

## 2019年3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、基金与银行储蓄存款的差异包括()。

- I. 性质不同
- II. 收益与风险特性不同
- III. 投资目的不同
- IV. 信息披露程度不同

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

答案： D

解析： 基金与银行储蓄存款的差异包括：性质不同、收益与风险特性不同、信息披露程度不同。

2、开放式基金合同生效需满足的条件是()。

- A、 募集份额总额不少于1亿份，基金募集金额不少于1亿元人民币
- B、 募集份额总额不少于5亿份，基金募集金额不少于5亿元人民币
- C、 募集份额总额不少于3亿份，基金募集金额不少于3亿元人民币
- D、 募集份额总额不少于2亿份，基金募集金额不少于2亿元人民币

答案： D

解析： 开放式基金合同生效需满足的条件之一是，开放式基金需满足募集份额总额不少于2亿份，基金募集金额不少于2亿元人民币，基金份额持有人的人数不少于200人。

3、同时投资于价值型股票与成长型股票的股票基金被称为()。

- A、 混合型基金
- B、 平衡型股票基金
- C、 保本型基金
- D、 收入型基金

答案： B

解析： 专注于价值型股票投资的股票基金称为价值型股票基金，专注于成长型股票投资的股票基金称为成长型股票基金。同时投资于价值型股票与成长型股票的基金则称为平衡型股票基金。

4、()是风险管理中的核心操作环节。

- A、 风险评估
- B、 风险报告和监控
- C、 风险应对
- D、 风险识别

答案： B

解析： 风险报告和监控是风险管理中的核心操作环节。基金公司应当建立清晰的报告监测体系，对风险指标进行系统和有效的监控，根据风险事件发生频率和事件的影响来确定风险报告的频率和路径。

5、下列哪一项属于职业道德的特征?()

- A、 特殊性
- B、 强制性

C、自觉性

D、全面性

答案：A

解析：职业道德的特征主要有：特殊性、继承性、规范性和具体性。

6、下列关于QDII基金披露相关信息的说法，错误的是( )。

A、QDII基金在披露相关信息时，可同时采用中文和英文

B、QDII基金在披露相关信息时，以英文为准

C、QDII基金在披露相关信息时，可单独或同时以人民币、美元等主要外汇币种计算并披露净值信息

D、QDII基金在披露相关信息时，当涉及币种之间转换的，应披露汇率数据来源，并保持一致性

答案：B

解析：QDII基金在披露相关信息时，可同时采用中文和英文，并以中文为准，可单独或同时以人民币、美元等主要外汇币种计算并披露净值信息。当涉及币种之间转换的，应披露汇率数据来源，并保持一致性。

7、下列关于设立管理公开募集基金的基金管理公司，说法正确的是( )。

A、注册资本不低于3亿元人民币，且必须为实缴货币资本

B、资产规模达到国务院规定的标准，最近2年没有违法记录

C、对基金管理公司持有10%以上股权的非主要股东，净资产不低于5 000万元人民币

D、取得基金从业资格证的人员达到法定人数

答案：D

解析：设立管理公开募集基金的基金管理公司，应当具备下列条件：

(1) 有符合《证券投资基金法》和《公司法》规定的章程。

(2) 注册资本不低于1亿元人民币，且必须为实缴货币资本。

(3) 主要股东应当具有经营金融业务或者管理金融机构的良好业绩，良好的财务状况和社会信誉，资产规模达到国务院规定的标准，最近3年没有违法记录。根据中国证监会2012年发布的《证券投资基金管理公司管理办法》的规定，基金管理公司的主要股东是指持有基金管理公司股权比例最高且不低于25%的股东。根据《国务院关于管理公开募集基金的基金管理公司有关问题的批复》国函[2013]132号，基金公司主要股东为法人或者其他组织的，净资产不低于2亿元人民币；主要股东为自然人的，个人金融资产不低于3000万元人民币，在境内外资产管理行业从业10年以上。

(4) 取得基金从业资格证的人员达到法定人数。

(5) 董事、监事、高级管理人员具备相应的任职条件。

(6) 有符合要求的营业场所、安全防范设施和与基金业务有关的其他设施。

(7) 有良好的内部治理结构，完善的内部稽核监控制度、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规定的其他条件。

考点

基金管理人的市场准入监管

8、在基金合同生效的条件中，基金募集期限届满，封闭式基金需满足募集的基金份额总额达到核准规模的\_\_\_\_\_以上，并且基金份额持有人人数达到\_\_\_\_\_人以上。( )

A、50%；50

B、60%；60

C、70%；100

D、80%；200

答案：D

解析：基金募集期限届满，封闭式基金需满足募集的基金份额总额达到核准规模的80%以上，并且基金份额持有人人数达到200人以上；开放式基金需满足募集基金份额总额不少于2亿份，基金募集金额不少于2亿元人民币，基金份额持有人的人数不少于200人。

9、公开市场一级交易商制度是指中国人民银行根据规定遴选符合条件的债券二级市场参与者作为( )的对手方，与之进行债券交易。

A、财政部

B、中央结算公司

C、上海清算所

D、中国人民银行

答案：D

解析：公开市场一级交易商制度是指中国人民银行根据规定遴选符合条件的债券二级市场参与者作为中国人民银行的对手方，与之进行债券交易，从

而配合中国人民银行货币政策目标的实现。

10、基金投资跟踪与评价的内容不包括( )。

- A、积极为投资者提供售后服务，回访投资者，解答投资者的疑问
- B、拟定、组织、实施及评估年(季、月)度客户关怀计划
- C、建立异常交易的监控、记录和报告制度
- D、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

答案：B

解析：基金投资跟踪与评价的具体措施主要包括：①积极为投资者提供售后服务，回访投资者，解答投资者的疑问；②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，在调查中注意新发现的问题以及改正产品与服务的机会；③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交易行为；④制定完善的业务流程与销售人员的职业操守评价制度，建立应急处理措施的管理制度。

