

基金从业资格考试综合模拟题及答案

基金从业资格考试综合模拟题及答案

在学习和工作的日常里，我们需要用到试题的情况非常的多，借助试题可以为主办方提供考生某方面的知识或技能状况的信息。你知道什么样的试题才是规范的吗？下面是店铺整理的基金从业资格考试综合模拟题及答案，希望对大家有所帮助。

基金从业资格考试综合模拟题及答案 1

1.证券投资基金有着与其他金融工具明显不同的集资特点表现为()。

- A：融资的导向主体不同
- B：融资的目的不同
- C：融资的权益组合不同
- D：融资的组织体系不同

[答] A B C D

2.基金管理人进行组合投资的条件有()。

- A：基金资金规模较大
- B：基金持有人提供各项文件限制了基金管理人在运作中可选择的证券品种和这些证券品种的特色
- C：代客理财是一个竞争性市场
- D：基金管理人拥有专门从事证券组合的专业人员

[答] A B D

3.基金与其他投资者通过竞争机制促进着证券市场的规范化建设，其主要表现有()。

- A：促进金融全面创新
- B：促进证券市场的制度建设
- C：促进监管体系和监方式的完善
- D：促进投资者行为的规范化

[答] B C D

4.证券投资基金的快速发展，引起了金融资源(主要是资金和客户)在不同金融工具和金融机构之间的重新配置，由此引起了金融结构的

重新调整。主要表现在()。

- A：分流了原先金融中介的资金
- B：强化了金融中间的市场竞争
- C：促进了金融的全面创新
- D：促进了商业银行的发展

[答] A B C

5.从事证券投资基金业务，是商业银行表外业务的一项重要内容。

国外商业银行主要从()方面介入证券投资基金业务。

- A：担任基金托管人
- B：担任基金管理人
- C：销售基金证券
- D：投资于基金证券

[答] A B C D

6.美国商业银行间接担任基金管理人，这种方式在()基金中较常见。

- A：股票基金
- B：货币市场基金
- C：混合基金
- D：雨伞基金

[答] A C

7.从证券投资基金对促进基金体制转变的作用上来讲，()方面是极重要的。

- A：促进市场规则的形成
- B：促进投融资体制的改革
- C：促进国有企业改革的深化
- D：促进经济的可持续发展

[答] A B C

基金从业资格考试综合模拟题及答案 2

1、基金在美国被称为()。

- A、共同基金
- B、单位信托基金

- C、集合投资基金
- D、证券投资信托基金

正确答案 A

【专家解析】在英国和我国香港特别行政区被称为“单位信托基金”，在欧洲一些国家被称为“集合投资基金”，在日本和我国台湾地区被称为“证券投资信托金”。

2、（ ）是基金业协会的权力机构。

- A、股东大会
- B、董事会
- C、监事会
- D、会员大会

正确答案 D

【专家解析】基金业协会的权力机构为全体会员组成的会员大会，协会章程由会员大会制定，并报中国证监会备案。

3、我国证券投资基金反映的是一种()关系

- A、担保
- B、债权
- C、股权
- D、信托

正确答案 D

【专家解析】基金反映的是一种信托关系，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。

4、LOF 基金申请在交易所上市应具备（ ）。

- A、基金的募集符合《证券投资基金法》的规定
- B、募集金额不少于 3 亿元人民币
- C、持有人不少于 2000 人
- D、募集金额不少于 1 亿元人民币

