

证券业从业人员一般从业资格考试大纲

中国证券业协会

2014 年 11 月

第一部分 证券市场基本法律法规

目 录

第一章 证券市场基本法律法规	3
第一节 证券市场的法律法规体系	3
第二节 公司法	3
第三节 证券法	3
第四节 基金法	4
第五节 期货交易管理条例	4
第六节 证券公司监督管理条例	4
第二章 证券从业人员管理	5
第一节 从业资格	5
第二节 执业行为	5
第三章 证券公司业务规范	6
第一节 证券经纪	6
第二节 证券投资咨询	6
第三节 与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问	6
第四节 证券承销与保荐	6
第五节 证券自营	7
第六节 证券资产管理	7
第七节 其他业务	7
第四章 证券市场典型违法违规行为及法律责任	8
第一节 证券一级市场	8
第二节 证券二级市场	8

第一章 证券市场基本法律法规

第一节 证券市场的法律法规体系

熟悉证券市场法律法规体系的主要层级；了解证券市场各层级的主要法规。

第二节 公司法

掌握公司的种类；熟悉公司法人财产权的概念；熟悉关于公司经营原则的规定；熟悉分公司和子公司的法律地位；了解公司的设立方式及设立登记的要求；了解公司章程的内容；熟悉公司对外投资和担保的规定；熟悉关于禁止公司股东滥用权利的规定。

了解有限责任公司的设立和组织机构；熟悉有限责任公司注册资本制度；熟悉有限责任公司股东会、董事会、监事会的职权；掌握有限责任公司股权转让的相关规定。

掌握股份有限公司的设立方式与程序；熟悉股份有限公司的组织机构；熟悉股份有限公司的股份发行；熟悉股份有限公司股份转让的相关规定及对上市公司组织机构的特别规定。

了解董事、监事和高级管理人员的义务和责任；掌握公司财务会计制度的基本要求和内容；了解公司合并、分立的种类及程序；熟悉高级管理人员、控股股东、实际控制人、关联关系的概念。

熟悉关于虚报注册资本、欺诈取得公司登记、虚假出资、抽逃出资、另立账簿、财务会计报告虚假记载等的法律责任。

第三节 证券法

熟悉证券法的适用范围；掌握证券发行和交易的“三公”原则；掌握发行交易当事人的行为准则；掌握证券发行、交易活动禁止行为的规定。

掌握公开发行证券的有关规定；熟悉证券承销业务的种类、承销协议的主要内容；熟悉承销团及主承销人；熟悉证券的销售期限；熟悉代销制度。

掌握证券交易的条件及方式等一般规定；掌握股票上市的条件、申请和公告；掌握债券上市的条件和申请；熟悉证券交易暂停和终止

的情形；熟悉信息公开制度及信息公开不实的法律后果；掌握内幕交易行为；熟悉操纵证券市场行为；掌握虚假陈述、信息误导行为和欺诈客户行为。

掌握上市公司收购的概念和方式；熟悉上市公司收购的程序和规则。

熟悉违反证券发行规定的法律责任；熟悉违反证券交易规定的法律责任；掌握上市公司收购的法律责任；熟悉违反证券机构管理、人员管理相关规定的法律责任及证券机构的法律责任。

第四节 基金法

掌握基金管理人、基金托管人和基金份额持有人的概念、权利和义务；了解设立基金管理公司的条件；熟悉基金管理人的禁止行为；了解公募基金运作的方式；掌握基金财产的独立性要求；掌握基金财产债权债务独立性的意义。

熟悉基金公开募集与非公开募集的区别；了解非公开募集基金的合格投资者的要求；了解非公开募集基金的投资范围；了解非公开募集基金管理人的登记及非公开募集基金的备案要求；了解相关的法律责任。

第五节 期货交易管理条例

掌握期货的概念、特征及其种类；熟悉期货交易所的职责；了解期货交易所会员管理、内部管理制度的相关规定；了解期货公司设立的条件；了解期货公司的业务许可制度；了解期货交易的基本规则；了解期货监督管理的基本内容；了解期货相关法律责任的规定。

