

## 2013 年证券从业资格考试市场基础知识模拟试题及答案（2）

### 一、单项选择题

1. 在我国将股票分为国家股、法人股、社会公众股和外资股，是按照（ ）分类。

- A. 股东的权利和义务
- B. 投资主体的不同性质
- C. 流通受限与否
- D. 按剩余资产分配顺序

2. 优先股票的“优先”主要体现在（ ）。

- A. 对企业经营参与权的优先
- B. 认购新发行股票的优先
- C. 公司盈利很多时，其股息高于普通股股利
- D. 股息分配和剩余资产清偿的优先

3. 下列说法中，不属于债券票面要素的是（ ）。

- A. 债券的票面价值
- B. 债券的到期日期
- C. 债券承销机构的名称
- D. 债券的票面利率

4. 受利率风险影响较大的债券是（ ）。

- A. 短期债券
- B. 中期债券
- C. 长期债券
- D. 浮动利率债券

5. 下列关于利率风险对债券和股票的影响描述中，正确的是（ ）。

- A. 利率风险对债券的影响较大
- B. 率风险对股票的影响较大
- C. 利率风险对股票和债券的影响同样大
- D. 股票和债券受利率影响不大

6. 下列关于债券票面要素的描述中，错误的是（ ）。

- A. 流通市场发达，债券容易变现，长期债券能被投资者接受
  - B. 未来市场利率趋于下降时，应选择发行期限较长的债券
  - C. 面金额定得较小，有利于小额投资者购买，持有者分布面广
  - D. 为了弥补自己临时资金周转之短缺，债务人可以发行短期债券
7. 下列关于债券发行主体的论述中，正确的是( )。
- A. 金融债券的发行主体是银行
  - B. 公司债券的发行主体是股份公司
  - C. 记账式债券的发行主体是非股份制企业
  - D. 凭证式债券的发行主体是政府非股份制企业
8. 下列关于地方政府债券的论述中，正确的是( )。
- A. 地方政府债券通常可以分为一般债券和普通债券
  - B. 收益债券是指地方政府为缓解资金紧张或解决临时经费不足而发行的债券
  - C. 普通债券是指为筹集资金建设某项具体工程而发行的债券
  - D. 地方政府债券简称“地方债券”，也可以称为“地方公债”或“地方债”
9. 在国际上，( )的常见形式是国库券，它是由政府发行用于弥补临时收支差额的债券。
- A. 短期国债
  - B. 中期国债
  - C. 长期国债
  - D. 赤字国债
10. 下列关于储蓄国债(电子式)特点的描述中，错误的是( )。
- A. 针对个人投资者，不向机构投资者发行
  - B. 采用实名制，不可流通转让
  - C. 收益安全稳定，由人民银行负责还本付息，免缴利息税
  - D. 采用电子方式记录债权

## 二、多项选择题

1. 非累积优先股票的特点有( )。
- A. 股息分派以年度为界
  - B. 股息分派以固定股息率为上限
  - C. 股东收入的稳定性高

D. 公司股息分红的负担轻

2. 下列各项中，属于外资股的有( )。

- A. H 股
- B. S 股
- C. N 股
- D. 红筹股

3. 国有股从资金来源上看主要有( )。

- A. 现有国有企业改制时所拥有的净资产
- B. 现有国有企业改制时所拥有的总资产
- C. 政府部门向新建股份公司的投资
- D. 授权代表国家投资的各种机构向新建股份公司的投资

