

2019年4月基金从业资格考试《基金法律法规》模考大赛

单选题(共100题，每小题1分，共100分)。以下备选项中只有一项最符合题目要求，不选、错选均不得分。

1、基金管理人需至少每周公告()次封闭式基金的资产净值和份额净值。

- A、1
- B、2
- C、3
- D、5

答案：A

解析：基金管理人需至少每周公告1次封闭式基金的资产净值和份额净值。

2、销售机构在进行市场细分时应遵循的原则不包括()。

- A、动态原则
- B、可测原则
- C、成长原则
- D、利润原则

答案：A

解析：销售机构市场细分必须契合实际，能对基金销售工作起到积极、有效的作用，因此销售机构在进行市场细分时应遵循以下原则：易入原则、可测原则、成长原则、识别原则、利润原则。

3、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，下列符合基金销售人员行为规范的是()。

- A、提供基金未公开的信息
- B、揭示投资风险
- C、承诺或约定利益分成或亏损分担
- D、预测所推介基金的未来业绩

答案：B

解析：基金从业人员在宣传、推介及销售基金产品时，必须客观、全面、准确地向投资者推介基金产品、揭示投资风险。

4、基金管理人的合规管理内容不包括()。

- A、定期传达监管要求，营造公司合规文化、提高员工合规意识
- B、梳理整合各项法律法规、规章制度，开展合规培训
- C、代表有需要的客户履行职责
- D、开展法律咨询，协助外部律师共同处理公司法律纠纷以及投诉

答案：C

解析：基金管理人的合规管理具体内容包括：

- (1)定期传达监管要求，营造公司合规文化、提高员工合规意识。
- (2)审核各业务部门对外签订的合同，控制风险，防范商业贿赂；审核业务部门修订的制度；负责审核公司对外披露的各类信息。
- (3)根据法律法规及公司制度的要求，检查评估基金发行及日常运作中(销售、投资、运营)各项活动的合规性，防范运作风险。
- (4)梳理整合各项法律法规、规章制度，开展合规培训。
- (5)参与基金管理人的组织架构和业务流程再造、为新产品提供合规支持。
- (6)开展法律咨询，协助外部律师共同处理公司法律纠纷以及投诉。

5、下列对管理层的合规责任，说法不正确的是()。

- A、经理层人员应当维护公司的统一性和完整性，在其职权范围内对公司经营活动进行独立、自主决策

B、 经理层人员应当熟悉相关法律、行政法规及中国证监会的监管要求，依法合规、勤勉、审慎地行使职权

C、 经理层人员应当构建公司自身的企业文化，保持公司内部机构和人员责任体系、报告路径的清晰、完整，不得违反规定的报告路径

D、 经理层人员应当接受任何股东及其实际控制人超越股东会、董事会的指示

答案： D

解析： D项，经理层人员应当公平对待所有股东，不得接受任何股东及其实际控制人超越股东会、董事会的指示。

6、 证券投资基金合同当事人不包括()。

A、 基金销售机构

B、 基金管理人

C、 基金投资人

D、 基金托管人

答案： A

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。

7、 基金宣传推介材料在刊登过往业绩时，基金合同生效_____年以上但不满_____年的，应当登载自合同生效当年开始所有完整会计年度的业绩。()

A、 1； 5

B、 1； 10

C、 2； 5

D、 2； 10

答案： B

解析： 基金宣传推介材料在登载过往业绩时，基金合同生效1年以上但不满10年的，应当登载自合同生效当年开始所有完整会计年度的业绩，宣传推介材料公布日在下半年的，还应当登载当年上半年度的业绩。

8、 以下不属于基金销售适用性原则的是()原则。

A、 及时性

B、 全面性

C、 安全性

D、 客观性

答案： C

解析： 基金销售机构在实施基金销售适用性的过程中应当遵循如下原则：①投资人利益优先原则；②全面性原则；③客观性原则；④及时性原则；⑤有效性原则；⑥差异性原则。

9、 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、 代理者

D、 托管人

答案： C

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。

10、 下列哪一项不属于制定信息系统的管理制度的原则?()

A、 规范性

B、 安全性

C、 实用性

D、 可操作性

答案： A

解析： 基金管理人应当根据国家法律法规的要求，遵循安全性、实用性、可操作性原则，严格制定信息系统的管理制度。

11、 下列关于ETF的说法不正确的是()。

- A、 ETF不如传统指数基金纯粹
- B、 ETF实行一级市场与二级市场并存的交易制度
- C、 只有资金达到一定规模的投资者才能参与ETF一级市场的实物申购、赎回
- D、 与传统指数基金相比，ETF的复制效果更好，成本更低，买卖更为方便

答案： A

解析： ETF不但具有传统指数基金的全部特色，而且是更为纯粹的指数基金。

12、对基金产品的投资业绩进行预测属于()。

- A、 基金宣传推介的禁止行为
- B、 基金管理公司可自主决策的事项
- C、 法规许可的行为
- D、 需要事先向监管部门申请的事项

答案： A

解析：基金宣传推介材料必须与基金合同、基金招募说明书相符，禁止出现下列情形：①虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏；②预测基金的投资业绩；③违规承诺收益或者承担损失；④诋毁其他基金管理人、基金托管人或者基金销售机构，或者其他基金管理人募集或者管理的基金；⑤夸大或者片面宣传基金，违规使用安全、保证、承诺、保险、避险、有保障、高收益、无风险等可能使投资人认为没有风险的或者片面强调集中营销时间限制的表述；⑥登载单位或者个人的推荐性文字；⑦基金宣传推介材料所使用的语言表述应当准确清晰。

