

## 2019年5月基金从业资格考试《基金法律法规》模考大赛

下列每小题的四个选项中，只有一项是最符合题意的正确答案，多选、错选或不选均不得分。

1、价值型股票基金与成长型股票基金相比()。

- A、投资风险一样
- B、投资风险高低无法比较
- C、投资风险相对较低
- D、投资风险相对较高

答案：C

解析：根据股票性质的不同，一般可将股票分为价值型股票与成长型股票。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，其市盈率、市净率往往较低；成长型股票一般是指收益增长速度快、未来发展潜力大的股票，其市盈率、市净率通常较高。

2、在二级市场的净值报价上，ETF \_\_\_\_\_ 提供一个基金参考净值报价；LOF通常 \_\_\_\_\_ 提供1次或几次基金净值报价。()

- A、每2个小时；每天
- B、每小时；每小时
- C、15秒；每天
- D、每天；15秒

答案：C

解析：在二级市场的净值报价上，ETF每15秒提供一个基金参考净值报价；LOF的净值报价频率要比ETF低，通常1天只提供1次或几次基金净值报价。

3、()基金职业道德的核心规范。

- A、守法合规
- B、诚实守信
- C、专业审慎
- D、利益至上

答案：B

解析：诚实守信是基金职业道德的核心规范。基金行业的本质是资产管理行业，投资人的信心和信任是支撑基金市场存续和基金行业发展的基础。而诚实守信又是赢得投资人信心和信任的基本要素，基金市场和基金行业“无信不立”。

4、担任基金托管人应当具备的条件不包括()。

- A、净资产和风险控制指标符合有关规定
- B、具有基金从业人员资格证书
- C、取得基金从业资格的专职人员达到法定人数
- D、有安全保管基金财产的条件

答案：B

解析：担任基金托管人应当具备的条件包括：(1)净资产和风险控制指标符合有关规定；(2)设有专门的基金托管部门；(3)取得基金从业资格的专职人员达到法定人数；(4)有安全保管基金财产的条件；(5)有安全高效的清算、交割系统；(6)有符合要求的营业场所、安全防范设施和与基金托管业务有关的其他设施；(7)有完善的内部稽核监控制度和风险控制制度；(8)法律、行政法规规定的和经国务院批准的中国证监会、中国银监会规定的其他条件。

5、()对保障基金的安全运作起着重要的作用。

- A、基金的产品开发
- B、基金的市场营销
- C、基金的投资管理
- D、基金的后台管理

答案：D

答案: D

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。其中,后台管理服务对保障基金的安全运作起着重要的作用。

6、下列不属于监事会的职权的是( )。

- A、列席董事会会议
- B、对发生重大合规风险负有主要责任或者领导责任的董事提出罢免的建议
- C、对公司董事和高级管理人员履行合规管理职责的情况进行监督
- D、审议批准合规管理的基本制度

答案: D

解析: 基金管理人设监事会,监事会向股东会负责。监事会依法行使下列职权:(1)检查公司的财务。(2)对公司董事和高级管理人员履行合规管理职责的情况进行监督。(3)对发生重大合规风险负有主要责任或者领导责任的董事和高级管理人员提出罢免的建议。(4)提议召开临时股东会。(5)列席董事会会议。(6)公司章程规定的其他职权。

7、担任公开募集基金的基金管理人的主体资格受到严格限制,可以由( )担任。

- A、基金业协会
- B、基金管理公司
- C、会员大会
- D、证券交易所

答案: B

解析: 担任公开募集基金的基金管理人的主体资格受到严格限制,只能由基金管理公司或者中国证监会核准的其他机构担任。

8、基金客户个性化服务包括()。

- A、做好客户的动态分析
- B、做好客户的参谋
- C、通过加强客户沟通了解客户深度需求
- D、以上都是

答案: D

解析: 基金客户个性化服务内容包括: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。

9、证券交易所属于基金的()。

- A、监管机构
- B、份额登记机构
- C、自律管理机构
- D、评价机构

答案: C

解析: 证券交易所是基金的自律管理机构之一。

10、从参与方来看,资产管理的受托方为()。

- A、金融机构
- B、中介机构
- C、投资者
- D、资产管理人

答案: D

解析: 从参与方来看,资产管理包括委托方和受托方,委托方为投资者,受托方为资产管理人。

11、基金客户档案数据的保存应逐日备份并异地妥善存放,对系统运行数据中涉及基金投资人信息和交易记录的备份在不可修改的介质上至少保存()年。

- A、5
- B、10
- C、15

答案：C

解析：基金客户档案数据的保存应逐日备份并异地妥善存放，对系统运行数据中涉及基金投资人信息和交易记录的备份在不可修改的介质上至少保存15年。

12、基金直销和代销的不同点不包括( )。

- A、在基金产品方面
- B、在风险控制方面
- C、在客户关系方面
- D、在营销成本方面

答案：B

解析：基金直销和代销的不同点包括在基金产品方面、在销售人员方面、在销售网络方面、在客户关系方面和在营销成本方面。

13、私募基金的合格投资者应具备的条件不包括( )。

- A、具备相应风险识别能力和风险承担能力
- B、投资于单只私募基金的金额不低于200万元
- C、净资产不低于1000万元的单位
- D、金融资产不低于300万元或者最近3年个人年均收入不低于50万元的个人

答案：B

解析：私募基金的合格投资者是指具备相应风险识别能力和风险承担能力，投资于单只私募基金的金额不低于100万元且符合下列相关标准的单位和个人：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年个人年均收入不低于50万元的个人。

