

# 2014年6月证券投资基金真题

扫一扫, 对答案



1. 打开万题库证券从业题库客户端, 扫描二维码
2. 提交答案后即可评分并查看解析

单项选择题:每题0.5分, 以下备选答案中只有一项最符合题目要求, 不选、错选均不得分。

1. 如果赎回金额为1000万元, 则符合基金销售费用规范而收取的赎回费是 ( )。

- |           |           |
|-----------|-----------|
| A.<br>65万 | B.<br>45万 |
| C.<br>75万 | D.<br>55万 |

2. 就我国的现实情况看, 养老基金的管理人欲构造符合养老基金投资目标的投资组合, 除需考虑所选资产的类别外, 还应该考虑 ( )。

- |                      |                      |
|----------------------|----------------------|
| A.<br>我国证券经纪人制度的变化   | B.<br>养老基金管理人的个人投资需求 |
| C.<br>我国证券业从业人员资格的变化 | D.<br>养老基金的负债情况      |

3. 如果投资者持有债券的利息及本金以外币偿还, 则当外币相对于本币贬值时, 将 ( ) 债券投资者的收益率。

- |            |                 |
|------------|-----------------|
| A.<br>降低   | B.<br>提高        |
| C.<br>不会改变 | D.<br>可能提高也可能降低 |

4. 某基金期初份额净值1.10元, 期末份额净值1.30元, 期间分红为10派0.50元, 则该基金的简单净值增长率为 ( )。

- |              |              |
|--------------|--------------|
| A.<br>18.18% | B.<br>13.64% |
| C.<br>22.73% | D.<br>33.66% |

5. 基金托管人对基金管理人的估值结果即基金资产净值的复核, 不包括对 ( ) 的核对。

- |                |                 |
|----------------|-----------------|
| A.<br>基金份额净值   | B.<br>基金份额净值变化率 |
| C.<br>基金份额累计净值 | D.<br>期初基金份额净值  |

6. 一般来说, 资产配置的情景综合分析法的预测区间为 ( )。

- |            |            |
|------------|------------|
| A.<br>6~8年 | B.<br>1~2年 |
|------------|------------|

C.  
9~10年

D.  
3~5年

7. 下列关于简单收益率与时间加权收益率关系的表述，正确的是（ ）。

A. 简单收益率与时间加权收益率均考虑了分红再投资的影响

B. 简单收益率一般在数值上小于时间加权收益率

C. 简单收益率一般在数值上大于时间加权收益率

D. 相对简单收益率而言，时间加权收益率考虑了分红再投资

8. 证券投资基金是指通过发售基金份额、集中投资者的资金形成（ ），由基金管理人管理、基金托管人托管，以投资组合的方式进行证券投资的一种利益共享、风险共担的集合投资方式。

A. 发行人的财产

B. 托管人的财产

C. 独立的财产

D. 管理人的财产

9. 股票投资的基本分析是建立在（ ）的基础之上的。

A. 否定强式有效市场

B. 否定有效市场

C. 否定弱式有效市场

D. 否定半强式有效市场

10. 基金绩效衡量的分组比较法的好处在于（ ）。

A. 比全域比较法更能得出有意义的衡量结果

B. 简单易行，直观方便

C. 组内基金具有相同的风险水平

D. 便于考察基金是否实现了其投资目的

11. 目前，我国对投资者（包括个人和企业）买卖基金份额，（ ）印花税。

A. 征收2%

B. 暂不征收

C. 征收4%

D. 征收1%

12. 基金期末可供分配利润为（ ）。

A.

B.

期末资产负债表的未分配利润中未实现部分      期末资产负债表的未分配利润  
 C.      D.  
 期末资产负债表的未分配利润与未分配利润中已实现部分的孰低数      期末资产负债表的未分配利润中已实现部分

13. 应计收益率为9%时某5年期零息债券的价格为64.3928元，应计收益率为9.02%时其价格为64.3380元，则该债券的基点价格值为（ ）元。

- A.      B.  
 0.0200      0.0254  
 C.      D.  
 0.0548      0.0274

14. 某投资人将所持有的X证券投资基金转换成Y证券投资基金，假定T日的X基金份额净值为1.1000元、赎回费为零；Y基金份额净值为1.2000元，转出份额为100万份，那么转出金额为（ ）。

- A.      B.  
 330万元      120万元  
 C.      D.  
 110万元      100万元

15. 以下不属于中国证监会各地方证监局的监管范围的是（ ）。

- A.      B.  
 审查基金经理任免事项      基金托管资格资质  
 C.      D.  
 基金存续期间的信息披露监管      检查担任基金管理公司股东情况

