



## 2021 证券从业资格《证券市场基本法律法规》精华 选择题(2)

1. 证券公司向客户推介金融产品，应当了解客户()

I 财产和收入状况

II 投资经验

III 金融知识

IV 投资目标

A: I、II、III

B: II、III、IV

C: I、III、IV

D: I、II、III、IV

答案: D

解析：证券公司向客户推介金融产品，应当了解客户的身份、财产和收入状况、金融知识和投资经验、投资目标、风险偏好等基本情况，评估其购买金融产品的适当性。

2. 《公司法》《证券公司监督管理条例》属于()。

I. 法律

II. 行政法规

III. 部门规章

IV. 自律管理规则

A: I、II

B: II、III





C: I、IV

D: II、IV

答案：A

解析：《公司法》属于国家法律，《证券公司监督管理条例》属于国务院制定的行政法规。

3. 证券公司开展客户资产管理业务，应当在资产管理合同中明确规定，投资风险由（）。

A: 客户自行承担

B: 证券公司承担

C: 证券公司经理承担

D: 客户和证券公司按比例承担

答案：A

解析：证券公司开展客户资产管理业务，应当在资产管理合同中明确规定，投资风险由客户自行承担。

4. 证券公司的董事、高级管理人员应当对证券公司（）报告签署确认意见。

A: 半年度

B: 月度

C: 年度

D: 季度

答案：C

解析：证券公司的董事、高级管理人员应当对证券公司年度报告签署确认意见。经营管理的主要负责人和财务负责人应当对月度报告签署确认意见。

5. 下列行为中，不属于内幕交易的是（）。

A: 知情人员买入或者卖出所持有的该公司的证券

B: 知情人员或者非法获取内幕信息的人员泄露该信息的行为





C: 知情人员或者非法获取内幕信息的其他人员建议他人买卖证券的行为

D: 与他人串通，以事先约定的时间、价格和方式相互进行证券交易

答案：D

解析：内幕交易是指利用内幕信息进行证券交易活动。内幕交易包括下列行为：(1)知情人员买入或者卖出所持有的该公司的证券。(2)非法获取内幕信息的其他人员买入或者卖出所持有的该公司的证券。(3)知情人员或者非法获取内幕信息的其他人员泄露该信息的行为。(4)知情人员或者非法获取内幕信息的其他人员建议他人买卖证券的行为。

6. 一般来说，涉及证券市场的部门规章规范性文件由()制定。

A: 中国证监会

B: 中国银监会

C: 中国保监会

D: 国务院

答案：A

解析：一般来说，涉及证券市场的部门规章规范性文件由中国证监会制定。

7. 《期货公司监督管理办法》属于()。

A: 行政法规

B: 法律

C: 部门规章

D: 自律管理条例

答案：C

解析：《期货公司监督管理办法》经2014年8月21日第56次中国证券监督管理委员会主席办公会议审议通过，2014年10月29日中国证券监督管理委员会令第110号公布。

8. 证券公司从事证券自营业务，风险监控部门针对自营业务应建立风险监控报告机制，定期向()提供风险监控报告。





I 股东大会

II 董事会

III 实际控制人

IV 投资决策机构

A: I、IV

B: I、II、III

C: II、III

D: II、IV

答案: D

解析：通过建立实时监控系统全方位监控自营业务的风险，建立有效的风险监控报告机制。定期向董事会和投资决策机构提供风险监控报告，并将有关情况通报自营业务部门、合规部门等相关部门。

