

基金从业资格考试 100 道易错题汇总

1. 以下不属于金融市场的是 (B)

- A. 上海黄金交易所
- B. 北京石油交易所
- C. 中国外汇交易中心
- D. 银行间同业拆解中心

2. 以下属于投资概念的描述, 错误的是 (D)

- A. 投资未来收益具有不确定性
- B. 投资者期望投资回报应该能补偿资金被占用的时间
- C. 投资者期望投资回报应该能补偿预期的通货膨胀率
- D. 投资的产出会大于投入

3. 按交易标的物分类, 金融市场类别不包括 (C)

- A. 票据市场
- B. 黄金市场
- C. 艺术品市场
- D. 外汇市场

4. 关于公司型基金，以下表述错误的是（B）

- A. 基金投资者是基金公司的股东
- B. 依据基金合同成立
- C. 在法律上具有独立法人地位的股份投资公司
- D. 公司设有董事会，代表投资者的利益行使职权

5. 关于基金与银行储蓄存款的差异，以下表述错误的是（B）

- A. 基金管理人必须定期披露基金投资运作情况，银行则不需要
- B. 银行储蓄的目标客户是保守型客户，基金目标客户是激进型客户
- C. 基金是一种受益凭证，银行储蓄是一种信用凭证
- D. 基金收益具有一定的波动性，银行储蓄利率相对固定

6. 某基金公司为了集中打造明星基金，提高某一基金的业绩。下列做法合规的是（D）

- A. 在交易方面，给该基金提供优先的成交机会
- B. 任命投资总监兼任该基金经理，与原基金经理一起管理
- C. 同向和反向交易
- D. 研究员调研获得的深度报告，优先向该基金管理人提供

7. 私募基金管理人向中国基金业协会申请登记需要申报的信息，下列描述错误的是（A）

- A. 高级管理人利害关系人的基本信息
- B. 管理基金基本信息
- C. 股东或合伙人基本信息
- D. 高级管理人员基本信息

8. 基金管理人职责终止事由，下列不属于的是（C）

- A. 依法撤销
- B. 持有人大会解聘
- C. 连续 2 年亏损
- D. 依法取消基金管理资格

9. 申请开展基金销售业务的机构应（B）

- A. 缴纳风险抵押金
- B. 制定完善的资金清算流程
- C. 具备符合资质的投资管理人员
- D. 获得注册所在地人民银行分支机构的批准

10 . 某基金公司不负有监管职责的从业人员甲发现本公司销售部门员工乙有商业贿赂行为，甲最佳行为是（ D ）

- A . 无需主动向监管机构提供违法违规线索
- B . 无需举报违法行为，但如果相关监管部门对此进行调查要予以配合
- C . 立即向上级部门或者监管机构报告
- D . 应当及时制止并向上级部门或者监管机构报告

11 . 基金管理人应当按照（ C ）的约定，向投资人收取销售费用

- A . 基金销售协议
- B . 理财服务协议
- C . 基金合同
- D . 基金资产托管协议

12 . 某基金交易员卖出某股票时操作失误，直接导致该股票成交价格大幅波动，并造成基金财产损失。事后，被监管机构出具警示函，原因是该基金投资管理人违反了（ C ）的规定。Ⅰ . 应当专业谨慎、勤勉尽责；Ⅱ . 应当强化投资风险管理。提高风险管理水平，审慎开展投资活动；Ⅲ . 不得从事内幕交易，操纵证券交易价格及其他不正当的证券交易活动。

- A . Ⅰ . Ⅱ . Ⅲ .
- B . Ⅰ . Ⅲ .

C . I . II .

D . II . III .

