

## 2013 年证券从业资格考试证券投资基金模拟试题 5

### 一、单项选择题

1. 以下不属于证券投资基金特点的是（ ）。
  - A. 独立托管、保障安全
  - B. 组合投资、分散风险
  - C. 投入较少、回报较高
  - D. 集合投资、专业管理
  
2. 基金管理人是基金产品的募集者和管理者，其最主要职责是（ ）。
  - A. 对基金经营人进行监督
  - B. 按照基金合同的约定，负责基金资产的投资运作，在有效控制风险的基础上为基金投资者争取最大的投资收益
  - C. 保管基金资产
  - D. 分享基金财产收益
  
3. 1924 年 3 月 21 日诞生于美国的（ ）成为世界上第一个开放式基金。
  - A. 苏格兰美国投资信托
  - B. 海外及殖民地政府信托基金
  - C. 马萨诸塞投资信托基金
  - D. 外国和殖民地政府信托
  
4. 在试点发展阶段，《证券投资基金管理暂行办法》规定，基金管理公司的主要发起人必须是证券公司或信托投资公司，每个发起人的实收资本不少于（ ）亿元人民币。
  - A. 1
  - B. 3
  - C. 5
  - D. 6
  
5. （ ）是指以追求稳定的经常性收入为基本目标的基金，主要以大盘蓝筹股、公司债、政府债券等稳定收益证券为投资对象。
  - A. 收入型基金
  - B. 开放式基金
  - C. 增长型基金

- D. 平衡型基金
6. 评价基金运作效率和运作成本的一个重要统计指标是（ ）。
- A. 净值增长率  
B. 贝塔值  
C. 标准差  
D. 费用率
7. 混合基金的风险（ ）股票基金，预期收益则要（ ）债券基金。
- A. 低于，高于  
B. 高于，低于  
C. 高于，高于  
D. 低于，低于
8. （ ）机制的存在将会迫使 ETF 二级市场价格与份额净值趋于一致，使 ETF 既不会出现类似封闭式基金二级市场大幅折价交易、股票大幅溢价交易现象，也克服了开放式基金不能进行盘中交易的弱点。
- A. 跨系统转登记  
B. 套期保值  
C. 套利  
D. 实物申购、赎回
9. 基金管理人自收到验资报告之日起（ ）日内，向中国证监会提交备案申请和验资报告，办理基金的备案手续。
- A. 5  
B. 8  
C. 10  
D. 15
10. 开放式基金的赎回费率不得超过基金份额赎回金额的 5%，赎回费总额的（ ）归入基金财产。
- A. 15%  
B. 25%  
C. 30%  
D. 40%

## 二、多项选择题

1. 证券投资基金集合理财，专业管理主要表现在（ ）。
  - A. 将资金交给基金管理人管理，使中小投资者也能享受到专业化的投资管理服务
  - B. 基金管理人一般拥有大量的专业投资研究人员和强大的信息网络，能够更好地对证券市场进行全方位的动态跟踪与分析
  - C. 汇集众多投资者资金，积少成多，有利于发挥资金的规模优势
  - D. 各国(地区)基金监管机构都对基金业实行严格的监管
  
2. 1940年，美国政府颁布了（ ），被认为是关于共同基金投资者保护的两部最重要的法律。
  - A. 《投资顾问法》
  - B. 《投资公司法》
  - C. 《股份有限公司法》
  - D. 《投资法》
  
3. 证券投资基金在金融体系中的作用主要表现在（ ）。
  - A. 为中小投资者拓宽了投资渠道
  - B. 优化金融结构，促进经济增长
  - 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
  
4. 平衡型基金具有（ ）特点。
  - A. 兼具增长与收入双重目标
  - B. 风险、收益介于增长型基金与收入型基金之间
  - C. 既注重资本增值又注重当期收入
  - D. 与增长型基金相比，风险大、收益高
  
