



中国证券业从业资格考试**无纸化**考试辅导用书

【2012~2013年】

证券投资基金

上机考试题库精选600题

总策划 易智利

中国证券业从业资格考试辅导用书编委会◎组 编
华泉中天职业考试研究中心◎审 定

华泉中天名师深度解析

- ★ 题库形式，全面覆盖考点
- ★ 真题汇编，把握命题规律
- ★ 解析详尽，备注考点出处
- ★ 名师在线，倾情服务考生

北京联合出版公司



中国证券业从业资格考试**无纸化**考试辅导用书

2012 ~ 2013年

证券投资基金

上机考试题库精选600题

总策划 易智利

中国证券业从业资格考试辅导用书编委会 组 编
华泉中天职业考试研究中心 审 定

北京联合出版公司

图书在版编目(CIP)数据

证券投资基金上机考试题库精选600题/中国

证券业从业资格考试辅导用书编委会编.

-- 北京: 北京联合出版公司, 2012. 4

ISBN 978-7-5502-0609-0

I. ①证… II. ①中… III. ①证券投资—基金—资格
考试—习题集 IV. ①F830.91-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第055503号

著 者: 中国证券业从业资格考试辅导用书编委会

审 定: 华泉中天职业考试研究中心

出版发行: 北京联合出版公司

(北京市朝阳区安华西里一区13楼2层 100011)

(010) 64243832 84241642 (发行部)

(010) 64258473 (传真)

(010) 64255036 (邮购、零售)

(010) 64251790 64258472 64255606 (编辑部)

E-mail: hqztbj@163.com

印 刷: 北京市富达印刷厂

开 本: 650mm×960mm 1/16

字 数: 118千字

印 张: 9.5印张

版 次: 2012年6月第1版

印 次: 2012年6月第1次印刷

书 号: 978-7-5502-0609-0

定 价: 25.00元

北京联合出版公司图书, 若有质量问题, 请与本出版公司联系

前 言

根据相关规定,所有证券业从业人员都必须具备证券从业资格证,做到持证上岗。因此,参加证券业从业资格考试,取得从业资格证是从事证券职业的第一道关口,是进入该行业的准入证。目前,证券业从业资格考试是由中国证券业协会负责组织的全国统一考试时间、统一考试大纲、统一考试命题、统一合格标准的一项重要考试。通常每年举行4次考试,并全部采用网上报名、闭卷、计算机考试方式进行,成绩及证书由中国证券业协会公布并颁发,考试成绩永久有效,并在全中国范围内通用。

针对证券业从业资格考试现状并参考了多数考生的建议,在深入研究考试大纲及历年真题的基础上,华泉中天职业考试研究中心特别推出了《证券业从业资格考试上机考试题库精选600题》,五科涵盖、萃集精华。

本套丛书具有以下四大特点:

一、题库形式,考点全面覆盖

本辅导用书依据考试大纲的要求,以考试题型为基础,把教材各章节按顺序以试题的形式进行归类,即从三种考题题型中各精选200题,汇编“上机考试题库精选600题”。本辅导用书不仅能够使考生了解各章节考试要点,有针对性地复习备考,同时还能够使考生熟悉出题形式、累积实战经验、掌握实战技巧,进而轻松地驾驭考试。

二、真题汇编,把握命题规律

本辅导用书在深入专研历年真题的基础上,精选考试价值大、出题频率高的优质考题进行汇编,有助于考生全面、科学地把握命题规律及趋势。

三、解析详尽,备注考点出处

本着对考生负责、一切为考生服务的原则,华泉中天职业考试研究中心的专家组对每一道试题都给出了详尽解析,并在解析中明确指出主要考查的章节知识点,既便于考生查找学习,又能让考生对相关知识点进行有效强化。

