

第一部分

学习与应试指南

第一章 通过证券业从业资格考试的意义

第一节 进入证券行业的必备资格

根据证券业从业资格管理的有关规定，证券行业的业务和管理人员必须取得证券业从业资格。

2002 年 12 月 16 日 中国证监会发布了新的《证券业从业人员资格管理办法》并自 2003 年 2 月 1 日起按该办法对证券业从业人员实施资格管理。

本办法实施前，持有中国证券业协会颁发的证券经纪资格证书、证券代理发行资格证书、证券投资咨询资格证书和基金从业人员资格证书的，可以直接申请取得执业证书。

持有上述两个或者两个以上证书的，可以根据中国证券业协会规定，取得专业水平级别认证。

根据所服务机构的类别，必须取得证券业从业人员资格的人员分为五类：

1. 证券公司业务专业人员（包括相关业务部门的管理人员）；
2. 基金管理公司、基金托管机构业务专业人员（包括相关管理人员）；
3. 证券投资咨询机构业务专业人员和管理人员；
4. 证券资信评估机构专业人员和管理人员；
5. 中国证监会规定的其他人员。

2003 年开始，证券业从业资格考试向社会放开了。年满 18 周岁、高中以上学历、有完全民事行为能力的人员都可以通过考试取得相应的资格。

第二节 就业竞争中知识和能力的一个证明

取得证券资格是证券、期货、金融、财务管理、投资管理、资本运作等各方面知识和能力的综合代表和证明。

在知识经济、我国加入 WTO、证券业从粗放型发展模式向集约型发展模式转化的大背景下，人才之于单位，知识和能力之于个人，其重要性提到了前所未有的高度。知识就是力量，知识就是资本。

人类社会已经走过了以土地、资本为基本生产要素的古代和近代历史。现代社会是知识经济社会，知识是现代社会的生产要素，也是创造财富和价值的根本基础。单位之间的竞争是人才竞争，个人之间的竞争则是知识和能力的较量，就业竞争的关键是知识和能力的竞争。

知识经济、我国加入 WTO、证券业从粗放型发展模式向集约型发展模式转变的大背景，不但给证券业和从业人员提出了挑战，也为证券业和从业人员带来了前所未有的机遇和发展空间。在这种大背景下，我国证券业的高速、高质量发展才刚刚开始。

证券业已经成为大量高水平、高素质的人才发展人生、实现自我的一个重要选择。更多有理想、有眼光、有素养、有知识、有能力、高品质的人才正在努力，希望尽早进入证券行业。“江山代有才人出”这是证券业的生力军，这是证券业的希望所在。

现代经济的核心是金融。证券、期货、金融、财务管理、投资管理、资本运作等各方面的知识和能力，不但是证券业就业的一个“敲门砖”，也是进入其他行业的一个很好的知识和能力的证明。

第三节 “金领”的就业机会

中国人口众多，就业压力巨大，这是中国的一个基本国情。过去的一段时期，中国的就业压力主要来自于国企改革的下岗人员。随着 20 世纪 70 年代中后期出生高峰期间的人员进入就业年龄，就业压力更多来自于现在的大中专学生及适龄就业青年。就业竞争的压力会越来越大。

随着社会经济的发展，我国的温饱问题已经基本解决，现在整个中国社会

正在全面建设小康社会。个人的就业和生活、工作追求已经远远超越了温饱的需要，大家都在追求更好的就业机会、更多的收入、更具吸引力的就业岗位。

金融证券行业和其他财经部门，无疑是“金领”的职业追求。无论是收入水平还是社会地位、发展前途，金融证券行业都是职业发展的首选。

证券业从业资格考试成绩合格将取得成绩合格证书，考试成绩长期有效。通过考试，考生将在个人发展、就业竞争当中取得一个新的“绿卡”。

证券业从业无论在国内、国外都是“金领”的职业追求。世界证券投资大师巴菲特曾经说过：“如果一个即将毕业的工商管理硕士问我：‘如何才能很快致富？’我会一只手捂着鼻子，一只手指着华尔街。”