13、 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. 基金的投资管理
 - III. 基金的后台管理
- A、 I、 II
 - B、 I、 III
 - C、 II、 III
 - D、 I、 II、 III

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。

14、 下面不属于基金监管所依据的部门规章或规范性文件的是()。

- A、 《证券投资基金管理公司管理办法》
- B、 《公开募集证券投资基金销售公平竞赛行为规范》
- C、 《公开募集证券投资基金运作管理办法》
- D、 《证券投资基金销售管理办法》

答案： B

解析： 《公开募集证券投资基金销售公平竞赛行为规范》属于基金监管中的自律规则。

15、 关于公募基金半年度报告，以下说法错误的是()。

- A、 半年度报告的管理人报告无须披露内部监察报告
- B、 半年度报告要披露过去1个月的净值增长率
- C、 半年度报告只需披露当期的主要会计数据和财务数据
- D、 半年度报告需要进行审计

答案： D

解析： 半年度报告不要求进行审计，选项D错误。

16、 当QDII基金发生重大事件时，应在事件发生后及时披露临时公告，并在更新的()中予以说明。

- A、 基金合同
- B、 年度报告
- C、 季度报告

D、基金招募说明书

答案：D

解析：当QDII基金变更境外托管人、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、以下哪项活动不是由中国证监会派出机构及各地方证监局主要负责的()。

- A、对基金销售行为、开放式基金信息披露的日常监管
- B、对高级管理人员的日常监管
- C、对辖区内异地基金管理公司的分支机构进行日常监管
- D、对日常监管中发现的重大问题进行处置

答案：D

解析：各证监局负责对经营所在地在本辖区内的基金管理公司进行日常监管，主要包括公司治理和内部控制、高级管理人员、基金销售行为、开放式基金信息披露的日常监管；负责对辖区内异地基金管理公司的分支机构及基金代销机构进行日常监管。D项是证券基金机构监管部的主要职责。

18、当影子定价与摊余成本法确定的基金资产净值负偏离度绝对值超过0.25%时，基金管理人应当在()个交易日内向中国证监会报告。

- A、7
- B、5
- C、3
- D、2

答案：D

解析：当影子定价与摊余成本法确定的基金资产净值负偏离度绝对值超过0.25%时，基金管理人应当在2个交易日内向中国证监会报告。

19、下列不属于促销策略的是()。

- A、派发各种宣传资料
- B、设计费用优惠政策
- C、费率打折
- D、基金产品推介会

答案：B

解析：在促销策略方面，基金销售机构往往采取多种促销手段与投资者进行交流沟通。除采取报刊广告、网络宣传、电台广告、平面广告、派发各种宣传资料、基金产品推介会、费率打折等常用手段外，产品组合营销以及历史上存在过的基金拆分、大比例分红等创新型基金促销手段也不断涌现。

20、以下有关开放式基金注册登记的说法正确的是()。

- A、开放式基金的登记业务，只能由基金管理人办理
- B、开放式基金的登记业务，可以由基金管理人办理，也可以委托中国证监会认定的其他机构办理
- C、开放式基金的登记业务只能委托中国证监会认定的其他机构办理
- D、以上选项均错误

答案：B

解析：《中华人民共和国证券投资基金法》规定，开放式基金的登记业务，可由基金管理人办理，也可委托中国证监会认定的其他机构办理。

21、下列哪种不是监事会可以行使的权利?()

- A、监督、检查公司的财务状况
- B、监督公司董事执行公司职务时是否存在违反相关法律或公司章程的行为
- C、监督总经理执行公司职务时是否存在损害公司利益的行为
- D、修改公司章程

答案：D

解析：根据法律法规规定，基金公司监事会行使以下职权：①监督、检查公司的财务状况；②监督公司董事、总经理执行公司职务时是否存在违反相关法律或公司章程的行为，是否存在损害公司利益的行为。

22、()是指基金监管活动不仅要以价值最大化的方式实现基金监管的根本目标，而且还要通过基金监管活动促进基金行业的高效发

展。

- A、保障投资人利益原则
- B、高效监管原则
- C、依法监管原则
- D、适度监管原则

答案： B

解析：所谓高效监管，是指基金监管活动不仅要以价值最大化的方式实现基金监管的根本目标，而且还要通过基金监管活动促进基金行业的高效发展。行政监管机构既要对基金行业进行必要的监管，又不能束缚基金行业和基金市场的活力。

23、基金销售机构通过电视台、电台、报刊等媒体，向客户传达专业信息和传输投资理念是客户服务方式中的()。

- A、互联网的应用
- B、邮寄服务
- C、电话服务中心
- D、媒体和宣传手册的应用

答案： D

解析：媒体和宣传手册的应用，是指基金销售机构可通过电视、电台、报刊等媒体定期或不定期向投资者传达专业信息、传输正确的投资理念。

24、()要求将信息向市场上所有的投资者平等公开地披露，而不是仅向个别机构或投资者披露。

- A、真实性原则
- B、准确性原则
- C、完整性原则
- D、公平性原则

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，公平性原则要求将信息向市场上所有的投资者平等公开地披露，而不是仅向个别机构或投资者披露。