5. 反映股票基金经营业绩的指标主要有（ ）。
  - A. 已实现收益
  - B. 基金分红
  - C. 净值增长率
  - D. 净值增长率标准差
  
6. 货币市场基金面临的风险有（ ）。
  - A. 流动性风险

- B. 购买力风险  
C. 信用风险  
D. 利率风险
7. 基金募集期限届满，开放式基金应满足的要求包括（ ）。  
A. 基金募集份额总额不少于 2 亿份  
B. 基金募集金额不少于 2 亿元人民币  
C. 基金份额持有人的人数不少于 300 人  
D. 基金份额持有人的人数不少于 1 000 人
8. ETF 份额申购、赎回的原则有（ ）。  
A. 申购、赎回采用份额申购、份额赎回  
B. 申购、赎回 ETF 的申购对价、赎回对价包括组合证券、现金替代、现金差额及其他对价  
C. 申购、赎回采用金额申购、份额赎回  
D. 申购、赎回申请提交后不得撤销
9. 基金管理人的作用体现在以下方面（ ）。  
A. 抑制证券市场竞争  
B. 资产的保值增值方面  
C. 业务覆盖的广度、深度方面  
D. 对基金持有人利益的保护
10. 基金管理公司监察稽核的目的是（ ）。  
A. 揭示公司内部管理及投资运作中的风险，及时提出改进意见  
B. 监督公司内部控制制度的执行情况  
C. 检查、评价公司内部控制制度和公司投资运作的合法性、合规性和有效性  
D. 确保国家法律法规和公司内部管理制度的有效执行，维护基金投资人的正当权益

### 三、判断题

1. 世界上不同国家和地区对证券投资基金的称谓有所不同。1 日本和中国台湾将证券投资基金称为证券投资信托基金，英国和中国香港特别行政区称为单位信托基金。（ ）  
A. 正确  
B. 错误

2. 基金资产必须由独立于基金管理人的基金托管人保管。在我国，基金托管人只能由依法设立并取得基金托管资格的商业银行和信托公司担任。（ ）
- A. 正确  
B. 错误
3. 公司型基金在形式上类似于一般股份公司，但不同于一般股份公司的是，它委托基金管理公司作为专业的财务顾问来经营与管理基金资产。（ ）
- A. 正确  
B. 错误
4. 1987年，中国新技术创业投资公司(中创公司)与汇丰集团、渣打集团在中国香港联合设立了中国置业基金，标志着中资金融机构开始正式涉足投资基金业务。（ ）
- A. 正确  
B. 错误
5. 主动型基金同时以股票、债券为投资对象，以期通过在不同资产类别上的投资，实现收益与风险之间的平衡。（ ）
- A. 正确  
B. 错误
6. 基金净值增长率的波动程度可以用标准差来计量，并通常按月计算。（ ）
- A. 正确  
B. 错误
7. 保本基金的投资目标是在锁定风险的同时力争有机会获得潜在的高回报。（ ）
- A. 正确  
B. 错误
8. ETF 实行一级市场与二级市场并存的交易制度，中小投资者被排斥在一级市场之外。（ ）
- A. 正确  
B. 错误
9. 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。资金账户是基金注册登记机构为基金投资人

开立的、用于记录其持有的基金份额及其变动情况的账户。（ ）

- A. 正确
- B. 错误

10. 基金账户只能用于基金的认购及交易。（ ）

- A. 正确
- B. 错误

## 一、单项选择题

1. 【答案】C

【解析】证券投资基金的主要特点是：集合理财、专业管理；组合投资、分散风险；利益共享、风险共担；严格监管、信息透明；独立托管、保障安全。

2. 【答案】B

【解析】基金管理人基金产品的募集者和管理者，其最主要职责就是按照基金合同的约定，负责基金资产的投资运作，在有效控制风险的基础上为基金投资者争取最大的投资收益。

3. 【答案】C

【解析】1924年3月21日诞生于美国的“马萨诸塞投资信托基金”成为世界上第一个开放式基金。

4. 【答案】B

【解析】在试点发展阶段，《证券投资基金管理暂行办法》规定，基金管理公司的主要发起人必须是证券公司或信托投资公司，每个发起人的实收资本不少于3亿元人民币。

5. 【答案】A

【解析】收入型基金是指以追求稳定的经常性收入为基本目标的基金，主要以大盘蓝筹股、公司债、政府债券等稳定收益证券为投资对象。

6. 【答案】D

【解析】费用率是评价基金运作效率和运作成本的一个重要统计指标。

7. 【答案】A

【解析】混合基金的风险低于股票基金，预期收益则要高于债券基金。

8. 【答案】C

【解析】套利机制的存在将会迫使ETF二级市场价格与份额净值趋于一致，使ETF既不会出现类似封闭式基金二级市场大幅折价交易、股票大幅溢价交易现象，也克服了开放式基金不能进行盘中交易的弱点。

