

2005年证券业从业资格考试指导教材辅导书

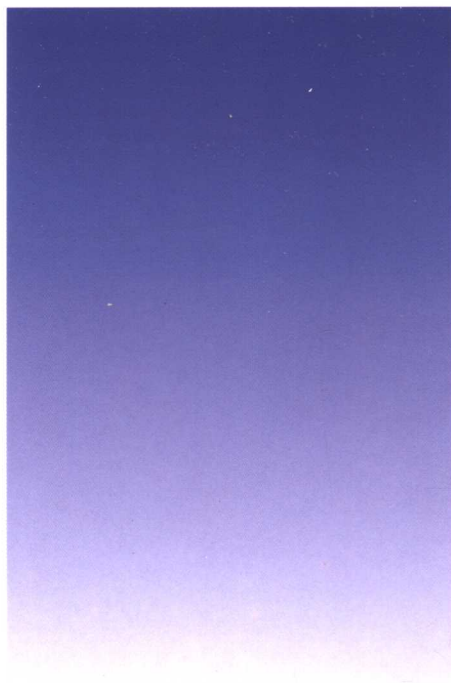
根据2005年证券业从业资格考试大纲和统编教材编写

2005年

证券业从业资格考试模拟试题与试题精解

证券市场基础知识

国家证券业从业资格考试研究组 编审



中国民主法制出版社

根据 2005 年证券业从业资格考试大纲和统编教材编写

2005 年证券业从业资格考试 模拟试题与试题精解

证券市场基础知识

国家证券业从业资格考试研究组 编审

中国民主法制出版社

图书在版编目(CIP)数据

证券市场基础知识/国家证券业从业资格考试研究组编审. —北京:
中国民主法制出版社, 2005

(2005年证券业从业资格考试模拟试题与试题精解)

ISBN 7-80078-895-4

I. 证... II. 国... III. 证券交易-资本市场-资格考核-自学参考
资料 IV. F830.91

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 065387 号

书名/证券市场基础知识

ZHENGQUAN SHICHANG JICHU ZHISHI

作者/国家证券业从业资格考试研究组 编审

出版·发行/中国民主法制出版社

地址/北京市丰台区玉林里 7 号(100054)

电话/63056983 63292534(发行部)

传真/63056975 63056983

经销/新华书店

开本/16 开 787 毫米×1092 毫米

印张/12.375 字数/222 千字

版本/2005 年 8 月第 1 版 2005 年 8 月第 1 次印刷

印刷/保定市印刷厂

书号/ISBN 7-80078-895-4/D·784

定价/25.00 元

出版声明/版权所有,侵权必究。

(如有缺页或倒装,本社负责退换)

前 言

考试成绩 = 知识的掌握程度 × 应试能力

进行习题演练是巩固知识,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,认真地去演练分析,在复习应试中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 2005 年考试大纲并参照 2005 年统编教材,结合多年对命题规律的精准把握,精心编写而成。

本套丛书与同类辅导资料相比,具有以下鲜明的特色:

精讲精练 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,仅对对答案,不分析原因,不力求改正,做题的效果将大打折扣。

在本套丛书的编写过程中,编写者除给出标准答案、考点出处之外,还给出了深入浅出、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,将发挥关键的作用。

高度保真 我们编制的模拟试卷,体现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、试题的难度、考点的分布与真实考试基本一致。

我们在模拟试卷中引用了近 3 年来大量的考试真题,同时对过时的内容进行了删节和改编,既发挥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,又有一定的应试培训经验。所编习题,均是在认真研读参照 2005 年统编教材,认真分析往年试题的基础上独立编撰而成,具有明确的应试提升功能。

本套丛书自 2004 年由中国民主法制出版社出版以来,受到读者的普遍欢迎。2004 年以来,我国证券市场进行了许多重大改革,本套丛书紧扣 2005 年统编教材作了相应调整。根据中国证监会出台的新规则、新制度,对《证券发行与承销》、《证券交易》和《证券投资基金》三本模拟试题进行了较大幅度的修改,对其他两本《证券市场基础知识》和《证券投资分析》模拟试题作了调整,并增加了有关投资分析方法及新的交易、结算规则的试题内容。

由于时间和编者水平所限,编写过程中疏漏与不妥之处难免,希望广大读者不吝指正,以便我们及时做好修订工作。

编 者

2005 年 8 月 20 日

目 录

模拟试题(一)	(1)
模拟试题(一)参考答案与试题精解	(17)
模拟试题(二)	(49)
模拟试题(二)参考答案与试题精解	(66)
模拟试题(三)	(97)
模拟试题(三)参考答案与试题精解	(114)
模拟试题(四)	(143)
模拟试题(四)参考答案与试题精解	(159)

