

根据2009年证券业从业资格考试大纲和统编教材编写

2009版

**证券业从业资格考试
押题预测试卷与精讲解析**

证券市场基础知识

索晓辉 编著

- 精准预测考点
- 贴合考试难度
- 融入历年真题
- 深度解析答案

中国宇航出版社

根据2009年证券业从业资格考试大纲和统编教材编写

2009版

**证券业从业资格考试
押题预测试卷与精讲解析**

证券市场基础知识

索晓辉 编著

中国宇航出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书以2009年证券业从业资格考试大纲和教材为依据,结合考试重点、难点,通过研究历年考试真题,编写了这套押题预测试卷,并提供了答案和详细解析,是广大应考者考前临门一脚,真实大练兵,顺利通过考试的必备书籍。

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

证券市场基础知识/索晓辉编著. —北京:中国宇航出版社,
2009. 8

(2009版证券业从业资格考试押题预测试卷与精讲解析)

ISBN 978 - 7 - 80218 - 549 - 4

I. 证… II. 索… III. 证券交易—资本市场—资格考核—解题
IV. F830. 91 - 44

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第110219号

策划编辑 董琳 封面设计 03工舍
责任编辑 李立 责任校对 潘菊华

出 版 中国宇航出版社
发 行

地 址 北京市阜成路8号 邮 编 100830
(010)68768548

网 址 www.caphbook.com/www.caphbook.com.cn

经 销 新华书店

发行部 (010)68371900 (010)88530478(传真)

(010)68768541 (010)68767294(传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑

(010)68371105 (010)62529336

承 印 北京嘉恒彩色印刷有限公司

版 次 2009年8月第1版
2009年8月第1次印刷

开 本 1/16

规 格 787×1092

印 张 11.25

字 数 239千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 80218 - 549 - 4

定 价 26.00元

本书如有印装质量问题,可与发行部联系调换

前 言

考试成绩 = 知识的掌握程度 × 应试能力。

考前模拟考试训练是巩固知识，迅速提高应试能力的有效手段。可以这样讲，选择一本优秀的模拟试题，认真演练分析，对于应试将起到事半功倍的效果。

本套丛书正是基于广大读者的这种迫切需要，由从事证券研究与培训的专家学者依据2009版考试大纲和统编教材，结合我们多年来对命题规律的精准把握，精心编写而成的。

本套丛书与同类辅导资料相比，具有以下鲜明的特色：

精准预测。证券从业资格考试设立已近10年，已经形成比较稳定的考点和难点。凸显这些考点、重点并进行强化，对于提高模拟试卷的命中率，提升考试成功率是至关重要的。

我们编制的这几套试题，结合了编者对历次考试特点的分析及最新考情的理解，对即将进行的考试进行了精准的预测，帮助读者少走弯路，把握重点，顺利通过考试。

深度解析。一本好的教辅书不应该只是裁判，更应该是教练。只给答案，不讲原因是很多辅导书的一大缺陷。做完题后，仅核对答案，不分析原因，不力求改正，做题的效果将大打折扣。

知其然更要知其所以然，才能达到模拟训练的目的，迅速提升考试成绩。本套丛书除给出标准答案、考点出处之外，还对试题进行了深入浅出、简明扼要的精讲解答，这对于发挥模拟试卷的功能，提高读者的应试能力至关重要。

高度保真。模拟试卷的保真性体现在形式和实质的双重保真。形式保真是指题型、题量、各章内容分布、考试时间与真实考试基本一致。实质保真就是试题的特点、难度、考点分布与真实考试基本一致。

我们在模拟试卷中引用了大量近3年的考试真题，同时对过时的内容进行了删节和改编，既发挥了历年考试的引导作用，又避免了陈旧内容和生偏内容的误导。

专业原创。本书的作者团队全部为证券专业人士，既有扎实的理论基础，又有丰富的

应试培训经验。每套试卷均是在认真研读统编教材，分析往年试题的基础上精心编制的。

认真做好每一套试卷，是对学习水平的一次真实测试，是对应试能力的一次迅速提升，是顺利通过考试的“临门一脚”。

感谢中国宇航出版社各位老师的辛勤劳动，使本套丛书得以顺利出版。尽管我们对这套丛书精心编写、认真审核，但由于时间有限，遗漏与错误在所难免，恳请广大读者和各位专家指正，我们的电子邮箱是 suoxh@139.com，服务热线：13681387472。

