

基金从业考试交流群：309078453

基金从业资料下载：<http://www.233.com/forum/jjcy>

基金从业考试题库：<http://wx.233.com/tiku/exam/1004>

第一部分：基金法律法规真题考点

1. 基金管理人合规管理的基本原则：独立性、客观性、公正性、专业性和协调性原则。（不包括及时性）
2. 基金客户服务原则包括：客户至上、有效沟通、安全第一、专业规范原则。
客户服务特点是：专业性、规范性、持续性和时效性。（没有客观性）
3. 开放式基金管理人应在基金合同生效后每 6 个月结束之日起 45 日内更新朝暮说明书。
4. 基金公司需要在每季度结束后 15 个工作日内，披露基金季度报告。
基金公司需要在上半年结束后 60 日内，披露基金半年度报告。
基金管理公司需要在每年结束后 90 日内披露基金年度报告。
注意：只有每季结束后是 15 个工作日，半年度和年度都是自然日。
5. 私募基金投资者：投资金额不低于 100 万元且满足：
 - (1). 净资产不低于 1000 万元的单位
 - (2). 金融资产不低于 300 万元或者最近 3 年收入不低于 50 万元的个人
6. 设立公募基金管理公司的条件，对基金管理公司持有 5%以上股权的非主要股东：
非主要股东为法人或其他组织的，净资产不低于 5000 万人民币；
非主要股东为自然人的，个人金融资产不低于 1000 万人民币，且在境内外资产管理行业从业 5 年以上。
7. 目前基金销售机构有：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中国证监会认定的其他独立销售基金的机构（不包括信托）。
8. 我国参与资产管理业务的机构类型包括：基金管理公司、私募机构、信托机构、期货公司、证券公司、保险资产管理公司和商业银行。
9. 收取销售服务费的，对持有持续期少于 30 日的投资人收取不低于 0.5%的赎回费，并全计入基金财产。
10. 巨额赎回：单个开放日基金的净赎回申请超过基金总份额的 10%。
11. 基金注册登记机构的职责：（官方书下册 P31—基金的登记有文字说明）
 - (1) 建立管理投资人基金份额账户
 - (2) 负责基金份额的登记，基金交易确认
 - (3) 代理发放红利
 - (4) 建立保存基金份额持有人名册
12. 公募基金是注册制，监管机构不再进行实质性审核，而只是进行合规性审查。应当经中国证监会注册。
13. 基金管理人的内部控制机构的四个层次是：
 - (1) 员工自律
 - (2) 各部门主管的检查监督
 - (3) 管理层对人员和业务的监督
 - (4) 董事会的检查、监督、和指导。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

14. ETF 联接基金：将绝大部分基金财产投资于某一 ETF，可以在场外（银行渠道等）申购赎回的基金。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 90%，其余部分应投资于标的指数成分股和备选成分股。申购门槛是 1000 份，ETF 申购门槛是 30 万或 50 万份。

