



依据最新证券业从业资格考试大纲编写

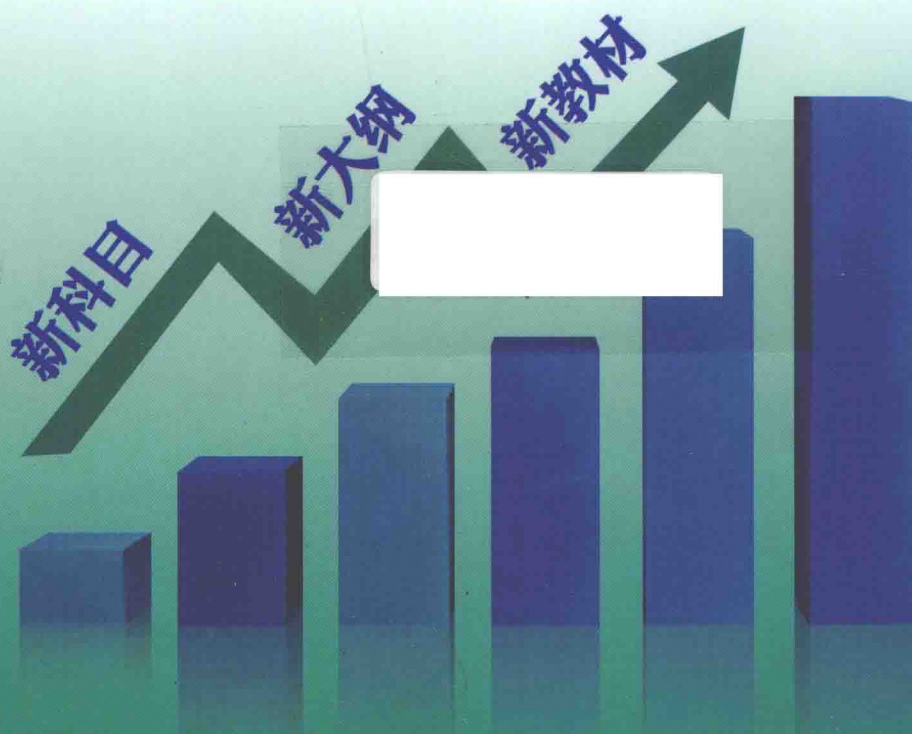
证券业从业人员

2016

一般从业资格考试通关题库

金融市场基础知识

华图证券业从业资格考试研究中心 编著



中国商业出版社



依据最新证券业从业资格考试大纲编写

证券业从业人员

2016

一般从业资格考试通关题库

金融市场基础知识

华图证券业从业资格考试研究中心 编著

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融市场基础知识/华图证券业从业资格考试研究中心编著. —北京:中国商业出版社,2015.7
(证券业从业人员一般从业资格考试通关题库)
ISBN 978-7-5044-9060-5

I. ①金… II. ①华… III. ①金融市场—资格考试—习题集 IV. ①F830.9-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 163708 号

责任编辑:张新壮

中国商业出版社出版发行
010-63180647 www.c-book.com
(100053 北京广安门内报国寺1号)
新华书店总店北京发行所经销
三河市刚利印务有限公司印制

*

850×1168 毫米 16 开 11.25 印张 260 千字
2015 年 7 月第 1 版 2015 年 7 月第 1 次印刷
定价:30.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前言

中国证券业实行从业人员资格管理制度,由中国证券业协会在中国证监会指导下对证券业从业人员实施资格管理。证券业从业人员一般从业资格考试,即“入门资格考试”,主要面向即将进入证券业从业的人员,具体测试考生是否具备证券业从业人员执业所需专业基础知识,是否掌握基本证券法律法规和职业道德要求。每年分别进行四次(3月、6月、9月、12月)考试,以选拔优秀的证券业从业人员。考试时间均为120分钟,考试题型均为选择题,考试题量均为100题。

