

基金从业资格考试科目每科 100 题，每题 1 分，包括普通单选题和组合单选题。

2019 年《基金法律法规、职业道德与业务规范》密训试卷一

1. 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()。A. 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 B. 只能委托中国证监会认定的第三方独立机构办理

C. 只能由基金管理人办理

D. 只能由销售机构办理

【答案】A

【解析】《证券投资基金法》规定，开放式基金的注册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，A 项正确，BCD 项错误。故本题选择 A 选项。

2. 根据《基金管理公司风险管理指引(试行)》，销售合规性风险管理主要措施不包括()。

A. 对宣传推介材料进行合规审核

B. 对销售协议的签订进行合规审核，对销售机构签约前进行审核调查，严格选择合作的基金销售机构

C. 建立有效的投资流程和投资授权制度

D. 加强销售行为的规范和监督，防止延时交易、商业贿赂、误导、欺诈和不公平对待投资者等违法违规行为的发生

【答案】C

【解析】本题考查销售合规性风险管理的主要措施。根据《基金管理公司风险管理指引(试行)》，销售合规性风险管理主要措施包括：(1)对宣传推介材料进行合规审核；(2)对销售协议的签订进行合规审核，对销售机构签约前进行审慎调查，严格选择合作的基金销售机构；(3)制定适当的销售政策和监督措施，防范销售人员违法违规和违反职业操守；(4)加强销售行为的规范和监督，防止延时交易、商业贿赂、误导、欺诈和不公平对待投资者等违法违规行为的发生。故本题选择 C 选项。

3. 下列关于基金宣传推介材料规范，说法正确的是()。

A. 推介货币市场基金的，可以保证最低收益

B. 电台广播应当以旁白形式提示投资人注意风险并参考该基金的销售文件

C. 推介避险策略基金的，可以不揭示避险策略基金的风险

D. 登载基金管理人股东背景时，不必特别声明基金管理人与股东之间的业务隔离制度

【答案】B

【解析】本题考查基金宣传推介材料规范。A 选项，推介货币市场基金的，不得保证最低收益；C 选项，推介避险策略基金的，应当充分揭示避险策略基金的风险，说明投资者投资于避险策略基金并不等于将资金作为存款存放在银行或者存款类金融机构，并说明避险策略基金在极端情况下仍然存在本金损失的风险；D 选项，登载基金管理人股东背景时，应当特别声明基金管理人与股东之间实行业务隔离制度，股

东并不直接参与基金财产的投资运作。故本题选择 B 选项。

4.基金注册登记机构的主要职责，包括()。

- A.披露信息
- B.发放红利
- C.资金结算
- D.交割

【答案】B

【解析】我国开放式基金注册登记机构的主要职责：(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。故本题选择 B 选项。

5.基金份额持有人大会应当由代办()以上基金份额的持有人参加。

- A.1/3
- B.1/2
- C.2/3
- D.3/4

【答案】B

【解析】基金份额持有人大会的召开条件中要求：基金份额持有人大会应当由代办 1/2 以上基金份额的持有人参加。故本题选择 B 选项。

6.某投资人认购 1000000 元的基金份额，基金份额面值为 1.00 元/份，认购费率为 1%，认购期间产生的利息为 3 元，则其认购份额为()份。

- A.990099
- B.990102
- C.1000003
- D.990399

【答案】B

【解析】本题考查认购份额的计算。净认购金额=认购金额/(1+认购费率)，净认购金额=1000000/(1+1%)=990099.01(元)，认购费用=认购金额-净认购金额，认购费用=1000000-990099.01=9900.99(元)，认购份额=(净认购金额+认购利息)/基金份额面值，认购份额=(990099.01+3)/1=990102.01(份)。故本题选择 B 选项。

7.基金管理人应当自收到准予注册文件之日起()月内进行基金募集。

- A.3 个
- B.12 个
- C.6 个
- D.36 个

【答案】C

【解析】基金管理人应当自收到准予注册文件之日起 6 个月内起进行基金募集。故本题选择 C 选项。

8.通常情况下，关于股票、债券和证券投资基金投资的收益与风险的说法正确的是

()。

- A.基金是一种风险相对适中、收益相对稳健的投资品种
- B.债券是一种低风险、低收益的投资品种
- C.股票是一种高风险、高收益的投资品种
- D.以上说法都对

【答案】D

【解析】本题考查基金与股票、债券的差异。通常情况下，股票价格的波动性较大，是一种高风险、高收益的投资品种；债券可以给投资者带来较为确定的利息收入，波动性也较股票要小，是一种低风险、低收益的投资品种；基金的投资收益和风险取决于基金种类以及其投资的对象，总体来说由于基金可以投资于众多金融工具或产品，能有效分散风险，是一种风险相对适中、收益相对稳健的投资品种。故本题选择 D。

9.以下关于基金托管银行监管的说法中，正确的是()。

- A.基金托管人资格由中国证监会批准
- B.中国证监会对托管银行的监管只涉及市场准入监管
- C.基金托管业务的监管主要由中国证监会负责
- D.基金托管业务的监管主要由中国银监会负责

【答案】C

【解析】本题考查基金托管银行的监管。A 项错误，基金托管人资格由中国证监会、中国银监会核准；B 项、D 项错误，商业银行取得基金托管资格后，其基金托管业务活动主要受中国证监会的监管，中国证监会对基金托管银行的日常监管主要包括基金托管职责的履行情况与基金托管部门内部控制情况两个方面。故本题选择 C 选项。

10.()不是基金管理人的职责。

- A.安全保管基金财产
- B.向基金份额持有人分配收益
- C.编制基金财务会计报告
- D.计算公告基金资产净值

【答案】A

【解析】本题考查基金管理人的法定职责。安全保管基金财产是基金托管人的职责。故本题选择 A 选项。

11.基金从业资格考试属于基金职业道德教育途径中的()。

- A.岗前职业道德教育
- B.岗位职业道德教育
- C.政府监管机构监管
- D.社会各界监督

【答案】A

【解析】基金从业资格考试属于基金职业道德教育中的岗前职业道德教育，故本题选择 A 选项。

12.在基金份额发售()日前,披露招募说明书、基金合同及其他有关文件。

- A.3
- B.5
- C.7
- D.1

【答案】A

【解析】本题考查基金份额发售的相关规定。基金管理人应在基金份额发售的 3 日前公布招募说明书、基金合同及其他有关文件。故本题选择 A 选项。

13.关于基金从业人员守法合规职业道德规范的含义,以下表述错误的是()。

- A.守法合规强调的是基金从业人员遵守法律法规,不包括其所属机构的管理规范
- B.守法合规调整的是基金从业人员基金行业及基金监管之间的关系
- C.守法合规是基金从业人员职业道德的最为基础的要求
- D.守法合规的目的,是避免基金从业人员自己实施或参与违法违规行,或者为他人违法违规行提供帮助

【答案】A

【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,故本题选择 A 选项。

14.非公开募集基金的募集对象不得超过()。

- A.100 人
- B.150 人
- C.200 人
- D.50 人

【答案】C

【解析】本题考查非公开募集基金的募集对象及其人数限制。依据《证券投资基金法》的规定,非公开募集基金应当向合格投资者募集,合格投资者累计不得超过 200 人。故本题选择 C 选项。

15.连续()年没有开展基金托管业务的,取消托管资格。

- A.1 年
- B.5 年
- C.2 年
- D.3 年

【答案】D

【解析】本题考查取消托管资格的几种情形。取消基金托管人托管资格的情形包括:(1)连续 3 年没有开展基金托管业务的;(2)违反本法规定,情节严重的;(3)法律、行政法规规定的其他情形。故本题选择 D 选项。

16.作为基金份额持有人,其信息披露义务主要体现在与()相关的披露义务。

- A.基金股东大会

- B.基金托管人协会
- C.基金份额持有人大会
- D.基金公司经营业绩

【答案】C

【解析】本题考查基金份额持有人的信息披露义务。基金份额持有人的信息披露义务主要体现在与基金份额持有人大会相关的披露义务。根据《证券投资基金法》，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，在基金管理人和基金托管人都不召集的时候，代表基金份额10%以上的基金份额持有人有权自行召集；会议开后，如果基金管理人和基金托管人对持有人会议决定的事项不履行信息披露义务的，召集基金份额持有人大会的基金份额持有人应当履行相关的信息披露义务。故本题选择C选项。

17.按照交易标的物的化分，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

【解析】金融市场的分类：按照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，故本题选择C选项。

18.证交所在监管中发现基金异常交易，采取的措施是()。

- A.没收违法所得
- B.取消资格
- C.罚款
- D.电话提示、警告

【答案】D

【解析】本题考查证券交易所对异常交易的处罚措施。证交所在监控中发现基金交易行为异常，涉嫌违法违规的，可以根据具体情况，采取电话提示、警告、约见谈话、公开谴责等措施，并同时向中国证监会报告。故本题选择D选项。