联接基金的目的主要是为银行渠道的中小投资者申购 ETF 打开通道。

ETF 折价套利使得 ETF 总份额减少，溢价套利使得总份额扩大。

ETF 基金份额净值计算方式需要经证券交易所认可。

15. 世界上第一只公认的证券投资基金是“海外及殖民地政府信托”。

16. 开放式基金：认购费用、认购金额、净认购金额，考查综合题或计算题。

17. 在资产活动方面，基金应当建立完善的制度包括资产分离制度、岗位分离制度。

18. 基金管理公司应设立督察长，对董事会负责，由董事会聘任，报证券监督管理机构批准。

19. 基金管理人不得向销售机构支付非以销售基金的保有量为基础的客户维护费，不得在基金销售协议外支付或者变相支付销售佣金或报酬奖励。

20. 基金管理人的宣传推介材料应当或者发布之日起 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。

21. 基金募集失败，基金管理人应当在基金募集期届满后 30 日内退还投资者已交的款项，并加计银行同期利息。

22. 控制环境构成公司内部控制的基础。

23. 董事会对基金公司的合规管理承担着最终责任。

24. 金融资产的代表未来收益或资产的合法要求全的凭证。

25. 设立私募基金不设行政审批，需要向基金业协会申请登记。

26. 在银行间债务市场办理债券结算的是中债综合业务平台、上海清算所。

27. 基金销售机构公示的从业资质人员信息包括：姓名、从业资质编号、从业资质证明、营业网点等。

28. 中国证监会对公募基金的基金份额登记机构、基金估值核算机构实行注册管理，对于基金投资顾问机构、基金评价实行备案管理。

29. 设立基金管理公司，拟任的高级管理人员，业务人员不少于 15 人。

30. 封闭式基金募集的份额达到准予注册规模的 80% 以上，并且基金份额有人人数达到 200 人以上，可办理基金备案手续，并予以公告。

31. 基金管理公司变更持有 5% 以上股权的股东，应当报经国务院证券监督管理机构批准。

32. 基金募集期一般不得超过 3 个月。

33. 货币市场基金收益公告分为三类：封闭期、开放日和节假日的收益公告。

34. 为保证基金公司信息系统安全运作，制定的制度包括：授权制度、岗位责任制度、门禁制度、内外网分离制度等。

35. 基金招募书应披露的信息有基金管理人、托管人的报酬及其他费用的提取、支付方式和比例。

招募说明书的主要披露事项是风险警示内容，主要内容是基金目的、名称，运作方式和发售日期、价格和费用的原则等。不包括基金业绩比较基准

36. 内幕信息构成要素：

(1) 来源可靠的信息

(2) 对证券价格影响的信息



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

(3)非公开的信息

37. 基金投资跟踪与评价的核心是对基金销售业务及人际关系的维护。

第二部分：基金法律法规考试真题

1、基金管理人向中国证监会提交设立基金的申请注册文件应当包括（）【2019.3 考试真题】

- I 基金合同草案
- II 基金托管协议草案
- III 招募说明书草案
- IV 基金验资报告

A I、II、IV

B I、III、IV

C I、IV

D I、II、III

【答案】D

2、关于基金宣传推介材料的禁止性规定，以下表述错误的是（）【2019.3 考试真题】

- A 不得登陆专业人士的推荐性文字
- B 不得和基金招募说明书同时刊登
- C 不得有选择性的披露重大信息
- D 不得预测基金的投资业绩

【答案】B

3、下列表述中，属于基金管理人合规管理活动的有（）【2019.3 考试真题】 I 营造公司合规文化

- II 参与基金管理人的组织架构和业务流程再造
- III 开展合规培训
- IV 协助外部律师共同处理公司法律纠纷

A I、II、III、IV

B I、III、IV

C I、III

D I、II、III

【答案】A

4、关于公募基金的基金合同，以下表述错误的是（）【2019.3 考试真题】

- I 投资者缴纳基金份额认购款项时，即表明其对基金合同的承认和接受，此时基金合同生效
- II 基金投资运作安排的有关信息在基金合同中约定，一般不在招募说明书出现
- III 基金份额持有人有权要求召开持有人大会并对大会审议事项表决权
- IV 基金份额持有人无权对基金份额发售机构损害其合法权益依法提起诉讼

A I、II、IV

B I、III、IV

C II、III

D III、IV

【答案】A

5、某基金销售机构仅在基金投资人首次开户时对其风险承受能力评价一次，并长期使用该评价结果。该销售机构违反了基金销售适用性的（）【2019.3 考试真题】

- A 投资人利益优先原则



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- B 及时原则
- C 差异性原则
- D 全面性原则

【答案】B

6、关于基金招募说明书的内容，以下做法合规的是（）【2019.3 考试真题】

- I 货币市场基金招募说明书中约定申购、赎回费率均为 0
- II 封闭式基金招募说明书中约定在基金的直销和代销网点申购和赎回
- III 混合型基金招募说明书中约定基金份额净值低于 1 时将停止计提管理费
- IV ETF 招募说明书中约定既在交易所上市交易，也在一级市场以组合证券进行申购和赎回

