

2013 年证券从业资格考试证券投资基金模拟试题 1

一、单项选择题

1. 证券投资基金是一种实行组合投资、专业管理，利益共享、风险共担的（ ）投资方式。
- A. 分散
 - B. 集资
 - C. 集合
 - D. 合作
2. 基金当事人即基金合同的当事人，是指基金的（ ）。
- A. 托管人、发起人和份额持有人
 - B. 管理人、托管人和份额持有人
 - C. 发起人、管理人和份额持有人
 - D. 受益人、管理人和份额持有人
3. 封闭式基金的交易价格主要受（ ）的影响。
- A. 投资基金规模大小
 - B. 投资时间长短
 - C. 二级市场供求关系
 - D. 上市公司质量
4. 2003 年 12 月推出的我国第一只货币市场基金是（ ）。
- A. 招商安泰系列基金
 - B. 南方避险增值基金
 - C. 南方宝元债券基金
 - D. 华安现金富利基金
5. （ ）是指以追求资本增值为基本目标，较少考虑当期收入的基金，主要以具有良好增长潜力的股票为投资对象。
- A. 混合型基金
 - B. 增长型基金
 - C. 收入型基金
 - D. 平衡型基金

6. 在下列指标中，最能全面反映基金经营成果的是（ ）。
- A. 久期
 - B. 基金分红
 - C. 已实现收益
 - D. 净值增长率
7. 关于保本基金，以下说法正确的是（ ）。
- A. 保本期越长，投资者承担的机会成本越低
 - B. 常见的保本比例介于 80%~100%之间
 - C. 其他条件相同，保本比例较低的基金投资于风险性资产的比例也较低
 - D. 保本基金往往会对提前赎回基金的投资者收取较低的赎回费
8. 符合条件的境内基金管理公司和证券公司，经中国证监会批准，在（ ）募集资金可以进行（ ）证券投资的机构就被称为合格境内机构投资者。
- A. 境内，境外
 - B. 境内，境内
 - C. 境外，境内
 - D. 境外，境外
9. 封闭式基金的募集一般要经过申请、（ ）、发售、基金合同生效四个步骤。
- A. 认购
 - B. 核准
 - C. 发行
 - D. 申购
10. 目前，我国上海证券交易所规定基金交易佣金不得高于成交金额的（ ），起点 5 元。
- A. 0.05%
 - B. 0.5%
 - C. 0.15%
 - D. 0.3%

二、多项选择题

1. 世界各国和地区对证券投资基金的称谓不尽相同，目前的称谓有（ ）。
- A. 证券投资信托基金

- B. 单位信托基金
C. 共同基金
D. 金融产品
2. 基金注册登记机构是指负责基金（ ）业务的机构。
- A. 存管
B. 交收
C. 清算
D. 登记
3. 封闭式基金和开放式基金的区别主要表现在（ ）。
- A. 份额限制不同
B. 交易场所不同
C. 期限不同
D. 价格形成方式不同
4. 下列关于系列基金的含义表述正确的是（ ）。
- A. 又称为伞型基金
B. 子基金之间可以进行相互转换
C. 多个基金共用一个基金合同
D. 子基金独立运作
5. 货币市场基金不得投资的金融工具有（ ）。
- A. 流通受限的证券
B. 可转换债券
C. 信用等级在 AAA 级以下的企业债券
D. 剩余期限超过 397 天的债券
6. 下列关于认购开放式基金的表述正确的是（ ）。
- A. 投资者在募集期内可以多次认购基金份额
B. 已经正式受理的认购申请可以撤销
C. 拟进行基金投资的投资人，必须先开立基金账户和资金账户
D. 申请的成功与否应以销售机构对认购申请的受理为准