14、下列不属于基金管理人的内部控制要求部门设置的内容的是( )。

- A、严格授权控制
- B、严格的岗位分离制度
- C、严格控制基金财产的财务风险
- D、建立完善的风险控制制度

答案：D

解析：基金管理人的内部控制要求部门设置的内容包括：严格授权控制；建立完善的岗位责任制度和科学、严格的岗位分离制度；严格控制基金财产的财务风险；建立完善的信息披露制度；建立严格的信息技术系统管理制度；强化内部监察稽核和风险管理系统。

15、基金管理人的法定代表人、经营管理主要负责人和从事合规监管的负责人的选任或者改任，应当报经( )进行审核。

- A、中国证监会
- B、中国银监会
- C、基金业协会
- D、证券业协会

答案：A

解析：基金管理人的法定代表人、经营管理主要负责人和从事合规监管的负责人的选任或者改任，应当报经中国证监会进行审核。

16、在( )的情况下，QDII基金应披露临时公告，并在更新的招募说明书中予以说明。

- A、涉及币种之间转换
- B、发生变更境外托管人、变更投资顾问等重大事件
- C、委托境外投资顾问
- D、出现政府管制风险

答案：B

解析：当QDII基金发生变更境外托管人、变更投资顾问、投资顾问主要负责人变动、涉及境外诉讼等重大事件时，应在事件发生后及时披露临时公告，并在更新的招募说明书中予以说明。

17、在指导投资者分析投资问题、获得必要信息、进行理性选择的同时，致力于改善投资者决策条件中的某些变量，这属于投资者教育中的( )。

- A、投资产品教育
- B、资产配置教育
- C、权益保护教育
- D、投资决策教育

答案：D

解析：投资决策教育就是要在指导投资者分析投资问题、获得必要信息、进行理性选择的同时，致力于改善投资者决策条件中的某些变量。

18、基金经理任职应当具有()年以上证券投资管理经验。

- A、1
- B、2
- C、3
- D、4

答案：C

解析：基金经理任职应当具备以下条件：

- ①取得基金从业资格；
- ②通过中国证监会或者其授权机构组织的证券投资法律知识考试；
- ③具有3年以上证券投资管理经验；
- ④没有《公司法》《证券投资基金法》等法律、行政法规规定的不得担任公司董事、监事、经理和基金从业人员的情形；
- ⑤最近3年没有受到证券、银行、工商和税务等行政管理部门的行政处罚。

19、修改公司章程、批准对公司经营范围的任何修改属于( )的职权范围。

- A、董事会
- B、股东会
- C、监事会
- D、督察长

答案：B

解析：股东会由公司全体股东组成，为公司的最高权力机构。一般来说，股东会依法可以行使的职权包括：(1)决定公司的经营方针和投资计划。(2)选举和更换董事，批准董事的报酬事项；选举和更换由股东代表出任的监事，批准监事的报酬事项。(3)审议批准公司的年度财务预算方案和经审计的决算方案，审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案。(4)对公司增加或者减少注册资本或注册资本的任何变更以及任何可以转换为股权的证券的发行作出决议；对股东转让股权作出决议；批准成立、收购或处置公司在中国境内外的任何子公司；对公司合并、分立，变更公司形式，解散和清算作出决议。(5)修改公司章程，批准对公司经营范围的任何修改。

20、基金营销是一种理财服务，不是一锤子买卖，这说明的是销售服务的( )。

- A、规范性
- B、服务性
- C、适用性
- D、持续性

答案：D

解析：基金营销是一种理财服务，不是一锤子买卖，这强调的是销售服务的持续性。

21、日常持续监管方式主要分为()。

- A、全面检查和局部检查
- B、现场检查和非现场检查
- C、定期检查和非定期检查
- D、顺序检查和随机检查

答案：B

解析：日常持续监管一般是对基金从业机构日常经营活动、相关人员从业行为、基金运作各环节的监管。其方式主要分为现场检查和非现场检查两种。

22、非公开募集基金实行登记制度，基金管理人向( )登记即可。

- A、中国证监会

- B、证券交易所
- C、基金管理公司
- D、基金业协会

答案：D

解析：非公开募集基金实行登记制度，即非公开募集基金的基金管理人只需向基金业协会登记即可。

23、下列不属于基金信息披露的内容是( )。

- A、基金募集情况
- B、基金合同生效公告
- C、基金份额上市交易公告书
- D、基金管理人运作基金的具体情况

答案：D

解析：基金信息披露的内容包括以下方面：①基金招募说明书；②基金合同；③基金托管协议；④基金份额发售公告；⑤基金募集情况；⑥基金合同生效公告；⑦基金份额上市交易公告书；⑧基金资产净值、基金份额净值；⑨基金份额申购、赎回价格；⑩基金定期报告，包括基金年度报告、基金半年度报告和基金季度报告；⑪临时报告；⑫基金份额持有人大会决议；⑬基金管理人、基金托管人的基金托管部门的重大人事变动；⑭涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼；⑮澄清公告；⑯中国证监会规定的其他信息。

24、下列不属于合规审核程序的是( )。

- A、制定合规审核机制
- B、合规审核调查
- C、合规审核评价
- D、合规审核监督

答案：D

解析：一般来说，基金管理人的合规审核包含以下程序：①制定合规审核机制；②合规审核调查；③合规审核评价。

25、营造一个公正的政治、经济、法律环境，在此环境下，每个投资者在受到欺诈或不公平待遇时都能得到充分的法律救助。此外，投资者的声音能够上达立法者和相关的管理部门，参与立法、执法和司法过程，这属于投资者教育中的( )。

