

2010-2011

证券业从业人员资格考试辅导系列

圣才学习网

www.100xuexi.com

证券市场基础知识

过关必做 2000 题 (含历年真题)

主 编：圣才学习网

www.100xuexi.com

赠

220元大礼包

100元网络班 + 100元真题模考 + 20元圣才学习卡

详情登录：中华证券学习网 (www.1000zq.com) 首页【购书大礼包专区】，
刮开本书所贴防伪标的密码享受购书大礼包增值服务。

特别推荐：证券业从业人员资格考试名师授课全套光盘

中国石化出版社

HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM

教·育·出·版·中·心



证券业从业人员资格考试辅导系列

证券市场基础知识

过关必做 2000 题(含历年真题)

主编：圣才学习网

www.100xuexi.com

中国石化出版社

内 容 提 要

本书是证券业从业人员资格考试科目“证券市场基础知识”的过关必做习题集。本书遵循指定教材《证券市场基础知识》(2010年版)的章目编排,共分为8章,根据《证券业从业人员资格考试大纲(2010年)》中“证券市场基础知识”的要求及相关法律法规精心编写了约2000道习题,其中包括了部分历年真题。所选习题基本涵盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于选用常考重难点习题,并对大部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

圣才学习网/中华证券学习网(www.1000zq.com)提供各种证券类考试、国内外经典教材名师网络班与面授班(详细介绍参见本书书前内页),并精心制作了网络班与面授班的全套授课光盘(含精讲班、冲刺班、真题班等)。购书享受大礼包增值服务【100元网络班+100元真题模考+20元圣才学习卡】。本书和配套网络班与面授班、授课光盘特别适用于参加证券业从业人员资格考试的考生,也可供各大院校金融学专业的师生参考。

图书在版编目(CIP)数据

证券市场基础知识过关必做2000题:含历年真题/
圣才学习网主编. —3版. —北京:中国石化出版社,
2010.7

(证券业从业人员资格考试辅导系列)
ISBN 978-7-5114-0499-2

I. ①证… II. ①圣… III. ①证券交易-资本市场-
资格考核-习题 IV. ①F830.91-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第126895号

未经本社书面授权,本书任何部分不得被复制、抄袭、或者
以任何形式或任何方式传播。版权所有,侵权必究。

中国石化出版社出版发行

地址:北京市东城区安定门外大街58号

邮编:100011 电话:(010)84271850

读者服务部电话:(010)84289974

<http://www.sinopec-press.com>

E-mail: press@sinopec.com.cn

北京富生印刷厂印刷

全国各地新华书店经销

*

787×1092毫米16开本24.5印张582千字

2010年7月第3版 2010年7月第1次印刷

定价:52.00元

证券类考试协议保过班、面授班

？ 圣才学习网主办的面授班有多高的通过率？

在2010年5月证券从业资格考试的六期培训中，圣才学习网与东北证券、华安证券、华泰证券、国泰君安合作的面授班学员通过率先全国，创历史新高，具体如下：

参加《证券市场基础知识》科目培训的125名学员中120人参加考试（5人缺考），面授精品班通过率达91.3%；协议保过班通过率98.5%。原题命中率高达42%，考点命中率高达100%！

参加《证券交易》科目培训的138名学员中132人参加考试（6人缺考），面授精品班通过率达89.7%；协议保过班通过率高达98.0%。原题命中率高达38%，考点命中率高达100%！

2010-2011年证券业从业人员资格考试协议保过班、面授班【详情登录中华证券学习网www.1000zq.com】

课程名称	类型	主讲老师	课时	价格/门
证券市场基础知识	协议保过班	郑宏韬	36小时	2800元
	面授精品班	郑宏韬	7小时	500元
	面授真题班	郑宏韬	3小时	150元
证券发行与承销	协议保过班	邢会强/聂利君	44小时	2800元
	面授精品班	邢会强	7小时	500元
	面授真题班	邢会强	3小时	150元
证券交易	协议保过班	张蕤萍	40小时	2800元
	面授精品班	张蕤萍	7小时	500元
	面授真题班	张蕤萍	3小时	150元
证券投资分析	协议保过班	聂利君/葛红玲	39小时	2800元
	面授精品班	李学峰	7小时	500元
	面授真题班	李学峰	3小时	150元
证券投资基金	协议保过班	贺炎林	35小时	2800元
	面授精品班	贺炎林	7小时	500元
	面授真题班	贺炎林	3小时	150元

说明：协议保过班限额招生30名，学费2800元/科/人，签约保过，不过退学费2000元。

证券、金融、保险名师网络班



2010-2011年证券业从业人员资格考试网络班【详情登录中华证券学习网www.1000zq.com】

网络班名称	类型	主讲老师	课 时	价格/门
证券市场基础知识	精讲班	郑宏韬	17小时	180元
证券发行与承销	精讲班	邢会强/聂利君	25小时	260元
证券交易	精讲班	张蕤萍	20小时	200元
证券投资分析	精讲班	聂利君/葛红玲	16小时	160元
证券投资基金	精讲班	汤明旺	16小时	160元

