

2019年证券从业资格考试11月30日-12月1日举行,包括普通单选题和组合单选题。

考后真题没有完整版,233网校将收集整理部分真题答案更新.....

2019年12月1日证券从业《金融基础知识》真题及答案

1、2007年8月()正式颁布实施《公司债券发行试点办法》,标志着我国公司债券发行工作的正式启动。

- A.中国证券业协会
- B.中国人民银行
- C.中国证监会
- D.国务院证券委员会

【233网校答案】C

2、中央银行三大一般性货币政策工具包括

- A.常备借贷便利
- B.临时流动性便利
- C.公开市场业务
- D.短期流动性调节

【233网校答案】C

3、通常情况下,中央政府债券被视为()

- A.政策性金融债
- B.低风险证券
- C.无风险证券
- D.高收益债券

【233网校答案】C

4、下列不属于金融机构类投资者的是

- A.证券公司
- B.金融租赁公司
- C.商业银行
- D.中国证券金融股份有限公司

【233网校答案】D

5、股东大会作出普通决议,经出席会议的股东所持表决权的()通过。

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

【233网校答案】B

6、世界上最早的证券交易所是()



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- A 阿姆斯特丹
- B.纽约
- C.伦敦
- D.纳斯达克

【233 网校答案】A

7、金融服务实体经济的实质就是 ()

- A.活跃市场交易
- B.媒介资源配置
- C.吸收国际资本
- D.所有权转移

【233 网校答案】B

8、沪股通股票不包括的股票为 ()

- A.上证 180 指数成分股
- B. A+H 股上市公司的上交所上市
- C.B 股
- D.上证 380 指数成分股

【233 网校答案】C

9、按金融资产到期期限, 金融市场划分为 ()

- A.长期市场和短期市场
- B.一级市场和二级市场
- C.现货市场和期货市场
- D.货币市场和资本市场

【233 网校答案】D

10、在我国, 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, 称之为 ()

- A.境外投资股
- B.B 股
- C.优先股
- D.CDR

【233 网校答案】B

11、关于 B 股, 下列说法错误的是 ()

- A.以人民币标明股票面值
- B.目前境内居民个人不得购买
- C.以外币认购、买卖
- D.采取记名股票形式

【233 网校答案】B



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

12、目前我国 A 股账户不可用于买卖 ()

- A.人民币普通股票
- B.证券投资基金
- C. B 股
- D.债券

【233 网校答案】 C

13、按照市场功能的不同,可以将市场分为 ()

- A.场内交易市场和场外交易
- B.股票市场和债券市场
- C.公募市场和私募市场
- D.发行市场和交易市场

【233 网校答案】 D

14、我国目前的金融中介机构体系包括了多层次银行机构体系,多元化投资中介体系和保险中介体系,其中在多层次银行机构体系以()为主导。

- A.股份制商业银行
- B.大型商业银行
- C.证券公司
- D.中国人民银行

【233 网校答案】 D

15、众多的证券市场投资者保证了证券发行和交易的连续性,是推动证券市场价格形成和 () 的根本动力。

- A.参与性
- B.流动性
- C.安全性
- D.收益性

【233 网校答案】 B

16、下列各项关于直接融资的说法,错误的有 ()

- I.直接融资的活动分散于各种场合
- II.在法律允许的范围内,直接融资主体可以自己决定融资的对象和数量
- III.相对间接融资而言,直接融资的信誉程度高,风险性相对较小
- IV.商品赊购不属于直接融资的范畴

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



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【233 网校答案】D

17、根据《公司法》规定,股份有有限公司向发起人、法人发行的股票,应当为 ()。

- A.记名股票
- B.无记名股票
- C.优先股票
- D.记名股票或无记名股票

【233 网校答案】A

18、企业发行企业债券所筹集的资金可用于 ()

- I、固定资产投资
 - II、弥补亏损
 - III、收购产权(股权)
 - IV、补充营运资金
- A、I、II、III
 - B、I、III、IV
 - C、II、IV
 - D、I、II、III、IV

