



圣才学习网[®]

www.100xuexi.com

2011-2012 证券业从业人员资格考试辅导系列

证券投资基金

过关必做 2000 题 (含历年真题)

主编: 圣才学习网

www.100xuexi.com

赠

140元



NLIC 2970720913

100元网授班 + 20元真题模考 + 20元圣才学习卡

详情登录: 圣才学习网 (www.100xuexi.com) 首页的【购书大礼包专区】,
刮开本书所贴防伪标的密码享受购书大礼包增值服务。

特别推荐: 证券业从业人员资格考试辅导班【保过班、面授班、网授班等】

中国石化出版社

HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM

教·育·出·版·中·心

证券业从业人员资格考试辅导系列

证券投资基金

过关必做 2000 题(含历年真题)

主编：圣才学习网

www.100xuexi.com

普通高等教育
教材

本科教材
系列

中国石化出版社

内 容 提 要

本书是一本证券业从业人员资格考试科目“证券投资基金”过关必做习题集。本书遵循2011版《证券投资基金》教材的章目编排,共分15章,根据《证券业从业人员资格考试大纲(2011年)》中“证券投资基金”的要求及相关法律法规精心编写了约2000道习题,其中包括了部分近年计算机考试的真题。所选习题基本涵盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于设计常考难点习题,对部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

圣才学习网|证券类(www.100xuexi.com)提供证券类考试辅导方案(辅导班、题库)。圣才考研网(www.100exam.com)提供全国所有高校各个专业的考研考博辅导班(保过班、面授班、网授班等)、国内外经典教材名师讲堂(详细介绍参见本书书前彩页)。购书享受大礼包增值服务【100元网授班+20元真题模考+20元圣才学习卡】。本书特别适用于参加证券业从业人员资格考试的考生,也适用于各大院校金融学专业的师生参考。

图书在版编目(CIP)数据

证券投资基金过关必做2000题:含历年真题/圣才学习网主编. —4版. —北京:中国石化出版社, 2011.8

(证券业从业人员资格考试辅导系列)

ISBN 978-7-5114-1129-7

I. ①证… II. ①圣… 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(2011)第158883号

未经本社书面授权,本书任何部分不得被复制、抄袭、或者以任何形式或任何方式传播。版权所有,侵权必究。

中国石化出版社出版发行

地址:北京市东城区安定门外大街58号

邮编:100011 电话:(010)84271850

读者服务部电话:(010)84289974

<http://www.sinopec-press.com>

E-mail:press@sinopec.com.cn

北京兴鹏印刷有限公司印刷

全国各地新华书店经销

*

787×1092毫米16开本20印张4彩插473千字

2011年8月第4版 2011年8月第1次印刷

定价:42.00元

言 录

《证券业从业人员资格考试辅导系列》

编 委 会

主编：圣才学习网(www.100xuexi.com)

编委：周虎男 邱亚辉 肖 娟 王 巍 娄旭海

陈胜权 郑 炳 倪彦辉 肖 萌 张 帆

段瑞权 李天燕 余天同 张同果 刘丁玲

李飞海 王美国 孔大辉 谢国立 查 慧

客服热线：4006-133-1811 (10:00-18:00)

网络圣才网：www.100xuexi.com

网络圣才网：www.100xuexi.com

网络圣才网

序 言

《证券从业资格考试大纲(2011年)》和指定参考教材编写了2011-2012年证券业从业人员资格考试辅导系列(图书),并精心制作了证券业从业人员资格考试名师课程、题库、光盘等:

1. 证券市场基础知识(包括图书、课程、题库、光盘)
2. 证券发行与承销(包括图书、课程、题库、光盘)
3. 证券交易(包括图书、课程、题库、光盘)
4. 证券投资分析(包括图书、课程、题库、光盘)
5. 证券投资基金(包括图书、课程、题库、光盘)

本书是一本证券业从业人员资格考试科目“证券投资基金”过关必做习题集。本书遵循2011版《证券投资基金》教材的章目编排,共分15章,根据《证券业从业人员资格考试大纲(2011年)》中“证券投资基金”的要求及相关法律法规精心编写了约2000道习题,其中包括了部分近年计算机考试的真题。所选习题基本涵盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于设计常考难点习题,对部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

