

证券投资基金销售人员从业考试教辅

基金销售基础

考试辅导习题集

许国庆 主编

诚迅金融培训 编写
研发部基金考试研究组

2008年版



中信出版社
CHINA CITIC PRESS

证券投资基金销售人员从业考试教辅

基金销售基础

考试辅导习题集

许国庆 主编

诚迅金融培训 编写
研发部基金考试研究组

2008年版

中信出版社
CHINA CITIC PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

基金销售基础考试辅导习题集/许国庆编. —北京: 中信出版社, 2008. 7
ISBN 978-7-5086-1267-6

I. 基… II. 许… III. 证券投资—基金—资格考核—习题 IV. F830.91-44
中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 117947 号

基金销售基础考试辅导习题集

JIJIN XIAOSHOU JICHU KAOSHI FUDAO XITIJI

编 者: 许国庆

策 划 者: 中信出版社策划中心

出 版 者: 中信出版社 (北京市朝阳区和平街十三区 35 号煤炭大厦 邮编 100013)

经 销 者: 中信联合发行有限责任公司

承 印 者: 中国农业出版社印刷厂

开 本: 880mm × 1230mm 1/32 印 张: 6 字 数: 86 千字

版 次: 2008 年 9 月第 1 版 印 次: 2008 年 9 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5086-1267-6/F·1418

定 价: 28.00 元

版权所有·侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。服务热线: 010-84264000

<http://www.publish.citic.com>

010-84264377

E-mail: sales@citicpub.com

author@citicpub.com

作者简介

许国庆先生是中国银行业从业人员资格认证办公室组织编写的考试辅导教材《公共基础》(2007年版,中国金融出版社出版)教材编写组成员,并主编了《基金销售基础考试辅导习题集》(2008年版,中信出版社)、《公共基础要点串讲》(2008年11月版,中信出版社)、《公共基础考试辅导习题集》(2007年版,中国金融出版社;2008年5月及11月版,中信出版社)、《个人理财考试辅导习题集》(2007年版、2008年5月及11月版,中信出版社)及《风险管理考试辅导习题集》(2007年版、2008年5月及11月版,中信出版社)。

许先生曾在美国摩根大通银行北京代表处工作5年,任北京代表,向中国客户提供金融理财及信贷产品服务,通过利率互换和汇率互换等衍生工具为机构客户提供风险管理服务。在华尔街六大投资银行之一的美国雷曼兄弟公司纽约及香港分支机构工作4年,任债券部副总裁,向中国投资客户提供理财产品及风险管理服务。1998年起担任诚迅金融培训公司董事长,将美国商业银行常年使用的信贷风险分析培训及华尔街券商普遍使用的估值定价模型培训引进中国,进行本土化再造,现已举办数十期,并多次举办债券、资产证券化、信用衍生品等定量分析模型培训,常年为中外银行、券商、基金、保险公司、财务公司、上市公司及金融监管部门提供金融培训。

许先生1991年至1993年在哈佛商学院就读,获MBA学位。1986年毕业于北京大学经济学院,获学士学位。自1998年以来每年到北大、清华、交大、复旦等数十所高校进行金融职业生涯及求职技巧的公益讲座,著有职场工具书《无领到白领》(中信出版社出版,现已9次印刷,第4版发行)。

习题集简介

本习题集根据中国证券业协会 2008 年 6 月编写的证券投资基金销售人员从业考试辅导教材《证券投资基金销售基础知识》编写而成,旨在帮助考生在短时间内理解知识要点、加深记忆、熟悉题型,提高考试成功率。习题集包括中国证券业协会从业资格考试常用的单选、不定项和判断三种题型,每章配有知识要点提示,并在最后附有一套模拟试题,供考生模拟测试、自我检验。同时,我们为每道题目编写了详尽的答案解释,考生可登陆诚迅金融培训网站 www.chainshine.com 申请获赠电子版答案解析。

本习题集由诚迅金融培训研发部基金考试研究组编写而成。本编写组曾编写了 2007 年版及 2008 年 5 月份和 11 月份版的中国银行业从业人员资格认证考试教辅《公共基础考试辅导习题集》、《个人理财考试辅导习题集》和《风险管理考试辅导习题集》(分别由中信出版社及中国金融出版社出版发行),并多次印刷、再版。诚迅金融培训公司自 1998 年成立十年来为中外银行、券商、基金、保险公司、财务公司、上市公司及金融监管部门提供了大量以金融业务分析操作技能为重点的金融培训。详情可访问诚迅金融培训网站 www.chainshine.com。