11、我国基金业的发展经历了五个阶段。分别为萌芽和早期发展时期、试点发展阶段、行业快速发展阶段、行业平稳发展及创新探索阶段、防范风险和规范发展阶段。下列选项中，不属于2008年至2014年这一阶段的基金业表现的是( )。

- A、完善规则、放松管制、加强监督
- B、互联网金融与基金业有效结合
- C、专业化分工推动行业服务体系创新
- D、基金管理公司分化加剧、业务呈现多元化发展趋势

答案：D

解析：D选项属于行业快速发展阶段(2003—2007年)的表现。2008年至2014年属于行业平稳发展及创新探索阶段，除ABC选项外，其表现还有：基金管理公司业务和产品创新，不断向多元化发展；股权与公司治理创新得到突破；私募基金机构和产品发展迅猛；混业化与大资产管理的局面初步显现；国际化与跨境业务的推进等。

12、对于公开募集基金的基金管理人的一般违法违规行为，尚未造成重大风险的，中国证监会可以采取的措施不包括( )。

- A、责令限期改正
- B、限制令
- C、责令停业
- D、责令更换有关人员

答案：C

解析：对于公开募集基金的基金管理人的一般违法违规行为，尚未造成重大风险的，中国证监会主要采取责令限期改正、限制令和责令更换有关人员等强令整改的监管措施。

13、( )指运用特定的方法对基金的投资收益和风险或者基金管理人的管理能力进行综合性分析，并使用具有特定含义的符号、数字或者文字展示分析的结果。

- A、评级
- B、评奖
- C、单一指标排名
- D、多项指标排名

答案：A

解析：评级是指运用特定的方法对基金的投资收益和风险或者基金管理人的管理能力进行综合性分析，并使用具有特定含义的符号、数字或者文字展示分析的结果。

14、基金管理公司或基金代销机构使用基金宣传材料违规的情形不包括( )。

- A、未履行报送手续
- B、基金宣传推介材料和上报的材料不一致
- C、未提供年度报告
- D、基金宣传推介材料违反《证券投资基金销售管理办法》及其他情形

答案：C

解析：基金管理公司或基金代销机构使用基金宣传材料违规的情形包括：(1)未履行报送手续；(2)基金宣传推介材料和上报的材料不一致；(3)基金宣传推介材料违反《证券投资基金销售管理办法》及其他情形。

15、公开披露的基金信息不包括()。

- A、基金招募说明书、基金合同、基金托管协议
- B、基金募集情况
- C、基金份额上市交易公告书
- D、对证券投资业绩进行预测

答案：D

解析：公开披露的基金信息包括：①基金招募说明书、基金合同、基金托管协议；②基金募集情况；③基金份额上市交易公告书；④基金资产净值、基金份额净值；⑤基金份额申购、赎回价格；⑥基金财产的资产组合季度报告、财务会计报告及中期和年度基金报告；⑦，临时报告；⑧基金份额持有人大会决议；⑨基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动；⑩涉及基金财产、基金管理业务、基金托管业务的诉讼或者仲裁；⑪中国证监会规定应予披露的其他信息。D项属于基金信息披露的禁止行为。

16、关于守法合规，下列看法正确的有（ ）。

- A、只要没有违法犯罪的动机，即使不懂法也能够做到守法
- B、学法的人未必守法，因此，从业人员没有必要学法
- C、从业人员只要自己熟悉并自觉遵守法律法规等行为规范，不用配合监管
- D、一旦发现违法违规的行为，应当及时制止并向上级部门或者监管机构报告

答案：D

解析：守法合规，是指基金从业人员不但要遵守国家法律、行政法规和部门规章，还应当遵守与基金业相关的自律规则及其所属机构的各种管理规范，并配合基金监管机构的监管。其目的是避免基金从业人员自己实施或者参与违法违规的行为，或者为他人违法违规的行为提供帮助。守法合规要求基金从业人员要熟悉并自觉遵守法律法规等行为规范，积极配合监管，主动向监管机构提供违法违规的线索，举报违法违规的行为。

17、基金销售人员在为投资者办理基金开户手续时，应注意的事项包括()。

- I. 有效识别投资者身份
  - II. 公平对待投资者
  - III. 向投资者介绍基金销售业务流程
  - IV. 了解投资者的投资目标
- A、I、III
  - B、II、III
  - C、I、III、IV
  - D、I、II、III、IV

答案：C

解析：基金销售人员在为投资者办理基金开户手续时，应严格遵守《证券投资基金销售机构内部控制指导意见》的有关规定，并注意如下事项：①有效识别投资者身份（I项正确）；②向投资者提供“投资人权益须知”；③向投资者介绍基金销售业务流程（III项正确）、收费标准及方式、投诉渠道等；④了解投资者的投资目标（IV项正确）、风险承受能力、投资期限和流动性要求。故I、III、IV项正确，选C。

18、下列说法错误的是()。

- A、LOF的申购、赎回是基金份额与现金的对价
- B、ETF的申购、赎回通过交易所进行
- C、ETF在申购、赎回上没有特别要求
- D、ETF通常采用完全被动式管理方法，以拟合某一指数为目标

答案：C

解析：LOF与ETFF都要具备开放式基金可以申购、赎回和场内交易的特点，但两者存在本质区别，主要表现在以下几方面：

- (1)申购、赎回的标的不同=ETF与投资者交换的是基金份额与一篮子证券或商品；而LOF申购、赎回的是基金份额与现金的对价。
- (2)申购、赎回的场所不同。ETF的申购、赎回通过交易所进行；LOF的申购、赎回既可以在代销网点进行也可以在交易所进行。
- (3)对申购、赎回的限制不同。只有资金在一定规模以上的投资者(基金份额通常要求在30万份以上)才能参与ETF一级市场的申购、赎回交易；而LOF在申购、赎回上没有特别要求。
- (4)基金投资策略不同。ETF通常采用完全被动式管理方法，以拟合某一指数为目标；LOF则是普通的开放式基金增加了交易所的交易方式，它可以是指数基金，也可以是主动管理型基金。
- (5)净值报价频率不同。在二级市场的净值报价上，ETF每15秒提供一个基金份额参考净值(IOPV)报价；而LOF的净值报价频率要比ETF低，通常1天只提供1次或几次基金参考净值报价。

