

《证券投资基金基础知识》第十一章 (投资管理流程与投资者需求) 真题及考点解析

1、有关基金公司的投资管理部门的职能,下列表述错误的是()。

- A. 投资决策委员会对公司各项重大投资活动进行管理, 审定公司投资管理制度和业务流程
- B. 交易部是基金投资动作的具体执行部门, 负责投资组合交易指令的审核、执行和反馈
- C. 投资部为基金公司管理基金投资的最高决策机构
- D. 研究部是基金投资动作的基础部门, 向基金投资决策部门提供研究报务及投资计划建议

【答案】C

【真题考点】投资管理部门设置

【所属章节】第十一章 第四节

【233 网校解析】投资决策委员会是基金公司管理基金投资的最高决策机构, 由各个基金公司自行设立, 是非常设的议事机构。

2、如果按照个人投资者所处生命周期的不同阶段来选择投资产品, 为了实现长期投资目标, 下列选项中最适合风险承担能力较强的单身年轻人的是()。

- A. 以债券为主的股票和债券组合
- B. 短期理财产品
- C. 优质的长期公司债券
- D. 以股票为主的股票和债券组合

【答案】D

【真题考点】个人投资者的特征

【所属章节】第十一章 第二节

【233 网校解析】单身时期的年轻人承担风险的能力比较强, 可以选择高风险、高预期收

3、关于基金的各类机构投资者的投资特点, 下列说法错误的是()。

- A. 基本养老保险资金投资期限较短, 其投资原则为在保证安全性和流动性前提下实现增值
- B. 财产保险公司通常投资于期限较短的低风险资产
- C. 企业财务公司通常将闲置资金投资于货币市场基金等流动性较好的短期资产
- D. 人寿保险公司可以投资期限较长、风险较高的资产

【答案】A

【真题考点】机构投资者-社会保障基金

【所属章节】第十一章 第二节

【233 网校解析】社会保障资金中包含基本养老保险资金, 投资期较长。由于社会保障资金的公益性, 其投资运作受到严格的制度约束, 其基本原则为: 在保证基金安全性、流动性的前提下实现基金资产的增值。

4、关于个人投资者的需求, 下列表述错误的是()。

- A. 个人投资者的就业状况可能会影响其投资需求
- B. 个人投资者的短期目标可能是通过投资为将退休后的生活提供收入



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- C. 个人投资者的家庭状况可能会影响其投资需求
D. 个人投资者的短期目标可能是购买汽车

【答案】B

【真题考点】个人投资者

【所属章节】第十一章 第二节

【233网校解析】B项中的个人投资者的需求应为其长期目标。

- 5、仅考虑风险承受能力,下列投资决策适宜的有()。
- I.小王准备1年后出国留学,将其全部积蓄投资于期货市场
II.小张准备6个月后购房,将其首付款用于购买银行的6个月保本型理财产品
III.小李准备在3个月内购车,将其购车资金投资于货币市场基金
IV.老刘已经退休,将其全部积蓄用于购买股票
- A. I、IV
B. II、IV
C. I、III
D. II、III

【答案】D

【真题考点】个人投资者

【所属章节】第十一章 第二节

【233网校解析】选项I,小王准备出国留学,其资产应该以稳健、安全、保值为主。选项IV,对老年人而言,投资的稳健、安全、保值最重要,在选择基金产品时应该以低风险为核心,不宜过度配置股票型基金等风险较高的产品。

- 6、下列关于基金公司交易部职能的表述中,错误的是()。
- A. 交易部属于基金公司的普通保密部门,与其他部门的保密要求相同
B. 交易部是基金投资运作的具体执行部门,负责投资组合交易指令的审核、执行和反馈
C. 基金采取集中交易制度,即基金的投资决策与交易执行职能分别由基金经理和基金交易部门承担
D. 交易部在交易过程中严格执行相关规定,并利用技术手段避免违规行为的出现