四、名师时刻准备,全面为考生服务

我们有专家级的研究团队做保障,可以为考生在做题过程中遇到的疑难问题进行解答,始终是考生最坚实的后盾,使考生信心百倍地进入考场,顺利取得从业准入证。

为回馈广大考生的信任与支持,考生可以随时登录华泉中天网校(www.hssedu.net)浏览相关信息及免费下载复习资料。此外,华泉中天职业考试研究中心还特设专家咨询电话及邮箱(Tel: 13716335503 或 18600653094 E-mail: hqztbj@163.com 或 hspringsky@gmail.com)进行疑难解答,并认真对待每一份来电和邮件。

我们衷心希望本套辅导用书能成为广大考生朋友开启成功之门的金钥匙,并对在本辅导用书编写过程中给予指导和帮助的证券业从业资格考试命题研究的专家们表示诚挚感谢!书中难免会有不足之处,敬请广大专家、读者及同仁给予指正。

最后,预祝广大考生顺利通过考试!

编者

目 录



《证券投资基金》上机考试题库精选600题	
单项选择闯关200题	1
《证券投资基金》上机考试题库精选600题	
多项选择闯关200题	27
《证券投资基金》上机考试题库精选600题	
判断闯关200题	54



《证券投资基金》上机考试题库精选600题	
单项选择闯关200题之华泉中天名师深度解析	65
《证券投资基金》上机考试题库精选600题	
多项选择闯关200题之华泉中天名师深度解析	93
《证券投资基金》上机考试题库精选600题	
判断闯关200题之华泉中天名师深度解析	124

《证券投资基金》上机考试题库精选600题

单项选择题闯关200题

☞ 以下各小题所给出的四个选项中，只有一项符合题目要求

1. 一般来说, 通过发行股票筹集的资金主要投向 ()。
A. 期货市场 B. 银行存款
C. 实业 D. 有价证券
2. 证券投资基金与银行储蓄存款相比较, 其投资风险 () 银行储蓄存款风险。
A. 大于 B. 等于
C. 小于 D. 无法比较
3. 基金合同的当事人不包括 ()。
A. 基金代销机构 B. 基金管理人
C. 基金托管人 D. 基金份额持有人
4. 基金的所有者是 ()。
A. 基金管理人 B. 基金投资人
C. 基金托管人 D. 基金经理
5. 我国目前担任基金管理人的机构是 ()。
A. 基金销售机构 B. 基金托管银行
C. 基金管理公司 D. 基金投资咨询公司
6. 在我国, 只有 () 认定的机构才能从事基金的代理销售。
A. 基金管理公司 B. 中国证券业协会
C. 中国证监会 D. 证券交易所
7. 公司型基金的最高权力机构是 ()。
A. 基金公司监事会 B. 基金公司董事会
C. 基金管理公司董事会 D. 基金公司股东大会
8. 公司型基金与契约型基金的主要区别是 ()。
A. 规模大小 B. 是否上市

- C. 资金是否公募 D. 是否具有独立法人资格
9. 契约型基金份额持有人享有的权利是 ()。
- A. 基金投资决策权 B. 基金资产保管权
C. 基金资产管理权 D. 基金份额所有权
10. 契约型基金的营运依据是 ()。
- A. 基金公司章程 B. 托管协议
C. 基金合同 D. 基金招募说明书
11. 公司型基金的营运依据是 ()。
- A. 基金公司章程 B. 托管协议
C. 基金合同 D. 基金招募说明书
12. 我国开放式基金的存续期为 ()。
- A. 5 年 B. 15 年
C. 20 年 D. 一般无期限
13. 我国封闭式基金的存续期大多为 ()。
- A. 5 年以下 B. 15 年左右
C. 20 年 D. 一般无期限
14. 封闭式基金价格的主要影响因素是 ()。
- A. 二级市场供求关系 B. 银行存贷款利率
C. 基金资产总值 D. 基金份额净值
15. 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. 购买股票数量
16. 证券投资基金起源于 ()。
- A. 1873 年苏格兰的美国投资信托
B. 1924 年美国的马萨诸塞投资信托基金
C. 1868 年英国的海外及殖民地政府信托基金
D. 1943 年英国的海外政府信托契约
17. “马萨诸塞投资信托基金”是世界上第一只 ()。
- 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
18. 基金管理公司对社保基金资产进行投资管理属于 ()。





