

2023年证券从业资格考试《投资基金》模拟题答案二

1. 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()投资方式。

A. 分散

B. 集资

C. 集合

D. 合作

2. 基金当事人即基金协议的当事人，是指基金的()。

A. 托管人、发起人和份额持有人

B. 管理人、托管人和份额持有人

C. 发起人、管理人和份额持有人

D. 受益人、管理人和份额持有人

3. 封闭式基金的交易价格重要受()的影响。

A. 投资基金规模大小

B. 投资时间长短

G. 二级市场供求关系

D. 上市企业质量

4. 2023年12月推出的我国第一只货币市场基金是()。

A. 招商安泰系列基金

B. 南方避险增值基金

C. 南方宝元债券基金

D. 华安现金富利基金

5. ()是指以追求资本增值为基本目的,较少考虑当期收入的基金,主要以具有良好
增

长潜力的股票为投资对象。

A. 混合型基金

B. 增长型基金

C. 收入型基金

D. 平衡型基金

6. 在下列指标中，最能全面反应基金经营成果的是()。

A 久期

B. 基金分红

C. 已实现收益

D. 净值增长率

7. 有关保本基金，如下说法对的是()、。

A. 保本期越长，投资者承担的机会成本越低

B. 常见的保本比例介于80%~100%之间

C. 其他条件相似，保本比例较低的基金投资于风险性资产的比例也较低

D. 保本基金往往会对提前赎回基金的投资者收取较低的赎回费

8. 符合条件的境内基金管理企业和证券企业，经中国证监会同意，在()募集资金可以

进行()证券投资的机构就被称为合格境内机构投资者。

A. 境内，境外

B. 境内，境内

C. 境外，境内

D. 境外，境外

9. 封闭式基金的募集一般要通过申请、()、发售、基金协议生效四个环节。

A. 认购

B. 核准

C. 发行

D. 申购

10. 目前，我国上海证券交易所规定基金交易佣金不得高于成交金额的()，起点5元。

A. 0.05%

B. 0.5%

C. 0.15%

D. 0.3%

11. ETF 的申购对价、赎回对价不包括()。

A. 组合证券

B. 现金替代

C. 其他对价

D. 现金总额

12. 基金份额申购、赎回的资金清算是由()根据确认的投资者申购、赎回数据信息进行

行的。

A. 基金份额持有人

B. 基金托管人

C. 注册登记机构

D. 证券交易所

13. 根据我国《证券投资基金法》的规定,基金管理人只能由依法设置的()担任。

A. 基金管理企业

B. 投资管理企业

C. 基金托管人

D. 基金发起人

14. 在基金管理企业,记录并保留每日投资交易状况的工作由()负责。

A. 投资部

B. 财务部

C. 交易部

D. 研究部

15. 基金管理企业应当建立健全独立董事制度，独章董事人数不得少于()人，且不得少

于董事会人数的1/3。

A. 4

B. 3

C. 2

D. 5

16. ()是指企业运用科学化的经营管理措施减少运作成本，提高经济效益，以合理的控

制成本到达最佳的内部控制效果。

A. 成本效益原则

B. 有效性原则

C. 健全性原则

D. 互相制约原则

17. ()是根据法律法规的规定,在证券投资基金运作中承担资产保管、交易监督、信息披露、资金清算与会计核算等对应职责的当事人。

A 基金托管人

B. 基金管理人

C. 基金管理企业

D. 基金发起人

18. ()是指以基金名义在银行开立的、用于基金名下资金往来的结算账户。

A. 结算备付金账户

B. 基金银行存款账户

C. 股票账户

D. 证券账户

19. 基金()是指基金托管人对基金管理人出具的资产负债表、基金经营业绩表、基金收益分配表、基金净值变动表等报表内容进行查对的过程。

- A. 费用复核
- B. 收益分派复核
- C. 资产净值复核
- D. 财务报表复核

20. 基金托管人资产保管的内部控制不包括()。

- A. 基金托管人必须将基金资产与自有资产、不一样基金的资产严格分开
- B. 托管人不得自行运用、处分、分派基金的任何资产
- C. 建立复核制度，形成互相制约机制，防止差错的产生
- D. 基金托管人应安全保管与基金资产有关的重大协议和实物券凭证