19、为保护基金投资人的利益，有关法规明确确定，基金管理人应当自收到投资者的申请(认购)，赎回申请之日起()个工作日内，对该申购(认购)、赎回申请的有效性进行确认。

- A、1
- B、2
- C、3
- D、4

答案：C

解析：由于基金申购和赎回的资金清算根据注册登记机构的确认数据进行，为保护基金投资人的利益，有关法规明确规定，基金管理人应当自收到投资者的申购(认购)、赎回申请之日起3个工作日内，对该申购(认购)、赎回申请的有效性进行确认。

20、基金资产估值是指通过对基金所拥有的()按一定的原则和方法进行重新估算，进而确定基金资产公允价值的过程。

- A、净资产
- B、负债
- C、全部资产
- D、全部资产及所有负债

答案：D

解析：基金资产估值是指通过对基金所拥有的全部资产及所有负债按一定的原则和方法进行重新估算，进而确定基金资产公允价值的过程。基金资产总值是指基金全部资产的价值总和。从基金资产中扣除基金所有负债即是基金资产净值。基金资产净值除以基金当前的总份额，即为基金份额净值。

21、基金经理在与客户交谈时，提及竞争对手及其基金产品，多次提及对方的收益率低，服务不如自己的好。他的做法违反了()原则。

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

答案：D

解析：合法竞争是正当竞争的基础。基金从业人员应尊重竞争对手，不诋毁、贬低或负面评价同业从业人员及其产品或服务。该经理的行为违反了不得进行不正当竞争这一原则。

22、下列关于科学合理的基金分类意义的说法，不正确的是()。

- A、有助于投资者加深对各种基金的认识
- B、有助于投资者对基金风险收益特征的把握
- C、有助于确保投资者的基金投资获利
- D、有利于监管部门实施更有效的分类监管

答案：C

解析：证券投资基金分类的意义：随着基金数量、品种的不断增多，对基金进行科学合理的分类，无论是对投资者、基金管理公司，还是对基金研究评价机构、监管部门来说，都有重要意义：1.对基金投资者而言，基金数量越来越多，投资者需要在众多的基金中选择适合自己风险收益偏好的基金；科学合理的基金分类将有助于投资者加深对各种基金的认识及对风险收益特征的把握，有助于投资者做出正确的投资比较与选择。2.对基金管理公司而言，基金业绩的比较应该在同一类别中进行才公平合理；3.对基金研究评价机构而言，基金的分类型则是进行基金评级的基础；4.对监管部门而言，明确基金的类别特征将有利于针对不同基金的特点实施更有效的分类监管。

23、基金代销机构通过对基金管理人进行审慎调查，需要了解基金管理人的情况不包括()。

- A、诚信状况
- B、经营管理能力
- C、投资管理能力
- D、财务状况

答案：D

解析：基金代销机构通过对基金管理人进行审慎调查，了解基金管理人的诚信状况、经营管理能力、投资管理能力、产品设计能力和内部控制情况，并将调查结果作为是否代销该基金管理人的基金产品或是否向基金投资人优先推介该基金管理人的重要依据。

24、下列关于证券投资基金分类的表述中，错误的是（）

- A、根据法律形式，分为增长型基金，收入型基金和平衡型基金
- B、根据基金的资金来源和用途，分为在岸基金和离岸基金

C、根据投资理念，分为主动型基金与被动（指数）型基金

D、根据募集方式，分为公募基金和私募基金

答案：A

解析：根据法律形式可以将证券投资基金分为契约型基金、公司型基金等。

25、投资者通过将基金( )与同期基金业绩比较基准收益率进行比较，可以了解基金实际运作与基金合同规定基准的差异程度，判断基金的实际投资风格。

A、本期利润

B、期末可供分配份额利润

C、净值增长指标

D、本期利润扣减本期公允价值变动损益后的净额

答案：C

解析：投资者通过将基金净值增长指标与同期基金业绩比较基准收益率进行比较，可以了解基金实际运作与基金合同规定基准的差异程度，判断基金的实际投资风格。

26、( )不能形成二级市场价格。

A、股票基金

B、封闭式基金

C、开放式基金

D、ETF

答案：C

解析：开放式基金不能形成二级市场价格。

27、证券投资基金在日本和台湾被称为( )。

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：D

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“集合投资资金”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”。

28、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。

A、1/3

B、1/2

C、2/3

D、3/4

答案：C

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。

29、为了保障广大投资者的利益，防止基金资产被挤占挪用等，证券投资基金的资产一般都要由( )来保管。

A、基金发行人

B、基金管理人

C、基金持有人

D、基金托管人

答案：D

解析：为了保证基金资产的安全，《证券投资基金法》规定，基金资产必须由独立于基金管理人的基金托管人保管，故本题选择D选项。

考点

证券投资基金的参与主体

30、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，溢价率为12.0%
- B、折价，折价率约为13.6%
- C、折价，折价率为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。溢价率=（二级市场价格-基金份额净值）/基金份额净值×100%=（1.25-1.1）÷1.1=13.6%。

31、下列不可以进行上市交易的是（）。

- A、深A股标的的股票型分级基金的母基金份额
- B、沪A股标的的股票型分级基金的母基金份额
- C、债券型分级基金的A类份额
- D、债券型分级基金的B类份额

