

2013 年证券从业资格考试市场基础知识模拟试题及答案（5）

一、单项选择题

1、外国债券的发行一般由()的金融机构、证券公司承销。

- A、投资者所在国
- B、发行者所在国
- C、发行地所在国
- D、第三国

2、下列说法中，不正确的是()。

- A、平衡型基金的投资目标是既要获得当期收入，又要追求长期增值，通常是把资金集中投资于股票和债券，以保证资金的安全性和盈利性
- B、在成长型基金中，还有更为进取的基金，即积极成长型基金
- C、收入型基金主要投资于可带来现金收入的有价证券，以获取当期的最大收入为目的
- D、成长型基金是基金中最常见的一种，追求基金资产的长期增值，投资于信誉度较高、有长期成长前景或长期盈余的公司的股票

3、认购公司型基金的投资人是基金公司的()。

- A、债权人
- B、收益人
- C、股东
- D、委托人

4、公司型基金在组织形式上与()类似，由股东选举董事会，由董事会选聘基金管理公司，基金管理公司负责管理基金的投资业务。

- A、合资公司
- B、有限责任公司
- C、股份有限公司
- D、集团公司

5、下列关于管理人与托管人之间关系的说法中，不正确的是()。

- A、管理人与托管人的关系是所有者与经营者的关系
- B、对基金管理人而言，处理有关证券、现金收付的具体事务交由基金托管人办理，自己就可以专心从事资产的运用和投资决策

- C、基金管理人和基金托管人均对基金持有人负责
D、两者在财务上、人事上、法律地位上应该完全独立
- 6、发行对象仅限于个人的国债是()。
A、储蓄国债(电子式)
B、记账式国债
C、战争国债
D、凭证式国债
- 7、从 1999 年开始,我国银行间债券市场开始以()为发行主体发行浮动利率债券。
A、中央银行
B、商业银行
C、证券公司
D、政策性银行
- 8、我国首次发行境内外币金融债券是在()年。
A、1991
B、1993
C、2000
D、1994
- 9、可转换公司债券享受转换特权,在转换前与转换后的形式()。
A、分别是股票、公司债
B、分别是公司债、股票
C、都属于股票
D、都属于债券
- 10、对公司而言,发行不同种类的公司债券有不同的限制条件,其中公司债券不得随便增加,债券未清偿之前股东的分红要有限制的是()。
A、不动产抵押公司债
B、信用公司债
C、保证公司债
D、收益公司债

二、多项选择题

- 1、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

- 2、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

- 3、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

- 4、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

- 5、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

- 6、下列国债分类中，属于电子记账方式记录债权的有()。
 - A、储蓄国债
 - B、账式国债

C、凭证式国债

D、实物国债

7、下列各项中，不属于我国在 20 世纪 50 年代发行的国债有()。

A、人民胜利折实公债

B、财政证券

C、电子式储蓄国债

D、国家经济建设公债

8、凭证式国债和储蓄国债(电子式)的区别有()。

A、是否免税不同。凭证式国债免缴利息税，储蓄国债(电子式)不免

B、申请购买手续不同。凭证式国债可持现金直接购买;储蓄国债(电子式)需开立个人国债托管账户并指定对应的资金账户后购买

C、付息方式不同。凭证式国债为到期一次还本付息;储蓄国债(电子式)既有按年付息品种，也有利随本清品种。

D、发行对象不同。凭证式国债的发行对象主要是个人，部分机构也可认购;储蓄国债(电子式)的发行对象仅限个人，机构不允许购买或者持有

9、储蓄国债(电子式)与记账式国债相比具有的不同之处有()。

A、发行对象不同

B、发行利率确定机制不同

C、到期兑付方式不同

D、到期前变现收益预知程度不同

10、我国企业债券的发展大致经历的阶段有()。

A、1984--1986 年是我国企业债券发行的萌芽期

B、1987--1992 年是我国企业债券发行的第一个高潮期

C、1993--1995 年是我国企业债券发行的整顿期

D、从 1996 年起，我国企业债券的发行进入了再度发展期

三、判断题 (A 代表正确，B 代表错误)

1、股东大会一般每年召开一次，当出现董事会认为必要、监事会提议召开、单独或者合计持有公司 20% 以上股份的股东请求时，可召开临时股东大会。()

2、外资股是外资公司向境内投资者发行的股票。()

