

2012.7—2013.6 }
证券业从业人员资格考试

证券投资基金 历次真题详解

立恒金融培训机构 © 编著

● 权威真题

5次最新考试的全套真题，100%的参考答案，100%的
精讲解析

● 模拟考场

真实的考试界面，科学的随机组卷，准确的自动评分，
精彩的错题讲解，完整的法律法规，最新的考情介绍

● 海量题库

800道历年真题，800道章节练习题，覆盖每一个考点细节，
扫清过关路上的一切障碍

● 超值奉献

免费赠送题量大、覆盖面广、含金量高的模考光盘

2012.7—2013.6

证券业从业人员资格考试

证券投资基金 历次真题详解

立恒金融培训机构 © 编著

中国宇航出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书以 2012 年证券业从业资格考试大纲和教材为依据,以历年真题为研究对象,以考试重点和难点为主线,深度剖析真题,帮助考生吃透考点,把握命题意图和规律。同时融合最新考情,解析了近年来的考试真题,力求实现解析考点、突破难点的目标,是广大读者考前临门一脚、顺利通过考试的必备书籍。

版权所有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

证券投资基金历次真题详解 / 立恒金融培训机构编

著. -- 北京: 中国宇航出版社, 2012.6

2012.7 ~ 2013.6 证券业从业人员资格考试

ISBN 978 - 7 - 5159 - 0202 - 9

I. ①证… II. ①立… III. ①证券投资 - 基金 - 资格考试 - 题解 IV. ①F830.91

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 094737 号

策划编辑 董 琳 封面设计 文道思设计
责任编辑 董 琳 责任校对 许 磊

出 版 社 中国宇航出版社

社 址 北京市阜成路 8 号 邮 编 100830
(010) 68768548

网 址 www.caphbook.com

经 销 新华书店

发行部 (010) 68371900 (010) 88530478 (传真)
(010) 68768541 (010) 68767294 (传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010) 68371105 (010) 62529336

承 印 北京中新伟业印刷有限公司

版 次 2012 年 6 月第 1 版
2012 年 6 月第 1 次印刷

规 格 787 × 1092

开 本 1/16

印 张 9

字 数 213 千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 5159 - 0202 - 9

定 价 19.80 元 (附光盘)

本书如有印装质量问题,可与发行部联系调换

序言

Preface

准备考试是一件踏踏实实、容不得丝毫侥幸的事情。如果说，在准备证券业从业人员资格考试的过程中有一条捷径可走的话，那就是多下功夫、多做真题、多做练习。唯有如此，才能保证你：

了解考试难度，拿捏学习深度。试题的难度直接决定了考生复习准备的深度。明确考试难度，才能准确地把握考试的深度，从而节约宝贵的复习时间。

把握命题脉络，明确复习重点。~~复习有没有重点，肯定有！如果能准确地把握重点，有所侧重，必然可以事半功倍。那么，重点该怎样确定，谁能告诉我们呢？最权威的老师就是历年考试真题，除此，别无他法。~~

掌握出题思路，培养考试技巧。~~考试技巧很重要，尤其是证券业从业人员资格考试，更要求考生快捷、准确地给出答案。通过历年考试真题的演练，了解出题老师的出题思路，无疑是培养考试技巧的不二法门。~~

熟悉题型题量，科学安排时间。常有考生抱怨自己没有在上考场上安排好时间，很多会做的题没来得及做，这反映出考生对考试的题型、题量没有全面的了解，唯有通过多次的真题模拟训练，才可以解决这个问题。

感受试题变化，捕捉考情动态。有些考生会在考试中发现很多题都是自己熟悉的，出现这种情况绝非偶然，显然，他们通过进行大量深入细致的真题演练掌握了命题规律。

2.1 证券投资基金历年真题详解

虽然证券业从业人员资格考试的路上荆棘密布、充满艰辛，但只要考生能够下定决心，坚定信心，保持恒心，多做练习，精心准备，就一定能成功！书山有路勤为径，学海无涯苦作舟，衷心祝愿广大考生朋友顺利通过考试。

作者

2012年6月

目录

Contents

2012年3月真题

1

2012年3月真题答案与解析

14

2011年11月真题

26

2011年11月真题答案与解析

38

2011年9月真题

52

2011年9月真题答案与解析

66

2011年6月真题

81

2011年6月真题答案与解析

94

2011年3月真题

108

2011年3月真题答案与解析

121

2012 年 3 月真题

(满分 100 分 时间 120 分钟)

