

# \*\*\*\*2021 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（49 分，每题 1 分）

1. 某投资者赎回开放式基金 2 万份，持有时间为 1 年，对应的赎回费率为 0.5%，赎回当日基金单位净值为 1.003 元，下列结果正确的是（ ）。

- A. 赎回总金额为 20035 元
- B. 赎回费用为 100.5 元
- C. 投资者可得到净赎回金额为 19959.7 元
- D. 赎回费用为 100 元

答案：C

解析：赎回总金额=20000×1.003=20060（元），赎回费用=20060×0.5%=100.3（元），投资者可得到净赎回金额=20060-100.3=19959.7（元）。

2. 关于基金管理人披露某只基金合同生效公告的时间，下列说法正确的是（ ）。

- A. 基金管理人应当在收到中国证监会确认文件后 2 个工作日内予以公告
- B. 基金管理人应当在收到中国证监会确认文件后 3 个工作日内予以公告
- C. 基金管理人应当在收到中国证监会确认文件的当日予以公告
- D. 基金管理人应当在收到中国证监会确认文件的次日予以公告

答案：D

解析：中国证监会自收到基金管理人验资报告和基金备案材料之日起 3 个工作日内予以书面确认；自中国证监会书面确认之日起，基金备案手续办理完毕，基金合同生效。基金管理人应当在收到中国证监会确认文件的次日予以公告。

3. 需要披露上市交易公告书的基金品种主要有（ ）。

- A. 股票基金、债券基金、货币市场基金
- B. 股票基金、QDII 基金、货币市场基金
- C. 封闭式基金、LOF、ETF、分级基金子份额
- D. 封闭式基金、混合基金、保本基金

答案：C

解析：凡是根据有关法律法规发售基金份额并申请在证券交易所上市交易的基金，基金管理人均应编制并披露基金上市交易公告书。目前，

披露上市交易公告书的基金品种主要有封闭式基金、上市开放式基金（LOF）和交易型开放式指数基金（ETF）以及分级基金子份额。

4. 与政府监管机构相比，基金业协会更侧重在（ ）的层面对基金从业人员的执业活动进行监管。

- A. 内幕信息
- B. 法律法规
- C. 职业道德
- D. 执业规范

答案：C

解析：政府监管机构是在法律法规的层面对基金从业人员的执业活动进行监管，基金业协会更侧重在职业道德的层面对基金从业人员的执业活动进行监管。因此，从监管职责分工的角度来看，基金业协会在基金职业道德建设方面应该发挥更为重要的作用。

5. 关于基金管理公司授权控制管理，下列表述错误的是（ ）。

- A. 公司重大业务授权应当采取书面形式，授权书应当明确授权内容和时效
- B. 基金经理在特定紧急情况下可将投资决策权限授予交易员
- C. 公司对已经获授权的部门和人员需进行评价和反馈
- D. 公司应建立授权标准和程序，确保授权制度的贯彻执行

答案：B

解析：公司各业务部门、分支机构和公司员工应当在规定授权范围内行使相应的职责。公司应当建立科学、严格的岗位分离制度，明确划分各岗位职责，投资和交易、交易和清算、基金会计和公司会计等重要岗位不得有人员重叠，重要业务部门和岗位应当进行物理隔离。

6. 关于非公开募集基金，以下描述错误的是（ ）。
- A. 可采用讲座、报告会方式向公众宣传推介
  - B. 应当向合格投资者募集
  - C. 合格投资者累计不得超过二百人
  - D. 应当制定签订基金合同

答案：A

解析：非公开募集基金，不得向合格投资者之外的单位和个人募集资金。不得通过下列媒介渠道推介私募基金：①公开出版资料；②面向社会公众的宣传单、布告、手册、信函、传真；③海报、户外广告；④电视、电影、电台及其他音像等公共传播媒体；⑤公共、门户网站链接广告、博客等；⑥未设置特定对象确定程序的募集机构官方网站、微信朋友圈等互联网媒介；⑦未设置特定对象确定程序的讲座、报告会、分析会；⑧未设置特定对象确定程序的电话、短信和电子邮件等通信媒介；⑨法律行政法规、中国证监会的有关规定和中国基金业协会自律规则禁止的其他行为。