- A、投资产品教育
- B、资产配置教育
- C、权益保护教育
- D、投资决策教育

答案：C

解析：权益保护教育即号召投资者为改变其投资决策的社会和市场环境进行主动参与与保护自身权益。这不仅是市场化的要求，也是公平原则在投资者教育领域中的体现。投资者权益保护是营造一个公正的政治、经济、法律环境，在此环境下，每个投资者在受到欺诈或不公平待遇时都能得到充分的法律救助。此外，投资者的声音能够上达立法者和相关的管理部门，参与立法、执法和司法过程，创造一个真正对投资者友善、公平的资本市场制度体系。

26、下列哪一项不属于基金与股票和债券的差异?( )

- A、反映的经济关系不同
- B、所筹资金的投向不同
- C、享有的权利不同
- D、投资收益与风险大小不同

答案：C

解析：基金与股票和债券的差异主要有：(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。

27、在基金销售适用性中，基金销售机构应具体遵循投资人利益优先原则、全面性原则、客观性原则、及时性原则、有效性原则和( )。

- A、差异性原则
- B、同质性原则
- C、主观性原则
- D、公平原则

答案：A

解析：基金销售机构在实施基金销售适用性的过程中应当勤勉审慎，全面了解投资者情况，深入调查分析产品或服务信息，科学有效评估，充分揭示风险，基于投资者不同风险承受能力及产品或服务风险等级等因素，提出明确的适当性匹配意见，确保将适当的产品或服务销售或提供给适合的投资者。具体应遵循投资人利益优先原则、全面性原则、客观性原则、及时性原则、有效性原则、差异性原则。

28、根据内部控制的独立性原则，岗位职责主要解决的是不相容职务的分离，以下不需要进行岗位分离的是()。

- A、保管岗位与记账岗位
- B、授权岗位与执行岗位
- C、执行岗位与审核岗位
- D、咨询岗位与审核岗位

答案：D

解析：岗位职责主要解决的是不相容职务的分离，在设置岗位时应考虑到授权岗位和执行岗位的分离；执行岗位和审核岗位的分离；保管岗位和记账岗位的分离等，通过不相容职责的划分，保证各部门和人员之间的独立性，防止员工的“合谋”舞弊行为。

29、编制基金年度报告，应在每年结束之日起( )日内完成。

- A、15
- B、30
- C、60
- D、90

答案：D

解析：基金年度报告应在每年结束之日起90日内编制完成，并将年度报告正文登载于网站上，将年度报告摘要登载在指定报刊上。

30、基金财务报表包括()的比较式资产负债表。

- A、报告期初与期末
- B、报告期初及其前两个年度初
- C、报告期末及其前一个年度末
- D、报告期末及其前两个年度末

答案：C

解析：基金财务报表包括报告期末及其前一个年度末的比较式资产负债表、该两年度的比较式利润表、该两年度的比较式所有者权益(基金值)变动表。

31、1934年美国( )要求共同基金的销售商要受到证券交易委员会监管，并且置于全美证券商协会的管理权限之下。

- A、《证券交易法》
- B、《证券法》
- C、《投资公司法》
- D、《证券投资基金法》

答案：A

解析：1934年美国《证券交易法》要求共同基金的销售商要受到证券交易委员会SEC监管，并且置于全美证券商协会NASD的管理权限之下。

32、行政监管机构依法行使的监管权不包括( )。

- A、审批权
- B、禁止权
- C、撤销权
- D、经济权

答案：D

解析：行政监管机构依法行使审批权、检查权、禁止权、撤销权、行政处罚权等监管权。

33、( )不属于我国基金信息披露制度体系中的自律性规则。

- A、《证券交易所ETF业务实施细则》
- B、《证券交易所业务规则》

C、《证券交易所LOF业务规则与业务指引》

D、《证券投资基金信息披露管理办法》

答案：D

解析：D项属于我国的基金信息披露制度体系的部门规章。

34、识别和评估与基金管理人经营活动相关的合规风险的内容不包括( )。

- A、拓展经营活动的新业务领域
- B、为新产品和新业务的开发提供必要的合规性审核和测试
- C、识别和评估新业务方式的拓展、新客户关系的建立
- D、识别客户关系发生重大变化产生的合规风险

答案：A

解析：识别和评估与基金管理人经营活动相关的合规风险的内容包括：为新产品和新业务的开发提供必要的合规性审核和测试；识别和评估新业务方式的拓展、新客户关系的建立以及客户关系发生重大变化等所产生的合规风险。

35、根据中国证监会颁布的、于2014年8月8日正式生效的《公开募集证券投资基金运作管理办法》，将公募证券投资基金划分为( )。

- A、公司型基金和契约型基金
- B、封闭式基金和开放式基金
- C、股票基金和债券基金
- D、股票基金、债券基金、货币市场基金、混合基金以及基金中的基金

答案：D

解析：根据中国证监会颁布的、于2014年8月8日正式生效的《公开募集证券投资基金运作管理办法》，将公募证券投资基金划分为股票基金、债券基金、货币市场基金、混合基金以及基金中基金等类别。

36、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

答案：B

解析：选项B符合题意：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

投资基金的运作

37、下列哪一项属于基金客户售中服务的内容?( )