- A. 受托资产管理业务 B. 基金销售业务
C. 基金管理业务 D. 募集资金活动

19. 我国推出的首只交易型开放式指数基金 (ETF) 是 ()。

- A. 深证 100ETF B. 华夏上证 50ETF
C. 华夏上证 180ETF D. 上证红利 ETF

20. 我国《证券投资基金法》开始实施于 ()。

- A. 2003 年 7 月 14 日 B. 2005 年 1 月 1 日
C. 2002 年 8 月 1 日 D. 2004 年 6 月 1 日

21. 我国第一只具有保本特色的基金是 ()。

- A. 南方宝元债券基金 B. 南方避险增值基金
C. 招商安泰系列基金 D. 华安现金富利基金

22. 下列关于证券投资基金对于证券市场的稳定和健康发展作用的叙述, 正确的是 ()。

- A. 有利于维护非流通股股东利益
B. 有助于形成以个人投资者为主的投资者结构
C. 推动股指持续上升
D. 有利于推动市场价值判断体系的形成

23. 证券投资基金具有优化金融结构、促进经济增长的作用, 这种作用是通过 () 实现的。

- A. 提供就业机会
B. 将储蓄资金转化为生产资金
C. 购买大量消费品
D. 直接向工商企业提供信贷资金

24. 增长型基金的主要投资对象是 ()。

- A. 大盘蓝筹股 B. 公司债
C. 政府债券 D. 良好增长潜力的股票

25. 指数型股票基金主要以 () 为投资对象。

- A. 指数所包含的成分证券
B. 所有上市流通的股票
C. 已发行但未上市股票
D. 指数成分股及一定比例的债券

26. () 推出了第一只 ETF。

- A. 英国 B. 美国
C. 加拿大 D. 澳大利亚

27. 基金按照投资对象的不同, 可分为 ()。

- A. 股票基金、债券基金、保本基金、货币市场基金
B. 股票基金、债券基金、保本基金、ETF
C. 增长基金、收入基金、指数基金、货币市场基金
D. 股票基金、债券基金、混合基金、货币市场基金

28. 混合基金是指 () 的基金。

- A. 主要投资于股票、债券, 且 80% 以上投资于股票
B. 主要投资于股票、债券, 且股票、债券投资比例不符合股票基金、债券基金规定
C. 主要投资于股票、债券, 且 90% 以上投资于债券
D. 主要投资于股票、债券, 且不低于 20% 的基金资产投资于货币市场工具

29. 与私募基金相比, 公募基金的特点是 ()。

- A. 投资活动所受到的限制和约束少 B. 投资风险较高
C. 基金募集对象不固定 D. 采取非公开方式发售

30. 根据中国证监会对基金类别的分类标准, () 以上的基金资产投资于债券的为债券基金。

- A. 60% B. 70%
C. 80% D. 90%

31. 根据中国证监会对基金类别的分类标准, () 以上的基金资产投资于股票的为股票基金。

- A. 60% B. 70%
C. 80% D. 90%

32. 一般而言, 增长型基金的风险 _____ 收入型基金的风险, _____ 平衡型基金的风险。()