需要特别说明的是:由于实行的是计算机考试,不同考生的考题并不相同,但全部是从题库中随机抽题考试,很多考题被反复抽考而考题并不对外公布,因此,本书真题的获得非常困难而显得非常珍贵,我们精选了部分近年被多次抽考的真题,并根据新教材、新大纲和最新法律法规进行了解答。本书需要参考的相关法律法规及考试题型、考试时间等相关信息请登录圣才学习网|证券类(www.100xuexi.com)。

圣才学习网(www.100xuexi.com)是一家为全国各类考试和专业课学习提供名师网授班、面授班、在线考试等全方位教育服务的综合性学习型门户网站,拥有近100种考试(含418个考试科目)、194种经典教材(含英语、经济、证券、金融等共16大类),合计近万小时的面授班、网授班光盘培训课程,可为加盟商提供专用于录像播放班的免费光盘。

圣才学习网推出“创业网站”项目,面向全国个人、机构招募网站创业者,合作项目涵盖圣才学习网的所有课程和全部题库。创业网站是一个完全属于创业者自己的淘宝网站:自定网站名称、拥有独立后台、自己收费开课。(详细介绍参见本书书前彩页)

圣才学习网(www.100xuexi.com)提供证券业从业人员资格考试辅导方案(辅导班、题库)(详细介绍参见本书书前彩页)。购书享受大礼包增值服务【100元网授班+20元真题模考+20元圣才学习卡】。

咨询热线:010-62516421, 4006-123-191(免长途费)

证券考试: www.100xuexi.com(圣才学习网)

考研辅导: www.100exam.com(圣才考研网)

圣才学习网编辑部

目 录

第一章 证券投资基金概述	(1)
第一节 证券投资基金的概念与特点	(1)
第二节 证券投资基金的运作与参与主体	(6)
第三节 证券投资基金的法律形式	(10)
第四节 证券投资基金的运作方式	(12)
第五节 证券投资基金的起源与发展	(15)
第六节 我国基金业的发展概况	(17)
第七节 基金业在金融体系中的地位与作用	(20)
第二章 证券投资基金的类型	(22)
第一节 证券投资基金分类概述	(22)
第二节 股票基金	(28)
第三节 债券基金	(32)
第四节 货币市场基金	(34)
第五节 混合基金	(37)
第六节 保本基金	(38)
第七节 交易型开放式指数基金(ETF)	(41)
第八节 QDII 基金	(43)
第九节 基金评价与投资选择	(45)
第三章 基金的募集、交易与登记	(49)
第一节 基金的募集与认购	(49)
第二节 基金的交易、申购和赎回	(53)
第三节 基金份额的登记	(64)
第四章 基金管理人	(66)
第一节 基金管理人概述	(66)
第二节 基金管理公司机构设置	(69)
第三节 基金投资运作管理	(72)
第四节 特定客户资产管理业务	(77)
第五节 基金管理公司治理结构与内部控制	(79)
第五章 基金托管人	(87)
第一节 基金托管人概述	(87)
第二节 机构设置与技术系统	(90)
第三节 基金财产保管	(92)
第四节 基金资金清算	(96)
第五节 基金会计复核	(98)

第六节 基金投资运作监督	(100)
第七节 基金托管人内部控制	(102)
第六章 基金的市场营销	(107)
第一节 基金营销概述	(107)
第二节 基金产品设计与定价	(110)
第三节 基金销售渠道、促销手段与客户服务	(111)
第四节 基金销售机构的准入条件与职责	(115)
第五节 基金销售行为规范	(117)
第六节 证券投资基金销售业务信息管理	(123)
第七节 基金销售机构内部控制	(126)
第七章 基金的估值、费用与会计核算	(130)
第一节 基金资产估值	(130)
第二节 基金费用	(135)
第三节 基金会计核算	(139)
第四节 基金财务会计报告分析	(142)
第八章 基金利润分配与税收	(144)
第一节 基金利润	(144)
第二节 基金利润分配	(145)
第三节 基金税收	(147)
第九章 基金的信息披露	(152)
第一节 基金信息披露概述	(152)
第二节 我国基金信息披露制度体系	(156)
第三节 基金主要当事人的信息披露义务	(158)
第四节 基金募集信息披露	(162)
第五节 基金运作信息披露	(165)
第六节 基金临时信息披露	(169)
第七节 特殊基金品种的信息披露	(170)
第十章 基金监管	(174)
第一节 基金监管概述	(174)
第二节 基金监管机构和自律组织	(177)
第三节 基金服务机构监管	(179)
第四节 基金运作监管	(184)
第五节 基金行业高级管理人员和投资管理人员监管	(194)
第十一章 证券组合管理理论	(199)
第一节 证券组合管理概述	(199)
第二节 证券组合分析	(206)
第三节 资本资产定价模型	(216)
第四节 套利定价理论	(222)
第五节 有效市场假设理论及其运用	(224)
第六节 行为金融理论及其应用	(228)