2003 年以前，证券业从业资格考试限制在证券行业系统内。2003 年开始，这项考试对社会放开了。中国的“华尔街”对每一个有志者开放了！

国家有关法律规定，证券从业人员，必须取得证券业从业资格。证券业从业资格对社会放开，为追求职业发展的广大人士提供了“公开、公平、公正”的发展机遇。

进入证券公司、基金管理公司、证券投资咨询公司、证券资信评估机构的管理人员必须取得证券业从业资格。

证券业从业资格也是进入各级政府宏观经济管理部门，如中国证监会及其派出机构、财政、税务、银行监督、发展改革、经贸等部门的重要参考。

证券业从业资格还是进入银行、保险、上市公司、投资公司、大型企业集团、会计公司、财经媒体、财经资讯等企业的重要参考。

第四节 提高个人财技的重要手段

个人财富是现代人谋求发展和成功的一个重要工具，而证券市场是个人财富合法积累和增值的一个最重要的渠道。

证券市场里，有投资两年增值 100 倍以上、投资 10 年增值数百倍以上的真实的神话。证券市场更有像巴菲特这样的投资大师，从 100 美元起步增值到几百亿美元，个人财富已经连续十几年雄踞世界首富之一。

美国 1957 年道一琼斯工业平均指数约在 200 点左右，2000 年该指数远远超过 1 万点。

香港恒生指数 1966 年最低是 64 点，在 2001 年最高超过 16 000 点。

中国股市的发展到 2000 年仅仅 10 年时间，这 10 年中国上海股票指数从 100 点跃上了 2000 点。

股指成长的背景是经济成长。股指的倍增成长，表明了投资者收益倍增的完全可能。

证券市场为个人及家庭财富的积累和增值提供了其他市场无法比拟的机会。

在美国纳斯达克市场挂牌上市的“网易”最低跌至 0.58 美元。其后的两年最高涨到 70 多美元，两年时间最高涨幅达 100 多倍。

美国著名投资家沃伦·巴菲特于 1956 年他 25 岁的时候投资 100 美元进入股市，坚持价值投资方法。到 1997 年，他的个人财富达到 360 亿美元。从 1993 年开始，美国首富与第 2 名之间的反复争夺，是在巴菲特与比尔·盖茨之间进行的。在个人净资产 10 亿美元以上的富豪中，只有巴菲特是从股票市场中发家致富的。巴菲特先生的投资理念非常简单，着重股票的基本价值分析，选准有价值的股票进行中长期投资。持股个数要少，持股时间要长，无视短期波动。他的办公室远离大都市，远离华尔街，只有半个网球场那么大；办公室没有显示股票行情的计算机，有的是大量关于企业的资料。

国内证券市场为投资者提供财富迅速增值的例子比比皆是。

“深发展”从上市之初至今，股本扩张超过 1000 倍，每股市值增长超过 600 倍。换句话说，当初持有 100 股“深发展”，至今已超过 10 万股，当初若投资 1 万元，至今的市值就超过 600 万元。

截至 2001 年 3 月 30 日，“爱使股份”的股价上涨了 30335.20%。如果在爱使股份发行的时候买了 1 万元的股票，并一直持有，那么现在已经超过 300 万元了。

我国的证券市场发展到今天，已经走过了 10 多个年头，但有一只股票，它的历史却长达 18 年，它就是我国首批发行的延中实业股票。15 年来它创下了许多“第一”：第一批上市，第一批公开交易，第一批实行股份放开，第一家被收购兼并。这期间，延中实业两易其主，而每次股权更迭，都使延中脱胎换骨。1998 年，方正科技买壳上市，入主延中；1999 年，延中实业正式更名为方正科技。至 2001 年，延中实业涨幅达 7481%。1985 年如购买延中实业股票 120 股，到 2000 年股票已变成 22 万股，15 年投资回报达 1000 多倍。

在上海的“老八股”中，飞乐音响有些特别。作为新中国第一股，它几乎年年有行情。约翰·凡尔霖，前纽约证券交易所董事长，当年邓小平先生送他飞乐音响原始股票一张，面值 50 元。经过多年送配，至 2001 年，1 股变成了 3183 股，市值由 50 元变成 10.76 万元，回报 2152 倍。

基金安信 2000 年度每单位分红 0.55 元。自 1998 年 6 月至 2001 年 4 月，基金安信的原始持有人当初以 1 元钱投入，就能分得红利共计 0.912 元。也就是说，原始投资人在不到 3 年的时间，已经基本收回投资。基金裕阳，1998 年、

1999年已分红利与 2000 年度分红之和，高达每单位 0.8943 元 基金开元为 0.8345 元 基金兴华为 0.8127 元 基金金泰为 0.6613 元。在现代市场经济中，个人财富的巨额积累与增值，并非可望不可即。其投资原理非常简单：复利原理。

