

证券业 从业资格考试专用教材

● 证券市场基础知识 成功过关八套卷

中央财经大学 何晓宇 主编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

● 证券市场基础知识 成功过关八套卷

证券从业资格考试 历年真题 全真模拟



证券业 从业资格考试专用教材

证券市场基础知识 成功过关八套卷

中央财经大学 何晓宇 主编

中国铁道出版社

CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

证券市场基础知识成功过关八套卷/何晓宇主编. —北京:
中国铁道出版社, 2009. 8

证券业从业资格考试专用教材

ISBN 978-7-113-10419-1

I. 证… II. 何… 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(2009)第 141669 号

书 名: 证券业从业资格考试专用教材
证券市场基础知识成功过关八套卷
作 者: 何晓宇 主编

责任编辑: 荆志文 电话: 010-51873014
编辑助理: 靳 岭
封面设计: 冯龙彬
责任校对: 张玉华
责任印制: 李 佳

出版发行: 中国铁道出版社(100054, 北京市宣武区右安门西街 8 号)
网 址: <http://www.tdpress.com>
印 刷: 三河市华丰印刷厂
版 次: 2009 年 9 月第 1 版 2009 年 9 月第 1 次印刷
开 本: 880 mm×1 194 mm 1/32 印张: 10.25 字数: 322 千
书 号: ISBN 978-7-113-10419-1/F·592
定 价: 25.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版的图书, 如有缺页、倒页、脱页者, 请与本社读者服务部调换。

出版前言

中国证券业实行从业人员资格管理制度,证券业从业资格证是进入证券行业的必备证书,是进入银行、非银行金融机构、上市公司、投资公司、大型企业集团、财经媒体、政府经济部门的重要参考条件。它不仅是一种从业资格证书,也体现了个人财商水平。因此,参加证券业从业资格考试既是从事证券职业生涯的敲门砖,更是个人学习投资理财知识的重要途径。

中国证券业从业资格考试由中国证券业协会负责组织全国统一进行,自2003年起向全社会放开。按照规定,凡年满18周岁,具有高中以上文化程度和完全民事行为能力的人士都可以报名参加。考试科目分为基础科目和专业科目,基础科目包括《证券市场基础知识》,专业科目包括《证券发行与承销》《证券交易》《证券投资分析》《证券投资基金》。基础科目为必考科目,专业科目可根据个人情况和所属岗位的侧重情况自选,每次考试报考科目没有限制。目前证券业从业资格考试已全部采用网上报名、全国统一时间、计算机考试方式进行。2009年调整后的全国统考时间为每年4次,分别为3月、5月、9月和11月举行。

为了帮助有志于加入证券业的考生取得轻松快捷、事半功倍的学习效果,能顺利通过证券业从业资格考试,获得资格证书,中国铁道出版社组织编写了“证券业从业资格考试专用教材”,包括:《证券市场基础知识》《证券交易》《证券发行与承销》《证券投资分析》《证券投资基金》五个科目。为了帮助广大考生快速提高应试能力,每一个科目我们不仅出版了应试指南,还有与其配套的成功过关预测试卷。应试指南和预测试卷自成体系,互为依托和补充,是一套理想的过关辅导教材。

应试指南的特点:抓住考试重点、难点和命题方向。这不仅是通过资格考试的关键,也是提高专业能力的要诀。证券业从业资格考试各科目命题都是以考试大纲为依据,以最新的指定教材为范围,然而厚厚的

指定教材对于在职考生来说学习负担之重可想而知。本套专用教材化繁就简,紧扣每一门学科的考试大纲,通过复习方向指导、核心考点速记、精选考题同步演练等多个栏目提示考纲要点、解剖考试内容、提炼考点精华,使考生轻松理解、轻松记忆、快速掌握。因此本套教材是一套脉络清晰、针对性强的精编教材。它能帮助考生抓住考点,这对系统学习、快速提高成绩有着极强的指导作用。特别是书中的核心考点速记部分,更是精心提炼考纲要点,简明扼要,图表归纳完整有序,便于考生理解记忆。

