



2008版(新大纲、新教材)  
证券业从业资格考试指导题库

# 命题预测考卷

# 证券投资基金

全国证券业从业资格考试真题难度模拟试卷

命题研究组 编写

证券业从业资格考试指导题库

命题预测考卷  
证券投资基金

证券业从业资格考试命题研究组 编写

企业管理出版社

**图书在版编目(CIP)数据**

证券投资基金/证券业从业资格考试命题研究组编写. —北京:企业管理出版社,2008.7  
(证券业从业资格考试命题预测考卷)

ISBN 978 - 7 - 80255 - 012 - 4

I. 证… II. 证… III. 证券投资—资格考核—习题 IV. F830.91 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 096808 号

---

**书 名:**证券业从业资格考试命题预测考卷:证券投资基金

**作 者:**本书编委会

**责任编辑:**启焯

**书 号:**ISBN 978 - 7 - 80255 - 012 - 4

**出版发行:**企业管理出版社

**地 址:**北京市海淀区紫竹院南路 17 号

**邮 编:**100044

**网 址:**<http://www.emph.cn>

**电 话:**出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

**电子信箱:**80147@sina.com zbs@emph.cn

**印 刷:**北京昌平北七家印刷厂印刷

**经 销:**新华书店

**规 格:**185 毫米×260 毫米 1/16 开本 7.125 印张 182 千字

**版 次:**2008 年 7 月第 1 版 2008 年 7 月第 1 次印刷

**定 价:**25.00 元

---

**版权所有 翻版必究·印装有误 负责调换**

# 前 言

这是一套集权威性与系统性为一体的丛书；

这是一套集指导性与实用性为一体的丛书；

这是一套集侧重模拟实战与深度预测为一体的丛书……

证券业从业人员考试是进入证券行业的必经途径。在证券行业就业，国内外都是“金领”的职业选择。为了加强对全国证券业从业资格考试的复习指导，最大限度地满足广大考生复习迎考、高分过关的需求，我们依据最新版的全国证券业资格考试大纲与教材，在深入剖析历年证券业从业资格考试命题规律的基础上，由权威名师组成的命题研究专家组逐题推敲，精心编写了这套《全国证券业从业资格考试命题预测考卷》辅导系列，力求最有效地指导考生进行考前高效复习训练。

本套丛书由《证券市场基础知识命题预测考卷》、《证券投资基金命题预测考卷》、《证券投资分析命题预测考卷》、《证券交易命题预测考卷》、《证券发行与承销命题预测考卷》五个科目组成。证券业从业资格考试的主要特点是知识覆盖面广、题量大、单题分值小，因此全面系统、快速准确地掌握考点是考生顺利通过考试的关键。本套丛书涵盖了各科目复习备考的所有考点，并针对各个考点的难易程度，考试出题频率，大纲侧重，从各个角度进行模拟训练，使考生“在揣摩中顿悟，在理解中通透，在运用中熟练，在模拟中提高，在实战中通过”，让考生迅速适应考试形式，掌握应试技巧，在最短的时间内，花最少的精力，迅速、全面、系统地掌握备考要点，有针对性地进行复习备考，真正做到考前复习有的放矢。

本套丛书以真题为模板，难度与真题相当，而且试卷中穿插了部分历年真题。考生可以对各科进行模拟测试，把握好考试时间的安排，了解自己对各科知识的掌握程度，加深对各科知识点的掌握。

本书在编写过程中得到了许多证券业从业资格考试命题研究专家和同行业部分培训机构的指导与帮助。需要特别指出的是部分参与大纲、教材的编写、研究老师对试卷作了精心的审订，倾注了大量的心血，由于篇幅有限，不一一鸣谢，在此表示诚挚感谢！

尽管我们对这套丛书精心编写、认真审核，但由于时间仓促，遗漏与错误在所难免，恳请广大读者批评指正，考生可发送电子邮件至：[webmaster@cnel63.com](mailto:webmaster@cnel63.com)，我们将尽量给予圆满答复。

