

****2025 年基金从业资格考试《基金法
律法规、职业道德与业务规范》
课程试卷（含答案）

_____学年第__学期

考试类型：（闭卷）考试

考试时间： 90 分钟

年级专业_____

学号_____

姓名_____

1、单选题（58分，每题1分）

1. 混合基金的风险_____股票基金，预期收益_____债券基金。
()
- A. 低于；高于

B. 高于；低于

C. 低于；低于

D. 高于；高于

答案：A

解析：混合基金的风险低于股票基金，预期收益则要高于债券基金。它为投资者提供了一种在不同资产类别之间进行分散投资的工具，适合较为保守的投资者。

2. 以下关于封闭式基金的表述，错误的是（ ）。

- A. 封闭式基金的规模是固定的
- B. 由基金公司直销、商业银行代销
- C. 在证券交易所上市交易
- D. 通过证券公司进行委托买卖

答案：B

解析：封闭式基金份额固定，在完成募集后，基金份额在证券交易所上市交易。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。

3. （ ）应保证督察长的独立性。

- A. 董事会
- B. 监事会
- C. 证监会
- D. 基金管理人

答案：D

解析：基金管理人应保证督察长的独立性。督察长负责组织指导公司监察稽核工作，履行职责的范围应当涵盖基金及公司运作的所有业务环节。

4. 中国基金销售机构开始呈现出根据客户需求，创新和销售多样化产品的特点，这属于基金销售的（ ）。

- A. 促销策略
- B. 产品策略

- C. 价格策略
- D. 渠道策略

答案：B

解析：在产品策略方面，中国基金销售机构开始呈现出根据客户需求，创新和销售多样化产品的特点。当前，我国的开放式基金已经构建起了一条包括货币市场基金、债券基金、混合基金、股票基金等在内的风险从低到高的产品线，以满足不同风险偏好客户的需求。

5. 基金宣传推介材料登载过往业绩，基金合同生效（ ），应当登载从合同生效之日起计算的业绩。

- A. 6 个月以上不满 1 年
- B. 1 年以上不满 10 年
- C. 10 年以上
- D. 15 年以上

答案：A

解析：基金宣传推介材料登载过往业绩的，应当符合：①基金合同生效 6 个月以上但不满 1 年的，应当登载从合同生效之日起计算的业绩；②基金合同生效 1 年以上但不满 10 年的，应当登载自合同生效当年开始所有完整会计年度的业绩，宣传推介材料公布日在下半年的，还应当登载当年上半年度的业绩；③基金合同生效 10 年以上的，应当登载最近 10 个完整会计年度的业绩；④业绩登载期间基金合同中投资目标、投资范围和投资策略发生改变的，应当予以特别说明。

6. 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

解析：B项，投资人申购基金份额时，必须全额交付申购款项（中国证监会另有规定的基金除外），投资人按规定提交申购申请并全额支付款项的，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。

7. （ ）是一切基金监管活动的出发点。

- A. 基金监管的目标
- B. 基金监管的原则
- C. 基金监管的法律体系
- D. 基金监管的组织结构

答案：A

解析：基金监管目标是基金监管活动的出发点和价值归宿。

8. 下列关于我国各类基金销售方式的特点，说法错误的是（ ）。

- A. 客户可以通过直销渠道在一家基金公司购买多家的产品
- B. 银行客户经理往往要负责储蓄、贷款等多种销售任务，难以专注于基金销售

C. 新兴的互联网金融渠道得益于其互联网思维，投资便利度高、附加功能丰富。

D. 证券公司经纪业务营业部是传统股票投资者转为基金投资者时的首选。

答案：A

解析：基金公司直销的特点：①基金公司非常重视直销业务，投入在加大；②熟悉自身产品，重视资讯；③在购买费率上通常低于传统代销渠道；④受限于政策和运营，目前只能销售自己的产品，客户如果通过直销渠道购买多家公司产品，需要开立多个账户，不方便进行管理；⑤由于产品相对单一，较难给予客户全面的配置建议。

9. 关于风险投资基金，下列说法错误的是（ ）。。

- A. 一般采用公募方式
- B. 又称创业基金
- C. 帮助所投企业取得上市资格
- D. 属于按对象分类的投资基金之一

答案：A

解析：风险投资基金，又叫创业基金，它以一定的方式吸收机构和个人的资金，投向于那些不具备上市资格的初创期的或者是小型的新型企业，尤其是高新技术企业，帮助所投资的企业尽快成熟，取得上市资格，从而使资本增值。一旦公司股票上市后，风险投资基金就可以通过证券市场转让股权而收回资金，继续投向其他风险企业。风险投资基金一般采用私募方式。