- A、介绍证券市场基础知识
- B、提醒客户及时核对交易确认
- C、介绍基金产品
- D、定期提供产品净值信息

答案：C

解析：基金客户售中服务的内容包括：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；协助客户办理账户、申购、赎回、资料变更等基金业务。

38、基金管理人职责终止前，基金份额持有人大会应当在( )个月内选任新基金管理人。

- A、1
- B、2
- C、3
- D、6

答案：D

解析：基金管理人职责终止前，基金份额持有人大会应当在6个月内选任新基金管理人；新基金管理人产生前，由中国证监会指定临时基金管理人。

39、招募说明书及基金份额发售公告中有关基金销售费用的信息内容不包括( )。

- A、基金销售费用收取的条件、方式、用途和费用标准
- B、约定支付报酬的比例和方式
- C、以简单明了的格式和举例方式向投资人说明基金销售费用水平
- D、中国证监会规定的其他有关基金销售费用的信息事项

答案：B

解析：基金管理人应当在招募说明书及基金份额发售公告中载明以下有关基金销售费用的信息内容：①基金销售费用收取的条件、方式、用途和费用标准；②以简单明了的格式和举例方式向投资人说明基金销售费用水平；③中国证监会规定的其他有关基金销售费用的信息事项。

40、我国基金信息披露制度体系的规范性文件不包括( )。

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

答案：D

解析：我国基金信息披露制度体系的规范性文件包括《证券投资基金信息披露内容与格式准则》《证券投资基金披露编报规则》《证券投资基金信息披露XBRL模板》等，《证券投资基金法》属于国家法律层次。

41、当代表基金份额( )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，这部分基金份额持有人有权自行召集。

- A、10%
- B、15%
- C、20%
- D、25%

答案：A

解析：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。

42、下列关于基金份额持有人大会召开的说法，不正确的是( )。

- A、每一基金份额具有一票表决权，基金份额持有人可以委托代理人出席基金份额持有人大会并行使表决权
- B、基金份额持有人大会应当有代表2/3以上基金份额的持有人参加，方可召开
- C、参加基金份额持有人大会的持有人的基金份额低于前款规定比例的，召集人可以在原公告的基金份额持有人大会召开时间的3个月以后、6个月以内，就原定审议事项重新召集基金份额持有人大会
- D、重新召集的基金份额持有人大会应当有代表1/3以上基金份额的持有人参加，方可召开

答案：B

解析：基金份额持有人大会应当有代表1/2以上基金份额的持有人参加，方可召开。B项说法错误。

43、下列均为债券类金融资产的是( )。

- A、基金、国债期货
- B、城投债、限售股
- C、可转债、票据
- D、现金、定期分红蓝筹股

答案：C

解析：金融资产是代表未来收益或资产合法要求权的凭证，标示了明确的价值，表明了交易双方的所有权关系和债权关系。金融资产一般分为债券类金融资产和股权类金融资产。债券类金融资产以票据、债券等契约型投资工具为主，股权类金融资产以各类股票为主。

44、监事会决议至少须经( )以上监事投票通过。

- A、1/3
- B、1/2
- C、2/3
- D、全体

答案：B

解析：监事会决议至少须经半数以上监事投票通过。

45、关于LOF份额的上市交易，下列说法错误的是()。

- A、须由基金管理人向深圳证券交易所提交上市申请
- B、基金的募集应符合《证券投资基金法》的规定
- C、申报价格最小变动单位为0.01元人民币
- D、涨跌幅比例为10%，自上市首日起执行

答案：C

解析：C项说法错误，买入LOF申报数量应当为100份或其整数倍，申报价格最小变动单位为0.001元人民币。

46、金融市场上进行交易的载体是()。

- A、市场参与者
- B、金融工具
- C、金融交易的组织方式
- D、监督机构

答案：B

解析：金融工具是金融市场上进行交易的载体。金融工具最初被称为信用工具，是证明债权债务关系并据以进行货币资金交易的合法凭证。

47、证券投资基金与保险产品的差异表现不包括()。

- A、目的不同
- B、原则不同
- C、对投资人的要求不同
- D、变现能力不同

答案：B

解析：证券投资基金与保险产品的差异：(1)目的不同；(2)对投资人要求不同；(3)变现能力不同。

48、我国对于非公开募集基金的监管的重点集中在()环节。

- A、审批
- B、发行
- C、募集
- D、披露

答案：C

解析：我国对于非公开募集基金的监管的重点集中在募集环节。

49、“产品设计同质化、市场细分不到位、产品定位不明确”属于基金的( )销售策略的不足之处。

- A、价格
- B、促销
- C、渠道
- D、产品

答案：D

解析：在各类基金销售机构创新及销售多样化产品的同时，这些机构在产品策略方面也存在很多不足之处，如产品设计同质化、市场细分不到位、产品定位不明确等问题，以至于投资者无法依据自身需求选择最优的基金产品。