根据证券业协会的通知,自2015年7月起,证券业从业人员一般从业资格考试的考试科目将由《证券市场基础知识》《证券交易》《证券投资基金》《证券投资分析》和《证券发行与承销》五个科目调整为《证券市场基本法律法规》和《金融市场基础知识》两个科目。考试大纲采用2015《证券业从业人员一般从业资格考试大纲》。针对这一变化,为帮助考生顺利通过证券从业资格考试,华图教育力邀权威专家学者编写了该套证券业从业人员一般从业资格考试通关题库。

本套图书严格按照最新考试大纲的要求编写,充分体现了证券业从业人员一般从业资格考试的命题方向和统一标准。本套图书以夯实基础知识、提高基本技能、强化应试能力为目标,为考生备考奠定基础。

具体来说,本书具有以下特色:

一、紧扣最新大纲,把握考试动态

本套图书由命题专家结合最新考试大纲,精心编写而成,考点分布均匀,解析准确详细,能够帮助考生了解考试动态,掌握重点,科学备考。

二、专家深度解析,探寻考试要点

本套图书中所有试题的答案和解析均由一线专家按照最新考试指定教材和考试大纲进行编写。其中,答案准确严密,解析透彻、全面,能够帮助考生拓展知识面,达到举一反三、触类旁通的效果。

三、题源分层闯关,提升循序渐进

本套图书采用新的体例设计,充分考虑了广大考生的复习习惯,具有很强的科学性和实用性,通过本套图书的练习,广大考生可以深化知识理解,全面提升应试能力。

书中若存在疏漏之处,欢迎业界的专家和广大的考生批评、指正。

E-mail:htbjb2008@163.com

编委会

2015年7月

目录

01 第一部分 单项选择题 / 1

单项选择题通关训练(一) / 3

单项选择题通关训练(二) / 20

单项选择题通关训练(三) / 37

02 第二部分 多项选择题 / 55

多项选择题通关训练(一) / 57

多项选择题通关训练(二) / 70

多项选择题通关训练(三) / 82

03 第三部分 判断题 / 95

判断题通关训练 / 97

第一部分 单项选择题 / 103

单项选择题通关训练(一) / 103

单项选择题通关训练(二) / 115

单项选择题通关训练(三) / 127

第二部分 多项选择题 / 140

多项选择题通关训练(一) / 140

多项选择题通关训练(二) / 150

多项选择题通关训练(三) / 159

第三部分 判断题 / 168

判断题通关训练 / 168

第一部分

单项选择题





单项选择题通关训练(一)

- 狭义的有价证券指的是()。
A. 商品证券
B. 货币证券
C. 金融证券
D. 资本证券
- 下列关于企业年金基金财产投资的说法,错误的是()。
A. 企业年金基金财产的投资范围仅限于银行存款
B. 企业年金基金财产投资银行定期存款的额度不高于基金净资产的 95%
C. 企业年金基金不得用于信用交易
D. 企业年金基金财产投资股票的比例不高于基金净资产的 30%
- 关于股票的叙述,下列说法错误的是()。
A. 股票本身没有价值
B. 股票代表的是股东权利
C. 发行股票是股份公司筹措自有资本的手段
D. 股票是一种真实资本
- 下列不属于证券投资基金与股票、债券区别的是()。
A. 反映的经济关系不同
B. 筹集资金的投向不同
C. 风险水平不同
D. 发行方式不同
- 下列不属于证券发行市场上的机构投资者的是()。
A. 证券公司
B. 社保基金
C. 信托投资公司
D. 政策银行
- 设立证券登记结算公司应当具备的条件之一是有自有资金不少于人民币()亿元。
A. 1
B. 2
C. 3
D. 4
- 下列关于债券的借贷双方的权利义务关系的叙述,错误的是()。
A. 投资者是出借资金的经济主体
B. 购买者是借入资金的经济主体
C. 发行人必须在约定的时间付息还本
D. 债券反映了发行者和投资者之间的债权债务关系
- ()是优先股股东除了按规定分得本期固定股息外,无权再参与对本期剩余盈利分配的优先股票。
A. 参与优先股
B. 可赎回优先股
C. 非参与优先股
D. 不可转换优先股



