

2022 年基金从业资格考试基金法律法规、职业道德与业务规范模拟试题 5

学号

题型	选择题	填空题	解答题	判断题	计算题	附加题	总分
得分							

评卷人	得分

一、单项选择题

1. () 年 12 月, 首家批准筹建的中外合资基金公司国联安基金管理有限公司成立, 基金业成为履行我国证券服务业入世承诺的先锋。

- A. 2000
B. 2002 ✓
C. 2001
D. 2003

解析：2002 年 12 月，首家批准筹建的中外合资基金公司国联安基金管理有限公司成立，基金业成为履行我国证券服务业入世承诺的先锋。

2. () 是基金监管活动的出发点和价值归宿。

- A. 基金监管目标 ✓
- B. 基金监管体制
- C. 基金监管内容
- D. 基金监管方式

解析：基金监管目标是基金监管活动的出发点和价值归宿，基金监管体制的设置、内容的选择、方式的采用等均需以基金监管的实现为宗旨。

3. () 是开展基金一切活动的中心。

- A. 基金凭证
- B. 基金管理人
- C. 基金托管人
- D. 基金客户 ✓

解析：基金客户即基金份额的持有人、基金产品的投资人，是基金资产所有者和基金投资回报的受益人，是开展基金一切活动的中心。

4. () 是正当竞争的前提；() 是正当竞争的基础；() 是正当竞争的表现。

- A. 合法竞争；有序竞争；公平竞争
- B. 公平竞争；合法竞争；有序竞争 ✓
- C. 合法竞争；合理竞争；公平竞争
- D. 公平竞争；有效竞争；有序竞争

解析：竞争是市场经济的核心机制。基金从业人员应当公平、合法、有序地进行竞争。其中，公平竞争是正当竞争的前提；合法竞争是正当竞争的基础；有序竞争是正当竞争的表现。

5. () 是指基金从业人员应当以对待自己事情一样的谨慎和注意来对待所在机构的工作，尽职尽责。

- A. 忠诚
- B. 尽责 ✓
- C. 诚实
- D. 守信

解析：尽责是指基金从业人员应当以对待自己事情一样的谨慎和注意来对待所在机构的工作，尽职尽责。

6. 1992 年 11 月，经深圳市人民银行批准设立了深圳市投资基金管理公司，发起设立了当时国内规模最大的封闭式基金是 ()。

- A. 淄博基金
- B. 华安创新
- C. 天骥基金 ✓
- D. 基金开元

解析：1992 年 6 月，深圳市率先公布了《深圳市投资信托基金管理暂行规定》，同年 11 月经深圳市人民银行批准成立了深圳市投资基金管理公司，发起

设立了当时国内规模最大的封闭式基金——天骥基金，规模为 5.81 亿元人民币。

7. ETF 本质上是一种（ ）。

- A. 股票基金
- B. 债券基金
- C. 货币基金
- D. 指数基金 ✓

解析：ETF 本质上是一种指数基金，因此对 ETF 的需求主要体现在对指数产品的需求上。

8. ETF 联接基金的特征不包括（ ）。

- A. 联接基金依附于主基金
- B. 联接基金提供了银行渠道申购 ETF 的渠道
- C. 联接基金可以参与 ETF 的套利 ✓
- D. 联接基金可以提供目前 ETF 不具备的定期定额等方式来介入 ETF 的运作

解析：联接基金不能参与 ETF 的套利，发展联接基金主要是为了做大指数基金的规模。

9. 按照《基金法》的规定，以下（ ）不属于我国基金份额持有人享有的权利。

- A. 参与分配清算后的剩余基金财产
- B. 按照规定要求召开基金份额持有人大会
- C. 分享基金财产收益
- D. 随时查阅基金资产状况 ✓

解析：查阅或者复制公开披露的基金信息资料

10. （ ）通过依法行使审批或核准权，依法办理基金备案，对基金管理人、基金托管人以及其他从事基金活动的服务机构进行监督管理。

- A. 基金监管机构 ✓
- B. 基金自律组织
- C. 基金评价机构
- D. 基金份额登记机构

解析：基金监管机构通过依法行使审批或核准权，依法办理基金备案，对基金管理人、基金托管人以及其他从事基金活动的服务机构进行监督管理，对违法违规行为进行查处，因此其在基金的运作过程中起着重要的作用。

