

# 2023 年基金从业资格证之证券投资基金基础知识能力检测试卷 A 卷附答案

单选题（共 100 题）

1、财务报表分析是指通过对企业财务报表相关财务数据进行解析，挖掘企业经营和发展的相关信息，从而为评估企业的（ ）提供帮助。

- A. 经营业绩和财务状况
- B. 人员变动
- C. 生产成本
- D. 销路变动

【答案】 A

2、下列行为属于 QDII 基金可以投资的是（ ）

- A. 购买不动产
- B. 购买贵金属或代表贵金属的凭证
- C. 购买实物商品
- D. 银行存款

【答案】 D

3、以下关于基金销售服务的表述，不正确的有（ ）。

- A. 可以通过人员推销、广告促销、营销推广、公关关系等进行促销
- B. 基金销售服务费目前只有货币市场基金可以从基金资产列支，费率大概为 0.5%
- C. 基金管理公司可以进行直销
- D. 专业投资人员可以为客户提供个性化理财服务

【答案】 B

4、（ ）贴现模型可以分为零增长模型、不变增长模型、三阶段增长模型和多元增长模型。

- A. 股利
- B. 自由现金流
- C. 股权资本自由现金流
- D. 以上选项都对

【答案】 A

5、浮动利率债券和固定利率债券的主要不同是其（ ）不是固定不变的，而通常与一个基准利率挂钩，在其基础上加上利差（可正可负）以反映不同债券发行人的信用。

- A. 票面价值
- B. 票面利率
- C. 承兑市场
- D. 收益方式

【答案】 B

6、（ ）在报价驱动市场中处于关键性地位。

- A. 保荐人
- B. 托管人
- C. 做市商
- D. 经纪人

【答案】 C

7、信用风险的监控指标主要有债券基金所持有的债券的（ ）等。

- A. 平均市值和平均市盈率
- B. 平均市净值和平均市净率
- C. 平均信用等级、各信用等级债券所占比例
- D. 信用等级、控制企业债比例

【答案】 C

8、减少回购协议信用风险的方法不包括（ ）。

- A. 对抵押品进行限定
- B. 倾向于对流动性高、容易变现抵押物的要求
- C. 提高抵押率的要求
- D. 降低抵押率的要求

【答案】 D

9、对于证券投资基金管理人的资格标准，下列选项中，（ ）属于国际证监会组织认为应该考虑的因素。

- A. 是否具备完善的内部控制程序和健全的内控机制
- B. 是否具有特定的权利和职责
- C. 基金管理人的诚信程度
- D. 以上说法都正确

【答案】 D

10、（ ）是指通过对企业财务报表相关财务数据进行分析，为评估企业的经营业绩和财务状况提供帮助。

- A. 利润表分析
- B. 财务报表分析
- C. 资产负债表分析
- D. 现金流量表分析

【答案】 B

11、目前，银行间债券市场的发行主体不包括（ ）。

- A. 财政部
- B. 中央银行
- C. 政策性银行
- D. 所有的金融类公司等

【答案】 D

12、一般情况下，通过证券交易所达成的交易需采取（ ）的方式。

- A. 净额清算
- B. 全额结算
- C. 双边净额清算
- D. 单边净额清算

【答案】 A

13、某5年期可转债既有赎回条款也有回售条款，且2年后就可以赎回、回售或转换股票。假设在发行3年后市场利率大幅上行，此可转债的正股价格也下跌至转股价格之下。最有可能出现的情况是()

- A. 转换条款行使
- B. 赎回条款行使

- C. 债券价值上涨
- D. 回售条款行使

【答案】 D

14、利润表是反映在（ ）财务成果的报表。

- A. 某一特定日期
- B. 某一特定时间
- C. 一定会计期间
- D. 某一特定时期

【答案】 C

15、假定某投资者要求的最低预期收益率为 5%，则在以下投资组合中，最优选择是（ ）

- A. 预期收益率 5%，标准差 5%
- B. 预期收益率 4%，标准差 5%
- C. 预期收益率 4%，标准差 4%
- D. 预期收益率 5%，标准差 6%

【答案】 A

16、以下选项关于委托指令种类的说法错误的是（ ）。

- A. 市价指令
- B. 定价指令
- C. 限价指令
- D. 止损指令

【答案】 B

17、下列关于远期合约缺点的说法，错误的是（ ）。

- A. 不利于市场信息的披露
- B. 灵活性不如期货合约
- C. 流动性比较差
- D. 违约风险会比较高

【答案】 B

18、市净率的表达公式是（ ）。

- A. 每股市价/每股净资产
- B. 每股市价/每股收益
- C. 市价/现金比率
- D. 市价/销售额

【答案】 A

19、利差一般用基点表示，1个基点等于（ ）

- A. 0.001%
- B. 0.1%
- C. 1%
- D. 0.01%

【答案】 D

20、关于回购协议，以下表述错误的是（ ）。

- A. 国债回购市场存在场内交易市场和场外交易市场
- B. 正回购方存在信用风险，逆回购方不存在信用风险
- C. 中国人民银行可将回购协议作为工具进行公开市场操作
- D. 国债回购可以分为质押式回购和买断式回购

