

基金从业资格考试《基金法律法规、职业道德与业务规范》共十三章。

## 第 1 章 金融市场、资产管理与投资基金

1、金融市场按交割期限可划分为（ ）。

- A. 现货市场和期货市场
- B. 货币市场和资本市场
- C. 股票市场和债券市场
- D. 初级市场和二级市场

233 网校答案：A

233 网校解析：金融市场的分类主要有以下几种：①按照交易工具的期限分为货币市场和资本市场；②按照交易标的物分为票据市场、证券市场、衍生工具市场、外汇市场、黄金市场等，其中证券市场主要是股票、债券、基金等有价值证券发行和转让流通的市场，股份有限公司发行新股票的市场叫股票发行市场或股票初级市场，已发行股票的转让流通市场叫股票的二级市场；③按交割期限分为现货市场和期货市场。

考点：金融市场的分类

2、下列关于对冲基金的说法错误的是（ ）。

- A. 对冲基金即是“风险对冲过的基金”
- B. 对冲基金是采用公开募集方式以避开管制，并通过大量金融工具投资获取高回报率共同基金
- C. 它是基于投资理论和极其复杂的金融市场操作技巧，充分利用各种金融衍生产品的杠杆效用，承担高风险、追求高收益的投资模式
- D. 对冲基金的宗旨在于利用期货、期权等金融衍生产品以及对相关联的股票进行买空卖空、风险对冲的操作技巧，在一定程度上规避和化解投资风险

233 网校答案：B

考点：对冲基金

3、金融市场的参与者不包括（ ）。

- A. 政府
- B. 中央银行
- C. 社会团体
- D. 企业居民

233 网校答案：C

233 网校解析：金融市场的参与者主要包括：政府、中央银行、金融机构、个人和企业居民。

考点：金融市场的构成要素

4、下列关于投资基金的说法中，错误的是（ ）。

- A. 对冲基金是“风险对冲过的基金”
- B. 另类投资基金一般采用私募方式
- C. 私募股权基金可用字母“VC”表示
- D. 风险投资基金又叫创业基金

233 网校答案：C

233 网校解析：私募股权基金可用字母“PE”表示，风险投资基金（创业基金）可用字母“VC”表示。

考点：投资基金的主要类别

5、长期以来，我国居民的主要理财方式是（ ）。

- A. 货币储蓄
- B. 投资
- C. 融资
- D. 借贷资金

233 网校答案：A



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

233 网校解析：长期以来，我国居民的主要理财方式是货币储蓄。

考点：金融与居民理财

6、下列对期货市场交易的说法正确的是（ ）。

- A. 协议成交和标的交割是同时进行
- B. 对交易双方来说，利率和汇率风险很小
- C. 交易对象价格的升降不会影响交易者利润或损失
- D. 买者和卖者只能依靠自己对市场未来的判断进行交易

233 网校答案：D

233 网校解析：A 项，期货市场的交易在协议达成后并不立刻交割，而是约定在某一特定时间后进行交割，协议成交和标的交割是分离的；B 项，由于期货市场的成交与交割之间有时 间间隔，因而对交易双方来说，利率和汇率风险很大；CD 两项，在期货交易中，由于交割要按成交时的协议价格进行，交易对象价格的升降，就可能使交易者获得 利润或蒙受损失，因此，买者和卖者只能依靠自己对市场未来的判断进行交易。

考点：金融市场的分类

7、基金投资的有价证券不包括（ ）。

- A. 股票
- B. 货币
- C. 艺术品
- D. 金融衍生工具

233 网校答案：C

233 网校解析：基金所投资的有价证券主要是在证券交易所或银行间市场上公开交易的证券，包括股票、债券、货币、金融衍生工具等。C 项，艺术品属于投资基金的投资范围，但不是有价证券。

考点：投资基金的主要类别

8、（ ）是货币资金融通市场。

- A. 金融服务机构
- B. 基金市场
- C. 股票市场
- D. 金融市场

233 网校答案：D

233 网校解析：金融市场是货币资金融通市场，是指资金供应者和资金需求者双方通过金融工具进行交易而融通资金的市场。

考点：金融市场的分类

9、（ ）又叫创业基金。

- A. 证券投资基金
- B. 风险投资基金
- C. 私募股权基金
- D. 另类投资基金

233 网校答案：B

233 网校解析：风险投资基金又称创业基金。它以一定的方式吸收机构和个人的资金，投向于那些不具备上市资格的初创期的或者是小型的新型企业，尤其是高新技术企业，帮助所投资的企业尽快成熟，取得上市资格，从而使资本增值。

考点：投资基金的主要类别

10、下列对私募股权基金的描述中，正确是（ ）。

- A. 基于投资理论和极其复杂的金融市场操作技巧，充分利用各种金融衍生产品的杠杆效用，承担高风险，追求高收益的投资模式
- B. 依照利益共享、风险共担的原则，将分散在投资者手中的资金集中起来委托专业投资机构进行证券投资
- C. 投资于传统的股票、债券之外的金融资产和实物资产
- D. 在实施过程中附带了考虑将来的退出机制

233 网校答案：D



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

233 网校解析：私募股权基金是指通过私募形式对私有企业，即非上市企业进行的权益性投资，在交易实施过程中附带考虑了将来的退出机制，即通过上市、并购或管理层回购等方式，出售持股获利。A 项为对冲基金，B 项为证券投资基金，C 项为另类投资基金。

考点：投资基金的主要类别

11、投资基金运作中的主要当事人不包括（ ）。

- A. 基金投资者
- B. 基金管理人
- C. 托管人
- D. 代理人

233 网校答案：D

233 网校解析：投资基金是资产管理的主要方式之一，它是一种组合投资、专业管理、利益共享、风险共担的集合投资方式。投资基金主要是一种间接投资工具，基金投资者、基金管理人和托管人是基金运作中的主要当事人。

考点：投资基金的定义

12、广义的资本市场不包括（ ）。

- A. 银行中长期存贷款市场
- B. 大额可转让定期存单市场
- C. 中长期债券市场
- D. 股票市场

233 网校答案：B

233 网校解析：广义的资本市场包括银行中长期存贷款市场和有价证券市场，有价证券市场又包括中长期债券市场和股票市场。狭义的资本市场专指中长期债券市场和股票市场。

考点：金融市场的分类

13、关于风险投资基金，下列说法错误的是（ ）。

- A. 一般采用公募方式
- B. 又称创业基金
- C. 帮助所投资企业取得上市资格
- D. 属于按对象分类的投资基金之一

233 网校答案：A

233 网校解析：风险投资基金，又叫创业基金，它以一定的方式吸收机构和个人的资金，投向于那些不具备上市资格的初创期的或者是小型的新型企业，尤其是高新技术企业，帮助所投资的企业尽快成熟，取得上市资格，从而使资本增值。一旦公司股票上市后，风险投资基金就可以通过证券市场转让股权而收回资金，继续投向其他风险企业。风险投资基金一般采用私募方式。

考点：投资基金的主要类别

14、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

233 网校答案：D

233 网校解析：根据募集方式可以将基金分为公募基金和私募基金，公募基金是指可以面向社会公众公开发售的一类基金。私募基金是只能采取非公开方式，面向特定投资者募集发售的基金。

考点：投资基金的主要类别

## 第 2 章 证券投资基金概述



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

1、基金的运作活动从基金管理人的角度看，可以分为（ ）。

- I.基金的市场营销 II.基金的盈亏核算  
III.基金的投资管理 IV.基金的后台管理

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

233 网校答案：B

233 网校解析：基金的运作活动从基金管理人的角度看，可以分为基金的市场营销、基金的投资管理与基金的后台管理三大部分。

考点：证券投资基金的运作

2、基金合同是规范基金当事人权利义务关系的法律文件，这些当事人不包括（ ）。

- A. 基金代销机构  
B. 基金管理人  
C. 基金托管人  
D. 基金份额持有人

233 网校答案：A

233 网校解析：我国的证券投资基金依据基金合同设立，基金份额持有人、基金管理人与基金托管人是基金合同的当事人，简称基金当事人。

考点：基金当事人

3、（ ）年，美国《证券法》要求基金募集时必须发布招募说明书，对基金进行描述。

- A. 1933  
B. 1987  
C. 2003  
D. 1998

233 网校答案：A

233 网校解析：1933 年美国《证券法》要求基金募集时必须发布招募说明书，对基金进行描述。

考点：证券投资基金的起源与早期发展

4、基金评价机构从事公开募集基金评价业务并以公开形式发布基金评价结果的，应当向（ ）申请注册。

- A. 中国证监会  
B. 基金业协会  
C. 证券业协会  
D. 中国保监会

233 网校答案：B

233 网校解析：基金评价机构从事公开募集基金评价业务并以公开形式发布基金评价结果的，应当向基金业协会申请注册。

考点：基金市场服务机构

5、封闭式证券投资基金与开放式证券投资基金的主要区别之一是（ ）。

- A. 是否具有股权性  
B. 基金成立是否规定了最低规模  
C. 是否被监管部门严格监督  
D. 基金规模是否固定

233 网校答案：D

233 网校解析：封闭式基金是指基金份额在基金合同期限内固定不变，基金份额可以在依法设立的证券交易



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

所交易，但基金份额持有人不得申请赎回的一种基金运作方式。开放式基金是指基金份额不固定，基金份额可以在基金合同约定的时间和场所进行申购或者赎回的一种基金运作方式。

考点：封闭式基金与开放式基金的区别

6、基金、股票与债券的差异不包括（ ）。

- A. 投资收益与风险大小不同
- B. 信息披露程度不同
- C. 所筹资金的投向不同
- D. 反映的经济关系不同

233 网校答案：B

233 网校解析：基金、股票与债券的差异主要表现在：①反映的经济关系不同；②所筹资金的投向不同；③投资收益与风险大小不同。基金、股票与债券均需要进行信息披露，银行吸收存款之后，不需要向存款人披露资金的运用情况。

考点：证券投资基金与其他金融工具的差别

7、关于证券投资基金投资收益的归属，下列说法错误的是（ ）。

- A. 基金投资收益依据投资者所持有的基金份额比例进行分配
- B. 基金投资收益依据投资管理人的投资业绩按一定比例分配给基金管理人
- C. 基金投资收益在扣除由基金承担的费用后的盈余全部归基金投资者所有
- D. 基金管理人只能按规定收取一定的管理费，不参与基金收益分配

233 网校答案：B

233 网校解析：基金投资收益在扣除由基金承担的费用后的盈余全部归基金投资者所有，基金投资者一般会按照所持有的基金份额比例进行分配。B 项，为基金提供服务的基金托管人、基金管理人一般按基金合同的规定从基金资产中收取一定比例的托管费、管理费，不参与基金收益的分配。

考点：基金当事人

8、基金份额登记机构的主要职责不包括（ ）。

- A. 代理发放红利
- B. 建立并保管基金份额持有人名册
- C. 负责基金份额的登记
- D. 建立完善的基金份额持有人资金的存取程序和授权审批制度

233 网校答案：D

233 网校解析：基金份额登记机构的主要职责包括：（1）建立并管理投资人基金份额账户。（2）负责基金份额的登记。（3）基金交易确认。（4）代理发放红利。（5）建立并保管基金份额持有人名册。（6）登记代理协议规定的其他职责。

考点：基金市场服务机构

9、世界上第一只公认的证券投资基金是（ ）。

- A. 海外及殖民地政府信托
- B. 苏格兰美国投资信托
- C. 马萨诸塞投资信托基金
- D. 英国投资信托

233 网校答案：A

233 网校解析：投资基金的出现与世界经济的发展有着密切的关系，世界上第一只公认的证券投资基金——“海外及殖民地政府信托”诞生在 1868 年的英国。

考点：证券投资基金的起源与早期发展

10、中国证券投资基金业协会于（ ）成立。

- A. 2011 年 9 月 12 日



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

- B. 2012 年 6 月 7 日  
C. 1998 年 6 月 7 日  
D. 1997 年 9 月 12 日

233 网校答案：B

233 网校解析：我国的基金自律组织是 2012 年 6 月 7 日成立的中国证券投资基金业协会。

考点：基金监管机构与自律组织

11、( ) 是基金产品的募集者和管理者。

- A. 基金份额持有人 B. 基金管理人  
C. 基金托管人 D. 基金投资者

233 网校答案：B

233 网校解析：基金管理人基金产品的募集者和管理者，其主要职责是按照基金合同的约定，负责基金资产的投资运作，在有效控制风险的基础上为基金投资者争取最大投资收益。

考点：基金当事人

12、证券投资基金依据( ) 不同，分为封闭式基金与开放式基金。

- A. 法律形式  
B. 运作方式  
C. 投资对象  
D. 期限

233 网校答案：B

233 网校解析：证券投资基金依据运作方式不同，分为封闭式基金与开放式基金。

考点：封闭式基金与开放式基金的划分

13、同银行储蓄相比较，证券投资基金的投资风险( ) 银行储蓄风险。

- A. 高于 B. 等于  
C. 低于 D. 基本接近

233 网校答案：A

233 网校解析：证券投资基金与银行储蓄的收益与风险特性不同。基金收益具有一定的波动性，存在投资风险；银行存款利率相对固定，投资者损失本金的可能性也很小。

考点：证券投资基金与其他金融工具的差别

14、目前，我国的证券投资基金均为( ) 。

- A. 契约型基金  
B. 公司型基金  
C. 封闭式基金  
D. 开放式基金

233 网校答案：A

233 网校解析：证券投资基金依据法律形式的不同，基金可分为契约型基金与公司型基金。目前，我国的证券投资基金均为契约型基金，公司型基金则以美国的投资公司为代表。

考点：契约型基金与公司型基金的划分

15、下列关于证券投资基金的叙述中，错误的是( ) 。

- A. 证券投资基金是一种集合投资方式  
B. 证券投资基金反映的是一种信托关系  
C. 证券投资基金在美国被称为“单位信托基金”  
D. 证券投资基金是一种间接透过基金管理人代理投资的一种方式

233 网校答案：C

233 网校解析：证券投资基金在美国被称为“共同基金”，在英国和我国香港特别行政区被称为“单位信托



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

基金”，在日本和我国台湾地区则被称为“证券投资信托基金”。

考点：证券投资基金的概念

### 第3章 基金的类型

1、按运作方式可以将分级基金分为（ ）。

- A. 股票型分级基金和债券型分级基金
- B. 封闭式分级基金和开放式分级基金
- C. 简单融资型分级基金和复杂型分级基金
- D. 主动投资型分级基金和被动投资型分级基金

233 网校答案：B

233 网校解析：按运作方式可以将分级基金分为封闭式分级基金和开放式分级基金。

考点：分级基金的分类

2、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

233 网校答案：D

233 网校解析：上市交易型开放式指数基金通常又称为交易所交易基金（ETF），是一种在交易所上市交易的、基金份额可变的一种开放式基金。ETF 一般采用被动式投资策略跟踪某一标的市场指数，因此具有指数基金的特点。

考点：基金的分类

3、根据中国证监会对基金类别的分类标准，基金资产（ ）以上投资于股票的为股票基金。

- A. 50%
- B. 60%
- C. 65%
- D. 80%

233 网校答案：D

233 网校解析：股票基金是指以股票为主要投资对象的基金。根据中国证监会对基金类别的分类标准，基金资产 80%以上投资于股票的为股票基金。

考点：基金的分类

4、对冲保险策略主要是依赖金融衍生产品，如（ ），实现投资组合价值的保本与增值。

- A. 股票
- B. 债券
- C. 股指期货
- D. 货币市场基金

233 网校答案：C

233 网校解析：对冲保险策略主要是依赖金融衍生产品，如股票期权、股指期货等，实现投资组合价值的保本与增值。

考点：保本基金的保本策略

5、蓝筹股是指规模大、发展成熟、（ ）公司的股票。

- A. 波动大
- B. 业绩有望加速增长
- C. 高质量
- D. 高分红

233 网校答案：C

233 网校解析：根据股票性质的不同，股票可以分为价值型股票与成长型股票。价值型股票可以进一步被细分为低市盈率股、蓝筹股、收益型股票、防御型股票、逆势型股票等。蓝筹股是指规模大、发展成熟、高质量公司的股票，如包括在上证 50 指数、上证 180 指数中的成分股。



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

考点：股票基金的分类

6、货币市场工具的（ ）。

- A. 流动性好、安全性高、收益率低
- B. 流动性好、风险较高、收益率低
- C. 流动性差、安全性低、收益率高
- D. 流动性差、风险较低、收益率高

233 网校答案：A

233 网校解析：货币市场工具流动性好、安全性高，但其收益率与其他证券相比则非常低。

考点：货币市场工具概述

7、根据中国证监会对基金类别的分类标准，基金资产（ ）以上投资于股票的为股票基金。

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

233 网校答案：D

233 网校解析：根据中国证监会对基金类别的分类标准，基金资产 80%以上投资于股票的为股票基金。

考点：基金的分类

8、溢价套利会导致 ETF 总份额的（ ）。

- A. 扩大
- B. 减少
- C. 不变
- D. 难以预测

233 网校答案：A

233 网校解析：折价套利会导致 ETF 总份额的减少，溢价套利会导致 ETF 总份额的扩大。

考点：ETF 的套利交易

9、（ ）既可以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

233 网校答案：B

233 网校解析：上市开放式基金（LOF）是一种既可以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的开放式基金。它是我国对证券投资基金的一种本土化创新。

