和开放式基金
- B. 公募基金和私募基金
- C. 主动型基金和被动型基金
- D. 债券基金和股票基金

22. 基金评价机构从事公募基金评价业务并以公开形式发布基金评价结果的,应向()申请注册。

- A. 中国证监会
- B. 证券交易所
- C. 中国证券投资基金业协会
- D. 中国证券业协会

23. 基金设立募集期内,投资者申请购买基金份额的行为被称为()。

- A. 申购
- B. 认购
- C. 购买
- D. 赎回

24. 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
- D. 债券基金

25. 基金管理费率通常与基金规模成(),与风险成()。

- A. 正比 正比
- B. 正比 反比
- C. 反比 反比
- D. 反比 正比

26. 证券市场融资活动是指()之间以有价证券为媒介,实现资金融通的金融活动。

- A. 公司(企业)和个人投资者
- B. 资金盈余单位和赤字单位
- C. 证券发行单位和证券投资单位
- D. 证券公司和普通投资者

27. 通常情况下,()发行的债券被视为无风险债券,其收益率被称为无风险收益率,是金融市场上最重要的价格指标。

- A. 中央政府
- B. 地方政府

C. 大型企业 D. 金融机构

28. 在 QDII 制度中, 单只基金、集合管理计划持同一机构 (政府、国际金融组织除外) 发行的证券是指不得超过基金、集合计划净值的 (), 指数基金可以不受上述限制。

A. 5% B. 10%
C. 15% D. 20%

29. 中国证券行业自律组织不包括 ()。

A. 证券期货交易所 B. 中国证监会
C. 债券登记结算公司 D. 中国证券业协会

30. 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 () 名以上执业律师, 其中 () 名以上曾从事过证券法律业务。

A. 20 5 B. 20 3
C. 10 5 D. 10 3

31. 证券公司开展融资融券业务, 必须经 () 批准。

A. 中国证券登记结算公司 B. 中国证监会
C. 中国证券业协会 D. 证券交易所

32. 下列机构不具备申请证券、期货投资咨询从业资格条件的是 ()。

A. 甲公司仅提供证券投资咨询服务, 有 7 名取得证券投资咨询从业资格的专职人员

B. 乙公司同时提供证券和期货投资咨询服务, 有 8 名取得证券、期货投资咨询从业资格的专职人员

C. 丙公司提供期货投资咨询服务, 其高级管理人员中, 有 1 名取得期货投资咨询从业资格

D. 丁公司有 100 万元人民币的注册资本

33. 证券公司向证券金融公司交存保证金, 采取设立 () 的方式。

A. 保管 B. 基金
C. 资产管理 D. 信托

34. 以下应当召开临时会员大会的情形不包括 ()。

A. 理事人数不足规定的最低人数 B. 1/4 的会员提议
C. 理事会认为必要 D. 监事会认为必要

35. 设立证券登记结算公司必须经国务院证券监督管理机构批准, 证券登记结算公司的设立条件不包括 ()。

- A. 自有资金不少于人民币1亿元
- B. 具有证券登记、存管和结算服务所必需的场所和设施
- C. 主要管理人员和从业人员必须具有证券从业资格
- D. 国务院证券监督管理机构规定的其他条件

36. 金融衍生工具交易一般只需要支付少量的保证金或权利金就可签订远期大额合约或互换不同的金融工具。这体现了金融衍生工具基本特征中的()。

- A. 跨期性
- B. 杠杆性
- C. 联动性
- D. 不确定性或高风险性

37. 金融衍生工具的价值与基础产品或基础变量紧密联系、规则变动。这体现了金融衍生工具基本特征中的()。

- A. 跨期性
- B. 杠杆性
- C. 联动性
- D. 不确定性或高风险性

38. 金融衍生工具可以按照()分为独立衍生工具和嵌入式衍生工具。

- A. 基础工具种类
- B. 自身交易方式
- C. 产品形态
- D. 交易场所

39. 股票属于以下()类型的证券。

- A. 物权证券
- B. 债权证券
- C. 证权证券
- D. 权证证券

40. 下列关于股票的特征,说法正确的是()。

- A. 股票具有收益性,其收益来源包括股份公司和股票流通
- B. 股票具有风险性,体现在股票在市场的可转让性
- C. 股票具有流动性,所有股票都具有相同的流动性
- D. 股票持有人有权参与公司的经营权和决策权

