

● 根据证券投资基金销售人员从业考试统编教材编写 ●

# 证券投资基金销售 基础知识

证券投资基金销售人员从业考试辅导

杨老金◎主编

证券投资基金销售人员从业考试辅导编写组  
杨老金 邹照洪 李 佳 荆树光

/学习指导

/应试技巧

/考试大纲

/题型解析

/同步练习



经济管理出版社  
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

● 根据证券投资基金销售人员从业考试统编教材编写 ●

# 证券投资基金销售 基础知识

证券投资基金销售人员从业考试辅导

杨老金◎主编

证券投资基金销售人员从业考试辅导编写组  
杨老金 邹照洪 李 佳 荆树光

**图书在版编目 (CIP) 数据**

证券投资基金销售基础知识/杨老金主编. —北京:  
经济管理出版社, 2009.2

ISBN 978-7-5096-0334-5

I. 证… II. 杨… III. 证券投资—基金—资格考  
核—自学参考资料 IV. F830.91

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 014341 号

杨老金◎金老金

证券投资基金销售基础知识  
杨老金 著 经济管理出版社

出版发行：经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话：(010)51915602 邮编：100038

印刷：北京晨旭印刷厂

经销：新华书店

组稿编辑：陆雅丽

责任编辑：张丽生

技术编辑：黄 铄

责任校对：郭 佳

787mm×1092mm/16

17 印张 357 千字

2009 年 2 月第 1 版

2009 年 2 月第 1 次印刷

定价：35.00 元

书号：ISBN 978-7-5096-0334-5

**·版权所有 翻印必究·**

凡购本社图书，如有印装错误，由本社读者服务部  
负责调换。联系地址：北京阜外月坛北小街 2 号

电话：(010)68022974 邮编：100836

经济管理出版社

# 序 言

为进一步规范基金销售行为，提高基金销售人员业务水平和执业素质，逐步建立具有一定专业水平的基金销售队伍，中国证券业协会开展基金销售人员从业考试。

## 一、关于证券投资基金销售人员从业考试

### 1. 考试内容。

考试科目为“基金销售基础”一科。参考书目为中国证券业协会主编出版的《证券投资基金销售基础知识》一书。考试大纲由中国证券业协会发布，考试教材由中国财政经济出版社出版发行。证券投资基金销售人员从业考试均使用2008年版考试大纲及教材。

### 2. 考试时间。

2009年证券投资基金销售人员从业考试时间定于2009年1月开始报名，分别于3月、6月、10月在全国举行三次考试。考试计划可能会根据市场情况进行调整，如有变动，以当期中国证券业协会公告为准。

### 3. 考试报名。

证券投资基金销售人员从业考试报名采取网上报名方式。考生登录中国证券业协会网站 [www.sac.net.cn](http://www.sac.net.cn)，按照要求报名。

### 报考条件如下：

- (1) 报名截止日年满18周岁；
- (2) 具有高中或国家承认相当于高中以上文凭；
- (3) 具有完全民事行为能力。

### 4. 考试地点。

证券投资基金销售人员从业考试在北京、天津、石家庄、太原、呼和浩特、沈阳、长春、哈尔滨、上海、南京、杭州、合肥、福州、南昌、济南、郑州、武汉、长沙、广州、南宁、海口、重庆、成都、贵阳、昆明、西安、兰州、西宁、银川、乌鲁木齐、大连、青岛、宁波、厦门、深圳、苏州、烟台、温州、泉州、拉萨等40个城市同时举行。考生可选择以上任一个城市参加考试。

### 5. 考试形式及合格线。

考试采取闭卷机考形式，题目均为客观题。考试时间为120分钟，试卷总分为

100分，考试合格线为60分。

#### 6. 考试费用。

收费标准为每人每科次70元。缴付方式、收据、准考证打印等有关事项请仔细阅读协会网站报名须知。考试时间、考场地点将在准考证中明示。

#### 7. 其他说明。

考试成绩长年有效。

已通过协会组织的证券从业资格考试“证券市场基础知识”和“证券投资基金”两个科目者，视同已通过“基金销售基础”科目考试。

## 二、关于证券投资基金销售人员从业考试学习方法

我们建议的学习方法是：

### 1. 全面系统学习。

学员对于参加考试的课程，必须紧扣当年考试大纲全面系统地学习。对于课程的所有要点，必须全面掌握。很难说什么是重点，什么不是重点。从一些重要的历史性的时间、地点、人物，到最新的政策法规等等，都是考试的范围。