第六节 证券公司监督管理条例

熟悉证券公司依法审慎经营、履行诚信义务的规定；熟悉禁止证券公司股东和实际控制人滥用权利、损害客户权益的规定；了解证券公司股东出资的规定；了解关于成为持有证券公司5%以上股权的股东、实际控制人资格的规定；掌握证券公司设立时业务范围的规定；熟悉证券公司变更公司章程重要条款的规定；了解证券公司合并、分立、停业、解散或者破产的相关规定；了解证券公司及其境内分支机构的设立、变更、注销登记的规定；熟悉有关证券公司组织机构的规

定；掌握证券公司及其境内分支机构经营业务的规定；掌握证券公司为客户开立证券账户管理的有关规定；熟悉关于客户资产保护的相关规定；熟悉证券公司客户交易结算资金管理的规定；了解证券公司信息报送的主要内容和要求。

了解证券监督管理机构对证券公司进行监督管理的主要措施（月度、年度报告、信息披露、检查、责令限期整改的情形及可采取的措施）；了解证券公司主要违法违规情形及其处罚措施。

第二章 证券从业人员管理

第一节 从业资格

了解从事证券业务的专业人员范围；了解专业人员从事证券业务的资格条件；熟悉从业人员申请执业证书的条件和程序；了解从业人员监督管理的相关规定；熟悉违反从业人员资格管理相关规定的法律责任。

掌握证券经纪业务营销人员从业资格管理的有关规定；掌握证券投资基金销售人员从业资格管理的有关规定；掌握证券投资咨询人员分类及其从业资格管理的有关规定；掌握证券投资顾问的注册登记要求；掌握证券分析师的注册登记要求；熟悉保荐代表人的资格管理规定；掌握客户资产管理业务投资主办人执业注册的有关要求；熟悉财务顾问主办人应当具备的条件。

第二节 执业行为

掌握证券业从业人员执业行为准则；熟悉中国证券业协会诚信管理的有关规定；掌握证券市场禁入措施的实施对象、内容、期限及程序。

了解证券经纪人与证券公司之间的委托关系；掌握证券公司证对证券经纪业务营销人员管理的有关规定；掌握证券经纪业务营销人员执业行为范围、禁止性规定。

掌握销售证券投资基金、代销金融产品的行为规范。

掌握证券投资咨询人员的禁止性行为规定和法律责任；掌握投资顾问相关人员发布证券研究报告应遵循的执业规范。

掌握保荐代表人执业行为规范；掌握保荐代表人违反有关规定的法律责任或被采取的监管措施。

熟悉资产管理投资主办人执业行为管理的有关要求。

熟悉财务顾问主办人执业行为规范。

熟悉证券业财务与会计人员执业行为规范。

第三章 证券公司业务规范

第一节 证券经纪

了解证券公司经纪业务的主要法律法规；熟悉证券经纪业务的特点；掌握证券公司建立健全经纪业务管理制度的相关规定；熟悉证券公司经纪业务中账户管理、三方存管、交易委托、交易清算、指定交易及托管、查询及咨询等环节的基本规则、业务风险及规范要求；掌握经纪业务的禁止行为；熟悉监管部门对经纪业务的监管措施。

第二节 证券投资咨询

掌握证券投资咨询、证券投资顾问、证券研究报告的概念和基本关系；掌握证券、期货投资咨询业务的管理规定；掌握证券公司、证券投资咨询机构及其执业人员向社会公众开展证券投资咨询业务活动的有关规定；掌握利用“荐股软件”从事证券投资咨询业务的相关规定；了解监管部门和自律组织对证券投资咨询业务的监管措施和自律管理措施；掌握证券公司证券投资顾问业务的内部控制规定；掌握监管部门对证券投资顾问业务的有关规定；掌握监管部门对发布证券研究报告业务的有关规定。

第三节 与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问

了解上市公司收购以及上市公司重大资产重组等主要法律法规；掌握证券公司不得担任财务顾问及独立财务顾问的情形；熟悉从事上市公司并购重组财务顾问业务的业务规则；熟悉财务顾问的监管和法律责任。