一、单项选择题(本大题共 60 小题, 每小题 0.5 分, 共 30 分。以下各小题所给出的四个选项中, 只有一项最符合题目要求)

1. 2001 年 9 月, 我国诞生了第一只开放式基金(), 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. 招商安泰系列基金 B. 华夏精选大盘基金
C. 华安创新基金 D. 南方避险增值基金
2. ()是基金产品的募集者和基金的管理者, 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, 在风险控制的基础上为基金投资者争取最大的投资收益。
A. 基金份额持有人 B. 基金管理人
C. 基金托管人 D. 注册登记机构
3. 下列有关基金监管的说法, 不正确的是()。
A. 基金监管是指监管部门运用法律的、经济的以及必要的行政手段, 对基金市场参与者行为进行的监督与管理
B. 基金监管的首要目标是保证市场的公平、效率和透明
C. 我国基金监管的目标包括保护投资者利益, 保证市场的公平、效率和透明, 降低系统风险, 推动基金业的规范发展
D. 基金监管的原则有依法监管原则、“三公”原则、监管与自律并重原则、监管的连续性和有效性原则、审慎监管原则
4. 基金管理人的最主要职责是负责()。
A. 受托资产管理 B. 基金资产清算和会计复核
C. 基金资产的保管 D. 基金资产的投资运作
5. 上海证券交易所于()开业。
A. 1990 年 12 月 B. 1991 年 1 月
C. 1990 年 1 月 D. 1991 年 12 月
6. 保本基金提供的保证类型一般不包括()。
A. 本金保证 B. 收益保证 C. 红利保证 D. 风险保证
7. 一般来说, 开放式证券投资基金的买卖价格是以()为基础计算的。
A. 基金单位资产净值 B. 基金市场供求关系
C. 基金发行时的面值 D. 基金发行时的价格
8. 反映股票基金操作策略的指标是()。
A. 净值增长率 B. 贝塔值
C. 周转率 D. 费用率

9. 复核后的会计信息由()对外披露。
A. 基金管理公司
B. 基金托管人
C. 基金份额持有人大会
D. 基金份额持有人
10. 封闭式基金合同生效的条件之一是基金份额总额要达到核准规模的()以上。
A. 60%
B. 70%
C. 80%
D. 90%
11. 根据运作特点划分的证券投资基金不包括()。
A. 成长型基金
B. 收入型基金
C. 期权基金
D. 平衡型基金
12. 巨额赎回是指开放式基金单个开放日基金净赎回申请超过基金总份额的()。
A. 5%
B. 10%
C. 15%
D. 20%
13. 《证券投资基金法》第四十三条规定,基金管理人应当自收到核准文件之日起()个月内进行基金募集。超过6个月开始募集,原核准的事项未发生实质性变化的,应当报国务院证券监督管理机构备案;发生实质性变化的,应当向国务院证券监督管理机构重新提交申请。
A. 3
B. 6
C. 9
D. 12
14. 基金运营部的工作职责包括基金清算和基金会计两部分,以下属于基金会计工作内容的是()。
A. 开立投资者基金账户
B. 管理基金销售机构的资金交收情况
C. 复核基金净值计算结果
D. 设立并管理资金清算相关账户
15. 基金投资组合一般在()中公布。
A. 基金合同
B. 招募说明书
C. 净值公告
D. 定期报告
16. 基金托管人开展基金托管业务的准备阶段是()。
A. 签署基金合同阶段
B. 基金募集阶段
C. 基金运作阶段
D. 基金终止阶段
17. 根据我国《证券投资基金管理暂行办法》规定,除基金管理公司外,封闭式基金主要发起人从事证券投资、连续盈利的时间最短应为()年。
A. 1
B. 2
C. 3
D. 5
18. 基金托管人内部控制制度应根据国家政策、法律及经营管理的需要适时修改完善,并保证得到全面落实执行,不得有任何空间、时限及人员的例外,这反映了基金托管人内部控制的()原则。
A. 有效性
B. 独立性
C. 及时性
D. 审慎性
19. 某投资者持有指数成分股中股票 A 和股票 B 各 10 000 股和 20 000 股,至某发售代理机构网点认购基金,选择以现金形式支付认购佣金。假设 2009 年×月×日股票 A 和股票 B 的均价分别为 15.5 元和 4.5 元,基金管理人确认的有效认购数量为股票 A 10 000 股和股票 B 20 000 股,发售代理机构确认的佣金比例为 1%,则其可得到的 ETF 份额和需支付的认购佣金为()。
A. 245 000 元和 30 000 元
B. 247 450 元和 2 450 元
C. 242 550 元和 2 450 元
D. 245 000 元和 2 450 元