7. 某投资者赎回 5 万份开放式基金，其对应的赎回费为 0.5%，赎回日基金份额净值为 1.025 元，赎回费为（ ）元。
- A. 245

- B. 246.25
- C. 256.25
- D. 25

答案：C

解析：赎回费用=赎回总额×赎回费率=50000×1.025×0.5%=256.25（元）。

8. 关于基金申购费，以下表述错误的是（ ）。

- A. 申购费和认购费一样，可以采用前端收费方式，也可以采用后端收费方式
- B. 后端收费方式是指在赎回时从赎回金额中扣除的收费方式
- C. 货币市场基金申购费较高
- D. 基金销售机构可以对基金销售费用实行一定的优惠

答案：C

解析：C项，货币市场基金手续费较低，通常申购和赎回费率为0。

9. 关于股票型开放式基金申购、赎回的原则，下列说法正确的是（ ）。

- A. 采用金额申购、份额赎回
- B. 申购、赎回均采用现金方式
- C. 基金管理人可以在基金合同约定之外的日期或时间办理基金份额申购、赎回或者转换
- D. 采用已知价原则

答案：A

解析：AB 两项，股票基金采用金额申购、份额赎回原则。C 项，开放式基金合同生效后，可以在基金合同和招募说明书规定的期限内不办理赎回，但该期限最长不超过 3 个月。封闭期结束后，开放式基金将进入日常申购、赎回期。D 项，股票型开放式基金申购、赎回采用未知价原则。

10. 关于基金托管人职责终止，下列符合法律规定的做法是（ ）。

A. 原来的基金托管人本着对基金份额持有人有利的原则，将托管职责委托给其他符合托管人条件的托管人

B. 基金财产超过 2 亿元时，应聘请会计师事务所对基金财产进行审计，基金财产不到 2 亿元的，可以不进行审计

C. 中国证监会直接指定符合托管人条件的托管人，并由基金管理人公告后生效

D. 基金份额持有人大会应当在 6 个月内选任新基金托管人

答案：D

解析：AC 两项，新基金托管人产生前，由中国证监会指定临时基金托管人。基金托管人职责终止的，应当妥善保管基金财产和基金托管业务资料，及时办理基金财产和基金托管业务的移交手续，新基金托管人或者临时基金托管人应当及时接收。B 项，基金托管人职责终止的，应当按照规定聘请会计师事务所对基金财产进行审计，并将审计结果

予以公告，同时报中国证监会备案。D项，基金托管人职责终止的，基金份额持有人大会应当在6个月内选任新基金托管人。

11. 某基金公司员工甲认为，风险管理是风险控制委员会和风险管理部的职责，与公司其他部门没有关系；员工乙认为，风险管理应遵循最高性原则，因此在风险管理过程中，可以不受公司制度的约束。关于两位员工的说法，下列判断正确的是（ ）。

- A. 甲和乙的说法均错误
- B. 甲的说法错误，乙的说法正确
- C. 甲和乙的说法均正确
- D. 甲的说法正确，乙的说法错误

答案：A

解析：基金公司的风险管理是指基金公司围绕公司总体经营战略，从董事会、管理层到全体员工全员参与，在日常经营中，识别潜在风险，评估风险的影响程度，并根据公司风险偏好制定风险应对策略，有效管理公司各环节风险的持续过程。最高性原则是指风险管理作为公司的标志与文化，代表着公司管理层对基金投资者的承诺，公司管理层应始终把风险控制放在经营管理的首要地位并对此做出承诺。

