

证券业从业资格考试辅导丛书(2010)

证券投资基金

2010年证券业从业资格考试辅导丛书编写组 编



中国财政经济出版社

证券业从业资格考试辅导丛书（2010）

证券投资基金

2010年证券业从业资格考试辅导丛书编写组 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

证券投资基金/2010年证券业从业资格考试辅导丛书编写组编. —北京:
中国财政经济出版社, 2010.6

(证券业从业资格考试辅导丛书: 2010)

ISBN 978-7-5095-2243-1

I. ①证… II. ①2… III. ①证券投资-基金-资格考核-自学参考资料 IV. ①F830.91

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 086554 号

责任编辑: 裴兰英 郁东敏

责任校对: 韩 淇

封面设计: 邹海东

版式设计: 苏 红

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 010-88190406 北京财经书店电话: 010-64033436

北京富生印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 22.25 印张 321 000 字

2010 年 6 月第 1 版 2010 年 6 月北京第 1 次印刷

定价: 35.00 元

ISBN 978-7-5095-2243-1/F·1787

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010-88190744

前 言

2010年证券业从业资格考试日渐临近，为了帮助广大考生在较短时间内掌握考点中的重点与难点，迅速提高应试能力和答题技巧，中国财政经济出版社组织了一批国内优秀的证券考试辅导专家，精心编写了这套“证券业从业资格考试辅导丛书（2010）”。

本套辅导丛书以教材、大纲为蓝本，以考试重点、难点、考点为主线，每章都设计了近200道习题，涵盖了教材里80%的内容，可以帮助考生加深对考试需要掌握和熟悉的内容的理解和把握，达到事半功倍的复习效果。

另外，我们还设计了两套模拟试题，希望考生能在规定的时间内完成，以熟悉考试进程，合理安排时间。需要指出的是，由于证券业从业考试采用从题库随机抽题的方式考核广大考生对知识的掌握程度，所以考试的难度与模拟试题可能会有所差异。

尽管我们对本书精心编写，认真审核，但是由于时间仓促，遗漏与错误在所难免，恳请广大读者批评指正。如有问题，考生可发送电子邮件到 shachangdp@126.com，我们将尽量给予您满意的答复。

另外，辅导丛书只是一种辅助的学习手段，广大读者或考生应以教材为本，精雕细镂地打造自己坚实的知识基础，以“不变”的知识应对“万变”的题型。

我们希望本书能助各位考生一臂之力，顺利通过证券业从业资格考试。

最后，预祝各位考生2010年证券考试之路一帆风顺！

编 者
2010年6月

目 录

第一章 证券投资基金概述	(1)
练习题	(1)
练习题参考答案	(18)
第二章 证券投资基金的类型	(21)
练习题	(21)
练习题参考答案	(43)
第三章 基金的募集、交易与登记	(47)
练习题	(47)
练习题参考答案	(65)
第四章 基金管理人	(67)
练习题	(67)
练习题参考答案	(87)
第五章 基金托管人	(89)
练习题	(89)
练习题参考答案	(109)
第六章 基金的市场营销	(111)
练习题	(111)

练习题参考答案	(134)
第七章 基金的估值、费用与会计核算	(137)
练习题	(137)
练习题参考答案	(151)
第八章 基金利润分配与税收	(153)
练习题	(153)
练习题参考答案	(164)
第九章 基金的信息披露	(165)
练习题	(165)
练习题参考答案	(185)
第十章 基金监管	(187)
练习题	(187)
练习题参考答案	(210)
第十一章 证券组合管理理论	(213)
练习题	(213)
练习题参考答案	(231)
第十二章 资产配置管理	(233)
练习题	(233)
练习题参考答案	(249)
第十三章 股票投资组合管理	(251)
练习题	(251)
练习题参考答案	(267)

第十四章 债券投资组合管理	(269)
练习题	(269)
练习题参考答案	(288)
第十五章 基金业绩衡量与评价	(291)
练习题	(291)
练习题参考答案	(301)
模拟试题 (一)	(303)
模拟试题 (二)	(325)

第一章 证券投资基金概述

练习题

一、单项选择题（以下各题所给出的4个选项中，只有1项最符合题目要求，请将正确选项的代码填入空格内）

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. 集合
 - B. 集资
 - C. 联合投资
 - D. 合作
2. 证券投资基金在美国被称为（ ）。
 - A. 证券投资信托基金
 - B. 共同基金
 - C. 信托产品
 - D. 单位信托基金
3. 以下不属于证券投资基金特点的是（ ）。
 - A. 集合投资、专业管理
 - B. 组合投资、分散风险
 - C. 投入较少、回报较高
 - D. 独立托管、保障安全
4. 将众多投资者的资金集中，并委托基金管理人进行共同投资，表现了证券投资基金（ ）的特点。
 - A. 集合理财
 - B. 组合投资
 - C. 风险共担
 - D. 分散风险
5. 基金的当事人即基金合同的当事人，是指基金的（ ）。

- C. 15 年
D. 20 年
21. 开放式基金的价格是以 () 为基础计算的。
A. 基金份额净值
B. 市场供求关系
C. 市盈率
D. 购买股票的占比
22. 以下说法正确的是 ()。
A. 封闭式基金没有规模限制
B. 开放式基金规模固定
C. 封闭式基金的基金份额在证券交易所上市交易
D. 开放式基金的基金份额不能在证券交易所上市交易
23. () 依据基金合同而设立, 基金投资者自取得基金份额后即成为基金份额持有人和基金合同的当事人。
A. 开放式基金
B. 封闭式基金
C. 契约型基金
D. 公司型基金
24. 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. 提高基金收益
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. 对基金经营人进行监督
D. 管理基金公司
25. 基金 () 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, 在风险控制的基础上为基金投资者争取最大的投资收益。
A. 份额持有人
B. 管理人
C. 托管人
D. 注册登记机构
26. 基金托管人承担基金资产保管、基金资金清算、会计复核以及 () 等职责。
A. 基金信息披露
B. 基金估值
C. 对基金投资运作的监督
D. 基金会计核算
27. 基金 () 通过依法行使审批或核准权, 依法办理基金备案, 对基金管理人、基金托管人以及其他从事基金活动的中介机构进行监督