19.基金公司的投资管理部门中，负责根据投资决策委员会制定的投资原则和计划，制定投资组合的具体方案，向交易部下达投资指令的是()。

- A.投资决策委员会
- B.投资部
- C.研究部
- D.交易部

【答案】B

【解析】投资部的职责：投资部负责根据投资决策委员会制定的投资原则和计划进行股票选择和组合管理，向交易部下达投资指令。同时，投资部还担负投资计划反

馈的职能，及时向投资决策委员会提供市场动态信息，故本题选择 B 选项。

20.一般来说，伞型或系列基金的主要特点不包括()。

- A.强大的扩张功能
- B.简化管理
- C.投资收益稳定
- D.降低成本

【答案】C

【解析】本题考查伞型基金的特点。伞型或系列基金的特点包括：简化管理、降低成本和强大的扩张功能。故本题选择 C 选项。

21.存续期募集的信息披露主要指开放式基金在基金合同生效后每()个月披露一次更新的招募说明书。

- A.1
- B.2
- C.3
- D.6

【答案】D

【解析】本题考查基金存续期募集的信息披露时间间隔。存续期募集信息披露主要指开放式基金在基金合同生效后每 6 个月披露一次更新的招募说明书。故本题选择 D 选项。

22.关于股票基金正确的说法有()。

- A.主要投资于股票和债券
- B.股票基金是各国广泛采用的基金类型
- C.0%以上的基金资产投资于股票的为股票基金
- D.0%以上的基金资产投资于股票的为股票基金

【答案】B

【解析】本题考查股票基金。股票基金是指以股票为主要投资对象的基金。股票基金在各类基金中历史最为悠久，也是各国(地区)广泛采用的一种基金类型。根据中国证监会对基金类别的分类标准，基金资产 80%以上投资于股票的为股票基金。故本题选择 B 选项。

23.基金临时信息披露的重大事件包括()。Ⅰ.转换基金运作方式

Ⅱ.更换基金管理人或托管人Ⅲ.基金经理发生变动

Ⅳ.基金份额净值计价错误金额达到基金份额净值的 0.5%

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

【答案】D

【解析】本题考查基金重大事件。基金重大事件包括：(1)基金份额持有人大会的召

开;(2)提前终止基金合同;(3)延长基金合同期限;(4)转换基金运作方式;(5)更换基金管理人或托管人;(6)基金管理人的董事长、总经理及其他高级管理人员、基金经理和基金托管人的基金托管部门负责人发生变动;(7)涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼;(8)基金份额净值计价错误金额达基金份额净值的 0.5%;(9)开放式基金发生巨额赎回并延期支付等。故本题选择 D 选项。

24.根据基金依法披露的信息,基金份额持有人可以()。 I .判断该基金的风险状况
II.了解基金经理的全部投资信息III.决定是否继续持有基金
IV.判断基金投资是否符合基金合同的约定

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

【答案】B

【解析】本题考查基金信息披露的作用。在基金运作过程中,通过充分披露基金投资组合、历史业绩和风险状况等信息,现有持有人可以评价基金经理的管理水平,了解基金投资是否符合基金合同的承诺,从而判定该基金产品是否值得继续持有。故本题选择 B 选项。

25.下列资产管理行业表述错误的是()。

- A.资产管理行业能够为市场经济体系有效配置资源,提高整个社会经济的效率和生产服务水平
- B.通过资产管理行业专业管理活动,能够帮助投资人搜集、处理和投资有关的宏观、微观信息,提供各类投资机会,帮助投资者进行投资决策
- C.资产管理行业能保障投资者投资盈利
- 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】本题考查资产管理行业的作用。资产管理行业的作用包括:(1)资产管理行业能够为市场经济体系有效配置资源,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管理活动,能够帮助投资人搜集、处理和投资有关的宏观、微观信息,提供各类投资机会,帮助投资者进行投资决策;(3)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;(4)资产管理行业能创造广泛的投资产品和服务,满足投资者的需求,使资金的需求方和提供方能够便利的连接起来。故本题选择 C 选项。

26.关于风险管理八要素,以下相关内容表述错误的是()。

- A.员工的风险信息交流意识是其他风险管理要素的基础
- B.基金管理人要对每一个重要的风险及其对应的回报进行评价和平衡,采取包括回避,接受工单或降低这些风险等措施,进行风险应对
- C.事项识别的基础是对事项相关因素进行分析并加以分类,从而区分识别事项可能带来的风险与机会

D.风险评估的过程，根据不同的情况可采取定性和定量相结合的方法

【答案】A

【解析】员工的风险信息交流意识是风险管理的重要组成部分，应鼓励员工就其意识到的重要风险与公司管理层进行交流，管理层应当重视员工的意见，故本题选择 A 选项。

27.职业道德修养是一种()，关键在于“自我”的意愿和努力。

A.主观行为

B.自律行为

C.自我修养

D.他律

【答案】B

【解析】本题考查职业道德修养。职业道德修养是一种自律行为，关键在于“自我”的意愿和努力。故本题选择 B 选项。

28.以下关于避险策略基金的说法正确的是()。

A.投资者在保本期到期前赎回，没有亏损的风险

B.避险策略基金中债券的比例较高，收益上升空间有限

C.避险策略基金抗御通货膨胀能力较强

D.避险策略基金没有利率风险

【答案】B

【解析】本题考查避险策略基金的特点。尽管避险策略基金亏本的风险几乎为零，但投资者仍必须考虑投资的机会成本与通货膨胀损失；避险策略基金并非没有利率风险。故本题选择 B 选项。

29.假如你是一位普通股股东，你将可能参与的公司事务是()。

A.每年获得固定的股息

B.参与公司日常经营管理，拥有公司大部分业务的决策权 C.获得承诺的现金流，包括本金和利息

D.按公司经营成果、在投资需求和管理者对支付股利的看法，获得股利分配

【答案】B

【解析】普通股股东的权利包括：公司重大决策参与权、公司资产收益权和剩余资产分配权、监督决策权、优先认股权、股票转让权等。故本题选择 B 选项。

30.关于 ETF，以下说法正确的是()。

A.折价套利会增加 ETF 的总份额

B.ETF 申购时可使用一篮子股票

C.无论是机构投资者还是中小投资者均可以在一级和二级市场进行交易

D.投资者向基金公司赎回 ETF 获得现金

【答案】B

31.根据有关规定，当证券交易所在日常监控中发现基金异常交易行为时，应该报送给()。

- A.中国证监会在证券交易所所在地的派出机构
- B.中国证监会在基金公司主要办公场所所在地的派出机构
- C.中国证监会
- D.中国证监会在基金公司注册地的派出机构

【答案】C

【解析】本题考查证券交易所对异常行为的处置措施。证券交易所在日常监控中发现基金异常交易行为时，将视情况采取书面警告、约见谈话、电话提示、公开谴责等措施，并在采取相关措施的同时报告中国证监会。故本题选择 C 选项。

32.关于私募基金销售机构的行为符合法规要求的是()。

- A.私募基金销售机构应当采取措施对投资者的风险识别能力和风险承受能力进行评估
- B.私募基金销售机构应当通过分析会报告会等形式向公众宣传推介
- C.私募基金销售机构应当向投资者保证本金不受损失
- D.私募基金销售机构应当确保投资者的投资资金来源合法

【答案】A

【解析】私募基金管理人、私募基金销售机构不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益，C 选项错误；不得通过未设置特定对象确定程序的讲座、报告会、分析会，媒介渠道推介私募基金，B 选项错误；投资者应当确保投资资金来源合法，不得非法汇集他人资金投资私募基金，D 选项错误，故本题选择 A 选项。

33.一般社会道德职业道德基本规范在基金行业的具体化是指()。

- A.基金相关的法律法规
- B.公民道德
- C.基金职业道德
- D.基金从业人员职业素养

【答案】C

【解析】基金职业道德是一般社会道德、职业道德基本规范在基金行业的具体化，是基于基金行业以及基金从业人员所承担的特定的职业义务和责任，在长期的基金职业实践中所形成的职业行为规范，故本题选择 C 选项。

34.2007 年，()设立了基金公司会员部，负责基金管理公司和基金托管银行特别会员的自律管理。

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

【答案】C

【解析】本题考查基金公司会员部的设立。2007 年，中国证券业协会设立了基金公司会员部，负责基金管理公司和基金托管银行特别会员的自律管理。故本题选择 C 选项。

35.下列属于基金临时信息披露的"重大性"概念标准是()。

- A.影响基金托管人决策
- B.影响投资者决策标准和影响证券市场价格标准
- C.对基金管理费、托管费产生重大影响
- D.影响基金管理人决策

【答案】B

【解析】本题考查基金信息披露的重大性标准。信息披露中引入了“重大性”概念。各国(地区)信息披露所采用的“重大性”概念有以下两种标准：一种是“影响投资者决策标准”，另一种是“影响证券市场价格标准”。故本题选择 B 选项。

36.南方保本基金的保本周期为()年。

- A.1
- B.3
- C.5
- D.10

【答案】B

【解析】南方保本基金的保本周期为 3 年。故本题选项 B 选项。

37、按交易性质，金融市场可以分为()。

- A.货币市场、股票市场和债券市场
- B.现货市场和期货市场
- C.发行市场和流通市场
- D.货币市场和资本市场

答案：C

解析：金融市场的分类

- ①按照交易工具的期限分为：货币市场、资本市场；
- ②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；
- ③按交割期限分为：现货市场、期货市场；
- ④按交易性质分为：发行市场、流通市场；
- ⑤按地理范围分为：国内金融市场、国际金融市场。故本题为 C 选项。