预祝广大读者顺利通过证券考试，在新的人生征程中大展鸿图。

编者

2009年8月

目 录

《证券市场基础知识》押题预测试卷（一） / 1
参考答案与精讲解析（一） / 21

《证券市场基础知识》押题预测试卷（二） / 43
参考答案与精讲解析（二） / 64

《证券市场基础知识》押题预测试卷（三） / 86
参考答案与精讲解析（三） / 108

《证券市场基础知识》押题预测试卷（四） / 130
参考答案与精讲解析（四） / 151

《证券市场基础知识》 押题预测试卷（一）

一、单项选择题（本大题共 60 小题，每小题 0.5 分，共 30 分）以下各小题所给出的 4 个选项中，只有一项最符合题目要求，请选出正确的选项，不选、错选均不得分。

1. 以银行等金融机构为中介进行融资的活动场所称为（ ）市场。
A. 资金 B. 货币 C. 直接融资 D. 间接融资
2. 证券自律性组织包括证券业协会和（ ）。
A. 证券公司 B. 证券交易所
C. 中国证监会 D. 投资俱乐部
3. 普通股票和优先股票是按（ ）分类的。
A. 股东享有的权利 B. 股票的格式
C. 股票的价值 D. 股东的风险和收益
4. （ ）是指在中国境外注册、在香港上市但主要业务在中国内地或大部分股东权益来自中国内地的股票。
A. 红筹股 B. A 股
C. 蓝筹股 D. H 股
5. 以下不符合无面额股票特点的是（ ）。
A. 便于股票分割 B. 为股票发行价格的确定提供依据
C. 发行价格灵活 D. 转让价格灵活
6. 在分配公司盈利和剩余财产的分配顺序上（ ）处于优先地位。
A. 普通股股东 B. 优先股股东
C. 债权人 D. 控股股东