考点：基金的分类

10、下列基金类型中投资风险最低的是（ ）。

- A. 指数基金
- B. 债券基金
- C. 股票基金
- D. 货币市场基金

233 网校答案：D

233 网校解析：D 项，按国际惯例，通常根据基金产品的风险收益特征将基金产品分成股票基金、混合基金、债券基金和货币市场基金四大类。货币市场基金具有风险低、流动性好的特点，是厌恶风险、对资产流动



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

性和安全性要求较高的投资者进行短期投资的理想工具。

考点：基金的分类

11、以下关于 ETF 联接基金特征的描述不正确的是（ ）。

- A. 联接基金依附于主基金
- B. 增强了 ETF 市场的交易活跃度
- C. 不是基金中的基金
- D. 能参与 ETF 的套利

233 网校答案：D

233 网校解析：D 项，联接基金不能参与 ETF 的套利，发展联接基金主要是为了做大指数基金的规模。联接基金的目的不在于套利，而是通过把银行渠道的资金引进来，做大指数基金的规模，推动指数化投资。

考点：ETF 联接基金的特征及与 ETF 基金的比较

12、（ ）主要以债券为投资对象，对追求稳定收入的投资者具有较强的吸引力。

- A. 股票基金
- B. 债券基金
- C. 混合型基金
- D. 开放式基金

233 网校答案：B

233 网校解析：债券基金主要以债券为投资对象，因此对追求稳定收入的投资者具有较强的吸引力。债券基金的波动性通常要小于股票基金，因此常常被投资者认为是收益、风险适中的投资工具。

考点：债券基金在投资组合中的作用

13、货币市场工具通常是指到期日不足（ ）的短期金融工具。

- A. 1 个月
- B. 3 个月
- C. 6 个月
- D. 1 年

233 网校答案：D

233 网校解析：货币市场工具通常指到期日不足 1 年的短期金融工具。由于货币市场工具到期日非常短，因此也被称为现金投资工具。

考点：货币市场工具概述

14、混合基金的风险\_\_\_\_股票基金，预期收益\_\_\_\_债券基金。（ ）

- A. 低于；高于
- B. 高于；低于
- C. 低于；低于
- D. 高于；高于

233 网校答案：A

233 网校解析：混合基金的风险低于股票基金，预期收益则要高于债券基金。它为投资者提供了一种在不同资产类别之间进行分散投资的工具，适合较为保守的投资者。

考点：混合基金的类型

15、（ ）既可以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

233 网校答案：B

233 网校解析：上市开放式基金（LOF）是一种既可以在场外市场进行基金份额申购、赎回，又可以在交易



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

所（场内市场）进行基金份额交易和基金份额申购或赎回的开放式基金。它是我国对证券投资基金的一种本土化创新。

考点：基金的分类

16、关于货币市场基金的说法不正确的是（ ）。

- A. 投资门槛极低
- B. 投资者进行短期投资的理想工具
- C. 货币市场属于场内交易市场
- D. 可以投资于剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的资产支持证券

233 网校答案：C

233 网校解析：货币市场属于场外交易市场，交易主要由买卖双方通过电话或电子交易系统以协商价格完成。

考点：货币市场工具概述

17、下列不属于价值型股票的是（ ）。

- A. 蓝筹股
- B. 同期型股票
- C. 收益型股票
- D. 逆势型股票

233 网校答案：B

233 网校解析：价值型股票可以进一步被细分为低市盈率股、蓝筹股、收益型股票、防御型股票、逆势型股票等。

考点：股票基金的分类

18、离岸基金是指一国（地区）的证券投资基金组织在他国（地区）发售证券投资基金份额，并将募集的资金投资于（ ）证券市场的证券投资基金。

- A. 本国（地区）
- B. 他国（地区）
- C. 第三国
- D. 本国（地区）或第三国

233 网校答案：D

233 网校解析：根据基金的资金来源和用途可以将基金分为在岸基金和离岸基金。在岸基金是指在本国筹集资金并投资于本国证券市场的证券投资基金；离岸基金是指一国的证券基金组织在他国发售证券投资基金份额，并将募集的资金投资于本国或第三国证券市场的证券投资基金。

考点：基金的分类

19、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

233 网校答案：D

233 网校解析：D 项的正确描述应为：行业轮换型基金集中于行业投资，投资风险相对较高。

考点：股票基金的分类

20、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（ ）。

- A. 风险投资者
- B. 合格境内机构投资者
- C. 战略投资者
- D. 合格境外机构投资者



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

233 网校答案：B

233 网校解析：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。

考点：QDII 基金概述

21、通过对基金持股的（ ）分析，可以看出基金是偏好大盘股投资、中盘股投资还是小盘股投资。

- A. 平均市盈率
- B. 平均市净率
- C. 持股数量
- D. 平均市值

233 网校答案：D

233 网校解析：按 股票市值的大小将股票分为小盘股票、中盘股票与大盘股票，是一种最基本的股票分析方法。通过对平均市值的分析，可以看出基金对大盘股、中盘股和小盘股的投资风险暴露情况。同理，可以用基金所持有的全部股票的平均市盈率、平均市净率的大小，判断股票基金是倾向于投资价值型股票还是成长型股票。

考点：股票基金的分类

22、多个基金共用一个基金合同，子基金独立运作，子基金之间可以进行相互转换的基金是（ ）。

- A. 股票基金
- B. 债券基金
- C. 分级基金
- D. 系列基金

233 网校答案：D

233 网校解析：系列基金又称为伞形基金，是指多个基金共用一个基金合同，子基金独立运作，子基金之间可以进行相互转换的一种基金结构形式。

考点：基金的分类

23、避险策略的前身保本基金于 20 世纪 80 年代中期起源于美国，其核心是运用（ ）进行基金的操作

- A. 对冲保险策略
- B. 投资组合保险策略
- C. 固定比例投资组合保险策略
- D. 利用复杂衍生工具进行套利

233 网校答案：B

233 网校解析：避险策略的前身保本基金于 20 世纪 80 年代中期起源于美国，其核心是运用投资组合保险策略进行基金的操作

考点：避险策略基金

24、以下关于避险策略的说法错误的是（ ）

- A. 国际上比较流行的投资组合保险策略主要有对冲保险策略与固定比例投资组合保险策略
- B. 对冲保险策略主要依赖金融衍生产品，如股票期权、股指期货等，实现投资组合价值的保本与增值，国际成熟市场的保本投资策略目前较多采用衍生金融工具进行操作
- C. 目前，国内尚缺乏这些金融工具，所以国内避险策略基金为实现保本的目的，主要选择固定比例投资组合保险策略作为投资的保本策略
- D. 对冲保险策略是一种通过比较投资组合现时净值与投资组合价值底线，从而动态调整投资组合中风险资产与保本资产的比例，以兼顾保本与增值目标的保本策略

233 网校答案：D

233 网校解析：CPPI 是一种通过比较投资组合现时净值与投资组合价值底线，从而动态调整投资组合中风险资产与保本资产的比例，以兼顾保本与增值目标的保本策略。

考点：避险策略基金



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

25、以下关于 CPPI 投资策略的说法错误的是（ ）。

- A. 风险资产投资额=放大倍数×(投资组合现时净值-价值底线)=放大倍数×安全垫
- B. 风险资产投资比例=风险资产投资额/基金净值\*100%
- C. 可以适当放大安全垫的倍数，提高风险资产投资比例以增加基金的收益
- D. 通常，保本资产和风险资产的比例并不是经常发生变动的，必须在一定时间内维持恒定比例，以避免出现过激投资行为。

233 网校答案：B

233 网校解析：风险资产投资额通常可用下式确定：(1) 风险资产投资额=放大倍数×(投资组合现时净值-价值底线)=放大倍数×安全垫 (2) 风险资产投资比例=风险资产投资额/基金净值\*100% (3) 可以适当放大安全垫的倍数，提高风险资产投资比例以增加基金的收益，通常，保本资产和风险资产的比例并不是经常发生变动的，必须在一定时间内维持恒定比例，以避免出现过激投资行为。

考点：避险策略基金

26、避险策略基金的分析指标主要包括（ ）。

- I. 封闭周期
  - II. 保本比例
  - III. 赎回费
  - IV. 安全垫
  - V. 担保人
- A. I、II、III、IV、V
  - B. I、II、III、IV
  - C. I、II、III
  - D. I、II

233 网校答案：A

233 网校解析：避险策略基金的分析指标主要包括封闭周期、保本比例、赎回费、安全垫、担保人等

考点：避险策略基金

27、以下关于基金中基金的说法错误的是（ ）。

- A. 基金中基金又称为 FOF，是指以其他证券投资基金为投资对象的基金，其投资组合由其他基金组成，FOF 是基金市场壮大发展到一定阶段的产物
- B. 在基金发达的国家，如美国，基金的基金已经成为一类重要的公募证券投资基金
- C. 过去我国的 FOF 产品曾经主要由私募基金、券商、银行、信托等机构发起，以这些机构为载体形成了私募 FOF、券商 FOF、银行理财 FOF、信托 FOF 等各类 FOF 产品
- D. 2014 年 8 月生效的《公开募集证券投资基金运作管理办法》中规定，“90% 以上的基金资产投资于其他基金份额的，为基金中基金”

233 网校答案：D

233 网校解析：2014 年 8 月生效的《公开募集证券投资基金运作管理办法》中规定，“80% 以上的基金资产投资于其他基金份额的，为基金中基金”

考点：基金中的基金

28、按照相关规定，FOF 持有单只基金的市值，不得高于 FOF 资产净值的（ ），且不得持有其他 FOF，除 ETF 联接基金外，同一管理人管理的全部 FOF 持有单只基金不得超过被投资基金净资产的（ ），被投资基金净资产规模以最近定期报告披露的规模为准

- A. 10%，10%
- B. 10%，20%
- C. 20%，10%
- D. 20%，20%



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

233 网校答案：D

233 网校解析：FOF 持有单只基金的市值，不得高于 FOF 资产净值的 20%，且不得持有其他 FOF，除 ETF 联接基金外，同一管理人管理的全部 FOF 持有单只基金不得超过被投资基金净资产的 20%，被投资基金净资产规模以最近定期报告披露的规模为准

考点：基金中的基金

29、下列关于基金中的基金的说法错误的是（ ）。

- A. 规定 FOF 持有单只基金的市值，不得高于 FOF 资产净值的 20%，且不得持有其他 FOF
- B. 除 ETF 联接基金外，同一管理人管理的全部 FOF 持有单只基金不得超过被投资基金净资产的 20%，被投资基金净资产规模以最近定期报告披露的规模为准
- C. 允许 FOF 持有分级基金等具有衍生品性质产品
- D. 防范利益输送：要求除 ETF 联接基金外，FOF 投资其他基金时，被投资基金的运作期限应当不少于 1 年、最近定期报告披露的基金净资产应当不低于 1 亿元

233 网校答案：C

233 网校解析：基金中基金的运作规范：（一）将 80% 以上的基金资产投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金份额的定义为 FOF。

（二）强化分散投资，防范集中持有风险 1. 规定 FOF 持有单只基金的市值，不得高于 FOF 资产净值的 20%，且不得持有其他 FOF 2. 除 ETF 联接基金外，同一管理人管理的全部 FOF 持有单只基金不得超过被投资基金净资产的 20%，被投资基金净资产规模以最近定期报告披露的规模为准

（三）不允许 FOF 持有分级基金等具有衍生品性质产品

（四）防范利益输送：要求除 ETF 联接基金外，FOF 投资其他基金时，被投资基金的运作期限应当不少于 1 年、最近定期报告披露的基金净资产应当不低于 1 亿元。

（五）减少双重收费

（六）FOF 参与持有基金的份额持有人大会的原则

（七）强化 FOF 信息披露

（八）保证估值的公允性

（九）明确基金公司开展 FOF 业务的组织架构

考点：基金中的基金

#### 第 4 章 证券投资基金的监管

1、狭义的基金监管一般专指（ ）依法对基金市场、基金市场主体及其活动的监督和管理。

- A. 社会力量
- B. 基金机构内部监督部门
- C. 基金行业自律组织
- D. 政府基金监管机构

233 网校答案：D

233 网校解析：狭义的基金监管一般专指政府基金监管机构依法对基金市场、基金市场主体及其活动的监督和管理。广义的基金监管是指有法定监管权的政府机构、基金行业自律组织、基金机构内部监督部门以及社会力量对基金市场、基金市场主体及其活动的监督或管理。

考点：基金监管的概念

2、商业银行申请注册基金销售业务资格，需具备的条件不包含（ ）。

- A. 完善的风险管理制度
- B. 注册或备案
- C. 财务状况良好
- D. 制定了完善的资金清算流程

233 网校答案：B



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

233 网校解析：商业银行、证券公司、期货公司、保险机构、证券投资咨询机构、独立基金销售机构以及中国证监会认定的其他机构申请注册基金销售业务资格，应当具备下列条件：①具有健全的治理结构、完善的内部控制和 risk 管理制度，并得到有效执行；②财务状况良好，运作规范稳定；③有与基金销售业务相适应的营业场所、安全防范设施和其他设施；④有安全、高效的办理基金发售、申购和赎回等业务的技术设施，且符合中国证监会对基金销售业务信息管理平台的要求，基金销售业务的技术系统已与基金管理人、中国证券登记结算公司相应的技术系统进行了联网测试，测试结果符合国家规定的标准；

⑤制定了完善的资金清算流程，资金管理符合中国证监会对基金销售结算资金管理的有关要求；⑥有评价基金投资人风险承受能力和基金产品风险等级的方法体系；⑦制定了完善的业务流程、销售人员执业操守、应急处理措施等基金销售业务管理制度，符合中国证监会对基金销售机构内部控制的有关要求；⑧有符合法律法规要求的反洗钱内部控制制度；⑨中国证监会规定的其他条件。

考点：基金服务机构的注册或者备案

3、公开募集基金的基金管理人应当履行的职责不包括（ ）。

- A. 依法募集资金，办理基金份额的发售和登记事宜
- B. 按照基金合同的约定确定基金收益分配方案
- C. 编制中期和年度基金报告
- D. 安全保管基金财产

233 网校答案：D

233 网校解析：D 项属于基金托管人的职责。

考点：对基金管理人及其从业人员执业行为的监管

4、基金募集期限届满，封闭式基金募集的基金份额达到准予注册规模的（ ）以上，可办理基金备案手续，并予以公告。

- A. 50%
- B. 60%
- C. 80%
- D. 100%

233 网校答案：C

233 网校解析：基金募集期限届满，封闭式基金募集的基金份额总额达到准予注册规模的 80%以上，开放式基金募集的基金份额总额超过准予注册的最低募集份额总额，并且基金份额持有人人数符合中国证监会规定的，基金管理人应当自募集期限届满之日起 10 日内聘请法定验资机构验资，自收到验资报告之日起 10 日内，向中国证监会提交验资报告，办理基金备案手续，并予以公告。

考点：公开募集基金的发售

5、不得担任基金管理人的董事、监事、高级管理人员和其他从业人员的情形不包括（ ）。

- A. 因犯有贪污贿赂、渎职、侵犯财产罪或者破坏社会主义市场经济秩序罪，被判处刑罚的
- B. 个人所负债务数额较大，到期已清偿的
- C. 个人所负债务数额较大，到期未清偿的
- D. 因违法行为被吊销执业证书或者被取消资格的律师、注册会计师和资产评估机构、验证机构的从业人员

233 网校答案：B

233 网校解析：依据《证券投资基金法》的规定，有下列情形之一的，不得担任基金管理人的董事、监事、高级管理人员和其他从业人员：①因犯有贪污贿赂、渎职、侵犯财产罪或者破坏社会主义市场经济秩序罪，被判处刑罚的；②对所任职的公司、企业因经营不善破产清算或者因违法被吊销营业执照负有个人责任的董事、监事、厂长、高级管理人员，自该公司、企业破产清算终结或者被吊销营业执照之日起未逾 5 年的；③个人所负债务数额较大，到期未清偿的；

④因违法行为被开除的基金管理人、基金托管人、证券交易所、证券公司、证券登记结算机构、期货交易所、期货公司及其他机构的从业人员和国家机关工作人员；⑤因违法行为被吊销执业证书或者被取消



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

资格的律师、注册会计师和资产评估机构、验证机构的从业人员、投资咨询从业人员；⑥法律、行政法规规定不得从事基金业务的其他人员。

考点：对基金管理人从业人员资格的监管

6、更换基金管理人或者基金托管人，应当经参加基金份额持有人大会的基金份额持有人所持表决权的（ ）以上通过。

- A. 1/4
- B. 1/3
- C. 1/2
- D. 2/3

233 网校答案：D

233 网校解析：基金份额持有人大会就审议事项做出决定，应当经参加大会的基金份额持有人所持表决权的 1/2 以上通过；但是，转换基金的运作方式、更换基金管理人或者基金托管人、提前终止基金合同、与其他基金合并，应当经参加大会的基金份额持有人所持表决权的 2/3 以上通过。