25、下列属于基金巨额赎回的是()。

- A、单个开放日基金净赎回申请超过基金总份额的8%
- B、单个开放日基金净赎回申请超过基金总份额的10%
- C、单个开放日基金净赎回申请超过基金总份额的9%
- D、单个开放日基金净赎回申请超过基金总份额的7%

答案： B

解析：单个开放日基金净赎回申请超过基金总份额的10%时，为巨额赎回。

26、基金的募集期限为自该基金份额发售之日起()个月内。

- A、3
- B、6
- C、9
- D、1

答案： A

解析：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。

27、下列哪一项不属于销售机构进行市场细分的原则?()

- A、易入原则
- B、成长原则
- C、收益原则
- D、识别原则

答案： C

解析：销售机构在进行市场细分时应遵循的原则包括易入原则、可测原则、成长原则、识别原则和利润原则。

28、在基金存续期的募集过程中，投资者只需阅读招募说明书摘要，即可了解到基金产品的基本特征、过往投资业绩、费用情况以及近()个月来与基金募集相关的最新信息。

- A、 1
- B、 3
- C、 5
- D、 6

答案： D

解析：在基金存续期的募集过程中，投资者只需阅读招募说明书摘要，即可了解到基金产品的基本特征、过往投资业绩、费用情况以及近6个月来与基金募集相关的最新信息。

29、基金信息披露的基本原则中，()要求披露所有可能影响投资者决策的信息，在披露某一具体信息时，必须对该信息的所有重要方面进行充分的披露，不仅披露对信息披露义务人有利的信息，更要披露对信息披露义务人不利的各种风险因素。

- 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： C

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，完整性原则要求披露所有可能影响投资者决策的信息，在披露某一具体信息时，必须对该信息的所有重要方面进行充分的披露，不仅披露对信息披露义务人有利的信息，更要披露对信息披露义务人不利的各种风险因素。

30、 现金替代的类型不包括()。

- A、 禁止现金替代
- B、 可以现金替代
- C、 强制现金替代
- D、 必须现金替代

答案： C

解析： 现金替代的类型分为：禁止现金替代、可以现金替代和必须现金替代。

31、货币市场工具的发行主体通常不包括()。

- A、 政府
- B、 小型企业
- C、 金融机构
- D、 信誉卓著的大型工商企业

答案： B

解析：货币市场工具通常由政府、金融机构以及信誉卓著的大型工商企业发行。

32、()在对基金销售活动进行现场检查时，有权对与基金销售适用性相关的制度建设、推广实施、信息处理和历史记录等进行询问或检查。

- A、 中国证监会
- B、 中国证监会及其派出机构
- C、 基金业协会
- D、 银行业协会

答案： B

解析：中国证监会及其派出机构在对基金销售活动进行现场检查时，有权对与基金销售适用性相关的制度建设、推广实施、信息处理和历史记录等进行询问或检查，发现存在问题的，可以对基金销售机构进行必要的指导。

33、下列关于基金管理人的股东、实际控制人应禁止的行为，不包括()。

- A、 虚假出资或者抽逃出资
- B、 依法转让所持有或者控制的基金管理人的股权
- C、 要求基金管理人利用基金财产为自己或者他人牟取利益，损害基金份额持有人利益

D、未依法经股东会或者董事会决议擅自干预基金管理人的基金经营活动

答案：B

解析：基金管理人的股东、实际控制人应当按照中国证监会的规定及时履行重大事项报告义务，并不得有下列行为：①虚假出资或者抽逃出资；②未依法经股东会或者董事会决议擅自干预基金管理人的基金经营活动；③要求基金管理人利用基金财产为自己或者他人牟取利益，损害基金份额持有人利益；④中国证监会规定禁止的其他行为。

34、目前的分级基金一般为()。

- A、股票型分级基金
- B、债券型分级基金
- C、融资类分级基金
- D、融券类分级基金

答案：C

解析：目前的分级基金一般为融资类分级基金，即B份额以一定的成本向A份额融资，B份额承担扣除融资成本以外的母基金全部的收益或亏损。

35、下列关于封闭式基金认购的说法，错误的是()。

- A、在发售方式上，主要有网上发售与网下发售两种方式
- B、拟认购封闭式基金份额的投资人必须开立沪、深证券账户或沪、深基金账户及资金账户
- C、以“金额”为单位提交认购申请
- D、认购申请已经受理就不能撤单