A III、IV

B I、II

C I、III、IV

D II、III、IV

【答案】C

7、开放式基金某一开放日发生首次巨额赎回时，以下做法错误的是（）【2019.3 考试真题】

- A 管理人可以接受全额赎回申请
- B 巨额赎回且部分延期赎回的，管理人应立即向中国证监会备案
- C 巨额赎回且部分延期赎回的，管理人在 3 个工作日内在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体上公告，说明有关处理方法
- D 管理人可以暂停接受赎回申请

【答案】D

8、张三为某私募基金管理人的基金经理，管理着三只私募基金，以下行为不符合基金从业人员职业道德中客户至上要求的是（）【2019.3 考试真题】

- A 张三在个人账户证券交易前进行合规申报，并依照相关合规指示开展交易
- B 张三在买入其管理的私募基金的托管人某上市券商的股票前，就是否属于关联交易征询合规部门意见
- C 张三按照三只私募基金的成立时间先后顺序依次下达买入某一股票的指令
- D 张三的哥哥 A 上市公司的董秘，A 上市公司已披露年报，利润大幅预增，超市场预期，张三在年报披露后大量买入 A 公司股票

【答案】C

9、客户甲的风险承受能力为中等，基金公司销售人员乙主动向其推荐高等风险基金，乙的行为违反了（）职业道德要求。【2019.3 考试真题】

- A 诚实守信
- B 客户利益优先
- C 客户至上
- D 专业审慎

【答案】D

10、M 基金销售机构正在向普通投资者销售分级股票型基金，下列行为合规的是（）【2019.3 考试真题】

- A 以分级股票型基金过去两年的历史业绩推算未来一年的投资回报
- B 向普通投资者说明，分级股票型基金的分级 A 类的投资回报类似于银行存款



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- C 向全部普通投资者群发邮件，推荐分级股票型基金
- D 向风险承受能力最强的普通投资者解释说明分级基金的基本原理、操作流程及可能面临的风险

【答案】D

11、以下属于基金管理人监事会依法行使的职权是（）【2019.3 考试真题】

- A 罢免对发生重大合规风险负有主要责任的董事
- B 提议召开董事会会议
- C 主持召开临时股东会
- D 检查公司的财务

【答案】D

12、关于中国证券投资基金业协会理事会，以下表述正确的是（）【2019.3 考试真题】

- A 理事会会议决议须经全体理事三分之二以上表决通过方能生效
- B 理事会成员均在中国证券投资基金业协会会员中选出，由会员大会选举产生
- C 理事会是证券投资基金业协会会员大会闭会期间的执行机构
- D 理事会临时会议须由三分之二以上理事联名方可召开

【答案】C

13、一般情况下，投资者 T 日转托管基金申请成功后，可于（）起赎回该部分基金份额。【2019.3 考试真题】

- AT+3
- BT+2
- CT+1
- DT

【答案】B

14、关于某基金代销机构制作基金宣传推介材料的审批报备流程，以下表述正确的是（）

【2019.3 考试真题】

- A 宣传资料在向公众分发之前 10 个工作日内予以报备
- B 宣传资料通过内部相关高管检查，并出具合规意见书
- C 宣传资料需要通过负责基金产品研究的高管检查
- D 宣传资料提交中国证券投资基金业协会予以备案

【答案】B

15、中国证监会在调查重大证券违法行为时，经批准可以限制被调查事件当事人的证券买卖，但限制期限不得超（）个交易日，案情复杂的，可以延长（）个交易日。【2019.3 考试真题】

- A15, 15
- B30, 15
- C30, 30
- D15, 30

【答案】A

16、基金管理人办理开放式基金份额赎回所收取的赎回费，应归入基金资产的比例为（）

【2019.3 考试真题】

- A 不低于 50%
- B 不受限制



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

C 不低于 25%

D 不低于 75%

【答案】C

17、以下基金信息披露行为中,属于严重违法行为的是 () 【2019.3 考试真题】

- I、将不存在的事实在信息披露文件中予以记载
- II、对其同行进行贬低,借以抬高自己
- III、信息披露使投资者对基金投资行为发生错误判断并产生重大影响
- IV、信息披露中存在应披露而未披露的信息,以至于影响投资者做出正确决策