9. 属于操纵证券期货市场的行为包括()。

I 单独或者通过合谋，集中资金优势、持股优势或者利用信息优势联合或者连续买卖，操纵证券交易价格或数量

II 与他人串通，以事先约定的时间、价格和方式相互进行证券交易，影响证券交易价格或者证券交易量

III 非法获取内幕信息的人员买入或者卖出所持有的该公司的证券。

IV 在自己实际控制的账户之间进行证券交易，影响证券交易价格或者证券交易量。

A: I、II

B: III、IV

C: I、II、IV

D: II、IV

答案: C





解析：《中华人民共和国证券法》规定，禁止任何人以下列手段操纵证券市场：(1)单独或者通过合谋，集中资金优势、持股优势或者利用信息优势联合或者连续买卖，操纵证券交易价格或者证券交易量。(2)与他人串通，以事先约定的时间、价格和方式相互进行证券交易，影响证券交易价格或者证券交易量。(3)在自己实际控制的账户之间进行证券交易，影响证券交易价格或者证券交易量。(4)以其他手段操纵证券市场。

10. 证券交易实行()。

I 公平原则

II 公开原则

III 及时原则

IV 公正原则

A: I、II

B: I、III

C: III、IV

D: I、II、IV

答案：D

解析：证券发行和交易的“三公”原则：公开、公平、公正原则。

11. 证券公司向客户推介金融产品，应当了解客户()。

I 财产和收入状况

II 投资经验

III 金融知识

IV 投资目标

A: I、II、III

B: II、III、IV

C: I、III、IV





D: I、II、III、IV

答案：D

解析：证券公司向客户推介金融产品，应当了解客户的身份、财产和收入状况、金融知识和投资经验、投资目标、风险偏好等基本情况，评估其购买金融产品的适当性。

12. 集合资产管理计划应该向()推广。

A: 社会投资者

B: 合格投资者

C: 个人投资者

D: 机构投资者

答案：B

解析：集合资产管理计划应当面向合格投资者推广，合格投资者累计不得超过 200 人。

13. 下列不具有法人资格的是()。

A: 子公司

B: 分公司

C: 有限责任公司

D: 股份有限公司

答案：B

解析：分公司不具有法人地位。

14. 证券公司代发行人发售证券，在承销期结束时，将未售出的证券全部退还给发行人的承销方式是()。

A: 代销

B: 直销

C: 助销





D: 包销

答案: A

解析: 证券公司代发行人发售证券, 在承销期结束时, 将未售出的证券全部退还给发行人的承销方式是代销。

15. 下列行为中, 不属于内幕交易的是()。

- A: 知情人员买入或者卖出所持有的该公司的证券
- B: 知情人员或者非法获取内幕信息的其他人员泄露该信息的行为
- C: 知情人员或者非法获取内幕信息的其他人员建议他人买卖证券的行为
- D: 与他人串通, 以事先约定的时间、价格和方式相互进行证券交易

答案: D

解析: 内幕交易是指利用内幕信息进行证券交易活动。内幕交易包括下列行为: (1) 知情人员买入或者卖出所持有的该公司的证券。(2) 非法获取内幕信息的其他人员买入或者卖出所持有的该公司的证券。(3) 知情人员或者非法获取内幕信息的其他人员泄露该信息的行为。(4) 知情人员或者非法获取内幕信息的其他人员建议他人买卖证券的行为。

16. 属于操纵证券期货市场的行为包括()。

I 单独或者通过合谋, 集中资金优势、持股优势或者利用信息优势联合或者连续买卖, 操纵证券交易价格或数量

II 与他人串通, 以事先约定的时间、价格和方式相互进行证券交易, 影响证券交易价格或者证券交易量

III 非法获取内幕信息的其他人员买入或者卖出所持有的该公司的证券。

IV 在自己实际控制的账户之间进行证券交易, 影响证券交易价格或者证券交易量。

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





答案：C

解析：《中华人民共和国证券法》规定，禁止任何人以下列手段操纵证券市场：(1)单独或者通过合谋，集中资金优势、持股优势或者利用信息优势联合或者连续买卖，操纵证券交易价格或者证券交易量。(2)与他人串通，以事先约定的时间、价格和方式相互进行证券交易，影响证券交易价格或者证券交易量。(3)在自己实际控制的账户之间进行证券交易，影响证券交易价格或者证券交易量。(4)以其他手段操纵证券市场。