【233 网校答案】B

19、证券公司通过基于互联网或移动通讯网络的网上证券交易系统,向客户提供用于下达证券交易指令、获取成交结果的一种服务方式是 ()。

- A.网上委托
- B.传真委托
- C.人工电话委托
- D.自助终端委托

【233 网校答案】A

20、分离交易的可转换公司债券是()

- A.认债权证
- B.分离权证
- C.认股权证
- D.转换权证

【233 网校答案】C

21、按发行方式分类,结构化金融衍生产品可分为 ()。

- A. 公开募集的结构化产品与私募结构化产品
- B. 股权联结型产品、利率联结型产品、汇率联结型产品和商品联结型产品
- C. 收益保证型和非收益保证型
- D. 保本型产品和保证最低收益型产品

**考证就上233网校APP**

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【233 网校答案】A

22、政府债券是指()或其他代理机构为筹集资金,以政府名义发行的、承诺在一定时期支付利息和到期还本的债务凭证。()

- A.政府平台公司
- B.政府资金部门
- C.政府财政部门
- D.政府管理部门

【233 网校答案】C

23、股指期货竞价交易中采用最大成交量原则确定成交价格的制度是()。

- A. 拍卖竞价
- B. 连续竞价
- C. 集合竞价
- D. 委托竞价

【233 网校答案】C

24、引起某上市公司股票价格变动的直接原因是()。

- A.公司经营状况
- B.行业前景
- C.供求关系
- D.宏观经济与政策因素

【233 网校答案】C

25、从托管体系看,证监会是交易所债券市场的()

- A.中央托管人
- B.总托管人
- C.监管人
- D.二级托管人

【233 网校答案】C

26、下列属于风险管理本质特征的是()

- A.事后管理
- B.盈利管理
- C.事前管理
- D.损失管理

【233 网校答案】C

27、风险是最终收益对期望值的偏离程度的()

- A.危险性
- B.不可控性



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

C.波动性

D.损失性

【233 网校答案】C

28、基金管理人基金产品的募集者和管理者,其最主要职责是()。

A. 对基金经营人进行监督

B. 按照基金合同的约定,负责基金资产的投资运作,在有效控制风险的基础上为基金投资者争取最大的投资收益

C. 保管基金资产

D. 分享基金财产收益

【233 网校答案】B

29、商业银行次级定期债务的募集方式是商业银行向具有()资格的目标债权人定向募集。()

A.事业法人

B.社团法人

C.企业法人

D.机关法人

【233 网校答案】C

30、不属于期货交易特征的是()

A.不存在信用风险

B.标准化合约

C.实物交割比例低

D.在场外进行交易

【233 网校答案】D

31、46、下列关于新股网上网下申购的说法,正确的有()

I.首次公开发行股票采用询价方式的,公开发行公开发行股票后总股本在4亿股(含)以下的,网下初始发行比例不低于本次公开发行股票数量的60%

II.首次公开发行股票采用询价方式的,发行后总股本超过4亿股的,网下初始发行比例不低于本次公开发行股票数量的70%

III.首次公开发行股票网上投资者申购数量低于网下初始发行量的,发行人和主承销商不得将网下发行部分向网上回拨,应当中止发行

IV.网上投资者申购数量不足网上初始发行量的,可回拨给网下投资者

A. I、II、III

B. I、IV

C. II、III

D. I、II、III、IV

【233 网校答案】D



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

32、() 是我国股权投资基金的监管机构。

- A.中国证券投资基金业协会
- B.中国股权投资基金协会
- C.中国证监会及其派出机构
- D.中国人民银行

【233 网校答案】C

【解析】中国证监会及其派出机构是我国股权投资基金的监管机构,依法对股权投资基金业务活动实施监督管理。

33、目前国内外关于风险的定义较多, 其中主要有 ()

- I、风险是结果的不确定性
 - II、风险是波动性或对期望值的偏离度
 - III、风险是未来损失的可能性
 - IV、风险不包括盈利的可能性
- A、I、II
 - B、I、II、III
 - C、I、II、III、IV
 - D、III、IV

【233 网校答案】B

34、目前, 我国大部分基金公司的基金投资管理都实行投资 决策委员会领导下的基金经理负责制。投资决策委员负责决定公司所管理基金的相关事项, 包括 ()