16. 以下关于基金资产估值，表述正确的是（ ）。

- A.      B.  
 估值方法的一致性指基金进行资产估值时均应采用同样的估值方法，遵守同样的估值原则      海外的基金多数不是每个交易日估值  
 C.      D.  
 对有市场交易价格的证券，直接采用市场交易价格估值      我国的封闭式基金每周估值一次

17. 与其他金融工具相比较，开放式基金是一种（ ）。

- A.      B.  
 收益凭证      受益凭证  
 C.      D.  
 债券凭证      信用凭证

18. 基金的财务会计报告通常不包括（ ）。

- |          |          |
|----------|----------|
| A.<br>月报 | B.<br>年报 |
| C.<br>季报 | D.<br>周报 |

19. 基金年度报告的编制者和披露义务人是（ ）。

- |               |             |
|---------------|-------------|
| A.<br>基金份额持有人 | B.<br>基金托管人 |
| C.<br>基金管理人   | D.<br>基金发起人 |

20. 下列关于我国基金销售渠道的表述，正确的是（ ）。

- |                              |                              |
|------------------------------|------------------------------|
| A.<br>证券投资咨询机构是开展基金代销业务的渠道之一 | B.<br>基金公司直销中心主要为个人客户提供服务    |
| C.<br>目前证券公司是我国基金销售的最主要渠道    | D.<br>保险公司已成为我国基金销售渠道的重要组成部分 |

21. 基金管理公司督察长履行职责的范围为（ ）。

- |                 |                       |
|-----------------|-----------------------|
| A.<br>公司运作的主要环节 | B.<br>基金及公司运作的业务环节    |
| C.<br>基金运作的主要环节 | D.<br>公司检核部的人员设置及业务管理 |

22. 基金实际投资绩效在很大程度上决定于（ ）。

- |               |                     |
|---------------|---------------------|
| A.<br>投资研究的水平 | B.<br>与上市公司管理层的良好关系 |
| C.<br>灵通的市场消息 | D.<br>基金交易员的操盘水平    |

23. 关于货币市场基金的说法，正确的是（ ）。

- |              |                       |
|--------------|-----------------------|
| A.<br>适合长期投资 | B.<br>既适合短期投资、也适合长期投资 |
| C.<br>没有投资风险 | D.<br>适合短期投资          |

24. 根据有关规定，除货币市场基金外，基金利润分配默认的方式是（）。

- |             |                |
|-------------|----------------|
| A.<br>分红高投资 | B.<br>直接分配基金份额 |
| C.<br>固定红利  | D.<br>现金分红     |

25. 基金管理费率通常与基金投资风险（）。

- |            |           |
|------------|-----------|
| A.<br>无法判断 | B.<br>无关  |
| C.<br>成反比  | D.<br>成正比 |

26. 从事开放式基金代销业务的商业银行接受（）的委托从事基金份额的认购、申购和赎回等业务。

- |             |             |
|-------------|-------------|
| A.<br>基金托管人 | B.<br>基金管理人 |
| C.<br>基金投资人 | D.<br>注册登记人 |

27. 开放式基金连续发生巨额赎回时，已经接受的赎回申请可以延缓支付赎回款项，但延缓期限不得超过（）个工作日。

- |          |          |
|----------|----------|
| A.<br>20 | B.<br>5  |
| C.<br>10 | D.<br>30 |

28. 夏普指数、特雷诺指数、詹森指数与CAPM模型之间有如下（）关系。

- |                     |                       |
|---------------------|-----------------------|
| A.<br>夏普指数不以CAPM为基础 | B.<br>三种指数均以CAPM模型为基础 |
| C.<br>詹森指数不以CAPM为基础 | D.<br>特雷诺指数不以CAPM为基础  |

29. 以下关于公司型基金的表述，正确的是（）。

- |                    |                                |
|--------------------|--------------------------------|
| A.<br>基金是独立的法人机构   | B.<br>相比于契约型基金，公司型基金投资者的权利更小一些 |
| C.<br>主要依据基金合同运营基金 | D.<br>投资者享有直接管理基金的权利           |