A I、II

B I、II、IV

C I、II、III

D I、III、IV

【答案】D

18、《证券投资基金法》明确规定了基金托管人的职责,关于基金托人的职责,以下表述错误的是 () 【2019.3 考试真题】

- A 办理与基金托管业务有关的信息披露事项
- B 按照不同基金管理人分别设置专户存放管理人管理的基金财产
- C 按照规定自行召集基金份额持有人大会
- D 安全保管基金财产

【答案】C

19、当货币市场基金正偏离度绝对值达到 0.50%时,基金管理人应当暂停接受申购并在 5 个工作日内将正偏离度绝对值调整到 () 【2019.3 考试真题】

A0.40%

B0.25%

C0.50%

D0.2%

【答案】C

20、关于基金管理人的合规性风险,以下表述正确的是 () 【2019.3 考试真题】

- I、在具体风险事件中,合规风险可表现为操作风险、声誉风险或道德风险
- II、合规风险包括投资合规性风险、操作合规性风险、反洗钱合规性风险等
- III、不公平对待不同投资组合属于投资合规性风险
- IV、对有关客户的身份证明材料保存属于反洗钱合规性风险管理的主要举措之一

A I、IV

B III、IV

C II、III

D IV

【答案】B

21、关于基金销售机构人员的培训制度,如下表述错误的是 () 【2019.3 考试真题】

- A 员工培训应符合基金行业自律机构的相关要求
- B 基金销售机构应通过培训考试等方式,确保员工理解掌握相关法律法规
- C 员工培训情况属于内部信息,可以不用记录存档



扫码下载 233 网校题库

一刷就过,千万人掌上题库!

D 基金销售机构应建立员工培训制度

【答案】C

22、中国证监会可采取的行政处罚措施不包括（）【2019.3 考试真题】

A 没收违法所得

B 罚款

C 撤销基金从业资格

D 出具纪律处分决定书

【答案】D

23、某私募基金管理人的工作人员在朋友圈分享以下信息：“我司优秀基金经理甲管理的基金A自设立以来刚好运作9个月，9个月内实现35%的投资收益，最大回撤仅2%，是一只相当保险的高收益产品，近期基金开放，认购从速。”上述行为中，该工作人员违反了（）规定。【2019.3 考试真题】

I、不得公开推介或变相公开推介私募基金

II、不得使用可能误导投资者进行风险判断的措辞

III、不得推介或片面节选过短的基金产品过往业绩

IV、不得使用片面强调集中营销时间限制的措辞

A I、II、IV

B I、II、III

C II、III、IV

D I、III、IV

【答案】A

24、下列事项中，不属于开放式基金注册登记机构主要职责的是（）【2019.3 考试真题】

A 管理基金投资者基金份额账户

B 基金资产估值

C 对基金投资者的申购、赎回进行确认

D 保管基金投资者名册

【答案】B

25、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（）【2019.3 考试真题】

A 远程备份并且永久保存

B 云端备份并且长期保存

C 异地备份并且永久保存

D 异地备份并且长期保存

【答案】D

26、基金管理人内部控制的独立性原则要求（）【2019.3 考试真题】

I、授权岗位和执行岗位的分

II、执行岗位和审核岗位的分

III、保管岗位和记账岗位的分

IV、基金管理人自有资产和基金资产运作的分

A I、II、III、IV

B I、II、IV

C I、III、IV



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

D I、II、III

【答案】A

27、基金销售人员需由所在机构进行执业注册登记，未经（）聘任，任何人员不得从事基金销售活动【2019.3 考试真题】

- A 中国证监会
- B 中国证券投资基金业协会或基金公司
- C 中国证券投资基金业协会或销售机构
- D 基金公司或基金销售机构

【答案】D

28、关于债券基金在投资组合中的作用，以下表述错误的是（）【2019.3 考试真题】

- A 债券基金与股票基金进行适当的组合投资通常可以分散风险
- B 债券基金通常被认为是收益和风险适中的投资工具
- C 债券基金的波动性相对股票基金通常较小
- D 债券基金适合厌恶风险、对资产流动性和安全性要求较高的投资者