38、票据市场是指各种票据进行交易的市場，按交易方式主要分为()。

- A.票据承兑市场和票据贴现市场
 - B.长期票据市场和短期票据市场
 - C.直接交易市场和间接交易市场
 - D.票据正回购市场和票据逆回购市场
- 答案：A

解析：票据市场是指各种票据进行交易的市場，按交易方式分为票据承兑市场和票据贴现市场。

故本题为 A 选项。

39、金融市场按交割期限可划分为()。

- A.现货市场和期货市场
- B.货币市场和资本市场
- C.股票市场和债券市场
- D.初级市场和二级市场

答案：A

解析：①按照交易工具的期限分为：货币市场、资本市场；

②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；

③按交割期限分为：现货市场、期货市场；

④按交易性质分为：发行市场、流通市场；

⑤按地理范围分为：国内金融市场、国际金融市场。故本题为 A 选项。

40、下列不属于衍生金融工具的是（ ）。

- A.远期合约
- B.期货合约
- C.企业债券
- D.互换协议

答案：C

解析：衍生金融工具包括远期合约、期货合约、期权合约、互换协议等，其种类仍在不断增多。衍生金融工具在金融交易中具有套期保值、防范风险的作用。故本题为 C 选项。

41、关于基金与股票的比较,以下描述正确的是()。

- A.投资收益不同,基金的投资收益高,风险相对较大
- B.股票是信用凭证,基金是受益凭证
- C.股票和基金的资金投向基本相同,都是投向实业领域
- D.反映的经济关系不同,股票是所有权关系,基金是信托关系

答案：D

解析：股票反映的是一种所有权关系，是一种所有权凭证，投资者购买股票后就成为公司的股东，所以 A 选项说法错误；股票属于直接投资工具，筹集的资金主要投向实业，基金属于间接投资工具，其筹集的资金主要投向有价证券等金融工具，所以 B 选项说法错误；股票价格的波动较大，是一种高风险、高收益的投资品种，而基金由于进行组合投资，是一种风险相对适中，收益相对稳健的投资品种，所以 C 选项错误。

故本题为 D 选项。

42、关于基金与银行储蓄的差异，以下表述错误的是（ ）。

- A.基金需要定期向投资者公布基金投资运作情况，银行储蓄不需要向储户披露资金运用信息
- B.银行储蓄收益相对固定，而基金的收益具有一定的波动性
- C.银行破产储户本金也可能遭受损失，因此基金和银行储蓄在性质上没有显著无别

D.银行储蓄是银行的负债，基金是管理人受托管理的资产，并非管理人自己的负债

答案：C

解析：基金与银行储蓄存款的差异：

①性质不同。基金是一种受益凭证，基金财产独立于基金管理人，基金管理人只是受托管理投资者资金，并不承担投资损失的风险。银行储蓄存款表现为银行的负债，是一种信用凭证；银行对存款者负有法定的保本付息责任。

②收益与风险特性不同。基金收益具有一定的波动性，存在投资风险；银行存款利率相对固定，投资者损失本金的可能性也很小。

③信息披露程度不同。基金管理人必须定期向投资者公布基金的投资运作情况；银行吸收存款之后，不需要向存款人披露资金的运用情况。

故本题为 C 选项。

43、证券投资基金的特点不包括（ ）。

A.风险共担

B.集中投资

C.利益共享

D.专业管理

答案：B

解析：证券投资基金的特点有：

①集合理财、专业管理；

②组合投资、分散风险；

③利益共享、风险共担；

④严格监管、信息透明；

⑤独立托管、保障安全。故本题为 B 选项。

44、关于证券投资基金的概念和运作方式，以下表述正确的是（ ）。

A.投资者可以通过投资证券投资基金获得更高的投资收益

B.证券投资基金可以由基金管理人进行财产托管

C.证券投资基金可以由基金投资者自行进行投资管理

D.证券投资基金是指通过发售基金份额，将众多投资者的资金汇集起来，形成独立财产

答案：D

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汇集起来，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。A 项“获得更高的投资收益”不正确；B 项基金托管人进行财产托管；C 项委托基金管理人进行投资管理。

故本题为 D 选项。

45、关于基金与债券的差异，以下表述正确的是（ ）。

A.基金是所有权凭证，债券是受益凭证

B.基金是受益凭证，债券是所有权凭证

C.基金是受益凭证，债券是债权凭证

D.基金是债权凭证，债券是受益凭证

答案：C

解析：债券反映的是债权债务关系，是一种债权凭证，投资者购买债券后就成为公司的债权人；基金反映的则是一种信托关系，是一种受益凭证，投资者购买基金份额就成为基金的受益人。

故本题为 C 选项。

46、证券投资基金具有独立托管、保障安全的特点，以下理解错误的是（ ）。

A.基金管理人和托管人相互制约、相互制衡的机制为投资者的利益提供了重要保障

B.基金管理人本身并不参与基金财产的保管

C.基金托管人对管理人投资品种是否具有价值和稳定回报负有监管职责

D.基金托管人根据法律法规、基金合同的约定，对管理人进行监督

答案：C

解析：基金管理人负责基金的投资操作，本身并不参与基金财产的保管，基金财产的保管由独立于基金管理人的基金托管人负责。这种相互制约、相互监督的制衡机制对投资者的利益提供了重要的保障。基金的收益是不确定的，所以不会有稳定回报。故本题为 C 选项。

47、关于契约型基金与公司型基金的比较，以下表述错误的是（ ）。

A.契约型基金采用信托法律原理，依据基金合同营运基金，公司型基金则依据《公司法》制定的股份有限公司的组织方式，依据公司章程营运基金

B.契约型基金依据基金合同成立，投资者可以通过基金份额持有人大会表达意见，公司型基金的投资者是基金公司的股东，享有股东权利

C.契约型基金不具有法人资格，公司型基金具有法人资格

D.契约型基金财产的债权不得与基金管理人的固有财产债务相互抵销；公司型基金财产则可以与基金管理人的固有财产债务相互抵销

答案：D

解析：基金财产的债权，不得与基金管理人、基金托管人固有财产的债务相抵销，不同基金财产的债权债务不得相互抵销。不管是什么类型基金都不能相互抵销。故本题为 D 选项。

48、关于封闭式基金，以下表述错误的是（ ）。

A.基金合同必须规定基金封闭期

B.封闭期内基金份额持有人不得申请赎回

C.封闭期满后可以通过一定的法定程序延期或者转为开放式基金

D.买卖价格以基金份额净值为准

答案：D

解析：封闭式基金合同中必须规定基金封闭期，封闭式基金期满后可以通过一定的法定程序延期或者转为开放式。封闭式基金的基金份额是固定的，在封闭期限内未经法定程序认可不能增减。选项 A、B、C 正确

投资者买卖封闭式基金份额，只能委托证券公司在证券交易所按市价买卖，交易在投资者之间完成。选项 D 错误。

故本题为 D 选项。

49、关于开放式基金与封闭式基金的比较，以下表述错误的是（ ）。

A.关于投资策略，开放式基金的全部资金可以进行长期投资；封闭式基金则需要保持一定的现金及流动性资产

B.关于交易价格，开放式基金按照每日基金单位净资产净值进行交易；封闭式基金根据市场行情变化，相对于单位资产净值进行折价或溢价交易

C.关于存续期限，开放式基金的存续期限不确定，理论上可以无限期存续；封闭式基金的存续期限确定

D.关于交易方式，开放式基金一般不上市，通过向基金管理公司和基金销售机构进行申购、赎回；封闭式基金则上市流通

答案：A

解析：封闭式基金份额固定，即使基金表现好，其扩展能力也受到较大的限制。而开放式基金的业绩表现好，通常会吸引新的投资者，管理人管理费收入增加；如果基金表现差，面临赎回的压力。开放式基金向基金管理人提供了更好的激励约束机制。

开放式基金的份额不固定，为满足基金赎回的需要，必须保留一定的现金资产，并高度重视基金资产的流动性，不利于长期经营业绩。封闭式基金可以进行长期投资和全额投资，投资于流动性相对较弱的证券上，有利于长期业绩的提高。选项 A 错误。

故本题为 A 选项。

50、按照运作方式，可将证券投资基金分为（ ）。

A.在岸基金与离岸基金

B.契约型基金与公司型基金

C.封闭式基金与开放式基金

D.主动型基金与指数型基金

答案：C

解析：按照运作方式，可以分为开放式基金、封闭式基金。故本题为 C 选项。

51、封闭式基金与开放式基金的区别包括（ ） I、期限不同

II、份额限制不同 III、交易场所不同

IV、价格形成方式不同

A. I、II、III

B. I、II、IV

C. I、III、IV

D. I、II、III、IV

答案：D

解析：封闭式基金和开放式基金的主要区别有：

- ①期限不同；
- ②份额限制不同；
- ③交易场所不同；
- ④价格形成方式不同；
- ⑤激励约束机制与投资策略不同。故本题为 D 选项。

52、封闭式基金和开放式基金的价格形成方式不同，主要体现在（ ）。

- A.当需求低迷时，封闭式基金的交易价格会高于基金份额净值出现溢价交易现象
- B.当需求旺盛时，封闭式基金的交易价格会高于同类开放式基金的价格
- C.封闭式基金的交易价格主要受二级市场供求关系的影响
- D.封闭式基金的买卖价格以基金份额净值为准