21. ()是基金营销部门的一项关键性工作。只有仔细地分析投资者，针对不一样的市场与客户推出有针对性的基金产品，才能更有效地实现营销目的。

- A 确定目的市场与客户

B. 留住老客户

C. 开发新客户

D. 设计市场营销组合

22. 有关基金销售渠道，如下说法错误的是()。

A. 专业基金销售企业开展基金代销业务逐渐被市场淘汰

B. 基金管理企业虽然直销队伍规模相对较小，但人员素质较高，可以加强与客户之间的沟通与交流，、提供更好的、持续的理财服务

C. 相比商业银行，证券企业网点拥有更多的专业投资征询人员，可认为投资者提供个性化的服务

D. 商业银行重要是为基金的销售提供了完善的硬件设施和客户群23. 证券投资征询机构

申请基金代销业务资格应当具有下列条件：注册资本不低于()

人民币，且必须为实缴货币资本；高级管理人员已获得基金从业资格，持续从事证券投资征询业务()完整会计年度。

A. 3000万元，3个以上

B. 2023万元，3个以上

C. 2023万元，2个以上

D. 3000万元，3个以上

24. 基金销售机构应设置专门的监察稽核部门或岗位，就基金销售业务内部控制制度的执

行状况独立地履行监察、评价、汇报、提议职能,这属于()的内容。

A. 内部环境控制

B. 销售决策流程控制

C. 信息技术内部控制

D. 监察稽核控制

25. 我国开放式基金的估值频率是()估值一次。

A. 每一种交易日

B. 每两个交易日

C. 每周

D. 每月

26. QDII 基金份额净值应当在()披露。

A. 估值日前1个工作日 B 估值日前2个工作日内

C. 估值后来1个工作日内

D. 估值后来2个工作日内

27. 在证券衍生工具基金中，()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

28. 下列不属于基金投资风格分析的是()。

A. 持仓成长性分析

B. 持仓构造分析

C. 持仓股本规模分析

D. 持仓集中度分析

29. 基金进行利润分派会导致基金份额净值()。

A 上升

B. 不变化

C. 下降

D. 影响不确定

30. 开放式基金的基金份额持有人未选择将所获分派的现金利润按照基金协议有关基金份额

额申购的约定转为基金份额的，基金管理人应当()。

A. 支付现金

B. 不分派利润

C. 协商支付

D. 劝其转为基金份额

31. 从2023年9月起基金卖出股票按照()的税率征收证券交易印花税。

A. 4‰

‰

C. 1‰

‰

32. 证券投资基金从上市企业分派获得的股息红利所得，扣缴义务人在代扣代缴个人所得税

税时，按()计算应纳税所得额。

A. 35% B. 40%

C. 45%

D. 50%

33. 基金管理人应在法定期限内披露基金招募说明书、定期汇报等文献，在重大事件发生之日起2日内披露临时汇报，体现了基金信息披露的()。

A. 精确性原则

B. 真实性原则

C. 公平披露原则

D. 及时性原则

34. 基金管理人重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，不涉及()环节。

A. 上市交易

B. 基金募集

C. 净值复核

D. 投资运作

35. 基金年度汇报中不必披露的财务指标是()。

A. 本期利润

B. 期末可供分派利润

C. 资产负债率

D. 期末基金份额净值

36. 汇报期内合计买入、合计卖出价值超过期初基金资产净值()时, 基金管理人需要在

基金股票投资组合重大变动事项中披露股票明细。

A. 1%

B. 2%

C. 0.5%

D. 1.5%

37, ()是具有独立法人地位的、由经营证券业务的金融机构自愿构成的行业性自律组织。

A. 证券管理机构 B 中国证监会

C. 基金业委员会

D. 中国证券业协会

38. 基金管理企业董事会每年应至少召开 C) 定期会议。

A. 1次

B. 2次

C. 3次

D. 无限制

39. 对在6个月内()被出具监管警示函仍未改正的销售机构,在分发或公布基金宣传推

介材料前,应事先将材料报送中国证监会,报送之日起()后,方可使用。

A. 持续两次, 5日

B. 持续三次, 5日

C. 持续两次，10日

D. 持续三次，15日