【答案】D

29、关于基金销售机构对基金投资人风险承受能力调查和评价，以下说法错误的是（）【2019.3 考试真题】

- A 采用问卷等进行调查的，基金销售机构应当制定统一的问卷格式
- B 基金销售机构调查和评价基金投资人风险承受能力的方法应当严格保密
- C 基金销售机构可以采用当面、信函、网络等方式对基金投资人的风险承受能力进行调查
- D 基金销售机构应当建立投资者评估数据库为投资者建立信息档案，并对投资者风险等级进行动态管理

【答案】B

30、关于基金公司管理层下设的专业风险管理委员会的职责，以下说法错误的是（）【2019.3 考试真题】

- A 专业风险管理委员会对董事会负责，协助董事会履行风险管理职责
- B 专业风险管理委员会识别公司公司业务所涉及各类重大风险
- C 专业风险管理委员会重点关注薄弱环节并提出控制措施和解决方案
- D 专业风险管理委员会指导、协调和监督各职能部门开展风险管理工作

【答案】A

31、根据审慎监管原则，以下基金监管机构在制定监管规范以及实施监管行为时注重的内容包括（）。【2019.3 考试真题】

- I、基金管理人的偿付能力
- II、基金管理人的风险防控情况
- III、基金管理人的股东数量
- IV、基金管理人的内部治理结构

A I、II、III、IV

B I、II、IV

C I、II、III

D II、III、IV

【答案】B

32、关于基金管理公司风险管理的目标，以下表述正确的是（）【2019.3 考试真题】



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- I、确保公司的各项业务的顺利进行
- II、确保基金资产和公司财产安全
- III、确保公司取得长期稳定的发展
- IV、确保基金收益始终高于业绩比较基准

A I、II、III、IV

B I、III、IV

C I、II、III

D II、III、IV

【答案】C

33、某基金公司的监察稽核控制如下：

- I、监察稽核部作为二级部门在投资部门下设立
- II、经由公司总经理聘任设立督察长一名
- III、督察长设立后，报中国证监会批准
- IV、监察稽核部门主要对股东大会负责，向其汇报日常工作

该基金公司的监察稽核控制不符合规定的是（）。【2019.3 考试真题】

A I、II、IV

B I、II、III

C II、III、IV

D I、III、IV

【答案】A

34、私募基金管理人的客户经理在向客户销售私募产品时发生了以下行为，客户经理涉及违规的是（）。【2019.3 考试真题】

- I、客户经理依据管理人的过去收益来预测该产品的收益
- II、客户多次线下购买多种私募产品，此次线下购买产品时由于客户赶时间所以没有进行录音或者录像
- III、购买时客户先进行银行转账打款认购基金产品，后签署了产品合同及风险揭示书等文件
- IV、产品销售客户经理将客户签署材料统一存放在私募基金管理人档案保管处

A II、III、IV

B I、II、IV

C I、II、III

D I、III、IV

【答案】C

35、基金投资跟踪与评价的内容包括（）。【2019.3 考试真题】

- I、积极回访投资者，解答投资者疑问
- II、对客户进行调查，征询客户对已使用产品和服务的满意程度
- III、建立异常交易的监控、记录和报告制度，重点关注基金销售业务中的异常行为
- IV、制定完善的业务流程与销售人员职业操守评价制度

A I、II、III

B II、III、IV

C I、II

D I、II、III、IV

【答案】D

36、关于基金合同的主要内容，以下说法错误的是（）。【2019.3 考试真题】



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

- A 基金合同中应约定份额发售、交易、申购、赎回的程序、时间、地点、费用计算方式
- B 基金合同应约定基金的投资范围和投资策略
- C 基金合同中约定净值的计算方式和披露方式
- D 开放式基金合同中应约定基金份额总额上限和合同期限

【答案】D

37、关于开放式基金的申购和赎回费用及销售服务费,下列说法错误的是()。【2019.3 考试真题】

- A 销售服务费由申购人承担,不从基金资产计提
- B 申购费用由申购人承担,不列入基金资产
- C 基金管理人可以根据情况调整申购费率
- D 赎回费用由基金赎回人承担,不低于赎回费总额的 25%计入基金资产