第四节 证券承销与保荐

了解证券公司发行与承销业务的主要法律法规；熟悉证券发行保

荐业务的一般规定；了解证券发行与承销信息披露的有关规定；掌握证券公司发行与承销业务的内部控制规定；熟悉监管部门对证券发行与承销的监管措施；掌握违反证券发行与承销有关规定的处罚措施。

第五节 证券自营

了解证券公司自营业务的主要法律法规；了解证券公司自营业务管理制度、投资决策机制和风险监控体系的一般规定；了解证券自营业务决策与授权的要求；了解证券自营业务操作的基本要求；掌握证券公司自营业务投资范围的规定；掌握证券自营业务持仓规模的要求；掌握自营业务的禁止性行为；熟悉证券自营业务的监管措施和违反有关法规的法律责任。

第六节 证券资产管理

熟悉证券公司开展资产管理业务的基本原则要求；掌握证券公司客户资产管理业务类型及基本要求；了解开展资产管理业务，投资主办人数的最低要求。

了解资产管理合同应当包括的必备内容；掌握办理定向资产管理业务，接受客户资产最低净值要求；掌握办理集合资产管理业务接受的资产形式；熟悉合格投资者要求；熟悉关联交易的要求；掌握资产管理业务禁止行为的有关规定。

熟悉资产管理业务的风险控制要求；掌握资产管理业务了解客户、对客户信息披露及揭示风险的有关规定；掌握资产管理业务客户资产托管的基本要求；掌握监管部门对资产管理业务的监管措施及后续监管要求；掌握资产管理业务违反有关规定的法律责任。

了解合格境外机构投资者境内证券投资、合格境内机构投资者境外证券投资的相关监管规定。

第七节 其他业务

掌握融资融券业务管理的基本原则；了解证券公司申请融资融券业务资格应具备的条件；掌握融资融券业务的账户体系；熟悉融资融券业务客户的申请、客户征信调查、客户的选择标准；掌握融资融券业务合同的基本内容；熟悉融资融券业务所形成的债权担保的有关规定；掌握标的证券、保证金和担保物的管理规定；了解融券业务所涉

及证券的权益处理规定；掌握监管部门对融资融券业务的监管规定；了解转融通业务规则；熟悉监管部门对转融通业务的监督管理规定。

熟悉代销金融产品适当性原则；熟悉代销金融产品的规范和禁止性行为；掌握违反代销金融产品有关规定的法律责任。

熟悉证券公司中间介绍业务的业务范围；掌握证券公司开展中间介绍业务的有关规定；掌握中间介绍业务的禁止行为；熟悉中间介绍业务的监管要求。

熟悉股票质押回购、约定式购回业务、报价回购、直接投资、证券公司参与区域性股权交易市场相关规则。

第四章 证券市场典型违法违规行为及法律责任

第一节 证券一级市场

熟悉擅自公开或变相公开发行证券的特征及其法律责任；熟悉欺诈发行股票、债券的犯罪构成、刑事立案追诉标准及其法律责任；掌握非法集资类犯罪的犯罪构成、立案追诉标准，并熟悉其法律责任；掌握违规披露、不披露重要信息的行政责任、刑事责任的认定；了解擅自改变公开发行证券募集资金用途的法律责任。

第二节 证券二级市场

掌握诱骗投资者买卖证券、期货合约的刑事责任的认定；掌握利用未公开信息交易的刑事责任、民事责任及行政责任的认定；掌握内幕交易、泄露内幕信息的刑事责任、民事责任及行政责任的认定；掌握操纵证券期货市场的刑事责任、民事责任及行政责任的认定；掌握在证券交易活动中作出虚假陈述或者信息误导的民事责任、行政责任及刑事责任的认定；熟悉背信运用受托财产的犯罪构成、刑事追诉标准及其法律责任。