2010-2011年基金销售人员从业考试网络班【详情登录中华证券学习网www.1000zq.com】

课程名称	类型	主讲老师	课时	价格/门
证券投资基金销售基础知识	精讲班	汤明旺	12小时	150元

2010-2011年保荐代表人胜任能力考试网络班【详情登录中华证券学习网www.1000zq.com】

课程名称	类型	主讲老师	课时	价格/门
证券综合知识	精讲班	邢会强/聂利君/李玉红 汤明旺/顾伟忠/林小驰	70小时	2000元
投资银行业务能力	精讲班	聂利君/张冀/顾伟忠/杨栋	30小时	1000元

2010-2011年期货从业人员资格考试网络班【详情登录中华证券学习网www.1000zq.com】

课程名称	类型	主讲老师	课时	价格/门
期货基础知识	精讲班	邹风雷	18小时	200元
期货法律法规	精讲班	程传省	17小时	200元

2010-2011年中国银行业从业人员认证资格考试网络班【详情登录中华金融学习网 www.100jrxx.com】

课程名称	类型	主讲老师	课时	价格/门
公共基础	精讲班	卢海君/聂利君	17小时	160元
风险管理	精讲班	杨栋/谭英平	16小时	160元
个人理财	精讲班	卢海君/周世民	20小时	200元
公司信贷	精讲班	聂利君	20小时	200元
个人贷款	精讲班	汤明旺	20小时	200元

2011年金融英语证书考试(FECT)网络班【详情登录中华金融学习网 www.100jrxx.com】

课程名称	类型	主讲老师	课时	价格/门
现代金融业务	精讲班	宛璐/李树杰/朱振荣	20小时	400元

2010年保险代理人/保险经纪人/保险公估人网络班【详情登录中华保险学习网www.1000bx.com】

课程名称	类型	主讲老师	课时	价格/门
保险代理人	精讲班	张冀/程传省	22小时	270元
保险经纪人	精讲班	张冀/程传省/汤明旺/邹风雷	43小时	440元
保险公估人	精讲班	王亚柯/程传省	10小时	130元

说明：(1) 上述课时与价格仅供参考，最终方案以网站公布为准！

(2) 其他专业的网络班与面授班，请登录圣才学习网 (www.100xuexi.com)。

客服热线：010-62029238, 010-82082161 QQ咨询：564948255

中华证券学习网 (www.1000zq.com)

中华证券学习网是一家为证券类资格考试和证券学专业课学习提供全套复习资料的专业性网站。证券类考试包括证券从业人员资格考试、期货从业人员资格考试、保荐代表人胜任能力考试、基金销售人员从业考试等；证券学专业课包括证券投资学、投资学、期货与期权、投资银行学、证券英语等。每个栏目（各证券类考试、各科专业课）都设置有考生和学习者提供一条龙服务的资源，包括：教师讲课视频、教学课件、学习资料（相关教材、试题等）和专业论坛。

圣才学习网 (www.100xuexi.com)

圣才学习网 (www.100xuexi.com) 是公司的在线教育运营平台，为学员（用户）提供学历考试、资格考试、职称考试及高校经典教材名师网上辅导课程和在线题库为主的全套考试辅导服务，拥有50个专业子网站，几乎涵盖了国内所有考试科目，主要涉及证券、金融、保险、经贸、财会、教育、心理、管理、工程、医学、法律、职业等专业或行业。每个子网站都设有8大学习专栏：网络班、考试指南、大纲详解、笔记讲义、在线考试、真题解析、单元训练和海量题库。



购买圣才学习网主编的任意一本教辅图书，登录圣才学习网相关网站就可享受大礼包增值服务！

购买任意一本证券类图书，刮开所购图书封面防伪标的密码，即可登录中华证券学习网(www.1000zq.com)首页的【购书大礼包专区】，享受大礼包增值服务：

- ① 价值100元的网络班。可冲抵价值100元的证券类考试、经典教材名师网络班。
- ② 价值100元的真题模考。可免费参加价值100元的历年真题在线考试（全真模拟环境）。
- ③ 价值20元的圣才学习卡。您的账户可以获得20元充值，可以在圣才学习网旗下所有网站进行消费。

证券、金融、保险图书（含名师授课全套光盘）

证券类资格考试辅导大系列

◆ 证券业从业人员资格考试辅导系列

系列之一：过关必背手册

1. 证券市场基础知识过关必背手册
2. 证券发行与承销过关必背手册
3. 证券交易过关必背手册
4. 证券投资分析过关必背手册
5. 证券投资基金过关必背手册



系列之二：过关必做2000题（含历年真题）

1. 证券市场基础知识过关必做2000题（含历年真题）
2. 证券发行与承销过关必做2000题（含历年真题）
3. 证券交易过关必做2000题（含历年真题）
4. 证券投资分析过关必做2000题（含历年真题）
5. 证券投资基金过关必做2000题（含历年真题）