20. ()是将产品或服务已经存在的信息传达到市场上,让客户充分了解产品的特点和优点。
- A. 促销 B. 代销 C. 包销 D. 分销
21. 债券组合管理的利率预期策略运用的关键点在于()。
- A. 未来利率的高低 B. 能否准确地预测未来利率水平
C. 能否保持对利率变动的敏感性 D. 以上说法都不正确
22. 目前,我国证券投资基金管理费按()计提。
- A. 日 B. 周 C. 月 D. 季
23. 对一般基金而言,基金管理人应当自受理基金投资者有效赎回申请之日起()个工作日内支付赎回款项。
- A. 3 B. 5 C. 7 D. 10
24. 如基金运作发生的费用()基金净值十万分之一,则应采用预提或待摊的方法计入基金损益。
- A. 大于 B. 小于 C. 等于 D. 小于或等于
25. 在证券投资基金信托关系中,()是基金资产的监护人。
- A. 基金管理人 B. 基金托管人 C. 基金公司 D. 基金董事会
26. 在证券衍生工具基金中,()的管理费率一般最高。
- A. 债券基金 B. 股票基金 C. 认股权证基金 D. 货币市场基金
27. 已知两种股票 A、B 的贝塔系数分别为 0.75、1.1,某投资者对两种股票投资的比例分别为 40% 和 60%,则该证券组合的贝塔系数为()。
- A. 0.75 B. 1.1 C. 0.96 D. 0.5
28. 投资收益是指基金经营活动中因()等而实现的收益。
- A. 持有现金 B. 持有银行存款
C. 买卖股票 D. 持有结算备付金
29. 基金投资者投资基金最主要的目的是()。
- A. 实现资产的保值增值 B. 分散风险
C. 规避管理 D. 获得投资咨询服务
30. 下列关于开放式基金份额变动分析的说法,错误的是()。
- A. 一般来说,如果基金份额变动较大,会对基金管理人的投资有不利影响
B. 如果基金持有人中个人投资者较多,该基金的规模相对会稳定
C. 如果基金持有人中个人投资者较多,该基金的规模不太稳定
D. 如果基金持有人中机构投资者较多,表明机构比较认可该基金的投资
31. 个人投资者买卖基金份额时,应()缴纳印花税。
- A. 按 1‰ 税率 B. 按 2‰ 税率
C. 按 3‰ 税率 D. 暂不征收印花税
32. 如果投资者在 2005 年 4 月 15 日(周五,法定节假日前最后一个工作日)赎回了基金份额,那么投资者享有利润的期限至()。
- A. 4 月 15 日 B. 4 月 16 日 C. 4 月 17 日 D. 4 月 18 日

33. 下列关于股票型基金的系统性风险的论述, 正确的是()。
- A. 系统性风险是可分散风险
B. 系统性风险不包括汇率风险
C. 系统性风险即市场风险
D. 系统性风险包括基金管理公司的经营风险
34. 基金半年度报告的披露时间为每个基金会计年度前6个月结束后()日内。
- A. 15 B. 30 C. 60 D. 90
35. 督察长聘任应当经()独立董事同意。
- A. 1/3 B. 1/2 C. 2/3 D. 全部
36. 基金管理公司的设立须经()批准。
- A. 中国证监会 B. 中国证券业协会
C. 证券交易所 D. 中国银监会
37. 对证券投资基金招募说明书内容的真实性、准确性、完整性及合规性承担个别及连带责任的是()。
- A. 中国证监会 B. 基金全体发起人
C. 基金托管人 D. 基金代销机构
38. 基金管理公司下列事项变更不需经中国证监会批准的有()。
- A. 变更股东、注册资本或者股东出资比例
B. 计提风险准备金
C. 修改章程
D. 变更名称、住所
39. 根据开放式基金的运作特性, 结合我国的情况, 在采用未知价交易的情况下, 当日公布的是()的基金份额净值。
- A. 当日 B. 前一交易日 C. 当月 D. 当周
40. 马柯威茨的《证券组合选择》发表于()年。
- A. 1948 B. 1950 C. 1952 D. 1955
41. 我国《证券投资基金法》规定, 基金托管人由有依法设立并取得基金托管资格的()担任。
- A. 基金管理公司 B. 商业银行
C. 证券公司 D. 保险公司
42. 如果投资者是风险规避者, 其无差异曲线的特征是()。
- A. 负斜率, 下凸 B. 负斜率, 上凸
C. 正斜率, 上凹 D. 正斜率, 下凹
43. 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. 60% B. 70% C. 80% D. 90%
44. ()反映了证券或组合的收益水平对市场平均收益水平变化的敏感性。
- A. 证券组合的期望收益率 B. 证券各自的权重
C. 证券间的相关系数 D. β 系数