10. 督察长发现基金及公司运作中存在问题时，做法不当的是（ ）。□
- A. 应当及时告知公司总经理和相关业务负责人□
 - B. 应当提出处理意见和整改建议，并监督整改措施的制定和落实□
 - C. 基金公司总经理对存在问题不整改或者整改未达到要求的，督察长应当向公司董事会、中国证监会及相关派出机构报告□
 - D. 直接参与实施整改措施□

答案：D□

解析：除 ABC 三项外，督察长还应当密切跟踪后续整改措施，并将处理情况向公司董事会、中国证监会及相关派出机构报告。□

11. 基金合同所包含的重要信息不包括（ ）。□
- A. 基金的投资基本要素□
 - B. 基金的运作方式□
 - C. 当事人的权利义务□
 - D. 基金的持有人结构□

答案：D□

解析：基金合同包含以下两类重要信息：①基金投资运作安排和基金份额发售安排方面的信息，例如基金运作方式，运作费用，基金发售、交易、申购、赎回的相关安排，基金投资基本要素，基金估值和净值公告等事项，此类信息一般也会在基金招募说明书中出现；②基金合

同特别约定的事项，包括基金当事人的权利义务、基金持有人大会、基金合同终止等方面的信息。□

12. 下列股票属于成长型股票的是（ ）。□

- A. 蓝筹股、收益型股票□
- B. 周期型股票□
- C. 防御型股票□
- D. 逆势型股票□

答案：B□

解析：根据股票性质的不同，通常可以将股票分为价值型股票与成长型股票。成长型股票可以进一步分为持续成长型股票、趋势增长型股票、周期型股票等。ACD 三项都属于价值型股票。□

13. 基金评价机构从事公开募集基金评价业务，应当向（ ）申请注册。□

- A. 证券交易所□
- B. 中国证监会□
- C. 基金业协会□
- D. 证监会及银保监会□

答案：C□

解析：基金评价机构从事公开募集基金评价业务并以公开形式发布基金评价结果的，应当向基金业协会申请注册。□

14. 基金销售市场细分的原则中，（ ）是指完成市场细分后，销售机构有能力向某一细分市场提供其所需的基金产品和服务的原则，即该细分市场是易于开发、便于进入的。□

- A. 可测原则□
- B. 易入原则□
- C. 识别原则□
- D. 成长原则□

答案：B□

解析：A项，可测原则是指根据市场调查、专业咨询等途径提供的各个细分市场的特征要素，能够测算出细分市场的客户数量、销售规模、购买潜力等量化指标。C项，识别原则是指每个细分市场有明显的区分标准，让销售机构能够清楚地认识不同细分市场的客户差异，提供个性化的产品和服务，以确保营销策略具有针对性。D项，成长原则是指细分市场在今后的一段时期内，市场规模会不断扩大，市场容量会稳步增长，并且有可能引申出更多的营销机会。□

15. 我国目前只能由（ ）担任基金管理人。□

- A. 基金销售机构□
- B. 基金托管银行□
- C. 基金管理公司□
- D. 基金投资咨询公司□

答案：C□

解析：基金管理人在基金运作中具有核心作用，在我国，基金管理人只能由依法设立的基金管理公司担任。□

16. 下列关于目前全球证券投资基金的发展趋势与特点，表述不正确的是（ ）。□

- A. 开放式基金成为主流产品□
- B. 基金行业分散趋势突出□
- C. 快速发展，市场地位和影响不断提高□
- D. 基金市场竞争加剧□

答案：B□

解析：全球基金业发展的趋势与特点包括：①美国占据主导地位，其他国家和地区发展迅猛；②开放式基金成为证券投资基金的主流产品；③基金市场竞争加剧，行业集中趋势突出；④基金资产的资金来源发生了重大变化；⑤ETF 等被动基金规模迅速扩大；⑥另类投资基金兴起。□

17. 中国证监会应当自受理公开募集基金的募集注册申请之日起（ ）个月内进行审查。□

- A. 3□
- B. 6□
- C. 9□
- D. 12□

答案：B□

解析：中国证监会应当自受理公开募集基金的募集注册申请之日起 6 个月内依照法律、行政法规及中国证监会的规定进行审查，做出注册或者不予注册的决定，并通知申请人；不予注册的，应当说明理由。□