13 . 基金托管人发现基金管理人的投资指令违反基金合同时，正确的做法是 (D)

A . 应通知管理人后再执行投资指令

B . 应报告中国**证监会**并按其要求处理

C . 应在执行指令后立即报告中国证监会

D . 应当拒绝执行，立即通知基金管理人，并及时向中国证监会报告

14 . 关于基金经理的任职条件，以下描述错误的是 (D)

A . 取得基金从业资格

B . 最近 3 年没有受到证券、银行等行政管理部门的行政处罚

C . 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

D . 具有 2 年以上证券投资管理经历

15 . 不属于基金从业人员职业道德修养方法的是 (D)

A . 正确树立基金职业道德观念

B . 积极参加基金职业道德实践

C . 深刻领会基金职业道德规范

D . 接受所在机构的业务培训

16 . 关于基金职业道德，以下表述错误的是（ D ）。

A . 是一般社会道德、职业道德基本规范在基金行业的具体化

B . 是基金从业人员在长期的基金职业实践中所形成的职业行为规范

C . 是基金从业人员职业道德规范的简称

D . 是一般社会道德、职业道德的总和

17 . 关于基金职业道德规范中，对基金从业人员专业审慎的基本要求，以下错误的是（ B ）。

A . 持证上岗

B . 具有本科以上学历

C . 持续学习

D . 审慎开展执业活动

18 . 关于公平对待客户的说法，以下选项错误的是（ A ）。

A . 在基金发生巨额赎回时，优先满足个人投资者的赎回申请

B . 在进行投资分析、提供投资建议、采取投资行动时，应当公平地对待所有客户

C . 尊重所有客户

D . 不能因为基金份额多寡或者其他原因而厚此薄彼

19 . 关于基金认购与基金申购的区别，以下表述正确的是 (C) 。

A . 认购份额有封闭期，申购份额确认当日可以赎回

B . 认购费一般高于申购费

C . 认购份额要在基金合同生效时确认，申购份额通常在 T+2 日之内确认

D . 认购通常是按未知价申请，申购通常按确定价申请

20 . 开放式基金注册登记业务主要内容是对基金份额持有人的 (B) 进行确认登记。

A . 申购基金金额

B . 持有基金份额及其变动情况

C . 申购基金行为

D . 持有基金金额

21 . 基金的募集一般要经过 (D) 四个步骤。

A . 申请、注册、发售、基金验资

B . 申请、审批、注册、基金验资

C . 申请、审批、发售、基金合同生效

D . 申请、注册、发售、基金合同生效

22 . 投资者的申购赎回信息由销售机构总部汇总后 , 传送给 (D) 。

A . 证券交易所

B . 基金托管人

C . 中央结算公司

D . 注册登记机构

23 . 以下不属于基金公司公开信息披露基本要求的是 (B) 。

A . 真实性

B . 便利性

C . 完整性

D . 及时性

24 . 股票基金净值公告的内容不包括 (A) 。

A . 基金万份收益

B . 基金份额累计净值

C . 基金资产净值

D . 基金份额净值

25 . 我国代销机构 , 除银行、证券公司、第三方 , 还有 (C) 。

A . 担保公司

B . 支付公司

C . 保险公司

D . 信托公司

26 . 关于份额持有人权利 , 描述错误的是 (A) 。

A . 通过持有人大会参与基金投资决策

B . 分享基金财产收益

C . 参与分配清算后的剩余基金财产

D . 对基金份额持有人大会审议事项行使表决权

27 . 下列关于基金持有人 , 描述错误的是 (A) 。

A . 基金的管理人

B . 基金的受益人

C . 基金资产所有者

D . 基金的出资人

28 . 关于证券投资基金份额持有人的权利 , 以下表述正确的是 (C) 。

A . 托管基金财产

- B . 管理基金资产
- C . 转让其持有的基金份额
- D . 查阅全部基金投资资料

29 . 基金市场营销的特殊性体现在 (D) 。

- A . 稳定性
- B . 全面性
- C . 安全性
- D . 适用性

30 . 基金的宣传推介应当突出 (A) 。

- A . “投资风险”
- B . “业绩稳健”
- C . “有保障、高收益”
- D . “尽享牛市”