50、基金销售机构公示的从业资质人员信息，可能不包括()。

- A、所在营业网点

- B、从业资质证明
- C、从业年限
- D、从业资质证明编号

答案：C

解析：基金销售机构应通过网络或其他方式向社会公示本机构所属的取得基金销售从业资质的人员信息，公示的内容包括但不限于姓名、从业资质证明及编号、所在营业网点等信息。

51、( )是同时以股票、债券等为投资对象，以期通过在不同类别上的投资实现收益与风险之间的平衡。

- A、货币市场基金
- B、混合基金
- C、ETF基金
- D、契约型基金

答案：B

解析：混合基金同时以股票、债券等为投资对象，以期通过在不同类别上的投资实现收益与风险之间的平衡。

52、合规管理部门的独立，实质上就是( )的独立性，直接关系到合规风险能否有效揭示。

- A、人
- B、物
- C、时间
- D、地点

答案：A

解析：合规管理部门的独立，实质上就是“人”的独立性，直接关系到合规风险能否有效揭示。

53、基金公司、部门及员工可以有的市场行为是( )。

- A、利用信息优势联合或者连续买卖，操纵证券市场价格
- B、与他人串通，影响证券交易价格或者证券成交量
- C、向家属和朋友合规推荐基金
- D、为获取利益或减少损失为目的，诱导或者致使投资者做出投资决定

答案：C

解析：基金公司、部门及员工不得参与以下市场行为：(1)通过单独或合谋包括集中资金优势、持股优势或者利用信息优势联合或者连续买卖，操纵证券市场价格。(2)与他人串通，以事先约定的时间、价格和方式相互进行证券交易或者相互买卖并不持有的证券，影响证券交易价格或者证券成交量。(3)以自己为交易对象，进行不转移所有权的自买自卖，影响证券交易价格或者证券成交量。(4)为获取利益或减少损失为目的，利用资金、信息等优势或滥用职权操纵市场，影响证券市场价格，制造证券市场假象，诱导或者致使投资者在不了解事实真相的情况下做出投资决定，扰乱证券市场秩序。

54、基金管理人应当在每个季度结束之日起( )个工作日内编制完成季度报告并对外披露。

- A、15
- B、20
- C、10
- D、30

答案：A

解析：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。在上半年结束后60日内，在指定报刊上披露半年度报告摘要，在管理人网站上披露半年度报告全文。在每季结束后15个工作日内，在指定报刊和管理人网站上披露基金季度报告。

55、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

答案：D

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。

56、在证券市场交易中，( )是市场存在的基础。

- A、投资需求
- B、信息不对称
- C、投机需求
- D、风险管理

答案： B

解析：在证券市场交易中，信息不对称是市场存在的基础，即便是在互联网时代也是如此，但这一基础也决定了信托关系可能带来道德风险。

57、某封闭式基金二级市场价格为1.25元，基金份额净值为1.10元，该基金的这种现象属于( )。

- A、溢价，溢价率约为12.0%
- B、折价，折价率约为13.6%
- C、折价，折价率约为12.0%
- D、溢价，溢价率约为13.6%

答案： D

解析：当二级市场价格高于基金份额净值时，为溢价交易，对应的是溢价率。 $\text{溢价率} = (\text{二级市场价格} - \text{基金份额净值}) / \text{基金份额净值} \times 100\% = (1.25 - 1.1) \div 1.1 \approx 13.6\%$ 。

58、不收取销售服务费的，对持续持有期少于( )的投资者收取不少于1.5%的赎回费。

- A、7日
- B、30日
- C、3个月
- D、6个月

答案： A

解析：不收取销售服务费的，对持续持有期少于7日的投资者收取不少于1.5%的赎回费。

59、根据基金业协会发布的《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》，其产品至少分为( )五个等级。

- A、R1、R2、R3、R4和R5
- B、C1、C2、C3、C4和C5
- C、K1、K2、K3、K4和K5
- D、S1、S2、S3、S4和S5

答案： A

解析：基金产品风险评价以基金产品的风险等级来具体反映，根据基金业协会发布的《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》，其产品至少分五个等级：R1、R2、R3、R4和R5。

60、中国证监会对基金市场的监管措施不包括( )。

- A、检查
- B、终止交易
- C、调查取证
- D、行政处罚

答案： B

解析：中国证监会对基金市场的监管措施主要包括：检查、调查取证、限制交易和行政处罚。

61、我国最早的封闭式基金之一是( )。

- A、基金开元
- B、基金开泰
- C、华安创新
- D、基金银泰

答案： A

解析：基金开元和基金金泰都是封闭式基金，拉开了我国证券投资基金试点的序幕。

62、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

答案：C

解析：C项违反了宣传推介材料的禁止性规定。

基金宣传推介材料可以登载该基金、基金管理人管理的其他基金的过往业绩，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。基金宣传推介材料登载该基金、基金管理人管理的其他基金的过往业绩，应当遵守下列规定：

- (1)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。
- (2)引用的统计数据和资料应当真实、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。对于推介定期定额投资业务等需要模拟历史业绩的，应当采用我国证券市场或者境外成熟证券市场具有代表性的指数，对其过往足够长时间的实际收益率进行模拟，同时注明相应的复合年平均收益率；此外，还应当说明模拟数据的来源、模拟方法及主要计算公式，并进行相应的风险提示。
- (3)真实、准确、合理地表述基金业绩和基金管理人的管理水平。

考点

宣传推介材料的范围

63、按投资基金的个体不同划分，基金投资者可以分为()。

- A、个人投资者和合伙投资者
- B、单一投资者和多投资者
- C、小投资者和大投资者
- D、个人投资者和机构投资者

答案：D

解析：按投资基金的个体不同划分，基金投资者可以分为个人投资者和机构投资者两类。

64、下列关于基金销售机构职责规范的说法，正确的是()。

- A、委托基金管理人开立基金销售结算专用账户
- B、基金募集申请注册前向公众分发基金宣传推介材料
- C、书面协议委托其他机构代为办理基金业务
- D、对基金客户进行身份识别

