

2010年证券业从业资格考试指导教材辅导书
根据2010年证券业从业资格考试大纲和统编教材编写

2010年

证券业从业资格考试 模拟试题应试精解

全新版
2010.7-2011.6

证券市场 基础知识

国家证券业从业资格考试研究组 ◎ 编审

2010年证券业从业资格考试指导教材辅导书
根据2010年证券业从业资格考试大纲和统编教材编写

2010年

证券业从业资格考试 模拟试题应试精解

全新版
2010.7-2011.6

证券市场 基础知识

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.
—北京:中国民主法制出版社,2010.9
(2010年证券业从业资格考试模拟试题应试精解)
ISBN 978-7-80219-749-7

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

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第188897号

图书出品人:肖启明
文案统筹:刘海涛
责任编辑:逯卫光 翟琰萍

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/北京市丰台区右安门外玉林

电话/63055903(编辑部)

传真/63056975 63056983

E-mail:/MZFZ@263.net

经销/新华书店

开本/16开 710毫米×1000毫米

印张/12.75 字数/208千字

版本/2010年10月第1版 2010年10月第1次印刷

印刷/河北永清金鑫印刷有限公司

书号/ISBN 978-7-80219-749-7

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

PREFACE

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 2010 年考试大纲和统编教材,结合我们多年来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:

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,又有丰富的应试培训经验。所编习题,均是在认真研读参照 2010 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。

高度保真 我们编制的模拟试卷,体现了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,同时对因时间发展而过时的内容进行了删除和改编,既发挥了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。

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,编写者除给出标准参考答案外,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。

尽管我们对这套丛书精心编写、认真审核,但由于时间有限,遗漏与不足在所难免,恳请广大读者朋友不吝指正,我们的电子邮箱是 tianxiacaifu@126.com,服务热线:13681387472。

证券业从业资格考试研究组
2010年10月于北京

目 录

《证券市场基础知识》模拟试题(一)	1
《证券市场基础知识》模拟试题(一) 参考答案与试题精解	19
《证券市场基础知识》模拟试题(二)	41
《证券市场基础知识》模拟试题(二) 参考答案与试题精解	58
《证券市场基础知识》模拟试题(三)	80
《证券市场基础知识》模拟试题(三) 参考答案与试题精解	99
《证券市场基础知识》模拟试题(四)	123
《证券市场基础知识》模拟试题(四) 参考答案与试题精解	138
《证券市场基础知识》模拟试题(五)	161
《证券市场基础知识》模拟试题(五) 参考答案与试题精解	174

《证券市场基础知识》模拟试题(一)

一、单项选择题(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,只有一项最符合题目要求,请选出正确的选项,不选、错选均不得分。

1. 下列关于各类基金的说法错误的是()。
 - A. 在我国,社保基金由社会保障基金和社会保险基金构成
 - B. 福利基金、科技发展基金、教育发展基金等都属于社会公益基金
 - C. 企业年金基金可以用于信用交易
 - D. 我国的各种社会公益基金可用于证券投资,以求保值增值
2. 由于中央政府拥有税收、货币发行等特权,通常情况下,中央政府债券不存在违约风险,因此,这一类证券被视为()。
 - A. 低风险证券
 - B. 无风险证券
 - C. 相对风险证券
 - D. 绝对风险证券
3. 下列关于虚拟资本的说法中,错误的是()。
 - A. 有价证券是虚拟资本的一种形式
 - B. 虚拟资本以有价证券的形式存在
 - C. 虚拟资本能给持有者带来一定收益
 - D. 虚拟资本的价格总额等于所代表的真实资本的账面价格
4. 证券化率是反映证券市场容量的主要指标,它是()。
 - A. 证券市值/GDP
 - B. 证券市值/GNP
 - C. GDP/证券市值
 - D. GNP/证券市值
5. 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. 资本证券
 - D. 实物证券
6. 单个境外投资者通过合格境外机构投资者持有一家上市公司股票的,持股比例不得超过该公司股份总额的()。

- A. 5% B. 10% C. 15% D. 20%

7. 1984 年 11 月, () 在东京公开发行的 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. 中国人民银行
C. 中国银行 D. 中国建设银行

