



证券业从业人员一般从业资格考试专用教材

证券市场

2016·新大纲版

基本法律法规

(讲义、真题、预测三合一)

华图证券业从业资格考试研究中心◎编著



内含
真题考点
视频讲解

中国商业出版社



证券业从业人员一般从业资格考试专用教材

证券市场

|| 2016·新大纲版

基本法律法规

(讲义、真题、预测三合一)

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

证券市场基本法律法规讲义、真题、预测三合一/
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, 2015.11

证券业从业人员一般从业资格考试专用教材
ISBN 978-7-5044-9182-4

I. ①证… II. ①华… III. ①证券法—中国—资格考
试—自学参考资料 IV. ①D922.287

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 266767 号

责任编辑:常松

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

三河市延风印装有限公司印制

*

787×1092 毫米 16 开 16.75 印张 298 千字
2015 年 11 月第 1 版 2015 年 11 月第 1 次印刷
定价:42.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

前

言

2015年7月,中国证券业协会对证券业从业人员资格考试测试制度实施改革。“证券业从业资格考试”更名为“证券业从业人员一般从业资格考试”,考试科目及大纲也随之进行了调整。改革后考试科目为《金融市场基础知识》和《证券市场基本法律法规》。

针对此次考试改革,华图教育携手专家学者倾力分析证券业从业人员资格考试真题,立足于多年对证券业从业资格考试的培训指导,深入研究考试规律,编写了《证券业从业人员一般从业资格考试专用教材》系列丛书。本套丛书紧扣最新考试大纲及教材,有助于帮助考生掌握重点知识,把握考试的内在联系和逻辑,顺利通过考试。

◆考纲剖析

剖析考试大纲,重难点一目了然,帮助考生理清思路,规划复习

考纲剖析

表1-1 证券与证券市场考纲剖析

熟悉 ★★★	证券市场的发展阶段
掌握 ★★★★★	有价证券的定义、分类及特征
★★★★★	证券市场的定义、特征、结构及基本功能

◆考点精讲

对考试内容及考试特点进行精析、归纳和总结。考点覆盖全面,讲解细致

考点精讲

◆证券是指各类记载并代表一定权利的法律凭证。它用以证明持有人有权依其所持凭证记载的内容而取得应有的权益。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代表的特定权益,或证明其曾经发生过的行为。证券可以采取纸面形式或证券监管机构规定的其他形式。

◆真题实例

最新真题实例，帮助考生
掌握命题趋势，掌握解题思路

◆真题实例

〔单项选择题〕证券市场本质上是()的直接交换场所。
A. 财产权利 B. 价值
C. 风险 D. 利益

◆名师点拨

解析考试重难点，帮助考生
加深理解、巩固记忆

◆名师点拨

证券市场直接交换的场所
证券市场间接交换的场所
证券市场直接交换的场所

图 1.1 证券市场基本特征

◆名师点拨

注：虽然证券交易的对象是各种各样的有价证券，但证券市场本质上是价值的直接交换场所。

◆高频考点预测试题

检测复习成果，查漏补缺，
提高应试能力

◆高频考点预测试题

一、选择题(以下各选项中，只有一项符合题目要求，不选、错选均不得分)

1. 客户回访应当留痕，相关资料应当保存不少于()年。

- A. 2 B. 3
C. 5 D. 10

◆移动练堂

免费手机APP题库，更多章节练习，随时随地任你练。
考生交流QQ群：144192955

◆移动练堂



扫一扫下载
考试通APP

权威教材
智能模考
名师讲堂

看书啦!
做题啦!
上课啦!

书中若存在疏漏之处，欢迎广大考生批评指正。最后预祝广大考生顺利通过考试!