40. 开放式基金应当保持不低于基金资产净值()的现金或者到期日在1年以内的政府债券，以备支付基金份额持有人的赎回款项，但中国证监会规定的特殊基金品种除外。

A. 1%

B. 3%

C. 5%

D. 15%

41. 基金托管银行应当建立()的离任制度。

A. 基金托管部门中层管理人员

B. 基金托管部门高级管理人员

C. 基金经理

D. 董事长

42. 根据投资者对()的不一样见解，证券组合管理措施可大体分为被动管理和积极管理

两种类型。

A. 投资业绩

B. 市场效率

C. 风险意识

D. 资金的拥有量

43. 决定组合线在证券 A 与 B 之间的弯曲程度的是()。

A. 权重

B. 有关系数

C. 证券价格的高下

D. 证券价格变动的敏感性

44. 不一样投资者的无差异曲线簇可获得各自的最佳证券组合，一种只关怀风险的投资者将

选用()作为最佳组合。

A 最大方差组合

B. 最小方差组合

C. 适合自己风险承受力的组合

D. 最高收益率组合

45. 有效市场假设理论的论述可以追溯到()的研究。

A. 马歇尔

B. 夏普

C. 巴奇列

D. 罗斯

46. 资产配置作为投资管理中的关键环节,其目的在于()。

A. 吸引投资者

B. 协调提高收益与减少风险之间的关系

C. 增强资金的流动性

D. 消除投资的风险

47. 在同一风险水平下可以令期望投资收益率()的资产组合,或者是在同一期望投资

收益率下风险()的资产组合形成了有效市场前沿线。

A. 最大，最大

B. 最小，最小

C. 最大，最小

D. 最小，最大

48. 动态资产配置方略的目的在于，在不提高系统性风险或投资组合波动性的前提下提高

() 酬劳。

A. 短期

B. 长期

C. 中期

D. 不确定

49. () 意在通过基本分析和技术分析构造投资组合，并通过买卖时机的选择和投资组合

构造的调整，获得超过市场组合收益的回报。

A. 消极型投资方略

B. 积极型投资方略

C. 集体投资方略

D. 个人投资方略

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. 同样

C. 更高

D. 两者回报率无关

51. 根据股利贴现模型, 假如股票净现值()零, 应卖出股票; 假如()零, 则应买入股票。

A. 不小于, 不小于

B. 不不小于, 不不小于

C. 不不小于, 不小于

D. 不小于, 不不小于

52. 消极型股票投资战略的理论基础在于()。

- A 有效市场假说
- B. 无效市场假设
- C. 弱势有效市场假设
- D. 市场信息不对称假设

53. 债券到期收益率被定义为使债券的()与债券价格相等的贴现率,即内部收益率。

- A. 净值
- B. 到期终值
- C. 支付现值
- D. 本息和

54. 完全预期理论认为, 下降的收益率曲线意味着市场预期短期利率水平会在未来()。

- A. 下降
- B. 上升
- C. 无关

D. 保持不变

55. 基点价格值是指应计收益率每变化1个基点时引起的债券价格的()。

A. 绝对变动额

B. 相对变动额

C. 敏感度

D. 弹性

56. 应急免疫是于()提出的一种债券组合投资方略。

A. 1882年

B. 1984年

C. 1981年

D. 1982年

57. 零息债券的规避风险为()。

A. 正

B. 负

C. 零

D. 任意

58. 基金评价的基础在于假设基金经理比一般投资大众具有()优势。

A. 技术

B. 设备

C. 信息

D. 技能

59. ()规定用样本期内所有变量的样本数据进行回归计算。

A. 特雷诺指数

B. 原则普尔指数

C. 夏普指数

D. 詹森指数

60. 具有择时能力的基金经理可以在()。

A. 市场高涨时提高基金组合的 β 值, 市场低迷时也提高基金组合的 β 值

B. 市场高涨时减少基金组合的 β 值, 市场低迷时提高基金组合的 β 值

C. 市场高涨时提高基金组合的 β 值, 市场低迷时减少基金组合的 β 值

D. 市场高涨时减少基金组合的口值，市场低迷时也减少基金组合的 β 值

二、多选题(本类题共40小题，每题1分，共40分。每题备选答案中，有两个或两个以上符合题意的对的答案。多选、少选、错选、不选均不得分)