8. 2006 年 6 月, 纽约证券交易所和 () 达成总价约 100 亿美元合并协议, 组建全球第一家横跨大西洋的证交所公司。

- A. 东京证券交易所
B. 泛欧证券交易所
C. 伦敦国际金融期权期货交易所
D. 悉尼证券交易所

9. 股票最基本的特征是 ()。

- A. 流动性 B. 收益性 C. 参与性 D. 风险性

10. 股票投资者经常性收入的主要来源是 ()。

- A. 分红派息 B. 发放红股 C. 配股 D. 资本利得

11. 股票未来收益的现值是 ()。

- A. 股票的票面价值 B. 股票的账面价值
C. 股票的内在价值 D. 股票的清算价值

12. 普通股股东要求分配公司资产的权利不是任意的, 普通股股东行使剩余资产分配权的先决条件是 ()。

- A. 公司解散清算
B. 公司连续 3 年亏损
C. 股东大会作出减少公司注册资本的决议
D. 出席股东大会的股东所持表决权的 2/3 以上通过

13. 下面关于境内上市外资股的阐述错误的是 ()。

- A. 采取记名股票形式
B. 红筹股不属于外资股
C. 以外币标明面值
D. 境内居民个人与非居民之间不得进行 B 股协议转让

14. 下列有关股东大会论述正确的是 ()。

- A. 股东大会一般半年定期召开一次
B. 股东大会选举董事、监事, 可以依照公司章程的规定或者股东大会的决议, 实行累积投票制

C. 股东大会作出决议,必须经出席会议的股东所持表决权过 2/3 人数通过

D. 合计持有公司 20% 以上股份的股东请求时可召开临时股东大会

15. 研究和发现股票的(),并将其与市场价格相比较,进而决定投资策略是证券研究人员、投资管理人员的主要任务。

A. 票面价值 B. 账面价值 C. 内在价值 D. 清算价值

16. 下列关于股票的清算价值的说法中,正确的有()。

A. 股票清仓时,股票所能获得的出售价值

B. 股票的清算价值应与账面价值相等

C. 股票的清算价值是公司清算时每一股份所代表的实际价值

D. 公司破产清算时,其发行的股票的交易价值

17. 下面说法中,符合记名股票特点的是()。

A. 股东权利不一定归属于记名股东

B. 认购股票的款项必须一次缴足

C. 转让相对简单,不受限制

D. 转让相对复杂或受限制

18. 利率是债券票面要素中不可缺少的内容,债券利率亦受很多因素影响,其主要影响因素不包括()。

A. 借贷资金市场利率水平

B. 债券的变现能力

C. 筹资者的资信

D. 债券期限长短

19. 通常被称为“金边债券”的是()。

A. 公司债券

B. 金融债券

C. 政府债券

D. 可交换债券

20. 关于债券的叙述错误的是()。

A. 债券是一种虚拟资本

B. 债券独立于实际资本之外

C. 债券反映和代表一定的价值

D. 债券反映了发行者和投资者之间的委托、代理关系,而且是这一关系的法律凭证

21. 下面不属于我国金融债券的是()。

A. 央行票据

B. 政策性金融债券

C. 可交换债券

D. 证券公司债券

22. 某一国家借款人在本国以外的某一国家发行以该货币为面值的债券属()。

- A. 欧洲债券 B. 扬基债券 C. 亚洲债券 D. 外国债券

23. 关于债券的特征描述错误的是()。

A. 偿还性是指债券有规定的偿还期限,债务人必须按期向债权人支付利息和偿还本金

B. 收益性是指债券能为投资者带来一定的收入,即债权投资的报酬

C. 具有高度流动性的债券相对来说是不安全的

D. 流动性是债券持有人可按自己的需要和市场的实际状况灵活地转让债券

24. 下列不属于公司证券的是()。

- A. 股票 B. 商业票据 C. 金融债券 D. 政府证券

25. 下列有关债券含义的说法中,错误的有()。

A. 发行人是借入资金的主体

B. 投资者是出借资金的经济主体

C. 发行人需要还本付息

D. 反映了二者之间的委托与受托关系

26. 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

27. 一般认为,基金起源于(),是在 18 世纪末、19 世纪初产业革命的推动下出现的。

A. 德国

B. 英国

C. 美国

D. 日本

28. 不是证券投资基金与股票、债券的区别的是()。

A. 反映的经济关系不同

B. 所筹集资金的投向不同

C. 风险水平不同

D. 投资收益不同

29. 公开披露的基金信息不包括()。

A. 基金财产的资产组合季度报告、财务会计报告及中期和年度基金报告

B. 对证券投资业绩进行预测

C. 基金资产净值、基金份额净值

D. 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

30. 对指数基金认识正确的是()。

A. 指数基金是 20 世纪 80 年代以来出现的新的基金品种

B. 指数基金适合社保基金等数额较小、风险承受能力较高的资金投资

- C. 由于指数基金的投资非常分散,可以完全消除投资组合的系统风险
- D. 指数基金始终保持即期的市场平均收益水平

31. 对证券投资基金作用的认识错误的是()。

- A. 在美国,基金占有所有家庭资产的 40% 左右
- B. 基金一般注重资本的短期增长,多采取短期的投资行为
- C. 基金为中小投资者拓宽了投资渠道
- D. 基金的出现增加了证券市场的投资品种

