

证券业从业资格考试全真试卷 (2008)

证券市场基础知识

ZHENG QUANYE CONGYE ZIGE KAOSHI

FUDAO YONGSHU

证券业从业资格考试辅导小组 编

SAC

中国证券业从业资格考试用书

证券市场基础知识应试 模拟全真试卷

证券业从业资格考试辅导小组 编

经济科学出版社

责任编辑：边 江

责任校对：王肖楠

技术编辑：潘泽新

图书在版编目 (CIP) 数据

证券市场基础知识应试模拟全真试卷 / 证券业从业资格考试
辅导小组编. —北京：经济科学出版社，2008. 7

(中国证券业从业资格考试用书)

ISBN 978-7-5058-7368-1

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 107968 号

证券市场基础知识应试模拟全真试卷

组编：证券业从业资格考试辅导小组

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

涿州市新华印刷厂印刷

涿州市新华装订厂装订

787×960 16 开 12.5 印张 300 千字

2008 年 7 月第 1 版 2008 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5058-7368-1 / F·6619 定价：28.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

2005年以来，中国股市经过了空前的大牛市和大幅调整的洗礼，市场监管越来越科学，证券交易愈加规范，这对于想在证券行业发展的人士来说，无疑是一个大有作为的绝好时期。为了帮助大家顺利通过证券业从业资格考试，我们组织了多位从事证券考试研究与辅导的专家，以2008年证券业从业资格考试教材为基准，在深入研究考试大纲的基础上，参考近年来的考试命题规律和2008年的考情动态，集思广益，精心编写了这套中国证券业从业资格考试辅导模拟试题。

这套模拟试题，尽量从形式和实质上与正式考试一致，即在题型、题量、各章内容分布、考试时间、试题的特点、试题的难度、考点的分布力求与真实考试基本一致。

本模拟试题引用了近五年来部分的考试真题，同时对过时的内容进行改编，从内容上保证与新教材和考试重点一致，尽量做到每套试题能够涵盖考试大纲对每一章节的重点要求。

模拟题型有三种，分别是单项选择题、不定项选择题和判断题。单项选择题70道题、不定项选择题60道题、判断题70道题，每题0.5分。

尽管我们对这套模拟题精心编写、认真审核，努力让读者满意，但由于时间和编者水平所限，编写过程中难免有疏漏与不妥之处，希望广大读者不吝指正。

证券业从业资格考试辅导小组

目 录

全真模拟试卷一	(1)
全真模拟试卷二	(23)
全真模拟试卷三	(46)
全真模拟试卷四	(69)
全真模拟试卷五	(91)
全真模拟试卷六	(113)
全真模拟试卷七	(137)
全真模拟试卷八	(160)
参考答案	(182)

全真模拟试卷一

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）

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. 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

3. 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

4. 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

5. 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

6. 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
7. 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
8. 认股权证的认购期限一般为()。
A. 两周到 30 天
B. 半年
C. 1 年
D. 3 年到 10 年
9. 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
B. 多
C. 相等
D. 无法比较
10. 股票及其他有价证券的理论价格是根据()而定的。
A. 现值理论
B. 预期理论
C. 合理收益理论
D. 流动性理论
11. LOF 的汉译名称为()。
A. 存托凭证
B. 交易所交易基金
C. 上市开放式基金
D. 指数参与份额
12. 基金的托管费用通常按照基金()的一定比例提取。
A. 资产净值
B. 资产总值
C. 现金余额
D. 现金流量总额
13. 基金管理人与托管人之间是()关系。
A. 所有者与经营者
B. 所有者与监管者
C. 经营者与监管者
D. 委托者与受托者
14. 证券发行公司信息持续披露的文件是指()。
A. 招股说明书
B. 上市公告书
C. 定期报告文件
D. 招股意向书
15. 以下证券投资风险中属于系统性风险的是()。
A. 财务风险
B. 信用风险
C. 购买力风险
D. 经营风险
16. 按照我国现行法律规定, 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
17. 证券从业人员职业道德规范的内容包括()四个方面。
- A. 刚正不阿、秉公办事、实事求是、取信于民
B. 勤奋踏实、一丝不苟、努力不懈、认真负责
C. 正直诚信、勤勉尽责、廉洁保密、自律守法
D. 严于律己、遵纪守法、自尊自爱、照章办事
18. 证券市场的基本功能不包括()。
- A. 筹资功能
B. 证券资产的定价功能
C. 资源配置功能
D. 宏观调控功能
19. 以下不属于无面额股票特点的是()。
- A. 便于股票分析
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
20. 封闭式基金期满终止, 清产核资后的()应按投资者出资比例分配。
- A. 基金总资产
B. 基金资本
C. 未分配收益
D. 基金净资产
21. 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
22. 有限责任公司的经理对()负责。
- A. 董事会
B. 股东会
C. 董事长
D. 公司全体员工
23. 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%
24. 不属于对证券投资基金的投资进行限制的主要目的是()。
- A. 引导基金分散投资、降低风险
B. 避免基金操纵市场