1. 世界各国和地区对证券投资基金的称谓不尽相似，目前的称谓有()。

A. 证券投资信托基金

B. 单位信托基金

C. 共同基金

D. 金融产品

2. 基金注册登记机构是指负责基金()业务的机构。

A. 存管

B. 交收

C. 清算

D. 登记

3. 封闭式基金和开放式基金的区别重要表目前()。

A. 份额限制不一样

B. 交易场所不一样

C. 期限不一样

D. 价格形成方式不一样

4. 下列有关系列基金的含义表述对的是()。

A. 又称为伞型基金

B. 子基金之间可以进行互相转换

C. 多种基金共用一种基金协议

D. 子基金独立运作

5. 货币市场基金不得投资的金融工具有()。

A. 流通受限的证券

B. 可转换债券

C. 信用等级在 AAA 级以下的企业债券

D. 剩余期限超过397天的债券

6. 下列有关认购开放式基金的表述对的是()。

A. 投资者在募集期内可以多次认购基金份额

B. 已经正式受理的认购申请可以撤销

C. 拟进行基金投资的投资人，必须先开立基金账户和资金账户

D. 申请的成功与否应以销售机构对认购申请的受理为准

7. 下列有关基金赎回费的表述对的是()。

A. 对于持续持有期少于7日的投资人，收取不低于赎回金额1.5%的赎回费

B. 对于持续持有期少于7日的投资人;收取不低于赎回金额0.75%的赎回费

C. 对于持续持有期少于20日的投资人.，收取不低于赎回金额0.75%的赎回费

D. 对于持续持有期少于30日的投资人，收取不低于赎回金额0.75%的赎回费

8. QDII 基金申购、赎回与一般开放式基金申购、赎回的区别重要在于()。

A. 一般状况下，QDII 基金申购、赎回的币种为人民币

B. 基金管理人可以在不违反法律法规规定的状况下，接受其他币种的申购、赎回

C. 拒绝或暂停申购的情形与一般开放式基金有所不同

D. 基金资产规模可以超过中国证监会、国家外汇管理局核准的境外证券投资额度

9. 基金管理企业的重要职责有()。

A. 办理基金立案手续

B. 安全保管基金资产

C. 依法募集资金

D. 办理与基金财产管理业务活动有关的信息披露事项

10. 基金管理企业的内部控制机制包括的层次有()。

A. 员工自律

B. 部门各级主管的检查监督

C. 董事会领导下的审计委员会和督察长的检查、监督、控制和指导

D. 企业总经理及其领导的监察稽核部对各部门和各项业务的监督控制

11. 以开放式基金的托管为例，按照业务运作的次序，在托管银行内部的基金托管业务流

程重要有()。

A 签订基金协议

B. 基金运作

C. 基金募集

D. 基金终止

12. 基金托管人对基金管理人监督的重要内容有()。

- A. 对基金投资范围、投资对象的监督
- B. 对基金投融资比例的监督
- C. 对基金投资严禁行为的监督
- D. 对基金管理人选择存款银行的监督

13. 基金托管人内部控制的基本要素包括()。

- A. 环境控制
- B. 风险评估
- C. 业务活动
- D. 信息沟通和内部监控

14. 营销组合的要素是基金营销的关键内容，这些要素包括()。

- A. 渠道
- B. 费率
- C. 产品
- D. 促销

15. ()可以向中国证监会申请基金代销业务资格。

- A. 商业银行
- B. 证券企业
- C. 证券投资征询机构
- D. 保险企业

16. 基金销售业务信息管理平台重要包括()。

- A. 前台业务系统
- B. 后台管理系统
- C. 应用系统的支持系统
- D. 综合业务系统

17. 对于基金管理费，如下说法对的的是()。

- A. 基金管理费率一般与风险成正比，与基金规模成反比
- B. 不一样类别及不一样国家或地区的基金，管理费率不完全相似
- C. 从基金类型看，证券衍生工具基金管理费率最高
- D. 我国基金大部分按照2.5%的比例计提基金管理费

18. 下列属于基金持仓构造分析指标的是()。

- A. 股票投资占基金资产净值的比例
- B. 债券投资占基金资产净值的比例
- C. 某行业投资占股票投资的比例
- D. 银行存款等现金类资产占基金资产净值的比例

19. 基金的收入来源重要包括利息收入、投资收益以及其他收入，这里的其他收入包括()。

- A. 赎回费扣除基本手续费后的余额
- B. 手续费返还、ETF 替代损益
- C. 买入返售金融资产收入
- D. 基金管理人等机构为弥补基金财产损失而支付给基金的赔偿款项

