

## 2013 年证券从业资格考试证券投资基金模拟试题 6

### 一、单项选择题

1. 在 ETF 份额的申购赎回中, 可以现金替代是指 ( ), 但在赎回基金份额时, 该成分证券不允许使用现金作为替代。
  - A. 在申购、赎回基金份额时, 不允许使用现金作为组合证券中各成份证券的替代
  - B. 在申购、赎回基金份额时, 必须使用现金作为组合证券中各成份证券的替代
  - C. 在赎回基金份额时, 允许使用现金作为组合证券中各成份证券的替代
  - D. 在申购基金份额时, 允许使用现金作为组合证券中全部或部分成份证券的替代
2. 基金持有人 T 日提交 10F 基金份额跨系统转托管申请, 如处理成功, ( ) 日起转托管转入的基金份额可赎回或卖出。
  - A. T+0
  - B. T+1
  - C. T+2
  - D. T+4
3. 基金管理公司的主要股东是指出资额占基金管理公司注册资本的比例最高且不低于 ( ) 的股东。
  - A. 20%
  - B. 25%
  - C. 35%
  - D. 50%
4. 投资决策委员会在认真分析研究发展部提供的研究报告及其投资建议的基础上, 根据现行法律法规和基金合同的有关规定, 决定基金的 ( )。
  - A. 具体投资方案
  - B. 股票池
  - C. 投资组合方案
  - D. 总体投资计划
5. 在我国, 基金管理公司采取的组织形式是 ( )。
  - A. 有限责任公司
  - B. 无限责任公司

- C. 合伙制  
D. 合作制
6. ( ) 是指公司内部控制的核心是风险控制，制定内部控制制度要以审慎经营、防范和化解风险为出发点。
- A. 适时性原则  
B. 全面性原则  
C. 审慎性原则  
D. 合法、合规性原则
7. 我国《证券投资基金法》规定，基金托管人由依法设立并取得基金托管资格的 ( ) 担任。
- A. 信托投资公司  
B. 政策性银行  
C. 商业银行  
D. 保险公司
8. 基金 ( ) 是托管人为办理资金清算需要而设立的，由托管人开立并管理。
- A. 交易所证券账户  
B. 结算备付金账户  
C. 银行存款账户  
D. 证券账户
9. 关于交易所交易资金清算的步骤，排序正确的是 ( )。
- (1)制作清算指令；(2)接收交易数据；(3)执行清算指令；(4)确认清算结果。
- A. (1) (2) (3) (4)  
B. (2) (1) (3) (4)  
C. (1) (3) (2) (4)  
D. (1) (2) (4) (3)
10. 托管业务的各项经营管理活动都必须有相应的规范程序和监督制约，监督制约应渗透到托管业务的全过程和各个操作环节，覆盖所有的部门、岗位和人员，这体现的是基金托管人内部控制原则中的 ( )。
- A. 有效性原则

- B. 完整性原则
- C. 独立性原则
- D. 审慎性原则

## 二、多项选择题

1. 风险控制制度由（ ）等部分组成。
  - A. 风险控制的程序
  - B. 风险控制的具体制度
  - C. 风险控制的机构设置
  - D. 风险控制制度执行情况的监督
  
2. 按照我国法律法规的要求，基金资产托管业务或者托管人承担的职责主要包括（ ）。
  - A. 资产保管
  - B. 资金清算
  - C. 资产核算
  - D. 投资运作监督
  
3. 基金投资运作监督的方式包括（ ）。
  - A. 书面报告
  - B. 书面警示
  - C. 电话提示
  - D. 定期报告
  
4. 基金市场营销主要是指开放式基金的市场营销，其涉及的内容包括（ ）。
  - A. 营销环境的分析
  - B. 目标市场与客户的确
  - C. 营销组合的设计
  - D. 营销过程的管理
  