31 . 关于基金产品风险评价 , 说法错误的是 (B) 。

- A . 基金产品的风险评价可以由基金销售机构的特定部门完成
- B . 基金评价的方法应当保密

- C . 评价的结果应当定期更新
- D . 过往的评价结果应当作为历史保存

32 . 基金宣传推介材料要求报备的内容不包括 (D) 。

- A . 基金管理公司高级管理人员合规性复核意见
- B . 基金管理公司督察长出具的合规意见书
- C . 基金托管银行出具的基金业绩复核函
- D . 基金评价机构出具的业绩表现报告

33 . 基金的宣传推介材料推介保本基金的 , 应当 (B) 。

- A . 充分说明保本基金的收益率
- B . 充分揭示保本基金的风险
- C . 充分说明基金经理的过往业绩
- D . 充分说明保本基金和银行存款的一致性

34 . 基金公司在选择业务软件时 , 从内控角度出发 , 应重点考虑的软件功能不包括 (D) 。

- A . 安全保护
- B . 分权制约
- C . 身份验证

D . 方便快捷

35 . 关于基金管理人应建立科学严密的风险评估体系，描述错误的是（ C ）。

A . 风险评估系统应对基金运作情况发出预警和报警讯号

B . 公司应加大信息科技的投入促进风险管理的数量化和自动化

C . 风险评估体系能够对各项业务风险实现量化评估

D . 风险业绩评估小组应定期提供评估报告

36 . 控制环境是构成公司内部控制的基础，良好的控制环境有利于公司制度的有效执行，以下不属于内部控制环境内容的是（ D ）。

A . 经营理念和内控文化

B . 员工道德素质

C . 公司治理结构

D . 公司技术系统

37 . 下列有关基金管理人内部控制的表述中，错误的是（ C ）。

A . 内部控制必须涵盖到决策、执行、监督、反馈等各个环节

B . 内部控制是一个过程

C . 内部控制可以保证控制目标的实现

D . 内部控制不仅仅是制度和手册，而是渗透到公司活动之中的一系列活动

38 . 根据内部控制的独立性原则 , 岗位职责主要解决的是不相容职务的分离 , 以下不需要进行岗位分离的是 (D) 。

- A . 授权岗位和执行岗位
- B . 执行岗位和审核岗位
- C . 保管岗位和记账岗位
- D . 咨询岗位和审核岗位

39 . 关于会计系统控制 , 以下表述错误的是 (A) 。

- A . 公司根据基金计提的风险准备金应在基金会计中体现
- B . 公司对所管理的基金应当以基金为会计核算主体
- C . 公司会计与基金会计不能同时兼任
- D . 不同基金之间在名册登记 , 账务设置 , 基金划拨等方面均互相独立

40 . 基金销售的基金宣传推介材料应为 (C) 。

- A . 基金评价机构制作
- B . 基金销售人员自己制作
- C . 基金销售机构统一制作
- D . 有资质的的理财顾问制作

41 . 基金管理人监事会的合规责任不包括 (C) 。

A . 通知业务机构停止违法行为

B . 会计监督

C . 提议召开董事会

D . 随时调查公司财务情况

42 . 目前 , 我国基金销售机构的现状是 (A) 。

A . 期货公司可以申请基金销售资格

B . 保险代理机构可以申请基金销售资格

C . 证券咨询机构不能申请基金销售资格

D . 信托公司可以申请基金销售资格

43 . 对于基金管理人来讲 , 开放式基金比封闭式基金提供了更好的激励约束机制 , 原因在于 (C) 。

A . 如果开放式基金业绩表现差 , 投资者被套 , 就没有赎回压力

B . 封闭式基金业绩表现好 , 其扩展能力也将相应提高

C . 如果开放式基金业绩表现好 , 会吸引新的投资者 , 基金管理人管理费收入也会增加

D . 封闭式基金份额固定 , 基金管理人的收入稳定

44 . 基金合同一般不约定 (A) 的权利和义务。

- A . 基金销售机构
- B . 基金份额持有人
- C . 基金托管人
- D . 基金管理人

45 . 基金是一种面向中小投资者的间接投资工具 , “间接投资” 体现在 (C) 。

- A . 基金不直接投资股票市场
- B . 基金不直接投资债券市场
- C . 基金把众多投资者的小额资金汇集起来进行投资
- D . 基金是由专业或非专业的投资机构进行管理