- I、投资计划
 - II、投资策略
 - III、投资细节
 - IV、投资权限
- A、II、III
 - B、I、III、IV
 - C、I、II、IV
 - D、I、II、III、IV

【233 网校答案】C

【解析】目前, 我国大部分基金公司的基金投资管理都实行投资 决策委员会领导下的基金经理负责制。投资决策委员会负责决定公司所管理基金 的投资计划、投资策略、投资原则、投资目标、资产配置以及投资权限等, 具体 的投资细节则由各基金经理自行掌握。

35、债券信用评级的主要内容有 ()

- I、企业素质、经营能力、获利能力
- II、发展前景、履约情况、募集资金投向



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

Ⅲ、偿债能力、履约情况、发展前景

Ⅳ、公司治理、偿债意愿、市场估值

A、Ⅰ、Ⅱ

B、Ⅱ、Ⅳ

C、Ⅰ、Ⅱ、Ⅳ

D、Ⅰ、Ⅲ

【233 网校答案】D

36、下列各项中，可以充当金融衍生工具基础的有（ ）

Ⅰ、通货膨胀率

Ⅱ、信用等级

Ⅲ、温室气体排放

Ⅳ、银行定期存款单

A、Ⅱ、Ⅲ

B、Ⅰ、Ⅱ、Ⅳ

C、Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

D、Ⅰ、Ⅲ、Ⅳ

【233 网校答案】D

37、根据证券化产品的金融属性不同，可以分为（ ）

Ⅰ、股权型证券化

Ⅱ、债权型证券化

Ⅲ、基金型证券化

Ⅳ、混合型证券化

A、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

B、Ⅰ、Ⅱ、Ⅳ

C、Ⅰ、Ⅱ

D、Ⅲ、Ⅳ

【233 网校答案】B

38、关于清算与交收的联系，下列说法中正确的是（ ）

Ⅰ、清算在前，交收在后

Ⅱ、清算与交收密不可分，清算与交收同步进行

Ⅲ、清算结果正确才能保障交收的顺利进行

Ⅳ、清算包括资金清算与证券清算，交收实现证券由卖方向买方.....

A、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

B、Ⅰ、Ⅲ、Ⅳ

C、Ⅰ、Ⅳ



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

D、Ⅱ、Ⅲ

【233 网校答案】B

39、2018 年 4 月中国人民银行等四部委发布《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》.....影响的新规定主要有()。

- I、打破刚兑
- Ⅱ、限制嵌套
- Ⅲ、提高合格投资者门槛
- Ⅳ、允许适度降低合格投资者门槛

A、I、Ⅱ、Ⅲ

B、I、Ⅲ

C、I、Ⅱ、Ⅳ

D、Ⅱ、Ⅳ

【233 网校答案】A

40、下列关于我国金融市场发展历史事件的说法, 错误的是 ()

- I、在我国, 以市场为基础的、有管理的浮动汇率制度建立于 2004-2011 年
- Ⅱ、1998 年 11 月, 中国人民银行撤销了 31 家分支机构, 成立了 8 家跨省区分行
- Ⅲ、1991 年底, 上海证券交易所共有 8 只上市股票, 15 家会员
- Ⅳ、国务院证券管理委员会和中国证监会的成立标志着中国资本市场

A、I、Ⅱ、Ⅲ

B、Ⅲ、Ⅳ

C、I、Ⅱ

D、Ⅱ、Ⅲ

【233 网校答案】A

41、目前我国资本市场互联互通机制已逐步健全, 现主要有 ()

- I、沪深港通
- Ⅱ、沪伦通
- Ⅲ、上海证券交易所与日本交易所集团签署 ETF 互通协议
- Ⅳ、香港与内地债券通

A、I、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

B、I、Ⅲ、Ⅳ

C、Ⅱ、Ⅳ

D、I、Ⅱ、Ⅲ

【233 网校答案】A

42、目前, 我国证券投资基金的基本特征主要有 ()

- I、内部运作



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

II、专业管理

III、组合投资

IV、独立托管

A、I、II

B、II、III

C、II、III、IV

D、I、III、IV

【233 网校答案】C

43、台湾股价指数主要包括 ()

I.发行量加权股价指数

II.产业分类股价指数

III.台湾 50 指数

IV.综合股价平均数

A. I、II

B. I、III、IV

C. I、II、III、IV

D. II、III、IV

【233 网校答案】C

44、下列关于金融市场功能的说法, 正确的有

I.金融市场能够降低搜寻成本和信息成本

II.金融资产具有将有形资产产生的风险在资金供求双方之间重新配置的功能

III.金融市场上的资产价格变化是资金供求关系变化的反映

IV.金融资产流动性直接影响实体经济的资金.....