考点：公开募集基金的基金份额持有人权利行使

7、基金管理公司变更持有（ ）以上股权的股东，应当报经国务院证券监督管理机构批准。

- A. 3%
- B. 5%
- C. 10%
- D. 15%

233 网校答案：B

233 网校解析：基金管理公司变更持有 5%以上股权的股东，变更公司的实际控制人，或者变更其他重大事项，应当报经国务院证券监督管理机构批准。

考点：基金管理人的市场准入监管

8、下列属于基金募集发售工作内容的是（ ）。

- I. 发售基金
  - II. 公布基金招募说明书、基金合同及其他相关文件
  - III. 提交备案申请
  - IV. 资金存入专门账户
- A. I、II
  - B. I、II、IV
  - C. II、III、IV
  - D. I、II、III、IV

233 网校答案：B

233 网校解析：基金募集发售的工作内容有：发售基金；公布基金招募说明书、基金合同及其他相关文件；资金存入专门账户。

考点：公开募集基金的发售

9、基金投资顾问机构及其从业人员的法定义务包括（ ）。

- A. 根据投资人的风险承担能力销售不同风险等级的基金产品
- B. 客观公正，按照依法制定的业务规则开展基金评价业务
- C. 对其服务能力和经营业绩进行如实陈述
- D. 确保基金销售结算资金安全、及时划付

233 网校答案：C

233 网校解析：基金投资顾问机构及其从业人员的法定义务包括：①提供基金投资顾问服务，应当具有合理的依据；②对其服务能力和经营业绩进行如实陈述；③不得以任何方式承诺或者保证投资收益；④不得损害服务对象的合法权益。A 项是基金销售机构的义务；B 项是基金评价机构及其从业人员的义务；D 项是基金销售支付机构的义务。



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

考点：基金服务机构的法定义务

10、公开募集基金的基金管理人因违法违规、违反基金合同等原因给基金财产或者基金份额持有人的合法权益造成损失，应当承担赔偿责任的，可以优先使用（ ）予以赔偿。

- A. 备用金
- B. 账户存款
- C. 风险准备金
- D. 法定准备金

233 网校答案：C

233 网校解析：公开募集基金的基金管理人因违法违规、违反基金合同等原因给基金财产或者基金份额持有人的合法权益造成损失，应当承担赔偿责任的，可以优先使用风险准备金予以赔偿。

考点：对基金管理人内部治理的监管

11、基金管理人的董事、监事和高级管理人员，应具有（ ）年以上与其所任职务相关的工作经历。

- A. 1
- B. 3
- C. 5
- D. 10

233 网校答案：B

233 网校解析：依据《证券投资基金法》的规定，基金管理人的董事、监事和高级管理人员，应当熟悉证券投资方面的法律、行政法规，具有 3 年以上与其所任职务相关的工作经历；高级管理人员还应具备基金从业资格。

考点：对基金管理人从业人员资格的监管

12、对非公开募集基金推介方式的限制不包括（ ）。

- A. 私募基金管理人不可以向投资者承诺投资本金不受损失
- B. 非公开募集基金不可以通过分析会和布告方式向不特定对象宣传推介
- C. 不得向合格投资者之外的单位和个人募集资金
- D. 不得通过报刊、电台、电视台、互联网等公众传播媒体或者讲座、报告会、分析会和布告、传单、手机短信、微信、博客和电子邮件等方式向特定对象宣传推介。

233 网校答案：D

233 网校解析：D 项，依据《证券投资基金法》和《私募投资基金监督管理暂行办法》的规定，非公开募集基金，不得向合格投资者之外的单位和个人募集资金，不得通过报刊、电台、电视台、互联网等公众传播媒体或者讲座、报告会、分析会和布告、传单、手机短信、微信、博客和电子邮件等方式向不特定对象宣传推介。

考点：对非公开募集基金推介方式的限制

13、基金监管职责分工的总体要求不包括（ ）。

- A. 职责清晰
- B. 分工明确
- C. 适时适度
- D. 反应快速

233 网校答案：C

233 网校解析：基金监管职责分工的总体要求是：职责清晰、分工明确、反应快速、协调有序。

考点：中国证监会对基金市场的监管职责

14、基金市场的违法犯罪行为的特点不包括（ ）。

- A. 智商高
- B. 电子化



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

- C. 涉案金额小
- D. 行为隐蔽

233 网校答案：C

233 网校解析：基金市场的违法犯罪行为具有智商高、电子化、行为隐蔽、手段多样、涉案金额高、社会危害大等特点。

考点：中国证监会对基金市场的监管措施

15、基金托管人（ ）时，中国证监会、中国银监会可以取消其基金托管资格。

- A. 不再具备法定条件
- B. 连续 3 年没有开展基金托管业务
- C. 未能勤勉尽责
- D. 被基金份额持有人大会解任

233 网校答案：B

233 网校解析：AC 两项，基金托管人不再具备法定条件，或者未能勤勉尽责，在履行法定职责时存在重大失误的，中国证监会、中国银监会应当责令其改正，逾期未改正，中国证监会、中国银监会可区别情形，限制其业务活动或责令更换负有责任的专门基金托管部门的高级管理人员。D 项，被基金份额持有人大会解任时，基金托管人职责终止。

考点：中国证监会对基金托管人的监管措施

16、（ ）所使用的基金产品风险评价方法及其说明应当对基金投资人公开。

- A. 基金销售机构
- B. 基金份额持有人
- C. 基金托管人
- D. 基金销售支付机构

233 网校答案：A

233 网校解析：基金销售机构所使用的基金产品风险评价方法及其说明应当向基金投资人公开。基金销售机构应当加强投资者教育，引导投资者充分认识基金产品的风险特征，保障投资者合法权益。

考点：基金销售适用性监管

17、中国证监会领导干部离职后（ ）年内，不得到与原工作业务直接相关的机构任职。

- A. 2
- B. 3
- C. 4
- D. 5

233 网校答案：B

233 网校解析：中国证监会领导干部离职后 3 年内，一般工作人员离职后 2 年内，不得到与原工作业务直接相关的机构任职。但经过中国证监会批准，可以在基金管理公司、证券公司、期货公司等机构担任督察长、合规总监、首席风险官等职务。

考点：中国证监会工作人员的义务和责任

18、基金管理人的基金宣传推介材料，自向公众分发或者发布之日起 5 个工作日内报（ ）备案。

- A. 主要经营活动所在地中国证监会派出机构
- B. 注册地中国证监会派出机构
- C. 中国证监会
- D. 证券交易所

233 网校答案：A

233 网校解析：依据《证券投资基金销售管理办法》的规定，基金管理人的基金宣传推介材料，应当事先经基金管理人负责基金销售业务的高级管理人员和督察长检查，出具合规意见书，并自向公众分发或者发布



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

之日起 5 个工作日内报主要经营所在地中国证监会派出机构备案。

考点：对基金推介材料的监管

### 第 5 章 基金职业道德

1、下列行为违反了客户利益优先的是（ ）。

- A. 从事与投资人利益相冲突的业务
- B. 采取合理的措施避免与投资人发生利益冲突
- C. 遇到自身利益或相关方利益与投资人利益发生冲突时，及时向所在机构报告
- D. 不利用工作之便向任何机构和个人输送利益

233 网校答案：A

233 网校解析：A 项，遵守客户利益优先要求基金从业人员不得从事与投资人利益相冲突的业务。

考点：客户至上的基本要求

2、下列关于道德的说法中，错误的是（ ）。

- A. 道德是由一定的社会经济基础决定的，是一定社会关系的反映
- B. 不同的社会条件下的社会价值观念和道德标准是一致的
- C. 社会道德规范是一个国家所有公民应当遵守的道德规范的总和
- D. 道德的差异性可以表现为基本道德规范与特定道德规范之间的差异

233 网校答案：B

233 网校解析：不同的社会条件下有着不同的社会价值观念和道德标准，以及与其相适应的道德规范体系。

考点：道德的特征

3、（ ）是正当竞争的基础。

- A. 公平竞争
- B. 合法竞争
- C. 有序竞争
- D. 公开竞争

233 网校答案：B

233 网校解析：基金从业人员应当公平、合法、有序地进行竞争，其中：①公平竞争是正当竞争的前提，要求竞争的内容要公平；②合法竞争是正当竞争的基础，要求竞争的手段要合法；③有序竞争是正当竞争的表现，正当竞争是在公平、合法的基础上，依据市场经济基本规则进行的有秩序的竞争。

考点：诚实守信的基本要求

4、以下属于欺诈客户的是（ ）。

- A. 基金从业人员在宣传、推介和销售基金产品时，应当客观、全面、准确地向投资者推介基金产品、揭示投资风险
- B. 基金从业人员对基金产品的陈述、介绍和宣传，应当与基金合同、招募说明书等相符合，不得进行虚假或误导性陈述，或者出现重大遗漏
- C. 基金从业人员分发或公布的基金宣传推介材料应为基金管理机构或基金代销机构统一制作的材料
- D. 基金从业人员应向投资者做出投资不受损失或保证最低收益的承诺

233 网校答案：D

233 网校解析：在宣传销售基金产品时，基金从业人员应当以诚实的态度和合法的方式执业，如实告知投资者可能影响其利益的重要情况，正确向其揭示投资风险，不得做出不当承诺或者保证。基金从业人员不得违规向投资者做出投资不受损失或保证最低收益的承诺。

考点：诚实守信的基本要求

5、（ ）是提高基金从业人员职业道德素养的基本手段。

- A. 基金职业道德教育
- B. 对基金从业人员的在岗培训



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

- C. 组织基金从业人员继续教育
- D. 基金业协会的自律管理

233 网校答案：A

233 网校解析：基金职业道德教育，是指根据基金行业工作的特点，有目的、有组织、有计划地对基金从业人员施行的职业道德影响，促进其形成基金职业道德品质，正确履行基金职业道德义务的教育活动，是提高基金从业人员职业道德素养的基本手段。

考点：基金职业道德教育的含义

6、（ ）是正当竞争的前提；（ ）是正当竞争的基础；（ ）是正当竞争的表现。

- A. 合法竞争；有序竞争；公平竞争
- B. 公平竞争；合法竞争；有序竞争
- C. 合法竞争；合理竞争；公平竞争
- D. 公平竞争；有效竞争；有序竞争

233 网校答案：B

233 网校解析：竞争是市场经济的核心机制。基金从业人员应当公平、合法、有序地进行竞争。其中，公平竞争是正当竞争的前提；合法竞争是正当竞争的基础；有序竞争是正当竞争的表现。

考点：诚实守信的基本要求

7、关于职业道德与职业关系，说法正确的是（ ）。

- A. 职业道德可以引导和规范从业人员的职业行为
- B. 职业道德只能调整从业人员与其服务对象之间的关系
- C. 职业道德只能调整从业人员的内部关系
- D. 法律是化解矛盾、解决冲突的重要手段，因此不需要职业道德

233 网校答案：A

233 网校解析：BC 两项，从调节的范围来看，职业道德一方面调整从业人员的内部关系，加强职业内部人员的凝聚力；另一方面，它也调整从业人员与其服务对象之间的关系，用以塑造本职业从业人员的形象。D 项，法律是化解矛盾、解决冲突的重要手段，但其对于解决职业矛盾和冲突的作用是有限的，而职业道德恰是有益的补充。

考点：职业道德的作用

8、我国基金职业道德的内容不包括（ ）。

- A. 守法合规
- B. 诚实守信
- C. 专业审慎
- D. 利益至上

233 网校答案：D

233 网校解析：我国基金职业道德主要包括以下内容守法合规、诚实守信、专业审慎、客户至上、忠诚尽责和保守秘密。

考点：守法合规的含义

9、关于道德与法律，说法正确的是（ ）。

- A. 在法律健全完善的社会，不需要道德
- B. 由于道德不具备强制性，道德的社会功能不如法律
- C. 在人类历史上，道德与法律同时产生
- D. 道德与法律在内容上是交叉关系

233 网校答案：D

233 网校解析：道德一般可分为两类：①维护社会秩序所要求的最低限度的道德；②有助于提高人的精神素质、增进人与人之间和谐关系的较高要求的道德。前者通常也是法律所调整的内容，而对于后者法律一



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

般不予调整。同时，法律调整的内容并不限于道德所调整的范畴。因此，道德与法律在内容上是交叉关系。有些行为既是违反法律的又是违反道德的，而有些行为不违反法律但违反道德，还有些行为违反法律但并不违反道德。

考点：道德与法律的区别与联系

10、（ ）是通过歪曲证券价格或人为虚增交易量等方式而意图误导市场参与者的行为。

- A. 内幕交易
- B. 正当交易
- C. 操纵市场
- D. 不正当交易

233 网校答案：C

233 网校解析：操纵市场，是通过歪曲证券价格或人为虚增交易量等方式而意图误导市场参与者的行为。

考点：诚实守信的基本要求

11、保守秘密要求基金从业人员应当做到（ ）。

- A. 在任职期间不得泄露任何客户资料和交易信息，但在离职后不再限制
- B. 不得泄露在执业活动中所获知的商业秘密，但可用以为自己谋取利益
- C. 不得泄露在执业活动中所获知的内幕信息
- D. 不得泄露在执业活动中所获知的各相关方的信息，但可用以为他人谋取利益

233 网校答案：C

233 网校解析：保守秘密，要求基金从业人员不得向第三者透露作为秘密的信息，也不得公开尚处于禁止公开期间的信息。具体有：①应当妥善保管并严格保守客户秘密，未经许可不得泄露客户资料和交易信息，且无论是在任职期间还是离职后，均不得泄露任何客户资料和交易信息；②不得泄露在执业活动中所获知的各相关方的信息及所属机构的商业秘密，更不得用以为自己或他人谋取不正当的利益；③不得泄露在执业活动中所获知的内幕信息。

考点：保守秘密的基本要求

12、基金从业人员在执业活动中接触到的秘密不包括（ ）。

- A. 内幕消息
- B. 举报违法行为
- C. 商业秘密
- D. 客户资料

233 网校答案：B

233 网校解析：基金从业人员在执业活动中接触到的秘密主要包括三类：一是商业秘密；二是客户资料；三是内幕信息。

考点：保守秘密的含义

13、下列关于道德的差异性，说法错误的是（ ）。

- A. 不同的社会有完全不同的道德
- B. 社会经济基础和社会关系的不同决定了道德的差异性
- C. 不同的社会条件下有着不同的社会价值观念
- D. 社会道德规范包括基本道德规范和一系列特定道德规范

233 网校答案：A

233 网校解析：不同的社会有不同的道德。道德是由一定的社会经济基础决定的，是一定社会关系的反映。不同的社会条件下有着不同的社会价值观念和道德标准，以及与其相适应的道德规范体系。这并不排除不同社会的道德之间存在某些共性的可能。

考点：道德的特征

14、（ ）是调整基金从业人员与其所在机构之间关系的职业道德规范。

- A. 保守秘密
- B. 廉洁公正



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

- C. 忠诚尽责
- D. 专业审慎

233 网校答案：C

233 网校解析：忠诚尽责是调整基金从业人员与其所在机构之间关系的职业道德规范。

考点：忠诚尽责的基本要求

15、就客户利益优先的要求而言，下列关于基金从业人员应当遵守的规则的说法中，不正确的是（ ）：

- A. 不得从事与投资人利益相冲突的业务
- B. 应当采取合理的措施避免与投资者发生利益冲突
- C. 不得侵占或者挪用基金投资人的交易资金和基金份额
- D. 在执业过程中遇到自身利益或相关方利益与投资人利益发生冲突时，应以自身利益优先，并及时向所在机构报告

233 网校答案：D

233 网校解析：客户利益优先要求基金从业人员必须全心全意地忠实于客户，依客户利益行事，当发生利益冲突时，将客户的利益置于个人及所在机构的利益之上，故本题选 D。

考点：客户至上的基本要求

### 第 16 章 基金的募集、交易与登记

1、下列关于封闭式基金的交易费用的说法中，错误的是（ ）。

- A. 佣金不得高于成交金额的 0.3%
- B. 佣金起点为 5 元
- C. 交易不收取印花税
- D. 基本交易费用固定

233 网校答案：D

233 网校解析：按照沪、深证券交易所公布的收费标准，我国封闭式基金交易佣金不得高于成交金额的 0.3%，起点 5 元，交易不收取印花税。

考点：封闭式基金的上市与交易

2、基金注册登记机构的主要职责包括（ ）。I. 建立并管理投资者基金份额账户

II. 负责基金份额登记，确认基金交易

III. 发放红利

IV. 建立并保管基金投资者名册

A. I、II、III

B. II、III、IV

C. II、IV

D. I、II、III、IV

233 网校答案：D

233 网校解析：基金注册登记机构的主要职责包括：（1）建立并管理投资者基金份额账户。（2）负责基金份额登记，确认基金交易。（3）发放红利。（4）建立并保管基金投资者名册。（5）基金合同或者登记代理协议规定的其他职责。

