

2013 年证券从业资格考试市场基础知识模拟试题及答案(6)

一、单项选择题

- 1、基金托管费是指()。
 - A、基金管理人为保管和处置基金资产而向基金收取的费用
 - B、基金托管人为保管和处置基金资产而向基金收取的费用
 - C、基金托管人为管理和操作基金资产而向基金收取的费用
 - D、基金持有人为持有和处置基金资产而向基金收取的费用

- 2、随着基金规模的扩大,管理费用有逐步()的倾向
 - A、调高
 - B、调低
 - C、稳定
 - D、不断波动

- 3、基金资产估值的最终目的是()。
 - A、客观准确地计算基金管理费和托管费
 - B、计算、评估基金资产的价值
 - C、计算、评估基金负债的价值
 - D、确定基金份额净值

- 4、基金在进行收益分配时,()。
 - A、当年亏损,但上年有盈余且上年的盈余超过当年亏损,则必须分配
 - B、当年有收益,上一年亏损,当年收益弥补上一年亏损后必须分配
 - C、当年收益不足弥补上一年亏损时,仍应按当年收益进行分配
 - D、只看当年有无收益,有则必须分配,没有则不必分配

- 5、1982年,正式开办世界上第一个股票指数期货交易交易所是()。
 - A、美国证券交易所
 - B、堪萨斯期货交易所
 - C、纽约证券交易所
 - D、芝加哥商业交易所所属的国际货币市场

- 6、金融期权可分为看涨期权和看跌期权是依据()分类的。
- A、合约所规定的履约时间不同
 - B、选择权的性质
 - C、金融期权基础资产性质的不同
 - D、交易标的不同
- 7、在期权有效期内基础资产产生收益将使()。
- A、看涨期权价格上升，看跌期权价格上升
 - B、看涨期权价格上升，看跌期权价格下降
 - C、看涨期权价格下降，看跌期权价格上升
 - D、看涨期权价格下降，看跌期权价格下降
- 8、如果发行的证券化产品属于债券，发行前必须经过()发挥作用。
- A、资金和资产存管机构
 - B、信用增级机构
 - C、信用评级机构
 - D、证券化产品投资者
- 9、1993年7月，()以存托凭证的方式在纽约证券交易所挂牌上市，开创了中国公司在美国证券市场上
- 市的先河。
- A、中国石化
 - B、上海石化
 - C、北京石化
 - D、广州石化
- 10、下列有关代办股份转让市场的说法中，不正确的是()。
- A、我国的代办股份转让市场是经国务院同意，由证券业协会建立的、为退市公司社会公众持有的股份提供代办股份转让服务的场所，该市场又称三板市场
 - B、三板市场是指证券公司以其自有或租用的业务设施，为非上市公司提供股份转让服务的市场
 - C、证券交易所对股份报价转让行为进行实时监控，并对异常转让情况提出报告
 - D、社会公众持有的股份必须按照有关规定重新确认、登记和中国银行托管后才能进行股份转让

二、多项选择题

1、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

2、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

3、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

4、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

5、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

- 6、证券投资基金的特点有()。
- A、收益显着
 - B、集合投资
 - C、分散风险
 - D、专业理财
- 7、下列选项中,属于封闭式基金与开放式基金区别的有()。
- A、期限不同
 - B、基金份额交易方式不同
 - C、交易费用不同
 - D、发行规模限制不同
- 8、下列关于基金的分类说法中,正确的有()。
- A、按投资目标划分,可分为成长型基金、收入型基金和平衡型基金
 - B、按投资运作方式不同,可分为契约型基金和公司型基金
 - C、按基金组织形式不同,可分为封闭式基金和开放式基金
 - D、按投资标的划分,可分为国债基金、股票基金和货币市场基金
- 9、下列关于我国证券投资基金的发展概况描述中,正确的有()。
- A、基金规模快速增长
 - B、现阶段的主流形式为封闭式基金
 - C、基金产品差异日益明显
 - D、基金的投资风格趋于多样化
- 10、下列关于信用衍生工具的论述中,正确的有()。
- A、用于转移或防范信用风险
 - B、OTC交易的信用衍生工具名义金额已经超过交易所交易的传统衍生产品
 - C、信用衍生工具是20世纪90年代以来发展最为迅速的一类衍生产品
 - D、用于管理气温变化风险的天气期货是信用衍生工具的一种

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】基金托管费是指基金托管人为基金提供服务而向基金或基金公司收取的费用。

4、【答案】B

【解析】由于基金规模的不断扩大, 导致竞争加剧, 所以管理费用有逐步调低的倾向。

3、【答案】D

【解析】基金资产估值的最终目的是通过计算评估基金资产和负责价值最终确定基金份额净值。

4、【答案】B

【解析】基金收益分配原则之一是“基金当年收益应先弥补上一年度亏损后, 才可进行当年收益分配”。

5、【答案】B

【解析】1982年, 正式开办世界上第一个股票指数期货交易交易所是堪萨斯期货交易所。

6、【答案】B

【解析】根据选择权的性质划分, 金融期权可分为看涨期权和看跌期权。

7、【答案】C

【解析】在期权有效期内基础资产产生收益将使看涨期权价格下降, 看跌期权价格上升。

8、【答案】C

【解析】如果发行的证券化产品属于债券, 发行前必须经过信用评级机构进行信用评级。

9、【答案】B

【解析】1993年7月, 上海石化以存托凭证的方式在纽约证券交易所挂牌上市, 开创了中国公司在美国证券市场上市的先河。

10、【答案】D

【解析】D选项公众转让公司的股份必须按照有关规定重新确认、登记和托管(并非指定中国银行)后方可进行。

二、多项选择题

1、【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。

2、【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。

3、【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。

4、【答案】ABD

【解析】储蓄国债(电子式)与记账式国债的比较。

5、【答案】ABCD

【解析】我国企业债券发展。

6、【答案】BCD

【解析】证券投资基金的特征包括集合投资、分散风险以及专业理财。

7、【答案】ABCD

【解析】两者区别包括期限不同、发行规模限制不同、基金份额交易方式不同、基金份额的交易价格计算标准不同、投资策略不同。

8、【答案】AD

【解析】契约型基金和公司型基金是按基金组织形式不同进行分类的;封闭式基金和开放式基金是根据基金的投资运作方式不同进行分类的。

9、【答案】ACD

【解析】在我国，开放式基金后来居上，逐渐成为基金设立的主流。

10、【答案】ABC

【解析】D 选项用于管理气温变化风险的天气期货是在非金融变量的基础上开发的金融衍生工具，属于其他衍生工具。

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。