答案：A

解析：目前深交所A股标的的股票型分级基金的基础份额不可上市交易；部分债券型分级基金的A类份额不可上市交易，有的债券型分级基金的A类份额和B类份额均不上市。

32、基金管理人在上半年结束后（）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。

- A、7
- B、30
- C、60
- D、90

答案：C

解析：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。

33、基金托管人的信息披露的主要监管者是（）。

- A、中国证监会及其各地方监管局
- B、中国人民银行
- C、高级管理人员
- D、国务院

答案：A

解析：当基金发生涉及托管人及托管业务的重大事件时，托管人应当在事件发生之日起2日内编制并披露临时公告书，并报中国证监会及地方监管局备案。

34、（）是指通过事先约定基金的风险收益分配，将母基金份额分为预期风险收益不同的子份额，并可将其中部分或全部类别份额上市交易的结构化证券投资基金。

- A、避险策略基金
- B、混合基金
- C、债券基金
- D、分级基金

答案：D

解析：分级基金是指通过事先约定基金的风险收益分配，将母基金份额分为预期风险收益不同的子份额，并可将其中部分或全部类别份额上市交易的结构化证券投资基金。

35、（）是指在目标客户中寻找有需求、有购买能力、未来有望成为现实客户的将来购买者。

- A、客户定位
- B、客户寻找
- C、市场划分
- D、市场定位

答案：B

解析：客户寻找是指在目标客户中寻找有需求、有购买能力、未来有望成为现实客户的将来购买者。

36、基金管理人在每季结束后()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。

- A、3
- B、7
- C、15
- D、20

答案：C

解析：基金管理人的信息披露义务之一是在每年结束后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。

37、保本基金的核心是()。

- A、获取超额收益
- B、超越基准指数表现
- C、运用投资组合保险策略进行基金操作
- D、追求资本增值

答案：C

解析：保本基金的核心是运用投资组合保险策略进行基金操作。

38、按照交割时间，金融市场可以分为（）。

- A、股票市场和债券市场
- B、货币市场和资本市场
- C、有形市场和无形市场
- D、现货市场和期货市场

答案：D

解析：按照交割时间，金融市场可以分为现货市场和期货市场。

39、某基金从业人员在向客户宣传推荐基金产品时，向投资者承诺投资该基金可以保证年化收益率不低于5%。这个宣传违反了()原则。

- A、客户至上
- B、诚实守信
- C、守法合规
- D、专业审慎

答案：B

解析：诚实守信的准则要求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，如实告知投资人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。

40、下列不属于基金客户的是()。

- A、基金管理人
- B、基金份额持有人
- C、基金产品投资人
- D、基金投资回报的受益人

答案：A

解析：基金客户即基金份额的持有人、基金产品的投资人，是基金资产的所有者和基金投资回报的受益人，是开展基金一切活动的中心。A项基金管理人不是基金产品的募集者和管理者。

41、目前，我国股票型基金的认购费率一般按照认购金额设置不同的费率标准，最高一般不超过()。

- A、1%

- B、1.2%
- C、1.5%
- D、2%

答案：C

解析：目前，我国股票型基金的认购费率一般按照认购金额设置不同的费率标准，最高一般不超过1.5%，债券型基金的认购费率通常在1%以下，货币型基金一般认购费为0。

42、开放式基金注册登记体系的模式包括()。

- I. 委托中国证券登记结算有限责任公司作为注册登记机构的“外置”模式
  - II. 基金管理人自建注册登记系统的“内置”模式
  - III. 委托证券交易所作为注册登记机构的“外置”模式
  - IV. I、II情况兼有的“混合”模式
- A、I、II
  - B、I、III
  - C、I、II、IV
  - D、I、II、III、IV

答案：C

解析：III项说法错误，应为委托“中国证券登记结算有限责任公司”作为注册登记机构的“外置”模式。

43、货币市场基金以()为投资对象。

- A、股票
- B、债券
- C、货币市场工具
- D、金融衍生工具

答案：C

解析：货币市场基金以货币市场工具为投资对象。根据中国证监会对基金类别的分类标准，仅投资于货币市场工具的为货币市场基金。

44、基金公司的内部控制机制由()。

- A、仅限财务部门与审计部门参与
- B、仅限管理人员与财务部门参与
- C、全体员工共同参与
- D、仅限中层和高层管理人员参与

答案：C

解析：内部控制机制是指公司的内部组织结构及其相互之间的运作制约关系，即一个企业组织为了实现计划目标，防范和减少风险的发生，由全体员工共同参与，对内部组织机构业务流程进行全过程的介入和监控，采取权力分配、相互制衡手段，制定出系统的、制度保证的运行过程。

45、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，基金销售机构通常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。

46、以下哪个不是基金经理任职应当具备的条件（）。

- A、取得基金从业资格
- B、最近1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
- C、具有3年以上证券投资管理经验
- D、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

答案：B

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。

47、关于基金认购与基金申购的区别，以下表述正确的是()。

- A、认购份额有封闭期，申购份额确认当日可以赎回
- B、认购通常是按未知价申请，申购通常按确定价可以赎回
- C、认购费一般高于申购费
- D、认购份额要在基金合同生效时确认，申购份额通常在T+2日内确认

答案：D

解析：基金认购与基金申购略有不同，一般区别包括：①认购费通常低于申购费，在基金募集期内认购基金份额，一般会享受到一定的费率优惠。②认购是按1元进行认购，而申购一般是按未知价确认。③认购份额要在基金合同生效时确认，并且有封闭期；而申购份额通常在T+2日之内确认，确认后的下一工作日即可赎回。

48、运用基金财产买卖基金管理人发行的证券或承销期内承销的证券，应当遵循()原则，防范利益冲突。

- A、货银对付
- B、共同对手方
- C、基金管理人利益优先
- D、基金份额持有人利益优先

答案：D

解析：运用基金财产买卖基金管理人、基金托管人及其控股股东、实际控制人或者与其有其他重大利害关系的公司发行的证券或承销期内承销的证券，或者从事其他重大关联交易的，应当遵循基金份额持有人利益优先的原则，防范利益冲突，符合中国证监会的规定，并履行信息披露义务。

