

2020 年证券从业《证券投资顾问》模拟试题

一、单项选择题

1、一般而言，当参数为 9 的相对强弱指标 >95 时，应该()

A.持币观望

B.持股观望

C.买进

D.卖出



【正确答案】：D

2、证券组合的实际平均收益率与由证券市场线所给出的该证券组合的期望收益率之间的差被定义为()。

A.特雷诺指数

B.道琼斯指数

C.詹森指数

D.夏普指数



【正确答案】：C

3、根据《证券投资顾问业务暂行规定》，以下对证券公司、证券投资咨询机构提供证券投资顾问服务时收费环节的说法不正确的是()。

A.证券投资顾问服务费用应当以公司账户收取

B.可以按照服务期限，客户资产规模收取证券投资顾问服务费用

C.不可以采用差别佣金方式收取证券投资顾问服务费用

D.证券公司、证券投资咨询机构应当按照公平、合理、自愿的原则与客户协商并书面约定收费标准

【正确答案】：C

4、证券投资顾问向客户提供投资建议，应当()，禁止以任何方式向客户承诺或者保证投资收益。

A.提供投资顾问的服务能力和过往业绩

B.提示具体买卖时点

C.不基于证券研究报告

D.提示潜在的投资风险

【正确答案】：D

5、期权的买方购买期权而实际支付的价格超过该期权内在价值的那部分价值，被称为()。

A.内在价值

B.估值价值

C.市场价值

D.时间价值

【正确答案】：D

6、从个人生命周期的角度看，()的理财任务是要尽可能多地储备资产、积累财富、未雨绸缪，进而这一时期要做好投资规划与家庭现金流规划，以防范疾病、意外、失业等风险。

A.高原期

B.退休期

C.维持期

D.稳定期

【正确答案】：D

7、投资顾问与投资者(客户)之间的关系是()。

A.劳动聘用关系

B.无关系

C.服务关系

D.合作、委托关系

【正确答案】：C

8、对任何内幕消息的价值都持否定态度的是()。

A.弱式有效市场假设

B.半强式有效市场假设

C.强式有效市场假设

D.超强式有效市场假设

【正确答案】：C

9、()是家庭消费开支规划的一项核心内容。

A.住房消费计划

B.债务管理

C.汽车消费计划

D.现金管理

【正确答案】：B

10、根据《证券投资顾问业务暂行规定》的要求，证券投资顾问业务档案的保存期限自协议终止之日起不得少于()年。

A.10

B.1

C.3

D.5

【正确答案】：D

二、组合型选择题

1、证券公司、证券投资咨询机构以软件工具、终端设备等为载体，向客户提供投资建议或类似功能服务的，应当符合下列要求()。

- I.不得对功能进行虚假、不实、误导性宣传
- II.揭示软件工具、终端设备的固有缺陷和使用风险
- III.说明数据信息的来源
- IV.具备投资品种或买卖时机功能的应说明其方法和局限性

A. I 、 II 、 IV、

B.III、 IV

C. I、II、III、IV

D. I、II、III

【正确答案】：C

2、制定投资规划时的步骤包括()。

I.让客户认识自己的风险承受能力

II.确定客户的投资目标

III.实施和监控投资计划

IV.根据客户的目标和风险承受能力确定投资计划

A. I、II、III

B. I、III、IV

C. II、III

D. I、II、III、IV



【正确答案】：D

3、下列关于证券公司、证券投资咨询机构的说法，正确的有()。

I.证券公司、证券投资咨询机构接受客户委托，可以辅助客户作出投资决策

II. 从我国证券公司的实践看，证券公司探索证券投资顾问服务，主要依托经纪业务，多采取差别佣金方式收取服务报酬

III. 证券投资咨询机构及其从业人员从事证券服务业务，不得代理委托人从事证券投资

IV. 证券公司可以接受本公司从业人员成为定向资产管理业务客户

A. I、III、IV

B. I、II、IV

C. I、II、III

D. II、III、IV

【正确答案】：C

4、关于证券组合的有效边界，下列说法不正确的是()。

I. 有效边界是可行域的上边界部分

II. 对于无限区域可行域没有有效边界

III. 有效边界是可行域的外部边界

IV. 对于有效区域可行域，其可行域就是有效边界

A. I、II

B. II、IV

C. I、II、IV

D. II、III、IV

【正确答案】：D

5、财政政策的手段包括()。

I. 财政补贴

II. 国家预算

III. 转移支付

IV. 增加外汇储备

A. I、II、III

B. I、II、IV

C. II、III、IV

D. I、II、III、IV

【正确答案】：A