答案：C

解析：C项，封闭式基金以“份额”为单位提交认购申请。

36、公司内部控制的核心是()。

- A、明确责任
- B、权力制衡
- C、风险控制
- D、严格授权

答案：C

解析：公司内部控制的核心是风险控制，制定内部控制制度应以审慎经营、防范和化解风险为出发点。

37、合规人员应当熟悉业务制度，了解基金管理人各种业务的运作流程，并准确理解和把握法律法规的规定和变动趋势，这体现了基金管理人合规管理的()原则。

- A、独立性原则
- B、客观性原则
- C、公正性原则
- D、专业性原则

答案：D

解析：基金管理人合规管理的专业性原则是指合规人员应当熟悉业务制度，了解基金管理人各种业务的运作流程，并准确理解和把握法律法规的规定和变动趋势。

38、常见的基金客户服务内容不包括()。

- A、基金账户信息查询
- B、基金信息查询
- C、账户信息管理
- D、客户投诉处理

答案：C

解析：常见的基金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。

39、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、7
- D、10

答案：B

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。

40、投资者基金份额账户由()建立。

- A、基金注册登记机构
- B、中央结算公司
- C、基金销售机构
- D、基金托管人

答案：A

解析：基金注册登记机构的主要职责有：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。

41、风险资产投资额的公式为()。

- A、 $\text{风险资产投资额} = \text{放大倍数} \times (\text{投资组合现时总市值} - \text{价值底线})$
- B、 $\text{风险资产投资额} = \text{放大倍数} \div (\text{投资组合现时总市值} - \text{价值底线})$
- C、 $\text{风险资产投资额} = \text{放大倍数} \times (\text{投资组合现时净值} - \text{价值底线})$
- D、 $\text{风险资产投资额} = \text{放大倍数} \div (\text{投资组合现时净值} - \text{价值底线})$

答案：C

解析： $\text{风险资产投资额} = \text{放大倍数} \times (\text{投资组合现时净值} - \text{价值底线}) = \text{放大倍数} \times \text{安全垫}$ 。

42、以下不属于合规风险的是()。

- A、投资合规性风险
- B、销售合规性风险
- C、市场合规性风险
- D、反洗钱合规性风险

答案：C

解析：合规风险是指因公司及员工违反法律法规、基金合同和公司内部规章制度等而导致公司可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

合规风险的主要种类包括投资合规性风险、销售合规性风险、信息披露合规性风险和反洗钱合规性风险。

43、()是指由于公司危机处理机制、备份机制准备不足，导致危机发生时公司不能持续运作的风险。

- A、法律风险
- B、业务持续风险
- C、投资风险
- D、操作风险

答案：B

解析：业务持续风险是指由于公司危机处理机制、备份机制准备不足，导致危机发生时公司不能持续运作的风险。

44、基金从业人员小刘在工作中得到有关A股票的一些内幕信息，于是在一个私下场合暗示自己的女友购买该股票，这种行为违反了()原则。

- A、不得操纵市场
- B、不得欺诈客户
- C、不得进行内幕交易
- D、不得进行不正当竞争

答案：C

解析：基金从业人员不得自己或让他人利用内幕信息牟取不正当利益，不得从事或协同他人从事内幕交易或利用未公开信息从事交易活动，不得泄露利用工作便利获取的内幕信息或其他未公开信息，或明示、暗示他人从事内幕交易活动。

45、下列关于定期报告中的特殊披露要求，说法错误的是()。

- A、境外投资顾问信息
- B、境外证券投资信息
- C、外币交易及外币折算相关的信息
- D、境外资产管理人信息

答案：D

解析：定期报告中的特殊披露要求包括：①境外投资顾问和境外资产托管人信息；②境外证券投资信息；⑧外币交易及外币折算相关的信息。

46、世界上最早的证券投资基金即英国“海外及殖民地政府信托基金”成立于()年。

- A、1768
- B、1420
- C、1868
- D、1686

答案：C

解析：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”诞生于1868年的英国。

47、道德的特征不包括()。

- A、广泛性
- B、继承性
- C、差异性
- D、具体性

答案：A

解析：道德具有差异性、继承性、约束性、具体性。

48、下列不属于基金季度报告的内容是()。

- A、基金概况
- B、主要财务指标和净值表现
- C、管理人报告
- D、封闭式基金份额变动

答案：D

解析：基金季度报告主要包括基金概况、主要财务指标和净值表现、管理人报告、投资组合报告、开放式基金份额变动等内容。

49、下列（ ）不属于基金从业人员在执业活动中接触到的秘密。

- A、商业秘密
- B、从业人员资料
- C、客户资料
- D、内幕信息

答案：B

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。

50、2009年9月，我国最早的两只联接基金成立，它们是()。

- A、华安上证180ETF联接基金和易方达深证100ETF
- B、华泰柏瑞上证红利ETF和工银上证央企ETF
- C、华安上证180ETF联接基金和交银180治理ETF联接基金
- D、工银上证央企ETF和交银180治理ETF联接基金

答案：C

解析：2009年9月，我国最早的两只联接基金——华安上证180ETF联接基金和交银180治理ETF联接基金成立。

51、商业银行、期货公司、保险机构、证券公司、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()进行注册并取得相应资格。

- A、中国证监会
- B、证券交易所
- C、中国证监会派出机构
- D、基金业协会

答案：C

解析：商业银行、期货公司、保险机构、证券公司、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。

52、()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。

- A、投资决策教育
- B、资产配置教育
- C、风险防范教育
- D、权益保护教育

答案：D

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及保护自身权益。

53、基金业协会的会员包括()。

- I. 普通会员
 - II. 联席会员
 - III. 特邀会员
 - IV. 特别会员
- A、I、II
 - B、I、III
 - C、I、II、IV
 - D、I、II、III、IV

答案：C

解析：基金业协会的会员包括：普通会员、联席会员、观察会员和特别会员。

54、下列关于QDII基金份额认购和分级基金份额的说法，不正确的是()。

- A、基金管理人可以根据产品特点确定QDII基金份额面值的大小
- B、QDII基金份额只能用人民币认购
- C、目前我国分开募集的分级基金仅限于债券型分级基金
- D、分级基金份额募集期间可以通过基金管理人及其销售机构的营业网点进行场外认购

