

2013 年证券从业资格考试证券投资基金模拟试题 3

一、单项选择题

1. () 是基金营销部门的一项关键性工作。只有仔细地分析投资者, 针对不同的市场与客户推出有针对性的基金产品, 才能更有效地实现营销目标。

- A. 确定目标市场与客户
- B. 留住老客户
- C. 开发新客户
- D. 设计市场营销组合

2. 关于基金销售渠道, 以下说法错误的是 ()。

- A. 专业基金销售公司开展基金代销业务逐渐被市场淘汰
- B. 基金管理公司虽然直销队伍规模相对较小, 但人员素质较高, 可以加强与客户之间的沟通和交流, 提供更好的、持续的理财服务
- C. 相比商业银行, 证券公司网点拥有更多的专业投资咨询人员, 可以为投资者提供个性化的服务
- D. 商业银行主要是为基金的销售提供了完善的硬件设施和客户群

3. 证券投资咨询机构申请基金代销业务资格应当具备下列条件: 注册资本不低于 () 人民币, 且必须为实缴货币资本; 高级管理人员已取得基金从业资格, 持续从事证券投资咨询业务 () 完整会计年度。

- A. 3000 万元, 3 个以上
- B. 2000 万元, 3 个以上
- C. 2000 万元, 2 个以上
- D. 3000 万元, 3 个以上

4. 基金销售机构应设立专门的监察稽核部门或岗位, 就基金销售业务内部控制制度的执行情况独立地履行监察、评价、报告、建议职能, 这属于 () 的内容。

- A. 内部环境控制
- B. 销售决策流程控制
- C. 信息技术内部控制
- D. 监察稽核控制

5. 我国开放式基金的估值频率是 () 估值一次。

- A. 每一个交易日
 - B. 每两个交易日
 - C. 每周
 - D. 每月
6. QDII 基金份额净值应当在（ ）披露。
- A. 估值日前 1 个工作日
 - B. 估值日前 2 个工作日内
 - C. 估值日后 1 个工作日内
 - D. 估值日后 2 个工作日内
7. 在证券衍生工具基金中，（ ）管理费率一般最高。
- A. 债券基金
 - B. 股票基金
 - C. 认股权证基金
 - D. 货币市场基金
8. 下列不属于基金投资风格分析的是（ ）。
- A. 持仓成长性分析
 - B. 持仓结构分析
 - C. 持仓股本规模分析
 - D. 持仓集中度分析
9. 基金进行利润分配会导致基金份额净值（ ）。
- A 上升
 - B. 不变化
 - C. 下降
 - D. 影响不确定
10. 开放式基金的基金份额持有人未选择将所获分配的现金利润按照基金合同有关基金份额申购的约定转为基金份额的，基金管理人应当（ ）。
- A. 支付现金
 - B. 不分配利润
 - C. 协商支付

D. 劝其转为基金份额

二、多项选择题

1. 基金税收的政策法规中明确规定了（ ）。

- A. 投资者买卖基金涉及的税收问题
- B. 基金托管人作为基金营业主体的税收问题
- C. 基金管理人作为基金营业主体的税收问题
- D. 基金作为一个营业主体的税收问题

2. 基金信息披露的作用主要体现在（ ）。

- A. 有效防止信息滥用
- B. 有利于防止利益冲突与利益输送
- C. 有利于提高证券市场的效率
- D. 有利于投资者的价值判断

3. 基金运作信息披露文件主要包括（ ）。

- A. 基金月度报告
- B. 基金净值公告
- C. 基金上市交易公告书
- D. 基金季度报告、半年度报告

4. ODII 基金定期报告中的特殊披露要求包括（ ）。

- A. 境外证券投资信息
- B. 境外投资顾问和境外资产托管人信息
- C. 投资境外市场可能产生的风险信息
- D. 外币交易及外币折算相关的信息

5. 基金管理公司申请境内机构投资者资格，应在（ ）等方面符合《合格境内机构投资者境外证券投资管理试行办法》规定的条件。

- A. 净资产
- B. 基金管理年限与管理规模
- C. 具有境外投资管理经验丰富的人员数量
- D. 公司治理与内部控制

6. 基金信息披露对违规机构直接负责的主管人员和其他直接责任人员的处罚类别有（ ）。
- A. 警告
 - B. 暂停或者取消基金从业资格
 - C. 追究刑事责任
 - D. 承担赔偿责任
7. 证券投资政策是投资者为实现投资目标应遵循的基本方针和基本准则，主要包括（ ）等内容。
- A 确定投资目标
 - B. 确定投资规模
 - C. 确定投资对象
 - D. 确定应采取的投资策略和措施
8. 资本资产定价模型的主要假设有（ ）。
- A. 投资者都依据期望收益率评价证券组合的收益水平
 - B. 投资者依据方差(或标准差)评价证券组合的风险水平
 - C. 投资者对证券的收益、风险及证券间的关联性具有完全相同的预期
 - D. 资本市场有摩擦
9. 行为金融的研究表明投资者在投资决策过程常会表现出不同的心理特点，力图避免“后悔”心理主要表现在（ ）。
- A. 委托他人代为投资
 - B. “随大流”投资
 - C. 依赖数据分析
 - D. 追涨杀跌投资
10. 资产配置管理的原因有（ ）。
- A. 具有降低风险、提高收益的作用
 - B. 帮助基金公司消除投资风险
 - C. 吸引更多的资金进入基金市场
 - D. 降低单一资产的非系统性风险