12. 关于基金信息披露的作用，下列表述正确的是（ ）。

- A. 有利于投资人参与基金投资的具体决策
- B. 有利于投资者的价值判断
- C. 能够杜绝信息滥用
- D. 有利于投资人取得良好的收益

答案：B

解析：基金信息披露的作用主要表现在：①有利于投资者的价值判断。  
②有利于防止利益冲突与利益输送。③有利于提高证券市场的效率。  
④能有效防止信息滥用。

13. 关于普通投资者转化为专业投资者，以下表述错误的是（ ）。

- A. 最近一年末净资产不低于 1000 万元，最近一年末金融资产不低于 500 万元，且具有一年以上证券、基金等投资经历的普通投资者可以提出转换为专业投资者的申请
- B. 普通投资者应以书面材料提出转换申请
- C. 基金销售机构接到普通投资者的转换申请后，应报批中国证监会以决定是否同意其转化
- D. 基金销售机构应当通过追加了解信息等方式对普通投资者进行谨慎评估

答案：C

解析：普通投资者申请成为专业投资者应当以书面形式向基金销售机构提出申请并确认自主承担可能产生的风险和后果，提供相关证明材料。基金销售机构接到普通投资者的转换申请后，应当通过追加了解信息、投资知识测试或者模拟交易等方式对投资者进行谨慎评估，确认其符合相关要求，说明对不同类别投资者履行适当性义务的差别，警示可能承担的投资风险，告知申请的审查结果及其理由。C 项，基金销售机构有权自主决定是否同意普通投资者转化为专业投资者，不需要报批证监会。

14. 某基金份额持有人在开放日赎回某基金 10000 份基金份额，持有时间为 10 天，对应的赎回费率为 0.75%，假设赎回当日基金份额净值是 1.0500 元，则可得到的赎回金额和赎回手续费分别为（ ）。

- A. 10421.25 元和 78.75 元
- B. 9925.56 元和 74.44 元
- C. 10421.84 元和 78.16 元
- D. 9925 元和 75 元

答案：A

解析：赎回手续费 = 赎回总额 × 赎回费率 =  $1.0500 \times 10000 \times 0.75\% = 78.75$ （元），可得赎回金额 = 赎回总额 - 赎回手续费 =  $1.0500 \times 10000 - 78.75 = 10421.25$ （元）。

15. 根据私募基金合格投资者的相关阐述，下列属于禁止行为的是（ ）。

- I. 向非合格投资者销售私募基金
- II. 在确认投资者实质不符合合格投资者标准的情况下，仍予以销售确认
- III. 通过拆分转让私募基金份额，间接突破合格投资者标准

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

答案：D

解析：私募基金向合格投资者募集基金，禁止以下行为：①向非合格投资者销售私募基金。②明知投资者实质不符合合格投资者标准，仍予以销售确认，或者通过拆分转让私募基金份额或其收益权、为投资者直接或间接提供短期借贷等方式，变相突破合格投资者标准。

16. 基金管理人变更重大事项，应当报经中国证监会批准，变更的重大事项包括（ ）。

- A. 注销分公司
- B. 修改公司章程
- C. 变更持有 5%以上股权的股东
- D. 变更公司注册地

答案：C

解析：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。

17. 关于中国基金销售机构在产品策略方面的不足之处，主要体现在（ ）。

- I. 产品设计同质化
- II. 市场细分不到位
- III. 不同风险收益特征的产品线不足
- IV. 产品定位不明确

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

D. I、II、III、IV

答案：C

解析：在各类基金销售机构创新及销售多样化产品的同时，这些机构在产品策略方面也存在很多不足之处，如产品设计同质化、市场细分不到位、产品定位不明确等问题，以至于投资者无法依据自身需求选择最优的基金产品。

18. 以下属于货币市场基金投资范围的是（ ）。

- I. 期限在 1 年以内的银行存款
- II. 期限在 1 年以内的同业存单
- III. 期限在 1 年以内的可转换债券
- IV. 期限在 1 年以内的债券回购

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

答案：C

解析：货币市场基金应当投资于以下金融工具：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于以下金融工具：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。