32. 对我国证券投资基金的认识错误的是()。

A. 2004 年 6 月 1 日,我国《证券投资基金》正式实施,成为中国证券投资基金业发展史上的一个重要里程碑

- B. 目前,封闭式基金是基金设立的主流形式
- C. 2001 年 9 月,我国第一只开放式基金诞生
- D. 到 2009 年底,已有 30 多只封闭式基金转为开放式基金

33. 申请取得基金托管资格,应当经()核准。

- A. 中国保监会和国务院银行业监督管理机构
- B. 基金业协会和国务院银行业监督管理机构
- C. 国务院银行业监督管理机构和国务院证券监督管理机构
- D. 国务院证券监督管理机构和基金业协会

34. 基金期限届满即为基金终止,基金管理人应把清产核资后的()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

35. 假设某只基金持有的某三种股票的数量分别为 10 万股、50 万股和 100 万股,每股的收盘价分别为 30 元、20 元和 10 元,银行存款为 1000 万元,对托管人或管理人应付未付的报酬为 500 万元,应付税金为 500 万元,已售出的基金份额为 2000 万。运用一般的会计原则,计算出单位净值为()元。

- A. 1.10
- B. 1.12
- C. 1.15
- D. 1.17

36. 股权类产品的衍生工具是指以()为基础工具的金融衍生工具。

- A. 利率或利率的载体
- B. 以基础产品所蕴含的信用风险或违约风险
- C. 股票或股票指数
- D. 各种货币

37. 金融衍生工具产生的最基本原因是()。

- A. 避险
- B. 金融自由化
- C. 利润驱动
- D. 新技术革命

38. 《巴塞尔协议》规定,开展国际业务的银行必须将其资本对加权风险资产的比率维持在()以上,其中核心资本至少为总资本的()。

- A. 8%, 40% B. 4%, 50% C. 8%, 50% D. 4%, 60%

39. 可转换公司债券应半年或1年付息1次,到期后()个工作日内应偿还未转换债券的本金及最后1期利息。

- A. 3 B. 5 C. 10 D. 15

40. 按基础资产的来源分类,权证可分为()。

- A. 认股权证和备兑权证
B. 股权类权证、债券类权证以及其他权证
C. 认购权证和认沽权证
D. 美式权证、欧式权证、百慕大式权证

41. 向少数特定的投资者发行、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

42. 资产证券化是以()为基础发行证券。

- A. 特定的资产池 B. 企业
C. 资产 D. 净资产

43. ()是一种按证券进入市场的顺序而形成的结构关系。

- A. 交易场所结构 B. 层次结构
C. 价值结构 D. 品种结构

44. 看跌期权的买方具有在约定期限内按()卖出一定数量金融资产权利。

- A. 协议价格 B. 期权价格
C. 市场价格 D. 期权费加买入价格

45. 根据()划分,证券市场可分为证券发行市场和证券交易市场。

- A. 交易标的物 B. 市场的效率
C. 市场的主体 D. 市场的功能

46. 定向发行又称(),即面向少数特定投资者发行。一般由债券发行人与某些机构投资者,如人寿保险公司、养老基金、退休基金等直接洽谈发行条件和其他具体事务,属直接发行。