答案：C

解析：封闭式基金的交易价格主要受二级市场供求关系的影响。所以 C 正确。当需求旺盛时，封闭式基金二级市场的交易价格会超过基金份额净值出现溢价交易现象；反之，当需求低迷时，交易价格会低于基金份额净值出现折价交易现象。所以 A、B 错误。

开放式基金的买卖价格以基金份额净值为基础。所以 D 错误。故本题为 C 选项。

53、以下关于契约型基金的表述，错误的是（ ）。

- A.基金投资者是基金公司的股东
- B.基金投资者依法享受权利并承担义务
- C.基金投资者自取得基金份额后即成为基金份额持有人和基金合同的当事人
- D.契约型基金是依据基金管理人、基金托管人之间所签署的基金合同设立的

答案：A

解析：公司型基金的基金投资者是基金公司的股东。契约型基金依据基金合同成立，基金投资者尽管也可以通过持有人大会发表意见，但与公司型基金的股东大会相比，契约型基金持有人大会赋予基金持有者的权利相对较小。所以 A 错误。故本题为 A 选项。

54、投资者可通过 ETF 进行套利交易，这主要是由于 ETF 具有（ ）的特点。

- A.只能通过交易所进行交易
- B.独特的实物申购、赎回机制
- C.实行一级市场与二级市场并存的交易制度
- D.是被动操作指数基金

答案：C

解析：在一级市场上，只有资金达到一定规模的投资者可以随时在交易时间内进行以股票换份额（申购）、以份额换股票（赎回）的交易，中小投资者被排斥在一级市场之外。

在二级市场上，ETF 与普通股票一样在市场挂牌交易。无论是资金在一定规模以上的投资者还是中小投资者，均可按市场价格进行 ETF 份额的交易。

当同一商品在不同市场上价格不一致时就会存在套利交易。故本题为 C 选项。

55、ETF 的特点不包括（ ）。

- A.实物申购赎回
- B.二级市场的交易无涨跌的限制
- C.一级市场与二级市场并存的交易制度
- D.被动操作的指数型基金

答案：B

解析：ETF 具有三大特点：

- ①被动操作的指数基金；
- ②独特的实物申购、赎回机制；
- ③实行一级市场与二级市场并存的交易制度故本题为 B 选项。

56、ETF 基金最大的特色是（ ）。

- A.指数型基金
- B.被动操作
- C.一级市场与二级市场并存的交易制度
- D.实物申购、赎回机制

答案：D

解析：实物申购、赎回机制是 ETF 基金最大的特色。ETF 的三大特点：

- ①ETF 是被动操作的指数基金；
- ②ETF 具有独特的实物申购、赎回机制；
- ③ETF 实行一级市场与二级市场并存的交易制度。故本题为 D 选项。

57、货币市场基金节假日后首次披露的收益公告内容包括（ ）。

- I、节假日期间的每万份基金净收益
- II、节假日最后一日的 7 日年化收益率
- III、节假日首个开放日的每万份基金净收益和 7 日年化收益率
- IV、节假日最后一日的资产净值、每万份基金净收益和 7 日年化收益率

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

答案：A

解析：节假日的收益公告是指货币市场基金放开申购赎回后，在遇到法定节假日时，于节假日结束后第二个自然日披露节假日期间的每万份基金净收益，节假日最后一日的 7 日年化收益率，以及节假日后首个开放日的每万份基金净收益和 7 日年化收益率。故本题为 A 选项。

58、关于开放式基金连续 2 个开放日发生巨额赎回的处理，下列说法正确的是（ ）。

- A 如基金管理人认为有必要，可暂停接受赎回申请
- B.已经接受的赎回申请申请不可以延缓支付赎回款项

C.已经接受的赎回申请可以延缓支付赎回款项,但不得超出正常支付时间 15 个工作日

D.应在至少一种中国证券投资基金业协会指定的信息披露媒体公告
答案: A

解析: 基金连续 2 个开放日以上发生巨额赎回,如基金管理人认为有必要,可暂停接受赎回申请;已经接受的赎回申请可以延缓支付赎回款项,但不得超过正常支付时间 20 个工作日,并应当在至少一种中国证监会指定的信息披露媒体公告。故本题为 A 选项。

58、以下公募证券投资基金宣传推介材料用语中,违反证券投资基金信息披露要求的包括 ()。

I、投资本基金,最高可享 6.9%年化收益

II、本基金收益年化 3.2%,不服不行

III、投资本基金,本金安全百分百有保证

IV、本避险策略基金到期时,由保障义务人向基金份额持有人补足基金合同约定的投资本金差额

A. I、II、III、IV

B. II、III

C. I、II、III

D. II、III、IV

答案: C

解析: 按照《关于避险策略基金的指导意见》,基金管理人与符合条件的保障义务人签订风险买断合同,约定由基金管理人向保障义务人支付费用,保障义务人在避险策略基金到期出现基金份额净值低于基金合同约定的投资本金情形时,负责向基金份额持有人补足差额。基金管理人不对基金份额持有人承担差额补足责任,保障义务人在向基金份额持有人补足差额后,无权利向基金管理人追偿,IV正确。故本题为 C 选项。

59、以下需要基金托管人出具托管人报告的包括 ()。

I、基金季度报告

II、基金临时报告 III、基金中期报告 IV、基金年度报告

A. I、II、III、IV

B. III、IV

C. IV

D. I、III、IV

答案: B

解析: 在基金半年度报告(基金中期报告)及年度报告中出具托管人报告,对报告期内托管人是否尽职尽责履行义务以及管理人是否合规守约等情况做出声明。故本题为 B 选项。

60、以下属于 QDII 公募基金可投资对象的是 ()。

I、银行存款、可转让存单、银行票据等货币市场工具 II、贵金属或代表贵金属的凭证

III、政府债券、公司债券、住房按揭支持证券

IV、在已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监管机构登记注册的公募基金



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- A.Ⅲ、Ⅳ
B.Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ
C.Ⅰ、Ⅲ、Ⅳ
D.Ⅰ、Ⅱ、Ⅳ

答案: C

解析: 根据有关规定, 除中国证监会另有规定外, QDII 基金可投资于下列金融产品或工具: ①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。②政府债券、公司债券、可转换债券、住房按揭支持证券、资产支持证券及经中国证监会认可的国际金融组织发行的证券等。③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、全球存托凭证和美国存托凭证、房地产信托凭证。④在已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监管机构登记注册的公募基金。⑤与固定收益、股权、信用、商品指数、基金等标的物挂钩的结构性投资产品。⑥远期合约、互换及经中国证监会认可的境外交易所上市交易的权证、期权、期货等金融衍生产品。

故本题为 C 选项。

61、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

解析: 基金管理公司和基金销售机构都可以制作基金宣传资料。Ⅰ项说法正确。基金销售机构的基金宣传推介材料, 应当事先经基金销售机构负责基金销售业务和合规的高级管理人员检查, 出具合规意见书, 所以Ⅱ项说法错误。

基金管理公司和基金代销机构应当在基金宣传推介材料中加强对投资人的教育和引导, 积极培养投资人的长期投资理念, 注重对行业公信力及公司品牌、形象的宣传, 避免利用通过大比例分红等降低基金单位净值来吸引基金投资人购买基金的营销手段, 或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。所以Ⅲ项说法正确。

制作基金宣传推介材料的基金销售机构应当对其内容负责, 保证其内容的合规性, 并确保向公众分发、公布的材料与备案的材料一致。所以Ⅳ项说法错误。故本题为 D 选项。

62、某投资人 T 日申购 1 万元某基金, 当日基金份额净为 1.5000 元, 对应申购费率为 1.5%, 其申购得到的份额为 () 份。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

A.6568.15

B.6566.13

C.9852.22

D.9611.92

答案: A

解析: 净申购金额=申购金额÷(1+申购费率)

代入得到净申购金额=10000÷(1+1.5%)=9852.22

申购份额=净申购金额÷T 日基金份额净值

代入得到申购份额=9852.22÷1.5000=6568.15

故本题为 A 选项。

63、封闭式基金上市交易的条件包括()。

I.基金合同期限 5 年以上

II.基金募集金额不低于 2 亿元人民币

III.基金份额持有人不少于 1000 人

IV.公司自有资金认购不少于 1000 万元人民币

A. I、II、III

B. I、II、III、IV

C. II、IV

D. I、III、IV

答案: A

解析: 封闭式基金份额上市交易, 应当符合下列条件:

①基金的募集符合《证券投资基金法》规定;

②基金合同期限为 5 年以上;

③基金募集金额不低于 2 亿元人民币;

④基金份额持有人不少于 1000 人;