考点：我国开放式基金现行登记模式及登记机构职责

3、开放式基金注册登记机构通过设立和维护（ ），确认基金份额持有人持有基金份额。

- A. 基金份额持有人资金账户
- B. 基金销售机构的销售账户
- C. 基金份额持有人名册
- D. 基金管理人的交易账户

233 网校答案：C



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

233 网校解析：开放式基金份额的登记，是指基金注册登记机构通过设立和维护基金份额持有人名册，确认基金份额持有人持有基金份额的事实的行为。基金份额登记具有确定和变更基金份额持有人及其权利的法律效力，是保障基金份额持有人合法权益的重要环节。

考点：基金份额登记的概念

4、一般情况下，开放式基金赎回费总额的（ ）归入基金财产。

- A. 25%
- B. 30%
- C. 45%
- D. 50%

233 网校答案：A

233 网校解析：基金管理人办理开放式基金份额的赎回，应当收取赎回费。赎回费用由基金赎回人承担，赎回费用的 25% 归基金资产，余额用于支付注册登记费和其他必要的手续费。

考点：申购和赎回的费用及销售服务费

5、ETF 份额自基金合同生效日后不超过（ ）个月的时间起开始办理赎回。

- A. 3
- B. 5
- C. 6
- D. 9

233 网校答案：A

233 网校解析：在基金份额折算日之后可开始办理申购 ETF 基金。自基金合同生效日后不超过 3 个月的时间起开始办理赎回。

考点：ETF 份额的申购与赎回

6、以下关于封闭式基金的陈述，错误的是（ ）。

- A. 价格与净值同比例下降时，折价率也下降
- B. 折价率反映了基金份额净值与二级市场价格之间的关系
- C. 市场价格低于份额净值时，为折价交易
- D. 市场价格高于份额净值时，为溢价交易

233 网校答案：A

233 网校解析：折（溢）价率反映封闭式基金份额净值与其二级市场价格之间的关系。折（溢）价率的计算公式为：折（溢）价率 =  $(\text{二级市场价格} - \text{基金份额净值}) / \text{基金份额净值} \times 100\% = (\text{二级市场价格} / \text{基金份额净值} - 1) \times 100\%$ ，从公式中可以看出价格与净值同比例下降时，折价率不变。

考点：封闭式基金的上市与交易

7、下列关于基金份额发售的说法，错误的是（ ）。

- A. 基金份额的发售，由基金管理人负责办理
- B. 应当在基金份额发售的 3 日前公布相关文件
- C. 基金募集期间募集的资金应存入专门账户
- D. 募集期限一般不得超过 5 个月

233 网校答案：D

233 网校解析：D 项，基金的募集期限自基金份额发售之日起计算，募集期限一般不得超过 3 个月。

考点：基金募集的程序

8、一般来说，开放式基金中的债券基金的申购、赎回价是以（ ）为基准计算的。

- A. 基金份额净值
- B. 基金市场供求关系
- C. 基金发行时的面值
- D. 基金发行时的价格

233 网校答案：A

233 网校解析：在我国，开放式基金中，股票基金、债券基金遵循的申购、赎回原则之一是未知价交易原则。投资者在申购和赎回股票基金、债券基金时并不能即时获知买卖的成交价格。申购、赎回价格只能以申购、



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

赎回日交易时间结束后基金管理人公布的基金份额净值为基准进行计算。

考点：开放式基金的申购和赎回原则

9、ETF 申购赎回中的现金替代不包括以下哪种类型？（ ）

- A. 必须现金替代
- B. 现金替代保证
- C. 可以现金替代
- D. 禁止现金替代

233 网校答案：B

233 网校解析：现金替代是指申购和赎回过程中，投资者按基金合同和招募说明书的规定，用于替代组合证券中部分证券的一定数量的现金。现金替代分为三种类型：禁止现金替代、可以现金替代和必须现金替代。

考点：ETF 份额的申购与赎回

10、一般不收取认购费的基金是（ ）。

- A. 货币市场基金
- B. 股票基金
- C. 债券基金
- D. 封闭式基金

233 网校答案：A

233 网校解析：货币市场基金一般认购费为 0

考点：开放式基金的认购方式和程序

11、LOF 在交易所的交易规则不包括（ ）。

- A. 买入 LOF 申报数量应当为 100 份或其整倍数
- B. 申报价格最小变动单位为 0.001 元人民币
- C. 深圳证券交易所对 LOF 交易实行价格涨跌幅限制
- D. 投资者 T 日卖出基金份额后的资金当日即可到账

233 网校答案：D

233 网校解析：D 项的正确表达为：投资者 T 日卖出基金份额后的资金 T+1 日即可到账（T 日也可做回转交易），而赎回资金至少 T+2 日到账。

考点：LOF 的上市交易

12、假定某投资者在 T 日赎回 1 000 份基金份额，持有时间为半年，对应的赎回费率为 0.5%，该日基金份额净值为 1.50 元，则其获得的净赎回金额为（ ）元。

- A. 1 492.5
- B. 1 493
- C. 1 495
- D. 1 500

233 网校答案：A

233 网校解析：赎回总金额=1000×1.50=1500（元）；赎回费用=1 500×0.5%=7.5（元）；净赎回金额=1500-7.5=1492.5（元）。

考点：申购份额及赎回金额的计算

13、关于 ETF 份额的申购与赎回，下列表述错误的是（ ）。

- A. 申请提交后不得撤销
- B. 投资者提交赎回申请时需持有足够的基金份额余额和现金
- C. 办理申购、赎回的开放日为证券交易所的交易日
- D. 场内申购和赎回采用金额申购、份额赎回方式

233 网校答案：D



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

233 网校解析：D 项，场内申购和赎回 ETF 采用份额申购、份额赎回的方式，即申购和赎回均以份额申请。场外申购赎回采用金额申购、份额赎回的方式，即申购以金额申请，赎回以份额申请。

考点：ETF 份额的申购与赎回

14、投资者提交基金认购申请后，一般可于（ ）日后到办理认购的网点查询认购申请的受理情况。

- A. T
- B. T+3
- C. T+1
- D. T+2

233 网校答案：D

233 网校解析：销售机构对认购申请的受理并不代表该申请一定成功，而仅代表销售机构接受了认购申请，申请的成功与否应以注册登记机构的确认结果为准。投资者 T 日提交认购申请后，可于 T+2 日起到办理认购的网点查询认购申请的受理情况。认购申请无效的，认购资金将退回投资人资金账户。

考点：开放式基金的认购方式和程序

15、下列关于封闭式基金份额上市交易的表述，错误的是（ ）。

- A. 基金合同期限为 3 年以上
- B. 基金的申报价格最小变动单位为 0.001 元人民币
- C. 封闭式基金的交易时间为每周一至周五，每天 9：30 至 11：30，13：00 至 15：00
- D. 遵从“价格优先、时间优先”的原则

233 网校答案：A

233 网校解析：封闭式基金份额上市交易，基金合同期限应当在 5 年以上。

考点：封闭式基金的上市与交易

16、开放式基金在基金份额认购上的收费模式为（ ）。

- A. 网上发售模式
- B. 网下发售模式
- C. 前端和后端收费模式
- D. 中端收费模式

233 网校答案：C

233 网校解析：开放式基金在基金份额认购上存在两种收费模式：前端收费模式和后端收费模式，前端收费是指在认购基金份额时就支付认购费用的付费模式；后端收费模式是指在认购基金份额时不收费，在赎回基金份额时才支付认购费用的付费模式。

考点：开放式基金的认购方式和程序

17、开放式基金中的股票基金，在前端收费模式下，根据认购金额设置不同的费率标准，一般最高不超过（ ）。

- A. 1%
- B. 1.5%
- C. 0.5%
- D. 2%

233 网校答案：B

233 网校解析：开放式基金中的股票基金，在前端收费模式下，根据认购金额设置不同的费率标准，一般最高不超过 1.5%。

考点：开放式基金的认购方式和程序

18、对一般基金而言，基金管理人应当自受理基金投资者有效赎回申请之日起（ ）个工作日内支付赎回款项。

- A. 3
- B. 5
- C. 7



D. 9

233 网校答案：C

233 网校解析：投资者赎回申请成交后，基金管理人应通过销售机构按规定向投资者支付赎回款项。对一般基金而言，基金管理人应当自受理基金投资者有效赎回申请之日起 7 个工作日内支付赎回款项。

考点：开放式基金申购和赎回登记及款项的支付

## 第 20 章 基金的信息披露

1、（ ）是基金信息披露最根本、最重要的原则。

- A. 真实性原则
- B. 规范性原则
- C. 及时性原则
- D. 完整性原则

233 网校答案：A

233 网校解析：真实性原则是基金信息披露最根本、最重要的原则，它要求披露的信息应当以客观事实为基础，以没有扭曲和不加粉饰的方式反映真实状态。

考点：基金信息披露的原则

2、下列不属于基金信息披露规范性文件的是（ ）。

- A. 《证券投资基金信息披露内容和格式准则》
- B. 《证券投资基金信息披露编报规则》
- C. 《证券投资基金信息披露 XBRL 模板》
- D. 《证券投资基金法》

233 网校答案：D

233 网校解析：我国基金信息披露的规范性文件包括：《证券投资基金信息披露内容和格式准则》《证券投资基金信息披露编报规则》《证券投资基金信息披露 XBRL 模板》。

考点：我国的基金信息披露制度体系的层次

3、基金上市交易公告书披露的事项不包括（ ）。

- A. 基金持有人结构
- B. 基金托管人报告
- C. 募集情况与上市交易安排
- D. 基金合同摘要

233 网校答案：B

233 网校解析：基金上市交易公告书的主要披露事项包括：基金概况、基金募集情况与上市交易安排、持有人户数、持有人结构及前 10 名持有人、主要当事人介绍、基金合同摘要、基金财务状况、基金投资组合报告、重大事件揭示等。

考点：基金上市交易公告书的主要内容

4、基金招募说明书中最为重要的信息不包括（ ）。

- A. 基金投资目标
- B. 基金投资范围
- C. 业绩比较基准
- D. 基金费用计提标准

233 网校答案：D

233 网校解析：基金投资目标、投资范围、投资策略、业绩比较基准、风险收益特征、投资限制等是招募说明书中最为重要的信息，因为它们体现了基金产品的风险收益水平，可以帮助投资者选择与自己风险承受能力和收益预期相符合的产品。

考点：基金招募说明书应包含的重要内容



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

5、关于基金依法披露的信息对投资者的价值判断，表述不正确的是（ ）。

- A. 可以评价基金经理的管理水平
- B. 及时了解基金投资的所有具体品种
- C. 可以判断基金投资是否符合基金合同的约定
- D. 判断基金的风险状况

233 网校答案：B

233 网校解析：在基金运作过程中，通过充分披露基金投资组合、历史业绩和风险状况等信息，现有基金份额持有人可以评价基金经理的管理水平，了解基金投资是否符合基金合同的承诺，从而判定该基金产品是否值得继续持有。

考点：基金信息披露的含义与作用

6、基金管理人应于基金（ ）在指定报刊和管理人网站上登载基金合同生效公告。

- A. 份额发售前 3 日
- B. 合同生效当天
- C. 合同生效的次日
- D. 合同生效前 3 日

233 网校答案：C

233 网校解析：基金管理人应于基金合同生效的次日在指定报刊和管理人网站上登载基金合同生效公告；基金托管人应在基金份额发售的 3 日前，将基金合同、托管协议登载在托管人网站上。

考点：基金管理人信息披露的主要内容

7、基金管理人应在每年结束后（ ）日内，在管理人网站上披露年度报告全文。

- A. 30
- B. 60
- C. 90
- D. 15

233 网校答案：C

233 网校解析：基金管理人应在每年结束后 90 日内，在指定报刊上披露年度报告摘要，在管理人网站上披露年度报告全文。

考点：基金管理人信息披露的主要内容

8、基金募集期间的三大信息披露文件不包括（ ）。

- A. 基金合同
- B. 基金招募说明书
- C. 基金份额上市交易公告书
- D. 基金托管协议

233 网校答案：C

233 网校解析：基金合同、基金招募说明书和基金托管协议是基金募集期间的三大信息披露文件。基金份额上市交易公告书是基金信息披露的内容之一，但不属于基金募集期间的三大信息披露文件之一。

考点：基金合同的主要内容

9、基金合同生效不足（ ）的，基金管理人可以不编制当期季度报告、半年度报告或者年度报告。

- A. 1 个月
- B. 2 个月
- C. 3 个月
- D. 6 个月

233 网校答案：B

233 网校解析：基金管理人应当在每个季度结束之日起 15 个工作日内，编制完成基金季度报告，并将季度报告登载在指定报刊和网站上。基金合同生效不足 2 个月的，基金管理人可以不编制当期季度报告、半年度报告或者年度报告。



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

考点：基金季度报告

10、基金信息披露在披露内容方面应遵循的原则不包括（ ）。

- A. 真实性原则
- B. 准确性原则
- C. 完整性原则
- D. 易得性原则

233 网校答案：D

233 网校解析：基金信息披露在披露内容方面应遵循的原则包括：真实性原则、准确性原则、完整性原则、及时性原则、公平性原则；在披露形式方面应遵循的基本原则包括：规范性原则、易得性原则、易解性原则。

考点：基金信息披露的原则

11、基金股票投资组合重大变动的披露内容不包括（ ）。

- A. 报告期内累计买入、累计卖出价值超出期初基金资产净值 2%的股票明细
- B. 对累计买入、累计卖出价值前 20 名的股票价值低于 2%的，应披露至少前 20 名的股票明细
- C. 整个报告期内买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额
- D. 报告期内累计买入、累计卖出价值超出期初基金资产净值 1%的股票明细

233 网校答案：D

233 网校解析：基金股票投资组合重大变动的披露内容包括：（1）报告期内累计买入、累计卖出价值超出期初基金资产净值 2%的股票明细。（2）对累计买入、累计卖出价值前 20 名的股票价值低于 2%的，应披露至少前 20 名的股票明细。（3）整个报告期内买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额。

考点：基金年度报告

12、基金信息披露的最根本、最重要的原则是（ ）原则。

- A. 时效性
- B. 重要性
- C. 真实性
- D. 全面性

233 网校答案：C

233 网校解析：真实性原则是基金信息披露最根本、最重要的原则，它要求披露的信息应当以客观事实为基础，以没有扭曲和不加粉饰的方式反映真实状态。

考点：基金信息披露的原则

13、ETF 上市交易后，其管理人应在（ ）向证券交易所和证券登记结算公司提供申购、赎回清单。

- A. 每日开市前
- B. 每周
- C. 每月
- D. 不定期

233 网校答案：A

233 网校解析：ETF 上市交易后，其管理人应在每日开市前向证券交易所和证券登记结算公司提供申购、赎回清单，并在指定的信息发布渠道上公告。

考点：基金管理人信息披露的主要内容

14、相对于实质性审查制度，强制性信息披露的基本推论是投资者在公开信息的基础上（ ）。

- A. “卖者自慎”
- B. “买者自担”
- C. “卖者自担”
- D. “买者自慎”

233 网校答案：D

233 网校解析：强制性信息披露的基本推论是投资者在公开信息的基础上“买者自慎”。它可以改变投资者



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

的信息弱势地位，增加资本市场的透明度，防止利益冲突与利益输送，增加对基金运作的公众监督，限制和防范基金管理不当和欺诈行为的发生。

考点：基金信息披露的含义与作用

15、封闭式基金至少每周公告（ ）次资产净值和份额净值。

- A. 1
- B. 2
- C. 3
- D. 5

233 网校答案：A

233 网校解析：封闭式基金至少每周公告 1 次资产净值和份额净值。

考点：基金管理人信息披露的主要内容

16、基金份额净值计价错误金额达基金份额净值的（ ）时，被认定为基金的重大事件。

- A. 0.05%
- B. 0.1%
- C. 0.5%
- D. 0.01%

233 网校答案：C

233 网校解析：基金的重大事件可包括：基金份额持有人大会的召开，提前终止基金合同，延长基金合同期限，转换基金运作方式，更换基金管理人或托管人，基金管理人的董事长、总经理及其他高级管理人员、基金经理和基金托管人的基金托管部门负责人发生变动，涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼，基金份额净值计价错误金额达基金份额净值的 0.5%，开放式基金发生巨额赎回并延期支付，等等。

考点：基金临时信息披露的相关规定

17、基金托管人对基金管理人监督的主要内容之一是（ ）。

- A. 对基金投资范围、公开披露信息的监督
- B. 对基金投资范围、交易过程的监督
- C. 对基金投资范围、投资对象的监督
- D. 对基金投资范围、投资流程的监督

233 网校答案：C

233 网校解析：基金托管协议是基金管理人和基金托管人签订的协议，基金托管协议包含两类重要信息：第一，基金管理人和基金托管人之间的相互监督和核查。例如，基金托管人应依据法律法规和基金合同的约定，对基金投资对象、投资范围、投融资比例、投资禁止行为、基金参与银行间市场的信用风险控制等进行监督。第二，协议当事人权责约定中事关持有人权益的重要事项。