9. 上市公司利用自有资金,从公开市场上买回发行在外的股票属于()。
- A. 增发股票
B. 股份回购
C. 股票分割
D. 股票合并
10. 除权除息日通常为股权登记日之后的()个工作日,本日之后(含本日)买入的股票不再享有本期股利。
- A. 1
B. 2
C. 3
D. 4
11. 股东需要为下列中的()支付所得税。
- A. 增发新股
B. 现金股利
C. 股票合并
D. 股份回购
12. 投资者最为关心的价格是股票的()。
- A. 市场价格
B. 交易价格
C. 发行价格
D. 理论价格
13. 股份公司的权力机构是()。
- A. 董事会
B. 股东大会
C. 监事会
D. 理事会
14. 证券的()是指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。
- A. 收益性
B. 流动性
C. 风险性
D. 期限性
15. 银行证券主要是()。
- A. 银行汇票、银行本票和支票
B. 商业汇票和商业本票
C. 股票、公司债券和商业票据
D. 金融期货、可转换证券、权证
16. 通常情况下,证券的风险与预期收益()。
- A. 成反比
B. 成正比
C. 没关系
D. 以上说法都不正确
17. 下列不属于普通股票股东行使资产收益权限制条件的是()。
- A. 股份公司只能用留存收益支付红利
B. 红利的支付用于减少其注册资本
C. 公司对现金的需要
D. 公司进入资本市场获得资金的能力
18. ()是指证券所代表的权利本来不存在,而是随着证券的制作而产生,即权利的发生是以证券的制作和存在为条件的。
- A. 设权证券
B. 证权证券
C. 要式证券
D. 资本证券
19. 非参与优先股票的优先权体现在()上。
- A. 股息多少
B. 分配顺序
C. 获取收益
D. 认购新股



第一部分 单项选择题

20. 以募集方式设立股份有限公司的,发起人认购的股份不得少于公司股份总数的()。
- A. 28% B. 30% C. 35% D. 40%
21. 国际债券的发行人不包括()。
- A. 各国政府 B. 银行
C. 工商企业 D. 自然人
22. ()是国际债券的重要风险。
- A. 信用风险 B. 市场风险
C. 汇率风险 D. 利率风险
23. 武士债券的面值为()。
- A. 美元 B. 日元
C. 港币 D. 欧元
24. 在美国发行的外国债券被称为()。
- A. 扬基债券 B. 武士债券
C. 熊猫债券 D. 无国籍债券
25. ()是指以一种货币支付息票利息、以另一种不同的货币支付本金的债券。
- A. 零息债券 B. 附息债券
C. 双货币债券 D. 附认股权证债券
26. ()是开放式基金所特有的风险。
- A. 市场风险 B. 巨额赎回风险
C. 技术风险 D. 管理能力风险
27. 由于基金管理人投资理财能力低下而影响基金收益水平,这种风险属于()。
- A. 道德风险 B. 管理能力风险
C. 技术风险 D. 市场风险
28. ()的颁布实施,以法律形式确认了证券投资基金在资本市场及社会主义市场经济中的地位和作用。
- A. 《证券投资基金法》 B. 《证券投资基金管理暂行办法》
C. 《开放式证券投资基金试点办法》 D. 《证券投资基金运作管理办法》
29. 以科学的投资组合降低风险是证券投资基金的()特点。
- A. 集合投资 B. 专业理财
C. 分散风险 D. 收益共享
30. 金融衍生工具的价值与基础产品或基础变量紧密联系,规则变动指的是金融衍生工具的()。
- A. 跨期性 B. 杠杆性
C. 联动性 D. 不确定性
31. 若期货交易保证金为合约金额的5%,则期货交易者可以控制的合约资产为所投资金额的()倍。
- A. 5 B. 10 C. 15 D. 20