49、QDII基金可以投资的金融产品或工具不包括（）。

- A、政府债券、公司债券、可转换债券、住房按揭支持证券、资产支持证券等及经中国证监会认可的国际金融组织发行的证券
- B、与中国证监会签署双边监管合作谅解备忘录的国家或地区证券市场挂牌交易的普通股、优先股
- C、银行存款、可转让存单、银行承兑汇票、银行票据、商业票据、回购协议、短期政府债券等货币市场工具
- D、房地产抵押按揭、不动产等

答案：D

解析：QDII可以投资对象：政府债券、公司债券、可转换债券、住房按揭支持证券、资产支持证券等及经中国证监会认可的国际金融组织发行的证券；与中国证监会签署双边监管合作谅解备忘录的国家或地区证券市场挂牌交易的普通股、优先股；银行存款、可转让存单、银行承兑汇票、银行票据、商业票据、回购协议、短期政府债券等货币市场工具。

除中国证监会另有规定外，QDII基金不得有下列行为：

购买不动产。购买房地产抵押按揭。购买贵金属或代表贵金属的凭证。购买实物商品。除应付赎回、交易清算等临时用途以外，借入现金。该临时用途借入现金的比例不得超过基金、集合计划资产净值的10%。利用融资购买证券，但投资金融衍生品除外。参与未持有基础资产的卖空交易。从事证券承销业务。中国证监会禁止的其他行为。

考点

QDII基金概述

50、证券投资基金是指通过发售基金份额、集中投资者的资金形成()，由基金管理人管理、基金托管人托管，以投资组合的方式进行证券投资的一种利益共享、风险共担的集合投资方式。

- A、发行人的财产
- B、托管人的财产
- C、独立的财产
- D、管理人的财产

答案：C

解析：证券投资基金是指通过发售基金份额，将众多不特定投资者的资金集中起来，形成独立财产，委托基金管理人进行投资管理，基金托管人进行财产托管，由基金投资人共享投资收益，共担投资风险的集合投资方式。

51、根据()不同，可以将基金分为增长型基金、收入型基金和平衡型基金。

- A、运作方式
- B、法律形式

C、 资金募集方式

D、 投资目标

答案： D

解析： 根据投资目标可以将基金分为增长型基金、收入型基金和平衡型基金。

52、 基金宣传推介材料的报送备案的内容不包括()。

- A、 材料报送人的身份证复印件及户籍资料
- B、 基金宣传推介材料的形式和用途说明
- C、 基金管理公司督察长出具的合规意见书
- D、 基金宣传推介材料

答案： A

解析： 基金宣传推介材料的报送备案的内容包括基金宣传推介材料的形式和用途说明、基金宣传推介材料、基金管理公司督察长出具的合规意见书、基金托管银行出具的基金业绩复核函或基金定期报告中相关内容的复印件，以及有关获奖证明的复印件。基金管理公司或基金代销机构负责基金营销业务的高级管理人员也应当对基金宣传推介材料的合规性进行复核并出具复核意见。

53、 道德与法律是社会行为规范最重要的两种形式，关于道德与法律的联系，下列说法正确的是()。

- A、 如果某些行为违反了法律，该行为一定是违反道德的
- B、 绝大多数的道德规范都是以法律作为价值基础的
- C、 法律的实施对道德观念的培养具有强化促进作用
- D、 道德在调整范围和约束力两方面均对法律有补充作用

答案： C

解析： A项，法律调整的内容并不限于道德调整范畴；B项，绝大多数的法律规范是以道德作为价值基础的；D项，法律在约束力上对道德具有补充作用。

54、 在本国募集资金并投资于本国证券市场的证券投资基金是()。

- A、 在岸基金
- B、 离岸基金
- C、 公募基金
- D、 私募基金

答案： A

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、离岸基金和国际基金。在岸基金是指在本国募集资金并投资于本国证券市场的证券投资基金。

55、 当影子定价与摊余成本法确定的基金资产净值负偏离度的绝对值超过( )时，基金管理人应当向中国证监会报告。

- A、 0.25%
- B、 0.5%
- C、 5%
- D、 10%

答案： A

解析： 在临时报告中披露偏离度信息。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，并依法履行信息披露义务，其中涉及银行间债券市场的，应当遵守中国人民银行有关规定，向相关部门备案。

56、 某基金经理散布关于上市公司的不利好消息，从而推高公司的股价，以使自己运作的基金获利。下列说法错误的是( )。

- A、 该基金经理实施了影响证券价格的不当行为
- B、 该行为属于基于信息的操纵市场行为
- C、 该基金经理的行为目的是为了所管理的基金获益，不违反职业道德要求
- D、 该行为有误导市场参与者的意图

答案： C

解析： 该基金经理的行为属于基于信息的操纵市场（B项正确）。虽然基金经理的行为可能对其客户有利，但因为其有明显的误导市场参与者的意图（D项正确），并实施了不当影响证券价格的行为（A项正确），损害了资本市场的诚信。故错误的是C项。

57、下列关于独立董事制度描述错误的是( )。

- A、 独立董事以基金份额持有人利益最大化为出发点，不得服从某一股东、董事和其他人意志
- B、 公司独立董事不得少于3人，不得少于董事总人数1/3
- C、 关于基金运作重大关联交易等审议事项经1/2以上独立董事赞同方可通过
- D、 董事由股东大会选举任命

答案： C

解析： C项应为关于基金运作重大关联交易等审议事项经2/3以上独立董事赞同方可通过。

58、 下列哪一项不是基金信息披露的作用?( )

