

## 2013 年证券从业资格考试《投资基金》模拟题答案三

### 一、单项选择题

- 1、( ) 是将产品或服务已经存在的信息传达到市场上, 让客户充分了解产品的特点和优点。
- A、促销
  - B、代销
  - C、传销
  - D、分销
- 2、基金管理人委托代销机构办理基金的销售时, 应当签订( ), 明确双方的权利和义务。
- A、书面代销协议
  - B、书面委托协议
  - C、书面交易协议
  - D、书面合作协议
- 3、( ) 是指基金管理人要对有关信息进行收集、总结并认真评价, 以找到有吸引力的机会和避开环境中的威胁因素。
- A、市场营销分析
  - B、市场营销计划
  - C、市场营销实施
  - D、市场营销控制
- 4、( ) 即基金托管人按规定为基金资产设立独立的账户, 保证基金全部财产的安全完整。
- A、资产保管
  - B、资金清算
  - C、会计复核
  - D、投资监督
- 5、( ) 指基金在证券交易所和银行间市场之外所涉及的资金清算, 包括申购、增发新股、支付基金相关费用以及开放式基金的申购与赎回等的资金清算。
- A、交易所交易资金清算
  - B、全国银行间市场交易资金清算
  - C、场外资金清算
  - D、场内资金清算

- 6、( ) 采用估值技术确定公允价值，在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按成本计量。
- A、首次发行未上市的股票
  - B、送股、转增股、配股和增发新股等发行未上市股票
  - C、发行未上市的债券和权证
  - D、非公开发行股票、公开发行股票网下配售部分等有明确锁定期的流通受限股票
- 7、下列关于基金管理公司投资决策的描述，正确的是 ( )。
- A、公司总经理审议和决定基金的总体投资计划
  - B、风险控制委员会确定资金资产配置比例或比例范围
  - C、主管投资的副总经理审批各基金经理提出的投资额超过自主投资额度的投资项目
  - D、基金经理向中央交易室的基金交易员发出交易指令
- 8、公司内部控制的核心是 ( )，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、明确责任
  - B、权利制衡
  - C、风险控制
  - D、严格授权
- 9、对基金信息披露质量的最重要、最根本的要求是 ( )。
- A、通俗性
  - B、真实性
  - C、时效性
  - D、全面性
- 10、下列属于基金运作披露的信息是 ( )。
- A、招募说明书
  - B、基金合同
  - C、基金定期报告
  - D、基金份额发售公告

## 二、多项选择题

- 1、关于基金会计核算，下列表述正确的是 ( )。
- A、应该将证券投资基金的管理主体--基金管理公司的经营活动与证券投资基金的经营活

- B、从及时性原则出发，基金会计期间划分必然更加细化，即以周甚至是日为核算披露期间
- C、基金以投资管理为主要业务，除非基金合同另有约定，基金持有的金融资产和承担金融负债通常归类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债
- D、基金管理公司管理的不同基金应集中建账、合并核算
- 2、下列关于本期利润的说法，正确的是（ ）。
- A、是基金在一定时期内全部损益的总和
- B、包括记入当期损益的公允价值变动损益
- C、该指标既包括了基金已经实现的损益，也包括了未实现的估值增值或减值
- D、是一个能够全部反映基金在一定时期内经营成果指标
- 3、开放式基金的分红方式一般有（ ）。
- A、权证分红
- B、现金分红
- C、股票分红
- D、分红再投资转换为基金份额
- 4、下列各项中，属于基金运作信息披露文件的有（ ）。
- A、基金份额上市交易公告书
- B、基金资产净值和份额净值公告
- C、基金年度报告
- D、澄清公告
- 5、加强基金信息披露对实现资本市场的公开、公平、公正原则。推动基金市场发展具有重要意义，主要表现在（ ）。
- A、有利于消除证券市场系统性风险
- B、有利于投资者的价值判断
- C、有效防止信息滥用
- D、有利于防止利益冲突与利益输送
- 6、（ ）在任何交易日日终，持有的买入期货合约价值与有价证券之和，不得超过基金资产净值的 100%。
- A、封闭式基金
- B、开放式基金(不含增强型)
- C、交易型开放式指数基金(ETF)