另外，考生可登录中华考试网(<http://www.cnel63.com>)下载更多最新考前资料，也可根据自身情况选择网络辅导课程。

编 者

2008年7月

# 复习备考指南

## 题型解析

根据历年的考题,可以大致归纳如下常见的出题方法:

1. 根据重大时间、地点、人物、事件出题。如就深、沪证券交易所的成立时间,世界第一个股票交易所成立的时间、地点,道·琼斯指数的创始人都可以出判断题、单选题、多选题。

2. 根据法规、规则出题。如就证券交易印花税、股东会议人数、证券交易佣金、市场禁入规定、高管人员任职资格、信息披露制度等等,可以出判断、单选、多选等各种题型。这部分的内容相当多。

3. 偷换概念出题,在判断题中这种出题方法很常见。如有价证券是指能使持有人或第三者取得一定收入的证券,此题可出判断题为:凭证证券是指能使持有人或第三者取得一定收入的证券。

4. 反向出题,就正确的内容反向出题。如有价证券虽然代表着一定量的财产权利,但它本身并没有价值,只是一种虚拟资本,此题可出判断题为:有价证券代表着一定量的财产权利,本身具有一定的价值。

5. 跨章节出题。考生学习的时候一般都是按章节的顺序进行学习,但是有时候题目跨章节出题。如证券市场基础知识中,把股票、债券、基金、衍生证券等证券工具的性质、特征、功能等混合起来,可以出各种题型。依此类推,各门课程都可以如法炮制。

6. 条件出题。证券市场是法制化的市场,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、增发配股等等,都有很多限制条件,这些条件,很容易出题,出多选题最为常见,其他题型也可以出。

7. 对比出题。把相关的内容综合起来进行对比,就其相同点和不同点来出题。如金融期货和金融期权、记名股票与不记名股票、有限公司与股份有限公司、股票与基金等。

8. 根据容易使考生混淆的内容出题。很多课程内容简单但很容易让考生混淆模糊,如B股的计价和交易都是用美元与港币,而其面值却是人民币;沪深证券交易所成立时间和沪深指数发布时间虽然相近,但并非同一时间。这些内容,考生在复习备考的时候一定要仔细。

9. 针对某一知识点进行阐述,判断阐述是否正确,这一类题难度稍大,需要考生对书本的知识点比较熟悉,而且需要理解。如:以下关于证券市场的阐述,正确的有:( )。

出题方法没有一定之规,考生可以根据这些总结出的常见出题方法,有针对性地对课程进行学习。本套丛书出题范围涵盖了教材的所有知识点,以上所罗列的出题方式都可以在试卷中频频看到,而且我们针对考试的难点和重点,对相应的知识点从不同角度来命题,网罗命题者的出题思路。

## 复习方法指导

证券业从业资格考试考题具有点多面广、时间紧、题量大、单题分值小等特点。基于这些特点,我们给考生提出以下复习方法建议:

1. 全面系统学习。考生对于参加考试的课程,必须全面系统地学习。对于课程的所有要点,必须全面掌握。因为考试是采用机考抽题的方式,一门课中就那些知识点,而要出一套题库,基本上是涵盖了所有的知识点,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,到证券价值的决定、证券投资组合的模型,再到最新的政策法规等,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。

2. 在理解的基础上记忆。从证券业从业资格考试的特点来说,课程和相关法规的内容还是很多的。大量的知识点和政策法规要学习,记忆量相当大。一般考生都会有畏难情绪。其实,这种考试并不需要传统的“死记硬背”的考试方法,排除了简答题、论述题、填空题等题型,考试的目的是了解考生掌握知识面的情况。如果考生理解了课程内容,应付考试就已经有一定的把握了。而且,理解也就是记忆的最好前提,尤其是考生通过学习在工作中学以致用,也就是在理解中加强了记忆。