52. 证券评级机构从事证券评级业务,应当遵循()原则,对同一类评级对象评级,或者对同一评级对象跟踪评级,应当采用一致的评级标准和工作程序。
- A. 独立性
B. 客观性
C. 公正性
D. 一致性
53. 申请证券评级业务许可的资信评级机构,应具有中国法人资格,实收资本与净资产均不少于人民币()万元。
- A. 1000
B. 2000
C. 3000
D. 5000
54. 证券服务机构的虚假陈述采取过错推定,由()举证其无过错。
- A. 证券投资者
B. 发行人
C. 上市公司
D. 证券服务机构
55. 上市公司发行股票的,其票面总额达到()万元以上的,该公司应当委托承销团承销。
- A. 3000
B. 4000
C. 5000
D. 6000
56. 下列各项不属于《证券法》授予证券交易所的监管权力的是()。
- A. 根据需要,可以对出现任何异常交易情况的证券账户限制交易,并报国务院证券监管机构批准
B. 对证券的上市交易申请行使审核权
C. 上市公司出现法定情形时,就暂停或终止其股票上市交易行使决定权
D. 公司债券上市交易后,公司出现法定情形时,就暂停或终止其公司债券上市交易形式决定权
57. 关于证券交易所对会员的管理,下列说法错误的是()。
- A. 接纳的会员,应当是有关部门批准设立并具有法人地位的境内证券经营机构
B. 必须限定交易席位的数量,如设立普通席位以外的席位,应当报中国证监会批准
C. 会员可以将席位部分以出租或者承包等形式交由其他机构和个人使用
D. 决定接纳或者开除会员及正式会员以外的其他会员,应当在规定时间内报中国证监会备案
58. 我国证券业中,行业内部自律性组织是指()。
- A. 证券交易所
B. 中国证券业协会
C. 中国证监会
D. 证券登记结算公司
59. 中国证券业协会正式成立于()年。
- A. 1990
B. 1991
C. 1992
D. 1993
60. 中国证券业协会履行的三大职能不包括()。
- A. 自律
B. 服务
C. 传导
D. 引导
61. 中国证券业协会对从业人员的管理不包括()。
- A. 从业人员的资格管理
B. 后续职业培训
C. 从业人员的职业规划
D. 从业人员诚信信息管理



第一部分 单项选择题

62. 中国证券业协会对当事人执业证书申请的审查期限为()日。
- A. 10
B. 20
C. 30
D. 40
63. 证券业从业人员获得从业资格后,还应当获得执业资格,对于申请执业注册,下列说法正确的是()。
- A. 应当向中国证监会申请
B. 应当通过所在机构向中国证监会申请
C. 应当直接向中国证券业协会申请
D. 应当通过所在机构向中国证券业协会申请
64. 国务院证券监督管理机构或者国务院授权的部门应当自受理证券发行申请文件之日起()月内,依照法定条件和法定程序作出予以核准或者不予核准的决定。
- A. 3
B. 4
C. 5
D. 6
65. 以公开招标方式发行国债,需要对投标标位变动幅度进行限定,以利率或利差招标时,标位变动幅度为()。
- A. 0.01%
B. 0.1%
C. 0.02%
D. 0.05%
66. 金融债券的招投标发行通过()债券发行系统进行。
- A. 中国人民银行
B. 中国债券登记结算有限责任公司
C. 中国银监会
D. 证券交易所
67. 次级债务是指由银行发行的,固定期限不低于()年,除非银行倒闭或清算不用于弥补银行日常经营损失,且该项债务的索偿权排在存款和其他负债之后的商业银行长期债务。
- A. 1
B. 3
C. 5
D. 7
68. 企业债券的发行,采取()的承销方式。
- A. 代销
B. 助销
C. 余额包销
D. 承销团承销
69. ()应在安排公司债券交易流通后向中国人民银行书面报告公司债券交易流通审核情况。
- A. 中国证监会
B. 中国银监会
C. 国债登记结算公司
D. 银行同业拆借中心
70. 申请上市的公司债券实际发行额应不少于人民币()元。
- A. 2000万
B. 3000万
C. 5000万
D. 1亿
71. 1988年以前,我国国债采用()方式发行。
- A. 通过商业银行销售
B. 通过邮政储蓄柜台销售
C. 行政分配
D. 承购包销

