

2020 年证券从业《证券投资顾问》模拟试题

1、投资顾问在制定客户理财目标过程中，如果计划对已确定的投资目标进行改动，则需()。

- A.对客户说明
- B.对客户说明并征得客户同意
- C.不能修改
- D.自行修改

【正确答案】：B

2、下列关于资产负债分布结构影响流动性机制的说法中，正确的有()。

- I.理想状态下，到期资产与到期负债的到期日和规模都应当匹配
- II.最常见的资产负债期限错配情况是“借短贷长”
- III.金融机构应当根据自身情况，控制各类资金来源的合理比例
- IV.金融机构资产使用应当注意时间跨度、还款周期、交易对象等要素的分布结构

A.I、II、III

B.I、II、IV

C.III、IV

D.I、II、III、IV

【正确答案】：D

3、了解客户的基本信息是提供针对性投资理财建议的基础和保证，以下属于客户基本信息的有()

I.婚姻状况

II.重要的家庭和社会关系

III.工作单位与职务

IV.个人兴趣爱好和志向

A.I、II

B.I、II、III

C.II、III

D.I、II、III

【正确答案】：D

4、下列选项中，证券组合管理的正确步骤是()

I.进行证券投资分析

II.确定证券投资政策

III.投资组合的修正

IV.组建证券投资组合

A.II、 I、 III、 IV

B.I、 II、 III、 IV

C.II、 I、 IV、 III

D.I、 II、 IV、 III

【正确答案】：C

5、下列关于客户评级说法正确的是()。

I.客户评级是对交易本身的特定风险进行计量和评价

II.违约是估计违约概率、违约损失率、违约风险暴露等信用风险参数的基础

III.在巴塞尔新资本协议中, 违约概率一般被定义为借款人内部评级 1 年期违约概率与 0.05% 中的较高者

IV.客户评级主要是违约和违约概率的分析

A.I、 II

B.III、 IV

C.II、 IV

D.I、 II、 III、 IV

【正确答案】： C

6、 指数型股票投资策略的基本理念是()

A.证券的价格波动很大，而其内在价值稳定且可测量，短期内证券市场价格通常会偏离其内在价值，但市场存在自我纠偏的机制，长期来看市场价格与其内在价值趋同

B.在市场中筛选出预期利润或收入具有高增长潜力的成长型上市公司，且公司当前股价能够反映公司的成长性，从而在未开具有较大的上升空间

C.通过购买一部分或者全部某特定指数所包含的股票，来构建指数基金的投资组合目的是使这个投资组合的变动趋势与该指数相一致，以取得与指数大致相同的收益率

D.证券的价格可通过对过往价格走势进行分析，从而在此基础上，对未来的股价进行预测

【正确答案】： C

7、 宏观经济运行对证券市场的影响主要表现在()。

I.企业经济效益

II.居民收入水平

III.投资者对股价的预期

IV.资金成本

A.I、 II、 III、 IV

B.I、 III

C.I、 II

D.II、 III、 IV

【正确答案】： A

8、在涨跌停板制度下，下列关于量价分析基本判断中正确的有()

I.涨停量小，将继续上扬

II.跌停中途被打开的次数越多、时间越久、成交量越大，则反转上升的可能性越大

III.涨停关门时间越早，次日涨势可能性越大

IV.封住涨停板的买盘数量越少，后续继上涨的概率越大

A.I、 IV

B.I、 III

C.I、 II、 III

D.I、 II、 III、 IV

【正确答案】： C

9、关于金融衍生工具的特征，下列说法错误的是()。

A.不要求初始净投资，或与对市场情况变化有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的初始净投资

B.一般在当期结算

C.其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动，变量为非金融变量的，该变量与合同的任何一方不存在特定关系

D.在未来某一日期结算

查看答案

【正确答案】： B

10、一般情况下，优先股票的股息率是()的，其持有者的股东权利受到一定限制。

A.随公司盈利变化而变化

B.浮动

C.不确定

D.固定

【正确答案】：D