5. 国际上，开放式基金的销售主要分为（ ）。
  - A. 分销
  - B. 传销
  - C. 直销
  - D. 代销

6. 根据规定，基金宣传推介材料中，要加入完整的风险提示函。风险提示函的必备内容有（ ）。
- A. 基金可能实现的收益水平
  - B. 投资人应当认真阅读《基金合同》《招募说明书》等基金法律文件
  - C. 基金在投资运作过程中可能面临各种风险
  - D. 投资人应当充分了解基金定期定额投资和零存整取等储蓄方式的区别
7. 基金资产估值需考虑的因素包括（ ）。
- A. 估值频率
  - B. 交易价格
  - C. 价格操纵及滥估问题
  - D. 估值方法的一致性及公开性
8. 因持有股票而享有的配股权，其估值办法是，从配股除权日起到配股确认日止，（ ）。
- A. 如果收盘价高于配股价，按收盘价高于配股价的差额估值
  - B. 如果收盘价低于配股价，按收盘价高于配股价的差额估值
  - C. 如果收盘价等于配股价，估值为零
  - D. 如果收盘价低于配股价，估值为零
9. 基金会计核算的主要内容中，基金持有证券的上市公司行为核算的内容有（ ）等公司行为的核算。
- A. 新股
  - B. 配股
  - C. 红利
  - D. 红股
10. 基金的主要收入来源有（ ）。
- A. 投资收益
  - B. 销售收入
  - C. 利息收入
  - D. 其他收入

### 三、判断题

1. 基金份额被冻结的，被冻结部分产生的权益一并冻结。（ ）  
A. 正确  
B. 错误
  
2. 基金份额申购、赎回的资金清算是由基金管理公司根据确认的投资者申购、赎回数据信息进行的。（ ）  
A. 正确  
B. 错误
  
3. 基金管理人对投资者负有重要的信托责任，必须以投资者的利益为最高利益，严防利益冲突与利益输送。（ ）  
A. 正确  
B. 错误
  
4. 一般情况下，多数基金管理公司的研究工作均需要依靠大量的外部研究报告，\_主要是作为买方的证券公司的研究报告。（ ）  
A. 正确  
B. 错误
  
5. 督察长的薪酬由总经理决定。（ ）  
A. 正确  
B. 错误
  
6. 公司应当设立监察稽核部门，对公司经理层负责，开展监察稽核工作。公司应保证监察稽核部门的独立性和权威性。（ ）  
A. 正确  
B. 错误
  
7. “净资产和资本充足率”是衡量银行信用风险和市场风险程度的基本标准，反映了银行的资产质量和承担风险的能力。（ ）  
A. 正确  
B. 错误

8. 除特殊规定外，在基金信息公开披露前，基金托管人不得向他人泄露有关信息。（ ）
- A. 正确  
B. 错误
9. 基金托管人在每个交易日结束后核对基金的银行存款和清算备付金账户余额。（ ）
- A. 正确  
B. 错误
10. 基金估值过程中可能发生的风险点有估值计算方法错误、估值操作程序错误、估值系统参数设置或导入数据错误、业务人员恶意违规操作导致风险等。（ ）
- A. 正确  
B. 错误

## 一、单项选择题

1. 【答案】D

【解析】本题考查可以现金替代的定义。

2. 【答案】C

【解析】目前，基金份额的跨系统转托管需要 2 个交易日的时间。持有人 T 日提交 10F 基金份额跨系统转托管申请，如处理成功，T+2 日起转托管转入的基金份额可赎回或卖出。