4. 下列有关债券含义的说法中，正确的有( )。

- 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. 反映了债券发行人与投资者之间的委托与受托关系

5. 下列各项中，其变化会引起债券价格上升的因素有( )。

- A. 市场利率下降
- B. 紧缩的货币政策
- C. 本币升值
- D. 对通货膨胀实行保值补贴

6. 影响债券理论价格的主要变量有( )。

- A. 债券的期值
- B. 待偿期限
- C. 买卖价格
- D. 市场利率

7. 在确认债券的面值时，需要确定的两个因素包括( )。

- A. 票面价值的币种

- B. 债券的票面金额
- C. 债券的票面利率
- D. 债券的利率计算方法

8. 导致债券不能收回投资的风险主要有两种情况，分别为( )。

- A. 债务人不履行债务
- B. 恶性通货膨胀导致货币的贬值
- C. 流通市场风险
- D. 债权人的意外死亡

9. 下列关于债券特征的描述中，正确的有( )。

- A. 偿还性是指债券有规定的偿还时间，债务人必须按时向债权人支付利息
- B. 流动性首先取决于市场对债券转让所提供的便利程度
- C. 一般来说，具有高度流动性的债券风险较大
- D. 一般情况下，政府债券的风险低于金融债券和公司债券

10. 下列关于债券的说法中，正确的有( )。

- A. 许多因素会影响债券的转让价格，其中较重要的是市场利率水平
- B. 债券在市场上转让因价格下跌而承受损失时，债券投资不能收回
- C. 债券收益可以表现为利息收入和资本损益
- D. 债券具有偿还性，投资一定能够收回

### 三、判断题（A 代表正确，B 代表错误）

- 1. 债券投资不能收回有两种情况：一是债务人不履行债务；二是流通市场风险。( )
- 2. 浮动利率债券是指债券的利率在最高票面利率的基础上参照预先确定的某一基准利率予以定期调整。( )
- 3. 发行债券是公司追加资金的需要，它和发行股票筹措的资金都归属于资本金。( )
- 4. 特种国债是指政府筹措资金用于建设项目的国债。( )
- 5. 国债被称为是“金边债券”是因为其收益率最高。( )
- 6. 在国际市场上，短期国债的常见形式是国库券，它是由政府发行用于弥补财政赤字的一种债券。( )
- 7. 记账式国债的发行分为证券交易所市场发行、银行间债券市场发行以及同时在银行间债券市场和交易所市场发行(又称为跨市场发行)三种情况，个人或者机构投资者都可以购买所有品种。( )
- 8. 非流通国债是指不允许在流通市场上交易的国债，它不能自由转让。( )
- 9. 外国债券在法律上所受的比欧洲债券少，它不需官方主管机构的批准，也不受货币发行国有关法

令的管制和约束。( )

10. 按照《证券投资基金法》和其他相关法规的规定,基金财产不得用于向他人贷款或者提供担保。( )

## 一、单项选择题

1. 【答案】B

【解析】按投资主体的不同性质,在我国将股票分为国家股、法人股、社会公众股和外资股。

2. 【答案】D

【解析】本题是历年考试的必考题,它考查的是优先股票的最基本的概念。

3. 【答案】C

【解析】债券票面上有四个基本要素:债券的票面价值、债券的到期期限、债券的票面利率和债券发行者的名称。

4. 【答案】C

【解析】由于长期债券存续时间较长且固定,在利率发生变化时仍然要按票面利率支付利息,所以受利率风险影响较大。

5. 【答案】A

【解析】因为债券属于固定收益类证券,债券票面已经规定发行者需要支付利息所采用的利率,所以受利率风险影响较大。

6. 【答案】B

【解析】当未来市场利率趋于下降时,应选择发行期限较短的债券。

7. 【答案】B

【解析】凭证式债券即凭证式国债,和记账式债券一样,是政府债券的一种,其发行主体是政府;公司债券的发行主体是股份公司,但有些国家也允许非股份制企业发行债券。所以,归类时,可将公司债券和企业发行的债券合在一起,称为公司(企业)债券;金融债券的发行主体是银行或非银行的金融机构。

8. 【答案】D

【解析】A选项一般债券又称普通债券,收益债券又称专项债券。B选项为一般债券的定义。C选项为收益债券的定义。

9. 【答案】A

【解析】短期国债的常见形式是国库券,它是由政府发行用于弥补临时收支差额的债券。

10. 【答案】C

【解析】收益安全稳定,由财政部负责还本付息,免缴利息税。

## 二、多项选择题

1. 【答案】ABD

【解析】非累积优先股票是股息当年结清,不能累计发放的优先股票。它的股息分派以每个营业年度为

界，当年结清。如本年度盈利不足以支付全部优先股股息，对所欠部分不予累计计算。所以公司股息分红的负担比较轻，但股东收入的稳定性没有累积优先股票高。同时非累积优先股票毕竟属于优先股，股息分派以固定股息率为上限，不得超过这个限制。本题的难度比较大，在统编教材没有直接的参考答案，几乎每一个选项都要仔细思考，需要考生对统编教材的内容有深入的了解和把握，死记硬背不是对付这类题目的好办法。

