



2020年11月29日证券从业资格《金融市场基础知识》考试真题及答案解析(网友版)

1、关于科创板试点注册制，下列说法错误的是()

- A. 证券监管机构对证券的价值好坏作实质性判断
- B. 不同于审批制、核准制
- C. 以信息披露为中心
- D. 证券监管机构对证券的价格高低不作实质性判断

2、一般情况下，股份分割够刺激公司股票上涨，其原因是()

- A. 股份分割后公司股东获得的实际股利多了
- B. 股份分割后公司的净资产比原来多了
- C. 所有的股份分割公司股票都是利好
- D. 投资者持有的股份数量增加，预期将会获得更多的股利

3、下列关于保护投资者利益原则的说法，错误的是()

- A. 投资者尤其是中小投资者，由于信息不对称、持股比例小，相对于控股股东和公司管理层处于弱势地位等原因，需要重点保护
- B. 严格打击损害普通中小投资者利益的行为，全力维护市场的“三公”原则，是各国证券公司的首要任务
- C. 对证券违法行为的出发及对证券纠纷事件和争议的处理，都要以保护中小投资者利益为重点
- D. 投资者的合法权益受到保护，投资者对市场就有信心，入市的资金和人数就会相应增加

4、机构投资者有助于实现社会保障体系与宏观经济的良性互动发展的基础是()

- A. 基金分级制的养老制度
- B. 现收现付的公共养老制度





- C. 将养老金投资于投资产品
- D. 企业年金为主的多层次养老保障体系的构建

答案：B

解析：机构投资者有助于实现社会保障体系与宏观经济的良性互动发展。对现收现付的公共养老制度进行改革，建立起以包括企业年金为主的企业补充养老金和个人自愿储蓄性养老金在内的多层次养老保障体系，是我国社会保障体系改革的方向。

5、下列属于境内上市外资股的是()

- A. B 股
- B. S 股
- C. L 股
- D. A 股

答案：A

解析：境内上市外资股原来是指股份有限公司向境外投资者募集并在我国境内上市股份，投资者限于：外国的自然人、法人和其他组织；我国香港、澳门、台湾地区的自然人、法人和其他组织；定居在国外的中国公民等。这类股票被称为 B 股。

6、在沪、深证券交易所成立以前，我国股票发行价格的确定大部分是按()进行。

- A. 净资产收益法
- B. 现金流量折现法
- C. 市盈率法
- D. 面值法

答案：D

解析：在沪、深证券交易所成立以前，发行价格大部分按面值进行，定价没有制度可循。

7、人民币普通股票账户又称为()





- A. 基金账户
- B. B 股账户
- C. 人民币特种股票账户
- D. A 股账户

答案：D

解析：A 股，即人民币普通股，是指由中国境内公司发行、上市，境内机构和个人以人民币购买交易的股票。

8、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

解析：国际长期资金流动，是指期限在 1 年以上的资金的跨国流动，包括国际直接投资、国际间接投资和国际信贷三种形式。国际短期资金流动主要包括贸易资金的流动、套利性资金的流动、保值性资金的流动以及投机性资金的流动四种类型。套利性资金的流动是利用各国金融市场上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。随着金融国际化进程的深入、金融工具的创新，这类短期资金的流动有不断增加的趋势。保值性资金的流动又被称为避险性资金流动或资本外逃。

9、下列关于投资者股票交易委托指令类别的说法，错误的是()。

- A. 根据委托价格限制，可以分为市价委托和限价委托
- B. 根据委托订单的数量，可以分为整数委托和零散委托
- C. 根据委托的授权范围，可以分为全权委托和部分委托
- D. 根据买卖证券的方向，可以分为买进委托和卖出委托





解析：根据不同的依据，委托指令有多种分类。根据委托订单的数量，可分为整数委托和零数委托；根据买卖证券的方向，可分为买进委托和卖出委托；根据委托价格限制，可分为市价委托和限价委托；根据委托时效限制，可分为当日委托、当周委托、无期限委托、开市委托和收市委托等。

10、以下正确描述了货币政策传导机制一般传导过程的是()

- A. 货币政策工具+操作目标→中介目标+最终目标
- B. 中介目标—最终目标+货币政策工具→操作目标
- C. 最终目标→货币政策工具→操作目标→中介目标
- D. 操作目标→中介目标→最终目标→货币政策工具

答案：A

解析：货币政策的传导机制的一般过程是：货币政策工具+操作目标→中介目标+最终目标，也就是中央银行通过货币政策工具的运作，影响商业银行等金融机构的活动，进而影响货币供应量，最终影响宏观经济指标。

11、按照《证券法》的规定，证券公司可以通过从事()和证券资产管理业务，以自己的名义或代其客户进行证券投资。

- A. 债券交易业务
- B. 投资银行业务
- C. 证券经纪业务
- D. 证券自营业务

答案：D

解析：按照《中华人民共和国证券法》的规定，证券公司可以通过从事证券自营业务和证券资产管理业务，以自己的名义或代其客户进行证券投资。