30. ( ) 认为长、中、短期债券被分割在不同的市场上，各自有独立的市场均衡状态。
- A. 完全预期理论  
B. 市场分割理论  
C. 有偏预期理论  
D. 优先置产理论
31. 常用来作为平均收益率的无偏估计的指标是 ( )。
- A. 时间加权收益率  
B. 加权平均收益率  
C. 几何平均收益率  
D. 算术平均收益率
32. 申请基金代销业务资格的机构，其负责基金代销业务的管理人员应具备从事 ( ) 年以上基金业务或 ( ) 年以上证券、金融业务的工作经验。
- A. 5; 5  
B. 3; 3  
C. 2; 3  
D. 2; 5
33. 关于基金份额认购的收费模式的表述，正确的是 ( )。
- A. 存在前端收费和后端收费两种模式  
B. 后端收费模式是指在认购基金份额时就支付费用  
C. 前端收费模式是指在认购基金份额时不收费  
D. 前端收费的认购费率一般会随着基金持有时间的延长而递减
34. 马柯威茨的投资组合理论的主要贡献表现在 ( )。
- A. 确立了市场投资组合与有效边界的相对关系  
B. 创立了以均值与方差为基础进行证券分析与组合构造的理论  
C. 以因素模型解释了资本资产的定价问题  
D. 降低了构建有效投资组合的计算复杂性与所费时间
35. 基金管理人应当在每个季度结束之日起 ( ) 个工作日内编制完成季度报告并对外披露。
- A. 15  
B. 30

C.  
20

D.  
10

36. 我国基金管理公司最核心的业务是（ ）。

A.  
基金募集业务

B.  
基金资产保管业务

C.  
基金销售业务

D.  
投资管理业务

37. 以下关于基金托管银行监管的说法中，正确的是（ ）。

A.  
基金托管人资格由中国证监会批准

B.  
中国证监会对托管银行的监管只涉及市场准入监管

C.  
基金托管业务的监管主要由中国证监会负责

D.  
基金托管业务的监管主要由中国银监会负责

38. 如果证券市场是有效市场，那么这个市场的特征是（ ）。

A.  
证券价格由于不可研制的原因而变化

B.  
未来事件能够被准确地预测

C.  
价格起伏不大

D.  
价格能够反映所有相关信息

39. 在每一年的某个月份或每个星期的某一天，市场趋势往往表现出一些特定的规律，这被称为（ ）。

A.  
循环效应

B.  
日历效应

C.  
黑色星期一效应

D.  
周期效应

40. 根据《证券投资基金运作管理办法》的有关规定，如果基金的名称中显示了投资方向的，则非现金基金资产中属于投资方向确定内容的比例不得低于（ ）。

A.  
80%

B.  
60%

C.  
90%

D.  
70%

41. 信息披露义务人应当在重大事件发生之日起（ ）日内编制并披露临时报告书。

A.

B.



- 2 1  
C. D.  
3 5

42. 根据投资组合理论，如果甲的风险承受力比乙大，那么（）。

- A. 甲的无差异曲线的弯曲程度比乙的大  
B. 甲的最优证券组合的风险水平比乙的低  
C. 甲的最优证券组合比乙的好  
D. 甲的最优证券组合的期望收益率水平比乙的高

43. 债券投资组合的指数策略和免疫策略的区别在于（）。

- A. 处理利率风险暴露的方式不同  
B. 假定的均衡交易价格不同  
C. 前者常被使用，后者很少被使用  
D. 前者属于消极管理策略，后者属于积极管理策略

44. 关于债券收益率，以下叙述正确的是（）。

- A. 不同种类发行人发行的债券之间收益率的差异称为基础利差  
B. 债券发行人的信用程度越低，投资人所要求的收益率越低  
C. 不同种类发行人发行的债券之间收益率的差异称为品质利差  
D. 如果国债与非国债在除品质外其他方面均相同，则两者间的收益率差额被称为信用利差

45. 债券组合管理的（），是使投资组合中债券的到期期限集中于收益率曲线的两极。

- A. 两极策略  
B. 债券互换策略  
C. 子弹式策略  
D. 梯式策略

46. （）根据法律法规所规定的条件，对基金的募集申请材料进行审查，决定是否受理。

- A. 专家评审会  
B. 中国证券业协会  
C. 证券交易所  
D. 中国证监会

47. 下列关于股票型基金的系统性风险的论述，正确的是（）。

- A. B.

系统性风险包括基金管理公司的经营风险

系统性风险不包括汇率风险

C.

系统性风险即市场风险

D.

系统性风险是可分散风险

48. 投资者在强趋势的市场中的最优策略为（）。

A.

恒定混合策略

B.

战术投资资产配置策略

C.

买入并持有策略

D.

