

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)



基金从业资格考试

科目一：基金法律法规、职业道德与业务规范

第七讲：教材（上册）第3章 --- 题目串讲

Lecturer: HangJian





3.1 证券投资基金分类概述

1. 在风险程度上，按照理论推测和以往的投资实践，下列基金中风险最大的是（ ）。

- A. 增长型基金
- B. 收入型基金
- C. 平衡型基金
- D. 稳定型基金

2. 货币市场基金是指基金资产（ ）投资于货币市场工具。

- A. 60%
- B. 80%
- C. 90%
- D. 100%



3.1 证券投资基金分类概述

3. 根据证监会对基金的分类标准，混合型基金是指（ ）基金。
- A. 投资于股票、债券，且股票、债券投资比例不符合股票基金、债券基金规定的
 - B. 投资于股票、债券，且60%以上的基金资产投资于股票的
 - C. 投资于股票、债券，且60%以上的基金资产投资于债券的
 - D. 投资于股票、债券，且不低于20%的基金资产投资于货币市场工具的
4. 根据募集方式不同，可以将基金分为（ ）
- A. 主动型基金和被动型基金
 - B. 开放式基金和封闭式基金
 - C. 公司型基金和契约型基金
 - D. 公募基金和私募基金



3.1 证券投资基金分类概述

5. () 通常又被称为交易所交易基金。

A. LOF B. ETF C. QDII D. PE

6. 以下关于ETF实行一级市场与二级市场并存的交易制度描述不正确的是 ()。

A. 中小投资者被排斥在一级市场之外

B. 二级市场上，ETF与普通股票一样在市场挂牌交易

C. 无论是基金在一定规模以上的投资者还是中小投资者，均可按市场价格进行ETF份额的交易

D. 二级市场交易价格可能很大程度地偏离基金份额净值



3.1 证券投资基金分类概述

7. 与私募基金相比，公募基金具有的特点（ ）。

- A. 投资活动所受到的限制和约束少
- B. 投资金额要求高
- C. 基金募集对象不固定
- D. 采取非公开的方式发售

8. 关于证券投资基金私募发行的说法，正确的是（ ）。

- A. 基金发行对象为社会公众
- B. 基金发行对象为非特定的投资人
- C. 基金发行对象为特定的投资人
- D. 基金发行对象为不确定的机构投资者



3.1 证券投资基金分类概述

9. 基金经理经常调查不同的行业的投资比重，主要的目的在于获取（ ）。

- A. 股票选择决策的超额报酬 B. 择时决策的超额报酬
C. 行业轮动时决策的超额报酬 D. 资产配置决策的超额报酬

10. 每一个交易日股票基金有（ ）个价格。

- A. 1 B. 2 C. 5 D. 无数

11. 我国分级基金的募集包括（ ）两种方式。

- A. 分开募集和合并募集 B. 现金募集和非现金募集
C. 场内募集和场外募集 D. 直销募集和分销募集



3.1 证券投资基金分类概述

12. 增长型基金主要以 () 为投资对象的证券。

- A. 大盘蓝筹股 B. 公司债 C. 政府债券 D. 高成长性公司的股票

13. () 是以追求资本增值为基本目标的基金，主要以具有良好增长潜力的股票为投资对象。

- A. 增长型基金 B. 收入型基金 C. 稳定型基金 D. 平稳型基金

14. 按照证券投资基金的运作方式划分 ()。

- A. 契约型基金；公司型基金
B. 封闭式基金；开放式基金
C. 主动型基金；被动型基金
D. 股票基金；债券基金；货币市场基金；混合基金



3.1 证券投资基金分类概述

15. 保本基金持大部分资金投资于（ ）。

- A. 股票
- B. 货币市场工具
- C. 衍生金融工具
- D. 与基金到期日一致的债券

16. 下列关于股票基金行业分类的说法中，错误的是（ ）。

- A. 同一行业的股票往往表现出类似的特性与价格走势
- B. 以某一特定行业或板块为投资对象的基金就是行业投资股票基金
- C. 不同行业在不同经济周期中的表现不同
- D. 行业轮换型基金集中于行业投资，投资风险相对较低