答案：D

解析：D项正确，基金销售机构为客户开立基金账户时，应当按照反洗钱相关法律法规的规定进行客户身份识别，并在此基础上对客户的洗钱风险进行等级划分。

A项错误，基金销售机构、基金销售支付结算机构、基金注册登记机构可在具备基金销售业务资格的商业银行或从事客户交易结算资金存管的指定商业银行开立基金销售结算专用账户；

B项错误，基金募集申请获得中国证监会核准前，基金管理人、基金销售机构不得办理基金的销售业务，不得向公众分发、公布基金宣传推介材料或发售基金份额；

C项错误，基金销售机构不得委托其他机构代为办理基金的销售业务。

故D项符合题意。

65、基金获准上市的，应在上市日前()个工作日，将基金份额上市交易公告书登载在指定报刊和管理人网站上。

- A、1
- B、3
- C、5
- D、7

答案：B

解析：基金拟在证券交易所上市的，应向交易所提交上市交易公告书等上市申请材料。基金获准上市的，应在上市日前3个工作日，将基金份额上市交易公告书登载在指定报刊和管理人网站上。

66、与传统的指数基金相比，ETF的复制效果更好、效率更（）、成本更（），买卖更为方便。

- A、高，高
- B、低，低
- C、低，高
- D、高，低

答案：D

解析：与传统的指数基金相比，ETF的复制效果更好、效率更高、成本更低，买卖更为方便(可以在交易日随时进行买卖)，并进行套利交易，因此对投资者具有独特的吸引力。

67、在招募说明书()位置，管理人一般会做出“基金过往业绩不预示未来表现；不保证基金一定盈利，也不保证最低收益”等风险提示。

- A、内文
- B、内文开头
- C、封底
- D、封面的显著

答案：D

解析：在招募说明书封面的显著位置，管理人一般会做出“基金过往业绩不预示未来表现；不保证基金一定盈利，也不保证最低收益”等风险提示。

68、对基金机构的监管，不包括()。

- A、基金机构的市场准入监管
- B、基金机构从业人员的资格监管
- C、基金机构从业人员的行为监管
- D、基金机构从业人员的违法违规监管

答案：D

解析：对基金机构的监管，包括基金机构的市场准入监管和基金机构从业人员的资格和行为的监管等。

69、( )是对基金评价机构及从业人员的要求。

- A、勤勉尽责、恪尽职守
- B、建立应急等风险管理制度和灾难备份系统
- C、禁止误导投资人，防范可能发生的利益冲突
- D、不得泄露与基金份额持有人、基金投资运作相关的非公开信息

答案：C

解析：基金评价机构及其从业人员应当客观公正，依法开展基金评价业务，禁止误导投资人，防范可能发生的利益冲突。故C项符合题意。

70、关于公募基金管理人高管的任职条件，以下说法正确的是( )。

- I.应具备基金从业资格
- II.不得在基金托管人处兼职
- III.应当熟悉证券投资方面的法律、行政法规
- IV.须具有三年以上的基金投资从业经历

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

答案：D

解析：申请高级管理人员任职资格，应当具备下列条件：

- (1) 取得基金从业资格；(I正确)
- (2) 通过中国证监会或者其授权机构组织的高级管理人员证券投资法律知识考试；
- (3) 具有3年以上基金、证券、银行等金融相关领域的工作经历及与拟任职务相适应的管理经历，督察长还应当具有法律、会计、监察、稽核等工作经历；(III、IV正确)
- (4) 没有公司法、证券投资基金法等法律、行政法规规定的不得担任公司董事、监事、经理和基金从业人员的情形；
- (5) 最近3年没有受到证券、银行、工商和税务等行政管理部门的行政处罚。

《证券投资基金法》规定，公开募集基金的基金管理人的董事、监事、高级管理人员和其他从业人员，不得担任基金托管人或者其他基金管理人的任何职务(II正确)。

71、基金份额持有人大会不可以由()提议召集。

- A、代表基金份额10%以上的基金份额持有人
- B、基金托管人
- C、基金审计机构
- D、基金管理人

答案：C

解析：基金份额持有人大会由基金管理人召集。基金份额持有人大会设立日常机构的，由该日常机构召集；该日常机构未召集的，可由基金管理人召集。基金管理人未按规定召集或不能召开的，由基金托管人召集。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基金份额持有人大会，而基金份额持有人大会的日常机构、基金管理人、基金托管人都不召集的，代表基金份额10%以上的基金份额持有人有权自行召集，并报中国证监会备案。

72、投资者在申购或赎回ETF时，申购或赎回参与券商可按照()的标准收取佣金，其中包含证券交易所、登记结算机构等收取的相关费用。

- A、0.01%
- B、0.1%
- C、0.5%
- D、2%

答案：C

解析：投资者在申购或赎回ETF时，申购或赎回参与券商可按照0.5%的标准收取佣金，其中包含证券交易所、登记结算机构等收取的相关费用。

73、企业风险管理基本框架包括()个方面的内容。

- A、4
- B、5
- C、6
- D、8

答案：D

解析：企业风险管理基本框架包括8个方面的内容。包括内部环境、目标测定、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等。