正确答案 A

【专家解析】LOF 基金申请在交易所上市应具备下列条件：（1）基金的募集符合《证券投资基金法》的规定；（2）募集金额不少于 2

亿元人民币；（3）持有人不少于 1000 人；（4）交易所规定的其他条件。

5、下列在岸基金的当事人中，不处于同一国境内的是（ ）。

- A、基金代销机构
- B、基金托管人
- C、基金管理人
- D、投资人

正确答案 A

【专家解析】在岸基金的投资者、基金组织、基金管理人、基金托管人及其他当事人和基金的投资市场均在本国境内。

6、公司型基金的最高权力机构是（ ）。

- A、基金持有人大会
- B、公司董事会
- C、股东大会
- D、监督管理委员会

正确答案 C

【专家解析】公司型基金在法律上是具有独立法人地位的股份投资公司，最高权力机构是股东大会。

7、不主动寻求取得超越市场表现的基金是（ ）。

- A、积极成长基金
- B、主动型基金
- C、灵活配置基金
- D、指数型基金

正确答案 D

【专家解析】与主动型基金不同，被动型基金并不主动寻求取得超越市场的表现，而是试图复制指数的表现。被动型基金一般选取特定的指数作为跟踪的对象，因此通常又被称为“指数型基金”。

8、货币市场与股票市场的一个主要区别是（ ）。

- A、货币市场进入门槛很低
- B、货币市场属于场外交易

- C、货币市场进入门槛很高
- D、货币市场属于场内交易

正确答案 C

【专家解析】货币市场进入门槛很高，在很大程度上限制了一般投资者的进入。

9、下列关于合规管理的意义说法错误的是（ ）。

- A、合规管理可以帮助基金管理人控制违规风险
- B、减少违规处罚导致的损失
- C、减少声誉风险导致的潜在损失
- D、减少基金持有人的损失

正确答案 D

【专家解析】合规管理可以帮助基金管理人控制违规风险，减少违规处罚导致的损失以及由于声誉风险导致的潜在损失，加强合规管理不仅对基金管理人也对基金行业具有非常长远的战略意义。

10、（ ）是指基金管理人的经营管理活动与法律、规则和准则一致。

- A、合规
- B、合格
- C、违规
- D、违约

正确答案 A

【专家解析】所谓“合规”与“违规”相对应是指基金管理人的经营管理活动与法律、规则和准则一致。

11、（ ）以日常经营中发生的事件和交易为对象，包括基金管理人的经理层和监管人员的活动。

- A、行为监控
- B、控制活动
- C、内部环境
- D、事项识别

正确答案 A

【专家解析】行为监控以日常经营中发生的事件和交易为对象，包括基金管理人的经理层和监管人员的活动。

12、网站公示的私募基金管理人基本情况不包括（ ）。

- A、过往业绩
- B、住所、联系方式、主要负责人
- C、基本诚信信息
- D、名称、成立时间、登记时间

正确答案 A

【专家解析】网站公示的私募基金管理人基本情况包括：私募基金管理人的名称、成立时间、登记时间、住所、联系方式、主要负责人等基本信息以及基本诚信信息。

13、基金市场营销的特征不包括（ ）。

- A、规范性
- B、服务性
- C、综合性
- D、持续性和适用性

正确答案 C

【专家解析】基金市场营销的特征包括：规范性、服务性、专业性、持续性、适用性。

14、下列关于基金投资范围的说法不正确的是（ ）。

- A、股票基金应有 80%以上的资产投资于股票
- B、债券基金应有 80%以上的资产投资于债券
- C、货币市场基金可投资于股票、可转换债券
- D、债券基金、货币市场基金不得参与股指期货交易