模拟试题(一)

考试时间:120 分钟

一、单项选择题(本大题共 70 小题,每小题 0.5 分,共 35 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,请将答题卡上相应选项涂黑,不涂、错涂均不得分。)

注:带 * 者为 2001—2004 年历年考试真题。

1. 2005 年 4 月,经国务院批准,中国证监会批复同意在()设立中小企业板块。
 - A. 深圳证券交易所主板市场内部
 - B. 深圳证券交易所主板市场之外
 - C. 上海证券交易所主板市场内部
 - D. 上海证券交易所主板市场之外
- * 2. 向少数特定的投资者发行,其审查条件相对较松,不采用公示制度的证券是()。
 - A. 国际证券
 - B. 特定证券
 - C. 私募证券
 - D. 固定收益证券
3. 世界上第一个股票交易所出现在()。
 - A. 英国
 - B. 美国
 - C. 荷兰
 - D. 葡萄牙
4. 证券是指各类记载并代表()的法律凭证的统称。
 - A. 一定责任
 - B. 一定权利
 - C. 一定义务
 - D. 一定收益
5. 在证券发行制度中,()实质上是一种发行公司的财务公布制度。
 - A. 审批制
 - B. 特许制
 - C. 核准制
 - D. 注册制
6. 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
- * 7. 股票格式要求有公司盖章和()签名。
 - A. 发起人
 - B. 董事长
 - C. 总经理
 - D. 持有人
8. 上海证券交易所于()年开始正式开市营业。

- A. 1989 B. 1990 C. 1991 D. 1992
9. 通过各种通讯方式、不通过集中的交易所、实行分散的、一对一交易的衍生工具属于()。
- A. 内置型衍生工具 B. 交易所交易的衍生工具
C. 信用创造型的衍生工具 D. OTC 交易的衍生工具
- * 10. 无面额股票的价值与公司净资产价值()。
- A. 同方向变化 B. 反方向变化 C. 相等 D. 无关
- * 11. 清算价值是公司清算时每一股份所代表的()。
- A. 票面价值 B. 账面价值 C. 内在价值 D. 实际价值
- * 12. 股票的的未来股息之和、债券的本息和,可以称之为()。
- A. 现值 B. 期值 C. 贴现值 D. 复利值
- * 13. 影响股票价格最基本的因素是()。
- A. 预期信息 B. 分配政策 C. 税收政策 D. 股本结构
- * 14. 境外上市外资股()。
- A. 以外币标明面值
B. 以人民币标明面值,以外币认购
C. 以外币标明面值,以人民币认购
D. 以人民币标明面值,以人民币认购
- * 15. 累积优先股的股息发放应该包括()。
- A. 当年的固定股息
B. 当年加上上一年的固定股息
C. 当年加以前营业年度内的未付固定股息
D. 当年加下一营业年度内的固定股息
- * 16. 当公司盈利较多时,可转换优先股的投资者通常()转换请求权。
- A. 行使 B. 不行使 C. 保留 D. 转让
- * 17. 只能在期权到期日行使的期权是()。
- A. 看涨期权 B. 看跌期权 C. 欧式期权 D. 美式期权
- * 18. 一般来说,期限较长的债券,(),利率应该定得高一些。
- A. 流动性强,风险相对较小 B. 流动性强,风险相对较大
C. 流动性差,风险相对较小 D. 流动性差,风险相对较大
- * 19. 上海证券交易所的分类股价指数包括()五大类。
- A. 工业、商业、地产业、公用事业和综合
B. 工业、商业、金融业、公用事业和综合
C. 工业、商业、地产业、运输业和综合

- D. 工业、商业、地产业、公用事业、运输业
20. 以下属于注册地在中国内地,上市地在新加坡的境外上市的外资股是()。
- A. A股 B. S股 C. B股 D. L股
- * 21. 证券登记结算机构主要的原始凭证的保存期不少于()。
- A. 十年 B. 十五年 C. 五年 D. 二十年
22. 按证券的募集方式分类,有价证券可分为()。
- A. 上市证券与非上市证券 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
23. 美国证券市场是从买卖()开始的。
- A. 运输公司股票 B. 铁路股票
- C. 政府债券 D. 金融债券
- * 24. 买入注销是指发行人在债券未到期前按()购回并注销债务。
- A. 发行价格 B. 承销价格 C. 市场价格 D. 一次偿还
- * 25. 公债的最初功能是()。
- 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
26. 下列()不属于证券市场的基本功能。
- A. 筹资功能 B. 定价功能
- C. 资本配置功能 D. 配合国企转制功能
- * 27. 长期国债的偿还期限一般在()。
- A. 一年以上 B. 三年以上 C. 五年以上 D. 十或十年以上
- * 28. 我国曾经对三年期以上的国债进行保值贴补,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
- * 29. 公司不以任何资产作担保而发行的债券是()。
- A. 信用公司债 B. 保证公司债 C. 抵押公司债 D. 信托公司债
- * 30. 附新股认购权公司债在行使新股认购权后,债券形态()。
- A. 依然存在 B. 自行消失 C. 转为股票 D. 自动作废
- * 31. 从币种的角度分析,国际债券的()大于国内债券。
- A. 通货膨胀风险 B. 利率风险
- C. 汇率风险 D. 信用风险
- * 32. 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