- C. 发挥基金引导市场的积极作用
D. 增加基金资产的收益水平
25. 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
26. ()不属于证券投资的非系统风险。
- A. 购买力风险
B. 经营风险
C. 信用风险
D. 财务风险
27. 浮动利率债券指利率可以变动的债券。这种债券的利率确定与市场利率挂钩，一般()市场利率的一定百分点。浮动利率债券就可以避开因市场波动而产生的风险。
- A. 低于
B. 高于
C. 小于
D. 大于或小于
28. 与股息率可调整优先股股息率的变化无关的是()。
- A. 公司盈利
B. 银行存款利率
C. 各种有价证券的价格波动
D. 金融市场的波动
29. 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. 中国香港银行同业拆放利率
30. 下列不属于国际债券的特征的说法有()。
- A. 资金来源广，发行数量大
B. 存在汇率风险
C. 没有国家主权保障
D. 以自由兑换货币作为计量货币
31. 资本公积金转增股本所获取的收益属于()。
- A. 股票股息
B. 财产股息
C. 资本损益
D. 资本增值收益
32. 根据《证券法》规定，收购要约的期限届满，收购人持有的被收购公司的股份数达到该公司已发行股份总数的()以上，该上市公司的股票应当在证券交易所终止上市交易。
- A. 75%
B. 95%

- C. 30% D. 51%
33. 道·琼斯股价平均数采用()来计算股价平均数。
- A. 简单算术股价平均数法 B. 加权股价平均数法
C. 修正股价平均数法 D. 几何股价平均数
34. 长期国债的偿还期限一般在()。
- A. 1 年以上 B. 3 年以上
C. 5 年以上 D. 10 年或 10 年以上
35. 在业务管理方面,国内证券公司都把()作为重点发展的领域。
- A. 资产管理业务 B. 承销业务
C. 经纪业务 D. 自营业务
36. 有价证券是()的一种形式。
- A. 真实资本 B. 虚拟资本
C. 货币资本 D. 商品资本
37. 全国现行法规规定,包括银行、财务公司、信用合作社等在内的金融机构对于因处置贷款质押资产而被动持有的股票,可以()。
- A. 进行再质押 B. 进行抵押
C. 同业回购 D. 只能单向卖出
38. 反映证券市场容量的重要指标是()。
- A. 股票市值占 GDP 的比率 B. 证券市场价值
C. 证券化率(证券市值/GDP) D. 证券市场指数
39. 2003 年 5 月 27 日,()成为首家获批的 QFII。
- A. 花期银行 B. 瑞士银行
C. 日本野村证券 D. 美林证券
40. 1984 年 11 月,()在东京公开发行人 200 亿日元债券,标志着中国正式进入国际债券市场。
- A. 中国工商银行 B. 中国农业银行
C. 中国银行 D. 中国建设银行
41. 对股票定义的描述,不正确的是()。
- A. 股票是一种有价证券
B. 股票是股份有限公司签发的证明股东所持股份的凭证
C. 股票实质上代表了股东对股份公司的所有权
D. 股票发行人定期支付利息并到期偿付本金

42. 在没有优先股的条件下, 以公司净资产除以发行在外的普通股票的股数求得()。

- A. 每股账面价值
- B. 每股内在价值
- C. 每股票面价值
- D. 每股清算价值

43. 经济周期循环对股票市场的影响非常显著, 下列对经济周期变动影响股票价格的环节描述正确的是()。

A. 经济周期变动—公司利润增减—股息增减—投资者心理和投资决策变化—供求关系变化—股票价格变化

B. 经济周期变动—投资者心理和投资决策变化—公司利润增减—股息增减—供求关系变化—股票价格变化

C. 经济周期变动—供求关系变化—公司利润增减—股息增减—投资者心理和投资决策变化—股票价格变化

D. 经济周期变动—公司利润增减—供求关系变化—股息增减—投资者心理和投资决策变化—股票价格变化

44. 股东大会是股份公司的()。

- A. 法人代表
- B. 权力机构
- C. 监督机构
- D. 决策执行机构

45. 关于股票性质描述正确的是()。

- A. 股票所代表的权利本来不存在
- B. 股票所代表的权利的发生是以股票的制作和存在为条件的
- C. 股票是设权证券
- D. 股票只是把已存在的股东权利表现为证券的形式