⑤基金份额上市交易规则规定的其他条件。故本题为 A 选项。

64、识别基金投资人身份信息的工作应由以下哪个机构完成?()

A.基金行业监管机构

B.基金评级机构

C.基金销售机构

D.基金托管机构

答案: C

解析: 在对基金投资人的风险承受能力进行调查和评价前, 基金销售机构应当执行基金投资人身份认证程序, 核查基金投资人的投资资格, 切实履行反洗钱等法律义务。故本题为 C 选项。

65、基金管理人制定内部控制制度, 一般应当遵循的原则包括()。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

I.合法、合规性原则

II.全面性原则 III.审慎性原则 IV.适时性原则

A. I、II、III

B. I、II、III、IV

C. I、II

D. I、II、IV 答案: B

解析: 基金管理人制定内部控制制度一般应当遵循以下原则:

①合法、合规性原则。

②全面性原则。

③审慎性原则。

④适时性原则。 故本题为 B 选项。

66、关于基金的信息披露, 以下表述错误的是 () 。

A.信息披露的完整性原则并不是要求事无巨细披露所有信息

B.基金信息披露能有利于防止利益冲突与利益输送

C.信息披露的方式只能在中国证监会指定的报刊上进行披露

D.强制性信息披露是世界各国(地区)证券市场监管的普遍做法

答案: C

解析: 易得性原则要求公开披露的信息易为一般公众投资者所获取。例如, 我国目前基金信息披露采用了多种方式, 包括通过中国证监会指定报刊、基金管理人网站披露信息, 将信息披露文件备置于特定场所供投资者查阅或复制, 直接邮寄给基金份额持有人等。C 选项“只能在中国证监会指定的报刊上进行披露”说法错误。

故本题为 C 选项。

67、根据法规要求, 基金投资者可分为普通投资者和专业投资者。下列属于专业投资者的有 () 。

I.财务公司

II.经中国证券投资基金业协会登记的私募基金管理人 III.慈善基金

IV.银行理财产品

A. I、II

B. I、II、III、IV

C. I

D. I、II、III

答案: B

解析: 以下都属于专业投资者:

①经有关金融监管部门批准设立的金融机构, 包括证券公司、期货公司、基金管理公司及其子公司、商业银行、保险公司、信托公司、财务公司等; 经行业协会备案或者登记的证券公司子公司、期货公司子公司、私募基金管理人。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

②上述机构面向投资者发行的理财产品,包括但不限于证券公司资产管理产品、基金管理公司及其子公司产品、期货公司资产管理产品、银行理财产品、保险产品、信托产品、经行业协会备案的私募基金。

③社会保障基金、企业年金等养老基金,慈善基金等社会公益基金,合格境外机构投资者(QFII)、人民币合格境外机构投资者(RQFII)。

故本题为 B 选项。

68、某开放式基金募集期限届满,以下情况满足成功条件的是()。

- A.基金总份额达到 5 亿份且份额持有人人数为 100 人
- B.基金份额总额达到 1 亿份且份额持有人人数为 100 人
- C.基金份额总额达到 2.5 亿份且份额持有人人数为 220 人
- D.基金份额总额达到 1.5 亿份且份额持有人人数为 200 人

解析: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。故本题为 C 选项。

69、基金管理人向中国证监会提交设立基金的申请注册文件应当包括()。

- I 基金合同草案
 - II 基金托管协议草案
 - III 招募说明书草案
 - IV 基金验资报告
- A I、II、IV
 - B I、III、IV
 - C I、IV
 - D I、II、III

答案: D

解析:我国基金管理人进行基金的募集,必须向中国证监会提交相关文件。包括:

- ①基金募集申请报告;
- ②基金合同草案;
- ③基金托管协议草案;
- ④招募说明书草案;
- ⑤律师事务所出具的法律意见书;
- ⑥中国证监会规定提交的其他文件等。故本题为 D 选项。

70、证券投资基金在一定程度上降低了金融行业系统性风险,具体体现在证券投资基金()。

- A.为投资者提供了参与证券市场的投资渠道
- B.可以组合投资、分散风险
- C.扩大了直接融资比例并能分流储蓄资金
- D.可以发挥专业理财优势、对证券进行深入分析

答案: C

解析:



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

证券投资基金将中小投资者的闲散资金汇集起来投资于证券市场, 扩大了直接融资的比例, 为企业在证券市场筹集资金创造了良好的融资环境, 实际上起到了将储蓄资金转化为生产资金的作用。近年来投资基金市场的迅速发展已充分说明, 以基金和股票为代表的直接融资工具能够有效分流储蓄资金, 在一定程度上降低金融行业系统性风险, 为产业发展和经济增长提供重要的资金来源, 以利于生产力的提高和国民经济的发展。故本题为 C 选项。

71、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》规定, 公募基金基金合同生效不足 () 可以不编制当期定期报告。

- A.6 个月
- B.2 个月
- C.3 个月
- D.1 个月

答案: B

解析: 基金合同生效不足 2 个月的, 基金管理人可以不编制当期季度报告、半年度报告或者年度报告。季度报告、半年度报告或者年度报告统称为定期报告。故本题为 B 选项。

72、商业银行担任基金托管人的, 由 () 审核。

- A.中国证监会会同中国银保监会
- B.中国证券投资基金业协会会同中国证监会
- C.中国人民银行会同中国银保监会
- D.中国银保监会会同中国证券业协会

答案: A

解析: 基金托管人由依法设立的商业银行或者其他金融机构担任。商业银行担任基金托管人的, 由中国证监会会同中国银保监会核准; 其他金融机构担任基金托管人的, 由中国证监会核准。

故本题为 A 选项。

73、在基金运作中, 负有信息披露义务的当事人不包含 () 。

- A.召集持有人大会的基金份额持有人
- B.基金托管人 C 基金管理人
- D.基金注册登记机构

答案: D

解析: 在基金募集和运作过程中, 负有信息披露义务的当事人主要有基金管理人、基金托管人、召集基金份额持有人大会的基金份额持有人。他们应当依法及时披露基金信息, 并保证所披露信息的真实性、准确性和完整性。

故本题为 D 选项。

74、关于基金管理公司管理层下设的风险管理委员会的职责, 以下表述错误的是 () 。

- A.制定相关风险控制政策, 审批风险管理重要流程和风险敞口管理体系



- B.每日监控风险敞口,对风险管理决策和 risk 管理制度执行情况进行日常检查、评估和报告
- C.指导、协调和监督各职能部门和各业务单元开展 risk 管理工作
- D.重点关注内控机制薄弱环节和可能给公司带来重大损失的事件,提出控制措施和解决方案

答案: B

解析: 公司管理层下可以设立履行 risk 管理职能的委员会,专业 risk 管理委员会对管理层负责,协助管理层履行以下职责: 指导、协调和监督各职能部门和各业务单元开展 risk 管理工作; 制订相关 risk 控制政策, 审批 risk 管理重要流程和 risk 敞口管理体系, 并与公司整体业务发展战略和 risk 承受能力相一致; 识别公司各项业务所涉及的各类重大 risk, 对重大事件、重大决策和重要业务流程的 risk 进行评估, 制定重大 risk 的解决方案; 识别和评估新产品、新业务的新增 risk, 并制定控制措施; 重点关注内控机制薄弱环节和那些可能给公司带来重大损失的事件, 提出控制措施和解决方案; 根据公司 risk 管理总体策略和各职能部门与业务单元职责分工, 组织实施 risk 应对方案。

故本题为 B 选项。

75、反洗钱的目的是包括 ()。

- I、防范毒品犯罪
- II、防范黑社会性质的组织犯罪
- III、防范贪污贿赂犯罪IV、防范金融诈骗犯罪

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

答案: B

解析: 反洗钱是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动, 依法采取相关措施的行为。

故本题为 B 选项。

76、基金管理人内部控制要求包括 ()。

- I、严格控制基金财产财务风险
- II、建立完善的信息披露制度
- III、建立严格的信息技术管理制度IV、建立科学严密的风险管理系统

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

答案: C

解析: 基金管理人的内部控制要求部门设置体现权责明确、相互制约的原则, 包括严格授权控制; 建



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

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;强化内部监督稽核和风险管理系统。

故本题为 C 选项。

77、基金管理公司董事会审议事项必须经 2/3 以上独立董事通过的是 ()。I 公司重大关联交易
II 基金重大关联交易 III 公司审计事务

IV 基金审计事务

A. I、II、III、IV

B. I、III

C. II、III

D. I、II、III

答案: A

解析: 董事会审议下列事项, 应当经过 2/3 以上的独立董事通过: 公司及基金投资运作中的重大关联交易; 公司和基金审计事务, 聘请或者更换会计师事务所; 公司管理的基金的半年度报告和年度报告; 法律、行政法规和公司章程规定的其他事项。故本题为 A 选项。

78、关于开放式基金的申购和赎回, 以下表述正确的是 ()。

A. 投资人交付申购款项, 申购成立

B. 投资人交付申购款项, 申购确认

C. 投资人递交申购申请, 申购确认

D. 投资人递交申购申请, 申购成立

答案: A

解析: 投资人申购基金份额时, 必须全额交付申购款项, 投资人按规定提交申购申请并全额交付款项的, 申购申请即为成立; 基金份额登记机构确认基金份额时, 申购生效。故本题为 A 选项。