全面学习并掌握了考试课程，应付考试可以说是游刃有余，胸有成竹。任何投机取巧的方法，猜题、押题的方法，应付这样的考试，只能是适得其反。

### 2. 在理解的基础上记忆。

客观地说，大量的知识点和政策法规要学习，记忆量是相当大的。这种考试采取标准化试题，放弃了传统的需要“死记硬背”的考试方法，排除了简答题、论述题、填空题等题型，考试的目的是了解学员的知识面的掌握。

如果学员理解了课程内容，应付考试就已经有一定的把握了。而且，理解也是记忆的最好前提，更是学员通过学习在工作中学以致用的前提。

### 3. 抓住要点。

学员从报考到参加考试，这个时间过程很短，往往仅有几个月的时间。在很短的时间内，学员要学习大量的课程内容和法律法规，学习任务很重，内容很多。

面对繁杂的内容，学习的最佳方式是抓住要点。想完全记住课程所有内容是不可能的，也是不现实的。

所有知识都有一个主次轻重，学员在通读教材的同时，应该根据考试大纲、考试题型标记，总结知识要点。学员学习紧扣考试大纲，可以取得事半功倍的效果。

### 4. 条理化记忆。

根据人类大脑的特点，人类的知识储存习惯条理化的方式。学习过程中，学员如果能够适当进行总结，以知识树的方式进行储存，课程要点可以非常清晰地保留在记忆里。

学员可以根据自己的理解和需要做一些归纳总结，各种知识框图、知识树既可以帮助学员加深知识的理解，又可以帮助学员记忆。

### 5. 注重实用。

证券投资基金销售人员从业考试是对实际的从业能力的考查，不是考证券研究生、博士生。虽然仍然要掌握一定的高深的理论知识，更要重点注意掌握实际工作需要的证券经纪知识。

考试的大量内容是学员现在或将来实际工作中要碰到的问题，包括各种目前实用的和最新的法律、法规、政策、规则、操作规程等，既是考试的重要内容，也是学员在现在和将来工作中要用到的。

### 6. 优化学习的步骤。

我们建议的学习步骤是：

第一步：根据辅导书，掌握考试的大纲、考点、出题方法、了解学习方法和应试方法。这样，学员学习教材才可以有的放矢。

第二步：紧扣大纲，通读教材。根据出题特点、考点，标记教材重点、要点、难点、考点。

第三步：精读教材重点、要点、难点、考点。对各章进行自我测试。掌握基本知识。

第四步：进行模拟测试。了解自己对知识的掌握程度，加深对各章知识的掌握。

第五步：根据自我测试的情况，进一步通读教材、精读教材重点要点难点考点。保证自己对各章知识了然在胸。

## 三、关于证券投资基金销售人员从业考试应试方法

根据证券投资基金销售人员从业考试出题与考试特点，学员应试可以参考以下应试方法，也可以自己总结其他的应试方法。

### 1. 考前高效学习。

“凡事预则立”，考前充分地准备、高效地学习、全面地掌握考试要求，是顺利通过考试的根本。考前学习既要全面，又要熟悉。对应的学习与应试方法既要扎实，更要高效。如何实现高效率、高质量的学习，正是我们这本辅导书的价值所在。考前安排必要时间学习，临时抱佛脚，学习与考试的效果、感觉都会很差。

### 2. 均衡答题速度。

考试题量大，时间少，单题分值小而且均衡。参加考试，一定要均衡答题速度，尽量做到所有试题全部解答。在单题中过多地耽误时间，对考试的整体成绩影响不利。

### 3. 不纠缠难题。

遇到难题，可以在草稿纸上做好记号，不要纠缠，最后有时间再解决。有的考试难题，认真解析起来，花半个小时都不为过。但是，根据证券投资基金销售人员从业考试的题型和考试特点，这种考试并没有给学员答一道题半个小时的时间。