- A、 有利于投资者的价值判断
- B、 有利于缩短基金交易的时间
- C、 有利于防止利益冲突
- D、 有利于防止利益输送

答案： B

解析： 基金信息披露的作用有：(1)有利于投资者的价值判断；(2)有利于防止利益冲突与利益输送；(3)有利于提高证券市场的效率；(4)能有效防止信息滥用。

59、 我国证券投资基金业伴随着证券市场的发展而诞生，其主要发展线索不包括( )。

- A、 基金业的主管机构从中国证监会过渡为中国人民银行
- B、 基金的监管法规从地方行政法规起步，到国务院证券委员会出台行政条例，再到全国人民代表大会通过并修订《证券投资基金法》，中国证监会根据基金法制定一系列配套规则
- C、 基金市场的主流品种从不规范的“老基金”，到封闭式基金，再到开放式基金，乃至各类基金创新产品纷纷出现
- D、 随着居民财产收入的增加和理财意识的觉醒，中国百姓对证券投资基金从不熟悉到熟悉，投资基金逐渐成为人们选择家庭金融理财的主要工具之一

答案： A

解析： A项说法错误，基金业的主管机构从中国人民银行过渡为中国证监会。

60、 投资者办理申购、赎回等业务交易时间为证券交易所的开放时间的( )。

- A、 9： 00—11： 30
- B、 9： 30—11： 30
- C、 9： 00—11： 00
- D、 9： 15—11： 00

答案： B

解析： 证券交易所的开放时间为9： 30—11： 30和13： 00—15： 00，除此时间之外不办理基金份额的申购和赎回。

61、 基金宣传推介材料允许( )。

- A、 预测基金投资业绩
- B、 完整宣传基金业绩表现
- C、 突出强调基金营销时间限制
- D、 使用机构投资者的推荐信

答案： B

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)预测基金的证券投资业绩；(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)中国证监会规定的其他情形。

62、 基金、股票、债券风险的大小关系是( )。

- A、 基金>股票>债券
- B、 股票>债券>基金
- C、 股票>基金>债券

D、债券>基金>股票

答案：C

解析：通常情况下，股票是一种高风险、高收益的投资品种；债券是一种低风险、低收益的投资品种；基金是一种风险相对适中、收益相对稳健的投资品种。所以，三者风险的大小关系是：股票>基金>债券。

63、对股票规模的划分并不严格，依据相对规模进行划分，将全部上市公司按市值大小排名：市值较小、累计市值占市场总市值20%以下的为小盘股；市值排名靠前，累计市值占市场总市值( )以上的大盘股。

- A、20%
- B、30%
- C、50%
- D、80%

答案：C

解析：对股票规模的划分并不严格，通常有两种划分方法。一种方法是依据市值的绝对值进行划分。如通常将超过20亿元人民币的公司归为大盘股。另一种方法是依据相对规模进行划分。如将一个市场的全部上市公司按市值大小排名：市值较小、累计市值占市场总市值20%以下的公司归为小盘股；市值排名靠前，累计市值占市场总市值50%以上的公司为大盘股。

64、我国分级基金的募集包括()两种方式。

- A、场内募集、场外募集
- B、直销募集、分销募集
- C、现金募集、非现金募集
- D、合并募集、分开募集

答案：D

解析：我国分级基金的募集包括两种方式：合并募集和分开募集。

65、客户交易记录信息不包括( )。

- A、每笔交易的数据信息
- B、单据
- C、账簿
- D、账户余额

答案：D

解析：客户交易记录包括关于每笔交易的数据信息、业务凭证、账簿以及有关规定要求的反映交易真实情况的合同、业务凭证、单据、业务函件和其他资料。D项账户余额属于客户账户信息。

66、( )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

答案：B

解析：基金从业人员应当公平、合法、有序地进行竞争，具体而言：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，按照市场经济基本规则进行的有秩序的竞争。

67、下列哪一项属于基金服务机构监管的内容?( )

- A、业务资格的监管
- B、投资方向的监管
- C、风险控制的监管
- D、注册登记的监管

答案：A

解析：监管的内容包括业务资格的监管和业务行为的监管。

68、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

答案：D

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。

69、相关法律法规明确要求公司、股东、董事、管理层、员工在基金管理公司治理中要遵守的十大原则不包括()。

- A、基金份额持有人利益优先原则
- B、公司独立运作原则
- C、制衡原则
- D、业务与信息统一原则

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：基金份额持有人利益优先原则；公司独立运作原则；制衡原则；公司的统一性和完整性原则；股东诚信与合作原则；公平对待原则；业务与信息隔离原则；经营运作公开、透明原则；长效激励约束原则；人员敬业原则等。

70、监事会会议应当由()监事出席时方可举行。

- A、1/3
- B、1/2
- C、2/3
- D、全体

答案：D

解析：监事会会议应当由全体监事出席时方可举行。

71、()是识别和分析与实现目标相关的风险，从而为确定应该如何管理风险奠定基础。

- A、事项识别
- B、风险应对
- C、风险评估
- D、控制活动

答案：C

解析：风险评估是识别和分析与实现目标相关的风险，从而为确定应该如何管理风险奠定基础。

72、某投资人投资1万元申购某开放式基金，申购费率为1.5%，假定申购当日基金份额净值为1.05元，则其可得到的申购份额为()份。

- A、9280.95
- B、9383.07
- C、9350.95
- D、9480.95

答案：B

解析：基金的净申购金额=申购金额/(1+申购费率)=10000/(1+1.5%)=9852.22(元)；申购份额=净申购金额/申购当日基金份额净值=9852.22/1.05=9383.07(份)。

73、下列关于道德与法律的联系的说法，正确的是()。

- A、绝大多数的道德都是以法律规范作为价值基础的，在评价标准上与法律规范是一致的，因此，二者在根本目的上具有一致性
- B、道德一般可分为两类，一类是维护社会秩序所要求的最低限度的道德；一类是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。后者通常也是法律所调整的内容，而对于前者，法律一般不予调整
- C、规章、制度、纪律属于法律的范畴
- D、法律在约束力上对道德具有补充作用。例如，道德的约束是“软”约束，因此，重要的道德转化为法律，就可以依靠国家强制力