E-mail: htbjb2008@163.com

编委会

2015年11月

目

录

第一篇

考试制度解读与备考指南

证券业从业资格考试制度解读	3
备考指南	8

第二篇

考点精讲及命题预测

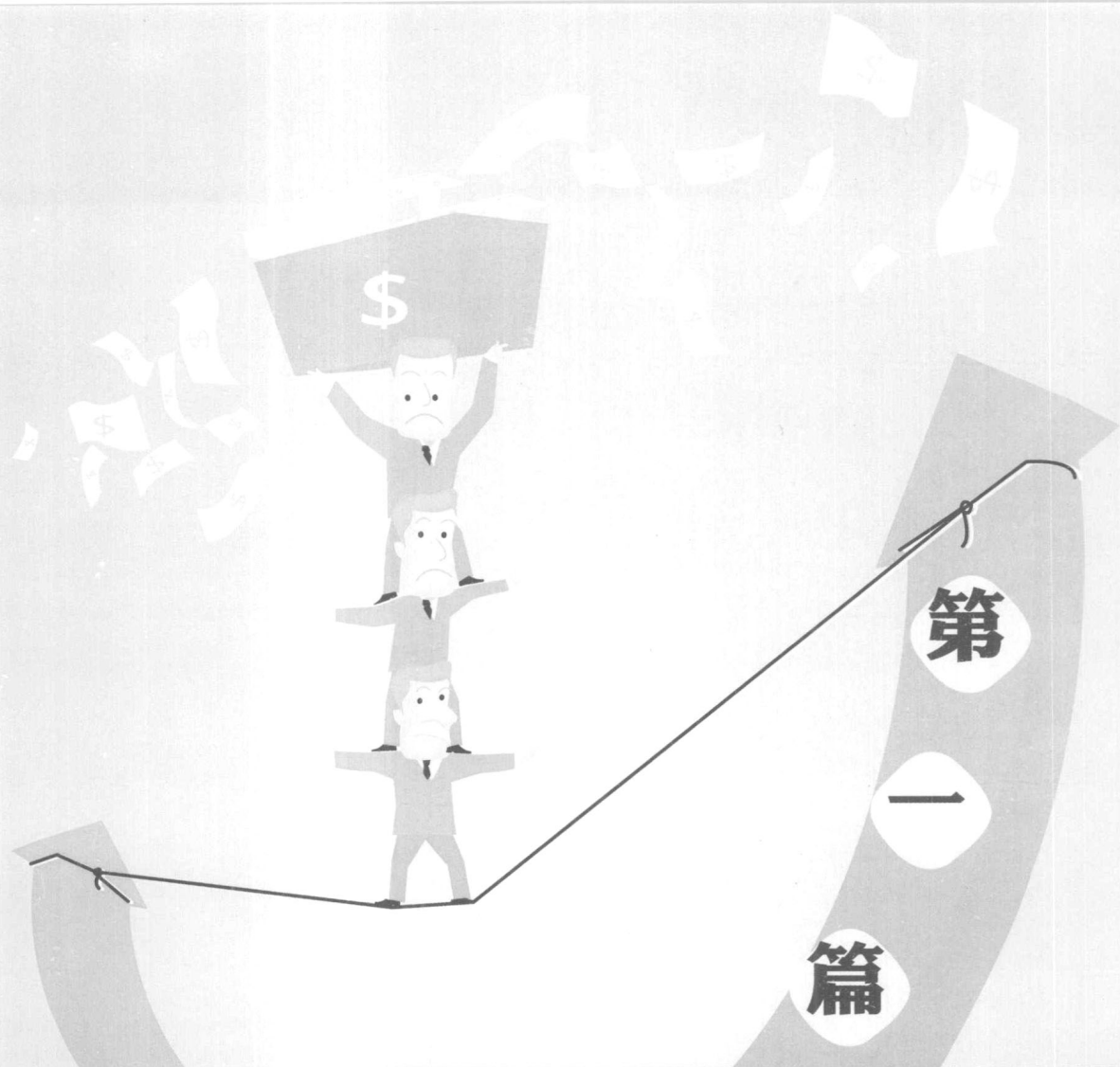
第一章 证券市场基本法律法规	13
思维导图	13
第一节 证券市场的法律法规体系	14
第二节 公司法	16
第三节 证券法	33
第四节 基金法	56
第五节 期货交易管理条例	63
第六节 证券公司监督管理条例	75
高频考点预测试题	86
参考答案及解析	89
第二章 证券从业人员管理	92
思维导图	92

第一节 从业资格	93
第二节 执业行为	104
高频考点预测试题	124
参考答案及解析	126
第三章 证券公司业务规范	128
思维导图	128
第一节 证券经纪	129
第二节 证券投资咨询	142
第三节 与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问	155
第四节 证券承销与保荐	164
第五节 证券自营	171
第六节 证券资产管理	179
第七节 其他业务	188
高频考点预测试题	207
参考答案及解析	211
第四章 证券市场典型违法违规行及法律责任	214
思维导图	214
第一节 证券一级市场	215
第二节 证券二级市场	220
高频考点预测试题	225
参考答案及解析	227

