



2008 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

主编：金圣才

支持：中华证券学习网

赠

圣才学习卡20元

中华证券学习网 www.1000zq.com

圣才学习网 www.100xuexi.com

中国石化出版社

[HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM](http://www.sinopec-press.com)

教·育·出·版·中·心

2008 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

主编：金圣才

支持：中华证券学习网

中国石化出版社

内 容 提 要

本书遵循 2008 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(2008 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。所选习题基本覆盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于常考难点习题,对部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

本书特别适用于参加证券业从业人员资格考试的考生使用。本书配有圣才学习卡,增值服务请登录圣才学习网/中华证券学习网(www.1000zq.com)。

图书在版编目(CIP)数据

证券投资基金过关必做 2000 题/金圣才主编. —北京:
中国石化出版社,2008
(2008 证券业从业人员资格考试辅导系列)
ISBN 978 - 7 - 80229 - 699 - 2

I. 证… II. 金… 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 117362 号

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

金圣才文化发展(北京)有限公司排版

北京宏伟双华印刷有限公司印刷

全国各地新华书店经销

*

787×1092 毫米 16 开本 19.75 印张 459 千字

2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷

定价:42.00 元

圣才学习卡使用说明

随书赠送的圣才学习卡在圣才学习网旗下 40 多个网站上可免费下载 20 元的证券金融类考试复习资料。下载与本书配套的相关资料可以通过以下具体途径：

登录圣才学习网(www.100xuexi.com)进入中华证券学习网(www.1000zq.com)，或者直接登录中华证券学习网。

先在网站上完成用户(账户)注册；刮开圣才学习卡的密码，点开网站“账户充值”，输入卡号、密码和用户名完成充值，可获得 20 元学习费用；选择需要的资料进行下载。

说明：①圣才学习网旗下 40 多个网站(包括中华证券学习网)都可以用赠送的圣才学习卡进行消费；②一个注册账户只能接受一张赠卡进行充值，即：多张赠卡不可对一个账户进行累加充值；③账户金额不足，可通过购买圣才学习卡(非赠卡)或汇款方式进行充值。

中华证券学习网(www.1000zq.com)

中华证券学习网是一家为证券类资格考试和证券专业课学习提供全套复习资料的专业性网站。证券类考试包括证券从业人员资格考试、期货从业人员资格考试、保荐代表人胜任能力考试等；证券专业课包括证券投资学、证券投资技术分析、金融衍生工具、证券英语等。每个栏目(各证券类考试、各科专业课)都设置有为考生和学习者提供一条龙服务的资源，包括：教师讲课视频、教学课件、学习资料(相关教材、试题等)和专业论坛。

圣才考研网(www.100exam.com)

圣才考研网是一家拥有全国最多、最新考研考博试题的网站，提供全国 200 多所高校约 20000 套最新考研考博真题、名校热门专业课的笔记讲义及大量专业课复习资料，还开设了专业课的论坛及专栏，并免费提供大量的试题和其他资料下载。

圣才学习网(www.100xuexi.com)

圣才学习网是一家为 1288 个专业/考试项目提供学习、考试辅导的专业性网站，是中国最大的网络学习和考试辅导平台，下设 40 多个按照考试类别和热门专业设计的子网站，每个子网站都设有 8 大学习专栏：考试指南、大纲详解、视频课件、笔记讲义、在线测试、真题解析、单元训练和海量题库。圣才学习卡在圣才学习网及其下属的专业网站一卡通用。