7. 股票应记载一定的事项,其内容应全面真实,这些事项应通过法律形式予以确认,这体现了股票的()特征。

- A. 股票是综合权利证券
- B. 股票是要式证券
- C. 股票是有价证券
- D. 股票是证权证券

8. 股票所载有权利的有效性是始终不变的,因为它是一种无限期的法律凭证。股票的有效期与公司的存续期互相联系,两者是并存的关系,这体现了股票的()特征。

- A. 永久性
- B. 持续性
- C. 参与性
- D. 收益性

9. 以下属于境内上市的外资股的股票是()。

- A. S股
- B. B股
- C. N股
- D. L股

10. 优先股股息在当年未足额分派时,能在以后年度补发的优先股,称为()。

- A. 参与优先股
- B. 可累积优先股
- C. 可赎回优先股
- D. 股息可调整优先股

11. 股票及其他有价证券的理论价格是根据()。

- A. 现值理论
- B. 预期理论
- C. 合理收益理论
- D. 流动性理论

12. 在股份有限公司中,签署公司股票是()的职权。

- A. 董事会
- B. 股东会
- C. 监事会
- D. 董事长

13. 目前,只有()可以实现无纸化发行和交易。

- A. 实物债券
- B. 凭证式债券
- C. 记账式债券
- D. 中央政府债券

14. 政府债券的最初功能是()。

- A. 弥补财政赤字
- B. 筹措建设资金
- C. 便于调控宏观经济
- D. 便于金融调控

15. 公司债券比相同期限政府债券的利率高,这是对()的补偿。

- A. 信用风险
- B. 利率风险
- C. 政策风险
- D. 通货膨胀风险

16. 20世纪80年代,我国曾发行具有标准格式券面的国库券,这种国库券属于()。
- A. 短期债券 B. 实物债券 C. 凭证式债券 D. 记账式债券
17. ()是指证券是权利的一种物化的外在形式,它是权利的载体,权利是已经存在的。
- A. 证权证券 B. 要式证券 C. 设权证券 D. 资本证券
18. 龙债券利率的确定基准是()。
- A. 美国联邦基金利率 B. 伦敦银行同业拆放利率
C. 新加坡银行同业拆放利率 D. 香港银行同业拆放利率
19. 设某一累进利率债券的面额为1000元,持满一年的债券利率为7%,每年利率递增率为1%,那么持满5年的利息为()元。
- A. 350 B. 400 C. 402.55 D. 450
20. 用()方式付息的债券通常被称为无息债券。
- A. 单利 B. 贴现 C. 复利 D. 分期
21. 政府债券之所以被称之为“金边债券”主要是因为()。
- A. 安全性高 B. 流动性强 C. 收益稳定 D. 享有免税待遇
22. 外国债券的特点是,发行人在一个国家,面值货币和发行市场()。
- A. 同属发行人所在国家 B. 同属另一个国家
C. 分属不同国家 D. 随意决定
23. 下列关于政府债券的性质的说法中,错误的是()。
- A. 从形式上看,政府债券也是一种有价证券
B. 从功能上看,政府债券最初仅仅是政府弥补赤字的手段
C. 从功能上看,政府债券最初是为了向金融行业提供可普遍接受的抵押品
D. 在现代商品经济条件下,政府债券已成为政府筹集资金、扩大公共事业开支的重要手段
24. 依照《证券投资基金法》规定设立基金管理公司,注册资本不低于()亿元人民币,且必须为实缴货币资本。
- A. 1 B. 2 C. 3 D. 0.5

25. 对指数基金认识正确的是 ()。
- A. 由于指数基金的投资非常分散, 可以完全消除投资组合的系统风险
 - B. 指数基金是 20 世纪 90 年代以来出现的新的基金品种
 - C. 投资组合模仿某一股价指数或债券指数, 当价格指数上升时, 基金收益减少
 - D. 对于投资者尤其是机构投资者来说, 指数基金是他们避险套利的重要工具
26. 契约型证券投资基金反映的是 ()。
- A. 所有权关系
 - B. 债权债务关系
 - C. 委托代理关系
 - D. 信托关系
27. 股票基金的投资目标侧重于追求 ()。
- A. 公司控制权
 - B. 利息收入
 - C. 优先认股权
 - D. 资本利得
28. 在以下几种基金中, 管理费率最低的是 ()。
- A. 货币基金
 - B. 股票基金
 - C. 债券基金
 - D. 认股权证基金
29. 下列关于基金的产生与发展的说法中, 正确的是 ()。
- A. 它是一种针对富裕阶层的小众化信托投资工具
 - B. 一般认为, 基金起源于美国
 - C. 基金产业发展滞后, 尚不能与银行业、证券业、保险业并驾齐驱
 - D. 开放式基金后来居上, 逐渐成为基金设立的主流形式
30. 假设某基金持有的某三种股票的数量分别为 10 万股、50 万股和 100 万股, 每股的收盘价分别为 30 元、20 元和 10 元, 银行存款为 1000 万元, 对托管人或管理人应付未付的报酬为 500 万元, 应付税金为 500 万元, 已售出的基金单位为 2000 万。运用一般的会计原则, 计算出单位净值为 () 元。
- A. 1.10
 - B. 1.12
 - C. 1.15
 - D. 1.17
31. 下列关于公司型基金的特点的说法中, 正确的是 ()。
- A. 基金本身不具备独立法人资格
 - B. 公司董事会直接从事基金资产的管理与运作
 - C. 基金设有董事会和持有人大会
 - D. 基金资产归基金管理人所有
32. 作为“无盈利, 无股息”原则的一个例外的股息形式是 ()。
- A. 股票股息
 - B. 负债股息
 - C. 财产股息
 - D. 建业股息