17. 证券交易实行()。

I 公平原则

II 公开原则

III 及时原则

IV 公正原则

A: I、II

B: I、III

C: III、IV

D: I、II、IV

答案：D

解析：证券发行和交易的“三公”原则：公开、公平、公正原则。

18. 一般来说，涉及证券市场的部门规章规范性文件由()制定。

A: 中国证监会

B: 中国银监会

C: 中国保监会

D: 国务院

答案：A

解析：一般来说，涉及证券市场的部门规章规范性文件由中国证监会制定。







19. 《期货公司监督管理办法》属于()。

- A: 行政法规
- B: 法律
- C: 部门规章
- D: 自律管理条例

答案：C

解析：《期货公司监督管理办法》经2014年8月21日第56次中国证券监督管理委员会主席办公会议审议通过，2014年10月29日中国证券监督管理委员会令第110号公布。

20. 证券公司从事证券自营业务，风险监控部门针对自营业务应建立风险监控报告机制，定期向()提供风险监控报告。

- I 股东大会
- II 董事会
- III 实际控制人
- IV 投资决策机构

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

答案：D

解析：通过建立实时监控系統全方位监控自营业务的风险，建立有效的风险监控报告机制。定期向董事会和投资决策机构提供风险监控报告，并将有关情况通报自营业务部门、合规部门等相关部门。

21. 公司财务会计制度要求公司在()时编制财务会计报告，并依法经会计师事务所审计。

- A: 每半年终了





B: 每半个会计年度终了

C: 每一年终了

D: 每一个会计年度终了

答案：D

解析：公司财务会计制度要求公司在每一个会计年度终了时编制财务会计报告，并依法经会计师事务所审计。

22. 证券公司办理定向资产管理业务，接受单个客户资产净值不得低于人民币()万元。

A: 50

B: 100

C: 200

D: 500

答案：B

解析：证券公司办理定向资产管理业务，接受单个客户资产净值不得低于人民币100万元。

23. 证券公司开展客户资产管理业务，应当在资产管理合同中明确规定，投资风险由()。

A: 客户自行承担

B: 证券公司承担

C: 证券公司经理承担

D: 客户和证券公司按比例承担

答案：A

解析：证券公司开展客户资产管理业务，应当在资产管理合同中明确规定，投资风险由客户自行承担。

24. 证券公司的董事、高级管理人员应当对证券公司()报告签署确认意见。

A: 半年度





B: 月度

C: 年度

D: 季度

答案: C

解析: 证券公司的董事、高级管理人员应当对证券公司年度报告签署确认意见。经营管理的主要负责人和财务负责人应当对月度报告签署确认意见。

25. 《公司法》《证券公司监督管理条例》属于()。

I. 法律

II. 行政法规

III. 部门规章

IV. 自律管理规则

A: I、II

B: II、III

C: I、IV

D: II、IV

答案: A

解析: 《公司法》属于国家法律,《证券公司监督管理条例》属于国务院制定的行政法规。

26. 以下属于金融期货的有()