客服热线：010-82082161

E-mail: 1314jsc@163.com

详情登录：圣才学习网 www.100xuexi.com

圣才学习网旗下网站

1. 中华英语学习网
2. 小语种学习网
3. 中华证券学习网
4. 中华金融学习网
5. 中华保险学习网
6. 中华精算师考试网
7. 中华经济学习网
8. 中华经济师考试网
9. 中华外贸学习网
10. 中华商务资格考试网
11. 中华财会学习网
12. 中华管理学习网
13. 中华公共管理学习网
14. 中华物流考试网
15. 中华教育学习网
16. 中华心理学习网
17. 中华 IT 学习网
18. 中华工程资格考试网
19. 中华医学学习网
20. 中华法律学习网
21. 专业硕士考试网
22. 中华 MBA 考试网
23. 中华 MPA 考试网
24. 中华 GCT 考试网
25. 中华汉语学习网
26. 编辑出版学习网
27. 新闻传播学习网
28. 秘书资格考试网
29. 中华文体考试网
30. 导游资格考试网
31. 中华成考网
32. 中华自考网
33. 中华数学竞赛网
34. 中华物理竞赛网
35. 中华化学竞赛网
36. 中华生物竞赛网
37. 中华信息学竞赛网
38. 中国公务员考试网
39. 中华地理学习网
40. 中华天文竞赛网

说明：以上所有网站的用户名是通用的，在其中任何一个网站注册，进入其他网站就不需要再注册，而只需要用该用户名直接登录即可。

《证券业从业人员资格考试辅导系列》

编 委 会

主编：金圣才

编委：邱亚辉

肖 娟

汤明旺

程传省

李海光

陈胜权

于长勇

段胜辉

杨伟华

赵 岩

李路艳

刘雅婷

邹风雷

孔大辉

余天同

张同果

李飞海

王关国

序 言

中国证券业实行从业人员资格管理制度,由中国证券业协会在中国证监会指导监督下对证券从业人员实施资格管理。证券业从业人员资格考试自2003年起向社会及境外人士开放。凡年满18周岁,具有高中以上文化程度和完全民事行为能力的境内外人士都可以报名参加证券业从业人员资格考试。

考试科目分为基础科目和专业科目。基础科目为证券基础知识,专业科目包括:证券交易、证券发行与承销、证券投资分析、证券投资基金。基础科目为必考科目,专业科目可以自选。选报的考试科目数量没有限制,一次考试可以选择报考全部五科。从2004年起,全部为全国统考、闭卷、计算机考试方式进行,单科考试时间为120分钟,每科考试60分为合格线。

为了帮助考生顺利通过证券业从业人员资格考试,我们根据《证券业从业人员资格考试大纲(2008年)》和指定参考教材编写了2008年证券业从业人员资格考试辅导系列:

- 1.《证券市场基础知识过关必做2000题》
- 2.《证券发行与承销过关必做2000题》
- 3.《证券交易过关必做2000题》
- 4.《证券投资分析过关必做2000题》
- 5.《证券投资基金过关必做2000题》

本书是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2008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(2008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。所选习题基本覆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:本书部分习题参考了众多的配套资料和相关参考书,书中错误、遗漏不可避免,敬请指正和提出建议;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中华证券学习网(www.1000zq.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全套复习资料的专业性网站。圣才学习网包括中华证券学习网、中华金融学习网、中华保险学习网、中华精算师考试网等40多个子网站。其中,中华证券学习网是一家为全国各证券类考试和证券专业课学习提供全套复习资料的专业性网站。证券类考试包括证券业从业人员资格考试、期货从业人员资格考试、保荐人资格考试等;证券专业课包括证券市场基础、证券交易、证券发行与承销、

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 证券投资基金市场的参与主体	(5)
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	(19)
第二章 证券投资基金的类型	(21)
第一节 证券投资基金分类概述	(21)
第二节 股票基金	(27)
第三节 债券基金	(31)
第四节 货币市场基金	(33)
第五节 混合基金	(35)
第六节 保本基金	(36)
第七节 交易型开放式指数基金	(38)
第八节 QDII 基金	(40)
第三章 基金的募集、交易与登记	(43)
第一节 封闭式基金的募集与交易	(43)
第二节 开放式基金的募集与认购	(49)
第三节 开放式基金的申购、赎回	(53)
第四节 开放式基金份额的转换、非交易过户、转托管与冻结	(57)
第五节 交易型开放式指数基金(ETF)的募集与交易	(58)
第六节 上市开放式基金(LOF)的募集与交易	(61)
第七节 开放式基金份额的登记	(64)
第四章 基金管理人	(66)
第一节 基金管理人概述	(66)
第二节 基金管理公司治理结构	(69)
第三节 基金管理公司组织架构	(71)
第四节 基金投资运作管理	(74)
第五节 基金产品营销管理	(79)
第六节 公司内部控制	(82)
第五章 基金托管人	(86)
第一节 基金托管人概述	(86)
第二节 机构设置与技术系统	(89)