11. 基金投资组合一般在（ ）中公布。

- A. 季报 ✓
- B. 周报
- C. 临时报告
- D. 月报

解析：基金投资组合一般在季报中公布。

12. 专业审慎对于基金从业人员的基本要求不包括（ ）。

- A. 持证上岗
- B. 恪尽职守 ✓
- C. 持续学习
- D. 审慎开展执业活动

解析：专业审慎对于基金从业人员的基本要求体现在三个方面：持证上岗、持续学习、审慎开展执业活动。

13. 下列关于管理公开募集基金的基金管理公司的审批的说法中，错误的是（ ）。

- A. 中国证监会应当自受理基金管理公司设立申请之日起 12 个月内依照规定进行审查，做出批准或者不予批准的决定 ✓
- B. 管理公开募集的基金管理公司的注册资本应不低于 1 亿元人民币，且必须为实缴货币资本
- C. 未经中国证监会批准，基金管理公司不得设立或者变相设立子公司
- D. 基金管理公司变更持有 5%以上股权的股东，变更公司的实际控制人，或者变更其他重大事项，应当报经国务院证券监督管理机构批准

解析：中国证监会应当自受理基金管理公司设立申请之日起 6 个月内依照相关规定和审慎监管原则进行审查，做出批准或者不予批准的决定，并通知申请人。故 A 项错误。

14. 下列不属于基金销售机构在实施基金销售适用性的过程中应当遵循原则的是（ ）。

- A. 投资人利益优先原则
- B. 客观性原则
- C. 全面性原则
- D. 持续性原则 ✓

解析：基金销售机构在实施基金销售适用性的过程中应当遵循原则包括：投资人利益优先原则、客观性原则、全面性原则和及时性原则。

15. 基金销售机构的销售策略不包括（ ）。

- A. 产品策略
- B. 价格策略
- C. 数量策略 ✓
- D. 促销策略

解析：基金销售机构的销售策略有产品策略、价格策略、渠道策略以及促销策略。

16. 督察长应当定期或不定期向（ ）报告工作情况，并在董事会及董事会下设的相关专门委员会定期会议上报告基金及公司运作的合法合规情况及公司内部风险控制情况。

- A. 全体董事 ✓
- B. 全体监事
- C. 总经理
- D. 合规管理部门

解析：督察长应当定期或不定期向全体董事报告工作情况，并在董事会及董事会下设的相关专门委员会定期会议上报告基金及公司运作的合法合规情况及公司内部风险控制情况。

17. （ ）是指基金销售机构提供的，由基金投资人独立完成业务操作的应用系统。

- A. 辅助式前台系统
- B. 自助式前台系统 ✓
- C. 后台管理系统
- D. 信息管理平台应用系统的支持系统

解析：自助式前台系统，是指基金销售机构提供的，由基金投资人独立完成业务操作的应用系统，包括基金销售机构网点现场自助系统和通过互联网、电话、移动通信等非现场方式实现的自助系统。

18. 下列对另类投资基金的描述中，正确的是（ ）。

- A. 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
- B. 依照利益共享，风险共担的原则，将分散在投资者手中的资金集中起来委托专业投资机构进行证券投资
- C. 投资于传统的股票，债券之外的金融和实物资产 ✓
- D. 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