在习题集编写过程中,我们得到了多家基金公司及银行相关部门的大力支持,有关专家对习题集提出了宝贵意见,在此谨表衷心谢意!由于我们编写组成员能力有限,时间仓促,习题集中难免存在错误与不足,敬请大家批评指正,可发送电子邮件至 peixun@chainshine.com 或致电 (010) 8586-4301,编写组将不胜感谢。

诚迅金融培训研发部基金考试研究组

2008 年 8 月

目
录
contents

第1章 证券市场基础知识	1
一、考试大纲	1
二、知识要点提示	2
三、练习题	3
第2章 证券投资基金概述	17
一、考试大纲	17
二、知识要点提示	18
三、练习题	19
第3章 基金的类型和分析方法	27
一、考试大纲	27
二、知识要点提示	28
三、练习题	29
第4章 基金市场的参与主体	45
一、考试大纲	45
二、知识要点提示	46
三、练习题	47

第5章 基金的运作	57
一、考试大纲	57
二、知识要点提示	58
三、练习题	59
第6章 基金的市场营销	66
一、考试大纲	66
二、知识要点提示	67
三、练习题	68
第7章 基金的募集、交易与登记	81
一、考试大纲	81
二、知识要点提示	82
三、练习题	83
第8章 基金的信息披露	97
一、考试大纲	97
二、知识要点提示	98
三、练习题	99
第9章 基金法律制度与监督管理	110
一、考试大纲	110
二、知识要点提示	112
三、练习题	113
模拟试题	137
各章练习题及模拟试题参考答案	174

第1章 证券市场基础知识

一、考试大纲

- 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；了解我国证券市场历史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。

二、知识要点提示



三、练习题

(一) 单项选择题

在以下各题所给出的4个选项中，只有1个选项最符合题意，请将正确选项的代码填入括号内。

1. 资本证券是有价证券的主要形式，它反映了持有人的()。
 - A. 求偿权
 - B. 收入请求权
 - C. 货币索取权
 - D. 商品所有权
2. 首次公开发行的股票以()方式确定股票发行价格。
 - A. 询价
 - B. 协商定价
 - C. 网上竞价
 - D. 资产核算定价
3. 下列债券发行的定价方式中，()是以募满发行额为止的中标者最高收益率作为全体中标者的最终收益率。
 - A. 以价格为标的的荷兰式招标
 - B. 以价格为标的的美式招标
 - C. 以收益率为标的的荷兰式招标
 - D. 以收益率为标的的美式招标
4. ()是以在沪、深证券交易所上市交易的固定利率付息和一次还本付息、剩余期限在1年以上(含1年)、信用评级为投资级(BBB)以上的非股权连接类企业债券为样本编制的

指数。

- A. 上证国债指数
- B. 上证企业债指数
- C. 中国债券指数
- D. 中证全债指数

5. ()是指由金融投资或与金融投资有直接联系的活动而产生的证券。

- A. 资本证券
- B. 资产证券
- C. 商品证券
- D. 货币证券

6. 下列关于公募证券与私募证券的说法,不正确的是()。

- A. 公募证券与私募证券是按募集方式不同而对有价证券进行的分类
- B. 私募证券比公募证券面临更严格的审查条件
- C. 公募证券面向的是不特定的社会公众投资者,私募证券则是面向少数特定的投资者
- D. 公募证券需要采取公示制度,而私募证券不需要

7. 将有价证券分为股票、债券和其他证券三大类,是按照()来分类的。

- A. 证券发行主体的不同
- B. 是否在证券交易所挂牌上市交易
- C. 募集方式的不同
- D. 证券所代表权利性质的不同

8. 证券的()通过证券的转让实现。
- A. 期限性
 - B. 收益性
 - C. 流动性
 - D. 风险性
9. 股票是()签发的证明股东所持股份的凭证。
- A. 中国证监会
 - B. 有限责任公司
 - C. 股份有限公司
 - D. 证券交易所
10. 企业补充流动资金的重要手段是()。
- A. 发行股票
 - B. 发行短期债券
 - C. 发行长期债券
 - D. 购买政府债券
11. 用会计方法计算出来的每股股票所代表的实际资产的价值称为股票的()。
- A. 票面价值
 - B. 账面价值
 - C. 清算价值
 - D. 内在价值
12. 投资者预计某上市公司自一年后开始分发红利, 红利为每年4元/股, 必要的收益率为8%, 则该公司股票的理论价格为()元/股。