### 4. 考前不押题。

猜题、押题，适得其反。考试原则上是全部覆盖课程主要内容的。考试主办单位

采取的是从题库中随机抽题的方式，考试是国家有专门法规规范的考试。学员猜题、押题，根本没有意义。

#### 5. 根据常识答题。

学员学习时间紧张。在很短的时间里要把所有课程内容完全以“死记硬背”全部记住是不可能的。但是，绝大部分学员在平时的工作或学习当中已经对考试内容有一定的了解，可以根据学员平时对证券业知识和工作规则的了解进行答题。

#### 6. 把握第一感觉。

学习内容繁杂，考试题量大，学习和应试的时间紧张。学员面对考卷，很容易对考题的知识模棱两可。在标准化的考试中，对自己的第一感觉的把握非常重要。很多时候，学员对考题的解答，第一感觉的正确性往往比较大。犹豫、猜疑之下，往往偏离正确的判断。

#### 7. 健康的应试心理。

心理健康是搞好所有学习和工作的前提。任何负面的心理如过度紧张、投机取巧、急功近利等等，对考试和学习及工作都有害无益。健康的心理是平和、达观、踏实、积极、认真、自信等等。

### 四、出题方法与出题特点

标准化试题一般有单项选择题、判断题、不定项选择题，有时候也有多项选择题。

根据历年的证券从业资格考试考题，尤其是2001年以来的标准化、规范化、专业化的考题特点，从证券从业资格考试历年出题形式到出题重点内容，常见的参考出题方法和出题特点可以大致归纳如下：根据重大法律、法规、政策出题；根据重大时间出题；根据重大事件出题；根据重要数量问题出题；计算题隐蔽出题；根据市场限制条件出题；根据市场禁止规则出题；根据业务程序、业务内容、业务方式出题；根据行为的主体出题；正向出题；反向出题；根据应试者容易模糊的内容出题；根据行为范围、定义外延等出题；根据主体的行为方式出题；根据主体的权利义务出题；根据各种市场和理论原则出题；根据各种概念分类出题；根据事物的性质、特点、特征、功能、作用、趋势等出题；根据事物之间的关系出题；根据影响事物的因素出题；根据国际证券市场知识出题，等等。

根据出题方法和出题特点，学员在学习当中有的放矢地学习和应试，事半功倍。

### 五、证券投资基金销售人员从业考试辅导书特点

1. 根据最新中国证券业协会2008年教材、大纲编写。
2. 研究并综合历年中国证券业资格考试教材特点、考题特点、考试特点。
3. 根据学员的实际需要，直接面向学员的实际需求。
4. 涵盖学习与应试指导、考试大纲、题型解析、各章习题、模拟题及参考答案。
5. 全面辅导学员学习，支持学员提高学习效率、提高学员的考试通过率。

## 六、几点说明

笔者18年来一边参与上市公司、证券投资、私募基金、投资银行等实际工作，一边从事证券研究；很早就亲自参加并通过了证券资格各科考试；长期听取并研究了部分券商的相关专家、中央财经大学证券期货研究所、人民大学金融证券研究所、原中国金融学院的相关培训教程；对考试的特点、内容、方式，尤其是参加考试的学员的实际需要有一定的了解。

笔者连续五届主编证券业从业资格考试辅导丛书，连续8年组织并主讲大量证券从业资格考试培训班，学员成绩优异。我们真诚希望这套丛书对参加证券投资基金销售人员从业考试的学员有实际的有效的帮助，机遇总是青睐有准备的人，有志者事竟成，自助者天助。

辅导书提示的学习方法和应试方法只是我们建议的参考方法，仅供读者参考而已。

测试题和模拟题的目的是向读者提示要点和考点，提示学习和应试的方法。测试题和模拟题及其答案如有错误和疏漏之处，请以统编教材内容为准。对于考试的具体要求，请大家以中国证券业协会官方网站 [www.sac.net.cn](http://www.sac.net.cn) 公告为准。

由于时间仓促、水平有限，难免错误、疏漏之处，恳请读者批评指正。诚挚欢迎读者通过 [Banker10@163.com](mailto:Banker10@163.com) 对本书提出意见，以便再版修订。