I. 外汇期货

II. 利率期货

III. 股指期货

IV. 股票期货





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

答案：C

解析：金融期货的主要品种有外汇期货、利率期货和股指期货。

27. 信息披露义务人违反《上市公司信息披露管理办法》规定，中国证监会可以采取的监管措施有()。

- I. 责令改正
- II. 监管谈话
- III. 出具警示函
- IV. 将其违法违规情况记入诚信档案并公布

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

答案：C

解析：信息披露义务人违反《上市公司信息披露管理办法》规定，中国证监会可以采取的监管措施有：责令改正，监管谈话，出具警示函，将其违法违规情况记入诚信档案并公布。

28. 公司为()提供担保的，必须经股东会或者股东大会决议。

- I. 其他企业投资者
- II. 公司股东
- III. 其他个人投资者





#### IV. 实际控制人

A: I、II

B: III、IV

C: I、IV

D: II、IV

答案: D

解析: 公司为公司股东或实际控制人提供担保的, 必须经股东会或者股东大会决议。

29. 证券公司申请中间介绍业务资格, 应具备的条件包括()。

I. 证券公司只能被同一机构控制的期货公司的委托从事介绍业务

II. 证券公司应当确保有效防范和隔离介绍业务与其他业务的风险

III. 证券公司与期货公司可以混合经营

IV. 证券公司应当配备足够的具有期货从业人员资格的业务人员

A: I、II、IV

B: I、II、III、IV

C: II、III、IV

D: I、III、IV

答案: A

解析: 证券公司申请中间介绍业务资格, 应具备的条件包括: (1) 申请日前 6 个月各项风险控制指标符合规定标准 (2) 证券公司应当确保有效防范和隔离介绍业务与其他业务的风险 (3) 证券公司应当配备足够的具有期货从业人员资格的业务人员 (4) 全资拥有或者控股一家期货公司, 或者与一家期货公司被同一机构控制 (5) 已按规定建立健全介绍业务相关的业务规则、内部控制、风险隔离和合规检查等制度 (6) 具有满足业务需要的技术系统 (7) 中国证监会根据市场发展情况和审慎监管原则规定的其他条件。

30. 财务顾问的工作档案和工作底稿应当真实、准确、完整, 保存期不少于()年。





- A. 1
- B. 5
- C. 10
- D. 20

答案：C

解析：财务顾问的工作档案和工作底稿应当真实、准确、完整，保存期不少于 10 年。

31. 中国证监会及其派出机构可以根据()原则，要求财务顾问提供已按照规定履行尽职调查义务的证明材料、工作档案和工作底稿。

- A. 审慎监管
- B. 忠实勤勉
- C. 诚实信用
- D. 平等自愿

答案：A

解析：中国证监会及其派出机构可以根据审慎监管原则，要求财务顾问提供已按照规定履行尽职调查义务的证明材料、工作档案和工作底稿，并对财务顾问的公司治理、内部控制、经营运作、风险状况、从业活动等方面进行非现场检查或者现场检查。

32. 证券自营业务原始凭证以及有关业务文件、资料、账册、报表和其他必要的材料应至少妥善保管()年。

- A. 5
- B. 10
- C. 20
- D. 30

答案：C





解析：证券自营业务原始凭证以及有关业务文件、资料、账册、报表和其他必要的材料应至少妥善保管 20 年。

33. () 是发行人以筹集资金为目的，按照一定的法律规定和发行程序，向投资者出售证券所形成的市场。

- A. 一级市场
- B. 流通市场
- C. 二级市场
- D. 主板市场

答案：A

解析：一级市场是发行人以筹集资金为目的，按照一定的法律规定和发行程序，向投资者出售证券所形成的市场。

34. 资产托管机构有权随时查询集合资产管理计划的经营运作情况，并应当()核对集合资产管理计划资产的情况，防止出现挪用或者遗失。

- A. 按月
- B. 按年
- C. 随时
- D. 定期

答案：D

解析：资产托管机构有权随时查询集合资产管理计划的经营运作情况，并应当定期核对集合资产管理计划资产的情况，防止出现挪用或者遗失。

35. 背信运用受托财产罪侵犯的客体是()。

- A. 金融管理秩序和客户的合法权益
- B. 复杂客体
- C. 自然人和单位





D. 特殊客体

答案：A

解析：背信运用受托财产罪侵犯的客体是金融管理秩序和客户的合法权益，A 项正确。

36. ()是指证券交易所、期货交易所、证券公司等金融机构的从业人员以及有关监管部门或者行业协会的工作人员，利用因职务便利获取的内幕信息以外的其他未公开的信息，违反规定，从事与该信息相关的证券、期货交易活动，或者明示、暗示他人从事相关交易活动。