系列之三：过关冲刺八套题

1. 证券市场基础知识过关冲刺八套题
2. 证券发行与承销过关冲刺八套题
3. 证券交易过关冲刺八套题
4. 证券投资分析过关冲刺八套题
5. 证券投资基金过关冲刺八套题



系列之四：名师授课全套光盘系列

1. 证券市场基础知识名师授课全套光盘（含精讲班、冲刺班、真题班）
2. 证券发行与承销名师授课全套光盘（含精讲班、冲刺班、真题班）
3. 证券交易名师授课全套光盘（含精讲班、冲刺班、真题班）
4. 证券投资分析名师授课全套光盘（含精讲班、冲刺班、真题班）
5. 证券投资基金名师授课全套光盘（含精讲班、冲刺班、真题班）

◆ 基金销售人员从业考试辅导系列

1. 证券投资基金销售基础知识过关必背手册
2. 证券投资基金销售基础知识过关必做2000题（含历年真题）
3. 证券投资基金销售基础知识过关冲刺八套题

◆ 保荐代表人胜任能力考试辅导系列

1. 证券综合知识辅导教材
2. 证券综合知识过关必做2000题（含历年真题）
3. 投资银行业务能力辅导教材
4. 投资银行业务能力过关必做2000题（含历年真题）

◆ 期货从业人员资格考试辅导系列

1. 期货基础知识过关必背手册
2. 期货基础知识过关必做2000题（含历年真题）
3. 期货基础知识过关冲刺八套题
4. 期货法律法规过关必背手册
5. 期货法律法规过关必做2000题（含历年真题）
6. 期货法律法规过关冲刺八套题

金融类资格考试辅导大系列

◆ 金融理财师（AFP/CFP）考试辅导系列

1. 金融理财原理过关必做2000题（含历年真题）
2. 投资规划过关必做2000题（含历年真题）
3. 个人风险管理与保险规划过关必做2000题（含历年真题）
4. 员工福利与退休计划过关必做1500题（含历年真题）
5. 个人税务与遗产筹划过关必做1500题（含历年真题）
6. 综合案例分析过关必做1000题（含历年真题）

◆ 国家理财规划师（ChFP）认证考试辅导系列

1. 理财规划师基础知识过关必做2000题（含历年真题）
2. 助理理财规划师专业能力过关必做1500题（含历年真题）
3. 理财规划师专业能力过关必做1500题（含历年真题）

◆ 中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列

1. 公共基础过关必做2000题（含历年真题）
2. 公共基础过关冲刺八套题
3. 个人理财过关必做2000题（含历年真题）
4. 个人理财过关冲刺八套题
5. 风险管理过关必做2000题（含历年真题）
6. 风险管理过关冲刺八套题
7. 公司信贷过关必做1000题
8. 个人贷款过关必做1000题

◆ 金融英语证书考试（FECT）辅导系列

1. 金融综合（初级）过关冲刺10套题
2. 金融理论与实务（高级）过关冲刺10套题
3. 题解金融专业英语证书考试（FECT）1000词句

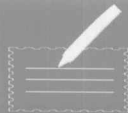
◆ CFA考试辅导系列

1. CFA考试（Level I）学习精要1：道德规范与职业行为准则、数量方法（第2版）
2. CFA考试（Level I）学习精要2：经济学、资产组合管理（第2版）
3. CFA考试（Level I）学习精要3：财务报表分析（第2版）
4. CFA考试（Level I）学习精要4：公司财务、衍生产品投资、其他金融产品投资（第2版）
5. CFA考试（Level I）学习精要5：权益证券投资、固定收益证券投资（第2版）
6. CFA考试（Level I）模拟试卷及详解（第2版）
7. 证券英汉双解词典（CFA考试专用词典）

保险类资格考试辅导大系列

◆ 保险代理人/保险经纪人/保险公估人资格考试辅导系列

1. 保险代理从业人员资格考试过关必做1500题（含历年真题）
2. 保险经纪相关知识与法规过关必做1000题（含历年真题）
3. 保险公估相关知识与法规过关必做1000题（含历年真题）
4. 保险原理与实务过关必做1500题（含历年真题）
5. 保险代理从业人员资格考试过关冲刺八套题
6. 保险公估从业人员资格考试过关冲刺八套题
7. 保险经纪从业人员资格考试过关冲刺八套题