投资组合保险策略

49. 基金销售前台业务系统基本功能不包括（）。

A.

提供交易清算、资金处理的功能

B.

提供基金产品信息

C.

提供基金管理人信息

D.

基金投资人风险承担能力调查

50. 在基金的评价中，定性分析主要用于（）。

A.

基金经理管理能力的分析评价

B.

基金资产的配置效率分析

C.

基金业绩归因分析

D.

基金风险的评估

51. 根据资本资产定价模型，市场价格偏高的证券将会（）。

A.

位于证券市场线上方

B.

位于资本市场线上

C.

位于证券市场线下方

D.

位于证券市场线上

52. 资产配置是资产组合管理过程中的重要环节之一，是决定（）的主要因素。

A.

上市公司业绩

B.

投资者风险承受力

C.

套期保值效果

D.

投资组合相对业绩

53. 在（）中，投资组织管理者会选择完全消极保守型的策略，只求获得市场平均的收益率水平。

A.

无效市场

B.

半强式有效市场

C.  
弱式有效市场

D.  
强式有效市场

54. 基金合同所包含的重要信息不包括（ ）。

A.  
基金的投资基本要素

B.  
基金的投资方向

C.  
基金的持有人结构

D.  
基金的运作方式

55. QDII基金份额净值应当至少\_\_\_\_计算并披露一次，如基金投资衍生品，应在\_\_\_\_计算并披露。  
（ ）

A.  
每月；每周

B.  
每月；每个工作日

C.  
每个工作日；每个工作日

D.  
每周；每个工作日

56. 在我国，对（ ）从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入、股权的股息、红利收入、债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

A.  
企业

B.  
基金管理公司

C.  
非银行金融机构

D.  
证券投资基金

57. 为履行基金托管人的职责，托管银行在托管部设立不同的处室来履行职责，这些处室一般不包括（ ）。

A.  
负责市场开拓、研究、客户关系维护的市场部门

B.  
负责基金交易监督、内部风险控制的部门

C.  
负责基金资产清算、核算的部门

D.  
负责基金销售的部门

58. 下列基金类型中投资风险最低的是（ ）。

A.  
股票基金

B.  
货币市场基金

C.  
债券基金

D.  
指数基金

59. （ ）属于消极型资产配置策略。

A.

B.

投资组合保险策略

恒定混合策略

C.

D.

买入并持有策略

动态资产配置策略

60. 根据我国的实践，在基金投资决策中，负责制定投资组合具体方案的是基金管理公司的（ ）。

A.

B.

投资部

交易部

C.

D.

投资决策委员会

研究部

多项选择题:每题1分，以下备选项中有两项或两项以上符合题目要求，多选、少选、错选均不得分

。

61. 基金管理公司内部风险控制制度包含的内容有（ ）。

A.

B.

按规定的投资比例进行投资

加强内部信息控制

C.

D.

坚持基金资产与基金管理人资产互相独立原则

实行集中交易制度

62. 基金产品定价中，需要考虑的因素包括（ ）。

A.

B.

市场环境与竞争对手状况

基金产品类型

C.

D.

客户特性

渠道特性

63. 以下不符合基金宣传推介规范的宣传用语有（ ）。

A.

B.

金牛基金，业绩保障

安心享受成长

C.

D.

安享财富增长

申购良机、欲购从速

64. 基金绩效衡量的困难性表现在（ ）。

A.

B.

统计干扰问题很难解决

选取适合的比较基准并不一目了然

C.

D.

基金本身的不稳定性

可比性条件得不到满足

65. 与债券现实复利收益率相比，债券到期收益率的优点有（ ）。

A.

B.

在交易与报价中该操作性较强

计算简便

C.

D.

利息的再投资收益率是可变的

考虑了税收的因素

66. 影响投资者风险承受能力和收益需求的因素通常包括（）。

A.

B.

投资者的风险偏好

投资者的投资周期

C.

D.

投资者的财富状况

投资者的年龄

67. 资产配置的投资组合保险策略的特征包括（）。

A.

B.

在强趋势的市场环境下有利

支付离前期为凸型，后期为凹型

C.

D.

对市场的流动性要求较高

在市场价格下降时卖出，上升时买入

68. 基金份额持有人大会可以由（）提议召集。

A.

B.

代表基金份额10%以上的基金份额持有人

基金托管人

C.

D.

基金审计机构

基金管理人

69. 根据《关于保本基金的指导意见》，目前我国保本基金的保本保障机制不包括（）。

A.

B.