第十二章	资产配置管理	(232)
第一节	资产配置管理概述	(232)
第二节	资产配置的基本方法	(235)
第三节	资产配置主要类型及其比较	(239)
第十三章	股票投资组合管理	(247)
第一节	股票投资组合的目的	(247)
第二节	股票投资组合管理基本策略	(248)
第三节	股票投资风格管理	(251)
第四节	积极型股票投资策略	(253)
第五节	消极型股票投资策略	(262)
第十四章	债券投资组合管理	(266)
第一节	债券收益率及收益率曲线	(266)
第二节	债券风险的测量	(275)
第三节	积极债券组合管理	(280)
第四节	消极债券组合管理	(285)
第十五章	基金绩效衡量	(291)
第一节	基金绩效衡量概述	(291)
第二节	基金净值收益率的计算	(293)
第三节	基金绩效的收益率衡量	(296)
第四节	风险调整绩效衡量方法	(298)
第五节	择时能力衡量	(305)
第六节	绩效贡献分析	(308)

第一章 证券投资基金概述

第一节 证券投资基金的概念与特点

一、单选题(以下备选答案中只有一项最符合题目要求)

1. 一般来说,通过发行股票筹集的资金主要投向(C)。[2009年9月真题]

- A. 期货市场 B. 银行存款 C. 实业 D. 有价证券

【解析】股票和债券是直接投资工具,筹集的资金主要投向实业领域;基金是一种间接投资工具,所筹集的资金主要投向有价证券等金融工具或产品。

2. 基金合同是规范基金当事人权利义务关系的基本法律文件,这些当事人不包括(A)。[2009年9月真题]

- 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

【解析】每只基金都会订立基金合同,基金管理人、基金托管人和基金投资者的权利义务在基金合同中有详细约定。

3. 同银行储蓄相比较,证券投资基金的投资风险(A)银行储蓄。[2009年5月真题]

- A. 大于 B. 等于 C. 小于 D. 基本接近

【解析】证券投资基金与银行储蓄收益与风险特性不同。基金收益具有一定的波动性,投资风险较大;银行存款利率相对固定,投资者损失本金的可能性很小,投资相对比较安全。

4. (B)是基金的所有者。[2009年3月真题]

- A. 基金管理人 B. 基金投资人 C. 基金托管人 D. 基金经理

5. 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(B)投资方式。

- A. 集合 B. 集资 C. 联合投资 D. 合作

6. 通过向投资人发行基金份额,能够在短期内募集大量的资金用于投资,表现了证券投资基金的(B)特征。

- A. 组合投资 B. 专业管理 C. 风险共担 D. 分散风险

7. 证券投资基金反映的是(C)关系。

- A. 债权债务 B. 所有权 C. 信托 D. 产权

【解析】基金与股票、债券所反映的经济关系不同。股票反映的是一种所有权关系,是一种所有权凭证,投资者购买股票后就成为公司的股东;债券反映的是债权债务关系,是

一种债权凭证，投资者购买债券后就成为公司的债权人；基金反映的则是一种信托关系，是一种受益凭证，投资者购买基金份额就成为基金的受益人。

8. 证券投资基金的主要投资方向是()。
- A. 实业 B. 上市公司的投资项目
C. 信贷 D. 有价证券

【解析】基金与股票、债券所筹资金的投向不同。股票和债券是直接投资工具，筹集的资金主要投向实业领域；基金是一种间接投资工具，所筹集的资金主要投向有价证券等金融工具或产品。

9. 在风险程度上，按照理论推测和以往的投资实践，证券投资中风险最大的是()。
- A. 基金投资 B. 债券投资 C. 股票投资 D. 国债投资

【解析】通常情况下，股票价格的波动性较大，是一种高风险、高收益的投资品种；债券可以给投资者带来较为确定的利息收入，波动性也较股票要小，是一种低风险、低收益的投资品种；基金投资于众多金融工具或产品，能有效分散风险，是一种风险相对适中、收益相对稳健的投资品种。