如果你手头有 1000 元钱 今天拿出来投资股票 常年投资利润率为 34%，每年的投资利润并不提出来 继续投资。如此循环往复 投资 40 年 那么 1000 元会变成多少呢？几乎没有人能直观地答出这个问题。有人会以为是几千元，有的人会以为是几万元，而有的人会以为是几十万元。但是，如果你拿计算器计算一下 结果是 1.21 亿元！12 万倍以上的利润率！

很多人会说 年利 34% 不容易取得。那么，换一种算法，如果投资年利润率为 24%，1000 元 40 年利滚利之后变成多少了呢？5 455 913 元，5000 多倍。

我国居民家庭金融资产已经超过了 10 万亿元，相当于全国一年的国民生产总值。全国目前证券开户数超过 6000 万户。个人和家庭都面临储蓄、股票、债券、保险、不动产的投资选择，都面临融投资的比较和风险收益的评估。

个人和家庭迫切需要提高个人理财和家庭理财的知识和技能。

全面学习证券知识，是提高个人财技、积累和增值财富的起点。

第五节 提高企业财技的重要手段

在现代经济和金融经济的背景下，企业资本经营与产业经营有同等重要的价值。资本经营本身是企业价值增值的一个重要手段，也是产业经营的重要支持。

巴菲特先生的伯克夏公司的主营业务就是证券投资。国内一般工商企业都有投资证券市场的权利，其中不乏因为证券投资而实现企业快速健康成长的实例。

马克思在总结资本主义的发展史时指出，资本主义在其不到 100 年的发展当中所创造的财富超过人类以前数千年的积累。没有股份制，没有证券化，铁路、航空等各种行业巨头是难以发展的。

没有资本经营的企业价值增值，只是原始的简单的加法，其企业只能是小作坊式的。资本经营和产业经营相结合的企业价值增值是以乘法、几何级数甚至是倍增的方法成长。股份制、证券市场在企业经营中 可以发挥“核能”作用。

证券市场、股份制既为企业发展提供了非凡的机会，但也存在着陷阱，不

乏因运用股份制、证券市场的方法不当而折戟沉沙的企业。

发挥证券市场的积极作用，回避证券市场的陷阱，企业相关人员必须全面系统地掌握证券市场知识。

现代企业高层管理人员、财务管理人员、融投资管理人员、综合管理人员迫切需要系统地学习证券和资本市场知识。

第六节 金融经济学研究的极有价值的一个课题

现代经济的核心是金融。证券和资本市场理论是金融经济中最重要的内容之一，已经发展成为一门系统的科学。大量经济学家因为在金融证券领域的卓越贡献而获得了经济学的最高荣誉——诺贝尔经济学奖。

1985 年 弗兰克·莫迪利阿尼 (Franco Modigliani) 获得诺贝尔经济学奖。其突出的理论贡献是：与美国经济学家 M. 米勒 (Merton H. Miller) 共同提出了公司资本成本定理，即“莫迪利阿尼—米勒定理”。这一定理提出了在不确定条件下分析资本结构和资本成本之间关系的新见解，并在此基础上发展了投资决策理论。

1990 年 哈里·马柯威茨 (Harry Markowitz)、夏普 (William F. Sharpe)、默顿·米勒 (Merton Miller) 同时获得诺贝尔经济学奖。其突出的理论贡献是：“他们对现代金融经济学理论的开拓性研究，为投资者、股东及金融专家们提供了衡量不同的金融资产投资的风险和收益的工具，以估计预测股票、债券等证券的价格。”这三位获奖者的理论阐释了下述问题：在一个给定的证券投资总量中，如何使各种资产的风险与收益达到均衡；如何以这种风险和收益的均衡来决定证券的价格；以及税率变动或企业破产等因素又怎样影响证券的价格。

1997 迈伦·斯科尔斯 (Myron Scholes) 和罗伯特·默顿 (Robert C. Merton) 获得诺贝尔经济学奖。迈伦·斯科尔斯突出的理论贡献是：Black-Scholes 期权定价模型、对资本资产定价模型 (CAPM) 检验与市场有效性研究。罗伯特·默顿突出的理论贡献是：在期权定价理论和金融工程学上的研究成果极大地促进了全球金融衍生品市场的繁荣。

国内也有很多经济学者因为证券和资本市场的研究与贡献而成为著名的经济学家；国内证券投资学、现代投资学的理论研究正在快速发展；目前全国开设有证券相关专业的高等院校达 50 多所。