第三篇

历年真题及名师详解

2015 年证券业从业资格考试《证券市场基本法律法规》试题(精选)	231
参考答案及解析	250



第

一

篇

考试制度解读与备考指南

证券业从业资格考试制度解读

为适应资本市场创新发展,证券业协会决定对证券业从业人员资格考试测试制度实施改革,现主要针对考试科目、考试范围、题型题量、考试合格成绩的效用等多个方面进行阐述。

一、改革的主要内容

(一)类别

证券业从业资格考试分为一般从业资格考试、专项业务类资格考试和管理类资格考试三类类别。

表 1 证券从业资格考试的类别

	一般从业资格考试	专项业务类资格考试	管理类资格考试
面向人群	即将进入证券业从业的人员	已经进入证券业从业的人员	拟任证券经营机构的高级管理人员
考试科目	《证券市场基本法律法规》 《金融市场基础知识》	《投资银行业务》 《发布证券研究报告业务》 《证券投资顾问业务》	《证券公司高级管理人员资质测试》 《证券评级业务高级管理人员资质测试》 《证券公司合规管理人员胜任能力测试》
考试范围	改革前的考试科目使用 2012 年版考试教材 改革后的考试科目使用《证券业从业人员一般从业资格考试大纲(2014)》	《保荐代表人胜任能力考试大纲(2014)》 《证券分析师胜任能力考试大纲(2015)》	《证券公司高级管理人员资质测试大纲(2014)》 《证券评级业务高级管理人员资质测试大纲(2015)》 《证券公司合规管理人员胜任能力测试大纲(2015)》
题型	选择题	选择题	选择题
题量	100 题	120 题	120 题
时间	120 分钟	180 分钟	120 分钟

(二)合格标准

表 2

合格标准

一般从业资格考试	注重考查必需的专业基础知识和基本法律法规,以应知为主,通过一般从业资格考试人员应基本具备证券业务素质和证券业务操守
专项业务资格考试	突出考查必备的业务流程、业务标准和业务技能,以应会为主,通过专项业务资格考试人员应基本胜任业务工作
管理类资格考试	集中考查法定的管理流程和管理标准,以合规为主,通过管理类资格考试人员应掌握主要的监管规定和监管要求

(三)合格成绩有效期

表 3

合格成绩有效期

合格成绩标准	各类资格考试测试满分均为 100 分;达到 60 分及 60 分以上的考试测试成绩,视为合格成绩	
合格成绩有效期	一般从业资格考试	一般从业资格考试合格成绩长期有效
	专项业务资格考试	考生取得专项业务资格考试合格成绩后,应当每年参加并完成中国证券业协会组织的相应业务培训;未按要求完成相应业务培训的,其合格成绩不再有效
	管理类资格考试	管理类资格考试的合格成绩有效期维持 3 年不变

(四)报名条件

年满 18 周岁、具有高中以上文化程度和完全民事行为能力的人员,都可报名参加一般从业资格考试。

一般从业资格考试合格的,均可参加专项业务资格考试和管理类资格考试。

(五)实施日期

为了方便考生应考,中国证券业协会设定了考试过渡期,过渡期的考试将安排改革前后所有科目考试,过渡期实施时间为 2015 年 7 月 1 日至 12 月 31 日,考生可自主选择按其中一种考试测试制度报名参加考试。

考试共六个科目,分为改革后两科和改革前四科,《证券投资基金》科目从 2015 年 7 月起移交中国证券投资基金业协会负责实施。

表 4

实施日期

	改革后	改革前
考试科目	《证券市场基本法律法规》 《金融市场基础知识》	基础科目:《证券市场基础知识》 专业科目:《证券交易》 《证券投资分析》 《证券发行与承销》