解析：另类投资基金是指投资于传统的股票、债券之外的金融和实物资产的基金，一般业采用私募方式，种类非常广泛，外延也很不确定。

19. 证券交易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（ ）报告。

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

解析：证券交易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。

20. 基金估值机构拟从事公开募集基金估值核算业务的，应当向（ ）申请注册。

- A. 证券交易所
- B. 中国证监会 ✓
- C. 期货交易所
- D. 会计师事务所

解析：基金估值核算机构是指从事基金估值核算业务活动的机构。基金估值机构拟从事公开募集基金估值核算业务的，应当向中国证监会申请注册。

21. 对基金宣传材料登载该基金过往业绩的叙述，错误的是（ ）。

- A. 对基金合同生效不足 6 个月的，不得登载该基金的过往业绩
- B. 基金合同生效 6 个月以上，但不满 1 年的，应当登载自合同生效之日起计算的业绩
- C. 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
- D. 基金合同生效 10 年以上的，应当登载自合同生效以来所有会计年度的业绩 ✓

解析：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。

22. 如果 P/B 比率（股票价格与每股票面价值的比率）为标准将股票分为价值型和成长型，则价值型股票的 P / B 比率（ ）。

- A. 大于 1
- B. 大于 10

C. 较低 ✓

D. 较高

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。价值型股票通常指的是收益稳定、价值被低估、安全性较高的股票，其市盈率、市净率（P / B）通常较低。成长型股票通常是指收益增长速度快、未来发展潜力大的股票，其市盈率、市净率（P / B）通常较高。

23. 封闭式基金份额上市交易，基金份额持有人不少于（ ）人。

A. 100

B. 200

C. 500

D. 1000 ✓

解析：此题考察封闭式基金的上市交易条件。

24. 基金管理人应当在每一个季度结束之日起（ ）个工作日内，编制完成基金季度报告，并将季度报告登载在指定报刊和网站上。

A. 30

B. 15 ✓

C. 60

D. 90

解析：基金管理人应当在每一个季度结束之日起 15 个工作日内，编制完成基金季度报告，并将每季度报告登载在报刊和网站上。

25. 保本基金的（ ）是风险投资可承受的最高损失限额。

A. 安全垫 ✓

B. 最低目标值

C. 价值底线

D. 投资组合现时净值

解析：投资组合现时净值超过价值底线的数额，通常被称为安全垫，是风险投资（如股票投资）可承受的最高损失限额。

26. 基金财产可以用于（ ）。

A. 从事承担无限责任的投资

B. 投资上市交易的股票，债券 ✓

C. 承销证券

D. 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

解析：基金财产应当用于下列投资：①上市交易的股票、债券；②中国证监会规定的其他证券及其衍生品种。

27. 基金管理人设监事会，监事会向（ ）负责。

- A. 股东会 ✓
- B. 管理层
- C. 董事长
- D. 董事会

解析：基金管理人设监事会，监事会向股东会负责。

28. 披露内容方面应遵循的基本原则不包括（ ）。

- A. 真实性
- B. 完整性
- C. 及时性
- D. 易得性 ✓

解析：信息披露的原则体现在对披露内容和披露形式两方面的要求上。在披露内容上，要求遵循真实性原则、准确性原则、完整性原则、及时性原则和公平性原则；在披露形式上，要求遵循规范性原则、易解性原则和易得性原则。

29. 据《基金管理公司风险管理指引（试行）》，投资合规性风险管理主要措施不包括（ ）。

- A. 建立有效的投资流程和投资授权制度
- B. 重点监控投资组合投资中是否存在内幕交易、利益输送和不公平对待不同投资者等行为
- C. 每日跟踪评估投资比例、投资范围等合规性指标执行情况，确保投资组合投资的合规性指标符合法律法规和基金合同的规定
- D. 加强从业人员的岗前教育 ✓

解析：根据《基金管理公司风险管理指引（试行）》，投资合规性风险主要措施包括：（1）建立有效的投资流程和投资授权制度，（2）通过在交易系统中设置风险参数，对投资的合规风险进行自动控制。对于无法在交易系统自动控制的投资合规限制，应通过加强手工监控、多人复核等措施予以控制，（3）重点监控投资组合投资中是否存在内幕交易、利益输送和不公平对待不同投资者等行为。（4）对交易异常行为进行定义，并通过事后评估对基金经理、交易员和其他人员的交易行为（包括交易价格、交易品种、交易对手、交易频度、交易时机等）进行监控