9. 【答案】C

【解析】基金管理人自收到验资报告之日起10日内，向中国证监会提交备案申请和验资

报告，办理基金的备案手续。

10. 【答案】B

【解析】开放式基金的赎回费率不得超过基金份额赎回金额的5%，赎回费总额的25%归入基金财产。

## 二、多项选择题

1. 【答案】ABC

【解析】本题考查证券投资基金集合理财、专业管理的主要表现。

2. 【答案】AB

【解析】1940年美国出台的《投资公司法》和《投资顾问法》不但对美国基金业的发展具有基石性作用，也对基金在全球的普及性发展影响深远。

3. 【答案】ABCD

【解析】证券投资基金在金融体系中的作用为中小投资者拓宽了投资渠道；优化金融结构，促进经济增长；有利于证券市场的稳定和健康发展；完善金融体系和社会保障体系。

4. 【答案】ABC

【解析】与增长型基金相比，平衡型基金的风险小、收益低。

5. 【答案】ABC

【解析】反映股票基金经营业绩的主要指标包括基金分红、已实现收益、净值增长率等指标。

6. 【答案】ABCD

【解析】货币市场基金面临的风险有利率风险、购买力风险、信用风险、流动性风险。

7. 【答案】AB

【解析】本题考查开放式基金在基金募集期限届满前应达到的目标。基金募集期限届满，封闭式基金需满足募集的基金份额总额达到核准规模的80%以上、基金份额持有人不少于200人的要求；开放式基金需满足募集份额总额不少于2亿份、基金募集金额不少于2亿元人民币、基金份额持有人不少于200人的要求。

8. 【答案】ABD

【解析】本题考查ETF份额申购、赎回的原则。ETF份额的申购、赎回应遵循的原则包括：(1)申购、赎回ETF采用份额申购、份额赎回的方式，即申购和赎回均以份额申请；(2)申购、赎回ETF的申购对价、赎回对价包括组合证券、现金替代、现金差额及其他对价；(3)申购、赎回申请提交后不得撤销。

9. 【答案】BCD

【解析】本题考查基金管理人的作用。基金管理人的作用除了直接体现在业务覆盖的广度、深度以及资产的保值增值上外，还体现在其对基金持有人利益保护的责任上。基金

管理人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。

10. 【答案】ABCD

【解析】本题考查基金管理公司监察稽核的目的。监察稽核的目的是检查、评价公司内部控制制度和公司投资运作的合法性、合规性和有效性，监督公司内部控制制度的执行情况，揭示公司内部管理及投资运作中的风险，及时提出改进意见，确保国家法律法规和公司内部管理制度的有效执行，维护基金投资者的正当权益。

### 三、判断题

1. 【答案】A

【解析】日本和中国台湾将证券投资基金称为证券投资信托基金，英国和中国香港特别行政区称为单位信托基金。

2. 【答案】B

【解析】在我国，基金托管人只能由依法设立并取得基金托管资格的商业银行担任。

3. 【答案】A

【解析】虽然公司型基金在形式上类似于一般股份公司，但不同于一般股份公司的是，它委托基金管理公司作为专业的财务顾问来经营与管理基金资产。

4. 【答案】A

【解析】1987年，中国新技术创业投资公司(中创公司)与汇丰集团、渣打集团在中国香港联合设立了中围置业基金，标志着中资金融机构开始正式涉足投资基金业务。

5. 【答案】B

【解析】混合基金同时以股票、债券为投资对象，以期通过在不同资产类别上的投资，实现收益与风险之间的平衡。

6. 【答案】A

【解析】基金净值增长率的波动程度可以用标准差来计量，并通常按月计算。

7. 【答案】A

【解析】保本基金的投资目标是在锁定风险的同时力争有机会获得潜在的高回报。

8. 【答案】A

【解析】ETF实行一级市场与二级市场并存的交易制度，中小投资者被排斥在一级市场之外。

9. 【答案】B

【解析】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。基金账户是基金登记机构为基金投资人开立的、用于记录其持有的基金份额及其变动情况的账户，而资金账户是投资人在基金代销银行、证券公司开立的用于基金业务的资金结算账户。

10. 【答案】B



【解析】基金账户只能用于基金、国债及其他债券的认购及交易。

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。