证券投资是金融经济学理论的一个重要方面，是国家宏观经济调控的一

个重要手段，是企业经营管理的一个重要方面，是个人和家庭理财的一个重要方面。证券投资学的研究，无论在理论上，还是在实践需要上，都是非常重要而且极有价值 and 前途的一个课题。

第二章 证券业从业资格 管理概述

第一节 如何取得证券业从业资格

通过中国证券业协会统一组织的基础科目和一门专业科目资格考试的，就可以取得从业资格。中国证监会另有规定的人员，按照中国证监会的有关规定取得从业资格。

自 2003 年起 证券业从业资格考试向社会开放 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境内外人士都可以报名参加资格考试。

中国证券业协会建立证券业从业资格考试数据库，通过其互联网站公告取得从业资格的人员。

考试成绩合格将取得成绩合格证书，考试成绩长期有效。通过基础科目及任意一门专业科目考试的，即取得证券从业资格，并可根据《证券业从业人员资格管理办法》《证券业从业人员资格管理实施细则（试行）》的规定 向中国证券业协会申请执业资格。

通过基础科目及两门以上（含两门）专业科目考试的或已经持有两种（含两种）以上资格证书的，可获得一级专业水平级别认证证书；通过基础科目及四门以上（含四门）专业科目考试的或已经持有四种资格证书的，可获得二级专业水平级别认证证书。基础科目为必考科目，专业科目可以自选。

第二节 现行证券业从业资格管理的基本制度是什么

对证券业从业人员实行资格管理是国际通行做法。

1995 年 国务院证券委发布了《证券从业人员资格管理暂行规定》 开始在我国推行证券业从业人员资格管理制度。根据这个规定，我国于 1999 年首次举办证券业从业资格考试，至今已举办了 6 次，40 余万人参加了考试。

目前，绝大部分从业人员已经取得从业资格，对证券业从业人员进行资格管理的理念得到了业内的广泛认同。

2002 年 12 月 中国证监会颁布了《证券从业人员资格管理办法》（简称《办法》），将证券业从业人员纳入统一的资格管理体系，规定自 2003 年 2 月 1 日起实行。中国境内从事证券业务的机构中从事证券业务的专业人员必须在取得从业资格的基础上取得执业证书，并赋予中国证券业协会行使证券业从业资格考试和资格管理职责。

为落实《办法》的有关规定 经中国证券监督管理委员会核准 中国证券业协会于 2003 年 6 月发布了《证券业从业人员资格管理实施细则（试行）》（简称《细则》）决定自 2003 年 7 月 1 日起实施证券业从业人员资格管理工作。

《办法》及《细则》构成我国目前证券业从业人员资格管理的基本制度。

第三节 新的证券业从业资格管理制度有什么特点

1. 明确规定证券公司、基金管理公司、基金托管机构、基金销售机构、证券投资咨询机构、证券资信评估机构及中国证监会认定的其他从事证券业务的机构中从事证券业务的专业人员和管理人员必须在取得从业资格的基础上取得执业证书。

2. 简化了从业资格的分类及取得条件。通过协会统一组织的基础科目和一门专业科目资格考试的，即取得从业资格。中国证监会另有规定的人员，按照中国证监会的有关规定取得从业资格。

3. 证券业从业资格考试向社会及境外人士开放。自 2003 年起 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境内外人士都可以报名参加证券业从业资格考试。资格考试设一门基础科目和若干专业科目，报考人员可自行选择专业科目的门类。

4. 对取得从业资格的人员进行专业水平级别认证。通过基础科目和两门以上(含两门)专业科目考试的，取得一级专业水平认证证书；通过基础科目和四门以上(含四门)专业科目考试的，取得二级专业水平认证证书。

5. 结合执业证书管理工作，建立执业人员诚信记录及评价制度。

6. 根据中国证监会的授权，由中国证券业协会行使证券业从业资格的取得及执业证书管理职责。

第三章 学习指南

证券业从业资格考试点多面广、时间紧、题量大、单题分值小 我们建议的学习方法是：

一、全面系统学习

考生必须全面系统地学习报考科目，全面掌握所有要点。很难说什么是重点 什么不是重点。从一些重要的历史性的时间、地点、人物 到证券价值的决定、证券投资组合的模型，再到最新的政策法规等等，都是考试的范围。