基金管理人对投资者的投资本金承担保本清偿义务，管理人净资产不足以清偿时，余额部分由基金托管人负责清偿

由基金管理人对投资者的投资本金承担保本清偿义务，同时，基金管理人与担保人签订保证合同，约定由担保人和基金管理人承担连带责任

C.

D.

基金管理人与基金托管人签订风险买断合同，约定双方在履行保本业务中的义务和责任

基金管理人与保本义务人签订风险买断合同，约定由基金管理人向保本义务人支付费用，保本基金到期出现亏损时，保本义务人负责向投资者偿付相应损失

70. 基金管理公司岗位分离制度包括（）。

A.

B.

投资与交易的分离

清算与核算的分离

C.

D.

交易与清算的分离

基金会计与公司会计的分离

71. 基金绩效衡量应考虑的因素包括（）。

- |               |            |
|---------------|------------|
| A.<br>基金的投资目标 | B.<br>时期选择 |
| C.<br>基金的风险水平 | D.<br>比较基准 |

72. 基金财产保管对托管人的基本要求包括（）。

- |                 |                   |
|-----------------|-------------------|
| A.<br>保证基金资产的安全 | B.<br>保证基金资产的保值增值 |
| C.<br>依法处分基金财产  | D.<br>严守基金商业秘密    |

73. 根据有关规定，（）买卖基金的差价收入征收营业税。

- |             |            |
|-------------|------------|
| A.<br>非金融机构 | B.<br>个人   |
| C.<br>保险公司  | D.<br>证券公司 |

74. ETF的特点包括（）。

- |                        |                     |
|------------------------|---------------------|
| A.<br>实物申购赎回           | B.<br>二级市场的交易无涨跌的限制 |
| C.<br>一级市场与二级市场并存的交易制度 | D.<br>被动操作的指数型基金    |

75. 根据《证券投资基金法》的规定，基金募集期限届满不能满足募集要求的，基金管理人应当承担以下责任（）。

- |  |                          |
|--|--------------------------|
| A.<br>在募集期限届满30天内退还投资人已缴纳的款项，并加计银行同期存款利息 | B.<br>以固有财产承担因募集行为而产生的债务 |
| C.<br>代销机构支付的各项成本及费用                     | D.<br>以固有财产承担因募集行为而产生的费用 |

76. 证券投资基金持有证券的上市公司的如下行为中，需要证券投资基金进行会计核算的有（）。

- |          |            |
|----------|------------|
| A.<br>红股 | B.<br>资产出售 |
| C.<br>红利 | D.<br>配股   |

77. 以下哪些情形下，基金托管人应当在两日内编制临时报告书，予以公告，并在公开披露日分别报中国证监会及其各地方监管局备案（ ）。

- A. 涉及基金托管人非托管业务的诉讼
- B. 基金托管人基金托管部门的主要业务人员在一年内变动超过百分之三十
- C. 基金托管人负责基金销售的私人业务部部门副总经理及同级别人员发生变动
- D. 基金托管人基金托管部门负责人发生变动