考点：基金托管协议应包含的重要内容

18、基金份额持有人自行召集持有人大会时，应至少提前（ ）日公告持有人大会的召开时间、会议形式、审议事项、表决方式等事项。

- A. 45
- B. 30
- C. 10
- D. 15

233 网校答案：B

233 网校解析：根据《证券投资基金法》，当代表基金份额 10% 以上的基金份额持有人就同一事项要求召开持有人大会，而管理人和托管人都不召集的时候，代表基金份额 10% 以上的持有人有权自行召集。此时，该类持有人应至少提前 30 日公告持有人大会的召开时间、会议形式、审议事项、议事程序和表决方式等事项。



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

考点：基金份额持有人信息披露的主要内容

19、基金管理人召集基金份额持有人大会，应至少提前 30 日公告大会的事项不包括（ ）。

- A. 基金份额持有人名录
- B. 召开时间
- C. 表决方式
- D. 审议事项

233 网校答案：A

233 网校解析：管理人召集基金份额持有人大会的，应至少提前 30 日公告大会的召开时间、会议形式、审议事项、议事程序和表决方式等事项。

考点：基金管理人信息披露的主要内容

20、为了进一步保障基金信息质量，法规规定基金年度报告应经（ ）以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

- A. 1/3
- B. 1/2
- C. 2/3
- D. 3/5

233 网校答案：C

233 网校解析：为了进一步保障基金信息质量，法规规定基金年度报告应经 2/3 以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

考点：基金年度报告

## 第 21 章 基金客户和销售机构

1、以下关于证券公司代销基金的说法，不正确的是（ ）。

- A. 证券公司经纪业务营业部是传统股票投资者转为基金投资者时的首选
- B. 网点较多，便于传统客户交易买卖
- C. 客户经理专业水平相对较高，服务也较好
- D. 主营业务是股票经纪，拥有推动股票经纪客户向基金投资者转化的动力

233 网校答案：D

233 网校解析：证券公司代销的特点包括：①证券公司经纪业务营业部是传统股票投资者转为基金投资者时的首选；②网点较多，便于传统客户交易买卖；③客户经理专业水平相对较高，服务也较好；④主营业务是股票经纪，在一定程度上缺乏推动股票经纪客户向基金投资者转化的动力等。

考点：各类基金销售机构的销售方式

2、寻找潜在客户的方法中，介绍法主要针对（ ）群体。

- A. 潜在客户型
- B. 陌生客户型
- C. 直接客户型
- D. 间接客户型

233 网校答案：D

233 网校解析：介绍法针对间接客户型群体，是通过现有客户介绍新客户。营销人员在开发客户的过程中，可与一部分客户建立良好的关系，再通过这些客户关系派生出新的客户关系，建立新的客户群。

考点：产品目标客户选择策略

3、在渠道策略方面，我国基金销售的渠道以（ ）为主。

- A. 基金公司直销
- B. 独立第三方销售公司
- C. 银行和券商代销
- D. 互联网金融渠道

233 网校答案：C



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

233 网校解析：在渠道策略方面，虽然基金公司直销和独立基金销售公司的销售额占比在上升，但我国基金销售的渠道还是较为单一，以银行和券商代销为主。

考点：基金销售机构采取的销售策略

4、目前，国内的基金销售机构可分为直销机构和（ ）两种类型。

- A. 分销机构
- B. 承购包销机构
- C. 余额包销机构
- D. 代销机构

233 网校答案：D

233 网校解析：目前，国内的基金销售机构可分为直销机构和代销机构两种类型。

考点：基金销售机构的主要类型

5、（ ）是指依法办理开放式基金份额的认购、申购和赎回的基金管理人以及取得基金代销业务资格的其他机构。

- A. 基金管理人
- B. 基金托管人
- C. 注册登记人
- D. 基金销售机构

233 网校答案：D

233 网校解析：基金销售机构是指依法办理开放式基金份额的认购、申购和赎回的基金管理人以及取得基金代销业务资格的其他机构。

考点：基金销售机构的主要类型

6、下列不属于基金份额持有人权利的是（ ）。

- A. 分享基金投资收益
- B. 查阅基金财产管理业务活动的公开披露资料
- C. 确定基金收益分配方案
- D. 按规定要求召开基金份额持有人大会

233 网校答案：C

233 网校解析：根据《证券投资基金法》的规定，基金份额持有人享有以下权利：分享基金财产收益，参与分配清算后的剩余基金财产，依法转让或者申请赎回其持有的基金份额，按照规定要求召开基金投资者大会，对基金投资者大会审议事项行使表决权，查阅或者复制公开披露的基金信息资料，对基金管理人、基金托管人、基金销售机构损害其合法权益的行为依法提起诉讼等。

考点：基金投资人

7、下列关于基金销售的直销和代销两种方式，描述错误的是（ ）。

- A. 直销方式仅销售一家基金公司的产品
- B. 代销机构往往同时销售多家基金公司的产品
- C. 代销方式下，销售队伍进行基金销售活动，专业性更强
- D. 代销机构的营业网点数量众多，受众范围广

233 网校答案：C

233 网校解析：C 项，在销售人员方面，直销方式是通过基金公司直属的销售队伍进行基金销售，专业性强。而代销方式下，代销机构则通过其销售队伍进行基金销售，对基金的专业知识、产品特性等方面的掌握程度较直销团队低一些。

考点：各类基金销售机构的销售方式

8、目前我国基金投资者结构的特征不包括（ ）。

- A. 结构个人化



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

B. 机构多元化

C. 高风险产品为机构投资者所青睐，低风险产品则为个人投资者所青睐

D. 个人资金转向高风险基金，低风险基金则逐渐为机构资金所主导

233 网校答案：C

233 网校解析：从基金投资者结构特征上看，我国基金业的主要变化集中在结构个人化、机构多元化两个方面。从不同类型基金产品的投资者结构特征方面考察，2006 年是一个重要的时间分界点。在这之前，高风险产品为机构投资者所青睐，而低风险产品则为个人投资者所青睐。2006 年 6 月 30 日之后，个人资金快速转向高风险基金，而低风险基金则逐渐为机构资金所主导。

考点：基金投资人构成现状及发展趋势

9、下列关于基金销售机构职责规范的说法中，错误的是（ ）。

A. 基金销售机构与基金管理人签订的书面销售协议，不应当包括基金销售信息交换及资金交收权利与义务

B. 客户身份资料自业务关系结束当年起至少保存 15 年

C. 基金募集申请获得中国证监会核准前，不得向公众公布基金宣传推介材料

D. 基金销售机构在进行客户风险等级划分时，应综合考虑客户身份、地域、行业或职业、交易特征等因素

233 网校答案：A

233 网校解析：基金销售机构与基金管理人签订的书面销售协议，应当包括基金销售信息交换及资金交收权利与义务。

考点：基金销售机构的职责规范

10、我国境内投资者不包括（ ）。

A. 中国香港、澳门特别行政区和台湾地区的法人

B. 注册在境内的法人

C. 虽居住在境外但未获得境外所在国家或者地区永久居留签证的中国公民

D. 境内公民

233 网校答案：A

233 网校解析：根据《中国证券登记结算有限责任公司证券账户管理规则》的规定，境内投资者是指居住在境内或虽居住在境外但未获得境外所在国家或者地区永久居留签证的中国公民、注册在境内的法人。境外投资者是指外国的法人、自然人，以及中国香港、澳门特别行政区和台湾地区的法人、自然人。

考点：法规中关于基金投资人范围的限制

11、（ ）是指在目标市场中寻找有基金投资需求、有投资能力、有一定的风险承受能力、有可能购买或者再次购买基金的客户。

A. 明确目标客户市场

B. 市场细分

C. 客户寻找

D. 客户介绍

233 网校答案：C

233 网校解析：客户寻找是指在目标市场中寻找有基金投资需求、有投资能力、有一定的风险承受能力、有可能购买或者再次购买基金的客户。

考点：产品目标客户选择策略

12、基金市场营销的（ ）是指基金营销作为一种理财产品或服务，需要制度化、规范化的持续性服务的特性。

A. 服务性

B. 专业性

C. 持续性

D. 适用性



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

233 网校答案：C

233 网校解析：基金营销是一种理财服务，不是一锤子买卖，因而更强调销售服务的持续性。基金销售策略的制定也应特别重视这一点，从而不断扩大客户群体，扩大基金规模。

考点：销售理论

13、从事基金销售业务的商业银行，应向（ ）进行注册并取得相应资格。

- A. 工商注册登记所在地的中国证监会派出机构
- B. 中国银监会
- C. 中国证监会
- D. 基金管理公司所在地的中国证监会派出机构

233 网校答案：A

233 网校解析：商业银行（含在华外资法人银行）、证券公司、期货公司、保险机构、证券投资咨询机构、独立基金销售机构以及中国证监会认定的其他机构从事基金销售业务的，应向工商注册登记所在地的中国证监会派出机构进行注册并取得相应资格。

考点：基金销售机构的准入条件

14、根据规定，证券投资基金份额持有人享有的权利，不包括（ ）。

- A. 参与基金日常投资管理
- B. 申购、赎回或者转让基金份额
- C. 取得基金收益
- D. 出席或者委派代表出席基金份额持有人大会

233 网校答案：A

233 网校解析：《证券投资基金法》规定，我国基金份额持有人享有以下权利：①分享基金财产收益；②参与分配清算后的剩余基金财产；③依法转让或者申请赎回其持有的基金份额；④按照规定要求召开基金份额持有人大会，对基金份额持有人大会审议事项行使表决权；⑤查阅或者复制公开披露的基金信息资料；⑥对基金管理人、基金托管人、基金销售机构损害其合法权益的行为依法提出诉讼。

考点：基金投资人

15、下列（ ）不属于基金销售机构寻找潜在客户的常用方法。

- A. 德尔菲法
- B. 缘故法
- C. 介绍法
- D. 陌生拜访法

233 网校答案：A

233 网校解析：基金销售机构常用的寻找潜在客户的方法分别有：缘故法、介绍法和陌生拜访法。

考点：产品目标客户选择策略

16、目前，我国基金代销机构不包括（ ）。

- A. 基金销售公司
- B. 证券公司
- C. 保险公司
- D. 财务公司

233 网校答案：D

233 网校解析：代销机构是指与基金公司签订基金产品代销协议，代为销售基金产品，赚取销售佣金的商业机构，主要包括商业银行、证券公司、期货公司、保险机构、证券投资咨询机构以及独立基金销售机构。

考点：各类基金销售机构的销售方式

17、基金销售机构用于归集、暂存、划转基金销售结算资金的专用账户是（ ）。

- A. 基金账户



- B. 银行存款账户
- C. 结算备付金账户
- D. 基金销售结算专用账户

233 网校答案：D

233 网校解析：基金销售结算专用账户是指基金销售机构、基金销售支付结算机构或基金注册登记机构用于归集、暂存、划转基金销售结算资金的专用账户。

考点：基金销售机构的职责规范

18、基金销售机构的职责规范包括（ ）。

- I. 签订销售协议，明确权利与义务
- II. 基金管理人应制定业务规则并监督实施
- III. 提前发行
- IV. 基金销售机构反洗钱

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

233 网校答案：B

233 网校解析：基金销售机构的职责规范包括：（1）签订销售协议，明确权利与义务。（2）基金管理人应制定业务规则并监督实施。（3）建立相关制度（4）禁止提前发行。（5）严格账户管理。（6）基金销售机构反洗钱。

考点：基金销售机构的职责规范

19、基金销售机构销售基金产品一般以（ ）营销理论为指导。

- A. 4Cs
- B. 5Ps
- C. 4Ps
- D. 3Cs

233 网校答案：C

233 网校解析：基金销售机构销售基金产品一般以 4Ps 营销理论为指导。

考点：销售理论

20、基金投资人承担的义务不包括（ ）。

- A. 缴纳基金认购款项及规定费用
- B. 承担基金亏损或终止的无限责任
- C. 在封闭式基金存续期间，不得要求赎回基金份额
- D. 不从事任何有损基金及其他基金投资人合法权益的活动

233 网校答案：B

233 网校解析：基金投资者在享受权利的同时，必须承担一定的义务，具体包括：遵守基金合同；缴纳基金认购款项及规定费用；承担基金亏损或终止的有限责任；不从事任何有损基金及其他基金投资人合法权益的活动；在封闭式基金存续期间，不得要求赎回基金份额；在封闭式基金存续期间，基金投资者必须遵守法律、法规的有关规定及基金契约规定的其他义务。

考点：基金投资人

## 第 22 章 基金销售行为规范及信息管理

1、关于基金销售人员基本行为规范，下列说法中错误的是（ ）。

- A. 基金销售人员在向投资者进行基金宣传推介和销售服务时，应公平对待投资者
- B. 基金销售人员在向投资者推介基金时应征得投资者的同意



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

- C. 基金销售人员应根据投资者的目标和风险承受能力推荐基金品种  
D. 基金销售人员分发或公布的基金宣传推介材料应为各自精细制作的材料

233 网校答案：D

233 网校解析：基金销售人员分发或公布的基金宣传推介材料应为基金管理公司或基金代销机构统一制作的材料。

考点：基金销售人员基本行为规范

2、下列关于基金销售机构中渠道信息管理的表述，不正确的是（ ）。

- A. 基金销售机构应妥善保管基金份额持有人的开户资料  
B. 基金管理人变更基金份额登记机构的，应在变更前将变更方案报中国人民银行备案  
C. 基金销售机构所使用的基金产品风险评价方法及其说明应当向基金投资人公开  
D. 基金销售机构应当建立完善的基金份额持有人资金的存取程序和授权审批制度

233 网校答案：B

233 网校解析：B 项，基金管理人变更基金份额登记机构的，应当在变更前将变更方案报中国证监会备案。基金销售机构、基金份额登记机构应当通过中国证监会指定的技术平台进行数据交换，并完成基金注册登记数据在中国证监会指定机构的集中备份存储。

考点：基金销售机构账户信息管理

3、基金公司应当按照技术规范在（ ）个月内对新增账户实施开户资料电子化。

- A. 6                      B. 12  
C. 15                     D. 18

233 网校答案：D

233 网校解析：基金公司应当按照技术规范在 18 个月内对新增账户实施开户资料电子化，存量的正常交易类账户应在 36 个月内完成开户资料电子化。

考点：基金客户信息的内容与保管要求

4、基金销售机构应当建立科学合理的方法，设置必要的标准和流程，保证基金销售适用性的实施。这表述的是基金销售适用性应当遵循的（ ）。

- A. 投资人利益优先原则  
B. 全面性原则  
C. 及时性原则  
D. 客观性原则

233 网校答案：D

233 网校解析：基金销售适用性的客观性原则，是指基金销售机构应当建立科学合理的方法，设置必要的标准和流程，保证基金销售适用性的实施。

考点：基金销售适用性的指导原则与管理制度

5、2013 年 1 月，A 基金公司宣传新推出的 B 基金产品。3 月，监管机构例行检查时发现 A 基金公司未向监管部门报送该批次宣传推介材料，且在检查中发现相关推介材料登载了其他基金过往业绩但是未注明数据的出处。对此案例的评析，下列说法错误的是（ ）。

- A. 基金宣传推介材料，应事先经负责基金销售业务的高级管理人员和督察长检查，出具合规意见书  
B. 基金宣传推介材料，应自向公众分发或者发布之日起 5 个工作日内向主要经营活动所在地中国证监会派出机构备案  
C. A 基金公司刊登的业绩引用的统计数据 and 资料应当真实、准确，并注明出处  
D. A 基金公司刊登的业绩引用的统计数据 and 资料只要真实，无需注明出处

233 网校答案：D

233 网校解析：D 项，A 基金公司违反了宣传推介材料关于业绩刊登的规范。按照要求，A 基金公司刊登的业绩引用的统计数据 and 资料应当真实、准确，并注明出处，不得引用未经核实、尚未发生或者模拟的数据。



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

考点：宣传推介材料的审批报备流程

6、基金公司对于存量的正常交易类账户应在（ ）个月内完成开户资料电子化。

- A. 6  
B. 18  
C. 24  
D. 36

233 网校答案：D

233 网校解析：基金公司应当按照技术规范在 18 个月内对新增账户实施开户资料电子化，存量的正常交易类账户应在 36 个月内完成开户资料电子化。

考点：基金客户信息的内容与保管要求

7、基金管理人的基金宣传推介材料应当自向公众分发或发布之日起（ ）个工作日内报主要经营活动所在地中国证监会派出机构备案。

- A. 3  
B. 5  
C. 10  
D. 20

233 网校答案：B

233 网校解析：基金管理人的基金宣传推介材料应当自向公众分发或发布之日起 5 个工作日内报主要经营活动所在地中国证监会派出机构备案。

考点：宣传推介材料的审批报备流程

8、基金销售机构人员在销售基金时，不正确的行为是（ ）。

- A. 募集期间对认购费打折  
B. 根据投资者的风险偏好，推荐适合其投资的基金产品  
C. 进行基金投资人风险承受能力调查  
D. 介绍投资人想要了解的基金产品情况