3. 抓住要点。在很短的时间内,考生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,学习的最佳方式是要抓住要点。想完全记住课程所有内容是不可能的,也是不现实的。所以知识都有一个主次轻重,复习时要考虑这个地方是否适合出题,同时学会做出适当的舍弃。

4. 条理化记忆。根据人类大脑特点,人类的知识储存习惯条理化的方式,在学习过程中,考生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考生的记忆里。

5. 阅读与练习相结合。证券业从业资格考试的目的不只是为了了解课程所涉及的理论与方法,更重要的是运用这些理论与方法,而做练习本身也是检测考生利用所学内容解决问题的手段。在阅读教材的过程中,辅以适当的练习,既可以帮助自己找出在看教材过程中遗漏和没熟悉的知识点,又可以加深对所学内容的理解。

## 应试技巧

根据出题和考试的特点,考生应试可以参考以下几点:

1. 带身份证和打印的准考证;
2. 由于考前要拍照、又是陌生的考场、陌生的机考,而且考点都在大城市,很有可能路上会堵车。建议考生在考前安排好到考场的时间,不要匆匆忙忙进考场,影响考试心情;
3. 登录考试窗口需要考试账户和密码,忘记了可以在自己的准考证上查阅;
4. 记得带一支笔,纸就不用带了,老师会发,准备在计算题时使用;
5. 考试为抽题,各人考试试题不一样,注意不要看人家的,有可能弄巧成拙;
6. 做题时要注意审题,特别是多选题和判断题,判断题有很多就错在细微之处;
7. 做题时按顺序来,不漏答题,也不要纠缠难题和拿捏不准的题,对于多选题,不会的选个答案,再做好“标记”,判断题碰到不会的,直接做个“标记”,看下一题,等回头再来处理;
8. 根据常识答题。考生工作任务重,学习时间紧张。在很短的时间里要把所有课程内容完全“死记硬背”地记住往往不容易完全做到。可以根据平时对证券业知识和工作规则的了解进行答题;
9. 在考试软件的右上方有时间,注意看着;第一要注意的是保证所有的题要做完。考试时间到交卷时间系统会统一交卷,把握好做题的速度。

最后祝广大考生都顺利通过考试!

# 目 录

## 前 言

全国证券业从业资格考试

证券投资基金 命题预测考卷(一) ..... (1)

全国证券业从业资格考试

证券投资基金 命题预测考卷(二) ..... (21)

全国证券业从业资格考试

证券投资基金 命题预测考卷(三) ..... (39)

全国证券业从业资格考试

证券投资基金 命题预测考卷(四) ..... (59)

全国证券业从业资格考试

证券投资基金 命题预测考卷(五) ..... (79)

命题预测考卷(一) 参考答案 ..... (99)

命题预测考卷(二) 参考答案 ..... (100)

命题预测考卷(三) 参考答案 ..... (101)

命题预测考卷(四) 参考答案 ..... (102)

命题预测考卷(五) 参考答案 ..... (103)



# 全国证券业从业资格考试

## 证券投资基金命题预测考卷(一)

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 4 个选项中,只有一项最符合题目要求,请选出正确的选项,不选、错选均不得分。)

- 在我国香港特别行政区和英国,证券投资基金一般被称为( )。
  - 共同基金
  - 单位信托基金
  - 证券投资信托基金
  - 私募基金
- 以下不属于证券投资基金特点的是( )。
  - 收益丰厚,风险较大
  - 独立托管,保障安全
  - 利益共享,风险共担
  - 组合投资,分散风险
- ( )在美国被称为“共同基金”。
  - 证券投资基金
  - 单位信任基金
  - 证券投资信托基金
  - 信托产品
- 基金反映的是一种信托关系,是一种( )凭证。
  - 所有权
  - 受益
  - 占有权
  - 信用
- 从资金的性质上来看,契约型基金的资金是通过发行基金受益凭证筹集起来的( )。
  - 法人资本
  - 债务资产
  - 信托资产
  - 借贷资产
- 股票基金是指以( )为主要投资对象的基金。
  - 债券
  - 股票
  - 货币市场工具
  - 期货
- 公司型基金和契约型基金的区别,下列不包括( )。
  - 资金的性质
  - 基金的营运依据
  - 基金的申购程序不同
  - 投资者的地位
- 关于股票、债券、基金风险收益的描述不正确的是( )。
  - 普通股的收益小于基金
  - 股票的收益是不确定的
  - 证券投资基金的收益要高于债券
  - 基金投资的风险大于债券