- A. 利用未公开信息交易罪
- B. 内幕交易、泄露内幕信息犯罪
- C. 欺诈发行股票、债券罪
- D. 诱骗投资者买卖证券、期货合约罪

答案：A

解析：利用未公开信息交易罪是指证券交易所、期货交易所、证券公司、期货经纪公司、基金管理公司、商业银行、保险公司等金融机构的从业人员以及有关监管部门或者行业协会的工作人员，利用因职务便利获取的内幕信息以外的其他未公开的信息，违反规定，从事与该信息相关的证券、期货交易活动，或者明示、暗示他人从事相关交易活动。

37. 证券公司与期货公司签订、变更或者终止委托协议的，双方应当在()个工作日内报各自所在地的中国证监会派出机构备案。

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

答案：A

解析：证券公司与期货公司签订、变更或者终止委托协议的，双方应当在 5 个工作日内报各自所在地的中国证监会派出机构备案。







38. 符合条件的资金融入方以所持有的股票或其他证券质押，向符合条件的资金融出方融入资金，并约定在未来返还资金、解除质押的交易属于（）。

- A. 股票抵押回购
- B. 股票质押回购
- C. 股票约定回购
- D. 股票报价回购

答案：B

解析：股票质押回购是指符合条件的资金融入方以所持有的股票或其他证券质押，向符合条件的资金融出方融入资金，并约定在未来返还资金、解除质押的交易。

39. 欺诈发行股票、债券罪侵犯的客体是（）。

- A. 单一客体
- B. 复杂客体
- C. 简单客体
- D. 任何客体

答案：B

解析：欺诈发行股票、债券罪侵犯的客体是复杂客体，即国家对证券市场的管理制度以及投资者（即股东、债权人和公众）的合法权益。

40. 下列关于欺诈发行股票、债券罪法律责任的说法中，错误的是（）。

- A. 《中华人民共和国证券法》规定，应当承担民事赔偿责任和缴纳罚款、罚金，其财产不足以同时支付时，先承担民事赔偿责任
- B. 《中华人民共和国证券法》规定，对证券发行、交易违法行为没收的违法所得和罚款，全部上缴国库
- C. 《中华人民共和国证券法》规定，对证券发行、交易违法行为没收的违法所得和罚款，不需要全部上缴国库





D. 《中华人民共和国证券法》规定，未经法定的机关核准或者审批，擅自发行证券的，或者制作虚假的发行文件发行证券的，责令停止发行，退还所募资金和加算银行同期存款利息

答案：C

解析：《中华人民共和国证券法》规定，依照本法对证券发行、交易违法行为没收的违法所得和罚款，全部上缴国库。

41. 根据信息公开的对象不同，虚假陈述的行为可分为()。

- A. 一级市场中的虚假陈述和二级市场中的虚假陈述
- B. 针对公众的虚假陈述和针对证券监督管理机构的虚假陈述
- C. 自然人的虚假陈述和法人的虚假陈述
- D. 针对公众的虚假陈述和针对法人的虚假陈述

答案：B

解析：根据信息公开的对象不同，虚假陈述的行为可以分为针对公众的虚假陈述和针对证券监督管理机构的虚假陈述。

42. 证券经营机构涉嫌严重违法违规或严重亏损，在被证监会或国家有关部门调查期间，可以暂停其证券自营业务资格，暂停时间最长不超过()，并根据调查结论作相应处理。

- A. 半年
- B. 1年
- C. 3年
- D. 5年

答案：A

解析：证券经营机构涉嫌严重违法违规或严重亏损，在被证监会或国家有关部门调查期间，可以暂停其证券自营业务资格，暂停时间最长不超过半年，并根据调查结论作相应处理。

43. 根据股票直接投资相关规则，直投子公司及其下属机构、直投资基金由于补充流动性或进行并购过桥贷款而负债经营的，负债期限不得超过()个月。





- A. 1
- B. 6
- C. 10
- D. 12

答案：D

解析：直投子公司及其下属机构、直投资基金由于补充流动性或进行并购过桥贷款而负债经营的，负债期限不得超过 12 个月，负债余额不得超过注册资本或实缴出资总额的 30%。