3. 【答案】B

【解析】基金管理公司的主要股东是指出资额占基金管理公司注册资本的比例最高且不低于 25% 的股东。

4. 【答案】D

【解析】投资决策委员会在认真分析研究发展部提供的研究报告及其投资建议的基础上，根据现行法律法规和基金合同的有关规定，决定基金的总体投资计划。

5. 【答案】A

【解析】在我国，基金管理公司采取的组织形式是有限责任公司。

6. 【答案】C

【解析】审慎性原则是指公司内部控制的核​​心是风险控制，制定内部控制制度要以审慎经营、防范和化解风险为出发点。

7. 【答案】C

【解析】我国《证券投资基金法》规定，基金托管人由依法设立并取得基金托管资格的商业银行担任。

## 8. 【答案】C

【解析】基金银行存款账户是托管人为办理资金清算需要而设立，由托管人开立并管理。

## 9. 【答案】B

【解析】本题考查交易所交易资金清算的步骤。

## 10. 【答案】B

【解析】完整性原则是指托管业务的各项经营管理活动都必须有相应的规范程序和监督制约，监督制约应渗透到托管业务的全过程和各个操作环节，覆盖所有的部门、岗位和人员。

## 二、多项选择题

## 1. 【答案】ABCD

【解析】本题考查风险控制制度的组成。公司应建立风险控制制度。风险控制制度由风险控制的机构设置、风险控制的程序、风险控制的具体制度、风险控制制度执行情况的监督等部分构成。

## 2. 【答案】ABCD

【解析】本题考查基金资产托管业务或者托管人承担的职责。按照我国法律法规的要求，基金资产托管业务或者托管人承担的职责主要包括资产保管、资产清算、资产核算、投资运作监督等方面。

## 3. 【答案】ABCD

【解析】本题考查基金投资运作监督的方式。基金托管人对基金管理人投资运作的监督，可以通过多种方式与手段进行。具体方式包括电话提示、书面警示、书面报告和定期报告等。

## 4. 【答案】ABCD

【解析】本题考查基金市场营销的内容。基金市场营销主要是指开放式基金的市场营销，其涉及的内容包括目标市场与客户的确定、营销环境的分析、营销组合的设计和营销过程的管理四个方面。

## 5. 【答案】CD

【解析】国际上，开放式基金的销售主要分为直销和代销两种方式。

## 6. 【答案】BCD

【解析】本题考查风险提示函的必备内容。

## 7. 【答案】ABCD

【解析】本题考查基金资产估值需考虑的因素。题干所述选项均为基金资产估值需考虑的因素。

## 8. 【答案】ACD

【解析】因持有股票而享有的配股权，其估值办法是，从配股除权日起到配股确认日止，如果收盘价高于配股价，按收盘价高于配股价的差额估值。收盘价等于或低于配股价，估值为零。

9. 【答案】ABCD

【解析】持有证券的上市公司行为是指与基金持有证券的上市公司有关的、所有涉及该证券权益变动并进而影响基金权益变动的事项，包括新股、红股、红利、配股等公司行为的核算。

10. 【答案】ACD

【解析】本题考查基金的主要收入来源。基金收入来源主要包括利息收入、投资收益及其他收入。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。

### 三、判断题

1. 【答案】A

【解析】基金份额被冻结的，被冻结部分产生的权益一并冻结。

2. 【答案】B

【解析】基金份额申购、赎回的资金清算是由注册登记机构根据确认的投资者申购、赎回数据信息进行的。

3. 【答案】A

【解析】基金管理人对于投资者负有重要的信托责任，必须以投资者的利益为最高利益，严防利益冲突与利益输送。

4. 【答案】B

【解析】在一般的情况下，多数基金管理公司的研究工作均需要依靠大量的外部研究报告，主要是作为卖方的证券公司的研究报告。

5. 【答案】B

【解析】督察长的薪酬由董事会决定。

6. 【答案】A

【解析】公司应当设立监察稽核部门，对公司经理层负责，开展监察稽核工作。公司应保证监察稽核部门的独立性和权威性。

7. 【答案】A

【解析】“净资产和资本充足率”是衡量银行信用风险和市场风险程度的基本标准，反映了银行的资产质量和承担风险的能力。

8. 【答案】A

【解析】除《证券投资基金法》、基金合同及其他有关法规另有规定外，基金信息公开披露前应予保密，基金托管人不得向他人泄露。



9. 【答案】A

【解析】基金托管人在每个交易日结束后核对基金的银行存款和清算备付金账户余额。

10. 【答案】A

【解析】基金估值过程中可能发生的风险点有估值计算方法错误、估值操作程序错误、估值系统参数设置或导入数据错误、业务人员恶意违规操作导致风险等。

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。