自 2016 年 1 月 1 日起,所有考生按新的考试测试制度报名参加考试测试。

二、改革后有效合格成绩的效用

考生按照改革后的资格考试测试制度报名参加考试测试后,取得规定科目有效合格成绩,即为资格考试测试合格人员。

资格考试测试合格人员,具备其他相应规定条件,在合格成绩有效期内可以申请取得相应的从业资格或任职资格。

表 5

改革后有效合格成绩的效用

考试类型	有效合格成绩的效用
一般从业资格考试	同时拥有《证券市场基本法律法规》和《金融市场基础知识》两个科目有效合格成绩的,一般从业资格考试合格
专项业务资格考试	保荐代表人资格考试:同时拥有《证券市场基本法律法规》《金融市场基础知识》和《投资银行业务》三个科目有效合格成绩的,保荐代表人资格考试合格 证券分析师资格考试:同时拥有《证券市场基本法律法规》《金融市场基础知识》和《发布证券研究报告业务》三个科目有效合格成绩的,证券分析师资格考试合格 证券投资顾问资格考试:同时拥有《证券市场基本法律法规》《金融市场基础知识》和《证券投资顾问业务》三个科目有效合格成绩的,证券投资顾问资格考试合格
管理类资格考试	证券公司经理层人员任职资格测试:同时拥有《证券市场基本法律法规》《金融市场基础知识》和《证券公司高级管理人员资质测试》三个科目有效合格成绩的,证券公司经理层人员任职资格测试合格 拥有《证券公司高级管理人员资质测试》一个科目有效合格成绩的,证券公司董事长、副董事长和监事长任职资格测试合格 证券公司合规总监任职资格测试:同时拥有《证券市场基本法律法规》《金融市场基础知识》《证券公司高级管理人员资质测试》和《证券公司合规管理人员胜任能力测试》四个科目有效合格成绩的,证券公司合规总监任职资格测试合格 证券评级业务高级管理人员任职资格测试:同时拥有《证券市场基本法律法规》《金融市场基础知识》和《证券评级业务高级管理人员资质测试》三个科目有效合格成绩的,证券评级业务高级管理人员任职资格测试合格

三、改革前有效合格成绩的效用衔接

考生按照改革前的资格考试测试制度报名参加考试测试后,取得的合格成绩,在其有效期内相应转换为改革后的有效合格成绩效用。

(一)关于一般从业资格考试

改革前的资格考试科目由基础科目和专业科目组成。基础科目为《证券市场基础知识》,专业科目包括《证券交易》《证券发行与承销》《证券投资分析》和《证券投资基金》。

1.通过基础科目《证券市场基础知识》的,一般从业资格考试合格。

2.通过一门及一门以上专业科目的,应通过改革后的《证券市场基本法律法规》或《金融市场基础知识》后,一般从业资格考试合格。

(二)关于保荐代表人胜任能力考试

改革前的保荐代表人胜任能力考试科目由《证券知识综合考试》和《投资银行业务考试》组成。改革前的保荐代表人胜任能力考试合格的,认定为改革后的保荐代表人胜任能力考试合格。

(三)关于证券投资咨询资格考试

改革前的证券投资咨询资格考试科目由《证券市场基础知识》和《证券投资分析》组成。

1.通过改革前的考试科目《证券市场基础知识》和《证券投资分析》的,认定为证券分析师胜任能力考试合格或证券投资顾问胜任能力考试合格或证券投资咨询业务(其他)资格考试合格。

2.仅通过改革前的《证券市场基础知识》的,应通过改革后的《发布证券研究报告业务》后,认定为证券分析师胜任能力考试合格。

3.仅通过改革前的《证券市场基础知识》的,应通过改革后的《证券投资顾问业务》后,认定为证券投资顾问胜任能力考试合格。

4.通过改革前的《证券投资分析》的,应通过改革后的《证券市场基本法律法规》和《金融市场基础知识》后,认定为证券分析师胜任能力考试合格或证券投资顾问胜任能力考试合格或证券投资咨询业务(其他)资格考试合格。

(四)关于证券经纪人专项考试

改革前的证券经纪人专项考试科目由《证券市场基础》和《证券经纪业务营销》组成。

1.通过改革前的考试科目《证券市场基础》和《证券经纪业务营销》的,认定为一般从业资格考试合格。

2.仅通过改革前的《证券市场基础》的,应通过改革后的《证券市场基本法律法规》后,认定为一般从业资格考试合格。

3.仅通过改革前的《证券经纪业务营销》的,应通过改革后的《证券市场基本法律法

备考指南

一、复习要点指导

(一)制订合理的复习计划

正式复习前,考生应该根据考试时间及报考科目的整体难度制订具体的复习计划。首先,确定考试复习的具体时长;其次,根据报考科目的难易程度及实用性、重要性来分配时间,如为在校学生,可根据自己的兴趣爱好有所偏重,如为证券业在职人员,可依照所处岗位及发展方向来权衡;最后,合理制订各报考科目的复习计划,最好列出每天的复习内容及要求,以保证复习质量。