杨老金

2009年元月



# 目 录

第一篇 《证券投资基金销售基础》考试大纲 .....	1
第二篇 《证券投资基金销售基础》出题方法解析 .....	5
第三篇 《证券投资基金销售基础》同步强化练习题及参考答案 .....	19
第一章 证券市场基础知识 .....	19
第二章 证券投资基金概述 .....	33
第三章 基金的类型和分析方法 .....	49
第四章 基金市场的参与主体 .....	71
第五章 基金的运作 .....	102
第六章 基金的市场营销 .....	130
第七章 基金的募集、交易与登记 .....	147
第八章 基金的信息披露 .....	162
第九章 基金法律制度与监督管理 .....	181
第四篇 《证券投资基金销售基础》模拟题及参考答案 .....	201
模拟题及参考答案（一） .....	201
模拟题及参考答案（二） .....	221
模拟题及参考答案（三） .....	242

# 第一篇 《证券投资基金销售基础》 考试大纲

## 目的与要求

证券投资基金销售人员要熟练掌握证券市场基础知识与基本理论，熟练掌握有关证券投资基金的基本理论与运作实务知识，熟悉有关法律法规、自律规则和职业道德规范的基本要求。

证券市场基础知识与基本理论方面的内容包括：股票、债券、金融衍生产品等金融工具的概念、性质、特征及区别；证券市场的产生、发展、结构、运行及监管架构；证券投资的收益与风险。

证券投资基金的基本理论与运作实务知识方面的内容包括：证券投资基金的概念与特点，证券投资基金的运作方式，证券投资基金业在国内外的概况及其在金融体系中的地位与作用；证券投资基金的类型，主要基金类型的风险收益特征与分析方法；基金管理人、基金托管人等基金市场主要参与主体；基金的市场营销、基金的募集、交易与注册登记；基金的信息披露。

法律法规、自律规则和职业道德规范方面的内容包括：证券市场、基金市场监管的意义、原则和目标；《证券法》、《公司法》等证券市场基本法律法规；以《证券投资基金法》为核心的基金的法律法规体系和监管架构。监管部门对基金销售活动监管和规范；自律组织的自律规则以及职业道德规范。

## 第一章 证券市场基础知识

掌握证券与有价证券的概念、分类和特征；掌握证券市场的概念、特征和基本功能。掌握证券市场的分类。熟悉证券市场参与者的构成及基本特征。了解证券市场的发展历程；了解我国证券市场发展历程及对外开放的进程。

掌握股票的概念、性质、特征和类型；熟悉股票的价值与价格；了解影响股票价格的主要因素；了解普通股票股东的权利和义务。掌握债券的概念、票面要素、性质及特征；熟悉债券的分类、债券与股票的异同点；熟悉我国债券的类别。掌握远期合约、期货、期权等金融衍生工具的基本概念、分类和特征，了解我国现有金融衍生