33. 我国在亚洲金融危机之后,为启动内需而发行大量的国债,从使用方向来看属于()。
- A. 建设国债 B. 特种国债 C. 赤字国债 D. 战争国债
34. 我国证券投资基金的资金主要投向是()。
- A. 上市的股票和国债 B. 不动产
C. 收藏品 D. 期货
35. 《巴塞尔协议》规定,开展国际业务的银行必须将其资本对加权风险资产的比率维持在8%以上,其中核心资本至少为总资本的()。
- A. 50% B. 60% C. 40% D. 70%
36. 金融期货的基本功能不包括()。
- A. 套期保值功能 B. 价格发现功能 C. 投机功能 D. 节约交易成本
37. 可转换公司债券是()。
- A. 风险管理型创新的重要成果 B. 增强流动型的创新的重要成果
C. 信用创造型创新的重要成果 D. 股权创新型的重要成果
38. 金融期货划分为外汇期货、利率期货和股票价格指数期货,这是按()来划分的。
- A. 时间标准 B. 基础工具 C. 合约履行时间 D. 投资者的买卖
39. ()是指期权的买方具有在约定期限内按敲定价格买入一定数量金融资产的权利。
- A. 看跌期权 B. 欧式期权 C. 美式期权 D. 看涨期权
40. 金融期货交易的对象是()。
- A. 金融期货合约 B. 股票
C. 债券 D. 一定所有权或债权关系的其他金融工具
41. 金融衍生工具的价值与基础产品或基础变量紧密相连,规则变动,这体现了金融衍生工具的()特征。
- A. 跨期性 B. 期限性
C. 联动性 D. 不确定性或高风险性

42. 由承销商购买股票发行人本次拟发行的全部股份,然后再由承销商向投资者发售股份,由承销商承担全部发行风险的发行方式是()。
- A. 差额包销 B. 全额包销 C. 封闭式包销 D. 开放式包销
43. 关于非公开发行,下列说法正确的()。
- A. 上市公司采用公开方式向特定对象发行证券的行为
B. 上市公司采用公开方式向不特定对象发行证券的行为
C. 上市公司采用非公开方式向特定对象发行证券的行为
D. 上市公司采用非公开方式向不特定对象发行证券的行为
44. 以下证券投资风险中属于非系统性风险的是()。
- A. 经济波动风险 B. 政策风险 C. 购买力风险 D. 经营风险
45. 有一贴现债券,面值1000元,期限90天,以8%的贴现率发行。某投资者以发行价买入后持有至期满,该债券的发行价和该投资者的到期收益率分别是()。
- A. 980元和8.28% B. 920元和8.28%
C. 980元和8.16% D. 920元和8.16%
46. 拉斯贝尔加权指数是指()。
- A. 基期加权股价指数 B. 计算期加权股价指数
C. 简单算术股价指数 D. 几何加权股价指数
47. 同一类型的债券,长期债券利率比短期债券高,这是对()的补偿。
- A. 信用风险 B. 利率风险 C. 政策风险 D. 购买力风险
48. 债券年利息收入与债券面额之比率为()。
- A. 票面收益率 B. 持有期收益率 C. 到期收益率 D. 利息收益率
49. 普通股股票的主要风险是()。
- A. 利率风险 B. 信用风险 C. 经营风险 D. 财务风险
50. 一般不需要进行证券信用评级的证券是()。
- A. 金融债券 B. 公司债券
C. 地方政府债券 D. 中央政府债券