二、多选题(以下备选项中有两项或两项以上符合题目要求)

1. 关于证券投资基金的特点，下列表述正确的有()。[2011年6月真题]

- A. 有利于降低投资成本
B. 由基金管理人和托管人共同投资运作基金资产，有利于保证基金资产安全
C. 有利于发挥资金规模优势
D. 投资人可以享受到专业化的投资管理服务

【解析】证券投资基金的特点包括：①集合理财、专业管理；②组合投资、分散风险；③利益共享、风险共担；④严格监管、信息透明；⑤独立托管、保障安全。ACD 三项属于“集合理财、专业管理”的具体特点。B 项，基金的投资操作由基金管理人负责，基金财产的保管由独立于基金管理人的基金托管人负责。

2. 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()。[2011年6月真题]

- A. 股票反映的是一种所有权关系，基金反映的则是一种信托关系
B. 股票是间接投资工具，基金是直接投资工具
C. 通常，股票投资风险大于基金投资风险
D. 股票价格的波动要小于基金净值的变动
- 股票、债券 → 直接
基金 → 间接

【解析】股票和债券是直接投资工具，筹集的资金主要投向实业领域，基金是一种间接投资工具，所筹集的资金主要投向有价证券等金融工具或产品。通常情况下，股票价格的波动性较大，是一种高风险、高收益的投资品种，基金投资于众多金融工具或产品，能有效分散风险，是一种风险相对适中、收益相对稳健的投资品种。

3. 下列关于我国证券投资基金的表述正确的是()。[2010年5月真题]

- A. 证券投资基金是一种获取固定收益的证券

B. 公募证券投资基金可以向社会公开发行

C. 证券投资基金通过公开发售方式募集

D. 证券投资基金主要投资于证券市场

【解析】证券投资基金是一种实行组合投资、专业管理、利益共享、风险共担的集合投资方式，基金是一种间接投资工具，所筹集的资金主要投向有价证券等金融工具或产品；由于基金投资于众多金融工具或产品，能有效分散风险，所以基金是一种风险相对适中、收益相对稳健的投资品种。根据募集方式的不同，可以将基金分为公募基金和私募基金，公募基金是指可以面向社会公众公开发售的一类基金；私募基金则只能采取非公开方式，面向特定投资者募集发售。

4. 下列说法中，符合证券投资基金内涵的有(ACD)。[2010年3月真题]

A. 利益共享、风险共担

B. 基金资产主要投资于证券

C. 投资操作与财产保管相分离

D. 实行组合投资

5. 证券投资基金同股票、债券相比，其差异主要体现在(ABC)。

A. 反映的经济关系不同

B. 所筹的资金投向不同

C. 投资收益与风险大小不同

D. 投资群体不同

6. 世界各国和地区对证券投资基金的称谓不尽相同，目前的称谓有(ABCD)。

A. 共同基金

B. 单位信托基金

C. 证券投资信托基金

D. 集合投资基金

7. 证券投资基金的集合理财、专业管理表现在()。

A. 汇集众多投资者的资金，积少成多，有利于发挥资金的规模优势

B. 基金管理人一般拥有大量的专业投资研究人员和强大的信息网络，能够更好地对证券市场进行全方位的动态跟踪与分析

C. 将资金交给基金管理人管理，使中小投资者也能享受到专业化的投资管理服务

D. 基金财产的保管由独立于基金管理人的基金托管人负责

【解析】D项体现的是证券投资基金独立托管、保障安全的特点。

8. 证券投资基金的严格监管、信息透明的特点表现在()。

A. 对基金业实行严格监管

B. 对有损投资者利益的行为进行严厉打击

C. 强制性信息披露

D. 基金投资收益在扣除由基金承担的费用后的盈余全部归基金投资者所有，并依据各投资者所持有的基金份额比例进行分配

【解析】D项体现的是证券投资基金利益共享、风险共担的特点。

9. 关于股票、债券、基金风险收益的描述正确的有()。

A. 普通股的收益要小于基金

B. 股票的收益是不确定的

C. 证券投资基金的收益要高于债券

D. 基金投资的风险大于债券

【解析】通常情况下，股票是一种高风险、高收益的投资品种；债券是一种低风险、低收益的投资品种；基金投资于众多的股票，能有效分散风险，是一种风险相对适中、收益相对稳健的投资品种。