C. 按日计提基金管理费和托管费      D. 设立并管理资金清算相关账户

18. 下面不属于制定内部控制制度原则的是( )。

- A. 适时性原则      B. 全面性原则  
C. 合法合规性原则      D. 有效性原则

19. 下列不属于美国公司治理结构特征的是( )。

- A. 股东大会基本上是流于形式  
B. 大股东因法律限制不直接出面干预公司的运营  
C. 董事会一般由内部董事和外部董事组成  
D. 美国公司一般不设监事会, 监督的职能由董事会履行

20. 基金会计的计量属性属于( )。

- A. 历史成本      B. 公允价值  
C. 重置成本      D. 直接成本

21. 下列哪个文件属基金定期报告( )。

- A. 基金资产净值公告      B. 基金持有人大会决议  
C. 开放式基金公开说明书      D. 澄清公告

22. 根据沪、深证券交易所现行的资金清单规则, 交易资金采用( )制度。

- A. T+1 日交割      B. T+2 日交割  
C. T+3 日交割      D. T+4 日交割

23. 相对于实质性审查制度, 强制性信息披露的基本推论是( )。


- A. 基金管理人 对基金投资者承担的风险负责  
B. 基金投资者在公开信息的基础上“买者自负”  
C. 监管当局对基金投资者承担的风险负责  
D. 基金托管人对基金投资者承担的风险负责

24. ( )是证券投资基金市场营销的中心。

- A. 扩大销量      B. 确定目标客户  
C. 利润最大化      D. 分割市场


25. 关于基金销售渠道, 以下说法不正确的是( )。

- A. 基金各销售渠道针对不同的客户, 不存在冲突和竞争  
B. 国有商业银行主要是为基金的销售提供了完善的硬件设施和客户群  
C. 基金管理公司通过建立具备专业素质的直销队伍, 为大型的投资机构、一般企业及个人等提供专业化服务  
D. 相比商业银行, 券商网点拥有更多的专业投资咨询人员, 可以为投资者提供个性化的服务

 考点速记

26. 下列属于《证券投资基金法》规定的巨额赎回的是( )。
- 开放式证券投资基金单个开放日,基金净赎回申请超过基金总份额的10%
  - 开放式证券投资基金连续7个开放日,只有赎回申请,没有申购申请
  - 单笔赎回单位超过1亿
  - 当日累计赎回单位超过2亿
27. ( )是将产品或服务的信息传达到市场上,通过各种媒体有效地在目标市场上宣传产品的特点和优点,保证客户了解产品在设计、分销、价格上的潜在好处,最后通过市场将产品销售给客户。
- 产品
  - 价格
  - 促销
  - 渠道分销
28. 美国有世界上最多元化的基金销售渠道,其中占最大比重的是( )。
- 退休金计划
  - 机构销售
  - 投资顾问
  - 直销
29. 目前,我国基金大部分按照( )的比例计提基金管理费。
- 1%
  - 1.5%
  - 2%
  - 2.5%
30. 我国证券投资基金管理人和托管人( )对基金资产进行估值。
- 每周
  - 每两天
  - 每三天
  - 每日
31. 对基金资产中的股票进行估值,应遵循的原则不包括( )。
- 配股和增发新股,按成本估值
  - 不存在活跃市场的情况下,应采用估值技术确定投资的公允价值
  - 存在活跃市场且估值日有市价的情况下,应采用市价确定投资的公允价值
  - 基金管理公司应根据具体情况与基金托管人商定后,按最能反映公允价值的价格估值
32. 基金托管费年费率国际上通常为( )左右。
- 0.1%
  - 0.2%
  - 0.3%
  - 0.4%
33. 基金会计核算是指( )。
- 提供会计报表
  - 准确记录基金资本变化情况
  - 收集、整理、加工有关基金投资运作的会计信息
  - 提取财务报表