第二部分 金融市场基础知识

目 录

第一章 金融市场体系	10
第一节 全球金融体系.....	10
第二节 中国的金融体系.....	10
第三节 中国多层次资本市场.....	10
第二章 证券市场主体	10
第一节 证券发行人.....	11
第二节 证券投资者.....	11
第三节 中介机构.....	11
第四节 自律性组织.....	11
第五节 监管机构.....	12
第三章 股票市场	12
第一节 股票.....	12
第二节 股票发行.....	12
第三节 股票交易.....	13
第四章 债券市场	13
第一节 债券.....	13
第二节 债券的发行与承销.....	14
第三节 债券的交易.....	14
第五章 证券投资基金与衍生工具	15
第一节 证券投资基金.....	15
第二节 衍生工具.....	15
第六章 金融风险管理	16
第一节 风险概述.....	16
第二节 风险管理.....	16

第一章 金融市场体系

第一节 全球金融体系

掌握金融市场的概念；熟悉金融市场的分类；了解影响金融市场的主要因素；熟悉金融市场的功能；掌握金融市场的功能。

熟悉非证券金融市场的概念，了解非证券金融市场的分类（股权投资市场、信托市场、融资租赁市场等）。

了解全球金融市场的形成及发展趋势；了解国际资金流动方式；熟悉全球金融体系的主要参与者；了解金融危机的教训。

第二节 中国的金融体系

了解建国以来我国金融市场的演变历史；熟悉我国金融市场的发展现状；了解影响我国金融市场运行的主要因素。

了解银行业、证券业、保险业、信托业的有关情况；熟悉我国金融市场“一行三会”的监管架构。

了解中央银行主要职能；熟悉存款准备金制度与货币乘数的概念；掌握货币政策的概念、措施及目标；掌握货币政策工具的概念及作用原理；了解货币政策的传导机制。

第三节 中国多层次资本市场

掌握资本市场的分层特性；掌握多层次资本市场的主要内容与结构特征。

熟悉中国多层次资本市场建设的现状与发展趋势；熟悉场内市场的定义、特征和功能；熟悉场外市场的定义、特征和功能；熟悉主板、中小板、创业板的概念、上市公司的类型和管理规定；熟悉全国中小企业股份转让系统的挂牌公司的类型和管理规定；熟悉私募基金市场、区域股权市场、券商柜台市场、机构间私募产品报价与服务系统的概念与特点。

第二章 证券市场主体

第一节 证券发行人

掌握证券市场融资活动的概念、方式及特征；掌握直接融资的概念、特点和分类；熟悉直接融资与间接融资的区别。

掌握证券发行人的概念和分类；熟悉政府和政府机构直接融资的方式及特征；熟悉企业（公司）直接融资的方式及特征；掌握金融机构直接融资的特点；熟悉直接融资对金融市场的影响。

第二节 证券投资者

掌握证券市场投资者的概念、特点及分类；了解我国证券市场投资者结构及演化。

掌握机构投资者的概念、特点及分类；熟悉机构投资者在金融市场中的作用；熟悉政府机构类投资者的概念、特点及分类；掌握金融机构类投资者的概念、特点及分类；熟悉合格境外机构投资者、合格境内机构投资者的概念与特点；掌握企业和事业法人机构投资者概念与特点；掌握基金类投资者的概念、特点及分类。

掌握个人投资者的概念；熟悉个人投资者的风险特征与投资者适当性。

第三节 中介机构

掌握证券公司的定义；了解我国证券公司的发展历程；掌握我国证券公司的监管制度及具体要求；掌握证券公司主要业务的种类及内容。

熟悉证券服务机构的类别；熟悉对律师事务所从事证券法律业务的管理；熟悉对注册会计师、会计师事务所从事证券、期货相关业务的管理；熟悉对证券、期货投资咨询机构的管理；熟悉对资信评级机构从事证券业务的管理；熟悉对资产评估机构从事证券、期货业务的管理；掌握对证券金融公司从事转融通业务的管理；熟悉证券服务机构的法律责任和市场准入。

第四节 自律性组织

掌握证券交易所的定义、特征及主要职能；熟悉证券交易所的组织形式；了解我国证券交易所的发展历程。

了解证券业协会的性质和宗旨；了解证券业协会的历史沿革；熟悉证券业协会的自律管理职能；了解证券业协会的机构设置。

熟悉证券登记结算公司的设立条件与主要职能；熟悉证券登记结算公司的登记结算制度。

掌握证券投资者保护基金的来源、使用、监督管理；熟悉中国证券投资者保护基金公司设立的意义和职责。

第五节 监管机构

熟悉证券市场监管的意义和原则、市场监管的目标和手段；掌握我国的证券市场的监管体系；掌握国务院证券监督管理机构及其组成；熟悉《证券法》赋予证券监督管理机构的职责、权限。