【答案】A

38、关于私募基金管理人的登记,以下描述错误的是()。【2019.3 考试真题】

- A 私募基金管理人申请登记,应当通过私募基金登记备案系统,如实填报相关信息
- B 私募基金管理人在中国证券投资基金业协会完成备案,即构成对私募基金管理人持续合规情况的认同
- C 申请登记期间,登记事项发生重大变化的,私募基金管理人应当及时告知中国证券投资基金业协会并变更申请登记内容
- D 中国证券投资基金业协会可以采取向相关专业协会征询意见等方式对私募基金管理人提供的登记申请材料进行核查

【答案】B

39、关于基金的投资收益与风险,以下表述正确的是()。【2019.3 考试真题】

- A 基金可以给投资者带来较为确定的利息收入
- B 基金相对股票风险更高
- C 基金的投资收益和风险主要取决于基金的种类以及其投资对象
- D 基金相对债券风险更低

【答案】C

40、基金管理人运用固有资产进行基金投资,应在基金季度报告中履行相关披露事务,披露事项包括()。【2019.3 考试真题】

- I、投资标的 II、投资日期 III、适用费率 IV、交易金额
- A I、II、III、IV
- B I
- C I、II、III
- D I、II

【答案】A

第三部分：基金法律法规易错题

1、基金管理人的管理层负责落实合规管理目标,对合规运营承担责任,履行合规管理职责主要包括()。

- I. 建立健全合规管理组织架构,遵守合规管理程序
- II. 配备充足、适当的合规管理人员



扫码下载 233 网校题库

一刷就过,千万人掌上题库!

III. 发现违法违规行为及时报告、整改

IV. 审议批准公司年度合规报告

A. I、III

B. II、IV

C. I、II、III

D. I、II、III、IV

【答案】C

【解析】

基金管理人的管理层负责落实合规管理目标,对合规运营承担责任,履行合规管理职责:1. 建立健全合规管理组织架构,遵守合规管理程序,配备充足、适当的合规管理人员,并提供必要、充分的人力、物力、财力、技术支持和保障。2. 发现违法违规行为及时报告、整改,落实责任追究。3. 公司章程或者董事会确定的其他要求。

2、基金管理人违法经营或者出现重大风险时,严重危害证券市场秩序、损害基金份额持有人利益的,中国证监会采取的措施不包括()。

A. 责令停业整顿

B. 责令限期改正

C. 取消基金管理资格

D. 指定其他机构托管、接管

【答案】B

【解析】公开募集基金的基金管理人违法经营或者出现重大风险,严重危害证券市场秩序、损害基金份额持有人利益的,中国证监会可以对该基金管理人采取责令停业整顿、指定其他机构托管、接管、取消基金管理资格或者撤销等监管措施。

3、证券投资基金依照()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管理的投资工具。

A. 组合投资、专业管理

B. 组合投资、风险共担

C. 利益共享、风险共担

D. 专业管理、利益共享

【答案】C

【解析】本题考查投资基金的主要类别。证券投资基金依照利益共享、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管理的投资工具。

4、在国务院的领导下,()承担制定和执行货币政策,防范和化解金融风险,维护金融稳定的宏观监管职责。

A. 证监会

B. 保监会

C. 银监会

D. 中央银行

【答案】D

【解析】在国务院的领导下,中国人民银行作为中央银行,承担制定和执行货币政策,防范和化解金融风险,维护金融稳定的宏观监管职责。

5、为了加强基金销售机构人员的管理,规范基金销售机构人员的销售行为,提高基金销售



扫码下载 233 网校题库

一刷就过,千万人掌上题库!