79、根据《证券投资基金法》关于基金份额持有人大会日常机构的规定, 以下选项中错误的是 ()。

A. 日常机构有权召集基金份额持有人大会

B. 日常机构不得直接参与或者干涉基金的投资管理活动

C. 公募证券投资基金份额持有人大会应当设有日常机构

D. 日常机构由基金份额持有人大会选举产生的人员组成

答案: C

解析: 按照基金合同约定, 基金份额持有人大会可以设立日常机构, 行使下列职权:

① 召集基金份额持有人大会;

② 提请更换基金管理人、基金托管人;

③ 监督基金管理人的投资运作、基金托管人的托管活动;

④ 提请调整基金管理人、基金托管人的报酬标准;

⑤ 基金合同约定的其他职权。

基金份额持有人大会的日常机构, 由基金份额持有人大会选举产生的人员组成; 其议事规则, 由基



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

金合同约定。

基金份额持有人大会及其日常机构不得直接参与或者干涉基金的投资管理活动。C 选项应当设立的说法错误, 可以选择设立也可以不设立。

故本题为 C 选项。

80.基金信息披露监管的根本目的在于()。

- A.确保基金行业的稳定与发展
- B.保护基金份额持有人的合法权益 C.确保基金行业竞争的有序性
- D.保护基金管理人的合法权益

【答案】B

【解析】本题考查基金信息披露监管的根本目的。基金信息披露监管的原则是以制度形式保证基金做到信息披露的准确、真实、完整和及时, 最终实现最大限度保护基金份额持有人合法权益的监管目标。故本题选择 B 选项。

81.关于合规管理部门的职责说法错误的是()。

- A.制定并执行以收益为本的合规管理计划 B.审核评价基金管理人各项政策的合规性 C.协助相关培训部门对员工进行合规培训
- D.持续关注法律、法规的最新发展, 提出合理化建议

【答案】A

【解析】本题考查合规管理部门的职责。合规管理部门的职责之一是制定并执行风险为本的合规管理计划, 包括特定政策和程序的实施与评价、合规风险评估、合规性测试、合规培训与教育等。故本题选择 A 。

82、关于指数基金, 以下表述错误的是 () 。

- A.ETF 基金是一种特殊的指数基金
- B.指数基金不主动寻求超越市场的表现, 而是试图复制指数的表现
- C.ETF 联结基金是一种指数基金
- D.指数基金就是按照指数构成的标准购买该指数包含的证券市场中的全部或者一部分证券

答案: C

解析: ETF 联接基金是一种特殊的基金中基金。故本题为 C 选项。

83、关于开放式基金份额的转换, 以下表述正确的是 () 。

- A.转换是指投资者不需要先赎回已持有的基金份额, 就可以将其持有的基金份额转换为不同基金管理人管理的另一只基金份额
- B.当转入基金的申购费率低于转出基金的申购费率而存在费用差额时, 一般应在转换时补齐
- C.转换是指不采用申购、赎回等基金交易方式, 将一定数量的基金份额按照一定规则从第一投资者基金账户转移到另一投资者基金账户的行为
- D.基金份额的转换一般采用未知价法, 按照转换申请日的基金份额净值计算转换转入基金份额数量

答案: D



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

解析: 开放式基金份额的转换是指投资者不需要先赎回已持有的基金份额, 就可以将其持有的基金份额转换为同一基金管理人管理的另一基金份额的一种业务模式, A、C 选项说法错误;
开放式基金份额的转换由于基金的申购和赎回费率不同, 当转入基金的申购费率高于转出基金的申购费率而存在费用差额时, 一般应在转换时补齐。B 选项说法错误;
基金份额的转换一般采用未知价法, 按照转换申请日的基金份额净值为基础计算转换基金份额数量, D 选项说法正确。

故本题为 D 选项。

- 84、以下做法不符合基金从业人员职业道德准则中“守法合规”基本要求的是()。A 基金从业人员应当主动向监管机构提供违法行为的线索
B.基金从业人员向监管机构举报客户的违法行为之前, 应先警告客户
C.基金从业人员应当主动向监管机构举报违法违规行
D.基金从业人员应当配合监管机构的调查工作

答案: B

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。

故本题为 B 选项。

- 85、根据基金销售性与投资者适当性原则, 基金募集机构的以下哪种行为是被允许的 ()
A.向普通投资者主动推介风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务
B.由于财产继承, 将高风险等级的产品份额转让给低风险承受能力的普通投资者
C.向不符合转入要求的投资者销售基金产品或者服务
D.风险承受能力最低类别的普通投资者主动要求并经过录像留痕后, 向其出售高于其风险承受能力的基金产品或者服务

答案: B

解析: 经营机构在销售产品或者提供服务的过程中, 禁止进行下列活动: ①向不符合准入要求的投资者销售产品或者提供服务;

- ②向投资者就不确定事项提供确定性的判断, 或者告知投资者有可能使其误认为具有确定性的意见;
③向普通投资者主动推介风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务;
④向普通投资者主动推介不符合其投资目标的产品或者服务;
⑤向风险承受能力最低类别的投资者销售或者提供风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务;
⑥其他违背适当性要求, 损害投资者合法权益的行为。

风险承受能力最低的投资者即使主动购买高风险产品, 也是不允许的。故本题为 B 选项。

- 86、以下构成基金管理公司的不正当竞争行为的是 ()。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- 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

解析: 诚实守信规范要求基金从业人员不得进行不正当竞争, 不得以排挤竞争对手为目的, 压低基金的收费水平, 低于基金销售成本销售基金; 不得采取抽奖、回扣或者赠送实物、保险、基金份额等方式销售基金。基金从业人员应当公平、合法、有序地进行竞争。

故本题为 C 选项。

87、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

解析: 岗前教育, 是指在基金从业人员就业上岗之前, 对其所进行的入职必备知识和职业道德的教育。基金职业道德教育需要完成三个方面目标:

- ①使拟从业者了解基金职业道德规范的主要内容;
- ②使拟从业者了解基金职业所面临的道德风险;
- ③培养拟从业者的基金职业道德情感和观念。故本题为 C 选项。

88、下列不属于 ETF 申购赎回现金替代类型的是 ()。

- A.必须现金替代
- B.可以现金替代
- C.选择现金替代
- D.禁止现金替代

答案: C

解析: 现金替代:是指申购、赎回过程中, 投资者按基金合同和招募说明书的规定, 用于替代组合证券中部分证券的一定数量的现金。现金替代分为三种类型: 禁止现金替代、可以现金替代和必须现金替代。

故本题为 C 选项。

89、关于股票和股票基金, 以下表述错误的是 ()

- A.股票的价格往往在每一个交易日内不断变动, 而每一个交易日股票基金份额净值只有一个
- B.股票可以根据一定的标准划分为不同的类型, 股票基金也可以根据一定的标准对其进行分类
- C.股票的投资风险较大, 而股票基金的收益稳定
- D.当日股票价格会受到当日交易量的影响, 而当日股票基金份额净值不受当日申赎数量的影响



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

解析: 单一股票的投资风险较为集中, 投资风险较大; 股票基金由于分散投资, 投资风险低于单一股票的投资风险。但不代表收益稳定。

故本题为 C 选项。

70、在通常情况下, 以下基金类型中按风险从大到小, 排列正确的是 ()。 I.货币基金、混合基金、股票基金

II.混合基金、二级债券基金、货币基金 III.股票基金、混合基金、债券基金

IV.可转债基金、混合基金、货币基金

A. I、II

B. III、IV

C. II、III、IV

D. II、III

答案: D

解析: 货币基金风险最小, 股票基金风险最高, 债券基金的波动性通常要小于股票基金, 因此常常被投资者认为是收益、风险适中的投资工具; 既可参与一级市场又可在二级市场买卖股票的称为“二级债基”。二级债券基金、可转债基金属于债券基金的分类。混合基金是指同时投资于股票、债券和货币市场等工具, 且不属于股票基金、债券基金和基金中基金中任何一类的基金。其风险和预期收益低于股票基金, 高于债券基金。

故本题为 D 选项。

71、关于避险策略基金, 以下表述正确的是 ()。

I.避险策略基金本质上是一种混合基金, 因此需要将大部分资金投资于股票 II.为避免投资者提前赎回基金, 一般会对提前赎回基金的投资者设置较高的赎回费

III.较高的安全垫可以提高风险资产投资比例, 增加基金到期保本的安全性 IV.作为一种开放式基金, 避险策略基金一样每日开放申购赎回

A. I、II、III、IV

B. II、III

C. III、IV

D. I、II、IV

答案: B

解析: 选项 I 错误, 应该是“大部分资金投资于与基金到期日一致的债券”; 选项 II 正确, 避险策略基金为避免投资者提前赎回资金, 往往会对提前赎回基金的投资者收取较高的赎回费, 这将加大投资者退出投资的难度;

选项 III 正确, 安全垫是风险资产投资可承受的最高损失限额。如果安全垫较小, 基金将很难通过放大操作提高基金的收益。较高的安全垫在提高基金运作灵活性的同时也有助于增强基金到期保本的安全性;