第三章 股票市场

第一节 股票

掌握股票的定义、性质、特征和分类；熟悉普通股票与优先股票、记名股票与不记名股票、有面额股票与无面额股票的区别和特征；掌握股利政策、股份变动等与股票相关的资本管理概念。

掌握股票票面价值、账面价值、清算价值、内在价值的概念与联系；熟悉股票的理论价格与市场价格的概念及引起股票价格变动的直接原因；了解影响股票价格变动的相关因素。

掌握普通股股东的权利和义务；掌握公司利润分配顺序、股利分配条件、原则和剩余资产分配条件、顺序；熟悉股东重大决策参与权、资产收益权、剩余资产分配权、优先认股权等概念。

熟悉优先股的定义、特征；了解发行或投资优先股的意义；了解优先股票的分类及各种优先股票的含义。

了解我国各种股份的概念；了解我国股票按投资主体性质的分类及概念；了解我国股票按流通受限与否的分类及概念；熟悉 A 股、B 股、H 股、N 股、S 股、L 股、红筹股等概念。

了解我国股权分置改革的情况。

第二节 股票发行

熟悉股票发行制度的概念；了解我国的股票发行制度的演变；掌

握审批制度、核准制度、注册制度的概念与特征；掌握保荐制度、承销制度的概念；了解股票的无纸化发行和初始登记制度。

掌握新股公开发行和非公开发行的基本条件、一般规定、配股的特别规定、增发的特别规定；熟悉增发的发行方式、配股的发行方式。

第三节 股票交易

掌握证券账户的种类；掌握开立证券账户的基本原则和要求；掌握证券交易原则和交易规则；掌握委托指令的基本类别；掌握证券交易的竞价原则和竞价方式；了解做市商交易的基本概念与特征；了解融资融券交易的基本概念。

熟悉委托指令的内容；熟悉委托受理的手续和过程；了解证券托管和证券存管的概念；了解我国证券托管制度的内容；了解证券买卖中交易费用的种类；了解股票交易的清算与交收程序；了解股票的非交易过户和担保业务；了解证券委托的形式；了解委托指令撤销的条件和程序。

熟悉股票价格指数的概念和功能；了解股票价格指数的编制步骤和方法；熟悉我国主要的股票价格指数；了解海外国家主要股票市场的股票价格指数。

了解沪港通的概念及组成部分；了解沪港通股票范围及投资额度的相关规定。

第四章 债券市场

第一节 债券

掌握债券的定义、票面要素、特征、分类；熟悉债券与股票的异同点；熟悉影响债券期限和利率的主要因素。

掌握政府债券的定义、性质和特征；掌握中央政府债券的分类；了解我国国债的品种、特点和区别；掌握地方政府债券的概念；熟悉地方政府债券的发行主体、分类方法；了解我国国债与地方政府债券的发行情况。

掌握金融债券、公司债券和企业债券的定义和分类；了解我国金融债券的品种和管理规定；熟悉各种公司债券的含义；了解我国企业债的品种和管理规定；了解我国公司债的管理规定；熟悉我国公司债