46. 债券是一种有价证券, 是社会各界经济主体为筹集资金而向债券投资者出具的、承诺按一定利率定期支付利息的并到期偿还本金的()凭证。

- A. 债权债务
- B. 所有权、使用权
- C. 权利义务
- D. 转让权

47. 下列关于债券的叙述正确的是()。

A. 债券尽管有面值, 代表了一定的财产价值, 但它也只是一种虚拟资本, 而非真实资本

B. 债券代表债券投资者的权利, 这种权利不是直接支配财产权, 而是资产所有权

C. 由于债券期限越长，流动性越差，风险也就较大，所以长期债券的票面利率肯定高于短期债券的票面利率

D. 流通性是债券的特征之一，也是国债的基本特点，所有的国债都是可流通的

48. 1981 ~ 1994 年，我国面向个人发行的国债一直只有一种，这种国债是()。

- A. 记名国债
B. 无记名国债
C. 凭证式国债
D. 记账式国债

49. 我国金融债券的发行始于()。

- A. 北洋政府时期
B. 国民党政府时期
C. 1982 年
D. 1994 年，我国政策性银行成立后

50. 关于商业银行次级债券的论述正确的是()。

- A. 本金和利息的清偿顺序列于商业银行股权资本之后
B. 本金和利息的清偿顺序列于商业银行其他负债、商业银行股权资本之后
C. 本金和利息的清偿顺序先于商业银行其他负债
D. 本金和利息的清偿顺序列于商业银行其他负债之后，先于商业银行股权资本的债券

51. 下列不是证券投资基金别称的是()。

- A. 交易所交易基金
B. 证券投资信托基金
C. 单位信托基金
D. 共同基金

52. 对契约型基金认识正确的是()。

- A. 又称为单位信托基金
B. 基金的设立程序类似于一般股份公司，基金本身为独立法人机构
C. 基金的投资者购买基金公司的股票后成为该公司的股东
D. 依据基金公司章程营运基金

53. 下列说法不正确的是()。

- A. 基金份额持有人是指持有基金份额或基金股份的自然人和法人，也就是基金的投资人
B. 基金份额持有人享有基金信息的知情权、表决权 and 收益权

- C. 基金的一切风险管理都是围绕保护投资者利益来考虑的
D. 基金托管人是基金一切活动的中心
54. 基金资产净值是指基金资产总值减去()后的价值。
A. 负债
B. 银行存款本息
C. 各类证券的价值
D. 基金应收的申购基金款
55. 衍生工具按产品形态和交易场所可以分为()、交易所交易的衍生工具和 OTC 交易的衍生工具三类。
A. 内置型衍生工具
B. 金融远期合约
C. 金融期货
D. 金融期权
56. 关于外汇风险论述不正确的是()。
A. 从其产生的领域分析, 外汇风险可分为商业性汇率风险和金融性汇率风险两大类
B. 金融性汇率风险是外汇风险中最常见且最重要的风险
C. 商业性汇率风险主要是指人们在国际贸易中因汇率变动而遭受损失的可能性
D. 金融性汇率风险包括债权债务风险和储备风险
57. 下列关于金融期货与金融期权的比较, 正确的是()。
A. 一般而言, 金融期货的基础资产多于金融期权的基础资产
B. 金融期货与金融期权交易双方的权利与义务是对称的
C. 金融期货与金融期权交易双方在成交时不发生现金收付关系
D. 金融期货交易双方均需开立保证金账户, 并按规定缴纳履约保证金; 而在金融期权交易中, 期权的购买者, 无须开立保证金账户, 也无须缴纳保证金
58. 实质上属看涨期权的是()。
A. 认购权证
B. 欧式权证
C. 百慕大式权证
D. 认沽权证
59. 根据市场的功能划分, 证券市场可分为()。
A. 一级市场和初级市场
B. 证券发行市场和初级市场
C. 证券发行市场和证券交易市场
D. 二级市场和次级市场
60. 股份有限公司申请股票上市应当符合的条件不包括()。
A. 股票经国务院证券监督管理机构核准已向社会公开发行
B. 公开发行的股份达公司股份总数的 25% 以上; 公司股本总额超过人

民币 4 亿元的，公开发行股份的比例为 10% 以上

C. 公司股本总额不少于人民币 5000 万元

D. 公司在最近 3 年无重大违法行为，财务会计报告无虚假记载

61. 目前在国际上影响最大、历史最悠久的道·琼斯股价平均数就采用修正平均股价法来计算股价平均数，每当股票分割、送股或增发、配股数超过原股份()时，就对除数作相应的修正。