答案：B

解析：QDII基金份额除可用人民币认购外，也可用美元或其他外汇货币为计价货币认购。故B项错误。

55、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

答案：A

解析：我国基金份额持有人享有下列权利：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。

56、除()外，基金管理人可以暂停接受投资者的申购和赎回申请。

- A、 不可抗力导致基金无法接受申购和赎回
- B、 证券交易所决定临时停市，导致基金管理人无法计算当日基金资产净值
- C、 证券交易所、申购和赎回参与券商、登记结算机构因异常情况无法办理申购和赎回
- D、 投资者更换其他基金申请赎回原基金份额

答案： D

解析： 出现以下情况，基金管理人可以暂停接受投资者的申购和赎回申请：(1)不可抗力导致基金无法接受申购和赎回；(2)证券交易所决定临时停市，导致基金管理人无法计算当日基金资产净值；(3)证券交易所、申购和赎回参与券商、登记结算机构因异常情况无法办理申购和赎回；(4)法律法规规定或经中国证监会批准的其他情形。

57、 基金管理人应当在收到中国证监会确认文件的()发布基金合同生效公告。

- A、 当日
- B、 次日
- C、 第3日
- D、 第5日

答案： B

解析： 中国证监会自收到基金管理人验资报告和基金备案材料之日起3个工作日内予以书面确认；自中国证监会书面确认之日起，基金备案手续办理完毕，基金合同生效。基金管理人应当在收到中国证监会确认文件的次日予以公告。

58、 ()负责公司所有产品的审核、决策和监督执行。

- A、 风险控制委员会
- B、 产品审批委员会
- C、 投资决策委员会
- D、 运营估值委员会

答案： B

解析： 产品审批委员会负责公司所有产品的审核、决策和监督执行。

59、 货币市场基金通常是指到期日()的短期金融工具。

- A、 不足1个月
- B、 超过3个月
- C、 不足6个月
- D、 不足1年

答案： D

解析： 货币市场基金的投资对象是货币市场工具，通常指到期日不足1年的短期金融工具，也称为现金投资工具。

60、 下列不属于资产管理行业功能和作用的是()。

- A、 资产管理行业能够为市场经济体系有效配置资源
- B、 通过资产管理行业专业的管理活动，能够帮助投资人搜集、处理各种和投资有关的宏观、微观信息
- C、 资产管理行业多为高端的投资产品和服务，满足了投资者的各种投资需求
- D、 资产管理行业还能对金融资产合理定价，给金融市场提供流动性，降低交易成本

答案： C

解析： 资产管理行业无论对宏观经济还是微观的个人、企业都有着重要的功能和作用：

- (1)资产管理行业能够为市场经济体系有效配置资源，使有限的资源配置到最有效率的产品和服务部门，提高整个社会经济的效率和生产服务水平。
 - (2)通过资产管理行业专业的管理活动，能够帮助投资人搜集、处理各种和投资有关的宏观、微观信息，提供各类投资机会，帮助投资者进行投资决策，并提供决策的最佳执行服务，使投资融资更加便利。
 - (3)资产管理行业创造出十分广泛的投资产品和服务，满足投资者的各种投资需求，使资金的需求方和提供方能够便利地连接起来。
 - (4)资产管理行业还能对金融资产进行合理定价，给金融市场提供流动性，降低交易成本，使金融市场更加健康有效，最终有利于一国经济的发展。
- 故C项符合题意。

61、 在不违反法律、法规的前提下，公司必须保证给客户的所有建议和为客户进行的所有交易都是本着()的原则。

- A、 客户利益第一
- B、 独立

C、客观合理

D、谨慎专业

答案：A

解析：在不违反法律、法规的前提下，公司必须确保给客户的所有建议和为客户进行的所有交易都是本着客户利益第一的原则。

62、衍生金融工具不包括()。

A、远期合约

B、货币

C、期货合约

D、期权合约

答案：B

解析：衍生金融工具包括远期合约、期货合约、期权合约和互换协议等。

63、下列关于非公开募集基金的备案的说法，正确的是()。

A、非公开募集基金募集完毕，基金管理人应当向中国证监会备案

B、对募集的资金总额或者基金份额持有人的人数达到规定标准的基金，中国证监会应当向基金业协会报告

C、基金业协会应当在私募基金备案材料齐备后的20个工作日内，通过网站公告私募基金名单及其基本情况的方式，为私募基金办结备案手续

D、各类私募基金募集完毕，私募基金管理人应当根据基金业协会的规定，办理基金备案手续，报送基金份额上市交易公告书等基本信息

答案：C

解析：A项，依据《证券投资基金法》的规定，非公开募集基金募集完毕，基金管理人应当向基金业协会备案；B项，对募集的资金总额或者基金份额持有人的人数达到规定标准的基金，基金业协会应当向中国证监会报告；D项中基金份额上市交易公告书属于公开募集基金信息披露的内容。