正确答案 C

【专家解析】货币市场基金仅能投资于流动性强、信用等级高的货币市场工具，不得投资于股票、可转换债券等品种

15、（ ）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，比较适合较为保守的投资者。

- A、股票基金

- B、债券基金
- C、货币市场基金
- D、混合基金

正确答案 D

【专家解析】混合基金在投资组合中的作用。

16、（ ）原则是指合规人员在对业务部门进行核查时，应当坚持统一标准来对违规行为风险进行评估和报告。

- A、公正性
- B、客观性
- C、独立性
- D、专业性

正确答案 A

【专家解析】公正性原则是指合规人员在对业务部门进行核查时应当，坚持统一标准来对违规行为风险进行评估和报告。

17、依据基金的法律形式来看，我国目前设立的基金主要是（ ）基金。

- A、公司型
- B、平准基金
- C、对冲基金
- D、契约型

正确答案 D

【专家解析】目前，我国的基金均为契约型基金。

18、（ ）原则是指合规人员应当正确处理与公司其他部门及监管部门的关系，努力形成公司的合规合力，避免内部消耗。

- A、公平性
- B、协调性
- C、公正性
- D、健全性

正确答案 B

【专家解析】协调性原则是指合规人员应当正确处理与公司其他

部门及监管部门的关系，努力形成公司的合规合力，避免内部消耗。

19、下列关于管理层的合规责任，说法错误的是()。

A、公平对待所有股东

B、对于公司为股东提供担保的，应当予以抵制，并向中国证监会及相关派出机构报告

C、不得将其经营管理权让渡给股东或者其他机构和人员

D、接受董事长的指示，对公司经营活动进行决策

正确答案 D

【专家解析】经理层人员应当维护公司的统一性和完整在其性，职责范围内对公司经营活动进行独立、自主决策，不受他人干预。

20、（ ）是指在基金从业人员就业上岗之后，对其所进行的业务能力和职业道德的继续教育。

A、岗前教育

B、岗位教育

C、离岗教育

D、基金业协会的自律

正确答案 B

【专家解析】岗位教育是指在基金从业人员就业上岗之后，对其所进行的业务能力和职业道德的继续教育。

21、（ ）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

正确答案 B

【专家解析】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。

22、基金管理人董事会可以下设(),负责对公司经营管理与基金运作的风险控制及合法合规性进行审议、监督和检查,草拟公司风险管理战略,评估公司风险管理状况。

- A、风险管理部
- B、合规与风险管理委员会
- C、合规管理部
- D、合规与风险控制部

正确答案 B

【专家解析】基金管理人董事会可以下设合规与风险管理委员会负责,对公司经营管理与基金运作的风险控制及合法合规性进行审议、监督和检查,草拟公司风险管理战,评估公司风险管理状况。

23、相对于实质性审查制度,强制性信息披露的基本推论是投资者在公开信息的基础上()。

- A、风险共担
- B、买者自慎
- C、收益共享
- D、买者自负

正确答案 B

【专家解析】相对于实质性审查制度强制,性信息披露的基本推论是投资者在公开信息的基础上买者自慎。

24、下列不属于基金份额持有人法定权利的是()。

- A、分享基金财产收益,参与分配清算后的剩余基金财产
- B、在封闭式基金存续期间,要求赎回基金份额
- C、对基金份额持有人大会审议事项行使表决权
- D、对基金管理人、基金托管人、基金服务机构损害其合法权益的行为依法提起诉讼

正确答案 B

【专家解析】在封闭式基金存续期间,不得要求赎回基金份额。基金份额持有人享有下列权利:①分享基金财产收益;②参与分配清算后的剩余基金产;③依法转让或者申请赎回其持有的基金份额;④

按照规定要求召开基金份额持有人大会或者召集基金份额持有人大会；
⑤对基金份额持有人大会审议事项行使表决权；⑥对基金管理人、基金托管人、基金服务机构损害其合法权益的行为依法提起诉讼；⑦基金合同约定的其他权利。公开募集基金的基金份额持有人有权查阅或者复制公开披露的基金信息资料；非公开募集基金的基金份额持有人对涉及自身利益的情况，有权查阅基金的财务会。