34. 基金资产估值的对象是基金所持有的( )。
- A. 高收益资产                      B. 扣除负债后的资产  
C. 全部负债                         D. 全部资产
35. 建立基金品牌最重要的因素是( )。
- A. 基金营销                         B. 基金产品和服务的能见度  
C. 基金业绩                         D. 基金个性
36. 下列收入中要征收企业所得税的有( )。
- A. 基金买卖股票、债券的差价收入  
B. 基金从证券市场上获得的股票利息、红利收入  
C. 企业投资者从基金分配中获得的债券差价收入  
D. 企业投资者买卖基金单位获得的差价收入
37. 基金资产在运作过程中所产生的各种收入,称为( )。
- A. 基金的股利收益                 B. 基金收益  
C. 存款利息收入                    D. 基金净收益
38. 基金进行收益分配会导致基金份额净值( )。
- A. 上升                                B. 下降  
C. 不变化                             D. 影响不确定
39. 属于体现基金信息披露形式性原则的是( )。
- A. 及时性                             B. 准确性  
C. 规范性                             D. 公平披露
40. 从( )起,基金买卖股票按照3‰的税率征收印花税。
- A. 2006年5月30日                 B. 2006年7月30日  
C. 2007年5月30日                 D. 2007年7月30日
41. 基金运作发生的费用( )基金净值十万分之一,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. 大于或等于
42. 对个人投资者从基金分配中获得的股票股利收入以及企业债券利息收入,由上市公司和发行债券的企业在向基金派发股息、红利、利息时,代扣代缴( )的个人所得税。
- A. 10%                                B. 20%  
C. 30%                                D. 40%
43. 基金合同中载明,但在招募说明书中没有披露的信息是( )。

 考点速记

- A. 基金份额持有人的权利  
B. 运作费用  
C. 基金运作方式  
D. 基金估值

44. 当代表基金份额( )以上的基金份额持有人就同一事项要求召开持有人大会,而管理人和托管人都不召集的时候,持有人有权自行召集。

- A. 5%  
B. 10%  
C. 30%  
D. 50%

45. 不属于会计报表附注披露的内容有( )。

- A. 半年度报告一般不需要披露基金的主要会计政策和会计估计  
B. 半年度报告要对人事变动的状况作出说明  
C. 半年度报告只对当期的报表项目进行说明,不需要说明两个年度的报表项目  
D. 半年度报告不需要披露所有的关联关系,只披露关联关系的变化情况,关联交易的披露期限也不同于年度报告

46. 基金信息披露的规范性文件有( )。

- A. 《基金信息披露管理方法》  
B. 《年度报告的内容与格式》  
C. 《招募说明书的内容与格式》  
D. 《货币市场基金信息披露特别规定》

47. 董事会每年应至少召开( )次定期会议。

- A. 1  
B. 3  
C. 2  
D. 4

48. 基金监管“三公原则”中的公开原则是指( )。

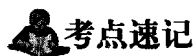
- A. 监管部门对被监管对象给予公正待遇  
B. 要求基金市场具有充分的透明度,实现市场信息的公开化  
C. 公开监管机构全部业务活动内容  
D. 市场中不存在歧视,参与市场的主体具有完全平等的权利

