二、考试真题（必记205题）

1.单个开放日基金净赎回申请超过基金总份额的10%时，基金管理人的外理方式有（B）

I.接受全额赎回

II.全部延期赎回

III.部分延期赎回

A.I、II、III

B.I、III

C.I、II

D.II、III

2.股票A的最近成交价为每股12元，投资者融券卖出10万股。第二天，该股票价格上升到每股15元，不考虑融券成本该投资者一天的损失为（A）万元。

A.30

B.15

C.20

D.25

3.以下均为债权类金融资产的是（B）

A.城投债、限售股

B.公司债、票据

C.现金、定期分红蓝筹股

D.基金、国债期货

4.X年X月X日，某基金公告进行利润分配，每10份分配0.2元。权益登记日（同除息日）小李持有该基金10,000份，选择现金分红。当日未除息前的单位净值为1.222元，除息后该基金单位净值和小李持有份额分别是（C）

A.1.222元，9,800份

B.1.220元，10,000份

C.1.202元，10,000份

D.1.022元，10,000份

解析:在基金投资者选择现金分红的方式时,其所拥有的基金份额并不发生改变,在这样的情况下,基金分红有大量的现金流出,基金的资产规模会发生改变。该基金每十份分配0.2元,即每份分配0.02元，除息后单位基金净值=1.222-0.02=1.202（元）,小李所持有的份额依旧为10000份。

5.第XX届新财富最佳分析师候选人马某，在临近新财富评选前，邀请具有投票资格的相关人员聚餐，并支付聚餐费用对此，监管机构对其采取了监管谈话的措施，其原因是（B）

A.以不正当方式影响监督管理或者自律管理决定

B.构成向其他利益关系人输送不正当利益的事实

C.直接或者间接通过聘请第三方机构或者个人的方式输送利益

D.直接、间接或者唆使、协助他人向监管人员输送利益

6.相对期货而言，远期合约（A）。

A.流动性较差、违约风险较高、市场效率偏低

B.流动性较高、违约风险较高、市场效率偏低

C.流动性较高、违约风险较低、市场效率偏高

D.流动性较差、违约风险较低、市场效率偏高

7.相对于寿险公司，财险公司吸纳的保费投资期限（C），并且赔偿额度风险（C），因此财险公司通常将保费投资于（C）风险的资产。

A.较短，较小，高.