30. 信息披露义务人将不存在的事实在基金信息披露文件中予以记载的行为属于（ ）。

- A. 重大遗漏
- B. 不正当竞争
- C. 虚假记载 ✓
- D. 误导性陈述

解析：虚假记载是指信息披露义务人将不存在的事实在基金信息披露文件中予以记载。

31. 中国证监会对基金托管部门内部控制的监督不包括（ ）。

- A. 各机构，部门和岗位职责是否保持相对独立
- B. 基金资产，托管银行自有资产，其他资产的保管是否严格分离
- C. 在办理基金的清算交割事宜中，是否能保证清算的及时高效，同时又保证基金财产的安全与独立 ✓
- D. 托管银行托管业务部门的岗位设置应当权责分明，相互制衡等

解析：对基金托管部门内部控制的监督的内容："在办理基金的清算交割事宜中，是否能保证清算的及时高效，同时又保证基金财产的安全与独立"是对履行基金托管职责的监督。

32. 在基金业协会会员大会闭会期间，（ ）依据章程的规定执行会员大会决议，组织和领导基金业协会开展日常工作。

- A. 理事会 ✓
- B. 股东大会
- C. 监事会
- D. 董事会

解析：在基金业协会会员大会闭会期间，理事会依据章程的规定执行会员大会决议，组织和领导基金业协会开展日常工作，其会议机制、决议程序、具体职权等由协会章程规定。

33. 基金的服务机构不包括（ ）。

- A. 基金管理人
- B. 基金评级机构
- C. 律师事务所
- D. 基金持有人 ✓

解析：基金管理人、基金评级机构和律师事务所属于基金的服务机构。

34. 开放式基金所特有的风险是（ ）。

- A. 合规风险
- B. 技术风险
- C. 巨额赎回风险 ✓
- D. 基金自身的管理风险

解析：巨额赎回风险是开放式基金所特有的一种风险。

35. 下面关于基金招募说明书的说法不正确的是（ ）。

- A. 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 ✓
- B. 是基金管理人为发售基金份额而依法制作的
- C. 是指导投资者认购基金份额的规范性文件
- D. 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

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。

36. 依据有关规定,基金托管人应履行的职责不包括（ ）。

- A. 安全保管基金财产
- B. 办理与基金托管业务活动有关的信息披露事项
- C. 对基金财务会计报告，中期和年度基金报告出具意见
- D. 办理基金备案手续 ✓

解析：办理基金备案手续属于基金管理人的职责。

37. 在我国，基金托管人只能由依法设立并取得基金托管资格的（ ）或其他金融机构担任。

- A. 商业银行 ✓
- B. 保险公司
- C. 基金管理公司
- D. 信托公司

解析：在我国，基金托管人只能由依法设立并取得基金托管资格的商业银行或其他金融机构担任。

38. 下列关于保本基金风险投资额的表述，不正确的是（ ）。

- A. 风险资产投资额=放大倍数安全垫
- B. 风险资产投资额=放大倍数（投资组合现时净值-价值底线）
- C. 风险资产投资比例=风险资产投资额基金净值

D. 风险资产投资比例=风险资产投资额/保本资产投资额 ✓

解析：关于保本基金风险投资额， $\text{风险资产投资额} = \text{放大倍数} \times \text{安全垫}$ ， $\text{风险资产投资额} = \text{放大倍数} \times (\text{投资组合现时净值} - \text{价值底线})$ ， $\text{风险资产投资比例} = \text{风险资产投资额} / \text{基金净值}$ 。

39. () 赋予中国证监会限制证券交易权。

A. 《证券投资基金管理办法》

B. 《证券投资基金法》 ✓

C. 《开放式证券投资基金办法》

D. 《证券法》

解析：基金当事人操纵证券市场等行为可能会引起证券价格的巨大波动，如果任其继续交易，极有可能破坏正常的证券市场交易秩序，损害投资者的合法权益。因此，《证券投资基金法》赋予中国证监会限制证券交易权。