41. 下列()股票的持有人能够优先于普通股股东分配公司利润和剩余财产。

- A. 有限制股票
- B. 金股
- C. 优先股
- D. 超级表决权股票

42. 相较于无面额股票,以下属于有面额股票所具有的特点是()。

- A. 无法明确表示每一股所代表的股权比例
- B. 便于股票分割
- C. 发行价格灵活
- D. 有发行价格的最低界限

43. 优先股的“优先”体现在()。

- A. 企业破产时对剩余资产的要求优先于所有人
B. 比相同份额普通股附加有更多的决策权
C. 股息优先于普通股股息派发
D. 优先提名和任命公司高级管理人员
44. 按照我国《证券法》的规定,公司公开发行新股的条件中不包括()。
- A. 健全且运行良好的组织机构
B. 公司财务状况良好
C. 至少持续盈利三年
D. 最近三年财务会计文件无虚假记载
45. 做市商收取买卖证券差价的证券交易机制是()。
- A. 定期交易
B. 连续交易
C. 指令驱动
D. 报价驱动
46. 投资者将持有的证券委托给证券公司保管,并由证券公司代为处理有关证券权益事物指的是()。
- A. 证券托管
B. 证券委托
C. 证券存管
D. 证券托存
47. 下列()时间点,不能进行科创板连续竞价。
- A. 13:20
B. 11:30
C. 9:20
D. 14:50
48. 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
49. 关于风险管理,人们在生活与工作中呈现出两种具有明显差异甚至对立的语言体系,以下不属于风险专业语言的是()。
- A. 风险积累
B. 对冲风险
C. 风险转移
D. 风险资本
50. 下列选项不属于金融风险的是()。
- A. 信用风险
B. 违约风险
C. 操作风险
D. 声誉风险

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

51. 下列属于资本市场的有()。

- ①股票市场
②银行间同业拆借市场
③中长期国债市场
④大额可转让存单市场
- A. ①②
B. ①④
C. ②③
D. ①③

52. 下列全球金融体系的参与者中属于金融公司的有()。

- ①存款吸收机构
②为住户服务的非营利机构
③中央银行
④其他金融公司
- A. ①②③
B. ①②④
C. ②③④
D. ①③④

53. 自2006年之后,纳斯达克的分层制度将市场分为()三个板块。

- ①纳斯达克全球精选市场
②纳斯达克货币市场
③纳斯达克资本市场
④纳斯达克全球市场
- A. ①②③
B. ①③④
C. ①②④
D. ②③④

54. 债券所规定的借贷双方的权利义务关系包括的含义有()。

- ①发行人是借入资金的经济主体
②投资者是出借资金的经济主体
③发行人必须在约定的时间付息还本
④债券反映了发行者和投资者之间的债权债务关系,而且是这一关系的法律

凭证

- A. ①②③
B. ①②③④
C. ①②④
D. ②③④

55. 可交换债券与可转换公司债券的相同之处有()。

- ①发行要素相似
②投资价值与上市公司价值无关
③在约定期限内都可以以约定的价格交换为标的股票
④都包括票面利率、期限、转股价格和转股比率、转股期限等
- A. ①②③
B. ①②③④
C. ①③④
D. ②③④