51. 某投资者买了一张年名义收益率为10%的债券。若1年中通货膨胀率为5%，投资者的实际收益率为()。
- A. 10% B. 5% C. 15% D. 10.05%
52. 由于某种全局性的共同因素引起的投资收益的可能变动，这种因素以同样的方式对所有证券的收益产生影响，这是指证券投资的()。
- A. 政策风险 B. 非系统风险 C. 总风险 D. 系统风险
53. 下列关于场外交易的说法中，错误的是()。
- A. 场外交易市场是证券交易所以外的证券交易市场的总称
B. 没有固定的、集中的交易场所
C. 场外交易市场是一个拥有众多证券种类和证券经营机构的市场
D. 场外交易市场是一个以集合竞价进行证券交易的市场
54. 下列关于股票收益的说法中，错误的是()。
- A. 包括股息收入、资本利得和公积金转增三个部分
B. 收益和风险是并存的，通常收益越高，风险越大
C. 股票买入价与卖出价之间的差额就是资本利得
D. 现金股息是资本利得的一种形式
55. 2006年11月1日生效的《证券公司风险控制指标管理办法》，建立了以()为核心的风险控制指标体系。
- A. 资金 B. 货币 C. 总资本 D. 净资本
56. 《证券法》规定，证券交易所设总经理一人，由()产生。
- A. 国务院证券监督管理机构任免 B. 证券交易所理事会选举
C. 证券交易所会员大会选举 D. 证券交易所董事会选举
57. 证券公司设置权责分明、相互牵制的内部机构和岗位体现了()。
- A. 健全性原则 B. 独立性原则 C. 制衡性原则 D. 防火墙原则
58. 公司犯提供虚假财务会计报告罪，对公司直接负责的主管人员和其他直接人员处()有期徒刑或者拘役。
- A. 5年以下 B. 3年 C. 3年以下 D. 5年

59. 内幕信息不包括 ()。
- A. 公司股权结构的重大变化
 - B. 公司营业用主要资产的抵押、出售或者报废一次超过该资产的 30%
 - C. 公司名称的变更
 - D. 上市公司收购的有关方案
60. 下列选项中,属于证券从业人员的禁止性行为是 ()。
- A. 举办有关证券投资咨询的讲座、报告会、分析会
 - B. 接受投资人或客户的委托,提供证券投资咨询服务
 - C. 以获取利益为目的,利用职务之便从事证券买卖活动
 - D. 接受客户委托,按规定的标准收取各项费用

二、不定项选择题 (本大题共 60 小题,第 61~100 题每小题 0.5 分,第 101~120 题每小题 1 分,共 40 分) 以下各小题所给出的 4 个选项中,有一项或一项以上符合题目的要求,请选出正确的选项,漏选、错选均不得分。

61. 证券市场具有以下特征 ()。
- A. 价值直接交换的场所
 - B. 价值间接交换的场所
 - C. 财产权利直接交换的场所
 - D. 风险直接交换的场所
62. 证券市场的基本功能包括 ()。
- A. 筹资功能
 - B. 定价功能
 - C. 资本配置功能
 - D. 获取收益功能
63. 对证券市场的形成产生过重要的推动作用的因素有 ()。
- A. 社会化大生产
 - B. 小生产方式
 - C. 股份制的发展
 - D. 信用制度
64. 证券市场按照品种结构主要包括 ()。
- A. 债券市场
 - B. 股票市场
 - C. 基金市场
 - D. 回购协议市场
65. 货币证券包括 ()。
- A. 银行汇票
 - B. 银行本票
 - C. 支票
 - D. 商业本票
66. 资本证券是指由金融投资或与金融投资有直接联系而产生的证券,包括 ()。
- A. 股票
 - B. 债券
 - C. 商业本票
 - D. 银行本票

67. 证券发行市场的作用主要包括以下三个方面()。
- A. 为资金需求者提供筹措资金的渠道
 - B. 为证券二级市场提供了更多的交易品种
 - C. 为资金供应者提供投资和获利的机会,实现储蓄向投资转化
 - D. 形成资金流动的收益导向机制,促进资源配置的不断优化
68. 从股票的性质看,它是一种()。
- A. 资本证券
 - B. 有价证券
 - C. 要式证券
 - D. 综合权利证券
69. 无面额股票具有()等特点。
- A. 发行或转让价格较灵活
 - B. 可以明确表示每一股所代表的股权比例
 - C. 便于股票分割
 - D. 不便于股票分割
70. 普通股票的特征有()。
- A. 普通股票的是最基本的股票
 - B. 普通股票是最重要的股票
 - C. 普通股票是标准的股票
 - D. 普通股票是风险最大的股票
71. 对股份公司而言,发行优先股票的作用在于()。
- A. 筹集长期稳定的公司股本
 - B. 减轻公司利润分派负担
 - C. 改善公司的经营状况
 - D. 保持公司的经营决策权不变
72. 普通股股东享有优先认股权的目的是()。
- A. 增加公司的募集资金
 - B. 保持原有股东每股市值不变
 - C. 保证普通股股东在股份公司中保持原有的持股比例
 - D. 保护原普通股股东的利益和持股价值
73. 确定债券票面币种的主要方法是()。
- A. 在国内发行的债券通常以本国本位货币作为面值的计量单位
 - B. 在国际金融市场筹资,则通常以债券发行地所在国家或地区的货币或以国际上通用的货币为计量标准
 - C. 还应考虑债券发行者本身对币种的需要
 - D. 主要考虑承销商对币种的需要