第三节	基金财产保管	(90)
第四节	基金资金清算	(94)
第五节	基金会计复核	(95)
第六节	基金投资运作监督	(97)
第七节	基金托管人内部控制	(99)
第六章	基金的市场营销	(104)
第一节	基金营销概述	(104)
第二节	基金销售渠道、促销手段与客户服务	(108)
第三节	基金销售机构的准入条件与职责	(111)
第四节	基金销售行为规范	(113)
第五节	证券投资基金销售业务信息管理	(118)
第六节	基金销售机构内部控制	(121)
第七章	基金的估值、费用与会计核算	(124)
第一节	基金资产估值	(124)
第二节	基金费用	(130)
第三节	基金会计核算	(136)
第八章	基金利润分配与税收	(140)
第一节	基金利润	(140)
第二节	基金利润分配	(141)
第三节	基金税收	(144)
第九章	基金的信息披露	(150)
第一节	基金信息披露概述	(150)
第二节	我国基金信息披露制度体系	(154)
第三节	基金主要当事人的信息披露义务	(156)
第四节	基金募集信息披露	(160)
第五节	基金运作信息披露	(162)
第六节	基金临时信息披露	(166)
第七节	特殊基金品种的信息披露	(167)
第十章	基金监管	(170)
第一节	基金监管概述	(170)
第二节	基金监管机构和自律组织	(173)
第三节	基金服务机构监管	(176)
第四节	基金运作监管	(181)
第五节	基金行业高级管理人员监管	(190)
第十一章	证券组合管理理论	(193)
第一节	证券组合管理概述	(193)
第二节	证券组合分析	(201)
第三节	资本资产定价模型	(210)
第四节	套利定价理论	(216)
第五节	有效市场假设理论及其运用	(217)

第六节	行为金融理论及其应用	(221)
第十二章	资产配置管理	(224)
第一节	资产配置管理概述	(224)
第二节	资产配置的基本方法	(227)
第三节	资产配置主要类型及其比较	(230)
第十三章	股票投资组合管理	(238)
第一节	股票投资组合的目的	(238)
第二节	股票投资组合管理基本策略	(239)
第三节	股票投资风格管理	(242)
第四节	积极型股票投资策略	(245)
第五节	消极型股票投资策略	(254)
第十四章	债券投资组合管理	(258)
第一节	债券收益率及收益率曲线	(258)
第二节	债券风险的测量	(265)
第三节	积极债券组合管理	(271)
第四节	消极债券组合管理	(276)
第十五章	基金绩效衡量	(281)
第一节	基金绩效衡量概述	(281)
第二节	基金净值收益率的计算	(284)
第三节	基金绩效的收益率衡量	(286)
第四节	风险调整绩效衡量方法	(288)
第五节	择时能力衡量	(294)
第六节	绩效贡献分析	(297)

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、单项选择题(以下各小题所给出的4个选项中,只有1项最符合题目要求,请将正确选项的代码填入括号内)