工具。

熟悉证券发行、交易市场的运行方式；了解我国证券市场主要指数。  
掌握证券投资的收益与风险。

## 第二章 证券投资基金概述

掌握证券投资基金的基本概念、特点与分类；熟悉证券投资基金与股票、债券、银行储蓄存款、保险产品、信托产品、银行理财产品和券商集合理财产品的区别。

熟悉证券投资基金的运作机制和参与主体。

熟悉证券投资基金的起源与发展；熟悉我国证券投资基金业的发展概况；了解证券投资基金业在金融体系中的地位与作用。

## 第三章 基金的类型和分析方法

掌握股票基金在投资组合中的作用，掌握股票基金与股票的区别，熟悉股票基金的分类，掌握股票基金的投资风险，熟悉股票基金的分析方法。

掌握债券基金在投资组合中的作用，掌握债券基金与债券的区别，熟悉债券基金的分类，掌握债券基金的投资风险。了解债券基金的分析方法。

掌握货币市场基金在投资组合中的作用，熟悉货币市场基金的投资对象和投资风险。了解货币市场基金的分析方法。

掌握混合基金在投资组合中的作用，熟悉混合基金的类型，熟悉混合基金的风险。熟悉保本基金的特点和类型，掌握保本基金的投资风险。

掌握 ETF 的特点和分析方法。

掌握 QDII 基金的特点和投资风险。

## 第四章 基金市场的参与主体

熟悉基金投资人的地位和作用。

熟悉基金管理人的资格条件，在基金运作中的作用，熟悉基金管理人的主要业务和业务管理；熟悉基金管理公司的公司治理准则和内部控制要求。

熟悉基金托管人的资格条件、在基金运作中的作用，熟悉基金托管人的主要职责。掌握基金代销机构的资格条件及其职责。

熟悉基金投资咨询、基金评级等基金服务机构的作用。

## 第五章 基金的运作

熟悉基金的运作方式。

熟悉基金营销的基本概念和作用。

熟悉基金的募集、交易与登记的基本概念和作用。

掌握基金的投资运作管理目标、实现过程及投资运作的风险控制。

熟悉基金资产估值的概念及基本原则。

熟悉与基金有关的费用种类以及各种费用的计提标准及计提方式。了解基金会计核算的特点。

熟悉基金的利润来源以及封闭式基金、开放式基金、货币市场基金利润分配的有关规定。

熟悉针对基金作为营业主体的税收规定；掌握机构法人、个人投资者投资基金的税收规定。

## 第六章 基金的市场营销

掌握基金市场营销的含义与特征；掌握基金市场营销的意义和主要内容。掌握基金营销的投资者分析、市场环境分析、组合设计和过程管理。

掌握投资者分析的基本方法和各类投资者的风险收益特征以及相对应的产品选择。

熟悉基金的基本营销技巧；熟悉基金的销售渠道与促销手段。

熟悉基金销售中客户服务的意义、内容和服务方式；熟悉基金持续营销的作用和特点。

掌握基金销售活动的规范要求和风险控制。

## 第七章 基金的募集、交易与登记

熟悉封闭式基金的发售和合同生效的条件；掌握封闭式基金上市交易条件、交易账户的开立、交易规则，熟悉封闭式基金的交易费用。

熟悉开放式基金的发售、基金合同生效的条件；熟悉开放式基金的认购渠道、步骤和收费模式，掌握基金认购份额的计算。

掌握开放式基金申购、赎回的概念，熟悉开放式基金申购、赎回的时间，掌握开放式基金申购、赎回的原则，熟悉开放式基金的收费模式与申购份额，赎回金额款项的支付、申购、赎回的登记，掌握开放式基金份额的转换、非交易过户、转托管与冻结，掌握基金的定期定额业务，掌握巨额赎回的认定与处理方式。

了解 ETF 份额的认购方式、份额折算的方法；熟悉 ETF 份额的交易规则、申购

和赎回的原则；了解 ETF 份额申购、赎回的对价方式与内容。

掌握 QDII 基金的募集、交易、申购与赎回的规定。

## 第八章 基金的信息披露

熟悉基金信息披露的含义、作用以及对于基金评价和销售的重要性，了解基金信息披露的分类和基本原则。

熟悉基金市场参与主体的信息披露义务和披露规则。

熟悉基金合同、招募说明书的主要披露事项及其运用。

熟悉基金季度报告、半年度报告、年度报告的主要内容及其运用。

了解基金信息披露的重大性概念及其标准，了解需要进行临时信息披露的重大事件，了解基金澄清公告的披露。

掌握货币市场基金收益公告披露的内容及其运用。

## 第九章 基金法律制度与监督管理

熟悉我国证券市场和基金市场的法规体系、监管架构。熟悉证券市场和基金市场监管的意义、原则、目标和行政监管的主要手段。熟悉证券市场的自律性管理组织，熟悉证券交易所的主要职能，熟悉证券业协会的主要职能及对证券从业人员的资格管理。

掌握《证券法》和《公司法》的调整对象与范围和主要内容。熟悉《刑法》对证券犯罪的主要规定。

掌握我国基金市场监管的法律法规体系。掌握《证券投资基金法》的调整对象、范围以及主要内容。掌握《证券投资基金运作管理办法》对于基金的募集、基金份额的申购赎回的有关规定。了解《证券投资基金管理公司管理办法》、《证券投资基金行业高级管理人员任职管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》以及《证券投资基金托管资格管理办法》的相关内容。

掌握《证券投资基金销售管理办法》对基金代销机构、基金宣传推介材料和销售费用、基金销售业务的行为规范的有关规定；熟悉基金销售业务的监督管理和法律责任。掌握《证券投资基金销售机构内部控制指导意见》对基金销售机构内部控制的有关规定。掌握《证券投资基金销售适用性指导意见》对基金销售机构实施销售适用性原则的有关规定。掌握《证券投资基金销售业务信息管理平台管理规定》对基金销售机构信息平台的有关规定。掌握《中国证券业协会证券投资基金销售人员执业守则》对基金销售人员的销售行为的有关规定。