- * 33. 贴现债券的实际收益率()票面贴现率。
A. 高于 B. 等于 C. 低于 D. 无关于
34. 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. 累积优先股
C. 可赎回优先股 D. 股息可调整优先股
- * 35. 证券投资基金的作用不包括()。
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
- * 36. 认购公司型基金的投资人是基金公司的()。
A. 债权人 B. 收益人 C. 股东 D. 委托人
- * 37. 债券基金收益与市场利率的关系是()。
A. 同方向变动 B. 反方向变动 C. 无关的 D. 不确定的
- * 38. 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
- * 39. 基金资产的估值是指对基金的()按一定的价格进行估算。
A. 资产总值 B. 资产市值 C. 资产净值 D. 资产面值
40. 按债券形态分类,可分为实物债券、凭证式债券和()。
A. 地方政府债券 B. 记账式债券
C. 金边债券 D. 专项债券
- * 41. 基金托管人是()权益的代表。
A. 基金发起人 B. 基金持有人 C. 基金管理人 D. 基金监管人
- * 42. 看涨期权的卖方预期该种金融资产的价格在期权有效期内将会()。
A. 上涨 B. 下跌 C. 不变 D. 难以判断
43. 证券市场按照证券进入市场的顺序,可以分为()。
A. 发行市场与流通市场 B. 场外市场与交易所市场
C. 主板市场与二板市场 D. 二板市场与三板市场
- * 44. 通常,在金融期权交易中,()需要开立保证金账户,并按规定缴纳保证金。
A. 期权购入者 B. 期权买卖双方均
C. 期权买卖双方均不 D. 期权出售者
- * 45. 外国公司股票在美国上市通常采用()形式。

- A. 股票 B. 存托凭证 C. 认股权证 D. 股票期权
- * 46. 可转换证券的市场价格变动与本公司普通股票价格的变动()。
- A. 同方向 B. 反方向 C. 无关 D. 成比例
47. 存托凭证业务中,托管银行所提供的服务包括()。
- A. 按照 ADR 持有人的要求领取红利或利息,用于再投资或汇回 ADR 发行国
- B. 负责 ADR 的注册和过户
- C. 负责保管 ADR 所代表的基础证券
- D. 负责对公司管理监督
48. ()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. 卖出期权 B. 欧式期权 C. 美式期权 D. 看涨期权
49. 基金的托管费用通常()计算并累计。
- A. 逐日 B. 逐周 C. 逐月 D. 逐年
- * 50. 证券信用评级的主要对象是()。
- A. 企业债券和地方债券 B. 中央政府债券
- C. 普通股票 D. 投资基金
- * 51. 上证综合指数是以全部上市股票为样本()。
- A. 以股票流通股数为权数,按加权平均法计算
- B. 以股票发行量为权数,按简单平均法计算
- C. 以股票发行量为权数,按加权平均法计算
- D. 以股票流通股数为权数,按简单平均法计算
- * 52. 现在的恒生指数基期指数为()。
- A. 100 点 B. 1000 点 C. 10000 点 D. 975.47 点
- * 53. NASDAQ 综合指数是按每个公司的()来设定权重的。
- A. 资产总值 B. 资产净值 C. 市场价值 D. 票面价值
- * 54. 某投资者以 30 元/股的价格买入某公司股票并持有 1 年,分得现金股息 3.6 元,其股利收益率为()。
- A. 10% B. 15% C. 12% D. 18%
- * 55. 我国《证券法》规定,设立综合类证券公司,具有证券从业资格的从业人员不得少于()人。
- A. 10 B. 30 C. 50 D. 60
- * 56. 只有当证券投资的名义收益率()时,投资者才有实际收益。
- A. 小于通货膨胀率 B. 大于通货膨胀率