74、下列属于基金宣传推介材料的是()。

- A、公开出版资料
- B、电视、电影、广播资料
- C、海报、户外广告
- D、以上全部都是

答案：D

解析：基金宣传推介材料包括以下几类：①公开出版资料。②宣传单、手册、信函、传真、非指定信息披露媒体上刊发的与基金销售相关的公告等面向公众的宣传资料。③海报、户外广告。④电视、电影、广播、互联网资料、公共网站链接广告、短信及其他音像、通信资料。⑤通过报眼及报花广告、公共网站链接广告、传真、短信、非指定信息披露媒体上刊发的与基金分红、销售相关的公告等可以使公众普遍获得的、带有广告性质的基金销售信息。⑥中国证监会规定的其他材料。

75、投资管理业务控制的主要内容不包括( )。

- A、研究业务控制
- B、投资决策业务控制
- C、基金交易业务控制
- D、信息披露控制

答案：D

解析：投资管理业务控制包括：①研究业务控制；②投资决策业务控制；③基金交易业务控制。

76、依据所承担的职责与作用的不同，可以将基金市场的参与主体分为基金当事人、()、基金监管机构和自律组织。

- A、基金市场服务机构
- B、基金市场中介机构
- C、基金销售机构
- D、基金份额登记机构

答案：A

解析：依据所承担的职责与作用的不同，可将基金市场的参与主体分为基金当事人、基金市场服务机构、基金监管机构和自律组织三大类。基金市场服务机构除了基金管理人、基金托管人外，还包括基金销售机构、基金销售支付机构、基金份额登记机构、基金估值核算机构、基金投资顾问机构、基金评价机构、基金信息技术系统服务机构以及律师事务所和会计师事务所等。

77、在英国，证券投资基金被称为()。

- A、共同基金
- B、单位信托基金
- C、集合投资基金
- D、证券投资信托基金

答案：B

解析：世界各国和地区对投资基金的称谓有所不同，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“单位信托基金”，在欧洲一些国家被称为“集合投资基金”或“集合投资计划”，在日本和我国台湾地区则被称为“证券投资信托基金”。

78、下列不属于招募说明书摘要的内容是()。

- A、基金投资目标
- B、基金投资基本要素
- C、基金业绩和费用概览
- D、投资组合报告

答案：A

解析：招募说明书摘要部分出现在每6个月更新的招募说明书中，主要包括基金投资基本要素、投资组合报告、基金业绩和费用概览、招募说明书更新说明等内容，可谓是招募说明书内容的精华。A项属于招募说明书包含的重要信息。

79、基金托管人是由()担任。

- A、商业银行
- B、中国人民银行
- C、中国证监会
- D、证券交易所

答案：A

解析：基金托管人是由依法设立的商业银行或者其他金融机构担任。

80、募集机构通过互联网媒介在线向投资者推介私募基金之前，应当设置()确定程序，投资者应承诺其符合合格投资者标准。

- A、线下特定对象
- B、线下不定对象
- C、线上不定对象
- D、在线特定对象

答案：D

解析：募集机构通过互联网媒介在线向投资者推介私募基金之前，应当设置在线特定对象确定程序，投资者应承诺其符合合格投资者标准。

81、下列关于投资基金的说法，错误的是()。

- A、投资基金主要是一种直接投资工具
- B、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
- C、投资基金的资产可以投资股票、债券
- D、投资基金的资产可以投资房地产、大宗能源

答案：A

解析：投资基金主要是一种间接投资工具。其主要通过向投资者发行受益凭证(基金份额)，将社会上的资金集中起来，交由专业的基金管理机构投资于各种资产，实现保值增值。

82、()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。

- A、系列基金
- B、基金中基金
- C、保本基金
- D、上市开放式基金

答案：A

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。

83、甲在担任A基金管理公司监察稽核部负责人时，应其在B基金管理公司筹备监察稽核部的同学乙的要求，将A基金的控制制度、工作流程等发送给乙参考。在上述案例中，甲的行为违反了基金职业道德规范中()的要求。

- A、保守秘密
- B、守法合规
- C、忠诚尽责
- D、诚信守信

答案：A

解析：保守秘密，是指基金从业人员不应泄露或者披露客户和所属机构或者相关基金机构向其传达的信息，除非该信息涉及客户或潜在客户的违法活动，或者属于法律要求披露的信息，或者客户或潜在客户允许披露此信息。由此可见，甲的行为违反了保守秘密的要求。

84、私人银行客户是指金融资产达到()万元人民币及以上的商业银行客户。

- A、200
- B、300
- C、500
- D、600

答案：D

解析：私人银行客户是指金融资产达到600万元人民币及以上的商业银行客户。

85、中国证监会对基金管理公司的监管要求、整改通知及处罚措施等应当列入()的通报事项。

- A、董事会
- B、监事会
- C、管理层
- D、业务部门

答案：A

解析：董事会对公司的合规管理承担最终责任，中国证监会对基金管理公司的监管要求、整改通知及处罚措施等应当列入董事会的通报事项。

86、()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、信息与沟通
- B、行为监控
- C、目标设定
- D、控制活动