40. () 作为机构投资者在金融市场上具有支配地位。

A. 政府

B. 金融机构 ✓

C. 中央银行

D. 居民

解析：金融机构作为机构投资者在金融市场上具有支配地位。

41. 介绍基金管理人投资运作情况，让客户充分了解基金投资的特点属于 ()。

A. 基金售前服务 ✓

B. 基金售中服务

C. 基金售后服务

D. 基金理财服务

解析：售前服务是指在开始基金投资操作前为客户提供的各项服务。主要包括：介绍证券市场基础知识、基金基础知识，普及基金相关法律知识；介绍基金管理人投资运作情况，让客户充分了解基金投资的特点；开展投资者风险教育。

42. 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 () 人。

A. 50

B. 100

C. 200 ✓

D. 500

解析：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。

43. () 包括在公司内部使用的审核、批准、授权、确认以及对经营绩效考核、资产安全管理、不相容职务分离等方法。

A. 控制活动 ✓

B. 行为监控

C. 事项识别

D. 风险应对

解析：企业风险管理中的控制活动包括在公司内部使用的审核、批准、授权、确认以及对经营绩效考核、资产安全管理、不相容职务分离等方法。

44. 基金管理人应在募集期限届满之日起 () 日内聘请法定验资机构验资。

A. 5

B. 20

C. 10 ✓

D. 7

解析：基金管理人应在募集期限届满之日起 10 日内聘请法定验资机构验资。

45. 不收取销售服务费的，对持有持续期长于 3 个月但少于 6 个月的投资人收取不低于 () 的赎回费，并将上述赎回费总额的 50% 计入基金财产。

A. 0. 1%

B. 0. 25%

C. 0. 5% ✓

D. 0. 75%

解析：不收取销售服务费的，对持有持续期长于 3 个月但少于 6 个月的投资人收取不低于 0. 5% 的赎回费，并将上述赎回费总额的 50% 计入基金财产。

46. 从投资者教育工作形式的时空角度看，基金公司组织的专题讨论会属于 () 的投资者教育工作。

A. 现场形式 ✓

B. 非现场形式

C. 电子形式

D. 纸质形式

解析：从投资者教育工作形式的时空角度看，投资者教育工作可分为现场与非现场两种形式。其中，现场的投资者教育工作形式主要包括基金业协会及基金公司组织的报告会、专题讨论会、行业主题沙龙等。

47. 当基金管理人员及其从业人员的利益与基金份额持有人利益发生冲突时，应以（ ）利益优先。

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

解析：当基金管理人员及其从业人员的利益与基金份额持有人利益发生冲突时，应以基金份额持有人利益优先。

48. 当证券交易所在日常监控中发现基金异常交易行为，涉嫌违法违规的，应该向（ ）报告。

- A. 中国人民银行
- B. 中国证监业协会
- C. 中国证监会 ✓
- D. 中国基金业协会

解析：证券交易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。

49. 根据《证券投资基金法》的规定，封闭式基金成立的最低要求为（ ）。

- A. 核准规模的 80%以上，份额持有人不少于 200 人
- B. 注册规模的 80%以上，份额持有人不少于 200 人 ✓
- C. 份额不少于 1 亿份，份额总额不少于 2 亿元人民币，份额持有人不少于 200 人
- D. 份额不少于 2 亿份，份额总额不少于 2 亿元人民币，份额持有人不少于 1000 人

解析：基金募集期限届满，封闭式基金募集的基金份额总额达到准予注册规模的 80%以上，开放式基金募集的基金份额总额超过准予注册的最低募集份额总额，并且基金份额持有人人数符合中国证监会规定的，基金管理人应当自募集期限届满之日起 10 日内聘请法定验资机构验资，自收到验资报告之日起 10 日内，向中国证监会提交验资报告，办理基金备案手续，并予以公告。

50. 根据相关法规，基金年度报告应由（ ）独立董事签字同意。

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/285112303020011131>