

基金从业资格考试历年真题及答案

一 单选题(本大题共 60 小题 每小题 0.5 分 共 30 分 以下各小题以给出的 4 个选项中 只有一项最符合要求)

1 资源配置策略中的买入并持有策略对市场流动性的要求()

A.较高

B.适中

C.较低

D.极高

标准答案 b

2 证券投资基金诞生于()

A.美国

B.英国

C.德国

D.法国

标准答案 b

解 析 证券投资基金是证券市场发展的必然产物 在发达国家已有百年的历史 证券投资基金作为社会化的理财工具 起源于英国的投资信托公司

3 开放式基金是通过投资者向()申购或赎回实现流通的

A.基金托管人

B.基金受托人

C.基金管理公司

D.证券交易市场

标准答案 **c**

解析 投资者投资于开放式基金时 他们可以随时向基金管理公司或销售机构申购或赎回

4 时间加权收益率反映了()在不取出的情况下的收益率 其计算将不受分自影响

A.分红再投资

B.1 元投资

C.100 元投资

D.基金份额净值投资

标准答案 **b**

解析 时间加权收益率反映了 **1 元投资**在不取出的情况下(分红再投资)的收益率 其计算将不受分红多少的影响 可以准确地反映基金经理的真实投资表现 现已成为衡量基金收

益率的标准方法

5 在二级市场买卖 **ETF** 时 申报价格最小变动单位为()

A. 0.0001 元

B.0.001 元

C.0.1 元

D.0.01 元

标准答案 **b**

6 基金招募说明书的内容不包括以下()方面

A.风险警示内容

B.基金份额发售方式

C.基金合同摘要

D.基金持有人结构及前十名基金持有人

标准答案 d

解析 基金招募说明书应当包括下列内容 (1)基金募集申请的核准文件名称和核准日期;(2)基金管理人 基金托管人的基本情况;(3)基金合同和基金托管协议的内容摘要;(4)

基金份额的发售日期 价格 费用和期限;(5)基金份额的发售方式 发售机构及登记机构名称;(6)出具法律意见书的律师事务所和审计基金财产的会计师事务所的名称和住所;(7)基金管理

人 基金托管人报酬及其他有关费用的提取 支付方式与比例;(8)风险警示内容;(9)国务院证券监督管理机构规定的其他内容

7 通常 基金管理公司内部制定和监督执行风险控制政策的机构是()

A.投资决策委员会

B.风险控制委员会

C.董事会

D.基金份额持有人大会

标准答案 b

8 马柯威茨均值方差模型所需要的基本输入变量不包括()

A.证券的期望收益率

B.收益率的方差

C.证券间的协方差

D.证券的贝塔值

标准答案 d

解析 马柯威茨均值方差模型的应用中需要估计各单个证券的期望收益率 方差 以及每一对证券之间的协方差或相关系数

9 根据有关规定 基金管理人应当自收到核准文件之日起()个月内进行开放基金的募集

A. 2

B. 3

C. 1

D. 6

标准答案 d

10 ()是衡量一个基金经营好坏的主要指标 也是基金单位交易价格的计算依据

A. 基金规模

B. 基金收益率

C. 基金资产净值 {来源 考{试大}}

D. 基金赎回率

标准答案 c

解析 基金资产净值是指在某一基金估值时点上 按照公允价格计算的基金资产的总市值扣除负债后的余额 该余额是基金份额持有人的权益 基金资产净值是衡量一个基金经营业绩的主要指标 也是基金份额交易价格的内在价值和计算依据

11 ()阶段是基金托管人全面行使职责的阶段

A. 签署基金合同

B. 基金终止

C. 基金运作

D.基金募集

标准答案 **C**

解析 基金托管的业务流程包括四个阶段 签署基金合同阶段是基金托管人介入基金托管业务的起始阶段;基金募集阶段是基金托管人开展基金托管业务的准备阶段;基金运作阶

段是基金托管人全面行使职责的主要阶段;基金终止阶段是基金托管人尽责的善后阶段

12 积极型股票投资战略的重要标志之一是()

A.相机抉择

B.指数化投资

C.长期持有

D.投资高风险高收益的产品

标准答案 **A**

13 一般来说 资产配置的情景综合分析法的预测区间为()

A. 9 10 年

B.6 8 年

C.3 5 年

D. 1 2 年

标准答案 **C**

解析 一般来说 情景综合分析法的预测期间在 **3 5** 年左右 这样既可以超越季节因素和周期因素的影响 能更有效地着眼于社会政治变化趋势及其对股票价格和利率的影响 也为短期投资组合决策提供了适当的视角 为战术性资产配置提供了运行空间

14 在契约型基金的运作关系中 处于核心地位的是()

- A.基金管理人
- B.基金托管人
- C.基金监管机构
- D.基金持有人

标准答案 a

15 我国基金管理公司全部为()

- A.有限责任公司 来源 考试大的美女编辑们
- B.股份有限公司
- C.股份公司
- D.合伙公司

标准答案 a

16 目前 我国开放式基金的最低认购金额一般为()人民币

- A. 10000 元
- B.5000 元
- C.1000 元
- D.100 元

标准答案 c

解 析 一些开放式基金在认购时会设定最低认购金额 目前 我国开放式基金的最低认购金额一般为 **1000** 元人民币

17 下列基金类型中 实行实物申购 赎回机制的是()