19. 基金销售费用不包括（ ）。

- A. 赎回费
- B. 管理费
- C. 销售服务费
- D. 申购（认购）费

答案：B

解析：基金销售机构办理基金销售业务，可以按照基金合同和招募说明书的约定向投资人收取认购费、申购费、赎回费、转换费和销售服务费等费用。基金的销售费用包括申购（认购）费用、赎回费用和销售服务费。

20. 关于基金管理人合规管理的定义，以下表述错误的是（ ）。

- A. 对基金管理人开展的相关业务是否存在与现行法律法规、相关行业准则有悖的行为进行风险识别、检查、通报、评估、处置等的活动
- B. 对基金管理人经营管理的风险管理活动
- C. 对基金管理人相关业务的监管行为
- D. 对基金管理人是否合法合规经营的一系列鉴证行为

答案：C

解析：合规管理是一种风险管理活动，是对业务活动是否遵守法律、监管规定、规则、行业自律准则等一种鉴证行为。基金管理人的合规管理可以定义为“对基金管理人的相关业务是否遵循法律、监管规定、规则、自律性组织制定的有关准则以及公众投资者的基本需求等行为进行风险识别、检查、通报、评估、处置的管理活动”。

21. 某基金管理公司的研究人员，在进行投资分析时，由于时间紧迫故未能进行充分的调查研究，仅参考市场上的研究成果，就将研究报告提交给公司。该行为违反了从业人员（ ）的要求。

- A. 不得进行不正当竞争
- B. 优先考虑客户利益
- C. 审慎开展执业活动
- D. 保守秘密

答案：C

解析：基金从业人员在进行投资分析、提供投资建议、采取投资行动时，应当具有合理充分的依据，有适当的研究和调查支撑，保持独立性与客观性，坚持原则，不得受各种外界因素的干扰。材料中，研究人员违背了从业人员审慎开展执业活动的要求。

22. 监管机构对基金机构检查的主要内容包括（ ）。

- I. 合规监管
- II. 风险管理
- III. 内部稽核
- IV. 行为规范

- A. I、II、III、IV

- B. I、II
- C. I、II、III
- D. I、III

答案：A

解析：中国证监会可以根据实际情况，定期或不定期地对基金机构的合规监控、风险管理、内部稽核、行为规范等方面进行检查。

23. 以下属于基金从业人员职业道德中的“专业审慎”要求的是（ ）。

- A. 严格保守客户秘密
- B. 遵守法律法规等行为规范，包括公司内部的制度规定
- C. 通过基金从业人员资格考试，持证上岗
- D. 不进行内幕交易和操纵市场行为

答案：C

解析：A项，保守秘密是指基金从业人员不应泄露或者披露客户和所属机构或者相关基金机构向其传达的信息，除非该信息涉及客户或潜在客户的违法活动，或者属于法律要求披露的信息，或者客户或潜在客户允许披露此信息。B项，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。C项，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。D项，诚实守信要求基金从业人员不得欺诈客户，在证券投

资活动中不得有内幕交易和操纵市场行为，对于同行不得进行不正当竞争。

24. 根据中国证监会颁布的关于基金管理公司治理的法律法规，下列属于基金公司治理结构要求的是（ ）。

- I. 组织机构健全
- II. 职责划分清晰
- III. 制衡监督有效
- IV. 激励约束合理

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

答案：C

解析：《中华人民共和国证券投资基金法》《证券投资基金管理公司管理办法》和《证券投资基金管理公司治理准则（试行）》对基金管理公司治理的目标、原则、结构有明确的规定，设计了独特的独立董事制度、督察长制度，要求基金管理公司建立组织机构健全、职责划分清晰、制衡监督有效、激励约束合理的治理结构，保持公司规范运作。

25. 按面值计价的货币市场基金每日分配收益，份额净值保持（ ）元不变。

- A. 0.01
- B. 0.1

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/888052021031007003>