三、判断题

1. 基金营销主要由基金管理公司内设的市场部门承担，不可以委托外部机构承担。（ ）

- A. 正确
B. 错误
2. 开放式基金的销售主要分为直销和代销两种方式。 ()
A. 正确
B. 错误
3. 代销机构可以委托其他机构代为办理基金的销售。 ()
A. 正确
B. 错误
4. 开放式基金的价值取决于其投资标的物的价值。 ()
A. 正确
B. 错误
5. 基金管理人不可能操纵估值结果。 ()
A. 正确
B. 错误
6. QDII 基金份额净值必须以人民币计算并披露。 ()
A. 正确
B. 错误
7. 基金以投资管理为主要业务，投资管理活动的性质决定了证券投资基金持有的金融资产或金融负债是非交易性的。 ()
A. 正确
B. 错误
8. 股票投资占基金资产净值的比例如发生少量的变动，并不意味着基金经理一定进行了增仓或减仓操作。 ()
A. 正确
B. 错误
9. 基金资产估值引起的资产价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益。 ()

- A. 正确
- B. 错误

10. 基金利润中的未分配利润不转入下期分配。 ()

- A. 正确
- B. 错误

一、单项选择题

1. 【答案】A

【解析】本题考查确定目标市场与客户的内涵。

2. 【答案】A

【解析】在我国，专业基金销售公司刚进入起步阶段。

3. 【答案】B

【解析】本题考查证券投资咨询机构申请基金代销业务资格应当具备的条件。

4. 【答案】D

【解析】本题考查监察稽核控制的涵义。

5. 【答案】A

【解析】我国的开放式基金于每个交易日估值。

6. 【答案】D

【解析】QDII 基金份额净值应当在估值日后 2 个工作日内披露。

7. 【答案】C

【解析】在证券衍生工具基金中，认股权证基金的管理费率最高，约为 1.5%-2.5%。

8. 【答案】B

【解析】本题考查基金投资的三种风格分析。

9. 【答案】C

【解析】基金进行利润分配会导致基金份额净值的下降。

10. 【答案】A

II 解析 III 本题考查开放式基金利润分配的方式。

二、多项选择题

1. 【答案】ABCD

【解析】基金税收的相关政策法规对基金作为一个营业主体的税收问题、基金管理人和基金托管人作为基金营业主体的税收问题与投资者买卖基金涉及的税收问题有明确的规定。

2. 【答案】ABCD

【解析】本题考查基金信息披露的作用。

3. 【答案】BCD

【解析】基金运作信息披露文件主要包括净值公告、季度报告、半年度报告、年度报告以及基金上市交易公告书等。

4. 【答案】ABD

【解析】本题考查 QDII 基金定期报告中的特殊披露要求。选项 C “投资境外市场可能产生的风险信息”属于基金合同、招募说明书中的特殊性披露要求。

5. 【答案】ABCD

【解析】本题考查基金管理公司申请境内机构投资者资格应符合的条件。

6. 【答案】ABC

【解析】本题考查信息披露违规处罚的类别。承担赔偿责任的是违规的机构，而不是其负责人。所以选项 D 不选。

7. 【答案】ABCD

【解析】本题考查证券投资政策的内涵。

8. 【答案】ABC

【解析】本题考查资本资产定价模型的主要假设。资本资产定价模型假设资本市场没有摩擦，所以选项 D 不选。

9. 【答案】ABD

【解析】力图避免“后悔”心理主要表现在委托他人代为投资、随大流、追涨杀跌等行为。

10. 【答案】AD

【解析】本题考查资产配置管理的原因。一方面，资产配置管理可以起到降低风险、提高收益的作用。另一方面，可以帮助投资者降低单一资产的非系统性风险，所以要进行资产配置管理。

三、判断题

1. 【答案】B

【解析】基金营销主要由基金管理公司内设的市场部门承担，也可以委托外部机构承担。

2. 【答案】A

【解析】开放式基金的销售主要分为直销和代销两种方式。

3. 【答案】B

【解析】代销机构不得委托其他机构代为办理基金的销售。

4. 【答案】A

【解析】开放式基金的价值取决于其投资标的物的价值。

5. 【答案】B

【解析】基金管理人在一定程度上可以操纵估值结果。

6. 【答案】B

【解析】QDII 基金份额净值应当以人民币或美元等主要外汇货币单独或同时计算并披露。

7. 【答案】B

【解析】投资管理活动的性质决定了证券投资基金持有的金融资产或金融负债是交易性的，而不是非交易性的。

8. 【答案】A

【解析】股票投资占基金资产净值的比例如发生少量的变动，并不意味着基金经理一定进行了增仓或减仓操作。

9. 【答案】A

【解析】基金资产估值引起的资产价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益。

10. 【答案】B

【解析】未分配利润将转入下期分配。

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。