【答案】A

【真题考点】投资管理部门设置-交易部

【所属章节】第十一章 第四节

【233网校解析】交易部属于基金公司的核心保密区域,执行最严格的保密要求。

- 7、关于基金投资运作过程中的集中交易制度,下列理解正确的是()。
- A. 基金的投资决策职能与交易执行职能分别是由基金经理与基金交易部门承担的
B. 基金经理直接向交易员下达投资指令
C. 基金经理直接进行交易
D. 交易指令应包含确切的交易价格,交易员严格按照该价格水平进行证券交易



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【答案】A

【真题考点】投资交易流程

【所属章节】第十一章 第四节

【233 网校解析】为提高交易效率和有效控制基金管理中交易执行的风险,基金采取集中交易制度,即基金的投资决策与交易执行职能分别由基金经理与基金交易部门承担。

8、下列关于投资者的风险承受能力和意愿的说法中,正确的是()。

- A. 风险承受能力取决于投资者对风险的厌恶程度
- B. 风险承担意愿通常来说对机构投资者比对个人投资者更为重要
- C. 风险承受能力也可以被理解成风险承担意愿
- D. 风险承受能力与投资者的资产负债情况和投资期限等因素有关

【答案】D

【真题考点】风险容忍度

【所属章节】第十一章 第三节

【233 网校解析】风险承担意愿取决于投资者的风险厌恶程度。通常认为风险承担意愿对个人投资者更为重要。风险承受能力取决于投资者的境况,包括其资产负债状况、现金流入情况和投资期限。

9、影响个人投资者资产配置的因素包括()。

- I 投资期限的长短
 - II 业绩比较标准的选择
 - III 流动性的高低
 - IV 收益要求
- A. II、III
 - B. I、III、IV
 - C. I、II、IV
 - D. I、II、III、IV

【答案】B

【真题考点】个人投资者

【所属章节】第十一章 第二节

【233 网校解析】投资者的预期投资期限、对风险和收益的要求、对流动性的要求等因素会影响投资者的投资需求和投资决策。故 I、III、IV 正确,本题选择 B。

10、形成资本市场预期,建立战略资产配置,是投资组合管理中哪一阶段的主要内容?()

- A. 规划阶段
- B. 监控阶段
- C. 执行阶段
- D. 反馈阶段

【答案】A



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【真题考点】投资组合管理的基本流程**【所属章节】第十一章 第一节**

【233 网校解析】资产配置是根据投资需求将投资资金在不同资产类别之间进行分配。在投资组合管理的基本流程中,投资规划阶段即确定了资产配置。

11、一般而言,基金公司投资管理部门设置主要包括()。

- I 投资决策委员会
 - II 投资部
 - III 研究部
 - IV 交易部
- A. I、II
 - B. I、II、III、IV
 - C. II、III
 - D. I、III

【答案】 B

【真题考点】投资管理部门设置**【所属章节】第十一章 第四节**

【233 网校解析】投资管理是基金管理公司的核心业务。不同的基金管理公司的投资管理部门设置有所差别,但基本都包括以下几个部分:(一)投资决策委员会;(二)投资部;(三)研究部;(四)交易部,故本题选项都正确,选择 B。

12、关于投资者特征,以下表述错误的是()。

- A. 风险承受能力较强的可以投资期限较长的品种
- B. 机构投资者的风险评估能力和风险承受能力通常比较强
- C. 具有稳定收入来源的投资者可以投资期限较长的品种
- D. 机构投资者可以向所有个人投资者发行产品

【答案】 D

【真题考点】个人投资者**【所属章节】第十一章 第二节**

【233 网校解析】个人投资者以自然人身份进行投资,总体上具有以下特征:(1)投资需求受个人所处生命周期的不同阶段和个人境况的影响,呈现较大的差异化特征;(2)可投资的资金量较小;(3)风险承受能力较弱;(4)投资相关的知识和经验较少,专业投资能力不足;(5)常常需要借助基金销售服务机构进行投资。相比个人投资者,机构投资者通常具有以下特征:(1)资金实力雄厚,投资规模相对较大;(2)具有比个人投资者更高的风险承受能力;(3)投资管理专业;(4)投资行为规范。