78. 基金信息披露应满足的原则包括（ ）。

- A. 真实性
- B. 规范性
- C. 灵活性
- D. 完整性

79. 关于公募证券投资基金的表述，正确的有（ ）。

- A. 投资金额要求低
- B. 面向社会公开发行
- C. 发行对象为不固定投资人
- D. 发行对象为固定投资人

80. 假定不允许构造证券组合，并且证券 I、II、III、IV 的特征如下表所示：

证券	期望收益率	标准差
I	15	12
II	13	8
III	14	7
IV	16	11

那么，对不知足且厌恶风险的投资者来说，可能具有投资价值的证券有（ ）。

- A. III
- B. II
- C. IV
- D. I

81. 以下关于基金会计核算的特点，表述正确的有（ ）。

- A. 基金管理公司的经营活动和证券投资基金的投资管理活动应独立建账、独立核算
- B. 目前，我国基金会计核算的会计区间细化到日

- C. 为了提高核算效率，同一基金管理公司管理的所  
有基金可以合并建账、统一核算
- D. 基金会计核算主体为证券投资基金
82. 行为金融的BSV模型认为，投资者在进行决策时会产生的偏差有（ ）。
- A. 保守性偏差
- B. 选择性偏差
- C. 对所掌握的信息过度偏爱
- D. 对所掌握的信息过度自信
83. 下列关于证券投资基金的表述，正确的有（ ）。
- A. 基金管理人负责基金财产的保管
- B. 基金管理人负责基金的投资操作
- C. 基金实行组合投资，以便分散风险
- D. 基金投资者是基金的所有者
84. 证券投资的期望收益率与风险之间的关系是（ ）。
- A. 期望收益率越高，承担的风险越大
- B. 证券的风险与收益率特性会随着各种因素的变化而变化
- C. 正向联动关系
- D. 反向联动关系
85. 以下关于封闭式基金的陈述，正确的有（ ）。
- A. 价格与净值同比例下降时，折价率也下降
- B. 市场价格低于份额净值时，为折价交易
- C. 折价率反映了基金份额净值与二级市场价格之间的关系
- D. 市场价格高于份额净值时，为溢价交易
86. 影响指数型投资策略跟踪误差的因素包括（ ）。
- A. 股票拆细
- B. 公司合并
- C. 红利发放
- D. 发行新股
87. 关于基金公司开展特定客户资产管理业务，以下描述正确的是（ ）。
- A.
- B.



- 可以通过公共媒体对外推介特定客户资产管理计划 可以与资产委托人约定提取适当的业绩报酬计划
- C. 可以仅为1个客户办理特定客户资产管理业务
- D. 可以选用公司业绩优良的公募基金经理兼任专户投资经理
88. 目前，我国的基金公司可以从事的业务有（ ）。
- A. 企业年金管理
- B. 募集、管理公募基金
- C. 特定客户资产管理
- D. 社保基金管理
89. 公开披露的基金信息包括（ ）。
- A. 基金合同生效公告
- B. 基金托管协议
- C. 基金份额上市公告书
- D. 基金招募说明书
90. 基金托管人内部控制的目标有（ ）。
- A. 保证基金保值增值
- B. 维护基金份额持有人的权益
- C. 保证托管资产的安全完整
- D. 保障基金托管业务安全、有效、稳健运行
91. 基金托管人在基金运作中能起到以下哪些具体作用？（ ）
- A. 通过基金核算和估值，及时掌握资产状况
- B. 通过履行职责，监督基金管理人的投资运作
- C. 通过监督，完善基金公司的治理结构
- D. 通过资金使用权与保管权的分离，防止资金被挪用
92. 以基金名义开立的账户包括（ ）。
- A. 全国银行间市场债券托管账户
- B. 交易所证券账户
- C. 基金银行存款账户
- D. 结算备付金账户

93. 下列关于证券投资基金销售宣传推介材料的说法，正确的有（ ）。

- |                               |  |
|-------------------------------|--|
| A.                            | B.                                       |
| 基金宣传推介材料中含有基金的业绩数据时，无须经托管银行复核 | 基金管理人应当确保基金销售宣传推介材料的内容真实、准确              |
| C.                            | D.                                       |
| 基金宣传推介材料应当向销售机构经营活动的当地证监局报备   | 基金宣传推介材料可以登载该基金、基金管理人的其他基金的过往业绩，但需符合有关规定 |

94. 与战术性资产配置相比，恒定混合资产配置策略假定（ ）。

- |               |             |
|---------------|-------------|
| A.            | B.          |
| 资产的收益情况有根本性改变 | 投资者偏好没有大的改变 |
| C.            | D.          |
| 资产的收益情况没有大的改变 | 投资者偏好有根本性改变 |

95. 根据《证券投资基金评价业务管理暂行办法》，基金评价业务遵循的原则包括（ ）。

- |       |       |
|-------|-------|
| A.    | B.    |
| 长期性原则 | 全面性原则 |
| C.    | D.    |
| 公开性原则 | 一致性原则 |

96. 一只债券的信用等级下降，将会导致（ ）。

- |            |                                      |
|------------|--------------------------------------|
| A.         | B.                                   |
| 该债券的违约风险降低 | 该债券的再投资风险下降                          |
| C.         | D.                                   |
| 该债券的价格下降   | 持有该债券的基金的净值也可能下降<br>持有该债券的基金的净值也可能下降 |

97. 下列各项哪些属于现代投资理论（ ）。

- |        |        |
|--------|--------|
| A.     | B.     |
| 有效市场理论 | 行为金融理论 |
| C.     | D.     |
| 投资组合理论 | 套利定价模型 |

98. 因基金估值错误给基金份额持有人造成损失的，一般应由（ ）承担。

- |          |       |
|----------|-------|
| A.       | B.    |
| 基金注册登记机构 | 基金管理人 |
| C.       | D.    |
| 会计师事务所   | 基金托管人 |