46 . 基金监管活动的要素主要包括 (D) 等。

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

47 . 中国证监会对基金监管的主要措施不包括 (A) 。

- A . 拘留

B . 行政处罚

C . 限制交易

D . 检查

48 . 关于在实践中落实基金公司内控目标 , 以下描述正确的是 (A) 。

A . 某基金公司董事会积极指导公司的内控建设

B . 某基金公司为了扩大基金规模 , 要求全体员工均参与基金销售

C . 某基金公司的企业文化是股东利益优先

D . 某基金公司为了节省人力成本 , 内控部门人员配置长期不足

49 . 以下事项不属于基金托管人及托管业务重大事项的是 (D) 。

A . 托管人的法定名称或住所发生变更

B . 基金托管人的专门基金托管部门的负责人变动

C . 托管人发生涉及托管业务的诉讼

D . 托管部内部职能调整

50 . 关于基金职业道德规范中诚实守信的基本要求 , 以下做法正确的是 (B) 。

A . 不正当竞争

B . 公平合法有序竞争

C . 内幕交易和操作市场

D . 欺诈客户

51 . 关于基金投资者教育工作的基本原则，理解错误的是（ C ）。

A . 不可替代市场参与者的监管工作

B . 将投资者教育纳入各业务环节

C . 存在广泛适用的投资者教育计划

D . 有助于监管机构保护投资者

52 . 关于股票、债券、基金的区别，以下表述正确的是（ B ）。

A . 基金所募集的资金主要投向有价和无价证券等金融工具或产品

B . 股票和债券是直接投资工具，基金是一种间接投资工具

C . 股票、债券、基金都是直接投资工具

D . 股票、债券、基金都是间接投资工具

53 . 某投资者 A 于 T 日通过某商业银行网上银行申购 B 基金，确认的基金份额应于（ A ）确认。

A.T+1

B.T+3

C.T

D.T+2

54 . 基金管理人通过授权控制来控制业务活动的运作，以下属于不恰当授权的是 (A) 。

A . 基金经理 A 在休闲期间，私自授权基金经理 B 代他管理基金

B . 总经理缺位期间，董事会授权某副总经理代行总经理职责

C . 总经理授权某总经理分管市场销售业务

D . 股东会授权董事会审批一定额度之下的固定资产处置事项

55 . 根据基金销售适用性原则，应对 (B) 做出评价。

A . 基金投资人、基金经理、基金投资策略

B . 基金管理人、基金产品、基金投资人

C . 基金管理人、基金托管人、基金销售机构

D . 基金管理人、基金销售机构、基金经理

56 . 中国证监会在 (D) 年批复上海证券交易所和香港联合交易所开展沪港通试点。

A.2013

B.2015

C.2012

D.2014

57 . 我国证券交易所是在权益登记日 (B 股为最后交易日) 的次一交易日对该证券作除权、除息处理。除权 (息) 日该证券的前收盘价改为除权 (息) 日除权 (息) 日参考价 , 除权 (息) 参考价的计算公式为 (C) 。

A . 除权 (息) 参考价 = 前收盘价 - 现金红利 + 配股价格 + 股份变动比例 / (1 + 股份变动比例)

B . 除权 (息) 参考价 = 前收盘价 - 现金红利 + 配股价格 × 股份变动比例 / (1 - 股份变动比例)

C . 除权 (息) 参考价 = 前收盘价 - 现金红利 + 配股价格 × 股份变动比例 / (1 + 股份变动比例)

D . 除权 (息) 参考价 = 前收盘价 + 现金红利 + 配股价格 × 股份变动比例 / (1 + 股份变动比例)