特别说明：①与本书相关的网络课程的详细介绍参见本书书前内页；②提供各类考试、国内外经典教材名师授课全套光盘。

圣才学习网名校名师

赵彬 清华大学副教授、博士生导师、博士、博士后
钱军 北京大学教授、博士生导师
王志诚 北京大学副教授、博士、博士后
林新奇 中国人民大学教授、全国企业人力资源管理师
国家职业资格证书专家委员会委员
杨栋 中国人民大学讲师、博士、注册金融分析师
高鸿源 北京师范大学教授、博士生导师
童行伟 北京师范大学副教授、留美博士后
肖羽堂 南开大学教授、博士生导师、博士
王亚柯 对外经济贸易大学副教授、博士
杨万荣 北京理工大学副教授、留法学博士
聂利君 中央财经大学副教授、硕士生导师、博士
田宝 首都师范大学副教授、博士、博士后

朱振荣 北京工商大学副教授、硕士生导师、博士
周永强 首都经贸大学副教授、博士，获美国PMP认证
彭一江 北京工业大学副教授、硕士生导师、监理工程师
陶友松 武汉大学教授、建筑学家、国家一级注册建筑师
刘幸 武汉大学教授、博士生导师、博士
田翠姣 湖北省内科护理专业委员会副主任委员
吴小燕 武汉大学教授、医学博士，中国医师协会肾脏病分会委员
熊福生 中南财经政法大学教授、硕士生导师
熊卫 中南财经政法大学副教授、博士后，湖北省职业技能鉴定指导中心注册高级考评员
陈金洪 华中科技大学副教授、高级工程师

……更多名师介绍请登陆：www.100xuexi.com

圣才学习网（含圣才考研网）面授班与网络班

☐ 圣才考研网 www.100exam.com

- 12万份考研考博真题
- 1000套名校课堂笔记
- 400门专业课网络课程
- 200种考研考博教辅图书

☐ 中华英语学习网 www.100yingyu.com

- 大学英语四级、六级
- 英语专业四级、八级
- 考博英语
- 成人英语三级
- 全国大学生英语竞赛

☐ 中华证券学习网 www.1000zq.com

- 证券业从业人员资格考试
- 期货从业人员资格考试
- 保荐代表人胜任能力考试
- 基金销售人员从业考试

☐ 中华保险学习网 www.1000bx.com

- 保险代理人
- 保险公估人
- 保险经纪人

☐ 中华精算师考试网 www.1000jss.com

- 中国精算师
- 北美精算师 (ASA/FSA)

☐ 中华财会学习网 www.1000ck.com

- 注册会计师 (CPA)
- 会计职称 (会计师) 考试
- 会计从业资格考试
- 注册税务师 (CTA)
- 注册资产评估师 (CPV)
- 全国审计专业技术考试

☐ 中华金融学习网 www.100jrx.com

- 中国银行业从业人员考试
- 金融英语证书考试 (FECT)
- CFA考试

☐ 中华外贸学习网 www.100waimao.com

- 报关员
- 报检员
- 外销员
- 国际商务单证员

☐ 中华管理学习网 www.100guanli.com

- 企业人力资源管理师
- 营销师
- 质量专业技术人员资格考试
- 中物联认证 (物流师)

☐ 中华教育学习网 www.1000jy.com

- 教师资格考试
- 教育学考研
- 教育硕士
- 同等学力教育学考试

☐ 中华心理学习网 www.100xinli.com

- 心理咨询师
- 心理学考研
- 同等学力心理学考试

☐ 中华工程资格考试网 www.100gczg.com

- 建筑师
- 建造师
- 结构工程师
- 土木工程师
- 监理工程师

☐ 中华统计学习网 www.1000tj.com

- 统计从业资格考试
- 全国统计专业技术资格考试

☐ 中华医学学习网 www.100yixue.com

- 执业医师
- 执业药师
- 助理医师
- 卫生专业资格考试
- 医学考研
- 同等学力医学考试

☐ 中华法律学习网 www.1000fl.com

- 司法考试
- 企业法律顾问考试
- 法律硕士考试
- 同等学力法学考试

☐ 国家职业资格考试网 www.100zyzg.com

- 全国出版资格考试
- 出版物发行员职业资格考试
- 全国广播电视编辑记者播音员主持人资格考试
- 导游资格考试
- 社会工作者
- 营养师

☐ 其他网站网络课程

- 中华自考网 www.1000zk.com
- 中华成考网 www.100chengkao.com
- 中国公务员考试网 www.100gwy.com
- 中华竞赛网 www.100jingsai.com

更多网络课程请登陆：www.100xuexi.com



一张圣才学习卡可以学习所有的网络课程、下载所有网站资料！

购书购盘购卡热线：010-62573996 业务咨询电话：010-82082161 QQ：564948255

《证券业从业人员资格考试辅导系列》

编 委 会

主编：圣才学习网(www.100xuexi.com)

编委： 邸亚辉 肖 娟 汤明旺 程传省 娄旭海
陈胜权 周虎男 周燕平 王 巍 郑 炳
刘 燕 余天同 张同果 赵艳丽 李天燕
李飞海 王关国 孔大辉 谢国立 王豪海