10. 证券投资基金主要将基金投资于()。

- A. 股票市场 B. 生产领域 C. 债券市场 D. 消费市场

【解析】基金是一种间接投资工具，所筹集的资金主要投向有价证券等金融工具，如股票、债券等。

11. 证券投资基金与银行储蓄存款有较大差别，主要表现在()。

- A. 性质不同 B. 收益与风险特性不同
C. 信息披露程度不同 D. 投资主体不同

三、判断题(正确的用 A 表示，错误的用 B 表示)

1. 证券投资基金筹集的资金在法律上具有独立性，不归基金管理人所有。() [2011 年 6 月真题]

【解析】基金所募集的资金在法律上具有独立性，由选定的基金托管人保管，并委托基金管理人进行股票、债券等分散化组合投资。

2. 股票和债券是直接投资工具，基金是一种间接投资工具。() [2010 年 12 月真题]

【解析】与直接投资股票或债券不同，证券投资基金是一种间接投资工具。一方面，证券投资基金以股票、债券等金融证券为投资对象；另一方面，基金投资者通过购买基金份额的方式间接进行证券投资。

3. 证券投资基金的公募发行是指以公开方式向个人投资者发行基金的方式。() [2010 年 3 月真题]

【解析】公募基金是指可以面向社会公众公开发售的一类基金。它可以面向社会公众公开发售基金份额和宣传推广，基金募集对象不固定，但不局限于个人投资者。

4. 基金管理人按一定比例参与基金投资收益的分配。() [2010 年 3 月真题]

【解析】基金投资收益在扣除由基金承担的费用后的盈余全部归基金投资者所有，并依据各个投资者所购买的基金份额的多少在投资者之间进行分配。为基金提供服务的基金托管人、基金管理人只能按规定收取一定比例的托管费、管理费，并不参与基金收益的分配。

5. 一般而言，证券投资基金通过组合投资可以分散投资风险。() [2010 年 3 月真题]

【解析】证券投资基金把众多投资者的小额资金汇集起来进行组合投资，可以降低非系统性风险。

6. 证券投资基金是指通过发行基金份额集中投资者的资金，进行股票、债券、实业等投资的一种集合投资方式。() [2009 年 9 月真题]

【解析】证券投资基金是指通过发行基金份额集中投资者的资金，进行股票、债券等投资

的一种集合投资方式。基金是一种间接投资工具，不投向实业。

7. 证券投资基金实行“利益共享，风险共担”的原则，即投资人根据其持有基金份额的多少，分享基金投资的收益和承担基金投资的风险。()

【解析】证券投资基金实行“利益共享、风险共担”的原则。基金投资者是基金的所有者。基金投资收益在扣除由基金承担的费用后的盈余全部归基金投资者所有，并依据各投资者所持有的基金份额比例进行分配。

8. 证券投资基金是指通过发售基金份额，将众多投资者的资金集中起来，形成独立财产，由基金托管人托管，基金管理人管理，以投资组合的方式进行证券投资的一种利益共享、风险共担的集合投资方式。()

9. 日本和中国台湾地区将证券投资基金称为单位信托基金，英国和中国香港特别行政区称之为证券投资信托基金。()

【解析】证券投资基金在英国和中国香港特别行政区被称为单位信托基金，在日本和中国台湾地区则被称为证券投资信托基金。

10. 证券投资基金在运作中实行制衡机制，即投资人拥有所有权，管理人管理和运作基金资产，托管人保管基金资产。()

11. 证券投资基金的管理人只负责基金的投资操作，并不经手基金财产的保管。()

【解析】基金管理人基金产品的募集者和管理者，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。为了保证基金资产的安全，基金资产必须由独立于基金管理人的基金托管人保管。

12. 证券投资基金通过发行基金份额，集中投资者的资金，由基金托管人管理和运用资金。()

【解析】证券投资基金通过发行基金份额，集中投资者的资金，由基金管理人管理和运用资金；基金托管人负责保管资金。

13. 基金反映的是一种所有权关系，是一种所有权凭证。()

【解析】基金反映的是一种信托关系，是一种受益凭证，投资者购买基金份额就成为基金的受益人。

14. 投资基金适合中长线投资，也适合短线投资。()

【解析】投资基金一般注重长期、稳定的收益，因而不适合短线投资。

15. 证券投资基金是由专业的管理人经营管理，因此其一定能跑赢市场，获得比普通投资者更高的收益。()