58 . (C) 是衡量债券价格相对于利率变动的敏感性指标。

A . 价格变动收益率值

B . 加权平均投资组合收益率

C . 久期

D . 基点价格值

59 . 下列关于投资政策说明书的说法 , 错误的是 (B) 。

- A . 制定投资政策说明书是进行投资组合管理的基础
- B . 投资政策说明书在制定后不得变更
- C . 投资政策说明书内容包括投资回报率目标、投资决策流程、投资范围等
- D . 投资政策说明书有助于合理评估投资管理人的投资业绩

60 . 基金利润表中 , 不属于其他收入项的是 (B) 。

- A . 手续费返还
- B . 公允价值变动损益
- C . ETF 替代损益
- D . 归基金资产部分的赎回费收入

61 . 不属于风险应对措施是 (A) 。

- A . 风险评估
- B . 风险公担
- C . 风险回避
- D . 风险接受

62 . 根据基金销售适用性要求 , 不属于基金销售机构推介基金管理人重要依据的是 (B) 。

- A . 内部控制情况

B . 股东背景

C . 经营管理能力

D . 投资管理能力

63 . 为确保基金公司信息系统安全运作 , 可制定的相关制度不包括 (A) 。

A . 投资管理制度

B . 授权制度

C . 门禁制度

D . 内外网分离制度

64 . 某投资者赎回上市开放式基金 5 万份 , 持有时间为 1 年半 , 对应的赎回费率为 0.5% , 赎回当日基金单位净值为 1.20 元 , 则其可得净赎回金额为(B) 元。

A.49750

B.59700

C.49700

D.59750

65 . 以下按照确定价原则办理申购和赎回的基金是 (D) 。

A . 债券基金

B . 混合型基金

C . 股票基金

D . 货币市场基金

66 . 关于基金职业道德教育和修养，以下描述错误的是（ D ）。

A . 基金职业道德教育和修养是从被动接受教育走向主动自我教育的活动

B . 基金职业道德教育和修养是从他律走向自律的活动

C . 基金职业道德教育和修养是把外在的基金职业道德规范转化为内在的职业道德情感，职业道德观念和职业道德习惯的活动

D . 基金职业道德教育和修养是从自律走向他律的活动

67 . 关于基金托管人应当履行的职责，以下描述错误的是（ C ）。

A . 安全保管基金财产

B . 办理与基金托管业务活动有的信息披露事项

C . 为基金投资决策提供研究支持

D . 按照规定开设基金财产的资金账户和证券账户

68 . 基金代销机构对基金管理人进行审慎调查的内容不包括基金管理人的（ C ）。

A . 经营管理能力

B . 诚信状况

C . 人员数量

D . 内部控制情况

69 . 基金销售机构的职责规范包括 (D) 。

A . 委托基金管理人开立基金销售结算专用账户

B . 书面协议委托其他机构代为办理基金业务

C . 基金募集申请核准前向公众分发基金宣传推介材料

D . 对基金客户进行身份识别

70 . 下列不属于基金合同特别约定事项的是 (D) 。

A . 基金当事人的权利义务

B . 基金合同终止的事由，程序及基金财产的清算方式

C . 基金持有人大会的召集，议事及表决的程序和规则

D . 基金发售、交易、申购、赎回的相关安排

71 . 发起式基金的基金管理人使用公司股东资金、公司自有资金、公司高级管理人员或者基金经理等人员资金认购基金的金额不少于 (C) 元人民币，持有期限不少于 () 。