成功过关试卷的特点:其一是依据各科目考试大纲的指引,研究历年考试的命题趋势,细化每一个可能成为命题的知识要素,力求做到内容翔实、考点覆盖面大,尽可能在题型、题量上与真题试卷保持一致。同时考虑到考试时间紧、题量大的特点,我们的试卷适当增加了题量,以帮助考生提高答题速度。考生只要认真研习这些试卷,不仅可以熟悉题型,了解试卷难度,又可将其作为自测、强化训练之用,达到找出差距、查漏补缺的复习目的。一卷在手,成功过关势在必得。其二是增加试题的务实性,加大模拟题与实际操作的联系,同时针对每一套模拟题都提供了详细的答案和解析,弥补了目前市面上大多数辅导书只有答案不见解析之缺憾。这样能有效地帮助考生巩固知识要点,提高基本技能,让考生既知其然,也知其所以然,在学以致用的基础上轻松过关通过考试。相信在本套教材的帮助下考生既能轻松过关,获得从业资格证书,又能真正掌握专业知识,提升自己的专业水平,实践于热火朝天的经济活动之中。

总之,面对千千万万参加证券业从业资格考试的考生,我们抱着高度的责任感来完成这项使命。我们的目的是减轻考生的学习负担!我们的口号是用最短的时间帮助考生成功过关!

由于时间仓促,书中难免遗留不足,欢迎读者批评指正。我们将不断改善,追求更好。

证券业从业资格考试专用教材编委会
2009年8月于北京

目 录

成功过关预测试卷

成功过关预测试卷(一)	1
一、单项选择题	1
二、不定项选择题	8
三、判断题	17
成功过关预测试卷(二)	21
一、单项选择题	21
二、不定项选择题	29
三、判断题	37
成功过关预测试卷(三)	42
一、单项选择题	42
二、不定项选择题	49
三、判断题	56
成功过关预测试卷(四)	61
一、单项选择题	61
二、不定项选择题	69
三、判断题	77
成功过关预测试卷(五)	82
一、单项选择题	82
二、不定项选择题	90
三、判断题	98
成功过关预测试卷(六)	103
一、单项选择题	103

证券市场基础知识成功过关八套卷

二、不定项选择题	111
三、判断题	119
成功过关预测试卷(七)	123
一、单项选择题	123
二、不定项选择题	131
三、判断题	140
成功过关预测试卷(八)	144
一、单项选择题	144
二、不定项选择题	151
三、判断题	158

参考答案及解析

成功过关预测试卷参考答案及解析(一)	163
成功过关预测试卷参考答案及解析(二)	183
成功过关预测试卷参考答案及解析(三)	203
成功过关预测试卷参考答案及解析(四)	222
成功过关预测试卷参考答案及解析(五)	242
成功过关预测试卷参考答案及解析(六)	263
成功过关预测试卷参考答案及解析(七)	282
成功过关预测试卷参考答案及解析(八)	303

成功过关预测试卷

成功过关预测试卷(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)

1. 影响股票市场价格的最直接因素是()。
A. 清算价值 B. 每股净资产
C. 供求关系 D. 政治因素
2. 《中华人民共和国公司法》规定,股份公司向发起人、国家授权投资的机构、法人发行的股票应当是()。
A. 不记名股票 B. 记名股票
C. 优先股 D. 国有股
3. 开放式基金的交易价格取决于()。
A. 基金总资产值 B. 供求关系
C. 基金净资产 D. 基金单位净资产值
4. 金融期货证券是一种()。
A. 商品证券 B. 资本证券 C. 货币证券 D. 凭证证券
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. 我国自()年开始发行境外上市外资股(H 股、N 股等)。
A. 1991 B. 1992 C. 1993 D. 1994