机构人员的职业水准，（）先后颁布了《证券投资基金销售管理办法》和《证券投资基金销售机构内部控制指导意见》，对基金销售机构人员行为规范做出了明确的规定。

- A. 中国证券投资基金业协会
- B. 中国证券业协会
- C. 中国证监会
- D. 国务院

【答案】C

【解析】为了加强基金销售机构人员的管理，规范基金销售机构人员的销售行为，提高基金销售机构人员的职业水准，中国证监会先后颁布了《证券投资基金销售管理办法》和《证券投资基金销售机构内部控制指导意见》，基金业协会发布了《中国证券投资基金业协会证券投资基金销售人员职业守则》，对基金销售机构人员行为规范做出了明确的规定。

6、（）是社会最古老、最基本的经济主体。

- A. 居民
- B. 自然人
- C. 法人
- D. 企业

【答案】A

【解析】居民是社会最古老、最基本的经济主体，在从自给自足经济向市场经济的逐步发展中，居民的经济活动与金融的联结越来越紧密。

7、以下关于监事会表述错误的是（）。

- A. 监事会每年至少召开一次会议
- B. 监事会会议应当由全体监事人数的三分之二出席时方可举行
- C. 每名监事有一票表决权
- D. 监事会决议至少须经半数以上监事投票通过

【答案】B

【解析】本题考查监事会的合规责任。监事会每年至少召开一次会议，监事会会议应当由全体监事出席时方可举行，每名监事有一票表决权。监事会决议至少须经半数以上监事投票通过。

8、危机处理应遵循的原则包括（）。

- I. 损失赔偿原则
 - II. 尽快恢复原则
 - III. 积极沟通原则
 - IV. 认真总结的原则
- A. I、II、III
 - B. II、IV
 - C. II、III、IV
 - D. I、II、III、IV

【答案】C

【解析】危机处理应遵循的原则是：（1）完备性原则。（2）预防为主的原则。（3）及时报告原则。（4）优先性原则。（5）相互协作原则。（6）尽快恢复原则。（7）积极沟通原则。（8）认真总结的原则。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！

9、在基金公司的具体机构设置中，运营估值委员会可以包括（）。

- I. IT 治理委员会
 - II. 风控委员会
 - III. 投资委员会
 - IV. 估值委员会
- A. I、II、III、IV
B. II、III
C. II、III、IV
D. I、IV

【答案】D

【解析】运营估值委员会可以包括 IT 治理委员会和估值委员会。参见教材 P220。

10、以下关于封闭式基金的表述，错误的是（）。

- A. 封闭式基金的规模是固定的
- B. 通过证券公司进行委托买卖
- C. 由基金公司直销、商业银行代销
- D. 在证券交易所上市交易

【答案】C

【解析】封闭式基金份额固定，在完成募集后，基金份额在证券交易所上市交易。投资者买卖封闭式基金份额，只能委托证券公司在证券交易所按市价买卖，交易在投资者之间完成。开放式基金份额不固定，投资者可以按照基金管理人确定的时间和地点向基金管理人或其销售代理人提出申购、赎回申请，交易在投资者与基金管理人之间完成。

第四部分：基金法律法规命题规律总结

根据对基金从业历年真题的研究和分析可以知道，近年来《基金法律法规》命题趋势主要有以下三个特点：

1. 命题形式灵活

虽然基金从业考试都是单选题，但是在考试的时候考察的形式还是越来越灵活的。命题人会在题干或者选项上大做文章，比如类似多选形式的组合单选题已经是必考的形式，还有在提问方式上几个问正确选项的中间穿插一个选错误选项的，这些都是常见的考试命题形式。因此考试过程中一定要认真审题，遇到不会的问题不要慌乱，多利用答题技巧来提高做题正确率。

2. 范围广但重点突出

基金从业考试是上机考试，从题库中抽题，因此考点覆盖面非常广泛，基本包含教材的全部内容，每一章节都会有题。但是有一个特点是对考生非常有利的，那就是重点内容突出，这大大降低了备考的难度，考生可以根据考试重点合理分配备考时间。

3. 文字性内容多余计算性内容

基金法律法规是偏文性质的科目，虽然近年来考试中也会涉及计算性质的题目，但是数量非常少，都是对基础内容的考察，考生在备考过程中只要将基础知识熟练记忆，深刻理解，通过考试就不是难题。



扫码下载 233 网校题库

一刷就过，千万人掌上题库！