25、在确定目标市场与客户上，基金销售机构面临的重要问题之一是（ ）。

- A、分析营销环境
- B、分析投资人的真实需求
- C、设计营销组合
- D、提高专业化水平

正确答案 B

【专家解析】在确定目标市场与客户上，基金销售机构面临的重要问题之一是分析投资人的真实需求。

26、（ ）不是契约型基金与公司型基金的主要区别。

- A、法律主体资格不同
- B、投资者的地位不同
- C、基金的营运依据不同
- D、投资人不同

正确答案 D

【专家解析】契约型基金与公司型基金的区别：法律主体不同，投资者地位不同，基金营运依据不同。

27、我国国内保本基金为实现保本的目的，主要选择的.投资 策略是（ ）

- A、对冲保险策略
- B、动态比例投资组合保险策略
- C、衍生金融工具组合保险策略
- D、CPPI

正确答案 D

【专家解析】固定比例投资保险策略英文简称 CPPI。

28、下列属于合规管理基本原则的是()。

- A、独立性
- B、健全性
- C、规范性
- D、全面性

正确答案 A

【专家解析】合规管理的基本原则有：①独立性；②客观性；③公正性；④专业性；⑤协调性原则。

29、（ ）对公司的合规管理承担最终责任。

- A、督察长
- B、合规与风险控制部门
- C、合规与风险管理委员会
- D、董事会

正确答案 D

【专家解析】董事会对公司的合规管理承担最终责任。

30、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()报告。

- A、董事会
- B、中国证监会
- C、中国证监会相关派出机构
- D、以上选项都正确

正确答案 D

【专家解析】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。

31、下列属于客户在基金投资操作过程中享受的服务的是（ ）。

- A、定期提供产品净值信息
- B、提醒客户及时核对交易确认
- C、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

D、推介符合适用性原则的基金

正确答案 D

【专家解析】 售前服务是指客户在基金投资操作过程中享受的服务主要包括：①协助客户完成风险承受能力测试并细致解释测试结果；②推介符合适用性原则的基金；③介绍基金产品；④协助客户办理开立账户、申购、赎回、资料变更等基金业务。

32、下列关于基金推介材料说法正确的是（ ）。

A、登记基金的过往业绩

B、使用“净值归一”等误导投资人的表述

C、夸大或片面宣传基金

D、违规承担损失或承诺收益

正确答案 A

【专家解析】 考察基金推介材料中所禁止的问题。

33、（ ）渠道有广泛的客户基础，和客户有全面的业务联系，可以提供多样化的客户服务。

A、代销

B、直销

C、包销

D、承销

正确答案 A

【专家解析】 代销渠道有广泛的客户基础和和客户有全面的业务联系，可以提供多样化的客户服务。

34、（ ）机构的营业网点数量众多，受众范围广。

A、代销

B、直销

C、包销

D、承销

正确答案 A

【专家解析】 代销机构的营业网点数量众多，受众范围广。

35、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

正确答案 B

【专家解析】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。

36、基金宣传推介材料登载过往业绩，基金合同生效 10 年 以上的，应当登载（ ）。

- A、从合同生效之日起计算的业绩
- B、最近 10 个完整会计年度的业绩
- C、当年上半年的业绩
- D、自合同生效当年开始所有完整会计年度的业绩

正确答案 B

【专家解析】基金宣传推介材料登载过往业绩，基金合同生 10 年 以效上的，应当登载最 10 近个完整会计年度的业绩。

37、（ ）是指公司运用科学化的经营管理方法降低运作成本， 提高经济效益，以合理控制成本达到最佳的内部控制效果。

- A、成本效益原则
- B、有效性原则
- C、独立性原则
- D、相互制约原则

正确答案 A

【专家解析】成本效益原则的定义。

38、传统的销售理论中的 4Ps 是指（ ）。

- A、产品、数量、价格、渠道
- B、数量、价格、渠道、促销
- C、产品、价格、渠道、促销
- D、价格、渠道、总额、促销

正确答案 C

【专家解析】销售理论中的 4Ps 是指产品、价格、渠道和促销。

39、以下关于道德具有的特征说法不正确的是 ()

- A、差异性
- B、形态性
- C、继承性
- D、约束性

正确答案 B

【专家解析】本题考察道德的特征。道德具有的特征有：差异性、继承性、约束性、具体性。

40、基金销售机构的准入条件不包括 ()。

- A、财务状良好，运作规范稳定
- B、有办理基金发售、申购和赎回等业务的技术设施
- C、制定了完善的资金清算流程
- D、有符合法律法规要求的反洗钱内部控制制度

正确答案 B

【专家解析】B 选项应该是:有安全、高效的办理基金发售、申购和赎回等业务的技术设施。

41、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 () ,还应当遵守与基金业相关的 () 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。

- A、部门规章、自律规则
- B、公司制度、自律规则
- C、部门规章、他律规则
- D、公司制度、他律规则

正确答案 A

【专家解析】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。

42、依据《证券投资基金法》，基金托管人应当履行的职责 不包

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/865233214223011104>