管理，对违法行为进行查处，在基金的运作过程中起着重要的作用。

- A. 份额持有人
- B. 监管机构
- C. 结算机构
- D. 注册登记机构

28. 依据（ ）不同，可将基金市场的参与主体分为基金当事人、基金市场服务机构、监管自律机构三大类。

- A. 服务方式
- B. 参与方式
- C. 设立条件
- D. 所承担的职责与作用

29. 我国的证券交易所是依法设立的，不以（ ）为目的，为证券的集中和有组织的交易提供场所、设施，履行国家有关法律、法规、规章、政策规定的职责，实行自律性管理的法人。

- A. 利润最大化
- B. 营利
- C. 收入最大化
- D. 指数最大化

30. 基金销售机构是受（ ）委托从事基金代理销售的机构。

- A. 中国证监会^①
- B. 基金托管人
- C. 基金机构投资者
- D. 基金管理公司

31. 我国目前只能由依法设立的（ ）担任基金管理人。

- A. 基金发起人
- B. 基金管理公司
- C. 基金托管银行
- D. 基金投资者

32. （ ）是指负责基金登记、存管、清算和交收业务的机构，其具体业务包括投资者基金账户管理、基金份额注册登记、清算及基金交易确认、红利发放、基金份额持有人名册的建立与保管等。

- A. 证券交易所
- B. 基金托管银行
- C. 基金管理公司
- D. 基金注册登记机构

33. 在英国和中国香港特别行政区证券投资基金被称为（ ）。

- A. 单位信托基金
- B. 集合投资计划
- C. 集合投资基金
- D. 共同基金

34. 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. 马萨诸塞投资信托基金
- B. 海外及殖民地政府信托基金

^① “中国证券监督管理委员会”的简称，下同。

- C. 苏格兰美国投资信托 D. 外国和殖民地政府信托
35. 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（ ）。
- A. 契约型投资基金 B. 开放式基金
C. 股票基金 D. 封闭式基金
36. 中国境内第一家较为规范的投资基金（ ）于1992年11月经中国人民银行总行批准正式设立。
- A. 武汉证券投资基金 B. 淄博乡镇企业基金
C. 深圳南山投资基金 D. 富岛基金
37. 1997年11月14日颁布的（ ）是我国首次颁布的规范证券投资基金运作的行政法规，为我国基金业的规范发展奠定了规制基础。
- A. 《中华人民共和国证券法》
B. 《开放式证券投资基金试点办法》
C. 《中华人民共和国证券投资基金法》
D. 《证券投资基金管理暂行办法》
38. 2003年12月推出的我国第一只货币市场基金是（ ）。
- A. 南方宝元债券基金 B. 招商安泰系列基金
C. 南方避险增值基金 D. 华安现金富利基金
39. 2001年9月，我国第一只开放式基金（ ）的诞生，使我国基金业发展实现了从封闭式基金到开放式基金的历史性跨越。
- A. 基金开元 B. 基金金泰
C. 招商安泰 D. 华安创新
40. 2004年10月成立的国内第一只上市开放式基金是（ ）。
- A. 南方积极配置基金 B. 华夏上证50ETF
C. 汇丰晋信2016基金 D. 国投瑞银瑞福基金
41. 依据（ ）的不同，可以将基金分为封闭式基金与开放式基金。
- A. 基金管理人 B. 运作方式
C. 基金托管人 D. 法律形式
42. 基金公司在发售基金份额时都会向投资者提供一份（ ）。
- A. 基金合同 B. 风险揭示书

- A. 基金管理公司
B. 基金托管人
C. 中国证券登记结算有限责任公司
D. 基金代销机构
15. 在我国, () 可以向中国证监会申请基金代销业务资格, 从事基金的代销业务。
- 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
16. () 是规定基金当事人之间权利义务的基本法律文件。
- A. 基金公司章程
B. 口头约定
C. 基金制度
D. 基金合同
17. 封闭式基金和开放式基金的区别主要表现在 ()。
- A. 期限不同
B. 份额限制不同
C. 交易场所不同
D. 价格形成方式不同
18. 我国第一只开放式基金 () 的诞生, 使我国基金业发展实现了从封闭式基金到开放式基金的历史性跨越。
- A. 华安创新
B. 华安现金富利基金
C. 南方基金配置基金
D. 华夏上证 50ETF
19. 2007 年 9 月我国推出首只 QDII 基金是 ()。
- A. 南方积极配置基金
B. 南方全球精选基金
C. 丰晋信 2016 基金
D. 国投瑞银瑞福基金
20. 契约型基金依据 () 之间所签署的基金合同设立。
- A. 基金管理人
B. 基金托管人
C. 基金监管部门
D. 基金份额持有人
21. 下面关于基金的说法, 正确的是 ()。
- A. 基金托管人保管基金
B. 基金管理人管理基金
C. 基金投资者购买基金
D. 中介或代理机构服务基金
22. 证券投资基金主要的当事人有 ()。
- A. 基金代销商
B. 基金投资人
C. 基金管理人
D. 基金托管人