【解析】证券投资基金是由专业的基金管理人进行投资管理和运作，基金管理人一般具有专业的投资技能和经验，比中小投资者更加了解市场，更有时间、技术、经验对证券市场做全天候、多方位的动态跟踪分析。但证券投资基金不是必然能跑赢市场。

第二节 证券投资基金的运作与参与主体

一、单选题(以下备选答案中只有一项最符合题目要求)

1. 代销是一种通过中介机构把基金份额出售给投资者的销售模式,不属于这一销售模式的是()。[2010年3月真题]

- A. 通过投资咨询公司的财务顾问进行的销售
- B. 通过银行的理财经理进行的销售
- C. 通过保险公司的理财经理进行的销售
- D. 通过基金公司的理财经理进行的销售

【解析】通常,只有机构客户或资金规模较大的投资者才直接通过基金管理公司进行基金份额的直接买卖,一般资金规模较小的普通投资者通常经过基金代销机构进行基金的申购与赎回或买卖。在我国,只有中国证券监督管理委员会(简称“中国证监会”)认定的机构才能从事基金的代理销售。目前,商业银行、证券公司、证券投资咨询机构、专业基金销售机构以及中国证监会规定的其他机构,均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。

2. 在契约型基金的运作关系中,下列有权对基金管理人的投资行为进行监督的机构或人员是()。[2009年9月真题]

- A. 律师事务所
- B. 基金托管人
- C. 基金代理销售机构
- D. 会计师事务所

【解析】基金托管人在基金运作中的重要作用之一就是对基金管理人的投资运作(包括投资对象、投资范围、投资比例、禁止投资行为等)进行监督,可以促使基金管理人按照有关法律法规和基金合同的要求运作基金财产,有利于保护基金份额持有人的权益。

3. 我国目前只能由()担任基金管理人。[2009年5月真题]

- 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

【解析】在我国,基金管理人只能由依法设立的基金管理公司担任。

4. ()是基金的出资人、基金资产的所有者和基金投资收益的受益人。

- A. 基金份额持有人
- B. 基金管理人
- C. 基金托管人
- D. 基金销售机构

5. ()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. 基金销售机构

6. 为了保障广大投资者的利益,防止基金资产被挤占、挪用等,证券投资基金一般都要由()来保管基金资产。

- A. 基金销售机构 B. 基金管理人
C. 基金份额持有人 D. 基金托管人

【解析】为了保证基金资产的安全,《证券投资基金法》规定,基金资产必须由独立于基金管理人的基金托管人保管,从而使得基金托管人成为基金的当事人之一。基金托管人的职责主要体现在基金资产保管、基金资金清算、会计复核以及对基金投资运作的监督等方面。

7. 基金销售机构受()的委托,从事基金代销活动。
A. 基金管理人 B. 基金托管人
C. 基金发起人 D. 基金份额持有人大会

【解析】基金销售机构是受基金管理公司委托从事基金代理销售的机构。在我国,只有中国证券监督管理委员会认定的机构才能从事基金的代理销售。

8. ()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. 基金份额持有人 B. 基金监管机构
C. 基金评级机构 D. 基金注册登记机构

9. 我国的证券交易所是依法设立的,(),为证券的集中和有组织的交易提供场所和设施,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. 以利润最大化为目的 B. 不以营利为目的
C. 以收入最大化为目的 D. 以指数最大化为目的

10. 证券投资基金份额持有人与管理人之间的关系是()。
A. 所有者与保管者的关系 B. 持有者与监督者的关系
C. 持有者与托管者的关系 D. 委托人与受托人的关系

【解析】基金份额持有人是基金资产的所有者,基金管理人基金资产的经营者;他们之间的关系是委托人、受益人与受托人之间的关系。

二、多选题(以下备选项中有两项或两项以上符合题目要求)

1. 基金合同的当事人包括()。[2009年5月真题]
A. 基金份额持有人 B. 基金管理人
C. 基金托管人 D. 基金销售机构

【解析】我国的证券投资依据基金合同设立,基金份额持有人、基金管理人与基金托管人是基金合同的当事人。D项基金销售机构是基金市场服务机构之一。

2. 从基金管理人的角度看,基金的运作活动可分为()三大部分。
A. 基金的市场营销 B. 基金的投资管理
C. 基金的后台管理 D. 基金的分配管理

【解析】基金的运作包括基金的市场营销、基金的募集、基金的投资管理、基金资产的托

管、基金份额的登记、基金的估值与会计核算、基金的信息披露以及其他基金运作活动在内的所有相关环节。从基金管理人的角度看,基金的运作活动可以分为基金的市场营销、基金的投资管理与基金的后台管理三大部分。