- A. 大于; 小于 B. 小于; 大于
C. 大于; 大于 D. 小于; 小于

33. 每个交易日股票基金有 () 个价格。

- A. 1 B. 2



C. 5

D. 无数

34. 下列关于开放式股票基金的说法, 不正确的是()。

A. 非交易所交易的股票基金每天进行一次净值计算

B. 股票基金的净值是由其持有的证券价格加权平均而成

C. 开放式股票基金的价格在每一交易日内始终处于变化之中

D. 与其他类型基金相比较, 股票基金的风险较高, 预期收益也较高

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

A. 18.18%

B. 33.66%

C. 22.73%

D. 63.64%

36. 由整体政治、经济、社会等环境因素对证券价格所造成的风险是()。

A. 系统性风险

B. 非系统性风险

C. 可分散风险

D. 操作风险

37. 通过所持股票的()可以看出基金是偏好大盘股投资、中盘股投资还是小盘股投资。

A. 平均市净率

B. 平均市值

C. 平均市盈率

D. 持股数量

38. 债券发行人有可能在债券到期日之前回购债券的风险属于()。

A. 信用风险

B. 提前赎回风险

C. 违约风险

D. 申购风险

39. 债券基金的投资风格主要依据基金所持债券的()划分。

A. 发行人

B. 收益

C. 凸度

D. 久期与信用等级

40. 如果某债券基金的久期为 4 年, 市场利率由 5% 上升到 6%, 则该债券的净值约()。

A. 增加 4%

B. 减少 4%

C. 增加 24%

D. 减少 24%

41. 债券基金的风险与收益()股票基金的风险与收益。

A. 大于

B. 小于

C. 等于

D. 无法计算

42. 货币市场基金份额净值()。

- A. 等于基金份额面值加当日收益
 B. 随机变动
 C. 保持不变
 D. 随基金收益率变化而变动
43. 货币市场基金（ ）。
 A. 没有投资风险
 B. 只适合长期投资
 C. 只适合短期投资
 D. 既适合短期投资，也适合长期投资
44. 货币市场工具通常指到期日（ ）的短期金融工具。
 A. 不超过 1 年
 B. 3 年以上
 C. 不足 6 个月
 D. 不足 3 年
45. 保本基金（ ）是风险投资可承受的最高损失限额。
 A. 最低目标价值
 B. 安全垫
 C. 现时净值
 D. 价值底线
46. 保本基金（ ）是到期时投资者可获得的本金保障比率。
 A. 安全垫
 B. 安全边界
 C. 保本比例
 D. 安全比例
47. 下列选项中，（ ）能够进行实时套利交易。
 A. ETF
 B. 伞型基金
 C. LOF
 D. 保本基金
48. ETF 基金最大的特色是（ ）。
 A. 指数型基金
 B. 被动操作
 C. 一级市场与二级市场并存的交易制度
 D. 实物申购、赎回机制
49. 2007 年 6 月 18 日，中国证监会颁布的（ ）规定，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，可在境内募集资金进行境外证券投资
- 管理。
- A. 《证券法》
 B. 《证券投资基金运作管理办法》

C. 《证券投资基金法》

D. 《合格境内机构投资者境外证券投资管理试行办法》

50. 对单个基金业绩的分析和研究主要采用的方法是 ()。

A. 定量分析

B. 定性分析

C. 资本资产定价模型

D. 套利定价理论

51. () 是基金评级的基础。

A. 对基金进行分类

B. 建立评级模型

C. 计算评级数据

D. 划分评级等级

52. 投资者 T 日提交基金认购申请后, 一般可于 () 日起到办理认购的网点查询认购申请的受理情况。

A. T

B. T + 1

C. T + 2

D. T + 3

53. 根据规定, 基金认(申)购费率按 () 为基础收取。

A. 认购份额

B. 净认购金额

C. 净认购份额

D. 认购金额

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

A. 1

B. 2

C. 3

D. 6

55. 某投资人认购 1 000 000 元的基金份额, 基金份额面值为 1.00 元 / 份, 认购费率为 1%, 认购期间产生的利息为 3 元, 则其认购份额为 () 份。

A. 990 102

B. 990 099

C. 1 000 003

D. 990 399

56. 封闭式基金的认购价格为 () 元。

A. 1.00

B. 1.01

C. 5.00

D. 5.50

57. 开放式基金份额的申购与赎回是在 () 之间进行的。

A. 基金份额持有人与销售代理人

B. 基金份额持有人与基金管理人

C. 基金份额持有人与注册登记人

D. 基金份额持有人与基金份额持有人



58. 下列关于我国开放式基金赎回的说法中, 错误的是 ()。

- A. 采取未知价法
- B. 采取份额赎回的方式
- C. 必须以金额赎回方式进行
- D. 赎回申请必须在交易所交易日 15:00 前提出

59. ETF 基金份额折算比例以四舍五入的方法保留小数点后 ()。

- A. 6 位
- B. 5 位
- C. 7 位
- D. 8 位

60. 在二级市场买卖 ETF 时, 申报价格最小变动单位为 ()。

- A. 0.0001 元
- B. 0.001 元
- C. 0.1 元
- D. 0.01 元

61. 单个开放式基金净赎回申请超过基金总份额的 () 时, 为巨额赎回。

- A. 5%
- B. 10%
- C. 15%
- D. 20%

62. 目前, 我国境内基金申购款一般能在 _____ 日内到达基金的银行存款账户; 赎回款一般于 _____ 日内从基金的银行存款账户划出。()