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

选项IV错误, 避险策略基金通常有一个封闭周期, 所以不能每日开放赎回。故本题为 B 选项。

72、基金管理人运用固有资产进行基金投资, 应在基金季度报告中履行相关披露事务, 披露事项包括 ()。

I、投资标的 II、投资日期 III、适用费率 IV、交易金额

A. I、II、III、IV

B. I

C. I、II、III

D. I、II

答案: A

解析: 除依法披露基金财产管理业务活动相关的事项外, 对基金管理人运用固有资金进行基金投资的事项, 基金管理人也应履行相关披露义务, 包括:

①认购基金份额的, 在基金合同生效公告中载明所认购的基金份额、认购日期、适用费率等情况;

②申购、赎回或者买卖基金份额的, 在基金季度报告中载明申购、赎回或者买卖基金的日期、金额、适用费率等情况。

基金季度报告内容主要包括: 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。

在季度报告的投资组合报告中, 需要披露基金资产组合, 按行业分类的股票投资组合, 前十名股票明细, 按券种分类的债券投资组合, 前五名债券明细, 投资贵金属、股指期货、国债期货等情况, 及投资组合报告附注等内容。

故本题为 A 选项。

73、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. 对金融资产合理价

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。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

故本题为 C 选项。

74. FOF 持有单只基金的市值,不得高于 FOF 资产净值的(),且不得持有其他 FOF,除 ETF 联接基金外,同一管理人管理的全部 FOF 持有单只基金不得超过被投资基金净资产的 ()。

- A.15%,15%
- B.20%,20%
- C.10%,20%
- D.10%, 10%

答案: B

解析: 规定 FOF 持有单只基金的市值,不得高于 FOF 资产净值的 20%,且不得持有其他 FOF。除 ETF 联接基金外,同一管理人管理的全部 FOF 持有单只基金不得超过被投资基金净资产的 20%,被投资基金净资产规模以最近定期报告披露的规模为准。

故本题为 B 选项。

75.狭义基金监管主体是指()。

- A.基金行业自律组织
- B.政府基金监管机构
- C.基金机构内部监管
- D.社会力量

【答案】B

【解析】本题考查狭义的基金监管。狭义的基金监管一般专指行政监管,即有法定监管权的政府机构依法对基金市场、基金市场主体及其活动的监督和管理。狭义的基金监管也是本书采用的概念。故本题选择 B 选项。

76.根据私募基金监督管理暂行办法规定负责私募基金信息披露的机构有()。I.基金管理人II.基金销售机构基金净值公告III.基金托管人IV.基金登记注册机构

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

【答案】B

【解析】在基金募集和运作过程中,负有信息披露义务的当事人主要有基金管理人、基金托管人、召集基金份额持有人大会的基金份额持有人。他们应当依法及时披露基金信息,并保证所披露信息的真实性、准确性和完整性。故本题选择 B 选项。

77.下列不属于基金宣传推介资料的是()。

- A.银行网点印制的新发基金推介宣传单
- B.银行向客户手机群发的基金产品推介短信
- C.银行制作的仅供银行内部培训的 PPT(电子演示文档)



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

D.银行网点电子屏滚动公布的基金发售广告

【答案】C

【解析】本题考查基金宣传推介材料的范围。基金宣传推介材料,是指为推介基金向公众分发或者发布,使公众可以普遍获得的书面、电子或者其他介质的信息。故本题选择 C 选项。

78.下列说法中,错误的是()。

A.合规管理部门要保持行使权力的独立性,因此要与其他部门之间保持绝对的独立

B.管理人要将合规考核结果与员工的绩效工资和高管人员竞聘考核相结合

C.合规文化建设要充分发挥人的主观能动性,将合规理念贯穿到每一业务操作环节和所办理的每笔业务,做到全员参与,各负其责

D.公司领导是各项合规管理制度的制定者和传达者,应当明确合规文化建设的重要性

【答案】A

【解析】本题考查合规文化的建设。虽然合规管理部门在一定程度上要保持行使权力的独立性,但并不是说与其他部门之间保持绝对的孤立。应相互配合,达成信息的共享机制。故本题选择 A 选项。

79.自基金生效之日起,招募说明书每()更新一次。

A.每个月

B.九个月

C.三个月

D.六个月

【答案】D

【解析】开放式基金自基金合同生效之日起,招募说明书每 6 个月更新一次。故本题选择 D 选项。

80.在企业风险管理的过程中,()要求辨别可能对管理人目标产生影响的所有重要情况或事项。

A.风险评估

B.事项识别

C.控制活动

D.行为监控

【答案】B

【解析】本题考查企业风险管理基本框架的内容。在企业风险管理的过程中,事项识别要求辨别可能对管理人目标产生影响的所有重要情况或事项。故本题选择 B 选项。

81.基金管理人运用固有资产进行投资,应在基金季度报告中履行相关披露事务、披露事项,包括()。

I.投资标的 II.投资日期 III.适用费率 IV.交易金额

A. I、II、III、IV

B. I

C. I、II、III

D. I、II

【答案】A



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【解析】基金管理人应履行相关披露任务,包括:认购基金份额的,在基金合同生效公告中载明认购的基金份额、认购日期、适用费率等情况;申购、赎回或者买卖基金份额的,在基金季度报告中载明申购、赎回或者买卖基金的日期、金额、适用费率等情况。故本题选择 A 选项。

82、关于中国证券投资基金业协会的性质和组成,以下表述错误的是 ()。

- A.中国证券投资基金业协会会员依据《中国证券投资基金业协会章程》和《中国证券投资基金业协会会员管理办法》的规定参与协会治理
- B.基金管理人、基金托管人应当加入中国证券投资基金业协会;基金服务机构等其他机构可以加入协会成为会员
- C.《证券投资基金法》关于“基金行业协会”的章节详细规定了中国证券投资基金业协会的性质、组成以及主要职责
- D.中国证券投资基金业协会是证券投资基金行业的自律性组织,也是基金市场的政府监管机构

答案: D

解析:基金市场的政府监管机构是证监会,中国证券投资基金业协会是证券投资基金行业的自律性组织。

故本题为 D 选项。

83、关于开放式基金收取的申购费,以下表述正确的是 ()。

- A.后端收费方式下,对于持有期为 2 年的投资人,管理人可以免收其后端申购费
 - B.前端收费方式下,销售机构可以对申购费实行一定的费率优惠
 - C.前端收费方式下,管理人可以按照投资人持有期限不同分段设置申购费率
 - D.后端收费方式下,管理人可以按照投资人申购金额不同分段设置申购费率
- 答案: B

解析:前端收费方式下,基金管理人可以选择根据投资人申购金额分段设置申购费率。

后端收费方式下,基金管理人可以选择根据投资人持有期限不同分段设置申购费,对于持有期低于 3 年的投资人,基金管理人不得免收其后端申购费。选项 C、D 前端后端相反。

故本题为 B 选项。

84、基金管理人与基金销售机构应在基金销售协议中约定可以分成的费用,包括 ()。

- I.申购费
- II.赎回费
- III.销售服务费
- IV.托管费

A. I、III、IV

B. I、II、III

C. I、II、IV

D. II、III、IV

答案: B

解析:基金管理人与基金销售机构应当在基金销售协议或者其补充协议中约定,双方在申购(认购)费、赎回费、销售服务费等费用的分成比例,并据此就各自实际取得的销售费用确认基金销售收入,如实核算、记账、依法纳税。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

故本题为 B 选项。

85、关于基金交易业务控制的内容, 以下表述正确的是 () 。

- A. 基金经理应直接向交易员下达投资指令或者直接进行交易
- B. 建立完善的交易记录制度, 每日投资组合列表等应当及时核对并自行保管
- C. 公司应当建立交易监测系统、预警系统和交易反馈系统, 完善相关的安全设施
- D. 公司应当执行公开的交易分配制度

答案: C

解析: 基金交易业务控制的主要内容

①基金交易应实行集中交易制度, 基金经理不得直接向交易员下达投资指令或者直接进行交易; 选项 A “直接下达” 错误。

②公司应当建立交易监测系统、预警系统和交易反馈系统, 完善相关的安全设施; 选项 C 正确。

③投资指令应当进行审核, 确认其合法、合规与完整后方可执行, 如出现指令违法违规或者其他异常情况, 应当及时报告相应部门与人员; ④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; 选项 D “公开” 错误。

⑤建立完善的交易记录制度, 每日投资组合列表等应当及时核对并存档保管; 选项 B “自行保管” 错误。

⑥建立科学的交易绩效评价体系。故本题为 C 选项。

86、关于公募基金的基金合同、基金托管协议和招募说明书, 以下表述正确的是 () 。

- I. 基金合同对基金当事人的权利义务内容进行了约定
- II. 基金托管协议由基金管理人、基金托管人和基金投资者三方签订
- III. 招募说明书由基金管理人制作, 应披露所有对投资者做出投资判断有重大影响的信息
- IV. 基金合同、基金托管协议和招募说明书是基金募集期间的重要信息披露文件