74. 国债按资金用途可以分为 ()。
- A. 赤字债券 B. 建设债券 C. 特种国债 D. 战争债券
75. 下面属于股票和债券的相同点的是 ()。
- A. 两者都属于有价证券 B. 两者都属于筹措资金的手段
C. 两者都具有投资风险 D. 两者都属于权益类证券
76. 下列有关公司公益金的说法中, 正确的有 ()。
- A. 公司分配当年税后利润时, 应当提取利润的 10% 列入公司法定公积金
B. 公司法定公积金累计额为公司注册资本 50% 以上的, 可以不再提取
C. 股份有限公司以超过股票票面金额的发行价格发行股份所得的溢价款应当列为资本公积金
D. 法定公积金转为资本时, 所留成的该项公积金不得少于转增前公司注册资本的 25%
77. 政府债券的风险主要是 ()。
- A. 信用风险 B. 利率风险 C. 购买力风险 D. 财务风险
78. 基金收益的构成包括 ()。
- A. 基金投资所得的股息、债券利息 B. 存款利息
C. 基金投资所得的红利 D. 买卖证券差价
79. 下列选项中, 符合国债基金特点的有 ()。
- A. 一种以国债为主要投资对象的证券投资基金
B. 有国家信用作为保证
C. 收益会受市场利率的影响
D. 若市场利率上调, 其收益将上升
80. 债券反映了债权债务关系, 其定义包含了 () 等方面的基本内容。
- A. 债券是由债务人出具的 B. 债务人有一定的条件利用他人资金
C. 债权人可以随时转让债券 D. 债券的面额单位是本国本位币
81. 国际债券同国内债券相比, 其特殊性表现在 ()。
- A. 资金来源广、发行规模大 B. 存在汇率风险
C. 以自由兑换货币作为计量货币 D. 有国家主权保障

82. 契约型基金与公司型基金的区别是()。

- A. 资金性质不同
- B. 投资者地位不同
- C. 基金营运依据不同
- D. 发行规模不同

83. 开放式基金的特点有()。

- A. 没有预定存续期限
- B. 没有发行规模限制
- C. 可以上市交易
- D. 每个交易日连续公布基金单位净资产

84. 证券投资基金的作用包括()。

- A. 基金为中小投资者拓宽了投资渠道
- B. 有利于证券市场的稳定与发展
- C. 有利于增加国家的税收收入
- D. 有利于证券市场的国际化

85. 依照《证券投资基金法》的规定,设立基金管理公司,应当具备下列()条件,并经国务院证券监督管理机构批准。

- A. 有符合本法和《公司法》规定的章程
- B. 注册资本不低于1亿元人民币,且必须为实缴货币资本
- C. 主要股东具有从事证券经营、证券投资咨询、信托资产管理或者其他金融资产管理的较好的经营业绩和良好的社会信誉,最近3年没有违法记录,注册资本不低于3亿元人民币
- D. 取得基金从业资格的人员达到法定人数

86. 按投资目标划分,基金可分为()。

- A. 成长型基金
- B. 开放型基金
- C. 平衡型基金
- D. 收入型基金

87. 基金与股票、债券的区别在于()。

- A. 筹资规模不同
- B. 反映的关系不同
- C. 所筹资金的投向不同
- D. 风险水平不同

88. 基金管理人遇到下列()情况时,有权暂停估值。

- A. 法定节假日
- B. 出现其他无法抗拒的原因,致使管理人无法准确评估基金的资产净值
- C. 出现巨额赎回的情形
- D. 证券交易所暂停营业