56. 下面关于凭证式国债的说法正确的是()。

- ①各经办单位对在发行期内已缴款但未售完及购买者提前兑取的凭证式国债,仍可在原额度内继续发售
②各经办单位对在发行期内已缴款但未售完及购买者提前兑取的凭证式国

债，不可继续发售

③凭证式国债采用“随买随卖”、利率按实际持有天数分档计付的交易方式

④承担凭证式国债发行任务的各个系统一般每月要汇总本系统内的累计发行数额

A. ①④

C. ②③

D. ①③④

57. 关于国际开发机构人民币债券的发行与承销，下面说法正确的是（ ）。

①财政部对人民币债券发行利率进行管理

②中国人民银行对人民币债券发行利率进行管理

③国家外汇管理局负责对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

④在中国境内申请发行人民币债券需要报国务院同意

A. ②④

B. ①③④

C. ②③

D. ②③④

58. 询价交易方式下，报价包括（ ）。

①公开报价

②小额报价

③双边报价

④对话报价

A. ①②③

B. ①③④

C. ①④

D. ①②③④

59. 一般情况下，债券有以下（ ）兑付方式。

①到期兑付

②提前兑付

③债券替换

④分期兑付

A. ①②③

B. ①③④

C. ①②④

D. ①②③④

60. 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

C. ①②④

D. ①②③④

61. 下面关于国债（电子式）发行额度的管理，说法正确的是（ ）。

①发行期每日日终，承销团成员将当日储蓄国债（电子式）相关业务数据

传送至国债系统，通过当期国债账务总量数据核查后，如当日实际销售量大于日初剩余基本代销额度，承销团成员将剩余全部额度清零

②当日实际销售量小于或等于日初剩余基本代销额度，承销团成员应将当日抓取机动代销额度清零

③当日实际销售量小于或等于日初剩余基本代销额度，承销团成员应将剩余全部额度清零

④当日实际销售量小于或等于日初剩余基本代销额度，承销团成员应将基本代销额度清零

A. ①② B. ③

C. ② D. ①④

62. 下列属于资产证券化参与者的是 ()。

①发起人 ②承销商

③受托人 ④投资者

A. ①②③ B. ①②④

C. ①③④ D. ②③④

63. 下列属于我国企业债券和公司债券区别的是 ()。

①发行主体不同 ②发行申报程序不同

③发行期限不同 ④发行持续时间不同

A. ①②③ B. ①②③④

C. ①②④ D. ②③④

64. 目前，我国的商品期货交易所包括 ()。

①深圳期货交易所 ②上海期货交易所

③大连商品交易所 ④郑州商品交易所

A. ①②③ B. ①②④

C. ②③④ D. ①③④

65. 金融中介机构包括商业银行和非银行金融机构，按所从事业务的性质及其在金融活动中所起的作用，可分为 ()。

①融资类金融中介机构 ②投资类金融中介机构

③保障类金融中介机构 ④商业性金融中介机构

A. ①②③ B. ①②④

C. ②③④ D. ①③④

66. 2018年3月17日第十三届全国人民代表大会第一次会议通过《关于国务院机构改革方案的决定》，下面关于其表述正确的是 ()。

①决定组建中国银行保险监督管理委员会

②重新规划原中国银监会、原中国保监会的职责范围

③中国人民银行的监管职责减少

④使中国银保监会微观职能更为明确

A. ①②③

B. ①②④

C. ②③④

D. ①③④

67. 一般来说, 中央银行的主要职能可概括为 ()。

①“发行的银行”

②“银行的银行”

③“监管的银行”

④“政府的银行”

A. ①②③

B. ①②④

C. ②③④

D. ①③④

68. 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

B. ②③

C. ③④

D. ①③

69. 各种经济理论对货币政策的传导机制有不同的看法, 归纳起来主要有 ()。

①利率传导机制

②信用传导机制

③投资传导机制

④流动性传导机制

A. ①②

B. ②③

C. ③④

D. ①③

70. 证券投资基金是一种集合投资方式, 它与股票、债券的区别在于 ()。

①反映的经济关系不同

②筹集资金的投向不同

③收益风险水平不同

④发行方式不同

A. ①②③

B. ②③④

C. ①②④

D. ①③④

71. 基金的自律组织主要有 ()。

①中国证监会

②基金行业自律组织

③原中国银监会

④证券交易所

A. ①②

B. ③④

C. ②

D. ②④

72. 中国证监会依法担负基金监管职责, 各地证监局按照中国证监会的授权履行有关职责。中国证监会基金监管的主要职责是()。

- ①制定有关证券投资基金活动监督管理的规章、规则
- ②办理基金备案
- ③制定基金从业人员的资格标准和行为准则
- ④监督检查基金信息的披露情况

A. ①②③

B. ①②④

C. ①③④

D. ①②③④

73. 基金交易费是指基金在进行证券买卖交易时所发生的相关交易费用。我国基金的交易费用主要包括()。

①印花税

②佣金

③开户费

④过户费

A. ①②③

B. ①②④

C. ①③④

D. ①②③④

74. 私募基金可采用的组织形式包括()。

①公司型

②合伙型

③契约型

④独资型

A. ①②③

B. ①②④

C. ①③④

D. ①②③④

75. 募集机构不得通过下列()媒介渠道推介私募基金。

①公开出版资料

②户外广告

③海报

④电视、电影等

A. ①②③

B. ①②④

C. ①③④

D. ①②③④

76. 金融债券作为一种特殊类型的债券, 它具有以下()特点。

- ①金融债券表示的是银行等金融机构与金融债券持有者之间的债权债务关系
- ②金融债券一般不记名、不挂失, 不可以抵押和转让
- ③我国金融债券的发行对象主要是个人
- ④金融债券的利息不记复利, 不能提前支取, 延期兑付亦不计逾期利息

A. ①②③

B. ①②④

C. ①③④

D. ①②③④

77. 下面关于机构投资者的描述, 正确的有()。

- ①机构投资者是推动直接融资市场发展、扩大直接融资比重的主要力量

②机构投资者可以通过事前的定价机制和事后的监督机制两个方面，促进金融资源的配置和公司治理的完善

③机构投资者的需求和选择有助于提高货币政策调控金融市场的灵敏度，改善货币市场传导机制，促进利率市场化进程

④通过发展机构投资者，可以把国家、企业和个人积累的养老金投资于各种金融产品，实现社会资本的平均边际收益水平

A. ①② B. ①③④
C. ②③④ D. ①②③④

78. 按照《合格境外机构投资者境内证券投资管理暂行办法》，合格境外机构投资者在批准的交易额度内，可以投资于中国证监会批准的人民币金融工具，包括（ ）。

①证券投资基金 ②在证券交易所挂牌交易的股票
③在证券交易所挂牌交易的债券 ④在证券交易所挂牌交易的权证
⑤股指期货
A. ①③④ B. ②③④⑤
C. ①③④⑤ D. ①②③④⑤

79. 全国社保基金境外投资限于下列投资（ ）。

①银行存款 ②外国政府债券
③基金 ④股票
⑤银行票据
A. ①② B. ①②⑤
C. ①②③④ D. ①②③④⑤

80. 按照《慈善组织保值增值投资活动管理暂行办法》规定，自2019年1月1日起慈善组织开展投资活动应采用下列（ ）方式。

①购买商业银行等金融机构发行发售的理财产品
②委托专业投资管理机构管理和运作的财产
③投资人身保险产品
④直接进行与慈善组织宗旨和业务范围相关的股权投资
A. ①② B. ②③④
C. ①②④ D. ①②③④

81. 证券公司应当建立完备的协助开户制度，做到（ ）。

①对客户的开户资料和身份真实性等进行审查
②向客户充分揭示期货交易风险