券和企业债券的区别。

掌握中小企业私募债的定义和特征。

掌握国际债券的定义、特征和分类；掌握外国债券和欧洲债券的概念、特点；了解我国国际债券的发行概况。

第二节 债券的发行与承销

掌握我国国债的发行方式；熟悉记账式国债和凭证式国债的承销程序；熟悉国债销售的价格和影响国债销售价格的因素。

了解财政部代理发行地方政府债券和地方政府自行发债的异同。

熟悉我国金融债券的发行条件、申报文件、操作要求、登记、托管与兑付的有关规定；了解次级债务的概念、募集方式；了解混合资本债券的概念、募集方式。

熟悉我国企业债券和公司债券发行的基本条件、募集资金投向和不得再次发行的情形；了解企业债券和公司债券发行的条款设计要求。

熟悉企业短期融资融券和中期票据的注册规则、承销的组织；熟悉中小非金融企业集合票据的特点、发行规模要求、偿债保障措施、评级要求、投资者保护机制。

熟悉证券公司债券的发行条件与条款设计；了解证券公司次级债券的发行条件；了解证券公司债券发行的申报程序、申请文件的内容；熟悉证券公司债券的上市与交易的制度安排。

了解国际开发机构人民币债券的发行与承销的有关规定。

第三节 债券的交易

掌握债券现券交易、回购交易、远期交易和期货交易的基本概念；熟悉债券现券交易、回购交易、远期交易和期货交易的流程和区别；掌握债券报价的主要方式；熟悉债券的开户、交易、清算、交收的概念及有关规定；熟悉债券登记、托管、兑付及付息的有关规定。

掌握债券评级的定义与内涵；了解债券评级的程序；熟悉债券评级的等级标准及主要内容。

了解银行间债券市场的发展情况；了解交易所债券市场的发展情况；熟悉银行间债券市场与交易所债券市场的交易方式、托管方式及结算方式；熟悉债券市场转托管的定义及条件。

第五章 证券投资基金与衍生工具

第一节 证券投资基金

掌握证券投资基金的定义和特征；掌握基金与股票、债券的区别；熟悉基金的作用；熟悉我国证券投资基金的发展概况；熟悉证券投资基金的分类方法；掌握契约型基金与公司型基金、封闭式基金与开放式基金的定义与区别；掌握货币市场基金管理内容；熟悉各类基金的含义；掌握交易所交易的开放式基金的概念、特点；了解 ETF 和 LOF 的异同；了解私募基金的概念、特点；了解我国私募基金的发展概况。

熟悉基金份额持有人的权利与义务；掌握基金管理人的概念、资格、职责、更换条件、业务范围；掌握基金托管人的概念、条件、职责、更换条件；熟悉基金当事人之间的关系。

熟悉基金的管理费、托管费、交易费、运作费、销售服务费的含义和提取规定；掌握基金资产净值的含义；熟悉基金资产估值的概念及估值的基本原则。

熟悉基金收入的来源、利润分配方式与分配原则；掌握基金的投资风险；掌握基金的投资范围与投资限制。

第二节 衍生工具

掌握衍生工具的概念、基本特征；掌握衍生工具的分类；掌握股权类、货币类、利率类以及信用类衍生工具的概念及其分类；掌握远期、期货、期权和互换的定义、基本特征和区别。

掌握金融期货、金融期货合约的定义；了解金融期货合约的主要种类；掌握金融期货的集中交易制度、保证金制度、无负债结算制度、限仓制度、大户报告制度、每日价格波动限制、强行平仓、强制减仓制度等主要交易制度；掌握金融期权的定义和特征；熟悉金融期货与金融期权的区别；熟悉金融期权的主要功能；了解金融期权的主要种类。

了解人民币利率互换的业务内容；了解信用违约互换的含义和主要风险；掌握可转换公司债券、可交换公司债券的概念、特征、发行基本条件；熟悉可交换债券与可转换债券的不同。

掌握资产证券化的定义、主要种类；熟悉资产证券化各方参与者的条件和职责；熟悉资产证券化的具体操作要求；了解结构化金融衍

生产品的定义和分类。

了解金融衍生工具的发展动因、发展现状和发展趋势；掌握金融衍生工具市场的特点与功能；了解我国衍生工具市场的发展状况。

第六章 金融风险管理

第一节 风险概述

掌握风险的概念与特征；熟悉风险的来源、作用机制和影响因素；掌握金融风险的分类；熟悉系统风险与非系统风险的概念；熟悉宏观经济风险、购买力风险、利率风险、汇率风险、市场风险的概念与特点；熟悉信用风险、财务风险、经营风险、流动性风险以及操作风险的概念与特点。

第二节 风险管理

掌握风险管理的概念；熟悉风险管理的方法；熟悉风险分散、风险对冲、风险转移、风险规避、风险补偿的概念及特点；熟悉风险管理的过程；了解风险管理的发展趋势。