来保证实施

答案：D

解析：道德和法律都是行为规范，都是重要的社会调控手段。二者都属于上层建筑范畴，都为一定的社会经济基础服务。因此，二者在根本目的上具有一致性。A项不正确。

道德一般可分为两类：一类是维护社会秩序所要求的最低限度的道德；一类是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。前者通常上升为法律，也是法律所调整的内容，而对于后者法律一般不予调整。B项不正确。

规章、制度、纪律等属于行为规范的范畴，是介于法律和道德之间的一种特殊的规范。这些规范通常由特定组织制定，效力限于组织内部人员。C项不正确。

74、以下不属于债券根据发行人不同的分类标准分类的是()。

- A、政府债券
- B、企业债券
- C、金融债券
- D、可转换债券

答案：D

解析：根据债券发行者，可将债券分为政府债券、企业债券、金融债券等。根据债券到期日，可将债券分为短期债券、长期债券等。根据债券信用等级，可将债券分为低等级债券、高等级债券等。

75、ETF是指()。

- A、伞形基金
- B、上市交易型开放式指数基金
- C、保本基金
- D、上市开放式基金

答案：B

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。

76、基金公司主要股东为法人或者其他组织的，净资产不低于()人民币。

- A、3000万元
- B、5000万元
- C、1亿元
- D、2亿元

答案：D

解析：基金公司主要股东为法人或者其他组织的，净资产不低于2亿元人民币。

77、()是通过一套完善的系统监控、跟踪和评估的流程，保证员工能够符合公司最新的合规政策，公司的流程规范以及国家的法律和法规等，从而帮助公司全面实现既定目标，有效降低运作风险并最终使其成为基金管理人。

- A、合规检查
- B、合规审核
- C、合规培训
- D、合规投诉处理

答案：C

解析：有效进行合规培训管理，通过一套完善的系统监控、跟踪和评估的流程，保证员工能够符合公司最新的合规政策，公司的流程规范以及国家的法律和法规等，从而帮助公司全面实现既定目标，有效降低运作风险并最终使其成为基金管理人。

78、下列属于合规管理的基本原则的是()。

- I. 独立性原则
- II. 客观性原则
- III. 公正性原则
- IV. 协调性原则

- A、I、II
- B、II、III、IV
- C、I、III、IV

D、 I、 II、 III、 IV

答案： D

解析： 合规管理的基本原则包括：独立性原则；客观性原则；公正性原则；专业性原则；协调性原则。其中，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。

79、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。

80、我国基金监管形成以政府监管为核心、()为纽带、机构内控为基础、社会监督为补充的“四位一体”的监管格局。

- A、 行业规范
- B、 行业自律
- C、 行业约束
- D、 行业监督

答案： B

解析： 我国基金监管应完善基金行业自律机制、健全基金机构内控机制和培育社会力量监督机制，充分发挥基金行业自律、基金机构内控和社会力量监督在基金监管方面的积极作用，形成以政府监管为核心、行业自律为纽带、机构内控为基础、社会监督为补充的“四位一体”的监管格局。

81、基金管理人内部控制机制的层次不包括()。

- A、 员工自律
- B、 部门各级主管的检查监督
- C、 公司总经理及其领导的监察稽核对各部门和各项业务的监督控制
- D、 证监会的检查、监督、控制和指导

答案： D

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；二是部门各级主管的检查监督；三是公司总经理及其领导的监察稽核部对各部门和各项业务的监督控制；四是董事会领导下的审计委员会和督察长的检查、监督、控制和指导。

82、下列哪一环节不属于基金信息披露的内容?()

- A、 基金申购
- B、 基金募集
- C、 上市交易
- D、 投资运作

答案： A

解析： 基金信息披露是指基金市场上的有关当事人在基金募集、上市交易、投资运作等一系列环节中，依照法律法规规定向社会公众进行的信息披露。

83、诚实守信的基本要求不包括()。

- A、 不得欺诈客户
- B、 不得披露信息
- C、 不得内幕交易
- D、 不得进行不正当竞争

答案： B

解析： 诚实守信的基本要求包括：不得欺诈客户、不得进行内幕交易和操纵市场及不得进行不正当竞争。

84、下列不属于我国基金行业快速发展阶段的表现是()。

- A、基金业绩表现异常出色，创历史新高
- B、基金业资产规模急速增长，基金投资者队伍迅速壮大
- C、基金产品和业务创新继续发展
- D、互联网金融与基金业有效结合

答案：D

解析：我国基金行业快速发展阶段的表现有：①基金业绩表现异常出色，创历史新高；②基金业资产规模急速增长，基金投资者队伍迅速壮大；③基金产品和业务创新继续发展；④基金管理公司分化加剧、业务呈现多元化发展趋势；⑤构建法规体系，强化基金监管，规范行业发展。

D项属于基金行业平稳发展及创新探索阶段的表现之一。

85、以下说法正确的是（）。

- A、开放式基金的交易价格主要受二级市场供求关系的影响
- B、投资者买卖开放式基金份额，只能委托证券公司在证券交易所按市价买卖
- C、封闭式基金和开放式基金份额限制相同
- D、封闭式基金和开放式基金期限不同

答案：D

解析：封闭式基金一般有固定的存续期限，开放式基金一般没有固定的存续期限；封闭式基金份额是固定的，开放式基金规模不固定；封闭式基金交易价格受二级市场供求关系影响，开放式基金买卖价格以份额净值为基础，不受市场供求关系的影响。