49. 基金管理公司应当建立健全独立董事制度,独立董事人数不得少于( )人。

- A. 1  
B. 2  
C. 3  
D. 4

50. 我国的证券投资基金在全国银行间同业拆借市场中的债券回购最长期限为( )。

- A. 7天  
B. 1个月  
C. 三个月  
D. 1年



考点速记

51. T+1 规则最早见于( )。

- A. 2001 年 1 月
- B. 2001 年 6 月
- C. 2002 年 1 月
- D. 2002 年 6 月

52. 基金管理公司办理以下重大变更事项时,无须报中国证监会批准的是( )。

- A. 公司新增股东
- B. 变更公司住所
- C. 更换董事长、总经理和副总经理等主要负责人
- D. 设立、变更、撤销办事处

53. 中国证监会及其派出机构对基金管理公司、基金托管人和基金设立申请的核准是( )监管手段。

- A. 法律
- B. 行政
- C. 经济
- D. 教育

54. 1963 年,( )提出了单因素模型,极大地推动了投资组合理论的实践应用。

- A. 哈里·马柯威茨
- B. 尤金·法玛
- C. 威廉·夏普
- D. 斯蒂芬·罗斯

55. 以下不属于资产配置需要考虑的因素是( )。

- A. 投资期限
- B. 税收考虑
- C. 影响投资者风险承受能力和收益要求的各项因素
- D. 影响各类资产的风险收益状况以及相关关系的货币市场环境因素

56. 投资组合调整的幅度主要取决于交易的数量和修订组合后投资绩效改善的幅度大小。1965 年,( )在其博士论文中对市场有效性问题进行了系统阐述。

- A. 法德
- B. 沃玛
- C. 法马托丽
- D. 法玛

57. 以下不属于无差异曲线特点的是( )。

- A. 无差异曲线是由左至右向上弯曲的曲线
- B. 每个投资者的无差异曲线形成密布整个平面又相交的曲线簇
- C. 同一条无差异曲线上的组合给投资者带来的满意程度相同
- D. 不同无差异曲线上的组合给投资者带来的满意程度不同

58. 某付息债券面值为 100 元,票面年收益率 10%,年付息一次,1 月 10 日的债券全价(包括净价与应计利息,下同)为 98.5 元,6 月 10 日到期一次还本付





- A. 利率风险
- B. 信用风险
- C. 提前赎回风险
- D. 通货膨胀风险

67. 股票基金的投资目标侧重于追求( )。

- A. 股票红利
- B. 资本利得
- C. 公司控股权
- D. 长期资本增值

68. 混合基金同时以( )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. 股票
- B. 债券
- C. 期货
- D. 货币市场工具

69. 封闭式基金的募集一般要经过( )步骤。

- A. 申请
- B. 核准
- C. 发售
- D. 备案

70. 封闭式基金的交易遵从( )的原则。

- A. 价格优先
- B. 利润优先
- C. 效益优先
- D. 时间优先

71. 封闭式基金募集成功的条件是( )。

- A. 募集资金超过该基金批准规模 80%
- B. 募集数额不少于 5 亿元
- C. 募集数额不少于 2 亿元
- D. 募集资金超过该基金批准规模 90%

72. 除下述哪些情形外,基金管理人不得拒绝接受基金投资人的赎回申请?( )。

- A. 不可抗力
- B. 发生巨额赎回
- C. 证券交易所交易时间非正常停市,导致基金管理人无法计算当日基金资产净值
- D. 其他在基金契约、基金招募说明书中已经载明并获批准的特殊情形

73. 以下关于上市开放式基金的说法中正确的是( )。

- A. 上市开放式基金份额跨系统转托管只限于在深圳证券账户和以其为基础注册的深圳开放式基金账户之间进行
- B. 投资者通过深圳证券交易所交易系统获得的基金份额托管在证券营业部,登记在证券登记系统中,只能在深圳证券交易所交易,不能直接申请赎回
- C. 投资者通过基金管理人及其代销机构获得的基金份额托管在代销机构、