99. 道氏理念是技术分析的鼻祖，目前，海外资本市场所应用的（ ）都是源于道氏理论的思想。

- A. 道·琼斯工业指数
- B. 金融时报指数
- C. 标准普尔500指数
- D. 日经指数

100. 依照《证券投资基金法》的规定，基金管理人的职责包括（ ）。

- A. 对基金财务会计报告、中期和年度报告出具意见
- B. 及时办理基金清算、交割事宜
- C. 计算并公告基金资产净值
- D. 办理基金份额的发售、申购、赎回、登记事宜

101. 进行债券指数化投资的动因有（ ）。

- A. 基金经理能更主动灵活的配置基金资产
- B. 经验数据表明积极型的债券投资组合的业绩并不好
- C. 能获得超额收益
- D. 与积极型债券组合管理相比，指数化组合管理所收取的管理费用更低

102. 以下哪些属于基金公司的基本管理制度（ ）。

- A. 投资管理制度
- B. 信息披露制度
- C. 风险控制制度
- D. 基金会计制度

103. 概括地讲，人们愿意采用组合投资的方式进行投资，其原因包括（ ）。

- A. 扩大融资渠道
- B. 通过多样化的投资获得最大收益
- C. 分散系统风险
- D. 分散非系统风险

104. 符合基金销售机构内部控制要求的有（ ）。

- A. 基金销售机构总部和网点每周完成信息与资金的对账
- B. 设立专门的监察稽核部门或岗位

- C. 持续跟踪基金产品的基本情况，定期形成评价报告
- D. 建立异常交易的监控、记录和报告制度

105. 20世纪80年代以后，证券投资基金在（ ）等亚洲新兴国家和地区发展很快。

- A. 韩国
- B. 新加坡
- C. 中国香港
- D. 中国台湾

106. 证券投资基金在金融体系中的地位与作用是（ ）。

- A. 优化金融结构，促进经济增长
- B. 为中小投资者拓宽了投资渠道
- C. 有利于证券市场的稳定和健康发展
- D. 完善金融体系和社会保障体系

107. 加强对基金行业高级管理人员监管的重要性体现在（ ）。

- A. 有利于实现信息资源的高效集中与共享，为全面、科学、动态的监管决策提供依据
- B. 有利于提高基金高级管理人员的执业素质，加强职业道德教育，促进其自律意识的发挥
- C. 有利于规范基金管理公司的运作，保护基金份额持有人利益
- D. 有利于防范基金管理公司的经营风险，及时发现、堵塞经营管理中的漏洞

108. 按照股票的价格行为所表现出来的行业特征，可以将股票分为（ ）。

- A. 能源类
- B. 稳定类
- C. 增长类
- D. 周期类

109. 开放式基金的登记体系有以下几种模式？（ ）

- A. 委托证券交易所作为登记机构的“外置”模式
- B. 基金管理人自建注册登记系统的“内置”模式
- C. “混合”模式
- D. 委托中国结算公司作为登记机构的“外置”模式

110. 基金信息披露义务人包括（ ）。

- A.
- B.

基金管理人

基金代销机构

C.

D.

基金托管人

召集基金份额持有人大会的基金份额持有人

判断题:每题0.5分, 不选, 错选均不得分。

111. 买入并持有资产配置策略的投资者通常重视市场的短期波动, 着眼于短期投资。

A.

B.

正确

错误

112. 当管理人进行超过基金现有支付能力的投资时, 托管人可以自有资金进行垫付, 并按规定收取利息。

A.

B.

正确

错误

113. 基金销售机构可通过互联网向客户提供容量大、范围广的信息查询、咨询或基金交易服务。

A.

B.

正确

错误

114. 证券交易所制定的基金上市的相关规则和业务指引既适用于封闭式基金, 也适用于交易型开放式指数基金和上市开放式基金。

A.

B.

正确

错误

115. 证券交易所是基金的监管机构之一。

A.

B.

正确

错误

116. 债券基金对追求高收入的投资者具有较强的吸引力。

A.

B.

正确

错误

117. 基金托管人依据基金管理人的指令向基金份额持有人支付基金收益和赎回款项。

A.

B.

正确

错误

118. 基金托管人在出现资金支付缺口情况下, 可以临时动用基金现金资产, 但当日必须将动用的资金补回, 以保证日终基金资金账实相符。

A.

B.