A.1000 万，1 年

B.2000 万，3 年

C.1000 万，3 年

D.2000 万，2 年

72 . 目前，我国公募基金销售机构不包括 (B)。

A . 保险公司

B . 信托公司

C . 农村商业银行

D . 证券公司

73 . (A) 是保障基金份额持有人合法权益的重要环节。

A . 基金份额的登记

B . 基金份额的申购

C . 基金份额的认购

D . 基金份额的赎回

74 . 甲是基金管理公司 A 的基金经理，甲的朋友是上市公司 B 的董事长，当 B 非公开增发股票时，按照职业道德规则，甲正确的做法是 (D)。

A . 甲通过其配偶的证券账户，利用朋友关系与职务优势，参与 B 增发为自己谋取利益

B . 甲考虑和乙是朋友关系，就利用自己管理的自己基金参与 B 的增发

C . 在非公开增发方案公告前，甲接受乙私下委托，利用所管理的基金提高 B 的股价，使 B 能够按较高价格增发

D . 甲以客观的专业分析，作出所管理的基金是否参与 B 增发的决定

75 . 某基金公司在实现业务电子化时，缺乏对系统的全面考虑，在出现操作风险后，追究相关责任人员时，发现不能提供当时操作情况的记录，这反映了该系统缺乏（ C ）。

A . 可稽性

B . 可靠性

C . 稳定性

D . 安全性

76 . 按照投资的对象的不同，投资基金可以分为（ B ）。

A . 风险投资基金、量化投资基金、证券投资基金、主动投资基金、被动投资基金

B . 风险投资基金、私募股权基金、证券投资基金、对冲基金、另类投资基金

C . 股票投资基金、债券投资基金、货币投资基金、混合投资基金、指数投资基金

D . 绝对收益基金、私募股权基金、证券投资基金、对冲基金、另类投资基金

77 . 开放式基金注册登记机构通过设立和维护 (C) , 确认基金份额持有人持有基金份额。

A . 基金份额持有人资金账户

B . 基金管理的交易账户

C . 基金份额持有人名册

D . 基金销售机构的销售账户

78 . 要求基金从业人员持证上岗的目的是 (B) 。 1、保证基金从业人员的执业之前通过资格考试 , 并经由所在机构向中国基金业协会申请执业注册后 , 方可执业。 2、保证基金从业人员具备必要的执业能力和专业水平。 3、保证基金从业人员职业过程中不出现差错。 4、保证基金从业人员的执业活动处于监管机构的监督之下。

A.2、 3、 4

B.1、 2、 4

C.1、 2、 3

D.1、 3、 4

79 . 以下不属于基金管理公司内部控制制度体系的是 (B) 。

A . 基金投资部管理制度

B . 股东的股权协议

C . 信息披露操作手册

D . 公司风险管理制度

80 . 关于收取赎回费 , 以下说法正确的是 (C) 。

A . 对持有期长于 3 个月但少于 6 个月的投资人收取的赎回费总额不高于 50% 计入基金财产

B . 场外赎回不得分段设置赎回费率

C . 不低于赎回费总额 25% 的赎回费应当归入基金财产

D . 场内赎回可以按照份额持有时间分段设置赎回费率

81 . 必须披露上市交易公告书的基金品种包括 (D) 。 1、封闭式基金 ; 2、上市开放式基金 ; 3、交易型开放式指数基金 ; 4、分级基金子份额

A.1 , 2

B.1 , 2 , 3

C.2 , 3 , 4

D.1 , 2 , 3 , 4

82 . 基金管理人内部控制机制的四个层次不包括 (D) 。

- A . 员工自律
- B . 各部门主管的检查监督
- C . 管理层对人员和业务的监督控制
- D . 股东大会的检查、监督和指导

83 . 某混合型基金参与网下申购新股公开增发 , 由于公司在申购过程中未去审慎了解和预估实际中签率 , 申购数量过大 , 出现持新股市值占基金资产净值比例达 14.85% 的情况 , 违反《基金运作管理办法》的规定 , 该事件所引起的风险属于 (B) 。