64、下列关于避险策略基金的表述中，错误的是()。

A、避险策略基金的前身为保本基金

B、我国目前的避险策略基金并没有保证收益的类型

C、封闭周期、保本比例、赎回费、安全垫、担保人等属于避险策略基金的分析指标

D、是力求避免基金管理人投资本金出现亏损的混合基金

答案：D

解析：D项说法错误，避险策略型基金是指基金名称自定义为混合基金的，基金合同载明通过一定的避险投资策略进行投资运作，引入相关保障机制，以在避险策略周期到期时，力求避免基金份额持有人投资本金出现亏损的混合基金。

65、《证券投资基金法》规定，开放式基金的登记业务可以由（ ）办理，也可以委托中国证监会认定的其他机构办理。

A、基金管理人

B、基金持有人

C、基金托管人

D、基金中介服务机构

答案：A

解析：《证券投资基金法》规定，开放式基金的登记业务可以由基金管理人办理，也可以委托中国证监会认定的其他机构办理。

66、相关法律法规明确要求在基金管理公司治理中，公司、股东、董事、管理层、员工要遵守的原则有()。

I. 基金份额持有人利益优先原则

II. 公司独立运作原则

III. 公司的统一性和完整性原则

IV. 业务与信息隔离原则

A、I、II

B、I、IV

C、I、II、III

D、I、II、III、IV

答案：D

解析：相关法律法规明确要求在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；④公司的统一性和完整性原则；⑤股东诚信与合作原则；⑥公平对待原则；⑦业务与信息隔离原则；⑧经营运作公开、透明原则；⑨长效激励约束原则；⑩人员敬业原则。

67、基金投资者教育活动的內容不包括()。

- A、投资决策教育
- B、权益保护教育
- C、风险管理教育
- D、资产配置教育

答案：C

解析：投资者教育主要内容有：①投资决策教育；②资产配置教育；③权益保护教育。

68、关于基金份额持有人大会，下列描述错误的是()。

- A、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、基金份额持有人大会只能采取现场方式召开
- C、基金份额持有人大会不得就未经公告的事项进行表决
- D、召开基金份额持有人大会，召集人应当至少提前30日公告基金份额持有人大会相关事项

答案：B

解析：基金份额持有人大会可以采取现场方式召开，也可以采取通信等方式召开。

69、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

答案：A

解析：基金管理人内部控制的五原则有：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

70、基金营销是一种理财服务，不是一锤子买卖，因此更强调销售服务的（ ）。

- A、服务性
- B、专业性
- C、持续性
- D、适用性

答案：C

解析：基金营销是一种理财服务，不是一锤子买卖，因此更强调销售服务的持续性。基金销售策略的制订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。

71、()是合规管理的关键性原则。

- A、独立性原则
- B、专业性原则
- C、审慎性原则
- D、规范性原则

答案：A

解析：独立性原则是指合规管理应当独立于基金管理人的业务经营风险，以真正起到牵制制约的作用，是合规管理的关键性原则。

72、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对内部控制制度进行及时的修改或完善，这体现了内部控制制度的()原则。

- A、合法、合规性
- B、全面性
- C、适时性

D、审慎性

答案：C

解析：内部控制制度的适时性原则是指，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。

73、避险策略基金的投资目标是（）。

- A、保证获得与银行同期存款相当的收益水平
- B、在锁定风险的同时，力争获得潜在的高回报
- C、追求超额投资收益
- D、保证本金不受损失

答案：B

解析：避险策略基金的投资目标是在锁定风险的同时力争有机会获得潜在的高回报，从本质上讲是一种混合基金。

74、中国证监会领导干部离职后_____年内，一般工作人员离职后_____年内，不得到与原工作业务直接相关的机构任职。（）

- A、3；2
- B、2；3
- C、3；3
- D、2；2

答案：A

解析：依据《公务员法》以及中国证监会制定的《中国证监会工作人员任职回避和公务回避规定(试行)》《中国证监会工作人员行为准则》等规范性文件的规定，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。

75、作为投资者，应对招募说明书中的信息加以重点关注，其中不包括（）。

- A、业绩比较基准
- B、风险收益特征
- C、投资策略
- D、收益预期

答案：D

解析：作为投资者，应对招募说明书中加以重点关注的信息包括：①基金运作方式；②从基金资产中列支的费用的种类、计提标准和方式；③基金份额的发售、交易、申购、赎回的约定，特别是买卖基金费用的相关条款；④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；⑤基金资产净值的计算方法和公告方式；⑥基金风险提示；⑦招募说明书摘要。

76、ETF建仓期通常不超过（）。

- A、2个月
- B、1个月
- C、3个月
- D、4个月

答案：C

解析：ETF的基金合同生效后，基金管理人应逐渐调整实际组合直至达到跟踪指数要求，此过程为ETF建仓阶段。ETF建仓期不超过3个月。

77、（）是指导投资者对个人资产进行科学的计划和控制。

- A、风险控制教育
- B、投资决策教育
- C、资产配置教育
- D、权益保护教育

答案：C

解析：资产配置教育是指导投资者对个人资产进行科学的计划和控制。

78、对内部控制的监督，不能只重程序监督，而忽视对“内部人”监督，以下不属于加强对“内部人”监督措施的是()。

- A、 建立部门之间牵制制度，杜绝部门权力过大或集体徇私舞弊
- B、 建立重大决策集体审批制度，杜绝业务管理层负责人独断专行
- C、 建立重大紧急事件的危机处理制度，杜绝对此类事件的处理不及时
- D、 建立关键岗位轮岗和定期稽查制度，加强对关键岗位人员的控制监督