233 网校答案：A

233 网校解析：基金销售机构在基金销售活动中，不得有下列行为：①在签订销售协议或销售基金的活动进行商业贿赂；②以排挤竞争对手为目的，压低基金的收费水平；③未经公告擅自变更向基金投资人的收费项目或收费标准，或通过先收后返、财务处理等方式变相降低收费标准；④采取抽奖、回扣或者送实物、保险、基金份额等方式销售基金；⑤其他违反法律、行政法规的规定，扰乱行业竞争秩序的行为。

考点：基金销售费用其他规范

9、在基金宣传推介材料中，不符合法律法规相关要求的是（ ）。

- A. 登载基金的过往业绩时，基金合同生效 10 年以上的，应当登载最近 10 个完整会计年度的业绩  
B. 基金业绩表现数据应当经基金托管人复核或者摘取自基金定期报告  
C. 根据以往该基金的表现，预计该基金经理能够战胜比较基准 3 个百分点  
D. 按照有关法律、法规的规定或者行业公认的准则计算基金的业绩表现数据

233 网校答案：C

233 网校解析：基金宣传推介材料必须真实、准确，与基金合同、基金招募说明书相符，不得有预测基金的投资业绩等情形。

考点：宣传推介材料的禁止性规定

10、基金经营机构应妥善保存客户交易终端信息和开户资料电子化信息，保存期限不得少于（ ）年。

- A. 3  
B. 5  
C. 10  
D. 20

233 网校答案：D



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

233 网校解析：基金经营机构应妥善保存客户交易终端信息和开户资料电子化信息，保存期限不得少于 20 年。

考点：基金客户信息的内容与保管要求

11、基金管理人应当在每季度的监察稽核报告中列明基金销售费用的具体支付项目和使用情况以及从（ ）中支付的客户维护费总额。

- A. 基金管理费
- B. 基金托管费
- C. 基金交易费用
- D. 基金运作费用

233 网校答案：A

233 网校解析：根据基金销售费用其他规范，基金管理人应当在每季度的监察稽核报告中列明基金销售费用的具体支付项目和使用情况以及从管理费中支付的客户维护费总额。

考点：基金销售费用其他规范

12、依据适用性原则，基金销售机构向基金投资人推介基金产品的重要依据是（ ）。

- A. 基金管理人的风险控制能力
- B. 基金产品风险评价结果
- C. 基金经理的过往业绩
- D. 基金销售机构的营销计划

233 网校答案：B

233 网校解析：对基金产品的风险评价，可以由基金销售机构的特定部门完成，也可以由第三方的基金评级与评价机构提供。由基金评级与评价机构提供基金产品风险评价服务的，基金销售机构应当要求服务方提供基金产品风险评价方法及其说明，基金产品风险评价结果应当作为基金销售机构向基金投资人推介基金产品的重要依据。

考点：基金产品风险评价

13、对于持有期低于（ ）的投资人，基金管理人不得免收其后端申购（认购）费用。

- A. 3 个月
- B. 1 年
- C. 3 年
- D. 5 年

233 网校答案：C

233 网校解析：基金管理人可以对选择后端收费方式的投资人根据其持有期限适用不同的后端申购（认购）费率标准。对于持有期低于 3 年的投资人，基金管理人不得免收其后端申购（认购）费用。

考点：基金销售费用和费率水平

14、下列关于基金销售人员在向投资者办理基金销售业务的叙述中，错误的是（ ）。

- A. 应当按照基金合同、招募说明书和发行公告等销售法律文件的规定代扣或收取相关费用
- B. 不得收取法律文件规定以外的其他额外费用
- C. 不得对投资者做出盈亏承诺
- D. 对不同投资者违规收取不同费率的费用

233 网校答案：D

233 网校解析：基金销售人员在向投资者办理基金销售业务时，应当按照基金合同、招募说明书和发行公告等销售法律文件的规定代扣或收取相关费用，不得收取其他额外费用，也不得对不同投资者违规收取不同费率的费用。

考点：基金销售人员禁止性规范

15、基金宣传推介材料登载过往业绩时，基金合同生效 10 年以上的，应当登载（ ）。



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

- A. 从合同生效之日起计算的业绩
- B. 自合同生效当年开始所有完整会计年度的业绩
- C. 当年上半年的业绩
- D. 最近 10 个完整会计年度的业绩

233 网校答案：D

233 网校解析：基金宣传推介材料登载过往业绩，基金合同生效 10 年以上的，应当登载最近 10 个完整会计年度的业绩。

考点：宣传推介材料业绩登载规范

16、下列不属于基金销售机构人员从事的工作范围的是（ ）。

- A. 分析基金走势
- B. 宣传推介基金
- C. 发售基金份额
- D. 办理基金份额申购和赎回

233 网校答案：A

233 网校解析：基金销售机构人员是指基金管理公司、基金管理公司委托的基金销售机构中从事宣传推介基金、发售基金份额、办理基金份额申购和赎回等相关活动的人员。

考点：基金销售人员的资格考察与管理

17、下列关于宣传推介材料审批报备流程的表述，不正确的是（ ）。

- A. 书面报告报送基金管理公司或基金代销机构主要办公场所所在地证监局
- B. 报证监局时应随附电子文档
- C. 基金管理公司应当在公布基金宣传推介材料之日起 3 个工作日内递交报告材料
- D. 负责基金营销业务的高级管理人员应对基金宣传推介材料的合规性进行复核并出具复核意见

233 网校答案：C

233 网校解析：基金管理公司或基金代销机构应当在分发或公布基金宣传推介材料之日起 5 个工作日内递交报告材料。

考点：宣传推介材料的审批报备流程

18、依据《证券投资基金法》和（ ）及其他法律法规的相关规定，基金销售机构应当建立健全基金销售适用性管理制度，做好销售人员的业务培训工作，加强对基金销售行为的管理。

- A. 《证券法》
- B. 《证券投资基金法》
- C. 《证券投资基金销售管理办法》
- D. 《证券投资基金运作管理办法》

233 网校答案：C

233 网校解析：依据《证券投资基金法》《证券投资基金销售管理办法》及其他法律法规的相关规定，基金销售机构应当建立健全基金销售适用性管理制度，做好销售人员的业务培训工作，加强对基金销售行为的管理，加大对基金投资人的风险提示，降低因销售过程中产品错配而导致的基金投资人投诉风险。

考点：基金销售适用性的指导原则与管理制

19、当单个交易日开放式基金的净赎回申请超过基金总份额的（ ）时会产生巨额赎回风险，投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。

- A. 5%
- B. 10%
- C. 15%
- D. 20%

233 网校答案：B



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

233 网校解析：基金在投资运作过程中可能面临各种风险，既包括市场风险，也包括基金自身的管理风险、技术风险和合规风险等。巨额赎回风险是开放式基金所特有的一种风险，即当单个交易日基金的净赎回申请超过基金总份额的 10% 时，投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。

考点：风险提示函的必备内容

20、基金销售人员从事基金销售活动的其他禁止性情形包括（ ）。

- I. 在销售活动中为自己或他人牟取不正当利益
- II. 承诺利用基金资产进行利益输送
- III. 散布虚假信息，扰乱市场秩序
- IV. 同意或默许他人以其本人或所在机构的名义从事基金销售业务

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

233 网校答案：D

233 网校解析：基金销售人员从事基金销售活动的其他禁止性情形包括：（1）在销售活动中为自己或他人牟取不正当利益。（2）违规向他人提供基金未公开的信息。（3）诋毁其他基金、销售机构或销售人员。

（4）散布虚假信息，扰乱市场秩序。（5）同意或默许他人以其本人或所在机构的名义从事基金销售业务。（6）违规接受投资者全权委托，直接代理客户进行基金认购、申购、赎回等交易。（7）违规对投资者做出盈亏承诺，或与投资者以口头或书面形式约定利益分成或亏损分担。（8）承诺利用基金资产进行利益输送。（9）以账外暗中给予他人财物或利益或接受他人给予的财物或利益等形式进行商业贿赂。（10）挪用投资者的交易资金或基金份额。（11）从事其他任何可能有损其所在机构和基金业声誉的行为。

考点：基金销售人员禁止性规范

### 第 23 章 基金客户服务

1、通过（ ），投资者可以随时随地获得包括投资常识、行情、开放式基金净值、投资者账户信息等信息服务，以及基金交易、基金资讯等服务。

- A. 电话服务中心
- B. 自动传真
- C. 电子信箱
- D. 互联网

233 网校答案：D

233 网校解析：通过互联网，投资者可以随时随地获得包括投资常识、行情、开放式基金净值、投资者账户信息等信息服务，以及基金交易、基金资讯等服务。

考点：基金客户服务提供方式

2、客户服务是基金营销的重要组成部分，下列不属于客户服务的是（ ）。

- A. 在发行新基金时群发手机短信以广而告之新基金发行的信息
- B. 向基金持有人解答各类疑问
- C. 通过电视向基金投资者传输正确的投资理念
- D. 向基金持有人邮寄投资策略报告

233 网校答案：A

233 网校解析：常见的客户服务内容包括基金账户信息查询、基金信息查询、基金管理公司信息查询、人工咨询、客户投诉处理、资料邮寄、基金转换、修改账户资料、非交易过户、挂失和解挂等服务。A 项，群发新基金发行的信息属于基金宣传推介材料，是基金销售业务范畴。

考点：基金客户服务的意义

3、下列不属于基金客户服务原则的是（ ）。

- A. 客户至上原则
- B. 效率第一原则



C. 有效沟通原则

D. 专业规范原则

233 网校答案：B

233 网校解析：基金客户服务原则包括：客户至上原则、有效沟通原则、安全第一原则和专业规范原则。

考点：基金客户服务的原则

4、下列属于客户在基金投资操作过程中享受的服务的是（ ）。

A. 推介符合适用性原则的基金

B. 提醒客户及时核对交易确认

C. 介绍基金管理人投资运作情况，让客户充分了解基金投资的特点

D. 定期提供产品净值信息

233 网校答案：A

233 网校解析：售中服务是指客户在基金投资操作过程中享受的服务。主要包括：协助客户完成风险承受能力测试并细致解释测试结果；推介符合适用性原则的基金；介绍基金产品；协助客户办理开立账户、申购、赎回、资料变更等基金业务。

考点：基金客户服务的内容

5、下列不属于基金售后服务的是（ ）。

A. 协助客户办理开立账户、申购、赎回、资料变更等基金业务

B. 提醒客户及时核对交易确认

C. 向客户介绍客户服务、信息查询等的办法和路径

D. 定期提供产品净值信息

233 网校答案：A

233 网校解析：基金售后服务主要包括：提醒客户及时核对交易确认；向客户介绍客户服务、信息查询等的办法和路径；定期提供产品净值信息；基金公司、基金产品发生变动时及时通知客户。

考点：基金客户服务的内容

6、基金客户服务中，售中服务的具体内容不包括（ ）。

A. 为客户提供投资咨询建议

B. 向客户普及基金相关法律知识

C. 协助客户完成风险承受能力测试

D. 协助客户办理资料变更业务

233 网校答案：B

233 网校解析：基金客户服务中，售中服务指客户在基金投资操作过程中享受的服务，主要包括：①协助客户完成风险承受能力测试并细致解释测试结果；②推介符合适用性原则的基金；③介绍基金产品；④协助客户办理开立账户、申购、赎回、资料变更等基金业务。B 项属于售前服务。

考点：基金客户服务的内容

7、介绍基金管理人投资运作情况，让客户充分了解基金投资的特点属于（ ）。

A. 基金售前服务

B. 基金售中服务

C. 基金售后服务

D. 基金理财服务

233 网校答案：A

233 网校解析：售前服务是指在开始基金投资操作前为客户提供的各项服务。主要包括：介绍证券市场基础知识、基金基础知识，普及基金相关法律知识；介绍基金管理人投资运作情况，让客户充分了解基金投资的特点；开展投资者风险教育。

考点：基金客户服务的内容



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

8、下列不属于投资者教育内容的是（ ）。

- A. 投资决策教育
- B. 资产配置教育
- C. 权益保护教育
- D. 投资理念教育

233 网校答案：D

233 网校解析：综合当前投资者教育的理论和实践，投资者教育主要包含三个方面的内容：投资决策教育，资产配置教育和权益保护教育。上述三个方面相辅相成，缺一不可。

考点：投资者教育工作的内容

9、下列关于基金客户服务内容的表述，不正确的是（ ）。

- A. 介绍基金管理人投资运作情况属于售前服务
- B. 提醒客户及时核对交易确认属于售中服务
- C. 介绍基金产品属于售中服务
- D. 定期提供产品净值信息属于售后服务

233 网校答案：B

233 网校解析：售后服务是指在完成基金投资操作后为投资者提供的服务。主要包括：①提醒客户及时核对交易确认；②向客户介绍客户服务、信息查询等的办法和路径；③定期提供产品净值信息；④基金公司、基金产品发生变动时及时通知客户。B 项属于售后服务。

考点：基金客户服务的内容

10、基金客户服务宣传与推介工作的内容不包括（ ）。

- A. 对以往销售的历史数据进行收集、评价、总结，针对拟销售的目标市场识别潜在客户，找到有吸引力的市场机会
- B. 在宣传与推介过程中综合运用公众普遍可获得的书面、电子或其他介质的信息
- C. 遵循销售利益最大化原则，关注投资人的风险承受能力和基金产品风险收益特征的匹配性
- D. 在投资人开立基金交易账户时，向投资人提供投资人权益须知

233 网校答案：C

233 网校解析：选项 C 应改为：遵循销售适用性原则，关注投资人的风险承受能力和基金产品风险收益特征的匹配性。

考点：基金客户服务宣传与推介

11、下列属于基金客户售前服务的是（ ）。

- I. 介绍证券市场基础知识
- II. 协助客户完成风险承受能力测试并细致解释测试结果
- III. 提醒客户及时核对交易确认
- IV. 介绍基金管理人投资运作情况

A. I、II

B. III、IV

C. I、IV

D. I、II、III

233 网校答案：C

233 网校解析：基金客户服务的售前服务是指在开始基金投资操作前为客户提供的各项服务。主要包括：介绍证券市场基础知识、基金基础知识，普及基金相关法律知识；介绍基金管理人投资运作情况，让客户充分了解基金投资的特点；开展投资者风险教育。

考点：基金客户服务的内容

12、基金客户个性化服务不包括（ ）。



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

- A. 做好客户的动态分析
- B. 基金客户档案管理与保密
- C. 通过加强客户沟通了解客户深度需求
- D. 做好客户的参谋

233 网校答案：B

233 网校解析：客户的投资方式以及自身素质、个性、能力的差异性，导致其需求各不相同。因此，基金销售机构要通过为客户提供个性化服务，来满足客户潜意识的心理需求，在竞争市场中赢得客户，进而强化客户的忠诚度。包括：①做好客户的动态分析；②通过加强客户沟通了解客户深度需求；③做好客户的参谋。

考点：基金个性化客户服务

13、关于基金宣传推介材料，下列说法中正确的是（ ）。

- A. 可以预测基金的投资业绩
- B. 可以登载单位的推荐性文字
- C. 可以使用“坐享财富增长”“欲购从速”等表述
- D. 可以通过电视、广播进行公布

233 网校答案：D

233 网校解析：在宣传与推介基金材料过程中综合运用公众普遍可获得的书面、电子或其他介质的信息，主要包括公开出版资料、宣传单、手册、电视、广播以及互联网等宣传手段。其他选项都属于禁止性规定。

考点：基金客户服务宣传与推介

14、下列不属于基金客户服务特点的是（ ）。

- A. 专业性
- B. 规范性
- C. 持续性
- D. 历史性

233 网校答案：D

233 网校解析：基金客户服务的特点包括：专业性、规范性、持续性和时效性。

考点：基金客户服务的特点

## 第 24 章 基金管理人公司治理和风险管理

1、基金管理公司治理中，（ ）属于公司、股东、董事、管理层、员工要遵守的原则。

- I. 基金份额持有人利益优先原则；
- II. 公司独立运作原则；
- III. 制衡原则；
- IV. 公司的统一性和完整性原则；
- V. 人员敬业原则

A. I、II、III、IV、V

B. I、II、III、IV

C. I、II、III

D. I、II

233 网校答案：A

233 网校解析：基金管理公司治理中，公司、股东、董事、管理层、员工要遵守以下十大原则：

(1) 基金份额持有人利益优先原则

(2) 公司独立运作原则

(3) 制衡原则：基金管理公司应当明确股东会、董事会、监事会（执行监事）、经理层、督察长的职责权限，完善决策程序，形成协调高效、相互制衡的制度安排



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

(4) 公司的统一性和完整性原则

(5) 股东诚信与合作原则：股东对公司和其他股东负有诚信义务，应当承担社会责任

(6) 公平对待原则

(7) 业务与信息隔离原则：在信息传递和保密方面，股东不得直接或间接要求董事、经理层及其他员工提供基金投资、研究等方面的非公开信息和资料，不得利用提供技术支持或者行使知情权的方式将非公开信息泄露给任何第三方或利用其为任何人谋利