- A . 操作风险
- B . 法律合规风险
- C . 流动性风险
- D . 市场风险

84 . 我国分级基金的募集包括 (B) 和 () 两种方式。

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

85 . 明确基金销售目标客户市场 , 最需要解决的问题是 (D) 。

A . 考核激励基金销售人员

B . 选择基金投资机会

C . 完善基金产品线

D . 分析投资者的需求

86 . 基金从业人员职业道德最为基础的要求是 (B) 。

A . 诚实守信

B . 守法合规

C . 专业审慎

D . 保守秘密

87 . 专业审慎是基金从业人员应当具备与其职业活动相适应的职业技能 , 是调整基金从业人员与 (B) 之间关系的道德规范。

A . 基金监管

B . 职业

C . 投资人

D . 社会关系

88 . 对公募基金信息披露的要求 , 以下错误的是 (A) 。

- A . 应保证投资人实时了解基金投资组合信息
- B . 应确保应予披露的基金信息在中国证监会规定时间内披露
- C . 应保证投资人能够按照基金合同的约定估值公开披露的信息资料
- D . 应保证所有披露信息的真实性、准确性和完整性

89 . 基金份额的登记、确认是 (A) 的职责之一。

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

90 . 在宣传推介材料 (D) , 基金销售机构应当向有关部门报备相关材料。

- A . 发布结束后 3 个工作日内
- B . 发布之日前 3 个工作日
- C . 发布之日前 5 个工作日
- D . 发布之日起 5 个工作日内

91 . 根据《证券投资基金法》的要求, 中国证监会应当自受理基金募集申请之日起 (D) 内做出注册或者不予注册的决定。

- A.1 个月

B.2 个月

C.3 个月

D.6 个月

92 . 关于守法合规职业道德的要求，以下表述错误的是（ B ）。

A . 基金从业人员应当配合基金监管机构的监管

B . 当不同效力级别的规范对同一行为均有规定时，基金从业人员可选择遵守宽松的规范内容

C . 不负有监管职责的基金从业人员，也应当监督他人的行为是否符合法律法规的要求

D . 守法合规的前提是熟悉相关的法律法规等行为规范

93 . 某基金公司的财务人员休产假，为控制人力成本，公司安排基金会计兼职从事公司财务清算工作。关于该安排，以下描述正确的是（ D ）。

A . 体现了有效性原则

B . 违反了效率性原则

C . 体现了成本效益原则

D . 违反了独立性原则

94 . 关于私募基金的监管，以下描述正确的是（ D ）。

- A . 设立私募基金管理机构需经证监会审批
- B . 发行私募基金需经中国基金业协会审批
- C . 中国基金业协会对私募基金实施统一监管的职责
- D . 发行私募基金不设行政审批

95 . 某 ETF 基金在集中申购期间因接受某股票超比例换购导致资产严重损失，事后分析认为公司制度未能覆盖 ETF 基金管理环节。该事件反映该基金公司在内部控制方面违背了以下哪项原则，（ D ）。

- A . 独立性原则
- B . 有效性原则
- C . 相互制约原则
- D . 健全性原则

96 . 下列不属于货币市场工具的是（ B ）。

- A . 银行回购协议
- B . 中长期债券
- C . 短期政府债券
- D . 商业票据

97 . Brison 模型将股票型基金的超额收益归因于 (C)、行业与证券选择和交叉效应。

- A . 市场因素
- B . 随机因素
- C . 资产配置
- D . 运气因素

98 . 关于政策风险 , 以下表述错误的是 (D) 。

- A . 政策风险的管理主要在于对国家宏观政策的把握和预测
- B . 政策风险是指因宏观政策的变化导致的对基金收益的影响
- C . 宏观政策包括财政政策、产业政策、货币政策等都会对基金收益造成影响
- D . 市场风险即政策风险

99 . 证券投资基金的会计报表通常不包括 (D) 。

- A . 利润表
- B . 资产负债表
- C . 净值变动表
- D . 现金流量表

100 . 关于下行风险和最大回撤说法正确的是 (C) 。

A . 最大回撤与投资期限无关

B . 基金经理投资管理从不考虑下行风险和最大回撤

C . 下行风险和最大回撤都是反映基金投资可能出现最坏情况的指标

D . 不同评估期间可以比较不同基金的最大回撤



扫描二维码，下载基金考试通关必备刷题神器