- A. 招标发行 B. 公募发行 C. 私募发行 D. 承购包销

47. 中证股票型基金指数样本由中证开放式基金指数样本中的股票型基金

组成,()以上的基金资产投资于股票。

- A. 50% B. 60% C. 70% D. 80%

48. 根据《证券发行与承销管理办法》的规定,首次公开发行股票数量在()股以上的,可以向战略投资者配售股票。

- A. 1 亿 B. 2 亿 C. 3 亿 D. 4 亿

49. 上证国债指数的样本是()。

A. 在上海证券交易所上市的、剩余期限在 1 年以上的固定利率国债和一次还本付息国债

B. 在上海证券交易所上市的、剩余期限在 1 年以上的固定利率国债

C. 在上海证券交易所上市的、剩余期限在 2 年以上的固定利率国债和一次还本付息国债

D. 在上海证券交易所上市的、付息国债剩余期限在 2 年以上的一次还本付息国债

50. ()是最普通、最基本的股息形式。

- A. 股票股息 B. 负债股息 C. 财产股息 D. 现金股息

51. 《中华人民共和国公司法》和《中华人民共和国证券法》规定,股票发行价格以超过票面金额的价格发行股票所得的溢价款项列入发行公司()。

- A. 资本公积金 B. 法定公益金
C. 盈余公积金 D. 未分配利润

52. 《中华人民共和国证券法》规定,我国证券公司的组织形式为()。

- A. 合伙制企业 B. 有限责任公司或股份有限公司
C. 非法人组织形式 D. 私营独资企业

53. 证券监督管理机构应当自受理证券公司设立申请()内,依照法定条件和法定程序并根据审慎监管原则进行审查,作出批准或者不予批准的书面决定。

- A. 1 个月 B. 3 个月 C. 6 个月 D. 9 个月

54. 关于证券经纪业务叙述错误的是()。

A. 证券经纪业务分为柜台代理买卖证券业务和通过证券交易所代理买卖证券业务

B. 在证券经纪业务中,经纪委托关系的建立表现为开户和委托两个环节

C. 不得向客户保证交易收益或者允诺赔偿客户的投资损失

D. 必要时接受客户的全权委托,决定证券买卖、选择证券种类、决定买卖数量或者买卖价格

55. 目前,上市证券的集中交易主要采用的方式是()。

- A. 净额结算 B. 差额结算
C. 总额结算 D. 统一结算

56. 对注册会计师申请证券许可证应当符合的条件叙述错误的是()。

- A. 不超过 60 周岁
B. 取得注册会计师证书 2 年以上
C. 执业质量和职业道德良好,在以往 3 年执业活动中没有违法违规行为
D. 具有证券、期货相关业务资格考试合格证书

57. ()标志着建立全国集中、统一的证券登记结算体制的组织构架已经基本形成。

- A. 深圳证券登记结算公司成立
B. 中央证券登记结算有限责任公司成立
C. 中国证券登记结算有限责任公司成立
D. 上海证券登记结算公司成立

58. 投资咨询机构、财务顾问机构、资信评级机构从事证券服务业务的人员必须具备证券专业知识和从事证券业务或者证券服务业务()年以上的经验。

- A. 1 B. 2 C. 3 D. 5

59. 关于公司发行新股的条件:公司要具备健全且运行良好的组织结构,具有持续盈利能力,财务状况良好,最近()年内财务会计文件无虚假记载。

- A. 1 B. 2 C. 3 D. 5

60. 以欺骗手段取得银行或者其他金融机构贷款、票据承兑、信用证、保函等,给银行或者其他金融机构造成重大损失或者有其他严重情节的处()有期徒刑或者拘役,并处或单处罚金。

- A. 2 年以下
B. 3 年以下
C. 5 年以下
D. 3 年以上 7 年以下

二、多项选择题(共 40 题,每题 1 分,共 40 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的要求,请选出正确的选项,漏选、错选均不得分。

61. 关于证券业协会的叙述正确的是()。

- A. 证券业协会是证券业的自律性组织,是社会团体法人
B. 证券业协会的权力机构为全体会员组成的会员大会
C. 根据《中华人民共和国证券法》的规定,证券公司可以加入证券业协会

也可以不加入证券业协会

D. 证券业协会应当履行协助证券监督管理机构组织会员执行有关法律、维护会员的合法权益的职责

62. 证券具有极高的流动性必须满足三个条件()。

- A. 变现的交易成本极小
- B. 很容易变现
- C. 收益基本稳定
- D. 本金保持相对稳定

63. 证券的机构投资者主要有()。

- A. 政府机构
- B. 金融机构
- C. 企业和事业法人
- D. 各类基金

64. 20 世纪初,资本主义从自由竞争阶段过渡到垄断阶段。此时证券市场的表现是()。

- A. 处于证券市场加速发展阶段
- B. 政府债券在有色证券中占主要地位
- C. 股份公司数量剧增
- D. 有色证券发行总额剧增

65. 从内容上看,中国证券市场对外开放可分为三个层次,分别是()。

- A. 在国际资本市场募集资金
- B. 开放国内资本市场
- C. 有条件地开放境外企业和个人投资境内资本市场
- D. 有条件地开放境内企业和个人投资境外资本市场