## 第二篇 《证券投资基金销售基础》 出题方法解析

### 一、根据重大法律、法规、政策出题

现代经济是法制经济，证券市场尤为突出。证券法规既是证券投资基金销售人员从业考试统编教材的重点内容，也是证券投资基金销售人员从业资格考试的重点内容，更是学员将来证券执业的第一守则。进入一个市场，首要的是了解这个市场的“游戏规则”。证券市场的“游戏规则”当然就是相关的重大法律法规和政策了。

应试学习当中，学员可以专门学习相关的重要法律法规和政策，如《证券法》、《证券投资基金法》等等。学员也可以采取在指定教材的学习当中，重点关注教材当中相关法律法规知识的办法。

根据法律法规和政策出题，判断、单选、多选等各种题型都可以出题，这部分的内容是相当多的。出题方式既可以就法律法规本身出题，也可以就法律法规政策的内容出题。

例如：

1. 《证券法》中对证券公司的规定内容不包括（ ）。
  - A. 证券公司设立的程序、条件和组织形式
  - B. 证券公司的业务种类，业务范围与注册资本的关系
  - C. 证券公司设立申请的审核；重大事项的批准
  - D. 对上市公司及相关信息披露义务人披露信息的行为监督
2. 《证券法》中对证券监督管理机构的规定内容不包括（ ）。
  - A. 监督管理机构履行职责可采取的措施
  - B. 证券监督管理机构的工作人员和发行审核委员会组成人员的法律责任
  - C. 对监督管理机构监督检查或者调查的程序性规定及相关当事人的要求
  - D. 履行职责中发现涉嫌犯罪的证券违法行为移送司法机关的规定
3. 《证券投资基金法》规定，（ ）应当依法披露基金信息，保证所披露信息的真实性、准确性和完整性。
  - A. 监管机构
  - B. 基金管理人
  - C. 基金托管人
  - D. 其他基金信息披露义务人

4. 《证券投资基金销售管理办法》规定开放式基金的认购费率不得超过认购金额的3%。( )

- A. 正确                      B. 错误                      C. 放弃

## 二、根据市场限制条件出题

证券市场是高度法制化、规范化的市场,对各种业务都有限制条件,如证券公司成为经纪商、承销商;公司首发、增发、配股等,都有很多限制条件,这些条件,很容易出题,多选题最常见,其他题型也可以出。

这种题型往往包含“……应具备的条件是……”、“……应该……”、“……必须……”等语言形式。

例如:

1. 证券从业人员需要具备证券从业资格,监管部门对一般从业人员,授权( )管理。

- A. 中国证监会                      B. 中国证券业协会  
C. 证券交易所                      D. 中国人民银行

2. 以下哪些机构在资本充足率(或净资产、注册资本)、组织机构、治理结构与内部控制、营业场所、信息系统建设、业务管理制度、从业人员资格等方面符合《基金销售管理办法》《基金销售机构内部控制指导意见》和《基金销售业务信息管理平台管理规定》等法规规定的条件时,可以向中国证监会申请基金代销业务资格( )。

- A. 商业银行                      B. 证券公司  
C. 证券投资咨询机构                      D. 专业基金销售机构

3. 现行法规规定,基金销售过程中,基金销售机构应遵循( ),通过对基金管理人进行审慎调查,对基金产品风险和基金投资人风险承受能力进行客观评价,最后根据投资人的风险承受能力销售不同风险等级的产品,把合适的产品卖给合适的基金投资人。

- A. 投资人利益优先原则                      B. 全面性原则  
C. 客观性原则                      D. 及时性原则

4. 中外合资基金管理公司的境外股东应当具备下列条件:( )。

A. 为依其所在国家或者地区法律设立、合法存续并具有金融资产管理经验的金融机构,财务稳健,资信良好,最近3年没有受到监管机构或者司法机关的处罚

B. 所在国家或者地区具有完善的证券法律和监管制度,其证券监管机构已与中国证监会或者中国证监会认可的其他机构签订证券监管合作谅解备忘录,并保持着有效的监管合作关系

C. 实缴资本不少于3亿元人民币的等值可自由兑换货币

### 三、根据概念出题

证券投资基金销售知识涉及的概念、定义非常多，而且都是专业化的。这些概念从外延很广的证券、基金、有价证券到外延很狭窄的外国债券、股票的市盈率定价法、超额配售选择权等，几乎每门课程每章每节都有。在各科的考试当中，不可避免地就这些内容出题。