A. 9%

B. 10%

C. 12%

D. 15%

62. NASDAQ 采取的模式是孪生式或称为附属式，即把创业板市场分为()。

A. 占总市值 90% 左右的 NASDAQ 全国市场，占总市值 10% 左右的 NASDAQ 小型资本市场

B. 占总市值 95% 左右的 NASDAQ 全国市场，占总市值 5% 左右的 NASDAQ 小型资本市场

C. 占总市值 80% 左右的 NASDAQ 全国市场，占总市值 20% 左右的 NASDAQ 小型资本市场

D. 占总市值 85% 左右的 NASDAQ 全国市场，占总市值 15% 左右的 NASDAQ 小型资本市场

63. 美国称证券公司为()。

A. 商人银行

B. 投资银行

C. 证券公司

D. 证券有限责任公司

64. 审计委员会应当由()担任召集人。

A. 董事长

B. 监事会

C. 最大股东

D. 独立董事

65. 为证券交易提供集中登记、存管与结算服务，不以营利为目的的法人是()。

A. 证券登记结算公司

B. 证券交易所

C. 证券公司

D. 证监会

66. 不属于证券服务机构的是()。

A. 会计师事务所

B. 证券登记结算公司

C. 投资咨询机构

D. 资信评级机构

67. 属于行政法规和部门规章的是()。

- A. 《证券法》
C. 《基金法》
- B. 《上市公司收购管理办法》
D. 《中华人民共和国刑法》
68. 上市公司董事会成员中应当有()的独立董事。
A. 1/2
C. 1/3 以上
- B. 1/2 以上
D. 1/3
69. 发行人及其主承销商向参与网下配售的询价对象配售股票, 公开发行股票数量少于 4 亿股的, 配售数量不超过本次发行总量的()。
A. 10%
C. 30%
- B. 20%
D. 40%

二、不定项选择题 (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, 至少有一项符合题目要求)

70. 有价证券具有以下特征()。
A. 流动性
C. 风险性
- B. 收益性
D. 永久性
71. 从股票的性质看, 它是一种()。
A. 资本证券
C. 要式证券
- B. 有价证券
D. 综合权力证券
72. 债券的性质可以概括为()。
A. 债券是有价证券
C. 债券是债权的表现
- B. 债券是真实资本
D. 债券是借贷资本
73. 股息的分配可以采用()。
A. 现金的形式
C. 财产的形式
- B. 股票的形式
D. 投资组合
74. 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
75. 证券交易所的职责主要体现为()。
A. 提供交易场所和设施
C. 制定交易价格
- B. 制定交易规则
D. 公布行情

76. 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
77. 证券公司从事证券承销业务的具体方式为()。
- A. 直接发行
B. 包销
C. 代销
D. 公募发行
78. 分析宏观经济对股价影响时主要考察的因素有()。
- A. 物价水平与汇率
B. 经济增长
C. 经济周期
D. 经济政策
79. 证券投资基金的特点包括()。
- A. 集合投资
B. 分散风险
C. 专业理财
D. 享受税收优惠
80. 债券本金的偿还方式有()。
- A. 到期偿还
B. 期中偿还
C. 抽签偿还
D. 买入注销
81. 基金与股票的重要区别在于()。
- A. 反映的关系不同
B. 所筹资金的投向不同
C. 风险水平不同
D. 投资数量不同
82. 衍生金融工具的基本特征有()。
- A. 跨期交易
B. 风险高
C. 杠杆效应
D. 套期保值与投机套利并存
83. 下列可以发行证券的有()。
- A. 个人
B. 企业
C. 政府
D. 金融机构
84. 当股票的市场价格()认购价时, 认股权证仍有价值。
- A. 大于
B. 小于
C. 等于
D. 近似于
85. 我国《公司法》规定, 当出现()情形时, 应当在两个月内召开临时股东大会。
- A. 董事人数不足法定人数或公司章程所定人数的2/3时
B. 公司未弥补的亏损达股本总额1/3时
C. 持有公司股份10%以上的股东请求时

- D. 董事会认为必要时
86. 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
87. 根据协定价格与标的物市场价格的关系, 可将期权分为()。
- A. 实值期权
B. 虚值期权
C. 平价期权
D. 升水期权
88. 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
89. 有效的内部控制应为证券公司实现下述()目标提供合理保证。
- A. 保证经营的合法合规及证券公司内部规章制度的贯彻执行
B. 防范经营风险和道德风险
C. 保障客户及证券公司资产的安全、完整
D. 保证证券公司业务记录、财务信息和其他信息的可靠、完整、及时
90. 基金投资人享有基金的()。
- A. 信息知情权
B. 表决权
C. 经营管理权
D. 收益权
91. 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
92. 债券的投资收益主要来源于()。
- A. 债券的利息
B. 债券的免税收入
C. 债券的买卖价差
D. 购买国债的国家奖励
93. 下列关于公司型基金的说法中正确的有()。
- A. 设有董事会
B. 持有人大会也就是股东大会
C. 拥有法人资格
D. 直接进行基金资产的运作