- C. 等于通货膨胀率 D. 不等于通货膨胀率
- * 57. 认股权证的认购期限一般为()。
- A. 两周到三十天 B. 半年
C. 一年 D. 三年到十年
- * 58. 根据《证券法》的规定,我国对证券公司实行()管理。
- A. 综合 B. 混合 C. 分业 D. 分类
- * 59. 证券经纪商的收入来源是()。
- A. 买卖价差 B. 佣金 C. 股利和利息 D. 税金
- * 60. 根据《证券法》规定,证券公司设立分支机构,必须经()批准。
- A. 中国人民银行 B. 当地政府
C. 财政部 D. 国务院证券监督管理机构
- * 61. 根据我国《公司法》的规定,有限责任公司由()共同出资设立(国有独资的有限责任公司除外)。
- A. 3 个以上 30 个以下 B. 3 个以上 50 个以下
C. 2 个以上 30 个以下 D. 2 个以上 50 个以下
- * 62. 根据《中华人民共和国刑法》规定,操纵证券交易价格属于()。
- A. 渎职罪 B. 破坏金融管理秩序罪
C. 金融诈骗罪 D. 妨害对公司、企业的管理秩序罪
63. 我国证券业中,行业性自律性组织是指()。
- A. 证券交易所 B. 证券业协会
C. 证监会 D. 证券登记结算公司
- * 64. 根据《公司法》规定,股票发行价格不可以()票面金额。
- A. 高于 B. 低于 C. 等于 D. 无关于
- * 65. 从总体而言,金融期权的标的物与金融期货的标的物相比要()。
- A. 少于 B. 多于 C. 等于 D. 无法比较
- * 66. 以下几种金融资产的风险按从低到高的顺序为()。
- A. 银行存款、国债、公司债券、股票
B. 国债、银行存款、公司债券、股票
C. 股票、公司债券、国债、银行存款
D. 国债、银行存款、股票、公司债券
- * 67. 证券市场监管的主要手段是()。
- A. 经济手段 B. 法律手段 C. 行政手段 D. 自律方式
- * 68. 根据《证券法》规定,上市公司应当在每一会计年度的上半年结束之日起()内,提供中期报告。

- A. 两个月 B. 三个月 C. 四个月 D. 五个月
- * 69. 按照我国现行规定,发行人将证券卖给投资者未向其提供招股说明书,属于()。
- A. 内幕交易行为 B. 操纵市场行为
C. 欺诈客户行为 D. 虚假陈述行为
- * 70. 证券从业人员严守信用、实事求是属于()的行为规范内容。
- A. 正直诚信 B. 勤勉尽责 C. 廉洁保密 D. 自律守法

二、多项选择题(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,有两项或两项以上符合题目要求,请将答题卡上相应选项涂黑,多涂、少涂、错涂均不得分。)

71. 有价证券具有以下特征()。
- A. 流动性 B. 收益性 C. 风险性 D. 永久性
- * 72. 与证券市场的形成相联系的有()。
- A. 社会化大生产 B. 小生产方式
C. 股份公司 D. 信用制度
- * 73. 证券市场监管的对象包括()。
- A. 证券发行主体 B. 证券投资者
C. 证券经营机构 D. 服务机构
- * 74. 下列选项中既可以是证券发行人,也可以是证券投资者的有()。
- A. 工商企业 B. 金融机构 C. 个人 D. 政府及其机构
75. 截至 2003 年 12 月,已成立的中外合资证券公司包括()。
- A. 华欧国际 B. 长江巴黎百富勤
C. 海富通 D. 湘财荷银
- * 76. 证券中介机构包括()。
- A. 证券投资咨询公司 B. 证券信用评级机构
C. 证券登记结算机构 D. 证券公司
- * 77. 证券市场的自律性组织包括()。
- A. 证券交易所 B. 证券监督管理委员会
C. 证券业协会 D. 证券信用评级机构
- * 78. 记名股票的特点有()。
- A. 股东权利归属于记名股东 B. 安全性较差
C. 转让时须履行登记手续 D. 便于挂失
- * 79. 从股票的性质看,它是一种()。