3.1 证券投资基金分类概述

17. 关于基金分类的意义，以下表述不正确的是（ ）。

- A. 有利于监督部门针对不同基金的特点实施更有效的分类监督
- B. 基金分类是基金评价机构进行基金评级的基础
- C. 有助于投资者对基金风险收益特征的把握
- D. 有助于确保投资者投资基金的获利

18. 国外许多著名的基金管理公司如富达、摩根，在向国外扩张时都纷纷采取了（ ）的形式。

- A. 分级基金
- B. 伞形基金
- C. 保本基金
- D. 基金中的基金



3.1 证券投资基金分类概述

19. 在CPPI保本策略中，投资组合现时净值超过价值底线的数额（安全垫）是风险投资（ ）。

- A. 可获得的最低收益限额 B. 可获得的最高收益限额
C. 可承受的最高损失限额 D. 可承受的最低损失限额

20. 基金中的基金是指（ ）以上的基金资产投资于其他基金份额的基金。

- A. 50% B. 60% C. 70% D. 80%



3.1 证券投资基金分类概述

21. 债券基金与债券的区别 ()。 I .债券基金的收益不如债券的利息固定。 II .债券基金没有确定的到期日。 III.债券基金的收益率比买入并持有到期的单一债券的收益率更难以预测。 IV.投资风险不同

- A. I、II、III B. I、II C. I、II、III、IV D. III、IV

22. 下列关于价值型股票与成长型股票的表述中，错误的是 ()

- A. 价值型股票通常是指收益稳定、价值被低估、安全性较高的股票
- B. 成长型股票通常是指收益增长速度快、未来发展潜力大股票
- C. 价值型股票的市盈率、市净率通常较高
- D. 价值型股票的投资者比成长型股票的投资者更倾向于长期投资



3.1 证券投资基金分类概述

23. 就全球而言，进入（ ）世纪以后，全球基金业的规模继续膨胀。

A. 19 B. 20 C. 21 D. 18

24. 保本基金的最大特点是保证基金份额持有人在保本周期到期时可以获得（ ）。

A. 投资利润 B. 最高利润 C. 投资本金 D. 补偿本金

25. 目前，我国公募证券投资基金全部是（ ）。

A. 封闭式基金 B. 股票基金 C. 契约型基金 D. 增长型基金



3.1 证券投资基金分类概述

26. () 和 () 是现代金融体系的两大运作载体。

- A. 金融市场；基金服务机构
- B. 金融市场；企业集团
- C. 市场参与者；金融服务机构
- D. 市场参与者；金融机构

27. 货币市场与股票市场的一个主要区别是 ()。

- A. 货币市场进入门槛很低
- B. 货币市场进入门槛很高
- C. 货币市场属于场外交易市场
- D. 货币市场属于场内交易市场



3.1 证券投资基金分类概述

28. 保本基金的（ ）是风险投资可承受的最高损失限额。

A. 安全垫 B. 最低目标值 C. 价值底线 D. 投资组合现时净值

29. ETF联接基金投资于目标ETF的资产不得低于联接基金资产净值的（ ）。

A. 50% B. 60% C. 80% D. 90%



3. 2-5 基金的基本类别：股票基金、债券基金、货币市场基金和混合基金

1. 依据资产配置的不同，混合基金可以分为偏股型基金、偏债型基金、（ ）、灵活配置型基金等。

- A. 可转债基金 B. 大盘价值型基金
- C. 房地产基金 D. 股债平衡型基金

2. 通常将股票市值小于（ ）亿元人民币的公司归为小盘股，将超过（ ）亿元人民币的公司归为大盘股。

- A. 2 ; 10 B. 3 ; 15 C. 5 ; 20 D. 10 ; 20



3. 2-5 基金的基本类别：股票基金、债券基金、货币市场基金和混合基金

3. 关于债券基金和债券的区别，下列描述中正确的有（ ）。 I .债券的收益不如债券基金的利息固定。 II .债券没有确定的到期日。 III .债券基金的收益率比买入并持有到期单一债券的收益率更难以预测。 IV .投资风险不同。