45. 计算投资组合收益率最通用的方法是()。
- A. 加权平均投资组合收益率 B. 投资组合内部收益率
C. 投资组合到期收益率 D. 平均收益率
46. 恒定混合策略的支付模式是()。
- A. 直线 B. 凹型 C. 凸型 D. 波浪线
47. 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7月1日 B. 2007年9月12日
C. 2008年7月1日 D. 2008年9月12日
48. 一般来说,情景综合分析法的预测期间为()。
- A. 6~12个月 B. 1~2年 C. 3~5年 D. 5~8年
49. 积极型股票投资战略的重要标志之一是()。
- A. 时机抉择 B. 长期持有 C. 指数化投资 D. 以上都不是
50. 从长期来看,小型资本股票回报率和大型资本股票回报率相比()。
- A. 更低 B. 更高
C. 一样 D. 二者回报率没有可比性
51. 下列关于基金管理公司高级管理人员有关资格管理的表述,正确的是()。
- A. 基金管理公司高级管理人员不包括公司的副总经理
B. 基金管理公司的董事和基金经理的任免,不用向中国证监会报告
C. 申请基金管理公司高级管理人员任职资格的人必须取得基金从业资格
D. 基金管理公司独立董事要有3年以上金融、法律或者财务的工作经历
52. 在()中,技术分析将无效。
- A. 弱势有效市场 B. 无效市场
C. 半强势有效市场 D. 强势有效市场
53. ()是一个能够全面反映基金在一定时期内经营成果的指标。
- A. 本期利润 B. 本期已实现收益
C. 期末可供分配利润 D. 未分配利润
54. ()是指应计收益率每变化1个基点时引起的债券价格的绝对变动额。
- A. 麦考莱久期 B. 基点价格值
C. 价格变动收益率值 D. 修正久期
55. 在指数化债券投资策略、规避和现金流匹配策略以及积极调整的债券投资策略中,相对最为消极的投资策略是()。
- A. 指数化债券投资策略 B. 规避和现金流匹配策略
C. 积极调整的债券投资策略 D. 不能判断
56. 其他条件相同时,债券价格收益率值越小,说明债券的价格波动性()。
- A. 围绕原值波动 B. 越大
C. 越小 D. 无关

57. 对基金产品的未来收益进行预测属于()。
- A. 基金管理公司可自主决策的事项 B. 需要事先向监管部门申请的事项
- C. 基金信息披露的禁止行为 D. 法规许可的行为
58. 关于三大经典风险收益率调整方法与 CAPM 模型之间的关系, 下列说法正确的是()。
- A. 夏普指数并非以 CAPM 为基础 B. 詹森指数并非以 CAPM 为基础
- C. 特雷诺指数并非以 CAPM 为基础 D. 三种指数均以 CAPM 为基础
59. 一只基金持有一家上市公司的股票, 其市值不得超过基金资产净值的()。
- A. 10% B. 20% C. 30% D. 40%
60. 基金绩效贡献(归因或归属)分析是为了找出造成基金收益率与()之间收益差别的原因。
- A. 基金净值收益率 B. 特雷诺比率
- C. 基准组合收益率 D. 夏普比率

二、多项选择题(本大题共 40 小题, 每小题 1 分, 共 40 分。以下各小题所给出的四个选项中, 至少有两项符合题目要求)