- A. 32
 - B. 40
 - C. 50
 - D. 80
13. 下列不属于证券服务机构的是()。
- A. 证券交易所
 - B. 证券投资咨询公司
 - C. 证券信用评级机构
 - D. 会计师事务所
14. 资产证券化发展史上最早出现的证券化类型是()。
- A. 实体资产证券化
 - B. 资产支撑证券化
 - C. 住房抵押贷款证券化
 - D. 现金资产证券化
15. ()属于证券投资的系统性风险。
- A. 利率风险
 - B. 信用风险
 - C. 经营风险
 - D. 财务风险
16. 最易受到购买力风险损害的证券是()。
- A. 优先股
 - B. 浮动利率债券
 - C. 保值补贴债券
 - D. 普通股股票

17. 上证指数系列的第一只债券指数是()。
- A. 中国债券指数
 - B. 中证全债指数
 - C. 上证国债指数
 - D. 上证企业债指数
18. 证券发行市场的作用不包括()。
- A. 为已经发行的证券提供流通转让的机会
 - B. 为资金供应者提供投资和获利的机会
 - C. 为资金需求者提供筹措资金的渠道
 - D. 促进资源配置不断优化
19. 债券发行的定价方式以()最为典型。
- A. 一般询价方式
 - B. 公开招标
 - C. 上网竞价方式
 - D. 协商定价方式
20. 财务公司已发行、尚未兑付的金融债券总额不得超过其净资产总额的()。
- A. 10%
 - B. 30%
 - C. 50%
 - D. 100%
21. 截至2008年2月,我国已有()家境外机构获得QFII资格,另有()家金融机构成为QFII托管行。
- A. 52, 13

- B. 26, 5
 - C. 63, 13
 - D. 26, 5
22. 首家在香港地区开业的内地期货公司分支机构是()。
- A. 中国国际期货香港公司
 - B. 香港中银集团
 - C. 格林期货香港公司
 - D. 南华期货香港公司
23. 下列经济周期与股价变动的关系, 正确的是()。
- A. 复苏阶段——股价下跌
 - B. 高涨阶段——股价上涨
 - C. 危机阶段——股价低迷
 - D. 萧条阶段——股价回升
24. 某公司拟申请上市发行股票, 发行后公司股份总数为 5 亿股, 股本总额为 5 亿元人民币, 则该公司公开发行的股份应至少为()亿股。
- A. 2.5
 - B. 1.25
 - C. 1
 - D. 0.5

(二) 不定项选择题

在以下各题所给出的 4 个选项中, 有 1 个或者 1 个以上选项符合题目要求, 请将正确选项的代码填入括号内。

1. 下列有价证券中,属于商品证券的有()。
 - A. 提货单
 - B. 商业汇票
 - C. 运货单
 - D. 仓库栈单

2. 下列关于证券种类及发行的说法,正确的有()。
 - A. 我国目前不允许除特别行政区外的各级地方政府发行债券
 - B. 我国目前允许省级政府发行政府机构证券
 - C. 凭证式国债和普通开放式基金份额属于非上市证券
 - D. 上市公司采取定向增发方式发行的有价证券属于公募证券

3. 下列关于有价证券的说法,正确的有()。
 - A. 有价证券中的股票可以视为无期证券
 - B. 有价证券的收益性是指持有证券本身可以获得一定数额的收益
 - C. 证券的流动性可通过到期兑付、承兑、贴现、转让等方式实现
 - D. 一般而言,有价证券的风险与预期收益正相关

4. 国家股的主要资金来源不包括()。
 - A. 现有国有企业改组为股份公司时所拥有的净资产
 - B. 现阶段有权代表国家投资的政府部门向新组建的股份公司的投资
 - C. 经授权代表国家投资的投资公司、资产经营公司、经济实体性总公司等机构向新组建股份公司的投资
 - D. 具有法人资格的国有企业以其依法占用的法人资产向独立于自己的股份公司出资形成的股份

5. 下列情况中, 有利于公司股票价格上升的有()。
- A. 货币供应量宽松
 - B. 公司业绩稳定增长
 - C. 公司股息提高
 - D. 印花税税率提高
6. 债券的票面要素包括()。
- A. 票面价值
 - B. 到期期限
 - C. 票面利率
 - D. 发行者名称
7. 下列关于金融衍生工具的说法, 正确的有()。
- A. 金融远期合约是指合约双方同意在未来日期按照当期价格买卖基础金融资产的合约
 - B. 金融期货是指买卖双方在有组织的交易所内以公开竞价的形式达成的, 在将来某一特定时间交收标准数量特定金融工具的协议
 - C. 金融期权是指合约买方向卖方支付一定费用, 在约定日期内(或约定日期)享有按当期价格向合约卖方买卖某种金融工具的权利的契约
 - D. 金融互换是指两个或两个以上的当事人按共同商定的条件, 在约定的时间内定期交换现金流的金融交易
8. 我国的股票价格指数有()。
- A. 沪深 300 指数
 - B. 深证成份指数
 - C. 香港恒生指数