正确

错误

119. 基金经理的任职资格条件之一是具有2年以上证券投资管理经历。

- A. 正确  
B. 错误

120. 詹森指数衡量的是基金组合的实际收益率与证券市场线上具有相同风险水平组合的期望收益率之间的差额。

- A. 正确  
B. 错误

121. 基金赎回费率一般按持有时间的长短分级设置，持有时间越长，适用的赎回费率越低。

- A. 正确  
B. 错误

122. 基金公司为了鼓励证券公司为其多销售基金，可以承诺在销售金额达到一定规模时，保证在该证券公司交易席位上的最低股票交易量。

- A. 正确  
B. 错误

123. QDII基金不得利用融资购买证券，但投资金融衍生品除外。

- A. 正确  
B. 错误

124. 从性质上看，可以将ETF联接基金看作是一种指数型的基金中基金。

- A. 正确  
B. 错误

125. 投资者申购、赎回LOF时的基金份额须为最小申购、赎回单位的整数倍。

- A. 正确  
B. 错误

126. 基金管理人、基金托管人和基金代销机构是基金信息披露的主要义务人。

- A. 正确  
B. 错误

127. 货币市场基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过90天。

- A. 正确  
B. 错误

128. 基金信息披露监管的原则是以制度形式保证基金做到信息披露的真实、准确、完整和及时，最

终实现最大限度保护基金份额持有人合法权益的监管目标。

- A. 正确  
B. 错误

129. 开放式基金的价格以市场供求为基础，封闭式基金的价格以基金份额净值为基础。

- A. 正确  
B. 错误

130. 基金托管人对不同类型的基金监督的内容基本是一致的。

- A. 正确  
B. 错误

131. 根据资本资产定价模型，每一证券的期望收益率应等于无风险利率加上该证券由 $\beta$ 系数测定的风险溢价。

- A. 正确  
B. 错误

132. 资本市场线是有效投资组合的集合。

- A. 正确  
B. 错误

133. 当影子定价法所确定的基金资产净值超过摊余成本法计算的基金资产净值（即产生正偏离）时，表明基金组合中存在浮盈。

- A. 正确  
B. 错误

134. 投资者申购、赎回ETF基金份额时现金差额的数值可以为正、为负或为零。

- A. 正确  
B. 错误

135. 根据公正原则，在我国基金监管的实践中，首要的是保证个人投资者的利益，其次是要保证机构投资者投资者的利益。

- A. 正确  
B. 错误

136. 基金信息披露的规范性文件分为三类：基金信息披露内容与格式准则、基金信息披露编报规则、基金信息披露XBRL模板和相关标引规范（Taxonomy）。

- A. 正确  
B. 错误

137. 特雷诺指数的不足是无法衡量基金经理的风险分散程度。

- A. 正确
- B. 错误

138. 根据投资人风险承受的能力细分客户是确定基金营销目标市场的重要内容。

- A. 正确
- B. 错误

139. ETF份额折算每年进行一次。

- A. 正确
- B. 错误

140. 基金管理公司投资决策涉及到投资决策委员会、研究部、投资部和风险控制委员会等部门。

- A. 正确
- B. 错误

141. 如果预期利率上升，应当增大债券组合的久期。

- A. 正确
- B. 错误

142. 对企业投资者从基金分配中获得的收入，应按税法规定征收企业所得税，税款由基金在分配时依法代扣代缴。

- A. 正确
- B. 错误

143. 积极的股票风格管理是指通过对不同类型股票的收益状况作出预测和判断，主动改变投资组合中增长类、周期类、稳定类和能源类股票权重的股票风格管理方式。

- A. 正确
- B. 错误

144. 日历异常、事件异常、公司异常、会计异常等市场异常现象是对有效市场理论的挑战。

- A. 正确
- B. 错误

145. ETF收益与标的指数收益之间的偏离程度是评判ETF是否成功的一个指标。

- A. 正确
- B. 错误

146. 系统化的资产配置是一个综合的动态过程。

- A. 正确
- B. 错误



147. 根据有关规定，拟设立基金管理公司的注册资本不低于人民币1亿元。

- |    |    |
|----|----|
| A. | B. |
| 正确 | 错误 |

148. 对于风险较大的长期债券，流动性是投资者规避投资风险的必要条件。

- |    |    |
|----|----|
| A. | B. |
| 正确 | 错误 |

149. 基金市场营销是围绕基金公司的需要而展开的。

- |    |    |
|----|----|
| A. | B. |
| 正确 | 错误 |

150. 所谓套利就是在不增加风险的情况下，能够实现正预期回报率的机会。

- |    |    |
|----|----|
| A. | B. |
| 正确 | 错误 |