1. 根据《证券投资基金运作管理办法》的规定, 封闭式基金收益分配应()。
- A. 每年不得少于一次
- B. 不得低于基金年度已实现利润的 90%
- C. 一般采用现金方式分红
- D. 应当首先进行分配, 再弥补上一年的亏损
2. 证券投资基金在我国的作用主要包括()。
- A. 为中小投资者拓宽投资渠道 B. 提高投资者的投资回报
- C. 优化金融结构, 促进经济增长 D. 促进证券市场的稳定健康发展
3. ()是基金设立的两个重要法律文件。
- A. 基金合同 B. 招募说明书
- C. 基金份额持有人名册 D. 基金投资组合
4. 当前我国证券投资基金发展呈现的特征有()。
- A. 基金资产规模快速增长
- B. 基金品种日益丰富
- C. 基金公司业务开始走向多元化
- D. 个人投资者取代机构投资者成为基金的主要持有者
5. 下列关于基金管理人调整投资组合比例有关时间限制的说法, 正确的是()。
- A. 因上市公司合并等基金管理人之外的因素致使基金的投资不符合投资比例的, 基金管理人应该在 10 个交易日内进行调整
- B. 基金管理人应当自基金合同生效之日起 3 个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的约定
- C. 因上市公司合并等基金管理人之外的因素致使基金的投资不符合投资比例的, 基

金管理人应该在 30 个交易日内进行调整

- D. 基金管理人应当自基金合同生效之日起 6 个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的约定
6. 公募基金主要具有的特征有()。
- A. 可以面向社会公开发售基金份额和宣传推广, 基金募集对象不固定
 - B. 投资金额要求低, 适宜中小投资者参与
 - C. 主要以具有较强风险承受能力的富裕阶层为目标客户
 - D. 遵守基金法律和法规的约束, 并接受监管部门的严格监管
7. 基金业在我国金融市场的作用有()。
- A. 为中小投资者拓宽投资渠道
 - B. 优化金融结构, 促进经济增长
 - C. 有利于证券市场稳定和发展
 - D. 完善金融体系和社保体系
8. 下列关于货币市场基金特点的说法, 正确的有()。
- A. 以流动性较强的货币市场工具作为投资对象, 具有一定的流动性和安全性
 - B. 基金价格稳定, 投资成本低
 - C. 投资收益一般低于银行存款
 - D. 适合进行长期投资
9. 基金净值收益率的计算方法包括()。
- A. 简单收益率
 - B. 时间加权收益率
 - C. 年化收益率
 - D. 算术平均收益率与几何平均收益率
10. 基金管理人向中国证监会提交的申请核准文本中, 被称为“草案”的有()。
- A. 基金上市交易草案
 - B. 基金合同草案
 - C. 基金托管协议草案
 - D. 招募说明书草案
11. 根据资产配置的不同, 混合基金可分为()。
- A. 偏股型基金
 - B. 偏债型基金
 - C. 股债平衡型基金
 - D. 灵活配置型基金
12. 开放式基金的认购渠道有()。
- A. 通过银行、证券公司、保险公司等代理机构进行代销。
 - B. 网上竞购
 - C. 通过基金管理公司进行直销
 - D. 直接向其他持有人购买
13. 证券投资基金作为一种金融产品, 与股票相比较, 不同点主要表现为()。
- A. 反映的经济关系
 - B. 所筹资金的投向
 - C. 投资收益与风险
 - D. 信息披露程度
14. 下列关于基金管理公司一般决策程序的内容, 正确的有()。
- A. 研究发展部提出研究报告
 - B. 投资决策委员会决定基金的总体投资计划
 - C. 基金投资部制定投资组合的具体方案
 - D. 风险控制委员会提出风险控制建议