18. 关于中国证券投资基金业协会，下列说法错误的是（ ）。□

- A. 是社会团体法人□
- B. 是自律性组织□
- C. 权力机构为全体会员组成的会员大会□
- D. 理事会成员由证监会指定□

答案：D□

解析：D 项，基金业协会设理事会，理事会成员依章程的规定由选举产生。□

19. 关于证券投资基金的表述，不正确的有（ ）。□

- A. 基金投资者是基金的所有者□
- B. 基金管理人负责基金财产的保管□
- C. 基金实行组合投资，以便分散风险□
- D. 基金管理人负责基金的投资操作□

答案：B□

解析：B 项，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。□

20. （ ）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，其中：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，依据市场经济基本规则进行的有秩序的竞争。□

21. 下列行为违反了审慎开展执业活动要求的是（ ）。□

- A. 树立风险控制意识，强化投资风险管理□
- B. 合理分析、判断影响投资分析、建议或行动的重要因素□
- C. 区分投资分析和建议演示中的事实和假设□
- D. 交易结束马上销毁记录□

答案：D□

解析：D 项，基金从业人员必须记载和保留适当的记录，以支持投资分析、建议、行动等相关事项。□

22. （ ）在基金运作中具有核心作用。□

- A. 基金管理人□
- B. 基金份额持有人□
- C. 基金销售机构□
- D. 证券交易所□

答案：A□

解析：基金管理人在基金运作中具有核心作用，基金产品的设计、基金份额的销售与注册登记、基金资产的管理等重要职能多半由基金管理人或基金管理人选定的其他服务机构承担。□

23. 基金管理人的董事、监事和高级管理人员，应当具有（ ）年以上与其所任职务相关的工作经历。□

- A. 1□
- B. 2□
- C. 3□
- D. 5□

答案：C□

解析：依据《证券投资基金法》规定，基金管理人的董事、监事和高级管理人员，应当熟悉证券投资方面的法律、行政法规，具有 3 年以

上与其所任职务相关的工作经历；高级管理人员还应当具备基金从业资格。

24. “基金管理人运用科学化的经营管理方法降低运作成本，提高经济效益，以合理的成本控制达到最佳的内部控制效果”是内部控制的五原则中（ ）的内容。

- A. 健全性原则
- B. 有效性原则
- C. 独立性原则
- D. 成本效益原则

答案：D

解析：A项，健全性原则指内部控制应当包括公司的各项业务、各个部门或机构和各级人员，并涵盖决策、执行、监督、反馈等各个环节。B项，有效性原则指内部控制必须讲求效率和效果，所有的控制制度必须得到贯彻执行。C项，独立性原则指基金管理人各机构、部门和岗位职责应当保持相对独立，基金资产、自有资产、其他资产的运作应当分离。

25. 基金募集期间的三大信息披露文件不包括（ ）。

- A. 基金合同
- B. 基金招募说明书
- C. 基金份额上市交易公告书
- D. 基金托管协议

答案：C

解析：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。基金份额上市交易公告书是基金信息披露的内容之一，但不属于基金募集期间的三大信息披露文件之一。

26. 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。

27. 在我国，管理集合资产管理计划、定向资产管理计划的机构是（ ）。

- A. 基金管理公司及子公司
- B. 私募机构
- C. 证券资产管理公司
- D. 商业银行

答案：C

解析：中国证券投资基金业协会（简称基金业协会）从我国金融业实践出发，根据资金来源、投资范围、管理方式和权利义务四方面特点，将我国资产管理行业的范围进行了界定，如表 1-1 所示。

表 1-1 中国资产管理行业现状

28. 货币市场基金可以投资下列哪项金融工具？（ ）
- A. 可转换债券
 - B. 现金
 - C. 信用等级 AAA 级以下的企业债券
 - D. 股票

答案：B

解析：货币市场基金能够进行投资的金融工具主要包括：①现金；②期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单；③剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券；④中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。货币市场基金不得投资的金融工具包括：①股票；②可转换债券、可交换债券；③以定期存款利率为基准利率的浮动利率债券，已进入最后一个利率调整期的除外；④信用等级在 AA + 以下的债券与非金融企业债务融资工具；⑤中国证监会、中国人民银行禁止投资的其他金融工具。

29. 溢价套利会导致 ETF 总份额的（ ）。
- A. 扩大

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/066153021124011032>