序 言

为了帮助考生顺利通过证券业从业人员资格考试,我们根据《证券业从业人员资格考试大纲(2010年)》和指定参考教材编写了2010-2011年证券业从业人员资格考试辅导系列(见本书书前内页),并精心制作了证券业从业人员资格考试名师授课全套光盘系列:

1. 证券市场基础知识名师授课全套光盘(含精讲班、冲刺班、真题班)
2. 证券发行与承销名师授课全套光盘(含精讲班、冲刺班、真题班)
3. 证券交易名师授课全套光盘(含精讲班、冲刺班、真题班)
4. 证券投资分析名师授课全套光盘(含精讲班、冲刺班、真题班)
5. 证券投资基金名师授课全套光盘(含精讲班、冲刺班、真题班)

本书是证券业从业人员资格考试科目“证券市场基础知识”的过关必做习题集。本书遵循指定教材《证券市场基础知识》(2010年版)的章目编排,共分为8章,根据《证券业从业人员资格考试大纲(2010年)》中“证券市场基础知识”的要求及相关法律法规精心编写了约2000道习题,其中包括了部分**历年真题**。所选习题基本涵盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于选用常考重难点习题,并对大部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

需要特别说明的是:由于实行的是计算机考试,不同考生的考题并不相同,但全部是从题库中随机抽取的,很多考题被反复抽考但并不对外公布,因此,本书真题的获得异常困难而显得非常珍贵。我们精选了部分近年被多次抽考的真题,并根据新教材、新大纲和最新法律法规进行了解答。本书需要参考的相关法律法规及考试题型、考试时间等相关信息请登录中华证券学习网(www.1000zq.com)。

圣才学习网(www.100xuexi.com)是一家为全国各类考试和专业课学习提供名师网络辅导班、面授辅导班、在线考试等全方位教育服务的综合性学习型门户网站,包括圣才考研网、中华证券学习网、中华金融学习网、中华经济学习网、中华保险学习网等50个子网站。其中,中华证券学习网是一家为全国各类证券类考试和证券学专业学习提供全套复习资料的专业性网站,为考生和学习者提供一条龙服务的资源,包括:网络班与面授班、在线考试、历年真题详解、专项练习、笔记讲义、视频课件、学术论文等。

中华证券学习网(www.1000zq.com)提供**各种证券类考试、国内外经典教材名师网络班与面授班**(详细介绍参见本书书前内页),并精心制作了网络班与面授班的全套授课光盘(含精讲班、冲刺班、真题班等)。购书享受大礼包增值服务【100元网络班+100元真题模考+20元圣才学习卡】。

详情登录网站: www.1000zq.com(中华证券学习网)

购书购盘热线: 010-62573996 QQ: 742045041(海淀图书城书店)

圣才学习网编辑部

目 录

第一章 证券市场概述	(1)
第一节 证券与证券市场	(1)
第二节 证券市场参与者	(12)
第三节 证券市场的产生与发展	(25)
第二章 股票	(39)
第一节 股票的特征与类型	(39)
第二节 股票的价值与价格	(52)
第三节 普通股票与优先股票	(66)
第四节 我国的股票类型	(76)
第三章 债券	(85)
第一节 债券的特征与类型	(85)
第二节 政府债券	(98)
第三节 金融债券与公司债券	(106)
第四节 国际债券	(118)
第四章 证券投资基金	(126)
第一节 证券投资基金概述	(126)
第二节 证券投资基金当事人	(144)
第三节 证券投资基金的费用与资产估值	(154)
第四节 证券投资基金的收入、风险与信息披露	(161)
第五节 证券投资基金的投资	(164)
第五章 金融衍生工具	(168)
第一节 金融衍生工具概述	(168)
第二节 金融远期、期货与互换	(178)
第三节 金融期权与期权类金融衍生产品	(198)
第四节 其他衍生工具简介	(216)
第六章 证券市场运行	(228)
第一节 证券发行市场	(228)
第二节 证券交易市场	(245)
第三节 证券价格指数	(268)
第四节 证券投资的收益与风险	(284)
第七章 证券中介机构	(297)
第一节 证券公司概述	(297)
第二节 证券公司的主要业务	(306)
第三节 证券公司治理结构和内部控制	(319)

第四节	证券服务机构	(333)
第八章	证券市场法律制度与监督管理	(342)
第一节	证券市场法律、法规概述	(342)
第二节	证券市场的行政监管	(365)
第三节	证券市场的自律管理	(373)

第一章 证券市场概述

第一节 证券与证券市场

一、单选题(以下备选答案中只有一项最符合题目要求)

1. 证券的流动性不能通过以下哪种方式实现?() [2010年5月真题]

