

2018 年 12 月基金从业《证券投资基金基础知识》预习试题及答案(第三周)

寒冷的冬天里，复习变得更加艰难吧！为了你的目标为了这个证书，冲吧！

预习试题考点：平均值、中位数、分位数的概念、计算和应用。

1.某债券投资者近年的年收益率由低到高分别是-16%、4%、5%、5%、6%、8%，则该投资者收益率的中位数和均值分别是()和()。

- A.5%;5%
- B.12%;12%
- C.5%;2%
- D.2.5%;12%

2.关于相关性，下列说法错误的是()。

- A.相关系数取值在-1 和 1 之间，但不能为 0
- B.相关系数总处于-1 和 1 之间(含-1 和 1)
- C.相关系数可以是正数也可以是负数
- D.相关系数为-1 的两组数据完全负相关

3.某基金 100 个交易日的每日基金净值变化的基点值 Δ (单位：点)从小到大排列为 $\Delta(1) \sim \Delta(100)$ ，其中 $\Delta(91) \sim \Delta(100)$ 的值依次为：6.78, 6.94, 7.43, 7.80, 7.93, 8.12, 9.55, 9.88, 10.22, 13.23, Δ 的下 3.5%分位数为()。

- A.7.935
- B.7.615
- C.8.835
- D.8.235

4.如果 X 的取值无法一一列出，可以遍取某个区间的任意数值，则称为()。

- A.离散型随机变量
- B.分布型随机变量
- C.连续型随机变量
- D.中断型随机变量

5.()通常被用来研究随机变量 X 以特定概率取得大于等于某个值的情况。

- A.期望
- B.方差
- C.分位数
- D.中位数

6.某类基金共 6 只，2016 年的净值增长率分别为 8.4%、7.2%、9.2%、10.1%、6.3%、9.8%，则该类基金的净值增长率平均数和中位数分别为()。



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

- A.8.5%和 8.8%
- B.8.4%和 9.2%
- C.9.2%和 9.2%
- D.8.4%和 8.8%

解析：(注意要先给数据排序)净值增长率平均数

$= (8.4\% + 7.2\% + 9.2\% + 10.1\% + 6.3\% + 9.8\%) / 6 = 8.5\%$ ，中位数 $= (9.2\% + 8.4\%) / 2 = 8.8\%$ 。

7.有 4 只基金，近 5 年的年收益率平均值都是 7%，则业绩波动最大的基金是()。

- A.5 年收益率标准差为 2.0%的基金
- B.5 年收益率标准差为 2.1%的基金
- C.5 年收益率标准差为 0.6%的基金
- D.5 年收益率标准差为 0.7%的基金

8.在基金投资管理领域中，经常应用()来作为评价基金经理业绩的基准

- A.期望
- B.方差
- C.分位数
- D.中位数

9.正态分布的()可以用来评估投资或资产收益限度或者风险容忍度。

- A.中位数
- B.分位数
- C.标准差
- D.方差

10.已知某基金近 2 年来累计收益率为 28%，则应用算术平均收益率计算的该基金的年平均收益率为()。

- A.12%
- B.28%
- C.14%
- D.10%

1.答案：C

解析：

均值是对 X 所有可能取值按照其发生概率大小加权后得到的平均值。中位数是用来衡量数据取值的中等水平或一般水平的数值。所以，收益率的中位数是 $(5\% + 5\%) / 2 = 5\%$ ；均值 $= (-16\% + 4\% + 5\% + 5\% + 6\% + 8\%) / 6 = 2\%$ 。

2.答案：A



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！

解析：相关系数取值在-1 和 1 之间。如果两个变量间完全独立，无任何关系，即零相关，则它们之间的相关系数为 0。

3.答案：B

解析：因 $100 \times 3.5\% = 3.5$ 不是一个整数，因此 Δ 的下 3.5%分位数=第 93 和 94 的数求和除以 2，即 $= (7.43 + 7.80) / 2 = 7.615$

4.答案：C

解析：

如果一个随机变量 X 最多只能取可数的不同值，则为离散型随机变量;如果 X 的取值无法一一列出，可以遍取某个区间的任意数值，则为连续型随机变量。

5.答案：C

解析：分位数通常被用来研究随机变量 X 以特定概率(或者一组数据以特定比例)取得大于等于(或小于等于)某个值的情况。

6.答案：A

7.答案：B

解析：标准差越大，表示收益率偏离期望收益率程度越大。

8.答案：D

解析：在基金投资管理领域中，经常应用中位数来作为评价基金经理业绩的基准。基金经理的个人回报也往往取决于其管理基金的表现相对于中位数基准有多好。

9.答案：B

解析：正态分布的分位数可以用来评估投资或资产收益限度或者风险容忍度。

10.答案：C

解析：算术平均收益率 $= (28\% / 2) \times 100\% = 14\%$ 。

基金从业如何在短期内通关？233 网校两科取证班解密教材必考点，送 VIP 题库(含章节精选+考前押题) >>

[点击注册 >> 领取基金从业新人大礼包\(必考点归纳+真题汇编+思维导图等\) >>](#)

233 网校资讯热点推荐

[2019 年基金从业资格考试报名时间及入口](#)

[2019 年基金从业资格考试备考攻略：复习不抓瞎](#)

[【提早备考】2019 年基金从业考试复习指南](#)

更多考试资讯请访问基金从业资讯站点：<http://www.233.com/jjcy/>



扫码下载 233 网校题库
一刷就过，千万人掌上题库！