这种题型相当于非标准化考试的名词解释。可以从概念的内涵、外延、分类、对比、前提等不同角度出题。

例如：

1. 在公司证券中，通常将银行及非银行金融机构发行的证券称为（ ）。
  - A. 有价证券
  - B. 货币证券
  - C. 资本证券
  - D. 金融证券
2. （ ）是指通过发售基金份额，将众多投资者的资金集中起来，形成独立财产，由基金托管人托管、基金管理人管理，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. 股权投资基金
  - B. 证券投资基金
  - C. 开放式基金
  - D. 封闭式基金
3. （ ）即基金投资者，是基金的出资人、基金资产的所有者和基金投资收益的受益人。
  - A. 基金份额持有人
  - B. 基金管理人
  - C. 基金托管人
  - D. 基金市场服务机构

### 四、根据时间要求出题

证券投资基金市场是时效性极强的市场，市场的很多规则都有时间限制：交易所开市闭市有时间规定、上市公司的信息披露有时间限制、交易资料客户记录的保存有时间要求，如此等等，不一而足。时间限制长的如基金管理人对基金的会计账册要保存15年以上等；时间限制短的如“集合竞价是在每个交易日上午9：25，证券交易所电脑主机对9：15~9：25接受的全部有效委托进行一次集中的撮合处理”，都限制到了秒，必须分秒不差。

这种题型内容在教材和试题当中，会有明确的如“年、月、日、小时、分、秒”等时间概念。

例如：

1. 以下哪种金融工具不能作为我国货币市场基金能够进行投资的对象（ ）。
- A. 现金



B. 剩余期限在 397 天以内 (含 397 天) 的债券

C. 期限在 397 天以内 (含 397 天) 的债券回购

D. 剩余期限在 397 天以内 (含 397 天) 的资产支持证券

2. QDII 基金份额净值应当至少每 ( ) 计算并披露一次。

A. 日

B. 3 日

C. 5 日

D. 周

3. 2006 年财政部颁布了新的企业会计准则体系, 2006 年 11 月 26 日中国证监会下发了《关于基金管理公司及证券投资基金执行〈企业会计准则〉的通知》(证监会计字 [2006] 23 号), 规定证券投资基金自 ( ) 起执行新的《企业会计准则》。

A. 2007 年 1 月 1 日

B. 2007 年 7 月 1 日

C. 2008 年 1 月 1 日

D. 2008 年 7 月 1 日

4. ( ) 年 11 月 14 日, 《证券投资基金管理暂行办法》正式颁布; 同时, 由中国证监会替代中国人民银行作为基金管理的主管机关。从此, 我国基金业进入了规范发展的崭新阶段。

A. 1998

B. 1997

C. 1996

D. 1995

5. 上海证券交易所成立的时间是 ( )。

A. 1991 年 11 月 26 日

B. 1990 年 11 月 26 日

C. 1990 年 12 月 1 日

D. 1990 年 12 月 1 日

## 五、根据数量要求出题

证券投资基金销售知识里涉及数量要求的内容非常多。数量限制包括额度、规模、比率等。如股份公司的最低的股本额要求、基金发起人的资本数量、大宗交易的数量、董事会决议有效前提需要多少比率的董事赞成、交易印花税率是多少等等, 这些数量要求, 选择题、判断题都可以出题。

这种题型内容在教材和试题中有明确的数字表示。

例如:

1. 按照《证券投资基金管理办法》的规定, 封闭式基金的收益分配每年不得少于一次, 封闭式基金年度收益分配比例不得低于基金年度已实现收益的 ( )。

A. 70%

B. 90%

C. 80%

D. 60%

2. 根据规定, 基金管理公司为单一客户办理特定资产管理业务的, 客户委托的初始资产不得低于 ( ) 元人民币。

A. 5000 万

B. 2000 万

C. 1000 万

D. 1 亿

3. 根据《证券投资基金托管资格管理办法》对托管业务准入的规定, 基金托管人最近 3 个会计年度的年末净资产均不低于 ( ) 亿元人民币。

A. 5

B. 10

C. 20

D. 50

4. 《证券投资基金销售管理办法》第十一条规定, 证券投资咨询机构申请基金代销