15. 基金管理公司向特定对象提供投资咨询服务,不应有的行为是()。
 - A. 侵害基金份额持有人和其他客户的合法权益
 - B. 承诺投资收益
 - C. 与投资咨询客户约定分享投资收益或者分担投资损失
 - D. 通过广告等公开方式招揽投资咨询客户
16. 基金管理公司治理方面的基本原则包括()。
 - A. 公司利益优先原则
 - B. 强化制衡机制原则
 - C. 公平对待原则
 - D. 业务与信息隔离原则
17. 下列关于混合基金的说法,正确的是()。
 - A. 混合基金的风险低于股票基金
 - B. 预期收益高于债券基金
 - C. 比较适合保守的投资者
 - D. 不经常进行股票与债券的不同配比
18. 下列关于基金财产保管基本要求的说法,正确的有()。
 - A. 基金托管人必须将基金资产与自有资产严格分开
 - B. 不同基金财产的债权债务不得相应抵消
 - C. 基金托管人没有单独处分基金财产的权利
 - D. 与投资咨询客户约定分享投资收益或者分担投资损失
19. 下列关于我国基金托管费计提方法和支付方式,说法正确的有()。
 - A. 基金托管费按前一日基金资产净值的一定比例逐日计提
 - B. 通常基金规模越大,基金托管费率越高
 - C. 基金托管费每日计提并累计,按月支付
 - D. 基金托管费每周计提并累计,按月支付
20. 基金托管人资金清算的风险控制措施包括()。
 - A. 实行严格的岗位分离制度
 - B. 严格按照基金管理人的有效划款指令办理基金名下资金清算
 - C. 建立复核制度
 - D. 按照有关规定代基金开立银行存款账户、证券账户、清算备付金账户
21. 确定有效边界所需的数据包括()。
 - A. 期望收益率
 - B. 收益率方差
 - C. 协方差
 - D. 贝塔系数
22. 交易所资金清算包括()。
 - A. 增发新股的资金清算
 - B. 股票、债券买卖的资金清算
 - C. 申购新股的资金清算
 - D. 回购交易的资金清算
23. 在基金的促销手段中,以下属于促销组合要素的是()。
 - A. 人员推销
 - B. 广告促销
 - C. 营业推广
 - D. 公共关系
24. 基金市场营销的特征包括()。
 - A. 服务性
 - B. 专业性
 - C. 持续性
 - D. 适用性
25. 下列说法中,符合证券投资基金内涵的有()。
 - A. 通过发行基金份额向投资人募集资金
 - B. 有规定的投资组合和投资限制

- C. 投资操作与财产保管相互分离
D. 基金资产按照规定的投资方向进行投资
26. 开放式基金的费用主要包括()。
- A. 管理费
B. 托管费
C. 申购费和赎回费
D. 持续销售服务费
27. 基金会计核算的内容主要包括()。
- A. 证券和衍生工具交易及其清算的核算
B. 持有证券的上市公司行为的核算
C. 各类资产的利息核算
D. 基金资产估值的核算
28. 基金销售机构在实施基金销售适用性的过程中应当遵循()。
- 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
29. 基金合同当事人包括()。
- A. 基金份额持有人
B. 销售代理人
C. 基金托管人
D. 基金管理人
30. 下列关于 QDII 基金份额净值计算和披露的说法, 正确的有()。
- A. 基金份额净值应当至少每周计算并披露一次, 如基金投资衍生品, 应当在每个工作日计算并披露
B. 基金份额净值应当在估值日次日披露
C. 基金份额净值应当以人民币或美元等主要外汇货币单独或同时计算并披露
D. 基金资产的每一买入、卖出交易应当在最近份额净值的计算中得到反映
31. 对于基金管理人来说, 主要负责办理与基金财产管理业务活动有关的信息披露事项, 具体涉及()等各环节。
- A. 基金募集
B. 上市交易
C. 投资运作
D. 净值披露
32. 下列关于基金管理费的说法, 正确的有()。
- A. 基金管理费通常与基金规模成正比, 与风险成反比
B. 我国债券基金的管理费率一般低于 1%
C. 基金风险程度越高, 基金管理费率越高
D. 货币市场基金的基金管理费率最高
33. 下列关于 QDII 基金的描述, 不正确的是()。
- A. QDII 是在我国人民币没有实现可自由兑换、资本项目尚未开放的情况下, 有限度地允许境内投资者投资境外证券市场的一项过渡性的制度安排
B. QDII 基金只可以人民币为计价货币募集
C. 在境外募集资金可以进行境内证券投资的机构就被称为合格境内机构投资者, 简称 QDII
D. 目前除了基金管理公司和证券公司外, 商业银行等其他金融机构也可以发行代客境外理财产品