86、披露上市基金()持有人信息有助于防范上市基金的价格操纵和市场欺诈等行为的发生。

- A、第一名
- B、前两名
- C、前五名
- D、前十名

答案：D

解析：披露上市基金前10名持有人信息有助于防范上市基金的价格操纵和市场欺诈等行为的发生。

87、()的进入门槛通常很高，在很大程度上限制了一般投资者的进入。

- A、债券市场
- B、股票市场
- C、货币市场
- D、资本市场

答案：C

解析：货币市场与股票市场的一个主要区别是：货币市场的进入门槛通常很高，在很大程度上限制了一般投资者的进入。

88、根据不同的功能划分，基金公司的五大业务部门不包括()。

- A、人力资源部门
- B、产品营销部门
- C、合规与风险部门
- D、后台运营部门

答案：A

解析：由于公司规模、经营模式不同，每家基金公司的业务部门设置是不同的。可以根据功能划分为投资、研究、交易部门，产品营销部门，合规与风险部门，后台运营部门和其他支持性部门五大类部门。

89、4Ps理论的特殊性不包括()。

- A、规范性
- B、服务性
- C、灵活性
- D、持续性

答案：C

解析：4Ps理论的特殊性是指规范性、服务性、专业性、持续性和适用性。

90、投资决策业务控制的主要内容不包括( )。

- A、公司应当执行公平的交易分配制度。确保不同投资者的利益能够得到公平对待
- B、健全投资决策授权制度。明确界定投资权限，严格遵守投资限制，防止越权决策
- C、建立投资风险评估与管理制。在设定的风险权限额度内进行投资决策
- D、投资决策应当有充分的投资依据，重要投资要有详细的研究报告和风险分析支持，并有决策记录

答案：A

解析：投资决策业务控制的主要内容：

- (1)投资决策应当严格遵守法律法规的有关规定，符合基金契约所规定的投资目标、投资范围、投资策略、投资组合和投资限制等要求。
  - (2)健全投资决策授权制度，明确界定投资权限，严格遵守投资限制，防止越权决策。
  - (3)投资决策应当有充分的投资依据，重要投资要有详细的研究报告和风险分析支持，并有决策记录。
  - (4)建立投资风险评估与管理制，在设定的风险权限额度内进行投资决策。
  - (5)建立科学的投资管理业绩评价体系，包括投资组合情况、是否符合基金产品特征和决策程序、基金绩效分析等内容。
- A选项属于基金交易业务制度的内容。

91、ETF实行( )的交易制度。

- A、一级市场上进行交易
- B、二级市场上进行交易
- C、一级市场与二级市场并存
- D、无市场限制

答案：C

解析：ETF的特点之一是实行一级市场与二级市场并存的交易制度。

92、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、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
- C、报证监局时应随附电子文档
- 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

答案：B

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。

93、下列哪一项不属于基金管理人合规培训的具体内容?( )

- A、国家制定颁布的与基金行业有关的法律法规
- B、公司内部的员工守则和各项业务的合规制度
- C、案例警示教育
- D、合规审核评价

答案：D

解析：基金管理人合规培训的具体内容包括：国家制定颁布的与基金行业有关的法律法规；公司内部的员工守则和各项业务的合规制度及案例警示教育等。

94、下列关于金融资产的叙述，错误的是( )。

- A、金融资产是代表未来收益或资产合法要求权的凭证
- B、一般分为债券类金融资产和股权类金融资产两类
- C、表明了交易双方的所有权关系和债权关系
- D、未标示明确的价值

答案：D

解析：在金融市场上，资金的供给者通过投资金融工具获得各种类型的金融资产。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。一般分为债券类金融资产和股权类金融资产两类。

95、( )的基金风险低于股票基金、预期收益高于债券基金，适合较为保守的投资者。

- A、收入型基金

- B、成长型基金
- C、避险策略基金
- D、货币市场基金

答案：C

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。此类基金锁定了投资亏损的风险，产品风险较低，也并不放弃追求超额收益的空间，因此比较适合那些不能忍受投资亏损、比较稳健和保守的投资者。

96、按照运作方式可以将投资基金分为（）。

- A、公募基金和私募基金
- B、对冲基金和风险投资基金
- C、开放式基金和封闭式基金
- D、契约型基金和公司型基金

答案：C

解析：按照运作方式，投资基金可以分为开放式、封闭式基金，按照资金募集方式，可以分为公募基金和私募基金。按照法律形式，可以分为契约型、公司型、有限合伙等形式。

97、中国证监会发布的相关法律文件和规章制度对公开募集基金的基金管理人的职责做了具体的规定，这些法律文件和规章制度不包括()。

- A、《证券投资基金销售管理办法》
- B、《证券投资基金管理公司内部控制指导意见》
- C、《公开募集证券投资基金运作管理办法》
- D、《证券投资基金信息披露管理办法》

答案：B

解析：中国证监会发布的《证券投资基金销售管理办法》《公开募集证券投资基金运作管理办法》《证券投资基金信息披露管理办法》等规章，对于上述法定职责规定了具体的要求，公开募集基金的基金管理人履行职责应当遵守这些规定。

98、从事基金销售支付结算业务的非银行支付机构应当严格按照《支付机构客户备付金存管办法》有关要求存放、使用、划转客户备付金，不得将()用于基金赎回垫支。

- A、存款准备金
- B、超额准备金
- C、现金
- D、客户备付金

答案：D

解析：从事基金销售支付结算业务的非银行支付机构应当严格按照《支付机构客户备付金存管办法》有关要求存放、使用、划转客户备付金，不得将客户备付金用于基金赎回垫支。

99、基金的募集分为自行募集和（）。

- A、辅助募集
- B、委托募集
- C、委派募集
- D、间接募集

答案：B

解析：基金的募集分为自行募集和委托募集。

100、开放式基金份额的登记，是指()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。

- A、证券交易所
- B、基金管理公司
- C、基金托管公司
- D、注册登记机构

答案：D

解析：开放式基金份额的登记，是指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。