证券市场基础知识成功过关八套卷

7. 我国在亚洲金融危机之后,为启动内需、增加公共项目开支发行大量的国债,从使用方向来看属于()。
- A. 建设国债 B. 特种国债 C. 赤字国债 D. 战争国债
8. 战略投资者应当承诺获得配售的股票持有期不少于()。
- A. 6个月 B. 12个月 C. 2年 D. 5年
9. 证券登记结算机构应当妥善保存登记、托管和结算的原始凭证。重要的原始凭证的保存期不少于()。
- A. 5年 B. 8年 C. 10年 D. 20年
10. 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
11. 世界上第一个股票交易所出现在()。
- A. 荷兰阿姆斯特丹 B. 美国费城
C. 苏黎世 D. 英国伦敦
12. 下列选项中,哪一项不属于证券市场发展的新特点?()
- A. 投资证券化 B. 投资者个人化
C. 金融创新深化 D. 金融机构混业化
13. 下列不属于证券中介机构的有()。
- A. 证券业协会 B. 会计审计机构
C. 律师事务所 D. 资产评估机构
14. 证券自律性组织包括证券业协会和()。
- A. 证券公司 B. 证券交易所
C. 中国证监会 D. 投资俱乐部
15. 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
16. 以下不属于无面额股票特点的是()。
- A. 便于股票分割 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
17. 在分配公司盈利和剩余财产的分配顺序上,()处于优先地位。
- A. 普通股股东 B. 优先股股东

- C. 债权人 D. 控股股东
18. 股票行市是指股票的()。
A. 清算价值 B. 市场价格 C. 内在价值 D. 账面价值
19. 股票所载有权利的有效性是始终不变的,因为它是一种无限期的法律凭证。股票的有效期与公司的存续期相联系,两者是并存的关系。这是指股票的()特征。
A. 永久性 B. 持续性 C. 参与性 D. 收益性
20. 世界各国对证券公司的划分利称呼不尽相同,美国的通俗称谓是(),在法律上统称为“经纪人——交易商”。
A. 商人银行 B. 投资公司 C. 商业银行 D. 投资银行
21. 基础资产价格与期权价格的关系是()。
A. 基础资产价格的波动性越大,期权价格越高
B. 基础资产价格的波动性越大,期权价格越低
C. 基础资产价格与期权价格无明显关系
D. 基础资产价格与期权价格取决于汇率水平
22. 中国人自己创办的第一家证券交易所是 1918 年夏天成立的()。
A. 上海证券交易所 B. 上海众业公所
C. 上海华商证券交易所 D. 北平证券交易所
23. 股票实质上代表了股东对股份公司的()。
A. 产权 B. 债券 C. 物权 D. 所有权
24. ()只能在期权到期日执行,既不能提前,也不能推后。
A. 美式期权 B. 欧式期权 C. 看涨期权 D. 看跌期权
25. 关于私募证券的特征,下列说法正确的是()。
A. 基金多采用这种发行方式
B. 审查条件相对宽松,投资者也较少
C. 向不特定的社会公众投资者公开发售
D. 审核较严格并采取公示制度
26. 场外交易市场主要具有以下功能:()。
A. 对整个证券市场进行一线监控
B. 是证券发行的主要场所
C. 及时准确地传递上市公司的财务状况

证券市场基础知识成功过关八套卷

- D. 形成较为合理的价格
27. 债券分为实物债券、凭证式债券和记账式债券的依据是()。
- A. 券面形态 B. 发行方式 C. 流通方式 D. 偿还方式
28. 基金管理人与托管人之间的关系是()。
- A. 所有人与经营者的关系 B. 经营与监督的关系
C. 合作关系 D. 竞争关系
29. 一般需要担保的发行债券的主体所发行的债券是()。
- A. 政府债券
B. 金融债券
C. 信誉卓著的大公司发行的公司债券
D. 一般公司发行的公司债券
30. 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
31. 下列关于基金的产生与发展的说法中,正确的是()。
- A. 它是一种针对富裕阶层的小众化信托投资工具
B. 一般认为,基金起源于美国
C. 基金产业发展滞后,尚不能与银行业、证券业、保险业并驾齐驱
D. 开放式基金后来居上,逐渐成为基金设立的主流形式
32. 假设某基金持有的某3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,已售出的基金单位为2000万。计算出基金单位净值为()元。
- A. 1.10 B. 1.12 C. 1.15 D. 1.17
33. 《中华人民共和国证券法》规定,证券交易所设总经理一人,由()产生。
- A. 国务院证券监督管理机构任免
B. 证券交易所理事会选举
C. 证券交易所会员大会选举
D. 证券交易所董事会选举
34. 下列关于公司型基金的特点的说法中正确的是()。
- A. 基金本身不具备独立法人资格