44. 证券公司风险监控体系应建立自营业务的()盯市制度，定期对自营业务投资组合的市值变化及其对公司以净资本为核心的风险监控指标的潜在影响进行敏感性分析和压力测试。

- A. 逐日
- B. 逐月
- C. 逐季
- D. 逐年

答案：A

解析：证券公司风险监控体系的一般规定之一是：建立自营业务的逐日盯市制度，定期对自营业务投资组合的市值变化及其对公司以净资本为核心的风险监控指标的潜在影响进行敏感性分析和压力测试。

45. 根据监管机构的规定，证券公司证券自营账户上持有的权益类证券按成本价计算的总金额不得超过其净资产的()。

- A. 30%
- B. 50%
- C. 80%
- D. 100%

答案：C





解析：根据监管机构的规定，证券公司证券自营账户上持有的权益类证券按成本价计算的总金额不得超过其净资产的 80%。

46. 下列不属于证券公司发行与承销业务市场准入管理方面法律法规的是（）。

- A. 《证券公司监督管理条例》
- B. 《关于加强上市证券公司监管的规定》
- C. 《关于证券公司申请首次公开发行股票并上市监管意见书有关问题的规定》
- D. 《证券公司融资融券业务内部控制指引》

答案：D

解析：A、B、C 三项属于市场准入管理方面的法律法规；D 项属于证券公司日常管理方面的法律法规。

47. 下列关于证券发行与承销信息披露有关规定的说法中，错误的是（）。

- A. 发行人和主承销商在发行过程中，应当按照中国证监会规定的要求编制信息披露文件，履行信息披露义务
- B. 发行人和主承销商向公众投资者进行推介时，向公众投资者提供的发行人信息的内容及完整性应与向网下投资者提供的信息保持一致
- C. 发行人和主承销商在推介过程中不得夸大宣传，或以虚假广告等不正当手段诱导、误导投资者
- D. 发行人和主承销商应当将发行过程中披露的信息刊登在至少两种中国证监会指定的报刊

答案：D

解析：发行人和主承销商应当将发行过程中披露的信息刊登在至少一种中国证监会指定的报刊，同时将其刊登在中国证监会指定的互联网网站，并置备于中国证监会指定的场所，供公众查阅。故 D 项说法错误。

48. 下列关于证券发行保荐业务一般规定的说法中，错误的是（）。

- A. 保荐机构履行保荐职责，应当指定依照规定取得保荐代表人资格的个人具体负责保荐工作
- B. 未经中国证监会核准，任何机构和个人不得从事保荐业务
- C. 保荐代表人应当遵守职业道德准则，珍视和维护保荐代表人职业声誉，保持应有的职业谨慎，保持和提高专业胜任能力





D. 保荐机构及其保荐代表人可以通过从事保荐业务谋取利益

答案：D

解析：D 项说法错误，保荐机构及其保荐代表人不得通过从事保荐业务谋取任何不正当利益。

49. 发行人和主承销商应当签订承销协议，在承销协议中界定双方的权利义务关系，约定明确的承销基数。采用()方式的，应当约定发行失败后的处理措施。

- A. 包销
- B. 代销
- C. 经销
- D. 传销

答案：B

解析：发行人和主承销商应当签订承销协议，在承销协议中界定双方的权利义务关系，约定明确的承销基数。采用包销方式的，应当明确包销责任；采用代销方式的，应当约定发行失败后的处理措施。

50. 有限责任公司的股东权利有()。

- I. 参与重大决策
- II. 参与日常经营
- III. 选举管理人
- IV. 查阅和复制公司章程

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

答案：C





解析：有限责任公司的股东权利有参与重大决策，选举管理人、查阅和复制公司章程。