(8) 经营运作公开、透明原则：股东、董事享有合法的知情权

(9) 长效激励约束原则：公司应当结合基金行业特点建立长效激励约束机制，同时营造规范、诚信、创新、和谐的企业文化，从而留住人才，保持公司的竞争能力。

(10) 人员敬业原则。

考点：治理结构

2、( ) 属于基金公司股东享有的权利。

I. 收益分配权

II. 表决权

III. 监督权

IV. 知情权

V. 发言权

A. I、II、III、IV、V

B. I、II、III、IV

C. I、II、III

D. I、II

233 网校答案：B

233 网校解析：基金公司股东享有的权利包括：(1) 收益分配权 (2) 表决和监督权 (3) 知情权

考点：治理结构

3、( ) 不属于基金公司董事会依法行使的职权。

A. 执行监事会的决议

B. 批准总经理制定的公司组织架构、内部控制制度和基本管理制度，体现公司的统一性和完整性，从制度设计上保证公司责任体系、决策体系和报告路径的清晰、独立

C. 批准总经理制定的公司经营计划和投资方案

D. 聘任、解聘公司高级管理人员及基金经理，并决定他们的薪酬、聘用期限和其他聘用条款事宜

233 网校答案：A

233 网校解析：基金公司董事会依法行使以下职权：①执行股东大会的决议；②批准总经理制定的公司组织架构、内部控制制度和基本管理制度，体现公司的统一性和完整性，从制度设计上保证公司责任体系、决策体系和报告路径的清晰、独立；③批准总经理制定的公司经营计划和投资方案；④聘任、解聘公司高级管理人员及基金经理，并决定他们的薪酬、聘用期限和其他聘用条款事宜；⑤批准公司与公司任何股东或者任何关联公司进行的重大关联交易；⑥审议公司管理的公募基金的定期报告；⑦批准聘任或者替换会计师事务所。

考点：董事会

4、以下关于独立董事制度的说法错误的是( )。

A. 独立董事人数不得少于 3 人，且不得少于董事会人数的 1/3

B. 董事会审议公司及基金投资运作中的重大关联交易事项，应当经过 2/3 以上的独立董事通过

C. 董事会审议公司和基金审计事务，聘请或者更换会计师事务所事项，应当经过 2/3 以上的独立董事通过

D. 董事会审议公司管理的基金的季度报告、半年度报告和年度报告事项，应当经过 2/3 以上的独立董事通过



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

233 网校答案：D

233 网校解析：独立董事人数不得少于 3 人，且不得少于董事会人数的  $\frac{1}{3}$ ；董事会审议下列事项，应当经过  $\frac{2}{3}$  以上的独立董事通过：①公司及基金投资运作中的重大关联交易；②公司和基金审计事务，聘请或者更换会计师事务所；③公司管理的基金的半年度报告和年度报告；④法律、行政法规和公司章程规定的其他事项。

考点：董事会

5、（ ）不属于管理层在经营管理中应遵守的原则。

- A. 展现良好的职业操守
- B. 维护公司的独立性和完整性
- C. 完善内部控制制度和流程
- D. 公平对待股东和员工

233 网校答案：D

233 网校解析：管理层在经营管理中，应遵守的原则包括：（1）展现良好的职业操守（2）维护公司的独立和完整性（3）完善内部控制制度和流程（4）公平对待股东和客户

考点：管理层和督察长制度

6、以下关于督察长的职责的说法错误的是（ ）。

- A. 组织拟定基金公司合规管理的基本制度和其他合规管理制度，并督导公司各部门及其下属机构实施
- B. 对公司内部规章制度、重大决策、新产品和新业务方案进行合规审查，并出具书面的合规审查意见
- C. 对基金公司及其工作人员经营管理和执业行为的合规性进行监督检查
- D. 向董事会、监事会等报告基金公司合法合规情况和合规管理工作的开展情况

233 网校答案：D

233 网校解析：督察长的职责包括：（1）组织拟定基金公司合规管理的基本制度和其他合规管理制度，并督导公司各部门及其下属机构实施（2）对公司内部规章制度、重大决策、新产品和新业务方案进行合规审查，并出具书面的合规审查意见（3）对基金公司及其工作人员经营管理和执业行为的合规性进行监督检查（4）向董事会、总经理等报告基金公司合法合规情况和合规管理工作的开展情况（5）及时处理监管部门和自律组织要求调查的事项，配合监管部门和自律组织对公司的检查和调查，跟踪和评估监管意见和监管要求的落实情况（6）保存履行职责的相关文件、资料、底稿，包括合规审查意见、合规咨询意见、签署的公司文件、合规检查工作底稿和履职记录等，以备审查

考点：管理层和督察长制度

7、以下关于督察长的说法错误的是（ ）。

- A. 对公司内部规章制度、重大决策、新产品和新业务方案进行合规审查，并出具书面的合规审查意见是督察长最重要的职责
- B. 督察长应享有一定的知情权和独立的调查权
- C. 督察长有权参加或者列席公司董事会会议、经营决策会议，有权查阅、复制公司相关文件、档案，有权要求相关员工对相关事项做出说明，并向为公司提供审计、法律服务的中介机构了解情况
- D. 股东会决定督察长的聘任、解聘和考核，决定其薪酬待遇

233 网校答案：C

233 网校解析：1.督察长的职责包括：（1）组织拟定基金公司合规管理的基本制度和其他合规管理制度，并督导公司各部门及其下属机构实施（2）对公司内部规章制度、重大决策、新产品和新业务方案进行合规审查，并出具书面的合规审查意见（3）对基金公司及其工作人员经营管理和执业行为的合规性进行监督检查（4）向董事会、总经理等报告基金公司合法合规情况和合规管理工作的开展情况（5）及时处理监管部门和自律组织要求调查的事项，配合监管部门和自律组织对公司的检查和调查，跟踪和评估监管意见和监管要求的落实情况

（6）保存履行职责的相关文件、资料、底稿，包括合规审查意见、合规咨询意见、签署的公司文件、



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

合规检查工作底稿和履职记录等，以备审查。2.督察长应享有充分的知情权和独立的调查权；3.督察长有权参加或者列席公司董事会会议、经营决策会议，有权查阅、复制公司相关文件、档案，有权要求相关员工对相关事项做出说明，并向为公司提供审计、法律服务的中介机构了解情况 4.董事会决定督察长的聘任、解聘和考核，决定其薪酬待遇。

考点：管理层和督察长制度

8、下列关于基金管理公司内部机构设置原则的说法正确的是（ ）。

- A. 相互制约和不相容职责分离原则
- B. 授权清晰原则
- C. 适时性原则
- D. 全面性原则

233 网校答案：D

233 网校解析：机构设置原则：（一）相互制约和不相容职责分离原则（二）授权清晰原则（三）适时性原则

考点：机构设置原则

9、下列（ ）属于投资决策委员会所议事项。

- I. 决定公司的投资决策程序及权限设置原则；
  - II. 决定基金的投资原则、投资目标和投资理念；
  - III. 决定基金的资产分配比例，制定并定期调整投资总体方案；
  - IV. 审批基金经理提出的行业配置及超过基金净值某一比例重仓个股的投资方案；
  - V. 审批基金经理的年度投资计划并考核其执行情况
- A. I、II、III、IV、V
  - B. I、II、III、IV
  - C. I、II、III
  - D. I、II

233 网校答案：A

233 网校解析：投资决策委员会所议事项具体为：①决定公司的投资决策程序及权限设置原则；②决定基金的投资原则、投资目标和投资理念；③决定基金的资产分配比例，制定并定期调整投资总体方案；④审批基金经理提出的行业配置及超过基金净值某一比例重仓个股的投资方案；⑤审批基金经理的年度投资计划并考核其执行情况；⑥定期检讨并调整投资限制性指标。

考点：机构设置原则

10、在基金管理公司的部门设置中，投资、研究、交易部门按照客户来源，可以细分为（ ）。

- I. 社保资金投资部；
- II. 公募基金投资部；
- III. 专户投资部；
- IV. 年金投资部；
- V. 保险资金投资部

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

233 网校答案：A

233 网校解析：投资、研究、交易部门按照客户来源，可以细分为公募基金投资部、专户投资部、年金投资部、保险资金投资部、社保资金投资部等。

考点：机构设置原则

11、下列关于基金管理公司的研究部门的说法错误的是（ ）。

- A. 投资部负责根据董事会制定的投资原则和计划进行股票选择和组合管理，向交易部下达投资指令



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

B. 研究部是基金投资运作的支撑部门，主要从事宏观经济分析、行业发展状况分析和上市公司投资价值分析

C. 研究部根据研究重点不同，可以细分为宏观研究部、行业和个股研究部、债券研究部等

D. 研究部的主要职责是通过对宏观经济、行业状况、市场行情和上市公司价值变化的详细分析和研究，向基金投资部门提供研究报告及投资计划建议，为投资提供决策依据

233 网校答案：A

233 网校解析：投资部负责根据投资决策委员会制定的投资原则和计划进行股票选择和组合管理，向交易部下达投资指令；研究部是基金投资运作的支撑部门，主要从事宏观经济分析、行业发展状况分析和上市公司投资价值分析；研究部根据研究重点不同，可以细分为宏观研究部、行业和个股研究部、债券研究部等；研究部的主要职责是通过对宏观经济、行业状况、市场行情和上市公司价值变化的详细分析和研究，向基金投资部门提供研究报告及投资计划建议，为投资提供决策依据。

考点：机构设置原则

12、以下关于基金管理公司的风险管理目标的说法错误的是（ ）。

A. 严格遵守国家有关法律法规和公司各项规章制度，自觉形成守法经营、规范运作的经营思想和经营风格。维护基金投资人的利益，在没有风险的前提下，确保基金份额持有人利益最大化。

B. 不断提高公司经营管理和专业水平，提高对投资决策、经营管理中存在风险的警觉性，有效维护公司股东及基金投资者的利益。

C. 建立行之有效的风险控制制度，确保公司各项业务的顺利运行，确保基金资产和公司财产的安全完整，确保公司取得长期稳定的发展。

D. 维护公司信誉，树立良好的公司形象，及时、高效地配合监管部门的工作。

233 网校答案：A

233 网校解析：风险管理的目标：（1）严格遵守国家有关法律法规和公司各项规章制度，自觉形成守法经营、规范运作的经营思想和经营风格。维护基金投资人的利益，在风险最小化的前提下，确保基金份额持有人利益最大化。（2）不断提高公司经营管理和专业水平，提高对投资决策、经营管理中存在风险的警觉性，有效维护公司股东及基金投资者的利益。（3）建立行之有效的风险控制制度，确保公司各项业务的顺利运行，确保基金资产和公司财产的安全完整，确保公司取得长期稳定的发展。（4）维护公司信誉，树立良好的公司形象，及时、高效地配合监管部门的工作。

考点：风险管理

13、下列属于基金管理公司风险管理原则的是（ ）

I. 最高性原则

II. 全面性原则

III. 权责匹配原则

IV. 独立性原则

V. 定性和定量相结合原则

A. I、II、III、IV、V

B. II、III、IV、V

C. III、IV、V

D. IV、V

233 网校答案：A

233 网校解析：风险管理的原则（1）最高性原则（2）全面性原则（3）权责匹配原则（4）独立性原则（5）定性和定量相结合原则（6）适时性原则

考点：风险管理

14、投资风险是公司投资管理投资组合过程中所产生的，主要包括（ ）。

A. 市场风险



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

- B. 流动性风险
- C. 信用风险
- D. 操作风险

233 网校答案：D

233 网校解析：投资风险：是公司投资管理投资组合过程中所产生的，主要包括市场风险、流动性风险和信用风险。

考点：风险管理

### 第 25 章 基金管理人的内部控制

1、以下不属于基金管理公司内部控制的总体目标的是（ ）。

- A. 保证公司经营运作严格遵守国家有关法律法规和行业监管规则
- B. 提高基金资产的总体收益
- C. 防范和化解经营风险，确保经营业务的稳健运行和受托资产的安全完整
- D. 确保基金、公司财务和其他信息真实、准确、完整、及时

233 网校答案：B

233 网校解析：基金管理人与一般的公司不同，内部控制的总体目标是：①保证公司经营运作严格遵守国家有关法律法规和行业监管规则，自觉形成守法经营、规范运作的经营思想和经营理念；②防范和化解经营风险，提高经营管理效益，确保经营业务的稳健运行和受托资产的安全完整，实现公司的持续、稳定、健康发展；③确保基金、公司财务和其他信息真实、准确、完整、及时。

考点：内部控制的三目标

2、基金管理人内部控制应履行的原则不包括（ ）。

- A. 适用性原则
- B. 独立性原则
- C. 有效性原则
- D. 相互制约原则

233 网校答案：A

233 网校解析：基金管理人内部控制应履行：①健全性原则；②有效性原则；③独立性原则；④相互制约原则；⑤成本效益原则。

考点：内部控制的五原则

3、基金管理公司内部控制制度中明确内控目标、内控原则、控制环境、内控措施等内容的文件是（ ）。

- A. 基本管理制度
- B. 部门业务规章
- C. 内部控制大纲
- D. 内部风险控制制度

233 网校答案：C

233 网校解析：公司内部控制大纲是对公司章程规定的内控原则的细化和展开，是各项基本管理制度的纲要和总揽，内部控制大纲应当明确内控目标、内控原则、控制环境、内控措施等内容。

考点：内部控制制度的主要内容

4、内部控制制度的制定应遵循（ ）原则，随着有关法律法规的调整和公司经营战略、经营方针、经营理念等内、外部环境的变化进行及时修改或完善。

- A. 合法、合规性
- B. 全面性
- C. 审慎性
- D. 适时性

233 网校答案：D



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

233 网校解析：适时性原则要求内部控制制度的制定应当随着有关法律法规的调整和公司经营战略、经营方针、经营理念等内外部环境的变化进行及时的修改或完善。

考点：内部控制制度的含义及制定的原则

5、( )是指公司为防范和化解风险，保证经营运作符合公司的发展规划，在充分考虑内外部环境的基础上通过建立组织机制、运用管理方法、实施操作程序与控制措施而形成的系统。

- A. 内部控制
- B. 外部控制
- C. 直接控制
- D. 间接控制

233 网校答案：A

233 网校解析：基金管理人的内部控制是指公司为防范和化解风险，保证经营运作符合公司的发展规划，在充分考虑内外部环境的基础上，通过建立组织机制、运用管理方法、实施操作程序与控制措施而形成的系统。

考点：内部控制的含义

6、内部控制的( )是指基金管理人运用科学化的经营管理方法降低运作成本，提高经济效益，以合理的控制成本达到最佳的内部控制效果。

- A. 成本效益原则
- B. 有效性原则
- C. 独立性原则
- D. 相互制约原则

233 网校答案：A

233 网校解析：成本效益原则是指基金管理人运用科学化的经营管理方法降低运作成本，提高经济效益，以合理的控制成本达到最佳的内部控制效果。

考点：内部控制的五原则

7、保障公司为客户提供服务的持续性是( )的目标。

- A. 基金管理人的前台
- B. 基金管理人中台部门
- C. 基金管理人的后台
- D. 投资、研究、销售等部门

233 网校答案：B

233 网校解析：中台部门包括市场营销、风险控制、财务部、监察稽核和产品研发部门，主要是为公司前台部门提供支持，目标是保障公司为客户提供服务的持续性。

考点：前、中、后台的部门设置及其控制内容

8、基金管理人制定内部控制制度的原则包括( )。

- I.合法、合规性原则
- II.全面性原则
- III.审慎性原则
- IV.适时性原则

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

233 网校答案：D

233 网校解析：内部控制制度制定的一般应遵循以下原则：(1)合法、合规性原则。(2)全面性原则(3)



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

审慎性原则。(4) 适时性原则。

考点：内部控制制度的含义及制定的原则

9、基金管理人应建立电子信息数据的（ ）和备份制度，重要数据应当（ ）并且长期保存。

- A. 即时保存；本地备份
- B. 定期保存；异地备份
- C. 即时保存；异地备份
- D. 定期保存；本地备份

233 网校答案：C

233 网校解析：基金管理人应建立电子信息数据的即时保存和备份制度，重要数据应当异地备份并且长期保存。

考点：信息技术系统部门控制内容

10、内部控制防范和化解风险的途径不包括（ ）。

- A. 建立组织机制
- B. 运用管理方法
- C. 实施操作程序与控制措施
- D. 分散化投资

233 网校答案：D

233 网校解析：基金管理人的内部控制是指公司为防范和化解风险，保证经营运作符合公司的发展规划，在充分考虑内外部环境的基础上，通过建立组织机制、运用管理方法、实施操作程序与控制措施而形成的系统。