7. 下列关于基金赎回费的表述正确的是（ ）。
- A. 对于持续持有期少于 7 日的投资人，收取不低于赎回金额 1.5% 的赎回费
 - B. 对于持续持有期少于 7 日的投资人；收取不低于赎回金额 0.75% 的赎回费
 - C. 对于持续持有期少于 20 日的投资人，收取不低于赎回金额 0.75% 的赎回费
 - D. 对于持续持有期少于 30 日的投资人，收取不低于赎回金额 0.75% 的赎回费
8. QDII 基金申购、赎回与一般开放式基金申购、赎回的区别主要在于（ ）。
- A. 一般情况下，QDII 基金申购、赎回的币种为人民币
 - B. 基金管理人可以在不违反法律法规规定的情况下，接受其他币种的申购、赎回
 - C. 拒绝或暂停申购的情形与一般开放式基金有所不同
 - D. 基金资产规模可以超出中国证监会、国家外汇管理局核准的境外证券投资额度
9. 基金管理公司的主要职责有（ ）。
- A. 办理基金备案手续
 - B. 安全保管基金资产
 - C. 依法募集资金
 - D. 办理与基金财产管理业务活动有关的信息披露事项
10. 基金管理公司的内部控制机制包括的层次有（ ）。
- A. 员工自律
 - B. 部门各级主管的检查监督
 - C. 董事会领导下的审计委员会和督察长的检查、监督、控制和指导
 - D. 公司总经理及其领导的监察稽核部对各部门和各项业务的监督控制

三、判断题

1. 与直接投资股票、债券不同，证券投资基金是一种间接投资工具。（ ）
- A. 正确
 - B. 错误
2. 在我国，基金托管人承担基金份额的销售与注册登记工作。（ ）
- A. 正确
 - B. 错误
3. 公司型基金设有董事会，代表投资者的利益行使职权。（ ）

A. 正确

B. 错误

4. “淄博乡镇企业投资基金”经中国人民银行总行批准，于1992年8月在深圳证券交易所最早挂牌上市。

()

A. 正确

B. 错误

5. 2005年7月1日开始施行的《证券投资基金运作管理办法》中，首次将我国基金分为股票基金、债券基金、混合基金、货币市场基金等基本类型。()

A. 正确

B. 错误

6. ETF与投资者交换的是基金份额与一篮子股票；而LOF的申购、赎回是基金份额与现金的对价。()

A. 正确

B. 错误

7. 与单个债券的久期一样，债券基金的久期越长，净值的波动幅度就越大，所承担的利率风险就越高。()

A. 正确

B. 错误

8. 由于ETF实行一级市场与二级市场交易同步进行的制度安排，因此，投资者可以在ETF二级市场交易价格与基金份额净值二者之间存在差价时进行套利交易。()

A. 正确

B. 错误

9. 根据《证券投资基金法》的要求，中国证监会应当自受理基金募集申请之日起6个月内作出核准或者不予核准的决定。()

A. 正确

B. 错误

10. 目前，封闭式基金交易要收取印花税。()

- A. 正确
- B. 错误

一、单项选择题

1. 【答案】C

【解析】证券投资基金是一种实行组合投资、专业管理，利益共享、风险共担的集合投资方式。

2. 【答案】B

【解析】我国的证券投资基金依据基金合同设立，基金份额持有人、基金管理人与基金托管人是基金合同的当事人，简称基金当事人。

3. 【答案】C

【解析】封闭式基金的交易价格主要受二级市场供求关系的影响。

4. 【答案】D

【解析】2003年12月推出的我国第一只货币市场基金是华安现金富利基金。

5. 【答案】B

【解析】增长型基金是指以追求资本增值为基本目标，较少考虑当期收入的基金，主要以具有良好增长潜力的股票为投资对象。

6. 【答案】D

【解析】净值增长率是反映基金经营业绩最主要的分析指标，最能全面反映基金的经营成果。

7. 【答案】B

【解析】常见的保本比例介于80%~100%之间。选项8说法正确。保本期越长，投资者承担的机会成本越高。其他条件相同，保本比例较低的基金投资于风险性资产的比例较高。保本基金往往会对提前赎回基金的投资者收取较高的赎回费。选项ACD说法有误。