1. 证券投资基金是一种实行组合投资、专业管理的方式进行利益共享、风险共担的()投资方式。

- A. 集合 B. 集资 C. 联合投资 D. 合作

【答案】A

2. 证券投资基金在美国被称为()。

- A. 证券投资信托基金 B. 共同基金
C. 信托产品 D. 单位信托基金

【答案】B

3. 证券投资基金在我国香港被称为()。

- A. 共同基金 B. 证券投资信托基金
C. 信托产品 D. 单位信托基金

【答案】D

【解析】证券投资基金在美国被称为“共同基金”,在英国和我国香港特别行政区被称为“单位信托基金”,在欧洲一些国家被称为“集合投资基金”或“集合投资计划”,在日本和我国台湾地区则被称为“证券投资信托基金”。

4. 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()特征。

- A. 集合投资 B. 专业管理 C. 制衡机制 D. 分散风险

【答案】A

5. 证券投资基金反映的是()关系。

- A. 债权债务 B. 所有权 C. 信托 D. 产权

【答案】C

【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。

6. 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

【答案】D

【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。

7. 通常情况下，与股票和债券相比，证券投资基金是一种()的投资品种。

- A. 高风险、高收益
- B. 低风险、低收益
- C. 风险相对适中、收益相对稳健
- D. 基本没有风险

【答案】C

【解析】基金投资于众多股票，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。

8. 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

【答案】C

9. 同银行储蓄相比较，证券投资基金的投资风险()银行储蓄。

- A. 大于
- B. 小于
- C. 基本接近
- D. 等于

【答案】A

【解析】证券投资基金与银行储蓄相比较，性质不同，风险不同，证券投资基金需要承担投资的损失，前者风险大于后者；同时，收益一般也比银行储蓄要高；信息的披露程度不同，基金管理人、托管人具有严格的基金信息披露义务而银行储蓄不需要太高的信息披露。

二、不定项选择题(以下各小题给出的4个选项中，有1个或者1个以上的选项符合题目要求，请将符合题目要求选项的代码填入括号内)

1. 证券投资基金是一种()的集合投资方式。

- A. 组合投资
- B. 专业管理
- C. 利益共享
- D. 风险共担

【答案】ABCD

2. 基金设立的两个最重要的法律文件是()。

- A. 基金合同
- B. 基金托管协议
- C. 基金销售协议
- D. 基金招募说明书

【答案】AD

3. 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()。

- 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

【答案】ABCD

【解析】世界上不同国家和地区对证券投资基金的称谓有所不同。证券投资基金在美国被称为“共同基金”，在英国和我国香港特别行政区被称为“单位信托基金”，在欧洲一些国家被称为“集合投资基金”或“集合投资计划”，在日本和我国台湾地区则被称为“证券投资信托基金”。

4. 证券投资基金的特点包括()。

- A. 集合理财、专业管理
- B. 组合投资、分散风险
- C. 利益共享、风险共担
- D. 独立托管、保障安全

【答案】ABCD

【解析】证券投资基金的特点包括：集中理财、专业管理；组合投资、分散风险；利益共

享、风险共担；严格监管、信息透明；独立托管、保障安全。

5. 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

【答案】ABC

【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。

6. 为基金提供服务的()只能按规定收取一定的托管费、管理费，并不参与基金收益的分配。
- A. 基金投资者
 - B. 基金管理人
 - C. 基金托管人
 - D. 基金销售机构

【答案】BC

7. 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

【答案】ABC

【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。

8. 证券投资基金与股票、债券的差异主要表现在()。
- A. 反映的经济关系不同
 - B. 所筹资金的投向不同
 - C. 投资收益与风险大小不同
 - D. 市场运作方式不同

【答案】ABC

9. 关于股票、债券、基金风险收益的描述正确的是()。

- 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

【答案】BCD

【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

【答案】AC

【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. 收益与风险大小不同
 - C. 信息披露程度不同
 - D. 投资主体不同

【答案】ABC

三、判断题(判断以下各小题的对错,正确的用 A 表示,错误的用 B 表示)

1. 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,以投资组合的方法进行证券投资的一种利益共享、风险共担的集合投资方式。()

【答案】A

2. 根据组织形式的不同,基金可分为封闭式基金与开放式基金。()