全面学习并掌握了考试科目，应付考试可以说是游刃有余，胸有成竹。任何投机取巧的方法 猜题、押题的方法 应付这样的考试 只能是适得其反。

二、在理解的基础上记忆

客观地说，证券资格考试的课程和相关法规的容量是很大的，一般考生都会有畏难情绪。

其实 这种考试放弃了传统的“死记硬背”的考试方法 排除了简答题、论述题、填空题等题型 考试的目的是了解考生的知识面。

理解是记忆的最好前提，更是考生通过学习在工作中学以致用的前提，因此，考生应在理解的基础上去记忆。

三、抓住要点

考生从报考到参加考试，仅有几个月的时间。在很短的时间内，考生要学习大量的教材内容和法律法规，学习任务很重，内容很多。

面对繁杂的内容，学习的最佳方式是抓住要点。所有知识都有一个主次轻重，考生在通读教材的同时，应该紧扣各科知识要点，可以取得事半功倍的

效果。

四、条理化记忆

根据人类大脑的特点 人类的知识储存习惯条理化的方式。

考生可以根据自己的理解和需要做一些归纳总结，总结各种知识框图、知识树 既可以加深对知识的理解 又可以帮助记忆。

五、注重实用

证券业从业资格考试是对实际从业能力的考查，虽然要掌握一定的高深的理论知识，但更要重点掌握实际工作需要的证券知识。

考试的大量内容是考生现在或将来实际工作中要碰到的问题，包括各种目前实用的和最新的法律、法规、政策、规则、操作规程等，只是考生在工作中可能只是侧重其中的某一方面而已。

在学习当中，侧重从实用的角度进行学习，既符合考试有大量实务内容的特点 又帮助考生紧密联系实际工作，一举两得。

六、适当的培训

参加证券业从业资格考试的人员对证券知识的掌握程度差别很大，部分考生可以通过自学顺利通过考试。

很多非证券专业人士需要适当的培训。高质量的考试辅导可以帮助考生理解知识、紧扣要点、加深记忆、掌握方法。不过参加相关培训学习，一定要从师资力量、辅导经验、培训质量等多方面进行考查。

七、适当的证券法规学习

证券法规，尤其是最新的法规，既是教材的重点内容，也是考试的重点内容 而且是最严密、文字最精简、条理最清晰的知识 可以针对科目对应的内容适当学习相关重点法律法规。

八、优化学习的步骤

我们建议的学习步骤是：

第一步：根据辅导书，快速浏览往届部分考试试题和出题特点，掌握考点和出题方法 这样 学习教材才能有的放矢。

第二步 通读教材 根据出题特点、考点 标记教材重点、要点、难点、考点。

第三步 精读教材重点、要点、难点、考点 对各章进行自我测试 基本掌握各科知识。

第四步：对各科进行模拟测试。了解自己对各科知识的掌握程度，加深对各章各科知识的掌握。

第五步 根据自我测试的情况 进一步通读教材 精读教材重点、要点、难点、考点 保证对各章各科知识了然在胸。

总之，全面系统地掌握了课程的要点，考试是很轻松的。

第四章 应试指南

第一节 历年考试情况

1999 年我国第一次进行“证券投资咨询”资格考试,当年报考人数达 9100 人,实际参加考试的人数为 8800 人,合格分数线为 72 分,合格率为 44%。

2000 年 4 月 29 日~30 日进行的第二次全国证券业从业资格考试,考试科目为《证券市场基础知识》《证券发行与承销》《证券交易》《证券投资分析》四门,题目类型包括单项选择题、多项选择题、判断题、填空题、简答题、计算题。当年报考人数 91 126 人。《证券基础知识》合格分数线为 67 分,通过率为 60%;《证券发行与承销》合格分数线为 67 分,通过率为 70%;《证券交易》合格分数线为 67 分,通过率为 67%;《证券投资分析》合格分数线为 70 分,通过率为 40%。

从 2001 年的考试来看,考试采用标准化客观试题,题型分为三类:单项选择题、多项选择题和判断题。每科目总题量为 200 道试题,其中单项选择题 70 道,多项选择题 60 道,判断题 70 道。每科目总分 100 分,每道题 0.5 分,考试时间为 150 分钟。考试所有科目答题均采用标准化答题卡形式,用 2B 铅笔进行填涂。合格分数线为 60 分。当年报考人数逾 10 万人。