(二)教材是基础,大纲是关键

尽管在很多人看来,证券从业教材的内容繁多,覆盖面广,不容易全部掌握,但是证券业从业资格考试是有考查范围的,考生可依据考试大纲把握重点。整体而言,证券业从业考试难度不大,但教材内容非常宽泛,所以试卷一定會在宽度上有所体现,复习时一定要根据证券业从业资格的考点来备考。要重视考试大纲,在了解证券业从业资格考试大纲的基础上,进行具体章节的学习。

(三)习题训练必不可少

在证券业从业考试复习中,学教材、看辅导书是基础,而做真题、做习题也必不可少,适当的题目练习能加深理解,巩固记忆,而且能把复习过程中很多似懂非懂、模棱两可的知识点具体化、条理化。通过练习,考生不但可以将教材中的知识融会贯通,而且还可以熟悉考试题型及考查角度,能够在复习中做到心中有数,有针对性地去掌握各个知识点。考生应注意不要单纯做题,而要多思考、多总结,在习题训练中将前后的知识点连贯起来,将容易混淆的地方区分开来,并检测自己的总体掌握情况。

(四)练习解题思路,学习思维路线

证券业从业的考试题型为选择题、组合型选择题,即所谓的客观题。考生在复习时

应抓住客观题题型的特点,在日常学习过程中重视理解掌握,而不要死记硬背。考生在做多习题的同时也要培养解题思路,将相似的题目归类,找出答题技巧,掌握思维方式,达到举一反三的效果。在临近考试时,考生可以进行巩固练习和备战模拟:一是把曾经做错的题目整理出来重新分析,反复练习,熟记于心;二是每天抽出一定的时间做一套完整的机考题目,让自己身临机考环境,体验真实考场并控制做题时间。

(五)日事日毕,日清日高

根据对证券业从业资格考试的考生调查,大部分考生是上班族,学习时间相对紧张。因此,这类考生在根据自身实际制定好复习计划后,一定要做到今日事今日毕,切忌拖延懈怠。在业余时间,考生应静心学习,保证每天的复习效果。另外,随着复习日程的推进,在完成每天预定计划的基础上考生可以适当提高学习目标,让自己越来越快地进入学习状态,复习效果也会越来越好。

二、答题技巧攻略

(一)选择题

证券业从业资格考试的选择题,考查的知识点相对简单,一般可以从教材上直接找到答案,这就要求考生对各个科目的基础知识有全面的掌握,比如一些概念性的知识点,还有一些关键词语会暗示考点所在,如核心、前提、关键等。遇到这类词语,考生须格外注意。另外,考生要想迅速、准确地解答选择题,最好的方法就是准确理解教材上的各个知识点,在理解的基础上牢固记忆,只有这样,考生在考场上才能快速选出正确答案。

选择题的解题步骤如下:

1. 仔细审题,弄清题目的要求,看清楚是选择“正确的”还是选择“错误的”。
2. 分析题意,抓住题目的关键字眼,迅速找出考点所在,然后比较四个备选答案,选出符合题意的选项。
3. 注意区别,有的选项与正确答案非常相似,可能仅是一字之差或一词之别。
4. 对于考查概念、重要知识点的题目,分析时应联系教材的内容。
5. 当考生对四个选项中的一项有把握时,就应马上选定,无须再去考虑其他干扰项。

(二)组合型选择题

证券业从业资格考试的组合型选择题是改革后的新题型,主要考查考生的综合能力,不是单单记住表面上的知识点,而是把几个知识点结合在一起考查。考生在备考时就要注意总结规律,仔细观察选项,快速排除无关内容,也就是说,考生要注意把握题目和选项之间的相关性。

组合型选择题的解题步骤如下:

1. 解题前先迅速浏览题目和各个选项,对题目考查的知识点有一个整体把握,注意各个选项之间的相关性以及选项与题意之间的相关性。
2. 解题时,一般采用排除法、比较法等方法,先排除观点错误或表述不科学的选项,然后再从不同范围、不同条件上找出与题干相符的正确选项,避免多选、漏选和错选。
3. 解题时不能只看选项是否正确,最主要的是要看其内容与题干是否一致,是否符合题目的要求。
4. 经过综合判断排除无关选项,推敲剩余选项与题意的符合性,选出正确答案。