- 3、非参与优先股票是一般意义上的优先股票，其收益是限定的。()
- 4、境外上市外资股以外币标明面值，以外币认购。()
- 5、债券年利息收入与债券面额之比率称为即期收益率。()
- 6、依据《证券投资基金法》规定，基金财产可投资于衍生金融工具。()
- 7、《证券投资基金法》规定，基金财产可以用于买卖其他基金份额。()
- 8、契约型基金具有法人资格，可以向银行申请贷款。()
- 9、黄金基金是将基金委托专业经理人处理，用于投资黄金产品，属于风险较小的投资方式，适合风险规避者投资。()
- 10、基金资产净值=基金资产总值-基金负债总额。()

一、单项选择题

1、【答案】C

【解析】外国债券一般由发行地所在国的证券公司、金融机构承销，而欧洲债券则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。

2、【答案】A

【解析】平衡型基金在以取得收入为目的的债券及优先股和以资本增值为目的的普通股之间进行平衡。

3、【答案】C

【解析】在公司型基金中，认购基金的投资者，既是基金的持有人，也是公司的股东。这一点是公司型基金与契约型基金相比的特点之一。在契约型基金中，基金持有人和基金管理公司之间是信用托付关系，前者并不是后者的股东。

4、【答案】C

【解析】公司型基金的特点在于：①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；②基金的组织结构与一般股份公司类似，设有董事会和持有人大会。

5、【答案】A

【解析】管理人与托管人是相互制衡的关系。托管人监督管理人的投资运作是否合法、合规。

6、【答案】A

【解析】A选项储蓄国债(电子式)的发行对象仅限于个人。

7、【答案】D

【解析】从1999年开始，我国银行间债券市场开始以政策性银行为发行主体发行浮动利率债券。

8、【答案】B

【解析】1993年，中国投资银行被批准在境内发行外币金融债券，这是我国首次发行境内外币金融债券。

9、【答案】B

【解析】可转换公司债券是指发行人依照法定程序发行，在一定期限内依据约定的条件可以转换成股份的公司债券。这种债券附加转换选择权，在转换前是公司债券形式，转换后相当于增发了股票。

10、【答案】B

【解析】信用公司债券的发行人实际上是将公司信誉作为担保。为了保护投资者的利益，可要求信用公司债券附有某些限制性条款，如公司债券不得随意增加，债券未清偿之前股东的分红要有限制等。

二、多项选择题

1、【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。

2、【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。

3、【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。

4、【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。

5、【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。

6、【答案】AB

【解析】储蓄国债和记账式国债都是以电子记账方式记录债权的，凭证式国债采用填制凭证式国债收款凭证的方式记录债权，实物国债是以某种商品实物为本位而发行的债券。

7、【答案】BC

【解析】我国在20世纪50年代发行的国债主要是人民胜利折实公债和国家经济建设公债。

8、【答案】BCD

【解析】凭证式国债和储蓄国债(电子式)的比较。两者都是免缴利息税。

9、【答案】ABD

【解析】储蓄国债(电子式)与记账式国债的比较。

10、【答案】ABCD

【解析】我国企业债券发展。

三、判断题

1、【答案】B

【解析】股东大会一般每年召开一次，当出现董事会认为必要、监事会提议召开、单独或者合计持有公司10%以上股份的股东请求时，可召开临时股东大会。

2、【答案】B

【解析】外资股是指股份公司向外国和我国香港、澳门、台湾地区投资者发行的股票。

3、【答案】A

【解析】非参与优先股票只能享有优先股息，不能再和普通股股东去分享剩余的收益，所以其收益是限定的。

4、【答案】B

【解析】这是一道经常出的常识考查题。境外上市外资股是以人民币标明面值，以外币认购和交易的记名股票。

5、【答案】B

【解析】债券年利息收入与债券面额之比称为票面收益率。即期收益率是债券年利息收入与购买债券的价格之比，是以公告形式向社会公开宣布某债券的期限和利率。

6、【答案】B

【解析】基金财产应当投资于上市交易的股票、债券以及国务院证券监督管理机构规定的其他证券品种。不包括衍生金融工具。

7、【答案】B

【解析】《证券投资基金法》规定，基金财产不得买卖其他基金份额。

8、【答案】B

【解析】公司型基金具有法人资格，在需要扩大规模增加资产时可以向银行申请借款。契约型基金不具有法人资格，一般不向银行借款。

9、【答案】B

【解析】由于投资于黄金基金成败的关键在于经理人的专业知识、操作技巧以及信誉，所以属于风险较高的投资方式，适合喜欢冒险的积极型投资者。

10、【答案】A

【解析】基金资产净值是指基金资产总值减去负债后的价值；基金份额资产净值是指某一时点上某一投资基金每份基金份额实际代表的价值。

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。