D、保本基金

7、基金行业自律管理的内容有（ ）。

- A、制定行业自律规则和业务标准
- B、建立行业从业人员教育培训体系
- C、对基金上市交易的管理
- D、对基金投资行为进行监控

8、目前，披露上市交易公告书的基金品种主要有（ ）。

- A、LOF
- B、封闭式基金
- C、ETF
- D、货币市场基金

9、通常，认购开放式基金份额采取的收费模式包括（ ）。

- A、前端收费模式
- B、网上收费模式
- C、后端收费模式
- D、前台收费模式

10、股票基金财务会计报表分析包括（ ）。

- A、基金投资风格分析
- B、基金盈利能力分析
- C、基金持仓结构分析
- D、基金分红能力分析

### 三、判断题（A 代表正确，B 代表错误）

- 1、我国基金的会计核算应遵循的会计政策要求基金的会计年度为公历每年 6 月 30 日至来年 6 月 30 日。（ ）
- 2、基金因持有股票而分配得到的投资收益主要包括股票红利和现金红利两种。（ ）
- 3、2003 年年底对基金管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入征收营业税，自 2004 年 1 月 1 日起免征。（ ）
- 4、基金公司每月按不低于基金管理费收入的 10%计提风险准备金，用于赔偿因公司违法违规、违反基金合同、技术故障、操作失误等给基金财产或基金份额持有人造成的损失。（ ）

- 5、红利收益率通常和公司增长能力呈反向变化关系。( )
- 6、基金持有的金融资产通常以公允价值计量。( )
- 7、债券发行人往往在利率走低时行使赎回权，从而加大了债券投资者的再投资风险。( )
- 8、基金进行利润分配会导致基金份额净值的下降。( )
- 9、基金份额持有人若事先未对分红方式作出选择，基金管理人可不进行分红。( )
- 10、基金信息披露是指基金市场上的当事人在基金募集、上市交易、投资运作等一系列环节中，依照法律法规规定，向社会公众披露信息。( )

## 一、单项选择题

### 1、【答案】A

【解析】促销是将产品或服务的信息传达到市场上，通过各种有效媒体在目标市场上宣传产品的特点和优点，让客户了解产品在设计、分销价格上的潜在好处，最后通过市场将产品销售给客户。

### 2、【答案】A

【解析】《证券投资基金销售管理办法》及其他规范性文件对基金销售机构职责的规范主要包括：(1)签订代销协议，明确委托关系。在遵守法律法规、基金合同的前提下。基金管理人委托代销机构办理基金的销售时，应当签订书面代销协议，明确双方的权利和义务。(2)基金管理人应制定业务规则并监督实施。(3)建立相关制度。(4)严格账户管理。

### 3、【答案】A

【解析】市场营销分析是指基金管理人要对有关信息进行收集、总结并认真评价，以找到有吸引力的机会和避开环境中的威胁因素。

### 4、【答案】A

【解析】资产保管即基金托管人按规定为基金资产设立独立的账户，保证基金全部财产的安全完整。

### 5、【答案】C

【解析】场外资金清算指基金在证券交易所和银行间市场之外所涉及的资金清算，包括申购、增发新股、支付基金相关费用以及开放式基金的申购与赎回等的资金清算。

### 6、【答案】D

【解析】非公开发行股票、公开发行股票网下配售部分等有明确锁定期的流通受限股票采用估值技术确定公允价值，在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按成本计量。

### 7、【答案】D

【解析】投资基金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，根据现行的法律法规和基金合同的有关规定，决定基金总体投资计划；风险控制委员会通过监控投资决策的实施和执行的整个过程，并根据市场价格水平及公司的风险控制政策，提出风险控制建议，而投资决策委员会的职责之一是确定资金资产配置比例或比例范围；审批基金经理提出的投资额超过自主投资额度的投资项目是投资决策委员会的又一职责；在具体的资金投资运作中，通常是由基金投资部门的基金经理向中央交易室发出交易指令。

## 8、【答案】C

【解析】基金管理公司内部控制应遵循的原则之一是审慎性原则，即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。

## 9、【答案】为 B

【解析】真实性原则是基金信息披露的最低要求，也是最基本、最重要和最根本的要求，其他各项也是基金信息披露的要求，但不符合最重要、最根本的标准。

## 10、【答案】C

【解析】基金运作信息披露文件包括基金份额上市交易公告书、基金资产净值和份额净值公告、基金年度报告、半年度报告、季度报告。其中，基金年度报告、半年度报告和季度报告统称为基金定期报告。