- A. 贴现 B. 记账 C. 交易 D. 承兑

【答案】B

【解析】证券的流动性是指证券变现的难易程度。证券具有极高的流动性必须满足三个条件:很容易变现、变现的交易成本极小、本金保持相对稳定。证券的流动性可通过到期兑付、承兑、贴现、转让等方式实现。不同证券的流动性是不同的。

2. 证券市场按层次结构关系,可以分为()。 [2010年3月真题]

- A. 发行市场和流通市场 B. 集中市场和场外市场
C. 股票市场和债券市场 D. 国内市场和国际市场

【答案】A

【解析】层次结构是指按证券进入市场的顺序而形成的结构关系。按这种顺序关系划分,证券市场的构成可分为发行市场和交易市场。证券发行市场又称一级市场或初级市场,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,向投资者出售新证券所形成的市场。证券交易市场又称二级市场或次级市场,是已发行的证券通过买卖交易实现流通转让的市场。

3. 有价证券之所以能够买卖是因为它()。

- A. 具有价值 B. 具有使用价值
C. 代表着一定量的财产权利 D. 具有交换价值

【答案】C

【解析】有价证券代表着一定量的财产权利,持有人可凭该证券直接取得一定量的商品、货币,或是取得利息、股息等收入,因而可以在证券市场上买卖和流通,客观上具有了交易价格。

4. 关于有价证券的定义和特点,下列描述错误的是()。

- A. 有价证券本身具备价值
B. 有价证券是虚拟资本的一种形式
C. 有价证券可以在证券市场上买卖和流通,客观上具有了交易价格
D. 有价证券价格总额并不等于所代表的真实资本的账面价格

【答案】A

【解析】有价证券是指标有票面金额,用于证明持有人或该证券指定的特定主体对特定财产拥有所有权或债权的凭证,其本身没有价值,不过它代表着一定量的财产权利。

5. 狭义的有价证券是指()。

- A. 商品证券 B. 货币证券 C. 资本证券 D. 银行证券

【答案】C

【解析】有价证券有广义与狭义两种概念：狭义的有价证券即资本证券；广义的有价证券包括商品证券、货币证券和资本证券。

6. 证券持有人拥有商品所有权或使用权的证券称为()。

A. 资本证券 B. 商品证券 C. 商业证券 D. 货币证券

【答案】B

7. 提货单表明了持有人有权得到该提货单所标明物品的权利，说明提货单是一种()。

A. 商品证券 B. 货币证券 C. 金融证券 D. 资本证券

【答案】A

【解析】商品证券是证明持有人有商品所有权或使用权的凭证，取得这种证券就等于取得这种商品的所有权，持有人对这种证券所代表的商品所有权受法律保护。属于商品证券的有提货单、运货单、仓库栈单等。

8. 商业汇票属于()。

A. 商品证券 B. 有价证券 C. 资本证券 D. 货币证券

【答案】D

【解析】货币证券是指本身能使持有人或第三者取得货币索取权的有价证券。货币证券主要包括两大类：①商业证券，主要是商业汇票和商业本票；②银行证券，主要是银行汇票、银行本票和支票。

9. 由金融投资或与金融投资有直接联系的活动而产生的证券是指()。

A. 货币证券 B. 资本证券 C. 商品证券 D. 凭证证券

【答案】B

【解析】广义的有价证券包括商品证券、货币证券和资本证券。A项，货币证券是指本身能使持有人或第三者取得货币索取权的有价证券，包括商业证券和银行证券；C项，商品证券是证明持有人对这种证券所代表的商品拥有所有权或使用权的凭证。

10. 有价证券的主要形式是()。

A. 商品证券 B. 货币证券 C. 资本证券 D. 实物证券

【答案】C

【解析】资本证券的持有人有一定的收入请求权，它是有价证券的主要形式。

11. 在金融证券中最为常见的是()。

A. 公司债券 B. 股票 C. 商业票据 D. 金融债券

【答案】D

【解析】公司证券是公司筹措资金而发行的有价证券，公司证券包括的范围比较广泛，有股票、公司债券及商业票据等。此外，在公司证券中，通常将银行及非银行金融机构发行的证券称为金融证券，其中金融债券尤为常见。

12. 按是否在证券交易所挂牌交易，证券可分为()。

A. 上市证券和非上市证券 B. 上市证券和挂牌证券
C. 挂牌证券和公开证券 D. 场内证券和场外证券

【答案】A

【解析】按是否在证券交易所挂牌交易，有价证券可分为上市证券与非上市证券。上市证券是指经证券主管机关核准发行，并经证券交易所依法审核同意，允许在证券交易

所内公开买卖的证券。非上市证券是指未申请上市或不符合证券交易所挂牌交易条件的证券。

13. 按证券的募集方式不同, 有价证券可分为()。
- A. 上市证券和非上市证券 B. 国内证券和国际证券
C. 公募证券和私募证券 D. 固定收益证券和变动收益证券