- A. T; T + 1
- B. T + 2; T + 3
- C. T + 1; T + 2
- D. T - 1; T

63. 基金份额登记过程实际上是 () 通过注册登记系统对基金投资者所投资基金份额及其变动的确认、记账的过程。

- A. 注册登记机构
- B. 交易所
- C. 基金托管人
- D. 基金管理人

64. 我国基金管理公司主要股东的注册资本不低于人民币 ()。

- A. 1 亿元
- B. 2 亿元
- C. 3 亿元
- D. 5 亿元

65. 在我国, 投资基金经理的任免机构是 ()。

- A. 风险控制委员会
- B. 投资决策委员会
- C. 份额持有人大会
- D. 基金公司董事会

66. 基金管理公司管理基金投资的最高决策机构是 ()。

- A. 股东大会
- B. 董事会
- C. 投资决策委员会
- D. 风险控制委员会



67. 基金管理公司的投资决策程序的起点通常是 ()。

- A. 投资决策委员会决定总体投资计划
- B. 研究发展部提出研究报告
- C. 基金投资发展部制定具体的投资方案
- D. 风险控制委员会提出风险控制建议

68. 下列关于基金管理公司内部风险控制制度的表述中, 错误的是 ()。

- A. 严格按照法律法规和基金合同规定的投资比例进行投资
- B. 基金管理公司管理的基金资产与基金管理公司自有资产必须相互独立
- C. 每个基金经理作出的交易指令必须独立下达于其对应的专门交易员, 各交易员应分别独立
- D. 每笔交易都必须有书面记录

69. () 是为了实现决策人与执行人的分离, 防止基金经理决策的随意性与道德风险, 投资交易实现的正确做法。

- A. 基金经理下达的投资指令应经风险控制部门的审核, 确认其合法合规与完整后才可执行
- B. 基金经理直接向交易员下达投资指令, 交易员才可执行交易
- C. 基金经理可直接进行交易, 从而提高效率
- D. 基金经理下达的个股投资指令须征得研究员的认可

70. () 是基金管理公司投资研究的落脚点。

- A. 宏观经济研究
- B. 投资策略研究
- C. 行业成长性判断
- D. 个股投资价值判断

71. 证券公司的债券研究主要侧重于 ()。

- A. 债券的久期判断和券种选择
- B. 债券的走势形态判断
- C. 债券的到期收益率判断
- D. 债券的到期时间判断

72. 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应不低于 () 人民币。

- A. 500 万元
- B. 1000 万元



C. 5000 万元 D. 1 亿元

73. 基金管理公司从事多个客户特定客户资产管理业务，应当向符合条件的特定客户销售资产管理计划。这里符合条件的特定客户是指委托投资单个资产管理计划初始金额不低于（ ）人民币。