【答案】B

【解析】根据组织形式的不同,基金可分为契约型基金与公司型基金;根据运作方式的不同,基金可分为封闭式基金与开放式基金。

3. 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为“证券投资信托基金”。()

【答案】B

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

4. 将投资基金称为“共同基金”的国家是日本。()

【答案】B

【解析】将投资基金称为“共同基金”的国家是美国,英国和我国香港特别行政区称为“单位信托基金”,日本和我国台湾地区则称“证券投资信托基金”。

5. 证券投资基金具有集合投资、专业管理、组合投资、分散风险的特点。()

【答案】A

【解析】证券投资基金的特点包括:集合理财、专业管理;组合投资、分散风险;利益共享、风险共担;严格监管、信息透明;独立托管、保障安全。

6. 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。()

【答案】A

【解析】证券投资基金是指通过公开发售基金份额募集资金,由基金管理人管理,基金托管人托管,为基金份额持有人的利益,以资产组合方式进行证券投资的资金集合。

7. 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。()

【答案】A

【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。

8. 基金管理人按规定收取一定的管理费,并参与基金收益的分配。()

【答案】B

【解析】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的托管费、管理费,并不参与基金收益的分配。

9. 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。()

【答案】B

【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。

10. 基金反映的是一种所有权关系，是一种所有权凭证。()

【答案】B

【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。

11. 与股票、债券类似，证券投资基金是一种直接投资工具。()

【答案】B

【解析】与股票、债券不同，证券投资基金是一种间接投资工具。

12. 股票、债券和基金的投资风险和收益程度相比较，股票的收益不确定，风险较大；基金的收益相对稳定，风险相对较低；债券的收益相对确定，风险较小。()

【答案】A

13. 投资基金既适合中长线投资，又适合短线投资。()

【答案】B

【解析】投资基金一般注重长期、稳定的收益，因而不太适合短线投资。

14. 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。()

【答案】B

【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跑赢市场。

第二节 证券投资基金市场的参与主体

一、单项选择题(以下各小题所给出的4个选项中，只有1项最符合题目要求，请将正确选项的代码填入括号内)

1. ()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. 基金注册登记机构

【答案】A

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 D. 基金注册登记机构

【答案】B

3. 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()进行股票、债券分散化的组合投资。

A. 基金管理人 B. 基金托管人 C. 投资咨询公司 D. 证券公司

【答案】A

4. 我国目前只能由()担任基金管理人。

- A. 基金发起人 B. 基金管理公司 C. 基金托管银行 D. 基金投资者

【答案】B

【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。

5. 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. 基金发起人 B. 基金管理人 C. 基金持有人 D. 基金托管人

【答案】D

【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。

6. ()是受基金管理公司委托从事基金代理销售的机构。通常只有大的投资者才能直接通过基金管理公司进行基金份额的直接买卖，普通投资者只能通过基金代销机构进行基金的买卖。

- A. 基金销售机构 B. 基金注册登记机构
C. 律师事务所和会计师事务所 D. 基金投资咨询公司

【答案】A

7. ()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. 基金托管人 D. 基金注册登记机构

【答案】B

8. 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、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

【答案】B

9. 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

【答案】D

【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管理者；他们之间的关系是委托人、受益人与受托人之间的关系。

二、不定项选择题(以下各小题给出的4个或5个选项中，有1个或者1个以上的选项符合题目要求，请将符合题目要求选项代码填入括号内)

1. 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

【答案】ABD

【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。

2. 基金持有人享有基金()等法定权益。
- 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

【答案】AC

【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。资产运作管理权为基金管理人的权利；资产保管权为基金托管人的权利。

3. 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

【答案】ABCD

【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。

4. 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

【答案】ACD

【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。基金产品的设计属于基金管理人的职责。

5. 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

【答案】ABCD

6. 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

【答案】ABCD

【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。

7. 在我国，承担基金份额注册登记工作的主要是()。
- A. 基金管理公司