考点：内部控制的含义

11、（ ）构成公司内部控制的基础。

- A. 风险评估
- B. 控制环境
- C. 信息沟通
- D. 内部监控

233 网校答案：B

233 网校解析：基金管理人内部控制的基本要素包括控制环境、风险评估、控制活动、信息沟通和内部监控。其中，控制环境构成公司内部控制的基础，控制环境包括经营理念和内控文化、公司治理结构、组织结构、员工道德素质等内容。

考点：内部控制的基本要素

12、下列属于中台部门的是（ ）。

- A. 清算部门
- B. 监察稽核部门
- C. 信息技术部门
- D. 以上都正确

233 网校答案：B

233 网校解析：中台部门包括市场营销、风险控制、财务部、监察稽核和产品研发部门，主要是为公司前台部门提供支持，目标是保障公司为客户提供服务的持续性。

考点：前、中、后台的部门设置及其控制内容

13、（ ）包括在公司内部使用的审核、批准、授权、确认以及对经营绩效考核、资产安全管理、不相容职务分离等方法。

- A. 控制活动
- B. 行为监控
- C. 事项识别
- D. 风险应对



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

233 网校答案：A

233 网校解析：企业风险管理中的控制活动包括在公司内部使用的审核、批准、授权、确认以及对经营绩效考核、资产安全管理、不相容职务分离等方法。

考点：内部控制的含义

14、基金管理公司内部控制制度的组成部分不包括（ ）。

- A. 内部控制大纲
- B. 基本管理制度
- C. 经营理念
- D. 部门业务规章

233 网校答案：C

233 网校解析：经营理念属于控制环境的内容，控制环境是内部控制的基本要素之一，不属于内部控制制度的组成部分。

考点：内部控制制度的主要内容

15、基金管理人应当建立清晰的报告系统，体现了内部控制中（ ）的重要性。

- A. 信息沟通
- B. 内部监控
- C. 控制活动
- D. 控制环境

233 网校答案：A

233 网校解析：基金管理人内部控制的信息沟通这一要素，要求基金管理人应当维护信息沟通渠道的畅通，建立清晰的报告系统。公司管理层有责任保证所有员工得到充分、最新的公司规章制度以及应该得知的信息。

考点：内部控制的基本要素

16、下列属于内部风险的是（ ）。

- A. 法律法规
- B. 经济
- C. 文化
- D. 决策失误

233 网校答案：D

233 网校解析：风险有外部风险和内部风险。外部风险主要包括法律法规、经济、社会、文化与自然等方面。内部风险主要来自决策失误、执行不力、操作风险等。

考点：内部控制的三目标

17、下列关于基金公司会计系统的说法中，错误的是（ ）。

- A. 严禁需要相互监督的岗位由一人独自操作全过程
- B. 对公司所管理的基金，应当以公司全部资产为会计核算主体
- C. 公司对所管理的基金应独立建账、独立核算
- D. 各基金会计核算应当独立于公司会计核算

233 网校答案：B

233 网校解析：公司应当明确职责划分，在岗位分工的基础上明确各会计岗位职责，严禁需要相互监督的岗位由一人独自操作全过程。公司对所管理的基金应当以基金为会计核算主体，独立建账、独立核算。各基金会计核算应当独立于公司会计核算。

考点：会计系统部门控制内容

18、基金管理人内部控制机制的层次包括（ ）。

- I. 员工间的互相举报



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

II.各部门主管的检查监督

III.公司管理层对人员和业务的监督控制

IV.董事会或者其领导下的专门委员会的检查、监督、控制和指导

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

233 网校答案：C

233 网校解析：基金管理人内部控制机制一般包括四个层次：一是员工自律；二是各部门主管（包括监察稽核）的检查监督；三是公司管理层对人员和业务的监督控制；四是董事会或者其领导下的专门委员会的检查、监督、控制和指导。

考点：内部控制的定义及四个层次

19、根据企业风险管理基本框架八个方面的内容，基金管理人要求公司基金经理与特定资产管理业务的投资经理不得相互兼任，是出于（ ）考虑。

- A. 行为监控中的特定人员分别管理
- B. 事项识别中的不同管理事项的分类
- C. 控制活动中的不相容职务分离
- D. 内部环境中经营理念和经营风格

233 网校答案：C

233 网校解析：企业风险管理基本框架包括八个方面内容：内部环境、目标设定、事项识别、风险评估、风险应对、控制活动、信息与沟通以及行为监控八个要素构成。其中，控制活动包括在公司内部使用的审核、批准、授权、确认以及对经营绩效考核、资产安全管理、不相容职务分离等方法。

考点：内部控制的含义

## 第 26 章 基金管理人的合规管理

1、合规独立性不包括（ ）。

- A. 部门独立性
- B. 机制独立性
- C. 问责独立性
- D. 产品独立性

233 网校答案：D

233 网校解析：合规独立性包括部门、机制和问责等的独立性，其中，合规部门的独立性最为重要。

考点：合规管理的内在原因

2、若发现重大的合规政策问题，管理层必须立即向（ ）汇报。

- A. 董事会
- B. 股东大会
- C. 合规与风险管理委员会
- D. 监事会

233 网校答案：A

233 网校解析：基金管理人的高级管理层负责制定书面的合规政策，并根据合规风险管理状况以及法律、规则和准则的变化情况适时修订合规政策，报经董事会审议批准后传达给全体员工定期评价各项合规政策和执行状况；若发现重大的合规问题，管理层必须立即向董事会汇报。

考点：合规政策的制定与落实

3、合规管理的（ ）原则是指合规人员在对业务部门进行核查时，应当坚持统一标准来对违规行为风险进行评估和报告。



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

- A. 独立性      B. 客观性  
C. 公正性      D. 专业性

233 网校答案：C

233 网校解析：合规管理的公正性原则是指合规人员在对业务部门进行核查时，应当坚持统一标准来对违规行为风险进行评估和报告。

考点：合规管理的基本原则

4、董事会应当履行的合规职责不包括（ ）。

- A. 制定并执行以风险为本的合规管理计划  
B. 决定公司合规管理部门的设置及其职能  
C. 根据总经理提名决定合规负责人的聘任、解聘及薪酬事项  
D. 审议批准合规政策，监督合规政策的实施，并对实施情况进行年度评估

233 网校答案：A

233 网校解析：选项 A 为合规管理部门应履行的基本职责。

考点：董事会的相关规定及合规责任

5、下列属于反洗钱合规性风险管理措施的是（ ）。

- A. 每日跟踪评估投资比例、投资范围等合规性指标执行情况  
B. 从严监控客户核心资料信息修改、非交易过户和异户资金划转  
C. 对交易异常行为进行定义，并通过事后评估对基金经理、交易员和其他人员的交易行为进行监控，加强对异常交易的跟踪、检测和分析  
D. 以上都不是

233 网校答案：B

233 网校解析：选项 A、C 属于投资合规性风险的主要管理措施。反洗钱合规性风险管理措施主要包括：（1）建立风险导向的反洗钱防控体系，合理配置资源。（2）制定严格有效的开户流程，规范对客户的身份认证和授权资格的认定，对有关客户的身份证明材料予以保存。（3）从严监控客户核心资料信息修改、非交易过户和异户资金划转。（4）严格遵守资金清算制度，对现金支付进行控制和监控。（5）建立符合行业特征的客户风险识别和可疑交易分析机制。

考点：反洗钱合规性风险的含义及主要管理措施

6、下列关于合规管理的概念，说法有误的是（ ）。

- A. 合规管理是一种风险管理活动，是对业务活动是否遵守法律、监管规定、规则、行业自律准则等的一种鉴证行为  
B. 合规管理中的“规”是指基金业协会和证券业协会等自律性组织制定的适用于全行业的规范、标准、惯例等  
C. 合规风险是指因未能遵循有关法律、准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险  
D. 所谓“合规”，与“违规”相对应，是指基金管理人的经营管理活动与法律、规则和准则一致

233 网校答案：B

233 网校解析：合规管理的规则包括：①立法机关和证监会发布的基本法律规则；②基金业协会和证券业协会等自律性组织制定的适用于全行业的规范、标准、惯例等；③公司章程以及企业的各种内部规章制度以及应当遵守的诚实、守信的职业道德。

考点：合规及合规管理的概念

7、合规独立性最重要的是（ ）。

- A. 部门独立性  
B. 机制独立性  
C. 问责独立性



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

D. 以上都不对

233 网校答案：A

233 网校解析：合规独立性包括部门、机制和问责等独立性，其中，合规部门的独立性最为重要。

考点：合规管理的内在原因

8、销售合规性风险管理主要措施不包括（ ）。

- A. 重点监控投资组合投资中是否存在内幕交易、利益输送和不公平对待不同投资者等行为
- B. 对销售协议的签订进行合规审核，对销售机构签约前进行审慎调查，严格选择合作的基金销售机构
- C. 制定适当的销售政策和监督措施，防范销售人员违法违规和违反职业操守
- D. 加强销售行为的规范和监督，防止延时交易、商业贿赂、误导、欺诈和不公平对待投资者等违法违规行为的发生

233 网校答案：A

233 网校解析：A 项属于投资合规性风险管理措施。除 BCD 三项外，销售合规性风险管理措施还包括加强销售行为的规范和监督，防止延时交易、商业贿赂、误导、欺诈和不公平对待投资者等违法违规行为的发生。

考点：销售合规性风险的含义及主要管理措施

9、基金管理人合规管理的目标不包括（ ）。

- A. 建立健全基金管理人合规风险管理体系
- B. 实现对合规风险的有效识别和管理
- C. 确保基金管理人依法合规经营
- D. 树立正直、诚信的市场形象

233 网校答案：D

233 网校解析：基金管理人的合规管理目标是建立健全基金管理人合规风险管理体系，实现对合规风险的有效识别和管理，促进基金管理人全面风险管理体系的建设，确保基金管理人依法合规经营。

考点：合规管理的目标

10、巴塞尔银行监管委员会对独立性的论述不包括（ ）。

- A. 合规部门应在银行内部享有正式地位
- B. 应由多名集团合规官或合规负责人全面负责协调银行的合规风险管理
- C. 在合规部门职员特别是合规负责人的职位安排上，应避免他们的合规职责与其所承担的任何其他职责之间产生可能的利益冲突
- D. 合规部门职员为履行职责，应能够获取必需的信息并能接触到相关人员

233 网校答案：B

233 网校解析：巴塞尔银行监管委员会在总结国际上知名银行合规管理的成功经验的基础上，提出银行的合规部门应该是独立的。这一独立性概念包含四个相关要素：①合规部门应在银行内部享有正式地位；②应由一名集团合规官或合规负责人全面负责协调银行的合规风险管理；③在合规部门职员特别是合规负责人的职位安排上，应避免他们的合规职责与其所承担的任何其他职责之间产生可能的利益冲突；④合规部门职员为履行职责，应能够获取必需的信息并能接触到相关人员。

考点：合规管理的内在原因

11、合规管理部门对（ ）负责。

- A. 股东
- B. 董事会
- C. 督察长
- D. 总经理

233 网校答案：D

233 网校解析：合规管理部门是负责基金公司合规工作的具体组织和执行部门，依照所规定的职责、权限、方法和程序独立开展工作，负责公司各部门和全体员工的合规管理工作，合规管理部门对总经理负责。

考点：合规管理部门的设置及其责任

12、督察长应当定期或不定期向（ ）报告工作情况，并在董事会及董事会下设的相关专门委员会定期



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

会议上报告基金及公司运作的合法合规情况及公司内部风险控制情况。

- A. 全体董事
- B. 全体监事
- C. 总经理
- D. 合规管理部门

233 网校答案：A

233 网校解析：督察长应当定期或不定期向全体董事报告工作情况，并在董事会及董事会下设的相关专门委员会定期会议上报告基金及公司运作的合法合规情况及公司内部风险控制情况。

考点：督察长工作关注的重点及合规责任

13、基金管理人的高级管理层负责制定书面的合规政策，报经（ ）审议批准后传达给全体员工。

- A. 合规管理部门
- B. 合规与风险管理委员会
- C. 董事会
- D. 股东大会

233 网校答案：C

233 网校解析：基金管理人的高级管理层负责制定书面的合规政策，并根据合规风险管理状况以及法律、规则和准则的变化情况适时修订合规政策，报经董事会审议批准后传达给全体员工定期评价各项合规政策和执行状况；若发现重大的合规问题，管理层必须立即向董事会汇报。

考点：合规政策的制定与落实

14、合规管理的意义不包括（ ）。

- A. 帮助基金管理人控制所有风险
- B. 减少违规处罚导致的损失
- C. 减少由于声誉风险导致的潜在损失
- D. 对基金管理人和基金行业具有非常长远的战略意义

233 网校答案：A

233 网校解析：随着我国居民财富的快速增长，基金管理人面临广阔的发展空间，合规管理可以帮助基金管理人控制违规风险，减少违规处罚导致的损失以及由于声誉风险导致的潜在损失，加强合规管理不仅对基金管理人也对基金行业具有非常长远的战略意义。A 项，合规管理只是帮助基金管理人控制违规风险，并不能控制所有风险。

考点：合规管理的内在原因

15、下列关于反洗钱合规性风险管理措施，说法不正确的是（ ）。

- A. 建立收益导向的反洗钱防控体系，合理配置资源
- B. 从严监控客户核心资料信息修改、非交易过户和异户资金划转
- C. 严格遵守资金清算制度，对现金支付进行控制和监控
- D. 建立符合行业特征的客户风险识别和可疑交易分析机制

233 网校答案：A

233 网校解析：根据《基金管理公司风险管理指引（试行）》规定，除 BCD 三项外，反洗钱合规性风险管理主要措施还包括：①建立风险导向的反洗钱防控体系，合理配置资源；②制定严格有效的开户流程，规范对客户的身分认证和授权资格的认定，对有关客户的身分证明材料予以保存。

考点：反洗钱合规性风险的含义及主要管理措施

16、基金管理人的合规管理目标不包括（ ）。

- A. 建立健全基金管理人合规风险管理体系
- B. 实现对合规风险的有效识别和管理
- C. 促进基金管理人全面风险管理体系的建设



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

D. 避免基金管理人的操作风险

233 网校答案：D

233 网校解析：基金管理人的合规管理目标是建立健全基金管理人合规风险管理体系，实现对合规风险的有效识别和管理，促进基金管理人全面风险管理体系的建设，确保基金管理人依法合规经营。

考点：合规管理的目标

17、( ) 应保证督察长的独立性。

- A. 董事会
- B. 监事会
- C. 证监会
- D. 基金管理人

233 网校答案：D

233 网校解析：基金管理人应保证督察长的独立性。督察长负责组织指导公司监察稽核工作，履行职责的范围应当涵盖基金及公司运作的的所有业务环节。

考点：督察长工作关注的重点及合规责任

18、制定严格有效的开户流程，规范对客户的身分认证和授权资格的认定，对有关客户的身分证明材料予以保存。上述内容属于( ) 的主要管理措施。

- A. 投资合规性风险
- B. 销售合规性风险
- C. 信息披露合规性风险
- D. 反洗钱合规性风险

233 网校答案：D

233 网校解析：反洗钱合规性风险管理措施主要包括：(1) 建立风险导向的反洗钱防控体系，合理配置资源。(2) 制定严格有效的开户流程，规范对客户的身分认证和授权资格的认定，对有关客户的身分证明材料予以保存。(3) 从严监控客户核心资料信息修改、非交易过户和异户资金划转。(4) 严格遵守资金清算制度，对现金支付进行控制和监控。(5) 建立符合行业特征的客户风险识别和可疑交易分析机制。

考点：反洗钱合规性风险的含义及主要管理措施

19、合规管理的基本原则不包括( )。

- A. 独立性原则
- B. 客观性原则
- C. 公正性原则
- D. 全面性原则

233 网校答案：D

233 网校解析：合规管理的基本原则包括：①独立性原则；②客观性原则；③公正性原则；④专业性原则；⑤协调性原则。

考点：合规管理的基本原则

20、董事会履行的合规职责包括( )。

- I. 审议批准合规政策，监督合规政策的实施，并对实施情况进行年度评估
- II. 根据总经理提名决定合规负责人的聘任、解聘及薪酬事项
- III. 决定公司合规管理部门的设置及其职能
- IV. 收集、筛选可能预示潜在合规问题的数据

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

233 网校答案：A

233 网校解析：董事会履行以下合规职责：(1) 审议批准合规政策，监督合规政策的实施，并对实施情况



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

进行年度评估。（2）审议批准公司年度合规报告，对年度合规报告中反映出的问题，采取措施解决。（3）根据总经理提名决定合规负责人的聘任、解聘及薪酬事项。（4）决定公司合规管理部门的设置及其职能。（5）保证合规负责人独立与董事会、董事会相关委员会，如审计委员会或者其他专业委员会沟通。（6）公司章程规定的其他合规责任。第IV项属于合规管理部门的责任。

考点：董事会的相关规定及合规责任

基金从业如何在短期内通关？[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）>>](#)

[基金从业资格考试题库](#)提供章节习题、历年真题、每日一练、易错题、考前押题等内容：

<http://wx.233.com/tiku/exam/1004>



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！