- * 90. 股票与债券()。
- A. 同属有价证券 B. 同属金融投资工具
C. 同属公司筹资工具 D. 收益率相互影响
- * 91. 与股票比较,债券风险相对较小的原因是()。
- A. 债券利息固定 B. 债券有固定的本金偿还期
C. 债券价格波动小 D. 债券品种多
92. 影响股票价格的主要因素包括()。
- A. 公司经营状况 B. 宏观经济因素
C. 政治因素 D. 心理因素
- * 93. 证券交易所的组织形式大致可以分为()。
- A. 协议制 B. 公司制 C. 契约制 D. 会员制
- * 94. 恒生指数选取成分股的主要依据是该样本股()。
- A. 在市场上的重要程度
B. 成交额对投资者的影响
C. 发行量较大
D. 公司业务以香港地区为基地
- * 95. 股息的分配可以采用()。
- A. 现金的形式 B. 股票的形式
C. 财产的形式 D. 投资组合
- * 96. 公司在发行不动产抵押公司债券时通常用作抵押的是()。
- A. 有价证券 B. 设备 C. 房契 D. 地契
- * 97. 发放股票股息的目的是()。
- A. 增加公司资产总额
B. 增加公司股东权益总额
C. 使公司保留现金,解决公司发展对现金的需要
D. 使公司股票数量增加、股价下降,有利于股票的流通
98. 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
- * 99. 国际债券的发行人主要有()。
- A. 政府 B. 国际组织 C. 金融机构 D. 工商企业
- * 100. 开放式基金和封闭式基金的区别在于()。

- A. 期限不同
 - B. 发行规模限制不同
 - C. 基金单位的交易方式不同
 - D. 基金单位交易价格的计算标准不同
- * 101. 股票基金的投资目标侧重于追求()。
- A. 股票红利
 - B. 资本利得
 - C. 长期资本增值
 - D. 公司控股权
- * 102. 证券投资基金根据投资目标划分,可以分为()。
- A. 成长型基金
 - B. 效益型基金
 - C. 收入型基金
 - D. 平衡型基金
103. 公开披露基金信息时,不得有以下行为:()。
- A. 虚假记载、误导性陈述或重大遗漏
 - B. 对证券投资业绩进行预测
 - C. 承诺收益或承担损失
 - D. 诋毁其他基金管理人、基金托管人或者基金份额发售机构
- * 104. 基金持有人与托管人之间实质上是()之间的关系。
- A. 经营者
 - B. 监管者
 - C. 委托者
 - D. 受托者
- * 105. 外汇风险从其产生的领域分析,大致可分为()。
- A. 财务风险
 - B. 商业性汇率风险
 - C. 债权债务风险
 - D. 储备风险
106. 证券登记结算公司的主要职能包括()。
- A. 集中登记
 - B. 集中存管
 - C. 集中结算
 - D. 集中交易
- * 107. 综合类券商可以从事的业务有()。
- A. 证券发行
 - B. 证券经纪
 - C. 证券贷款
 - D. 资产管理
- * 108. 可转换证券的要素主要有()。
- A. 转换比例
 - B. 转换价格
 - C. 转换数量
 - D. 转换期限
- * 109. 认股权证的要素有()。
- A. 认股数量
 - B. 认股地点
 - C. 认股期限
 - D. 认股价格
110. 依照我国《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《中华人民共和国公司法》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
- * 111. 证券交易所的职责主要体现为()。
- A. 提供交易场所和设施 B. 制定交易规则
- C. 制定交易价格 D. 公布行情
112. 证券投资咨询公司面临的风险主要有()。
- A. 人员风险 B. 市场预测风险
- C. 咨询意见风险 D. 购买力风险
- * 113. 与交易所相比,场外交易的优势在于()。
- A. 交易设施先进 B. 交易速度快
- C. 交易成本低 D. 企业入市法律条件宽松
- * 114. 股价平均数的种类有()。
- A. 简单算术股价平均数 B. 加权股价平均数
- C. 修正股价平均数 D. 指数平均数
- * 115. 股票价格指数的编制步骤包括()。
- A. 选择样本股
- B. 选定基期并计算基期平均股价
- C. 计算计算期平均股价并作必要修正
- D. 指数化
- * 116. 上证 180 指数样本股的选择主要考虑()。
- A. 行业代表性 B. 流通市值的规模
- C. 交易活跃程度 D. 地区代表性
117. 证券投资基金与股票的联系主要体现在()。
- A. 均属有价证券 B. 同属金融投资工具
- C. 收益率相互影响 D. 前者的风险性较大
- * 118. 债券收益率可分为()。
- A. 票面收益率 B. 直接收益率
- C. 持有期收益率 D. 到期收益率
- * 119. 以下证券投资风险中属于非系统风险的是()。
- A. 财务风险 B. 利率风险
- C. 经济周期波动风险 D. 经营风险
- * 120. 证券经营机构的作用主要体现在()几个方面。
- A. 媒介资金供需 B. 构造证券市场
- C. 优化资源配置 D. 促进产业集中
121. 我国证券市场诚信建设的出发点是()。