66. 公司发行记名股票的,应当置备股东名册,记载()事项。

- A. 各股东所持股份数
- B. 各股东取得股份的日期
- C. 股票发行日期
- D. 股东的姓名或者名称及住所

67. 股份公司的经营现状和未来发展是股票价格的基石,公司经营状况的好坏,可以从以下各项分析()。

- A. 公司竞争力
- B. 盈利性、安全性、流动性
- C. 抗外部冲击的能力
- D. 公司改组或合并

68. 优先股票的具体优先条件由各公司的章程加以规定,一般包括()。

- A. 优先股票分配股息的顺序和定额
- B. 优先股票分配公司剩余资产的顺序和定额
- C. 优先股票股东的权利和义务
- D. 优先股票股东转让股份的条件

69. 优先股票是一种特殊股票,它的存在对股份公司和投资者来说的意义

有()。

A. 对股份公司而言,发行优先股票的作用在于可以筹集长期稳定的公司股本,又因其股息率固定,可以减轻股息的分派负担

B. 对投资者而言,由于优先股票的股息收益稳定可靠,而且在财产清偿时也先于普通股股东,因而风险相对较小

C. 在公司经营有方、盈利丰厚的情况下,优先股票的股息收益可能会大大高于普通股票

D. 优先股股东无表决权,可以避免公司经营决策权的改变和分散

70. 发行人在确定债券期限时,要考虑多种因素的影响,主要有()。

A. 债券变现能力

B. 借贷资金市场利率水平

C. 资金使用方向

D. 市场利率变化

71. 下列关于债券与股票的说法正确的是()。

A. 债券与股票都属于有价证券

B. 股票风险较大,债券风险相对较小

C. 债券是一种有期投资,股票是一种无期投资

D. 发行股票和债券都是公司的负债

72. 关于欧洲债券票面使用的货币说法正确的是()。

A. 主要为英镑,其次还有欧元、美元、日元等

B. 主要为美元,其次还有欧元、英镑、日元等

C. 主要为欧元,其次还有美元、英镑、日元等

D. 也有使用复合货币单位的,如特别提款权

73. 关于保险公司次级定期债务描述正确的是()。

A. 本金和利息的清偿顺序列于保单责任和其他负债之后,先于保险公司股权资本

B. 其期限在5年以上(含5年)

C. 中国银监会依法对保险公司次级定期债务的定向募集、转让、还本付息和信息披露行为进行监督管理

D. 其偿还只有在确保偿还次级债务本息后偿付能力充足率不低于100%的前提下,募集人才能偿付本息

74. 在实际经济活动中,债券收益可以表现为以下几种形式()。

A. 利息收入

B. 投机性收入

C. 资本损益

D. 再投资收益

75. 封闭式基金与开放式基金的区别有()。

- A. 期限不同
 - B. 基金份额交易方式不同
 - C. 基金份额资产净值公布的时间不同
 - D. 投资收益不同
76. 决定基金期限长短的因素主要有()。
- A. 基金份额交易方式
 - B. 宏观经济形势
 - C. 发行规模
 - D. 基金本身投资期限的长短
77. 下列关于证券投资基金当事人之间关系的说法正确的是()。
- A. 基金份额持有人与基金管理人之间的关系是委托人、受益人与受托人的关系
- B. 基金管理人与托管人的关系是相互制衡的关系
- C. 基金份额持有人与托管人的关系是委托与受托的关系
- D. 基金管理人与托管人是相互独立的关系
78. 公开披露基金信息,不得有()行为。
- A. 对证券投资业绩进行预测
 - B. 违规承诺收益或者承担损失
 - C. 诋毁其他基金管理人、基金托管人或者基金份额发售机构
 - D. 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼
79. 关于 ETF 的说法正确的是()。
- A. ETF 出现于 20 世纪 90 年代初期
- B. 多伦多证券交易所于 1991 年推出的指数参与份额(TIPs)是现存最早的 ETF
- C. ETF 可有效防止类似开放式基金的大幅折价现象
- D. ETF 结合了封闭式基金与开放式基金的运作特点
80. 根据基础资产划分,常见的金融远期合约包括()。
- A. 股权类资产的远期合约
 - B. 债权类资产的远期合约
 - C. 远期利率协议
 - D. 远期汇率协议
81. 利率期货品种主要包括()。
- A. 债券期货
 - B. 股票组合的期货
 - C. 主要参考利率期货
 - D. 股票价格指数期货
82. 与直接投资外国股票相比,投资 ADR 给投资者带来的好处有()。
- A. 以美元交易,且通过投资者熟悉的美国清算公司进行清算
 - B. 上市交易的 ADR 须经美国证监会注册,有助于保障投资者利益