## 二、多项选择题

## 1、【答案】为 ABC。

【解析】基金管理公司是证券投资基金会计核算的责任主体，对所管理的基金应当以每只基金为会计核算主体，独立建账、独立核算，保证不同基金在名册登记、账户设置、资金划拨、账簿记录等方面相互独立。由于基金托管人对基金管理公司计算的基金资产净值以及基金业绩报告负有复核责任，因此基金托管人也需要对所托管的证券投资基金进行会计核算，并将有关结果同基金管理公司相核对。

## 2、【答案】为 ABCD。

【解析】本期利润是基金在一定时期内全部损益的总和，包括记入当期损益的公允价值变动损益。该指标既包括了基金已经实现的损益，也包括了未实现的估值增值或减值，是一个能够全面反映基金在一定时期内经营成果指标。

## 3、【答案】为 BD。

【解析】我国开放式基金按规定需在基金合同中约定每年利润分配的最多次数和基金利润分配的最低比例。开放式基金的分红方式有两种，即现金分红和分红再投资转换为基金份额。

## 4、【答案】为 ABC。

【解析】基金运作信息披露文件包括：基金份额上市交易公告书、基金资产净值和份额净值公告、基金年度报告、半年度报告、季度报告。澄清公告属于基金临时信息披露文件。

## 5、【答案】为 BCD。

【解析】基金信息披露是指基金市场上的有关当事人在基金募集、上市交易、投资运作等一系列环节中，依照法律法规规定向社会公众进行的信息披露。基金信息披露的作用主要表现在：(1)有利于投资者的价值判断；(2)有利于防止利益冲突与利益输送；(3)有利于提高证券市场的效率；(4)有效防止信息滥用。

## 6、【答案】为 ABC。

【解析】封闭式基金、开放式指数基金(不含增强型)、交易型开放式指数基金(ETF)在任何交易日日终，持有的买入期货合约价值与有价证券之和，不得超过基金资产净值的 100%。

## 7、【答案】为 AB

【解析】C、D 两项属于证券交易所的自律管理。

8、【答案】为 ABC。

【解析】凡是根据有关法律法规发售基金份额并申请在证券交易所上市交易的基金，基金管理人均应编制并披露基金上市交易公告书。目前，披露上市交易公告书的基金品种主要有封闭式基金、上市开放式基金(LOF)和交易型开放式指数基金(ETF)。

9、【答案】为 AC。

【解析】基金份额的认购通常采用前端收费和后端收费两种模式。前端收费是指在认购基金份额时就支付认购费用的收费模式;后端收费是指在认购基金份额时不收费，在赎回基金份额时才支付认购费用的收费模式。

10、【答案】为 ABCD。

【解析】股票基金财务会计报表分析包括：(1)基金持仓结构分析;(2)基金盈利能力和分红能力分析;(3)基金收入情况分析;(4)基金费用情况分析;(5)基金份额变动分析;(6)基金投资风格分析。

### 三、判断题

1、【答案】为 B

【解析】基金的会计年度为公历每年 1 月 1 日至 12 月 31 日。

2、【答案】A

【解析】略

3、【答案】为 B

【解析】《关于证券投资基金税收问题的通知》规定，对基金管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，在 2003 年底前暂免征收营业税。《关于证券投资基金税收政策的通知》规定，自 2004 年 1 月 1 日起，对证券投资基金(封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金)管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征营业税。

4、【答案】A

【解析】中国证监会从 2006 年开始要求基金管理公司提取风险准备金。题干属于按现行法规规定的情形。

5、【答案】A

【解析】略

6、【答案】A

【解析】基金持有的金融资产和承担的金融负债通常归类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。根据《企业会计准则第 22 号--金融工具确认和计量》，金融资产在初始确认时划分为四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售的金融资产。

7、【答案】A

【解析】略

8、【答案】A

【解析】略

9、【答案】为B

【解析】《证券投资基金运作管理办法》第三十六条规定，基金利润分配应当采用现金方式。开放式基金的基金份额持有人可以事先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。基金份额持有人事先未作出选择的，基金管理人应当支付现金。

10、【答案】A

【解析】基金信息披露是指基金市场上的有关当事人在基金募集、上市交易、投资运作等一系列环节中，依照法律法规规定向社会公众进行的信息披露。强制信息披露制度可以有效防止利益冲突与利益输送，有利于投资者利益的保护。

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。