答案：D

解析：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。

87、基金管理人应在开放式基金合同生效后每6个月结束之日起()日内，更新招募说明书并登载在网站上。

- A、60
- B、45
- C、30
- D、15

答案：B

解析：基金管理人应在开放式基金合同生效后每6个月结束之日起45日内，更新招募说明书并登载在网站上。

88、()对基金管理公司的设立申请做出批准或不批准的决定。

- A、证券交易所
- B、中国证监会
- C、基金业协会
- D、基金管理人

答案：B

解析：中国证监会作为基金政府机构监管机构，应当依法履行监管职责，按照法定条件和程序对基金管理公司的设立和申请进行严格审查，做出批准或者不予批准的决定。

89、私募股权基金的获利形式不包括()。

- A、上市
- B、并购
- C、管理层回购
- D、赎回

答案：D

解析：私募股权基金通过上市、并购和管理层回购等方式出售持股获利。

90、对QDII基金而言，赎回申请成功后，基金管理人将在()日(包括该日)内支付赎回款项。

- A、T+1
- B、T+2
- C、T+5
- D、T+10

答案：D

解析：对QDII基金而言，赎回申请成功后，基金管理人将在T+10日(包括该日)内支付赎回款项。在发生巨额赎回时，款项的支付办法按基金合同有关规定处理。

91、基金销售活动的监管内容不包括()。

- A、基金销售内容的监管
- B、基金销售适用性监管
- C、对基金宣传推介材料的监管
- D、对基金销售费用的监管

答案：A

解析：基金销售活动的监管内容包括：(1)基金销售适用性监管；(2)对基金宣传推介材料的监管；(3)对基金销售费用的监管。

92、()要求基金公开披露信息处于最新状态。

- A、真实性原则
- B、准确性原则
- C、完整性原则
- D、及时性原则

答案：D

解析：基金信息披露内容方面应遵循的基本原则包括：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。其中，及时性原则要求公开披露信息处于最新状态。

93、销售机构要保持长时间的、持续的服务来满足客户需求，这属于基金客户服务的()特点。

- A、专业性
- B、时效性
- C、持续性

D、规范性

答案：C

解析：客户服务的持续性特点是指，客户到销售机构购买基金份额不是一次简单的买卖行为，销售机构要保持长时间的、持续的服务来满足客户需求。

94、下列不属于公开募集基金的基金管理人应当履行的职责的是( )。

- A、依法募集资金，办理基金份额的发售和登记事宜
- B、按照规定召集公司股东大会
- C、办理基金备案手续
- D、对所管理的不同基金财产分别管理、分别记账，进行证券投资

答案：B

解析：依据《证券投资基金法》的规定，公开募集基金的基金管理人应当履行下列职责：①依法募集资金，办理基金份额的发售和登记事宜；②办理基金备案手续；③对所管理的不同基金财产分别管理、分别记账，进行证券投资；④按照基金合同的约定确定基金收益分配方案，及时向基金份额持有人分配收益；⑤进行基金会计核算并编制基金财务会计报告；⑥编制中期和年度基金报告；⑦计算并公告基金资产净值，确定基金份额申购、赎回价格；⑧办理与基金财产管理业务活动有关的信息披露事项；⑨按照规定召集基金份额持有人大会；⑩保存基金财产管理业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料；⑪以基金管理人名义，代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为；⑫中国证监会规定的其它职责。A、C、D项属于公开募集基金的基金管理人应当履行的职责。

95、基金与股票债券的相同点包括( )。

- A、反映的经济关系相同
- B、所筹资金投向相同
- C、投资收益与风险相同
- D、都是有价证券

答案：D

解析：A项股票反映的是所有权关系，债券反映的是债权债务关系，基金反映的是信托关系。B项股票和债券是直接投资工具，筹集资金主要投资于实业领域；基金是间接投资工具，筹集资金主要投资于有价证券等金融工具或产品。C项股票是高风险高收益产品，债券是低收益低风险产品，基金风险适中，收益相对稳定。

96、我国基金行业快速发展阶段是( )。

- A、1985~1997
- B、1998~2002
- C、2003~2007
- D、2008~2015

答案：C

解析：我国基金行业快速发展的阶段是在2003~2007年。

97、内部控制制度中，基本管理制度的内容不包括( )。

- A、环境控制
- B、风险控制
- C、投资管理
- D、信息披露

答案：A

解析：基本管理制度应当至少包括风险控制、投资管理、基金会计、信息披露、监察稽核、信息技术管理、公司财务、资料档案管理、业绩评估考核和紧急应变等。

98、基金将众多投资者的资金集中起来，委托基金管理人进行共同投资，表现出证券投资基金的一种( )特点。

- A、集合理财、专业管理
- B、组合投资、分散风险
- C、独立托管、保障安全
- D、利益共享、风险共担

答案：A

解析：证券投资基金的特点之一是集合理财、专业管理。基金将众多投资者的资金集中起来，委托基金管理人(一般拥有大量的专业投资研究人员)进行共同投资，因此，表现出一种集合理财、专业管理的特点。

99、下列关于LOF份额申购和赎回的说法错误的是( )。

- A、LOF采用金额申购，份额赎回原则
- B、T日买入的LOF基金份额，T+2日在深圳证券交易所卖出或者赎回
- C、LOF场内申购申报单位为1元人民币
- D、LOF赎回申报单位为1份基金份额

答案：B

解析：关于LOF份额的申购和赎回，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。

100、下列关于我国证券投资基金监管目标的说法，不正确的是( )。

- A、保护投资人及相关当事人的合法权益
- B、促进我国经济的稳定发展
- C、规范证券投资基金活动
- D、促进证券投资基金和资本市场的健康发展

答案：B

解析：基金监管目标是基金监管活动的出发点和价值归宿，我国的基金监管目标主要有：①保护投资人及相关当事人的合法权益；②规范证券投资基金活动；③促进证券投资基金和资本市场的健康发展。