- B. 公司董事会直接从事基金资产的管理与运作
C. 基金设有董事会和持有人大会
D. 基金资产归基金管理人所有
35. 金融期货的基本功能不包括()。
A. 套期保值功能 B. 价格发现功能
C. 投机功能 D. 节约交易成本
36. 可转换公司债券是()。
A. 风险管理型创新的重要成果
B. 增强流动型创新的重要成果
C. 信用创造型创新的重要成果
D. 股权创造型创新的重要成果
37. 将金融期货划分为外汇期货、利率期货和股票价格指数期货是按()来划分的。
A. 时间标准 B. 基础工具
C. 合约履行时间 D. 投资者的买卖
38. ()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. 看跌期权 B. 欧式期权 C. 美式期权 D. 看涨期权
39. 由承销商购买股票发行人本次拟发行的全部股份,然后再由承销商向投资者发售股份,由承销商承担全部发行风险的发行方式是()。
A. 差额包销 B. 全额包销
C. 封闭式包销 D. 开放式包销
40. 作为无盈利无股息原则的一个例外的股息形式是()。
A. 股票股息 B. 负债股息 C. 财产股息 D. 建业股息
41. 可赎回优先股有两种类型:一种是强制赎回,另一种是()。
A. 自动赎回 B. 任意赎回 C. 变相赎回 D. 经常赎回
42. 债券从发行之日起至偿清本息之日止的时间指()。
A. 债券交易期限 B. 债券发行期限
C. 利息偿还期限 D. 债券偿还期限
43. ()是指由金融投资或与金融投资有直接联系的活动而产生的证券。
A. 货币证券 B. 商品证券 C. 资本证券 D. 商业证券

证券市场基础知识成功过关八套卷

44. 证券交易所所采取的交易的组织方式是()。
- A. 经纪制 B. 代理制 C. 做市商制 D. 自助制
45. 金融衍生工具交易一般只需支付少量保证金就可签订远期大额合约,这是衍生工具的()。
- A. 跨期性 B. 杠杆性 C. 风险性 D. 投机性
46. 某一国借款人在本国以外的某一国家发行以该国货币为面值的债券属于()。
- A. 欧洲债券 B. 美洲债券 C. 外国债券 D. 亚洲债券
47. 我国股市一般采用()的委托有效期。
- A. 当天有效 B. 约定日有效
C. 撤销前有效 D. 5日有效
48. 按照附新股认股权和债券本身能否分开来划分,债券可分为()。
- A. 独立性与非独立性 B. 积发型与不可分型
C. 独立性与分离型 D. 可分离型与非分离型
49. 汇率风险中最常见而且最重要的风险是()。
- A. 商业性汇率风险 B. 债券债务风险
C. 储备风险 D. 贸易性汇率风险
50. 下面叙述正确的是()。
- A. 欧洲债券一般由发行地所在国的证券公司、金融机构承销
B. 欧洲债券在法律上所受的限制比外国债券宽松得多
C. 欧洲债券和外国债券在发行纳税方面不存在差异
D. 外国债券由一家或几家大银行牵头,组成十几家或几十家国际性银行,在一个国家或几个国家同时承销
51. 证券投资基金的资金主要投向()。
- A. 实业 B. 邮票 C. 有价证券 D. 珠宝
52. 投资基金的风险一般小于()。
- A. 股票 B. 固定利率债券
C. 浮动利率债券 D. 债券
53. 零息债券、付息债券和息票累积债券是按()对债券进行分类。
- A. 债券面临的风险大小及损失价值的可能性
B. 债券的发行主体