- A. ETF
- B.货币基金
- C.LOF

D.封闭式基金

标准答案 **a**

解析 与一般的开放式指数基金不同 **ETF** 的申购 赎回是采取实物形式 实物申购与赎回只能以实物交付 只有在个别情况下(例如当部分成分股因停牌等原因无法从二级市场直

接购买) 可以有条件地允许部分成分股采用现金替代

18 基金会计核算的责任主体是()

A.基金持有人大会

B.基金监管部门

C.基金持有人

D.基金管理公司

标准答案 **d**

解析 企业会计核算以企业为会计核算主体 证券投资基金会计则以证券投资基金为会计核算主体 企业会计的责任主体是企业本身 基金会计的责任主体则是对其进行会计核算

的基金管理公司与基金托管人 其中前者承担主会计责任

19 消极债券组合的管理者通常把()看作均衡交易价格

A.买 I 方报价 来源 考试大的美女编辑们

B.卖方报价

C.市场价格

D.债券面值

标准答案 **c**

20 已知基金的平均收益率 平均无风险利率和标准差 可以计算()

A.特雷诺指数

B.詹森指数

C.M2 测度

D.夏普指数

标准答案 **d**

21 关于货币市场基金的说法 正确的是()

A.只适合长期投资

B.只适合短期投资

C.没有投资风险

D.既适合短期投资 也适合长期投资

标准答案 **b**

解 析 与其他类型基金比较 货币市场基金具有风险低 流动性好的特点 货币市场基金是厌恶风险 对资产流动性和安全性要求较高的投资者进行短期投资的理想工具 或暂时存放现金的理想场所 但需要注意的是 货币市场基金的长期收益率较低 并不适合进行长期投资

22 下列基金类型中 投资风险最高的是()

A.混合基金

B.股票基金

C.货币市场基金

D.债券基金

标准答案 **b**

23 ()是指执行基金管理人的投资指令 办理基金名义的资金来往的结算账户

A.资产保管

B.资金清算

C.资产核算

D.资金交割

标准答案 **b**

解析 资金清算是基金托管业务或托管人承担的职责之一 主要是执行基金管理人的投资指令 办理基金名义的资金来往的结算账户

24 不主动寻求取得超越市场的表现 而是试图复制某一市场表现的基金是()

A.收入型基金 请访问考试大网站/

B.平衡型基金

C.指数型基金

D.成长型基金

标准答案 **c**

25 基金上市交易公告书的编制主体是()

A.基金管理人

B.基金托管人与基金管理人

C.基金托管人

D.基金份额持有人

标准答案 **a**

解析 凡根据 基金法 等有关法律法规在中华人民共和国境内公开发售基金份额并申请在证券交易所上市交易的基金 基金管理人应当按照本准则的规定编制基金上市交易公告书

26 乖离率(BIAS)是技术分析指标之一 它属于()

A.摆动型指标

B.震荡型指标

C.量能指标

D.超买超卖型指标

标准答案 d

解析 乖离率(BIAS)是测量股价偏离市场平均线大小程度的指标 当股价偏离市场平均成本太大时 都有一个回归的过程 即所谓的 物极必反 乖离率(BIAS)是技术分析指标之一 它属于超买超卖型指标

27 基金清算账册及有关文件由()来保存

A.基金托管人

B.基金发起人

C.基金管理人

D.基金清算小组

标准答案 a

28 债券基金投资风格主要依据基金所持债券的()来划分

A.凸度

B.收益

C.久期与信用等级

D.发行人 来源 考试大

标准答案 c

29 下列不属于基金市场营销特殊性的是()

A.持续性

B.营利性

C.专业性

D.服务性

标准答案 **b**

解析 证券投资基金属于金融服务行业 其市场营销不同于有形产品 有其特殊性 主要体现在其服务性 专业性 持续性和适用性四个方面

30 ()对威廉·夏普的资本资产定价模型(CAPM)的可检验性提出了质疑 并提出了替代的套利定价模型

A.马柯威茨

B.詹森

C.法玛

D.罗斯

标准答案 **d**

31 () 证券投资基金在世界范围内得到普及性的发展

A.20 世纪 90 年代末

B.20 世纪 80 年代以后

C.20 世纪 60 年代以后

D.20 世纪 40 年代以后

标准答案 **b**

解析 **20 世纪 80 年代以后** 证券投资基金在世界范围内得到普及性发展 基金业的快速扩张成为一种国际性的现象

32 基金管理人 基金托管人等有关信息披露义务人编制临时报告书 经 ()核准后予以公告 同时报告中国证监会

A.基金上市的证券交易所

B.基金份额持有人大会

C.中国人民银行

D.证券业协会 来源 考试大的美女编辑们

标准答案 a

解析 基金管理人 基金托管人等有关信息披露义务人编制临时报告书!经基金上市的证券交易所核准后予以公告 同时报告中国证监会

33 合理的基金费用可以从()中支付

A.管理人收益

B.托管人收益

C.基金资产

D.投资人受益

标准答案 c

34 甲投资者投资 10000 元认购基金 假设管理人规定的认购费率为 1% 则其可得到的认购份额为()份

A.9900

B.9901

C.9900.99

D.10000

标准答案 c

35 证券投资基金市场营销的中心是()

A.确定目标客户

B.扩大销量

C.利润最大化

D.分割市场

标准答案 a

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/768074112044006043>