2002 年的全国证券业从业资格考试方式,与 2001 年的考试类似,于 2002 年 9 月、12 月分别举行两次从业人员资格考试。单科考试时间为 120 分钟。单科考题量分别为 200 题,考试题型仍然为多选题、单选题、判断题三种题型。考试报名限制为证券公司、证券投资基金管理公司、证券投资咨询机构、证券登记结算机构、金融资产管理公司、商业银行基金托管部及基金销售相关工作人员,以及中国证监会认定的其他机构证券业务相关工作人员。

2003 年证券业从业人员资格考试首次向社会放开,分别于 11 月 8 日、9 日、15 日在全国 35 个城市举行,其中 8 日、9 日举行了《证券市场基础知识》《证

券交易》《证券投资分析》《证券发行与承销》四科笔试考试,15 日举行了以计算机人机对话形式的《证券投资基金》科目考试。单科考试时间为 120 分钟。据统计 共有 72 636 人次报名参加本次考试,总计报考 121 394 科次,考试 551 场次。其中 委托中央电大组织的笔试考试 报名 56 344 人次 105 102 科次 考试 140 场次 委托 ATA 公司组织的计算机考试 报名 16 292 人次、16 292 科次 进行考试 411 场次。合格线为 60 分,72 636 人报考,121 394 科次考试,551 个考场,通过率 59.85%。

第二节 证券业从业资格考试难度与报考技巧

一、证券业从业资格考试难度

证券业从业资格考试采取标准化、客观化、规范化的出题方式。2001 年以来都是采用单项选择题、多项选择题、判断题等题型。客观题本身比名词解释、简答题、论述题等题型容易。

考试合格线 2001 年、2002 年、2003 年 合格线都是 60 分 区别于设定录取线,从高分向低分录取的方式。考试达到成绩合格线比较容易。

证券业从业资格考试从 2003 年开始向社会放开 到 2004 年才是第二年。和很多职业资格考试类似,一种职业资格考试往往开始的时候题目难度较小,以后逐步增加考试难度,甚至提高准入门槛。

证券业从业资格考试目前着重考查证券基本知识和基本操作技能,出题更多要求考生对知识面的全面掌握。不是“考研”“考博”不要求考生对其中的难点进行深入专业的学术研究。

我们认为:认真学习教材和辅导书,通过各科考试的难度并不大。相比于其他财经类职业资格考试,难度相对较小,与其他考试不冲突而且互补。证券资格考试备考所花的时间和精力较少。

二、报考技巧 报考科目越多越好

我们建议:考生根据自己的情况,一次报考科目越多越好。财经类专业院校的学生和其他有一定财经知识基础的考生,可以考虑一次报考全部五门课程。原因如下:

1. 标准化试题 学习较容易 考试通过率高。
2. 考试向社会公开时间不长 社会上很多人不知道这个考试 竞争压力小。
3. 资格越早 资历越长 越有价值 可以更快、更早取得执业资格。
4. 通过多个科目能体现考生全面、系统的知识和能力。
5. 各科知识之间相互关联 考生可以融会贯通 提高整体学习效率和质量。
6. 通过多个专科，可以取得更高的专业水平认证。

第三节 题型解析

作为标准化、规范化、专业化的考试方式，最好的题型就是单选题、多选题、判断题。这些题型答案标准化而且是惟一的，同时方便统一使用计算机阅卷。阅卷高效率而且准确性极高，考试的公正性、公平性有充分的保证。

2001年、2002年、2003年的证券业从业资格考试都是采取单选题、多选题、判断题的题型 沿用多选题 60题、单选和判断题各 70题、单题分值均为 0.5分的结构。

这些题型对考生的学习和应试提出了独特的要求。以这些题型出题，题量大、单题分值小。掌握了这些题型特点，学习和应试都应该根据这种题型采取有效的对策，可以取得良好的效果。

在学习的过程中，凡是有可能就这些题型出题的内容，考生都要高度重视。

由于题量大的特点，每科考试的知识覆盖面很广，所以要求考生在学习当中 应该全面、系统地进行学习。采取猜题、押题等投机取巧的方式 只能是适得其反。

由于考试题量大，时间紧，同时要求考生对知识要点必须非常熟悉。考生必须在 36秒钟的时间里解答一道题，容不得花过多的时间去仔细推敲、思考、计算每一道题。考生只有充分掌握各科知识，对各科知识了然在胸，才能快速应答。

第四节 应试方法

根据证券业从业人员资格考试出题与考试特点，考生应试可以参考以下