20. 开放式基金的分红方式有()。

- A. 现金分红方式
- B. 增长投资份额
- C. 股利分红

D. 分红再投资转换为基金份额

21. 基金税收的政策法规中明确规定了()。

A. 投资者买卖基金涉及的税收问题

B. 基金托管人作为基金营业主体的税收问题

C. 基金管理人作为基金营业主体的税收问题

D. 基金作为一种营业主体的税收问题

22. 基金信息披露的作用重要体目前()。

A. 有效防止信息滥用

B. 有助于防止利益冲突与利益输送

C 有助于提高证券市场的效率

D. 有助于投资者的价值判断

23. 基金运作信息披露文献重要包括()。

A. 基金月度汇报

B. 基金净值公告

C. 基金上市交易公告书

D. 基金季度汇报、六个月度汇报

24. ODII 基金定期汇报中的特殊披露规定包括()。

A. 境外证券投资信息

B. 境外投资顾问和境外资产托管人信息

C. 投资境外市场也许产生的风险信息

D. 外币交易及外币折算有关的信息

25. 基金管理企业申请境内机构投资者资格, 应在()等方面符合《合格境内机构投资者

境外证券投资管理试行措施》规定的条件。

A. 净资产

B. 基金管理年限与管理规模

C. 具有境外投资管理经验的人员数量

D. 企业治理与内部控制

26. 基金信息披露对违规机构直接负责的主管人员和其他直接责任人员的惩罚类别有()。

A. 警告

B. 暂停或者取消基金从业资格

C. 追究刑事责任

D. 承担赔偿责任

27. 证券投资政策是投资者为实现投资目的应遵照的基本方针和基本准则，重要包括

() 等内容。

A 确定投资目的

B. 确定投资规模

C. 确定投资对象

D. 确定应采用的投资方略和措施

28. 资本资产定价模型的重要假设有()。

A. 投资者都根据期望收益率评价证券组合的收益水平

B. 投资者根据方差(或原则差)评价证券组合的风险水平

C. 投资者对证券的收益、风险及证券间的关联性具有完全相似的预期

D. 资本市场有摩擦

29. 行为金融的研究表明投资者在投资决策过程常会体现出不一样的心理特点，力图防止“后

悔”心理重要表现目前()。

- A. 委托他人代为投资
- B. “随大流”投资
- C. 依赖数据分析
- D. 追涨杀跌投资

30. 资产配置管理的原因有()。

- A. 具有减少风险、提高收益的作用
- B. 协助基金企业消除投资风险
- C. 吸引更多的资金进入基金市场
- D. 减少单一资产的非系统性风险

31. 资产配置的类型，从范围上看可分为()。

- A. 全球资产配置
- B. 股票、债券资产配置

C. 行业风格资产配置

D. 资产混合配置

32. 买入并持有方略、恒定混合方略和投资组合保险方略不一样的特性重要表目前()。

A. 收益状况

B. 支付模式

C. 对流动性的规定

D. 有利的市场环境

33. 股票投资风格分类的原则有()。

A. 按企业规模分类

B. 按股票的获利能力分类

C. 按股票价格行为分类

D. 按企业成长性分类

34. 常见的市场异常方略包括()。

A. 大企业效应

B. 低市盈率效应

C. 被忽视的企业效应

D. 遵照企业内部人交易

35. 投资组合内部收益率的计算需要满足的假定有()。

A. 基础利率不能随时间不停波动

B. 现金流可以按计算出的内部收益率进行再投资

c 投资人持有该债券投资组合直至组合中期限最长的债券到期

D. 投资人持有该债券投资组合直至组合中期限最短的债券到期

36. 如下有关债券风险说法对的是()。

A. 所有证券价格趋势与市场利率水平变化正向运动

B. 内部经营风险通过企业的运行效率得到体现

C. 在利率走低时，再投资收益率就会减少，再投资的风险加大

D. 在通货膨胀加速的状况下，债券风险使债券投资者的实际收益率减少

37. 税收对债券投资收益具有明显影响，其影响的重要途径有()。

A. 债券收入现金流自身的税收特性

B. 现金流的金额

C. 现金流的时间特性

D. 现金流的形式

38. 当且仅当()时, 债券投资组合才可以免于市场利率波动的风险。

A. 利率在所有期限点上都不变

B. 收益率的任何变动都使收益率曲线平行移动

C. 收益率曲线是水平状态

D. 利率在所有期限点上以相似的基点上升或下降

39. 基金绩效评价的困难性在于()。

A. 比较基准的选择

B. 基金自身的状况与否稳定

C. 基金之间绩效的不可比性

D. 投资体现实质上反应了投资技巧与运气的综合影响

40. 夏普指数和特雷诺指数的区别包括()。

A. 夏普指数考虑的是市场风险, 而特雷诺指数考虑的是总风险

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。

如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/487200031161006121>