

## 基金从业《基金法律法规》真题总结第一章

### 金融市场、资产管理与投资基金

总结 2019 年 3 月、4 月、5 月、6 月四次基金从业考试真题, 为您备考提供方向。

1、根据( )不同, 基金可以分为公募基金和私募基金。

- A. 法律形式
- B. 运作方式
- C. 资金来源和用途
- D. 募集方式

【答案】D

【真题考点】投资基金的主要类别

【所属章节】第一章 第四节

【233 网校解析】按照资金募集方式, 可以分为公募基金和私募基金两类。公募基金是向不特定投资者公开发行受益凭证进行资金募集的基金, 它一般在法律和监管部门的严格监管下, 有着信息披露、利润分配、投资限制等行业规范要求。私募基金是私下或直接向特定投资者募集的资金, 私募基金只能向少数特定投资者采用非公开方式募集, 对投资者的投资能力有一定的要求, 同时在信息披露、投资限制等方面监管要求较低, 方式较为灵活。

2、金融资产的分类中, 以票据、债券等契约型投资工具为主的金融资产被称为()。

- A. 收益类金融资产
- B. 权益类金融资产
- C. 股权类金融资产
- D. 债券类金融资产

【答案】D

【真题考点】金融资产的概念和分类

【所属章节】第一章 第二节

【233 网校解析】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。它分为债券类金融资产和股权类金融资产两类。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。资金的供给者产生了对金融资产进行管理的需求。

3、资产管理行业对社会和市场经济的作用不包括()。

- A. 为市场经济体系有效配置资源
- B. 给金融市场提供流动性, 提高了交易成本
- C. 通过专业的管理活动, 使投融资更加便利
- D. 对金融资产合理定价

【答案】B

【真题考点】资产管理行业的功能和作用



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

**【所属章节】第一章 第二节**

**【233 网校解析】**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, 社会经济效率和生产服务水平。
- (2)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)使资金的需求方和提供方连接更加便利。
- (4)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。

4. 按照交易的标的物分类,以下属于金融市场的是

- I .票据市场
  - II .证券市场
  - III .外汇市场
  - IV .黄金市场
- A. II、III、IV  
B. I、II  
C. I、II、III、IV  
D. I、II、III

**【答案】**C

**【真题考点】金融市场的分类**

**【所属章节】第一章 第一节**

**【233 网校解析】**金融市场从不同角度考察, 可以做出以下分类:

- (一)按照交易工具的不同期限分为货币市场和资本市场;
- (二)按照不同的交易标的物分为票据市场、证券市场、衍生工具市场、外汇市场、黄金市场等。

5. 关于资产管理行业的作用, 以下表述错误的是( )。

- A. 降低交易成本  
B. 给金融市场提供流动性  
C. 为国有企业解决融资需求  
D. 对金融资产合理定价

**【答案】**C

**【真题考点】资产管理行业的功能和作用**

**【所属章节】第一章 第二节**

**【233 网校解析】**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, 社会经济效率和生产服务水平。
- (2)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)使资金的需求方和提供方连接更加便利。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(4)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。

6、关于资产管理的特征,以下表述正确的是( )。

- A. 资产管理的委托方为投资人,受托方为资产管理人
- B. 资产管理的委托人委托受托人管理资产往往是以非盈利为目的的
- C. 受托管理的资产主要是能产生现金流入的固定资产等实物资产
- D. 资产管理的受托人主要通过投资于实物资产实现管理资产的增值

【答案】A

【真题考点】资产管理的特征

【所属章节】第一章 第二节

【233 网校解析】资产管理的委托人委托受托人管理资产往往是以盈利为目的的,故 B 错误;受托管理的资产不一定是能产生现金流入的固定资产等实物资产,故 C 错误;资产管理的受托人主要通过投资于实物资产实现管理资产的增值,不一定为实物资产,故 D 错误。

7、各类私募基金管理人向中国证券投资基金业协会申请登记时,需报送的基本信息不包括( )。

- A. 公司内部控制制度
- B. 高级管理人员的基本信息
- C. 公司章程或者合伙协议
- D. 主要股东或者合伙人名单

【答案】A

【真题考点】私募机构资产管理业务

【所属章节】第一章 第三节

【233 网校解析】各类私募基金管理人应当根据基金业协会的规定,向基金业协会申请登记,报送以下基本信息:①工商登记和营业执照正副本复印件;②公司章程或者合伙协议;③主要股东或者合伙人名单;④高级管理人员的基本信息;⑤基金业协会规定的其他信息。基金业协会应当在私募基金管理人登记材料齐备后的 20 个工作日内,通过网站公告私募基金管理人名单及其基本情况的方式,为私募基金管理人办结登记手续。

8、下列关于金融与居民的投资理财的说法中,错误的是( )。

- A. 货币资金来源于居民从事的生产活动
- B. 理财是对财务进行管理,以实现财产的保值、增值
- C. 居民的经济活动与金融的联结越来越松散了
- D. 现代经济中居民收入绝大部分是货币性收入

【答案】C

【真题考点】金融与居民理财

【所属章节】第一章 第一节

【233 网校解析】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。故 C 项说法错误。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握