【答案】 B

21、分析预期收益等价值决定因素的分析方法称为基本面分析，而公司未来的经营业绩和盈利水平正是基本面分析的核心所在。对于公司前景预测来说，“自上而下”的（ ）是比较适用的。

- A. 基本分析法
- B. 层次分析法
- C. 技术分析法
- D. 行为分析法

【答案】 B

22、下列关于股票基金持股集中度说法正确的是（ ）。

- A. 持股集中度越高，说明基金在前十大重仓股的投资越少
- B. 持股数量越多，基金的投资风险越分散，风险越高
- C. 股票基金所持有的全部股票的平均市值、平均市盈率、平均市净率等指标，可以对股票基金的风格暴露进行分析
- D. 基金持股平均市值的计算有不同的方法，只能用算术平均法

【答案】 C

23、公司的资本结构是指（ ）。

- A. 公司资本投入与劳动投入之比

- B. 公司债权资本与权益资本的比例
- C. 公司资产的组成
- D. 公司是资本密集型还是劳动密集型

【答案】 B

24、QDII 基金份额净值应当在估值日后( )个工作日内披露。

- A. 3
- B. 2
- C. 5
- D. 20

【答案】 B

25、在下列哪种市场中，证券价格只能够充分反映价格历史序列中包含的所有信息？（ ）

- A. 无效市场
- B. 半强有效市场
- C. 弱有效市场
- D. 强有效市场

【答案】 C

26、下列对货币市场工具的描述中，错误的是（ ）。

- A. 均是债务契约
- B. 期限在 1 年以内
- C. 流动性高



D. 本金安全性低，风险较高

【答案】 D

27、财务报表主要包括（ ）。

A. I . II . III

B. I . II . V

C. I . III . V

D. II . III . V

【答案】 A

28、均值、中位数与分位数，以下说法错误的是（ ）

A. 对于一组数据来说，中位数是大小处于中间位置的那个数值

B. 投资管理领域中，均值经常被用来作为评价基金经理业绩的基准

C. 中位数就是上 50%分位数

D. 有些时候，一组数据的均值与中位数相同

【答案】 B

29、（ ）可以用来分析持有的投资组合内任意两种证券的价格联动性。

A. 均值

B. 方差

C. 相关系数

D. 中位数

【答案】 C

30、以下关于 QDII 基金说法错误的是 ( )

- A. 经中国证监会批准可以在境内募集资金进行境外证券投资的机构称为合格境内机构投资者(QDII)
- B. QDII 是在我国人民币没有实现可自由兑换、资本项目尚未开放的情况下, 有限度地允许境内投资者投资海外证券市场的一项过渡性的制度安排。
- C. QDII 基金可以进行国际市场投资。
- D. QDII 基金可以从事证券承销业务

**【答案】 D**

31、关于债券当期收益收益率和到期收益率的关系, 以下说法错误的是()

- A. 当期收益率总是与到期收益率反向变动
- B. 债券市场价格越偏离债券面值, 期限越短, 则当期收益率越偏离到期收益率
- C. 当期收益率未考虑投资债券的资本损益, 到期收益率则考虑了投资债券资本损益
- D. 债券市场价格越接近债券面值, 期限越长, 则其当期收益率越接近到期收益率

**【答案】 A**

32、交易所发行未上市或未挂牌转让的债券, 对于不存在市场活动或市场活动很少的情况下, 则应以 ( ) 为其公允价值。

- A. 活跃市场上未经调整的报价
- B. 调整后的市场报价
- C. 估值
- D. 不确定

**【答案】 C**

33、风险指标可以分成（ ）。

- A. 事前和事后两类
- B. 事前、事中和事后三类
- C. 事前和事中两类
- D. 事中和事后两类

【答案】 A

34、同业存款的替代性产品是（ ）。

- A. 大额可转让定期存单
- B. 同业存单
- C. 商业票据
- D. 同业拆借

【答案】 B

35、以下选项关于优先股的说法错误的是（ ）。

- A. 优先股的股息率是固定的
- B. 优先股股东的权利是优先的，一般有表决权
- C. 在公司盈利和剩余财产的分配顺序上，优先股股东先于普通股股东
- D. 优先股拥有股权和债权的双重属性