34. 与基金利润有关的财务指标包括()。
- A. 本期利润 B. 毛利润
C. 期末可供分配利润 D. 未分配利润
35. 我国基金业要更多地吸引外资, 引进国外的先进经验, 提升我国基金业的水平, 推动我国基金市场开展()的竞争, 形成一个有效的基金市场。
- A. 公平 B. 健康 C. 有序 D. 有利
36. 下列属于基金收入中应征收企业所得税的有()。
- A. 基金买卖股票、债券的差价收入
B. 企业投资者买卖基金份额获得的差价收入
C. 企业投资者从基金分配中获得的债券差价收入
D. 基金管理人和基金托管人从事基金管理活动取得的收入
37. 下列关于证券投资基金组合方差的说法, 正确的是()。
- A. 用来度量未来可能收益率与期望收益率的偏差程度
B. 可以通过由构成证券组合的单一证券的方差来表达
C. 证券组合的可行域在图上的横坐标由方差来表示
D. 方差的值越大, 说明该证券组合的风险越大
38. 下列各项中不属于 ETF 相关信息披露义务人应遵守的业务规则有()。
- A. 《上海证券交易所证券投资基金上市规则》
B. 《交易型开放式指数基金业务实施细则》
C. 《上市开放式基金业务规则》
D. 《上市开放式基金业务指引》
39. 下列说法正确的是()。
- A. 基金募集申请获得中国证监会核准前, 基金管理人、代销机构可以向公众分发、公布基金宣传推介材料
B. 基金募集申请获得中国证监会核准前, 基金管理人、代销机构不得办理基金销售业务
C. 基金管理人委托其他机构办理基金销售业务的, 被委托的机构应当取得基金代销业务资格
D. 代销机构可以委托其他机构代为办理基金的销售
40. 基金托管人办理的信息披露事项具体涉及()等环节。
- A. 会计核算 B. 资产保管 C. 投资管理 D. 净值复核

三、判断题(本大题共 60 小题, 每小题 0.5 分, 共 30 分。判断以下各小题的对错, 正确的打√, 错误的打×)

1. 目前, 我国封闭式基金的存续期大多在 10 年左右。()
2. 在我国, 基金托管人可以由依法设立并取得基金托管资格的商业银行担任, 也可以由其他金融机构担任。()
3. 一般情况下, 基金的收益与风险程度都高于银行存款。()

4. 目前,我国的证券投资基金大部分属于公司型基金。()
5. 指数基金通常采取积极主动的投资策略。()
6. 基金管理人的专业信息分析可能会发生信息不完整或者缺乏独立判断。()
7. 基金管理人重视遵守诚信原则,就会发生基金管理人为自身利益而伤害基金持有人的现象。()
8. 一般来说,基金管理人的投资运作损失,是由于市场变动、操作失误所引致,还是违反基金持有人的利益要求所引致,是可以分清的。()
9. 在权益关系上,基金托管人是基金资产的所有者。()
10. 在实践中,基金持有人难以集中开会,基金组织只是一种名义上的存在。()
11. 目前,我国投资者在 ETF 募集期间,可以采取网上现金认购、网下现金认购、网下股票认购、网上股票认购四种方式认购 ETF。()
12. 基金管理公司管理的是投资者的庞大资产,基金管理公司的经营风险相对银行、保险公司等其他金融机构要高得多。()
13. 投资部是基金管理公司管理基金投资的最高决策机构。()
14. 内部控制应当包括公司的各项业务、各个部门或机构和各级人员,并涵盖到决策、执行、监督、反馈等各个环节。()
15. 基金投资不得涉及关联交易。()
16. QDII 基金申购、赎回中,基金管理公司会在 T+1 日内对该申请的有效性进行确认。T 日提交的有效申请,投资者应在 T+2 日到销售网点柜台或以销售机构规定的其他方式查询申请的确认情况。()
17. 基金管理人必须以投资者的利益为最高利益。()
18. 投资部是基金投资运作的具体执行部门,负责组织、制定和执行交易计划。()
19. 对于价值型的股票,每股盈余成长率是最常用的辅助估值工具。()
20. 内部控制机制是指公司的内部组织结构及其相互之间的运作制约关系。()
21. 持股集中度越高,基金的风险越小。()
22. 根据债券到期日的不同,可以将债券分为长期债券、短期债券。()
23. 当利率变动幅度较大时,债券价格与利率的反向关系为凸线型关系。()
24. 货币市场基金份额净值为 1 元,基金收益通常用每万份日收益和最近 7 天年化收益率表示。()
25. 证券投资基金初创阶段,在类型上以封闭式基金为主。()
26. 基金的宣传推介材料,应当事先经基金管理人的督察长检查,出具合规意见书,并报中国证监会备案。()
27. 证券投资基金销售业务信息管理平台中,后台管理系统的功能即提供投资资讯功能。()
28. 营销的对象只能是有形的物品。()
29. 证券投资咨询机构申请基金代销业务资格,其注册资本应不低于 3 000 万元人民币。()
30. 基金会计核算的责任主体是证券投资基金托管人。()