- A. I、II、III B. II、III、IV
C. III、IV D. I、II、III、IV

4. 根据基金投资对象进行分类，下列不包括的是（ ）。

- A. 股票基金 B. 债券基金
C. 货币市场基金 D. 特殊类型基金



3. 2-5 基金的基本类别：股票基金、债券基金、货币市场基金和混合基金

5. 下列关于股票基金（开放式基金）与股票的不同之处，说法错误的是（ ）。
- A. 股票基金增加了基金经理的“委托代理”风险
 - B. 非上市股票基金每一交易日只有一个价格
 - C. 股票基金的投资风险一般低于单一股票的投资风险
 - D. 可以根据份额净值的高低对股票基金的投资价值进行初步判断
6. 关于基金的投资风格，下列说法不正确的是（ ）。
- A. 一只小盘股既可能是一只价值型股票，也可能是一只成长型股票
 - B. 股票基金按投资风格可分为六种类型
 - C. 股票基金的投资风格往往是依据基金所持有的全部股票市值的平均规模与性质的不同进行划分的
 - D. 基金的投资风格会依据市场环境进行调整



3. 2-5 基金的基本类别：股票基金、债券基金、货币市场基金和混合基金

7. 以上不属于债券根据发行人不同的分类标准分类的是（ ）。
- A. 政府债券 B. 企业债券
C. 金融债券 D. 可转换债券
8. 依据资产配置的不同，混合基金可以分为偏股型基金、偏债型基金、（ ）、灵活配置型基金等。
- A. 可转债基金 B. 大盘价值型基金
C. 房地产基金 D. 股债平衡型基金



3. 2-5 基金的基本类别：股票基金、债券基金、货币市场基金和混合基金

9. 下列关于偏股型基金中的配置比例的说法中，正确的是（ ）。
- A. 股票的配置比例为50%~70%，债券的配置比例为20%~40%
 - B. 股票的配置比例为40%~60%，债券的配置比例为30%~50%
 - C. 股票的配置比例为40%~80%，债券的配置比例为20%~40%
 - D. 股票的配置比例为60%~90%，债券的配置比例为10%~20%



3. 2-5 基金的基本类别：股票基金、债券基金、货币市场基金和混合基金

10. 仅能投资于固定收益类金融工具，不能投资于股票市场的是（ ）。

- A. 一级债基 B. 二级债基
C. 标准债券型基金 D. 普通债券型基金

11. 债券基金与股票基金相比，其净值波动性通常（ ）。

- A. 相同 B. 大小无法确定 C. 较小 D. 较大



3. 6-9 特殊的证券投资基金类别：保本基金，ETF，QDII，分级基金

1. 第一只ETF是在（ ）推出的。
A. 美国 B. 英国 C. 加拿大 D. 俄罗斯

2. 根据复制方法的不同，ETF可分为（ ）。
A. 股票型ETF和债券型ETF
B. 完全复制型ETF和抽样复制型ETF
C. 成长型ETF和价值型ETF
D. 行业指数ETF和风险指数ETF



3. 6-9 特殊的证券投资基金类别：保本基金，ETF，QDII，分级基金

3. ETF属于（ ）。

- A. 保本基金 B. 主动型基金
C. 基金中的基金 D. 指数基金

4. ETF联接基金的申购门槛为（ ）。

- A. 100份 B. 1000份 C. 10万份 D. 30万份



3. 6-9 特殊的证券投资基金类别：保本基金，ETF，QDII，分级基金

5. 根据子份额之间（ ）的不同，可以将分级基金分为简单融资型分级基金与复杂型分级基金。

- A. 运作方式
- B. 投资对象
- C. 募集方式
- D. 收益分配

6. （ ）即可在场外市场进行基金份额申购、赎回，又可以在交易所（场内市场）进行基金份额交易和基金份额申购或赎回。

- A. 主动型基金
- B. 上市开放式基金
- C. 在岸基金
- D. QDII基金

ACCAspace

Professional Accounting Education

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)



Thank You!