8. 【答案】A

【解析】符合条件的境内基金管理公司和证券公司，经中国证监会批准，在境内募集资金可以进行境外证券投资的机构就被称为合格境内机构投资者。

9. 【答案】B

【解析】封闭式基金的募集一般要经过申请、核准、发售、基金合同生效四个步骤。

10. 【答案】D

【解析】按照沪、深证券交易所公布的收费标准，我国基金交易佣金不得高于成交金额的0.3%，起点5元。

二、多项选择题

1. 【答案】ABC

【解析】世界各国和地区对证券投资基金的称谓不尽相同。证券投资基金在美国被称为“共同基金”；在英国及中国香港被称为“单位信托基金”；在日本和中国台湾称为“证券投资信托基金”；在欧洲一些国家称为“集合投资基金”或“集合投资计划”。

2. 【答案】ABCD

【解析】基金注册登记机构是指负责基金登记、存管、清算和交收业务的机构。

3. 【答案】ABCD

【解析】封闭式基金与开放式基金的区别主要有：期限不同；份额限制不同；交易场所不同；价格形成方式不同；激励约束机制与投资策略不同。

4. 【答案】ABCD

【解析】系列基金又称为伞型基金，是指多个基金共用一个基金合同，子基金独立运作，子基金之间可以进行相互转换的一种基金结构形式。

5. 【答案】ABCD

【解析】货币市场基金不得投资于以下金融工具：股票；可转换债券；剩余期限超过 397 天的债券；信用等级在 AAA 级以下的企业债券；国内信用评级机构评定的 A-1 级或相当于 A-1 级的短期信用级别及该标准以下的短期融资券；流通受限的证券。

6. 【答案】AC

【解析】本题考查开放式基金的认购。选项 B 的正确说法应该是“已经正式受理的认购申请不得撤销”。选项 D 的正确说法应该是“销售机构对认购申请的受理并不代表该申请一定成功，而仅代表销售机构接受了认购申请，申请的成功与否应以注册登记机构的确认结果为准”。

7. 【答案】AD

【解析】本题考查基金管理人收取赎回费的标准。

8. 【答案】ABC

【解析】本题考查 QDII 基金申购、赎回与一般开放式基金申购、赎回的区别。选项 D 的正确说法应该是“基金资产规模不可超出中国证监会、国家外汇管理局核准的境外证券投资额度。”

9. 【答案】ACD

【解析】本题考查基金管理公司的主要职责。安全保管基金资产属于基金托管人的职责。

10. 【答案】ABCD

【解析】本题考查公司内部控制机制的四个层次。

三、判断题

1. 【答案】A

【解析】与直接投资股票、债券不同，证券投资基金是一种间接投资工具。

2. 【答案】B

【解析】基金托管人的职责主要体现在基金资产保管、基金资金清算、会计复核以及对基金投资运作的监督等方面。

3. 【答案】A

【解析】公司型基金设有董事会，代表投资者的利益行使职权。

4. 【答案】B

【解析】“淄博乡镇企业投资基金”经中国人民银行总行批准，于1993年8月在上海证券交易所最早挂牌上市。

5. 【答案】B

【解析】2004年7月1日开始施行的《证券投资基金运作管理办法》中，首次将我国基金分为股票基金、债券基金、混合基金、货币市场基金等基本类型。

6. 【答案】A

【解析】ETF与投资者交换的是基金份额与一篮子股票；而10F的申购、赎回是基金份额与现金的对价。

7. 【答案】A

【解析】与单个债券的久期一样，债券基金的久期越长，净值的波动幅度就越大，所承担的利率风险就越高。

8. 【答案】A

【解析】ETF的独特之处在于实行一级市场与二级市场交易同步进行的制度安排，因此，投资者可以在ETF二级市场交易价格与基金份额净值两者之间存在差价时进行套利交易。

9. 【答案】A

【解析】中国证监会应当自受理基金募集申请之日起6个月内作出核准或者不予核准的决定。

10. 【答案】B

【解析】目前，封闭式基金交易不收取印花税。

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。