答案： C

解析：在内部控制监督上，不能出现重程序监督、不注重对“内部人”监督的偏向。首先，要加强对基金管理人的内部控制监督，建立基金管理人重大决策集体审批等制度，以杜绝业务管理层负责人独断专行；其次，要加强对基金管理人部门管理的控制监督，建立部门之间相互牵制的制度，以杜绝部门权力过大或集体徇私舞弊；再次，要加强对关键岗位管理人员的控制监督，建立关键岗位轮岗和定期稽查制度，以杜绝基金管理人中层经理人员以权谋私或串通作案，从而建立健全企业内部控制监督机制。

79、根据中国证监会的有关规定，基金认购费用将统一以()为基础收取。

- A、 净认购份额
- B、 认购金额
- C、 认购份额
- D、 净认购金额

答案： D

解析：根据规定，基金认购费用将统一按净认购金额为基础收取。

80、 下列基金销售机构中，()属于基金直销机构。

- A、 基金公司
- B、 证券公司
- C、 商业银行
- D、 保险机构

答案： A

解析： 直销机构是指直接销售基金的基金公司。基金公司开展直销目前主要包括两种形式，一是专门的销售人员直接开发与维护机构客户和高净值个人客户，二是自行开发建立电子商务平台。

81、 关于证券投资基金份额持有人的权利，以下表述正确的是()。

- A、 管理基金资产
- B、 查阅全部基金投资资料
- C、 托管基金财产
- D、 转让其持有的基金份额

答案： D

解析： 按照《证券投资基金法》的规定，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；⑤对基金份额持有人大会审议事项行使表决权；⑥查阅或者复制公开披露的基金信息资料；⑦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；⑧基金合同约定其他权利。

82、 忠诚廉洁要求基金从业人员在执业活动中，做到公私分明和()，自觉维护所在机构的利益和基金行业的形象。

- A、 团结互助
- B、 廉洁自律
- C、 待人友善
- D、 和蔼可亲

答案： B

解析： 忠诚尽责的基金职业道德要求基金从业人员在工作要做到忠诚廉洁和勤勉尽责。其中，忠诚廉洁要求基金从业人员在执业活动中，做到公私分明和廉洁自律，自觉维护所在机构的利益和基金行业的形象。

83、 关于担任基金托管人的条件，以下描述错误的是()。

- A、 有安全高效的清算、交割系统
- B、 取得基金从业资格的专职人员达到法定人数
- C、 设有专门的基金投资部门

D、净资产和风险控制指标符合有关规定

答案：C

解析：担任基金托管人，应当具备以下条件：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。

84、我国目前的契约型证券投资基金中，投资人如果购买了一定数量的基金份额，拥有的权利不包括()。

- A、 分享基金财产收益
- B、 对基金份额持有人大会审议事项行使表决权
- C、 依法转让或者申请赎回其持有的基金份额
- D、 基金资产的保管

答案：D

解析：我国基金份额持有人依法享有以下权利：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，依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，查阅或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出诉讼，基金合同约定的其他权利。

85、()是基金营销部门的一项关键工作。

- A、 营销环境的分析
- B、 营销过程的管理
- C、 确定目标市场与客户
- D、 设计市场营销组合

答案：C

解析：确定目标市场与投资者是基金营销部门的一项关键工作。

86、下列不属于基金财产禁止的投资或者活动的是()。

- A、 承销证券
- B、 违反规定向他人贷款或者提供担保
- C、 从事承担有限责任的投资
- D、 向基金管理人、基金托管人出资

答案：C

解析：依据《证券投资基金法》的规定，基金财产不得用于下列投资或者活动：①承销证券；②违反规定向他人贷款或者提供担保；③从事承担无限责任的投资；④买卖其他基金份额，但是中国证监会另有规定的除外；⑤向基金管理人、基金托管人出资；⑥从事内幕交易、操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动；⑦法律、行政法规和中国证监会规定禁止的其他活动。

87、公司对所管理的的基金是以()为会计核算主体。

- A、 负债
- B、 资产
- C、 利润
- D、 基金

答案：D

解析：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，保证不同基金之间在名册登记、账户设置、资金划拨、账簿记录等方面相互独立。

88、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

答案：A

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。

89、当基金销售机构或基金销售人员的利益与基金投资人的利益发生冲突时，应当优先保障()的合法利益。

- A、基金公司
- B、基金投资人
- C、基金托管人
- D、基金管理人员

答案：B

解析：当基金销售机构或基金销售人员的利益与基金投资人的利益发生冲突时，应优先保障基金投资人的合法利益。

90、普通投资者在信息告知、风险警示、()等方面享有特别保护。

- A、风险控制
- B、合规管理
- C、期望收益
- D、适当性匹配

答案：D

解析：普通投资者在信息告知、风险警示、适当性匹配等方面享有特别保护。

91、以下哪项关于上市开放式基金(LOF)的描述是错误的?()

- A、可以在场内市场进行申购赎回
- B、可以在场外市场进行申购赎回
- C、不可以转托管
- D、是我国对证券投资基金的一种本土化创新

答案：C

解析：A、B、D项说法正确，上市开放式基金是一种既可在场外市场进行基金份额申购、赎回，又可在交易所(场内市场)进行基金份额交易及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。