【答案】C

【解析】按募集方式分类, 有价证券可以分为公募证券和私募证券。公募证券是指发行人向不特定的社会公众投资者公开发行的证券, 审核较严格, 并采取公示制度。私募证券是指向少数特定的投资者发行的证券, 其审查条件相对宽松, 投资者也较少, 不采取公示制度。

14. 关于私募证券, 下列说法正确的是()。
- A. 发行人通过中介机构发行 B. 审查条件严格, 投资者也较少
C. 发行的对象是少数特定的投资者 D. 采取公示制度

【答案】C

【解析】按募集方式分类, 有价证券可以分为公募证券和私募证券。其中, 私募证券是指向少数特定的投资者发行的证券, 其审查条件相对宽松, 投资者也较少, 不采取公示制度。

15. 证券按照()可分为股票、债券和其他证券三大类。
- A. 所代表的权利性质 B. 发行主体
C. 收益是否固定 D. 违约风险

【答案】A

【解析】按证券所代表的权利性质分类, 有价证券可以分为股票、债券和其他证券三大类。股票和债券是证券市场两个最基本和最主要的品种; 其他证券包括基金证券、证券衍生产品, 如金融期货、可转换证券、权证等。

16. 证券持有者面临实际收益与预期收益的背离, 或者说是证券收益的不确定性, 这表明了证券具有()。
- A. 期限性 B. 风险性 C. 流动性 D. 收益性

【答案】B

17. 证券市场是指()。
- A. 证券发行与交易市场 B. 证券的发行市场
C. 证券的交易市场 D. 证券的流通市场

【答案】A

【解析】证券市场是股票、债券、投资基金等有价证券发行和交易的场所。它是市场经济发展到一定阶段的产物, 是为解决资本供求矛盾和流动性而产生的市场。

18. 证券市场的品种结构是()。
- A. 依有价证券的品种而形成的结构关系
B. 一种按证券进入市场的顺序而形成的结构关系
C. 按交易活动是否在固定场所进行而形成的结构关系
D. 依有价证券的发行主体不同而形成的结构关系

【答案】A

【解析】证券市场较为重要的结构包括层次结构、品质结构和交易场所结构。B项描述的为层次结构；C项描述的为交易场所结构。

19. 证券市场按证券品种划分，可以分为()。
- A. 场内市场和场外市场
 - B. 发行市场和流通市场
 - C. 国内市场和国际市场
 - D. 股票市场、债券市场、基金市场、衍生品市场

【答案】D

【解析】A项是按交易活动是否在固定场所进行的划分；B项是按证券进入市场的顺序而形成的结构关系进行的划分。按品种划分是指根据有价证券的品种形成的结构关系划分，主要有股票市场、债券市场、基金市场、衍生产品市场等。

20. 证券市场按交易活动是否在固定场所进行，可以分为()。
- A. 股票市场和债券市场
 - B. 发行市场和流通市场
 - C. 场内市场和场外市场
 - D. 国内市场和国际市场

【答案】C

【解析】按交易活动是否在固定场所进行，证券市场可分为有形市场(场内市场)和无形市场(场外市场)。前者是指有固定场所的证券交易所市场；后者是指没有固定交易场所的市场。目前场内市场与场外市场之间的截然划分已经不复存在，出现了多层次的证券市场结构。

21. 证券市场的资本配置功能是指()。
- A. 通过证券价格引导价值的流动从而实现资本定价的功能
 - B. 通过证券交易主体的变动从而实现资本的风险转移的功能
 - C. 通过证券价格引导资本的流动从而实现资本的合理配置的功能
 - D. 通过证券价值引导资本的流动从而实现资本的合理配置的功能

【答案】C

22. 证券价格的高低是由该证券所能提供的()的高低来决定的。
- A. 红利收入
 - B. 溢价收入
 - C. 利息收入
 - D. 预期报酬率

【答案】D

【解析】证券市场的资本配置功能是指通过证券价格引导资本的流动从而实现资本的合理配置的功能。证券价格的高低实际上是证券筹资能力的反映，即预期报酬率越高，其相应市场价格就越高，筹资能力就越强。

二、多选题(以下备选项中有两项或两项以上符合题目要求)

1. 以下属于货币证券的有()。[2010年5月真题]
- A. 商业汇票
 - B. 商业本票
 - C. 银行汇票
 - D. 金融债券

【答案】ABC

【解析】货币证券是指本身能使持有人或第三者取得货币索取权的有价证券。货币证券主要包括两大类：①商业证券，主要是商业汇票和商业本票；②银行证券，主要是银行汇票、银行本票和支票。D项属于资本证券。

2. 可以在证券交易所挂牌交易的证券，除了股票以外，还有()。[2009年11月真题]
- A. 债券回购
 - B. 权证

C. 普通上市开放式基金

D. 债券

【答案】ABD

【解析】非上市证券是指未申请上市或不符合证券交易所挂牌交易条件的证券。非上市证券不允许在证券交易所内交易，但可以在其他证券交易市场发行和交易。凭证式国债、电子式储蓄国债、普通开放式基金份额和非上市公众公司的股票属于非上市证券。