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

答案: D

解析: 基金合同是约定基金管理人、基金托管人和基金份额持有人权利义务关系的重要法律文件。选项 I 正确。

基金托管协议是基金管理人和基金托管人签订的协议, 选项 II 错误。

基金招募说明书是基金管理人为发售基金份额而依法制作的。应将所有对投资者做出投资判断有重大影响的信息予以充分披露, 以便投资者更好地做出投资决策。选项 III 正确。

基金合同、基金招募说明书和基金托管协议是基金募集期间的三大信息披露文件。选项 IV 正确。

故本题为 D 选项。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

87、关于中国证券投资基金业协会的组成和性质,以下表述正确的是 ()。

- A.中国证券投资基金业协会是自律性组织,不具备法人资格
 - B.中国证券投资基金协会会员包括普通会员、联席会员、观察会员和特别会员
 - C.中国证券投资基金业协会是由基金持有人、基金管理人、基金托管人和基金市场服务机构共同组成的同业协会
 - D.基金托管人可根据自身需要决定是否加入中国证券投资基金业协会
- 答案: B

解析: 基金业协会是证券投资基金行业的自律性组织,是社会团体法人。选项 A 错误。

基金管理人、基金托管人和基金服务机构,应当依法成立基金业协会。选项 C 错误。

基金管理人、基金托管人应当加入基金行业协会。不能根据自身需要决定。选项 D 错误。

故本题为 B 选项。

88、以下行为属于广义基金监管的是 ()。

- I.基金机构内部监督部门对其活动的监督和管理
- II.基金行业自律组织对基金市场、基金市场主体及其活动的监督和管理
- III.独立的审计机构对基金市场主体及其活动的监督和管理
- IV.社会媒体对基金市场、基金市场主体及其活动的监督和管理

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

答案: B

解析: 广义的基金监管是指有法定监管权的政府机构、基金行业自律组织、基金机构内部监督部门以及社会力量对基金市场、基金市场主体及其活动的监督或管理。

①社会力量,包括各种独立的专业评估机构、审计机构,以及社会媒体、基金投资者和普通公众等。

②基金市场主体,即各种基金机构及其从业人员。故本题为 B 选项。

89、关于对冲基金,以下表述正确的是 ()

- A.对冲基金一般广泛投资于金融衍生品
- B.对冲基金意为“风险对冲过的基金”,其投资风险低于传统的证券投资基金
- C.对冲基金一般以公募基金为主要方式
- D.对冲基金起源于 20 世纪 50 年代的英国金融市场

答案: A

解析: 对冲基金广泛投资于金融衍生产品。所以 A 选项说法正确。

对冲基金意为“风险对冲过的基金”,它是基于投资理论和极其复杂的金融市场操作技巧,充分利用各种金融衍生产品的杠杆效用,承担高风险、追求高收益的投资模式。所以 B 选项说法错误。

对冲基金一般也采用私募方式,所以 C 选项说法错误。

对冲基金起源于 20 世纪 50 年代初的美国。所以 D 选项说法错误。故本题为 A 选项。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

90.货币市场基金合同生效后,基金管理人开始办理基金份额申购赎回当日,其封闭期的收益公告应当披露()。 I.截至前一日的基金资产净值 II.前一日的每万份基金收益 III.基金合同生效至前一日的每万份基金收益 IV.前一日的七日年化收益率

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

【答案】A

【解析】封闭期的收益公告是指货币市场基金的基金合同生效后,基金管理人于开始办理基金份额申购或者赎回当日,在中国证监会指定的报刊和基金管理人网站上披露截至前一日的基金资产净值,基金合同生效至前一日期间的每万份基金净收益,前一日的7日年化收益率,故本题选择A选项。

91.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.基金资产净值、基金份额净值
- C.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
- D.证券投资业绩预测

【答案】D

【解析】本题考查公开披露基金信息的内容。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)涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼;依照法律、行政法规有关规定,由国务院证券监督管理机构规定应予披露的其他信息。故本题选择D选项。

92.假设某开放式基金募集失败,共募集资金3亿元,以下处理方式正确的是()。

- A.募集期限届满之后的第31日,基金管理人退还份额持有人募集资金共3亿元
 - B.募集期限届满之后的第10日,基金管理人使用募集资金偿付律师费后剩余资金全额退还投资者
 - C.募集期限届满之后的第30日,退还投资者已缴纳的款项并加计同期银行存款利息
 - D.募集期限届满之后的第20日,基金管理人退还份额持有人募集资金共3亿元
- 答案:C

解析:基金募集失败,基金管理人应当承担下列责任:

- ①以其固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;
- ②在基金募集期限届满后30日内(含)退还投资人已缴纳的款项,并加计银行同期存款利息。选项C正确。

选项A 超过30日;选项B 不能使用募集资金;选项D 须加计银行同期存款利息。故本题为C选项。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- 93、以下机构中, 可以作为开放式基金注册登记机构的是 () 。 I .中国证券登记结算有限责任公司
II .基金管理人 III .基金销售机构 IV .基金托管人
- A. I、II、III
B. II、III、IV
C. I、II、III、
IV D I、II

答案: D

解析: 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。

我国开放式基金注册登记体系的模式:

- ①基金管理人自建注册登记系统的“内置”模式;
- ②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;
- ③以上两种情况兼有的“混合”模式。故本题为 D 选项。

- 94、以下属于金融市场参与者, 且在金融市场中具有支配性作用的是 () 。

- A.中央银行
B.个人居民
C.政府
D.金融机构

答案: D

解析: 金融市场的参与者主要包括: 政府、中央银行、金融机构、个人、企业居民。金融机构作为机构投资者在金融市场具有支配性的作用。

故本题为 D 选项。

- 95、基金托管人的信息披露义务主要涉及 () 。

- A.基金资产保管、代理清算交割、会计核算、净值复核
B.代理清算交割、会计核算、更新招募说明书、投资运作监督
C.基金资产保管、基金销售、会计核算、投资运作监督
D.基金资产保管、会计核算、净值复核、法律意见书答案: A

解析: 基金托管人的信息披露义务主要是办理与基金托管业务活动有关的信息披露事项, 具体涉及: 基金资产保管、代理清算交割、会计核算、净值复核、投资运作监督等环节。

故本题为 A 选项。

- 96、某投资人投资 3 万元认购某开放式基金, 认购资金在募集期间产生的利息为 5 元, 其对应的认购费率为 1.8%, 基金份额面值为 1 元, 则其认购费用为 () , 认购份额为 ()

- A.525.45; 29474.55
B.525.45; 30000
C.530.45; 29474.55
D.530.45; 29469.55



答案: C

解析: 净认购金额 = 认购金额 / (1 + 认购费率) = 30000 / (1 + 1.8%) = 29469.55 认购费用 = 认购金额 - 净认购金额 = 30000 - 29469.55 = 530 元

认购份额 = (净认购金额 + 认购利息) / 基金份额面值 = (29469.55 + 5) / 1 = 29474.55 故本题为 C 选项。

97. 股票基金分类方式不包括()。

- A. 按股票投资规模分类
- B. 按投资市场分类
- C. 按投资风格分类
- D. 按收益率分类

【答案】D

【解析】按投资市场分类股票基金可分为: 国内股票基金、国外股票基金与全球股票基金三大类; 按投资的股票规模可以分为: 小盘股票基金、中盘股票基金和大盘股票基金; 按投资股票的风格: 可以分为价值型股票基金、成长型股票基金和平衡型基金。故本题选择 D 选项。

98. 以追求稳定的经常性收入为基本目标的基金是()。

- A. 指数基金
- B. 成长型基金
- C. 收入型基金
- D. 平衡型基金

【答案】C

【解析】本题考查证券投资基金的分类标准。收入型基金是以追求稳定的经常性收入为基本目标的基金, 主要以大盘蓝筹股、公司债、政府债券等稳定收益证券为投资对象。故本题选择 C 选项。

99. 关于基金份额登记的说法不正确的有()。

- A. 具有确定基金份额持有人及其权利的法律效力
- B. 具有变更基金份额持有人及其权利的法律效力
- C. 是保障基金管理人合法权益的重要环节
- D. 是确定基金份额持有人持有基金份额的事实的行为

【答案】C

【解析】本题考查开放式基金份额登记的概念及其重要作用。基金份额登记是保障基金份额持有人合法权益的重要环节。故本题选择 C 选项。

100. () 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等进行询问或检查, 发现存在问题的, 可以进行必要的指导。

- A. 证券业协会
- B. 中国证监会及其派出机构
- C. 基金业协会



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

D.监控中心

【答案】B

【解析】本题考查对公募基金销售的监管。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等进行询问或检查,发现存在问题的,可以进行必要的指导。故本题选择 B 选项。

基金从业资格考试官方不公布真题,233 网校将在考试结束后发布部分真题,欢迎考友一起来讨论和分享。

如果你有真题图片或者记得真题试题,可进入真题交流贴 (<https://www.233.com/jjcy/zhenti/>) 分享,或添加学霸君微信(ks233wx9),我们将及时更新答案!



233网校
www.233.com

考后在线对真题&答案

2019年基金从业资格证

GO

扫码下载
233网校APP



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握