C项说法错误，LOF具有的转托管机制，使投资者既可以通过场外销售渠道申购和赎回基金份额，也可以在挂牌的交易所买卖该基金或进行基金份额的申购与赎回。

92、合规部门和督察长在基金公司组织体系中应当有独立地位，合规管理应当独立于其他各项业务经营活动，这体现了合规管理的()原则。

- A、独立性原则
- B、客观性原则
- C、公正性原则
- D、专业性原则

答案：A

解析：基金管理人合规管理独立性原则主要是指合规部门和督察长在基金公司组织体系中应当有独立地位，合规管理应当独立于其他各项业务经营活动。

93、行政监管机构对所有的基金机构及其从业人员乃至基金行业自律组织有权监管，体现了行政监管的()。

- A、监管活动具有强制性
- B、监管对象具有广泛性
- C、监管时间具有连续性
- D、监管内容具有全面性

答案：B

解析：

监管对象具有广泛性是指行政监管机构对所有的基金机构及其从业人员乃至基金行业自律组织均有权监管。

94、下列关于投资者保护工作的说法，不正确的是()。

- A、投资者权益保护是国际证监会组织(IOSCO)提出的证券监管三大目标之一
- B、证券监管机构一般设有专门的部门，以一定的方式向投资者宣传普及有关的证券投资知识、市场风险防范等投资者教育内容
- C、投资者评估是各国或地区监管机构和自律组织的一项重要工作

D、在发达国家，投资者教育作为保护投资者权益的一项重要措施而备受重视

答案：C

解析：无论是成熟市场还是新兴市场的证券市场发展历史都表明，“投资者保护”是各国或地区监管机构和自律组织的一项重要工作，也是一项长期的、基础性和常规性的工作。故C项说法错误。

95、非公开募集基金监管的原则包括()。

- A、系统监管原则
- B、适度监管原则
- C、准入监管原则
- D、底线监管原则

答案：B

解析：我国对于非公开募集基金的监管，坚持适度监管和区别监管的原则。

96、()一般选取特定的指数作为跟踪的对象，因此通常又被称为指数型基金。

- A、主动型基金
- B、被动型基金
- C、收入型基金
- D、增长型基金

答案：B

解析：与主动型基金不同，被动型基金并不主动寻求取得超越市场的表现，而是试图复制指数的表现。被动型基金一般选取特定的指数作为跟踪的对象，因此通常又被称为指数型基金。

97、基金中基金是将一定基金资产投资于其他基金份额的基金，其不包括()。

- A、风险波动相对偏低
- B、起购金额低
- C、投资标的分散化
- D、满足投资者多样化资产配置投资需求

答案：B

解析：基金中的基金将大部分资产投资于“一篮子”基金，而不直接投资于股票、债券等金融工具。在合理地投资操作下，这一投资模式大多伴随投资标的分散化以及波动相对偏低的特点。发展基金中基金有利于广大投资者借助基金管理人的专业化选择基金优势投资基金，拓宽基金业发展空间；有利于满足投资者多样化资产配置投资需求，有效分散投资风险，降低多样化投资的门槛；有利于进一步增强证券经营机构服务投资者的能力。

98、下列关于中国证监会对基金市场的行政处罚的说法，不正确的是()。

- A、中国证监会发现基金活动中存在违法违规行为的，应当对相关机构和人员或者相关机构对违法违规行为直接负责的主管人员和其他责任人员依法进行行政处罚
- B、中国证监会可以采取没收违法所得、罚款、责令改正、警告等处罚措施
- C、中国证监会依法履行职责时，被调查、检查的单位和个人应当配合，如实提供有关文件和资料，不得拒绝、阻碍和隐瞒
- D、中国证监会依法履行职责，发现违法行为涉嫌犯罪的，应当将案件移送公安机关处理

答案：D

解析：中国证监会发现基金机构以及基金机构的董事、监事、高级管理人员和其他从业人员、基金机构的股东和实际控制人等在基金活动中存在违法违规行为的，应当对相关机构和人员或者相关机构对违法违规行为直接负责的主管人员和其他责任人员依法进行行政处罚（A项正确）。中国证监会可以采取的行政处罚措施主要包括：没收违法所得、罚款、责令改正、警告、暂停或者撤销基金从业资格、暂停或者撤销相关业务许可、责令停业等（B项正确）。中国证监会依法履行职责时，被调查、检查的单位和个人应当配合，如实提供有关文件和资料，不得拒绝、阻碍和隐瞒（C项正确）。中国证监会依法履行职责，发现违法行为涉嫌犯罪的，应当将案件移送司法机关处理（D项错误）。

99、基金监管活动的要素包括()等。

- A、原则、内容、方式、手段
- B、目标、原则、方式、手段
- C、目标、体制、内容、方式
- D、目标、体制、手段、方式

答案：C

解析：基金监管体系，即为基金监管活动各要素及其相互间的关系。基金监管活动的要素主要有目标、体制、内容和方式等。

100、以下各类基金中()不适用于简易程序注册。

- A、 分级基金
- B、 债券基金
- C、 股票基金
- D、 货币基金

答案： A

解析：分级基金、基金中基金(FOF)及中国证监会认定的其他特殊产品暂不实行简易程序。