3. 有价证券特征包括()等方面。[2010年3月真题]

A. 流动性

B. 收益性

C. 风险性

D. 期限性

【答案】ABCD

【解析】有价证券的特征有：①收益性。持有证券本身可以获得一定数额的收益；②流动性。证券的流动性可通过到期兑付、承兑、贴现、转让等方式实现；③风险性。指证券收益的不确定性；④期限性。债券一般有明确的还本付息期限，股票没有期限，可以视为无期证券。

4. 证券市场包括()。[2010年5月真题]

A. 基金市场

B. 同业拆借市场

C. 债券市场

D. 股票市场

【答案】ACD

【解析】证券市场是股票、债券、投资基金等有价证券发行和交易的场所。根据有价证券的品种形成的结构关系。这种结构关系的构成主要有股票市场、债券市场、基金市场、衍生产品市场等。

5. 按照证券的品种不同，证券市场可以分为()。[2010年5月真题]

A. 股票市场

B. 债券市场

C. 拆借市场

D. 基金市场

【答案】ABD

【解析】按品种的不同，证券市场可以分为股票市场、债券市场和基金市场、衍生品市场等。C项，拆借市场属于货币市场的一个子市场，而货币市场与资本市场的划分依据是交易期限的长短。

6. 证券市场的基本功能包括()。[2010年5月真题]

A. 资本配置功能

B. 资本定价功能

C. 投资功能

D. 融资功能

【答案】ABCD

【解析】证券市场综合反映国民经济运行的各个维度，被称为国民经济的“晴雨表”，客观上为观察和监控经济运行提供了直观的指标，它的基本功能包括：①筹资—投资功能；②资本定价功能；③资本配置功能。

7. 证券是指()。

A. 各类记载并代表一定权利的法律凭证

B. 各类证明持有者身份和权利的凭证

C. 用以证明或设定权利而做成的书面凭证

D. 用以证明持有人或第三者有权取得该证券拥有的特定权益的凭证

【答案】ACD

【解析】从广义上讲，证券是指各类记载并代表一定权利的法律凭证。从一般意义上来说，证券是指用以证明或设定权利所做成的书面凭证，它表明证券持有人或第三者有权取得该证券拥有的特定权益，或证明其曾经发生过的行为。证券无法证明持有者的身

份，只能证明持有人的一定权利。

8. 按照证券发行的主体不同，有价证券可分为()。

A. 政府证券 B. 政府机构证券 C. 公司证券 D. 个人证券

【答案】ABC

【解析】按证券发行主体的不同，有价证券可分为：①政府证券，是指由中央政府或地方政府发行的债券；②政府机构证券，是由经批准的政府机构发行的证券；③公司证券，是公司为筹措资金而发行的有价证券。

9. 公募证券与私募证券的不同之处在于()。

A. 审核的严格程度不同 B. 发行对象特定与否
C. 采取公示制度与否 D. 证券公开发行与否

【答案】ABCD

【解析】公募证券是指发行人通过中介机构向不特定的社会公众投资者公开发行的证券，审核较严格并采取公示制度；私募证券是指向少数特定的投资者发行的证券，其审查条件相对宽松，投资者也较少，不采取公示制度。

10. 关于公募证券的特征，下列表述正确的有()。

A. 发行对象为不特定的社会公众投资者
B. 采取公示制度
C. 与私募证券相比，审核较严格
D. 投资者多为与发行人有特定关系的机构投资者

【答案】ABC

【解析】D项属于私募证券的特征。

11. 目前我国金融市场上的私募证券有()。

A. 信托投资公司发行的集合资金信托计划
B. 商业银行和证券公司发行的理财计划
C. 上市公司定向增发方式发行的有价证券
D. 证券交易所交易基金

【答案】ABC

【解析】私募证券是指向少数特定的投资者发行的证券，其审查条件相对宽松，投资者也较少，不采取公示制度。目前我国信托投资公司发行的集合资金信托计划以及商业银行和证券公司发行的理财计划均属私募证券；上市公司如采取定向增发方式发行的有价证券也属私募证券。

12. 证券具有极高的流动性必须满足的条件有()。

A. 很容易变现 B. 变现的交易成本极小
C. 本金保持相对稳定 D. 变现的支付成本小

【答案】ABC

【解析】证券的流动性是指证券变现的难易程度。证券具有极高的流动性必须满足三个条件：①很容易变现；②变现的交易成本极小；③本金保持相对稳定。

13. 关于有价证券的期限性，下列描述正确的有()。

A. 债券的期限不具法律约束力，但可以对融资双方权益起到保护作用
B. 股票一般没有期限性