【答案】 B

36、下列关于晨星公司基金评级的说法，错误的是（ ）。

- A. 以基金持有的股票市值为基础进行分类，把基金投资股票的规模风格定义为大盘、中盘和小盘

- B. 以基金持有的股票价值-成长特性为基础，把基金投资股票的价值-成长风格定义为价值型、平衡型和成长型
- C. 一般根据基金在过去一定时期内的业绩计算其收益率以及风险水平等因素，根据计算结果对基金给予星级评定
- D. 通过投资收益率将某基金在同类基金中的排位情况简单清晰地表示出来

【答案】 D

37、关于现代投资组合理论有效前沿，以下表述正确的是（ ）。

- A. 最小方差前沿只有下半部分是有效的，故称有效前沿
- B. 有效前沿又叫做夏普有效前沿
- C. 有效前沿位于所有资产和资产组合的左上方
- D. 有效前沿不在最小方差前沿上

【答案】 C

38、下列关于金融衍生工具的叙述，错误的是（ ）。

- A. 衍生资产价格与标的资产价格具有联动性
- B. 杠杆性在很大程度上决定了衍生工具所具有的高风险性
- C. 衍生工具可能面临信用风险
- D. 结算风险是指因操作人员人为错误或系统故障或控制失灵导致损失的风险

【答案】 D

39、关于贝塔系数的说法中，以下错误的是（ ）。

- A. 贝塔系数是评估证券或投资组合非系统性风险的指标
- B. 贝塔系数反映的是投资对象对市场变化的敏感程度

C. 贝塔系数大于 1 时，表明投资组合价格变动方向与市场一致，且变动幅度比市场大

D. 贝塔系数等于 1 时，表明投资者的变动幅度与市场一致

【答案】 A

40、私募股权投资起源和盛行于（ ），已经有 100 多年的历史。

A. 美国

B. 英国

C. 中国

D. 欧洲

【答案】 A

41、下列关衍生工具的说法，错误的是（ ）。

A. 远期合约、期货合约、互换合约、结构化金融衍生工具常被称为基础性工具

B. 按合约特点可以分为远期合约、期货合约、期权合约、互换合约和结构化金融衍生工具

C. 独立衍生工具指期权合约、期货合约或者互换合约

D. 按产品形态可以分为独立衍生工具、嵌入式衍生工具

【答案】 A

42、某投资者得到了 100 只 QDII 基金的单位净值，从小到大排列为 NAV1-NAV100，其中 NAV1-NAV10 的值依次是 1.0007、1.0014、1.0030、1.0040、1.0080、1.0122、1.0124、1.0193、1.0200、1.0309，则 NAV 的下 2.5%分位数是（ ）

A. 1.0030

B. 1.0022

C. 1.0014

D. 1.0025

**【答案】 B**

43、下列不承担汇率风险的基金是（ ）。

A. 货币 ETF

B. QDII 基金

C. 港股通基金

D. 非本地基金公司管理的互认基金

**【答案】 A**

44、基金管理费率通常与基金投资风险成（ ）。

A. 反比

B. 正比

C. 无关

D. 以上都不对

**【答案】 B**

45、基金管理费是指（ ）。

A. 基金管理人管理基金资产而向基金收取的费用

B. 基金托管人为基金提供托管服务而向基金收取的费用

C. 用于支付销售机构佣金以及基金管理人的基金营销广告费、促销活动费、持有人服务费等方面的费用

D. 基金动作过程中各项费用总和

【答案】 A

46、（ ）策略保证投资者有充足的资金可以满足预期现金支付的需要。

- A. 价格免疫
- B. 或有免疫
- C. 所得免疫
- D. 总免疫

【答案】 C

47、某债券五年后到期,其面值为人民币 100 元、每年付息两次、票面利率 8%、每次付息 4 元。若该债券以 102 元卖出,则其到期收益率（ ）。

- A. 8%
- B. 4%
- C. 7.5128%
- D. 以上都不对

【答案】 C

48、下列不属于基金业绩评价需考虑的因素是（ ）。

- A. 投资目标与范围
- B. 时期选择
- C. 基金风险水平
- D. 基金管理人资历

【答案】 D

49、基金投资于规定以外的可转让证券，不得高于基金资产的( )。

- A. 5%
- B. 10%
- C. 30%
- D. 40%

【答案】 B

50、下列关于回购协议的表述，错误的是( )。

- A. 回购协议是指资金需求方在出售证券的同时与证券的购买方约定在一定期限后按约定价格购回所卖证券的交易行为
- B. 本质上，回购协议是一种证券抵押贷款，抵押品以国债为主
- C. 按回购期限划分，我国在交易所挂牌的国债回购可以分为1天、2天、3天、4天、7天、14天、28天、91天一级182天
- D. 由于买断式回购历史很长，回购市场目前以买断式回购为主要交易品种

【答案】 D

51、假设某基金第一年的收益率为5%，第二的收益率为5%，其年几何平均收益率( )。

- A. 小于5%
- B. 等于5%
- C. 大于5%
- D. 无法判断

【答案】 B



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/518032001055006027>