3. 下列关于基金份额持有人的说法中,正确的有()。

- A. 它是基金的出资人
- B. 它是基金资产的所有人
- C. 它是基金资产的投资决策人
- D. 它是基金投资收益的受益人

【解析】基金份额持有人即基金投资者,是基金的出资人、基金资产的所有者和基金投资收益的受益人。基金管理人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。C项是指基金管理人。

4. 基金份额持有人享有基金()等权利。

- ☒ A. 分享基金财产收益
- B. 资产运作管理权
- ☒ C. 剩余资产分配权
- D. 资产保管权

【解析】按照《证券投资基金法》的规定,我国基金份额持有人享有以下权利:分享基金财产收益,参与分配清算后的剩余基金财产,依法转让或者申请赎回其持有的基金份额,按照规定要求召开基金份额持有人大会,对基金份额持有人大会审议事项行使表决权,查阅或者复制公开披露的基金信息资料,对基金管理人、基金托管人、基金份额发售机构损害其合法权益的行为依法提出诉讼等。B项资产运作管理权为基金管理人的权利;D项资产保管权为基金托管人的权利。

5. 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

【解析】在我国,只有中国证券监督管理委员会(简称“中国证监会”)认定的机构才能从事基金的代理销售。目前,商业银行、证券公司、证券投资咨询机构、专业基金销售机构以及中国证监会规定的其他机构,均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。

6. 基金托管人的职责主要体现在()等方面。

- A. 基金资产保管
- B. 基金产品的设计
- C. 基金资金清算
- D. 会计复核

【解析】基金托管人的职责主要体现在基金资产保管、基金资金清算、会计复核以及对基金投资运作的监督等方面。B项基金产品的设计属于基金管理人的职责。

7. 基金注册登记机构是指负责基金()业务的机构。

- A. 登记
- B. 存管
- C. 清算
- D. 交收

8. 基金注册登记机构的具体业务包括()等。

- A. 投资者基金账户管理
- B. 基金份额注册登记

- C. 清算及基金交易确认 D. 建立并保管基金份额持有人名册

【解析】基金注册登记机构是指负责基金登记、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、发放红利、建立并保管基金份额持有人名册等。

9. 在我国，承担基金份额注册登记工作的主要有()。

- A. 基金管理公司 B. 基金托管银行
C. 中国证券登记结算有限责任公司 D. 基金代销机构

【解析】基金注册登记机构是指负责基金登记、存管、清算和交收业务的机构。目前，在我国承担基金份额注册登记工作的主要是基金管理公司自身和中国证券登记结算有限责任公司(简称“中国结算公司”)。

10. 基金市场的服务机构主要包括()。

- A. 基金销售机构 B. 注册登记机构
C. 律师事务所和会计师事务所 D. 基金投资咨询机构与基金评级机构

11. 基金行业自律机构是由()成立的同业机构。

- A. 基金管理人 B. 基金托管人
C. 基金销售机构 D. 基金监管机构

【解析】基金行业自律组织是由基金管理人、基金托管人或基金销售机构等行业组织成立的同业协会。同业协会在促进同业交流、提高从业人员素质、加强行业自律管理、促进行业规范发展等方面具有重要的作用。

12. 以下对我国证券交易所的描述，正确的有()。

- A. 依法设立
B. 不以营利为目的
C. 为证券集中和有组织交易提供场所、设施
D. 实行自律性管理

【解析】我国的证券交易所是依法设立的，不以营利为目的，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。

13. 下列关于基金的说法，正确的有()。

- A. 基金托管人保管基金 B. 基金管理人管理基金
C. 基金持有人购买基金 D. 注册登记机构向基金提供服务

三、判断题(正确的用 A 表示，错误的用 B 表示)

1. 我国《证券投资基金法》规定，当基金终止时，基金份额持有人有权参与分配清算后的剩余基金财产。() [2010 年 5 月真题]

【解析】按照《证券投资基金法》的规定，我国基金份额持有人享有以下权利：①分享基金财产收益；②参与分配清算后的剩余基金财产；③依法转让或者申请赎回其持有的基