2. 【答案】ABC

【解析】红筹股不属于外资股，红筹股是指在中国境外注册、在香港上市但主要业务在中国内地或大部分股东权益来自中国内地的股票。A、B、C选项都是境外上市的外资股。

3. 【答案】ACD

【解析】国有股从资金来源上看，主要有三个来源：第一，现有国有企业改制时所拥有的净资产；第二，政府部门向新建股份公司的投资；第三，授权代表国家投资的各种机构向新建股份公司的投资。

4. 【答案】ABC

【解析】发行人是借入资金的实体，投资者是出借资金的实体，债券发行人与投资者之间是一种债权债务关系，而不是委托与受托关系。

5. 【答案】ACD

【解析】B选项实行紧缩的货币政策，货币供给减少，市场利率上升，债券价格下降；C选项本币升值，意味着汇率下降，市场利率也将下降，债券价格上升；D选项对通货膨胀实行保值补贴，则人们对债券的需求上升，会引起债券价格上升。

6. 【答案】ABD

【解析】影响债券理论价格的主要变量有债券的期值、待偿期限和买卖价格。

7. 【答案】AB

【解析】在债券的票面价值中，首先要规定票面价值的币种，币种确定后，则要规定债券的票面金额。

8. 【答案】AC

【解析】债券投资不能收回有两种情况：①债务人不履行债务，即债务人不能按时足额履行约定的利息支付或者偿还本金，不同的债务人不履行债务的风险程度是不一样的，一般政府债券不履行债务的风险最低；②流通市场风险，即债券在市场上转让时因价格下跌而承受损失。

9. 【答案】ABD

【解析】C选项一般来说，具有高度流动性的债券风险较小。

10. 【答案】ABC

【解析】D选项债券具有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，但债券投资不一定能够收回，如债务人不履行债务时。

### 三、判断题

1. 【答案】A

【解析】债券投资不能收回有两种情况：一是债务人不履行债务；二是流通市场风险。

## 2. 【答案】B

【解析】浮动利率债券是指债券的利率在最低票面利率的基础上参照预先确定的某一基准利率予以定期调整。

## 3. 【答案】B

【解析】发行债券是公司追加资金的需要，它属于公司的负债，不是资本金。发行股票筹措的资金归属于资本金。

## 4. 【答案】B

【解析】特种国债是指政府为了实施某种特殊政策而发行的国债；政府筹措资金用于建设项目的国债是建设国债。

## 5. 【答案】B

【解析】国债被称为“金边债券”是因为国债的信用等级最高、安全性最高，而不是因为其收益率最高，况且国债的收益率是相对较低的。

## 6. 【答案】B

【解析】在国际市场上，短期国债的常见形式是国库券，它是由政府发行用于弥补临时收支差额的一种债券。

## 7. 【答案】B

【解析】个人投资者可以购买交易所市场发行和跨市场发行的记账式国债。流通国债可以不记名也可以记名，而非流通国债必须是记名的。

## 8. 【答案】A

【解析】非流通国债的考察。

## 9. 【答案】B

【解析】欧洲债券在法律上所受的比外国债券少，它不需官方主管机构的批准，也不受货币发行国有关法令的管制和约束。

## 10. 【答案】A

【解析】《证券投资基金法》第五十九条的规定。

参与证券从业考试的考生可按照复习计划有效进行，另外高顿网校官网考试辅导高清课程已经开通，还可索取证券考试通关宝典，针对性地讲解、训练、答疑、模考，对学习过程进行全程跟踪、分析、指导，可以帮助考生全面提升备考效果。更多详情可登录高顿网校官网进行咨询。