

2019年5月基金从业考试真题及答案《法律法规》更新部分内容,真题来源于网友反馈,每个人考的不一定一样,真题仅供参考。

1、以下证券价格指数中,出现最早的是( )。

- A.中证全债指数
- B.道琼斯股票价格平均指数
- C.沪深300指数
- D.标准普尔500指数

【答案】B

2、以下常见的股票市场指数中,包含成份股数量最少的是( )。

- A.日经225指数
- B.沪深300指数
- C.道琼斯股票价格平均指数
- D.标准普尔500指数

【答案】C

3、按计息方式分类,债券可以分为( )。

- A.固定利率债券、浮动利率债券、零息债券
- B.固定利率债券、浮动利率债券、通胀联结债券
- C.息票债券、贴现债券
- D.息票债券、零息债券

【答案】A

4、岗前基金职业道德教育的目标不包括( )。

- A.使拟从业者了解基金职业道德规范的主要内容
- B.培养拟从业者的基金职业道德情感和观念
- C.使拟从业者了解基金职业道德与基金监管法规存在区别
- D.使拟从业者了解基金职业所面临的道德风险

【答案】C

5、关于基金销售机构的职责规范,以下表述错误的是( )。

- A.客户身份资料自业务关系结束当年起至少保存15年,与销售业务有关的其他资料自业务发生当年起至少保存15年
- B.销售基金时,基金管理人应制定合理的业务规则,对基金认购、申购、赎回、转换、非交易过户等行为进行规定
- C.基金募集申请获得中国证监会核准前,基金管理人、基金销售机构可以向公众分发、发布基金宣传推介材料
- D.基金管理人、基金销售机构应当建立健全档案管理制度,妥善保管基金份额持有人的开户资料与销售业务有关的其他资料



【答案】 C

6、以下构成基金管理公司的不正当竞争行为的是( )。

- A.向投资者收取申购费之外, 还从基金财产中计提销售服务费, 用于向基金份额持有人提供服务
- B.向中国证监会举报某基金管理公司向基金销售机构人员馈赠高档月饼券的行为
- C.某基金设置多个份额类别, 其中专对机构客户销售的份额类别不收取任何销售费用
- D.基金管理公司对基金销售机构支付客户维护费, 客户维护费从基金管理费中列支

【答案】 C

7、关于基金销售适用性的全面性原则, 以下表述错误的是( )。

- A.基金销售机构应当将基金销售适用性作为内部控制的组成部分
- B.基金销售机构应当将基金销售适用性贯穿到基金销售的各个业务环节
- C.基金销售机构应当向基金投资者提供全面丰富的产品和服务
- D.基金销售机构应当对基金管理人、基金产品和基金投资人进行了解并做出评价

【答案】 C

8、企业建立内部控制机制,应参与的人员是( )。

- A.企业合规部门人员
- B.企业全体员工
- C.企业风控部门人员
- D.企业财务部门人员

【答案】 B

9、关于基金宣传推介材料原则性要求, 以下表述正确的是( )。

- I.基金管理公司和基金销售机构都可以制作基金宣传资料
- II.基金销售机构制作某基金宣传推介材料, 需要经过基金管理公司督察长审核签字方可宣传
- III.不可以对有悖基金合同约定的暂停、打开申购等营销手段进行宣传
- IV.在保证宣传内容合规性的前提下, 向公众分发的基金宣传材料可以和提交备案的材料不一致

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

【答案】 D

10、《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( )。

- 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



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【答案】 C

11、关于基金投资交易,以下表述错误的是( )。

- A.应建立交易监测系统,预警系统和反馈系统
- B.实行集中交易制度,基金经理不得直接交易,应向交易员下达投资指令
- C.投资指令经审核确认合法合规与完整后方可执行
- D.应建立科学的交易绩效评价体系

【答案】 B

12、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( )。

- A.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报考管理
- B.基金销售机构可以采用当面、信函、网络等方式对基金投资者的风险承受能力进行调查
- C.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
- D.采用问卷进行调查的,基金销售机构应当制定统一的问卷格式

【答案】 C

13、以下不属于基金重大事件的是( )。

- A.封闭式基金召开持有人大会
- B.基金管理公司总经理变更
- C.基金的基金经理变更
- D.股票型基金第二大重仓股临时停牌

【答案】 D

14、关于基金公司督察长,以下表述正确的是( )。

- A.督察长有权列席公司投研联席会
- B.为了保证投资活动的合法合规性,投资决策委员会成员必须有督察长
- C.督察长由总经理聘任,对总经理负责
- D.督察长经董事会聘任,报中国证券投资基金业协会备案

【答案】 D

15、关于开放式基金的申购和赎回,以下表述错误的是( )。

- A.在交易时间内,投资者可以多次提交申购申请
- B.开放式基金的赎回是指基金份额持有人要求基金管理人购回基金份额持有人所持有的开放式基金份额的
- C.开放式基金的申购是指在基金设立募集期内投资者申请购买基金份额的行为
- D.开放式基金的申购和赎回,可以通过基金管理人的直销中心或基金销售代理人的代销网点进行

【答案】 C

16、关于基金职业道德教育,以下表述错误的是( )。

- A.应当培养基金从业人员的基金职业道德观念



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- B.应当引导基金从业人员实行自我监督、自我评价和自我行为调整  
C.应当在进行基金职业道德教育的同时, 强调基金监管法规是规制不当市场行为的最后屏障  
D.应当对基金从业人员灌输基金职业道德规范