A. 100 万元 B. 500 万元
C. 1000 万元 D. 5000 万元

74. 开展特定资产管理业务时，在一个委托投资期内，业绩报酬的提取比例不得高于所管理资产在该期间净收益的（ ）。

A. 10% B. 20%
C. 50% D. 60%

75. （ ）是基金管理公司内部控制体系中的最低层次。

A. 部门业务规章 B. 业务操作手册
C. 基本管理制度 D. 内部控制大纲

76. （ ）是指基金管理公司内部控制制度中明确内部控制目标、内控原则、控制环境、内控措施等内容的文件。

A. 部门业务规章 B. 内部风险控制制度
C. 基本管理制度 D. 内部控制大纲

77. 基金管理公司的督察长应由（ ）聘任。

A. 基金管理公司股东大会 B. 基金管理公司董事会
C. 基金管理公司总经理 D. 中国证监会

78. 在公司内部控制的主要内容中，不属于投资管理业务控制的是（ ）。

A. 明确揭示研究业务和投资决策业务可能存在的风险并采取控制措施
B. 按照投资管理业务的性质和特点严格制定各项管理制度
C. 明确揭示交易业务中可能存在的风险并采取控制措施
D. 严格制定信息系统的管理制度

79. 依照《证券投资基金法》的规定，不属于基金托管人职责的是（ ）。

A. 办理基金份额的发售、申购、赎回、登记事宜
B. 对基金财务会计报告、中期和年度基金报告出具意见
C. 安全保管基金财产
D. 及时办理基金清算、交割事宜

80. 基金托管人依据（ ）的指令向基金持有人支付基金收益和赎回款项。

- A. 基金销售代理人
- B. 基金监督机构
- C. 基金管理人
- D. 基金注册登记人

81. 需要以托管人和基金联名的方式在中国证券登记结算公司开设的账户是 ()。

- A. 基金资产专用存款账户
- B. 交易所证券账户
- C. TA 账户
- D. 基金结算备付金账户

82. 为安全保管基金资产,基金管理公司在托管银行内部以 () 的名义开立银行存款账户即资金账户。

- A. 基金
- B. 基金托管人
- C. 基金管理人和托管人联名的方式
- D. 基金管理人

83. 结算备付金账户以 () 的名义在中国结算公司上海和深圳分公司分别设立。

- A. 基金
- B. 基金管理人
- C. 基金托管人
- D. 基金管理人和托管人联名

84. 基金托管人因与基金管理人共同行为导致基金资产损失时,应该 ()。

- A. 强制扣划基金管理费弥补损失
- B. 代基金承担追债责任
- C. 以托管费代为赔偿
- D. 承担连带赔偿责任

85. 证券交易所资金清算的交易数据通过 () 报送。

- A. 卫星系统
- B. 邮件
- C. 传真
- D. 电话

86. 下列属于场内资金清算范畴的是 ()。

- A. 增发新股
- B. A 股交易
- C. 支付管理费
- D. 支付赎回款

87. () 对外披露复核后的会计信息。

- A. 基金管理人
- B. 基金托管人
- C. 基金发起人
- D. 监管机构

88. 目前,我国证券投资基金管理费由 () 从基金资产中定期支付给基金

管理人。

- A. 基金注册登记机构
- B. 基金发起人
- C. 基金份额持有人
- D. 基金托管人

89. 基金头寸指 ()。

- A. 基金持有的股票资产余额
- B. 基金持有的债券资产余额
- C. 基金持有的现金类账户的资金余额
- D. 基金的资产净值

90. 基金托管人每 () 需要向监管机构报送一次其对基金运作的监督报告。

- A. 1 个月
- B. 季度
- C. 6 个月
- D. 周

91. 托管人对所托管基金投资比例超标、资金头寸不足等问题的处理方式是 ()。

- A. 电话提示
- B. 书面警示
- C. 通报批评
- D. 定期报告

92. 资产保管是基金托管业务的重要方面, 可能存在着多方面的风险, 其中不属于资产保管风险的是 ()。

- A. 没有认真审核投资指令而导致基金资产受损
- B. 重要合同没有按规定保管
- C. 印章使用不规范
- D. 各类账户开设不及时、不独立

93. 下列关于基金托管人内部控制的说法, 不正确的是 ()。

- A. 基金托管人应以自己名义代基金开立银行存款账户
- B. 基金托管人应实行严格的岗位分离制度
- C. 基金托管人必须将自有资产与基金资产严格分开
- D. 基金托管人应建立会计复核制度

94. 基金投资组合中的某个股票长期停牌期间, 市场出现了大幅趋势性波动, 为了能使基金资产净值更好地反映市场的这种变化, 基金托管人根据国家政策和法律法规, 对估值方法作了修改, 这符合以下哪条原则? ()

- A. 合法性原则
- B. 及时性原则
- C. 审慎性原则
- D. 独立性原则