- C. 付息方式
D. 债券形态
54. 按照公司法的规定,股东大会是公司的权力机关,它由股东组成,主要职责之一为()。
- A. 制定公司内部基本管理制度
B. 制定公司的利润分配方案和弥补方案
C. 决定公司内部管理机构的设置
D. 发行公司债券作出决议
55. 某股东拥有 1 000 股股票,该公司要选出 11 名董事,在累积投票制情况下,对甲候选人,该股东最多可以投()票。
- A. 1 100 B. 110 C. 11 000 D. 11
56. 下面()不是记名股票的特点。
- A. 便于挂失 B. 股东权利归属于记名股东
C. 可以一次或分次缴纳出资 D. 转让相对简单不受限制
57. 美国最早的证券交易所是()。
- A. 纽约证券交易所 B. 芝加哥证券交易所
C. 费城证券交易所 D. 波士顿证券交易所
58. 上证 50 指数依据样本稳定性和动态跟踪相结合的原则,每()调整一次成分股。
- A. 一年 B. 半年 C. 2 年 D. 3 个月
59. 在中国境外注册,在香港上市,但是主要业务在中国内地或者大部分股东权益来自中同内地的股票叫做()。
- A. 红筹股 B. 外资股 C. 法人股 D. H 股
60. 在股份有限公司中,签署公司股票是()的职权。
- A. 董事会 B. 股东会 C. 监事会 D. 董事长
61. 股票的未来收益的现值是()。
- A. 清算价值 B. 内在价值 C. 账面价值 D. 票面价值
62. 中国主权财富基金的发端是()。
- A. 中国国际金融有限公司 B. 中国投资有限责任公司
C. 国家外汇储备管理局 D. 中国银监会
63. 不得进入证券交易所交易的证券商是()。

证券市场基础知识成功过关八套卷

- A. 会员证券商 B. 非会员证券商
C. 会员承销商 D. 会员证券自营商
64. 优先股股息在当年未能足额分派时,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. 股息率可调整优先股
65. 股东大会是股份公司的()。
- A. 权力机构 B. 法人代表 C. 监督机构 D. 决策机构
66. 封闭式基金基金单位的交易方式是()。
- A. 赎回 B. 证交所上市 C. 柜台交易 D. 场外交易
67. 国际债券的计价货币通常是(),以便在国际资本市场筹集资金。
- A. 外国货币 B. 国际通用货币
C. 本国货币 D. 本国货币或外国货币
68. 债券是由()出售的。
- A. 投资者 B. 债权人 C. 代理发行人 D. 债务人
69. 债券代表其投资者的权利,这种权利称为()。
- A. 债权 B. 资金使用权
C. 财产支配权 D. 资产所有权
70. 贴现债券的发行属于()。
- A. 平价发行 B. 溢价发行 C. 折价发行 D. 都不是

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)

1. 按交易场所划分,证券市场可分为()。
- A. 场内市场 B. 场外市场 C. 国内市场 D. 国际市场
2. 优先股的特征有()。
- A. 一般无表决权 B. 股息分派优先
C. 股息率固定 D. 剩余资产分配优先
3. 记名股票是指在股票和股份公司的股东名册上记载股东的姓名的股票,它有以下()特点。
- A. 不必一次缴足 B. 转让相对复杂或受限制

- C. 便于挂失
D. 要求一次缴足股款
4. 政府债券可分为()。
A. 中央政府债券
B. 政府保证债券
C. 地方政府保证债券
D. 地方政府债券
5. 上证综合指数()。
A. 以 1990 年 12 月 19 日为基期
B. 以全部上市股票为样本
C. 以股票成交量为权数
D. 以股票发行量为权数
6. 下列表述中,正确的有()。
A. 股息是指股票持有者依据股票从公司分取的盈利
B. 股息的来源是公司的税前净利润
C. 优先股股东按照规定的固定股息率取得固定股息
D. 公司实际分配的股息总是少于税后净利润
7. 证券投资基金的当事人主要有()。
A. 证券投资基金份额持有人
B. 证券投资基金发起人
C. 证券投资基金托管人
D. 证券投资基金管理人
8. 会员制证券交易所设立以下机构()。
A. 会员大会
B. 董事会
C. 理事会
D. 监察委员会
9. 下面关于股票价格的影响因素的说法正确的是()。
A. 严重依赖国际市场的公司股票价格受汇率影响较大
B. 本币贬值一定会使股票价格上升
C. 通货膨胀一定会使股票价格上升
D. 股价往往先于经济周期的变动而波动
10. 债券直接收益率()。
A. 能全面反映投资者的实际收益
B. 忽略了资本损益
C. 不能全面反映投资者的实际收益
D. 反映了投资者投资成本带来的收益
11. 优先股票根据不同的条件,可以分为()。
A. 累积优先股票与非累积优先股票
B. 参与优先股票与非参与优先股票
C. 可转换优先股票与不可转换优先股票