【答案】 C

17、每经过一个计息期, 要将所生利息加入本金再计算利息的是( )。

- A.浮动利率  
B.单利  
C.复利  
D.固定利率

【答案】 C

18、某投资者持有 5000 份 A 基金, 当前的基金份额净值为 1.2 元。假设 A 基金按 1: 2 的比例进行了分拆, 下列选项中表述正确的是( )。

- A.该投资者持有的 A 基金资产变为 3000 元  
B.A 基金份额净值变为 2.4 元  
C.A 基金的资产规模不变  
D.该投资者持有的基金份额为 5000 份

【答案】 C

19、在质押式回购中, 将回购债券出质, 以获取对方首期资金的一方被称为( )。

- A.正回购方  
B.受质方  
C.逆回购方  
D.出质方

【答案】 A

20、关于期货合约和期权合约, 以下说法错误的是( )。

- A.期货合约具有杠杆效应, 期权合约也具有杠杆效应  
B.期货合约是双边合约, 期权合约也是双边合约  
C.期货合约的损益对称, 期权合约的损益不对称  
D.期货合约在交易所交易, 期权合约大部分在交易所交易

【答案】 B

21、关于利率期限结构, 以下表述正确的是( )。

- A.反转收益率曲线的特征是, 短期债券收益率较低  
B.到期期限足以解释不同债券收益率的差异  
C.收益曲线只有 4 种类型  
D.拱形收益率曲线的特征是, 期限相对较短的债券利率与期限成正向关系

【答案】 D



22、存托凭证起源于 20 世纪 20 年代的( )证券市场, 由 J.P.摩根首创。

- A.美国
- B.英国
- C.日本
- D.澳大利亚

【答案】A

23、各项技术逐渐成熟, 产品市场基金形成并不断扩大属于( )。

- A.成熟期
- B.初创期
- C.衰退期
- D.成长期

【答案】D

24、价格——收益率曲线的曲率就是债券的( )。

- A.久期
- B.凸性
- C.收益率
- D.修正久期

【答案】B

25、某家公司用部分现金购买了存货, 那么该公司流动比率和速动比率的变化将是( )。

- A.流动比率不变, 速动比率变小
- B.流动比率不变, 速动比率不变
- C.流动比率变小, 速动比率不变
- D.流动比率变小, 速动比率变小

【答案】A

26、2017 年 9 月 5 日, 证监会发布《中国证监会关于证券投资基金估值业务的指导意见》, 其中关于管理人的估值技术的表达错误的是( )。

- A.基金管理人改变估值技术时, 应当本着最大限度保护投资者利益的原则及时进行临时公告
- B.基金管理人改变估值技术之前必须咨询会计师事务所的专业意见
- C.基金管理人应当明确基金估值的程序和技术
- D.基金管理人改变估值技术时, 应当在定期报告中披露

【答案】D

27、关于资产组合分散化, 以下表述正确的是( )。

- A.除非资产组合包含了至少 30 只以上的个股, 否则分散化降低风险的好处不会充分地发挥出来
- B.分散化减少资产组合的期望收益, 因为它减少了资产组合的总体风险
- C.当把越来越多的证券加入到资产组合当中时, 资产组合的方差会逐步接近 0



D.适当的分散化可以减少或消除非系统性风险

【答案】D

28、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

【答案】B

29、保本基金将大部分基金投资于( )

- A.股票
- B.衍生金融工具
- C.货币市场工具
- D.与基金到期日一致的债券

【答案】D

30、基金的运作包括( )

- I 基金的募集
- II 基金的投资管理
- III 基金资产的托管
- IV 基金份额的登记交易

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

【答案】B

31、( )是既注重资本增值又注重当期收入的一类基金

- A.增长型基金
- B.收入型基金
- C.平衡型基金
- D.指数型基金

【答案】C

32、股票基金以追求( )的资本增值为目标

- A.短期
- B.中期
- C.中长期



D.长期

【答案】D

33、( )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所交易,但基金份额持有人不得申购赎回的种基金运作方式。

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

【答案】D

34、披露上市交易公告书的基金品种不包括( )

- A.封闭式基金
- B.交易型开放式指数基金
- C.上市开放式基金
- D.分级基金母份额

【答案】D

35、订立基金合同的当事人不包括( )

- A.基金业协会
- B.基金托管人
- C.基金管理人
- D.基金投资者

【答案】A

36、下列关于开放式基金业务的表述,错误的是( )

- A.持有时间越长,适用的赎回费率越低
- B.申购可采用分期缴款方式
- C.赎回费扣除手续费后,余额归入基金财产
- D.赎回以份额申请

【答案】B

37、我国分级基金的募集包括( )和( )两种形式

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

【答案】B

38、基金管理人合规部门的合规检查内容包括( )。

- I.重大关联交易的执行情况



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

II.基金公司投资决策的依据

III.股东会、董事会、监事会是否有效运转

IV.公平交易原则的遵循情况

A. I、II、III、IV

B. I、II、IV

C. I、III、IV

D. II、III

【答案】B

39、基金销售机构的主要工作包括( )。

I.宣传推介基金

II.发售基金份额

III.办理基金份额申购和赎回

IV.办理基金份额登记

A. I、II

B. I、II、III

C. I、III

D. I、II、III、IV

【答案】B

40、以下可以提供企业短期资金融通手段的货币市场工具是( )。

I.商业票据

II.银行承兑汇票

III.股份回购协议

IV.短期融资券

A. I、II、III

B. I、II、IV

C. I、II、III、IV

D. II、III、IV

【答案】B



**扫码进入 233 网校基金从业资料包获取更多备考冲刺资料!**

资料包地址: <https://v.233.com/webApp/Datum/datuminfolist?classId=1004>



添加微信号: ks233wx9, 拉你入基金从业微信交流群, 分享更多经验!!!



**考证就上233网校APP**

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握