A. I、IV

B. II、III

C. I、II、III

D. I、II、IV

【233 网校答案】C

45、非公开发行股票 (也称定向增发), 是股份公司向特定对象发行股票的增资方式。特定对象包括 ()

I.公司控制股东、实际控制人及其控制的企业

II.与公司业务有关的企业

III.证券投资基金、证券公司等金融机构

IV.二级市场投资者

A. I、II



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

B. I、II、III、IV

C. III、IV

D. I、II、III

【233 网校答案】D

46、下列违反了证券交易必须遵守的公开原则的

I. 上市公司的一些重大事项未及时向社会公布

II. 在自己实际控制的未公开的账户之间进行交易

III. 证券交易中的欺诈行为

IV. 上市企业董事长发生变动未向社会披露

A. II、III

B. I、II、IV

C. I、IV

D. I、III、IV

【233 网校答案】C

【参考解析】公开原则又称信息公开原则,指证券交易是一种面向社会的、公开的交易活动,其核心要求是实现市场信息的公开化。例如,上市的股份公司财务报表、经营状况等资料必须依法及时向社会公开,股份公司的一些重大事项也必须及时向社会公布等。

47、投资者适当性管理工作主要是以经营机构适当性义务为主线展开的,包括以下()。

I. 以判断投资者风险承受力为目标的投资者分类义务

II. 以判断产品风险等级为目标的产品分级义务

III. 以保护投资者利益为目标的投资者保护义务

IV. 以“将适当的产品销售给适当的投资者”为目标的销售匹配义务

A. II、III

B. I、III、IV

C. I、II、III、IV

D. I、II、IV

【233 网校答案】D

【参考解析】投资者适当性管理就是通过一系列措施,让“适合的投资者购买恰当的产品”,避免在金融产品销售过程中,将金融产品提供给风险并不匹配的投资群体,导致投资者由于误解而发生较大风险。

根据上述规定,投资者适当性管理工作主要是以经营机构适当性义务为主线展开的,应当包括三类:

一是以判断投资者风险承受能力为目标的投资者分类义务;

二是以判断产品风险等级为目标的产品分级义务;

三是以“将适当的产品销售给适当的投资者”为目标的销售匹配义务。

48、下列关于中国证券业协会宗旨的说法,正确的是()。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- I.在国家对证券业实行集中统一监督管理的前提下,进行证券业自律管理
- II.发挥政府与证券行业的桥梁和纽带作用
- III.为会员服务,维护会员的合法权益
- IV.维护证券业的正当竞争秩序,促进证券市场的公开、公平、公正,推动证券市场的健康稳定发展

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

【233 网校答案】B

49、机构投资者在金融市场中的作用主要包括 ()

- I.有利于促进直接融资
- II.健全金融市场运行机制
- III.有利于投资资金分散化
- IV.促进金融体系的稳定运行

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

【233 网校答案】B

50、全国银行间债券市场面向的对象有 ()

- I.商业银行
- II.保险公司
- III.证券公司
- IV.农村信用联社

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

【233 网校答案】B

如果你有真题图片或者记得真题试题,可进入真题交流贴 (<https://www.233.com/zq/zhenti/>) 分享,或添加学霸君微信(ks233wx9),233 网校将及时更新真题及答案!



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

233网校
www.233.com

考后在线对真题&答案

2019年证券从业资格证

GO▶



扫码下载
233网校APP

233 网校证券从业资料包 (<https://v.233.com/webApp/Datum/datuminfolist?classId=9>) 将及时上传真题及答案文档, 提供下载!



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握