B.较长，较大，高

C.较短，较大，低

D.较长，较小，低

8.公募基金中需要基金托管人出具托管人报告的是（A）

I.月度报告

II.季度报告

III中期报告

IV.年度报告

A.III、IV

B.I、II、III、IV

C.I、II、IV

D.II、III、IV

9.以下不属于证券投资基金会计核算内容的是（A）

A.基金管理公司的费用支出核算

B.基金持有证券的权益核算

C.基金申购与赎回核算

D.基金资产估值核算

10.衡量货币市场基金的风险指标主要有（A）

A.投资组合平均剩余期限、平均剩余存续期、浮动利率债券投资情况

B.投资组合平均剩余期限和行业投资集中度

C.久期、β系数和投资对象的信用评级

D.投资组合的β系数、平均剩余存续期、融资回购比例

11.关于期货合约和远期合约的区别，以下表述正确的是（C）

A.期货合约和远期合约都以场外交易为主

B.期货合约和远期合约都是标准化合约

C.期货合约比远期合约的实物交割比例低

D.期货合约和远期合约都具有较高的信用风险

12.关于开放式基金份额的转换，下列说法错误的是（C）

A.基金份额的转换按照转换申请日的基金份额净值为基础计算转基金份额的数量

B.基金份额转换一般采取未知价法

C.当转入基金的申购费率高于转出基金的申购费率时，不需要补费用差额

D.基金份额的转换常常会收取一定的转换费用

13.关于不动产投资的含义和特点，以下表述错误的是（B）

A.直接的不动产投资流动性较差，通常表现为若要快速转售，投资者往往要承担较大折价损失

B.不动产投资是指投资者直接出资购买商业房地产，用于出租获取租金收益或等待增值之后出售获取增值收益

C.不动产投资具有异质性，这使得不动产估值具有一定的难度

D.直接的不动产投资金额大且难以拆分，这意味着该项投资可能会占据到一个投资组合的很大比例

14.某零息债券到期时间为5年，它的麦考利久期（B）。

A.无法确定

B.等于5年

C.大于5年

D.小于5年

15.基金管理人开展基金业绩评价的益处良多，以下表述正确的有（A）。

I.有助于投资目标匹配

II.有助于投资计划实施

III.有助于保障较高的收益

IV.给内部绩效考核提供参考

A.I、II、IV

B.I、II、III

C.II、III、IV

D.I、III、IV

16.操纵市场的行为是行业明确禁止的，以下属于操纵市场行为的是（A）

I.甲、乙串通，通过他们控制的资金，相互交易，拉升股价

II.某基金管理人，通过互联网散布关于A上市公司的不实信息，从而达到推高A公司股价的效果，使其投资获利

III.某基金经理在与某上市公司高管私下会晤中，得知有利好消息，大量买入该公司股票，推高股价

IV.某机构人为编造B上市公司的利空消息，待B公司股票价格大幅下跌后，大量买入B公司股票

A.I、II、IV

B.I、II、III、IV

C.I、II

D.I、II、III

17.某企业近三年的息前税后利润分别为7,000万、8,000万和9,900万，对应的经济附加值（EVA）分别为-2,000万、-3,300万和-6,500万，以下表述正确的是（B）

A.该企业的负债逐年减少

B.该企业的资本成本逐年增加

C.该企业的营业现金流逐年增加

D.该企业的股东红利逐年增加

18.关于基金与其他金融工具的比较，以下表述错误的是（A）。

A.基金属于直接投资工具，银行储蓄属于间接投资工具

B.从风险特性上看，投资基金的风险比银行储蓄要高

C.从变现能力上判断，基金的变现能力比传统保险产品强

D.基金是一种投资工具，而保险的主要功能是保障

19.关于投资者的投资限制，以下表述错误的是（B）。

A.对面临高税率的个人和机构投资者来说，避税和税收递延将对投资决策起很重要的作用

B.如果资产能够在短时间内以合理的价格迅速变现，需要支付的成本较低，则该资产的流动性较低

C.投资者在生命周期中所处的阶段可能会给投资者的投资选择带来限制

D.投资期限的长短影响投资者的风险容忍度以及对流动性的要求

20.关于做市商，以下表述错误的是（D）。

A维持证券的价格稳定也是做市商的目标之一

B.做市商通常由具备一定实力和信誉的证券投资法人承担

C.做市商本身应当拥有大量可交易证券

D.做市商通过向投资者收取交易佣金而赚取利润

21.A基金当日资产净值为105亿元，前一日资产净值是100亿元，年管理费率1.5%，年托管费率0.25%，当年天数365天，则当天计提的基金管理费和基金托管费为（C）万元

A.43和7.2

B.40和6.66

C.41和6.85

D.42和7

22.在质押式回购期间，若发生质押的债券派息，则对利息的处理方式为（B）

A.双方可以协商确定利息的归属

B.归资金融入方所有

C.归资金融出方所有

D.归逆回购方所有

23.关于公募基金的募集，基金管理人需要在收到注册文件之日起（A）个月内进行基金份额的发售。

A.6

B.1

C.2

D.3

24.基金托管人的信息披露义务主要涉及以下哪些环节?（B）

A.基金资产保管、会计核算、净值复核、出具法律意见书

B.基金资产保管、代理清算交割、会计核算、净值复核和投资运作监督

C.基金资产保管、基金销售、会计核算、投资运作监督

D.代理清算交割、会计核算、更新招募说明书、投资运作监督

25.下列选项中，不属于另类投资优点的是（A）。

A.另类投资信息透明度较高

B.将另类投资纳入投资组合，可以实现投资组合多元化

C.另类投资产品大多数具有“抗通胀”特性

D.另类投资可以分散风险

26.以下指标中，可以反映股票基金风险的是（A）。

I.标准差

II.β系数

III.持股集中度

IV.行业投资集中度

A.I、II、III、IV

B.I、II

C.II

D.I、II、III

27.关于可赎回债券和可回售债券，以下表述正确的是（D）。

A.与其他属性相同但没有回售条款的债券相比，可回售债券的利率更高

B.可赎回条款是债券投资者的权利

C.可赎回条款不利于债券发行人

D.可回售条款降低了债券投资者的风险

28.与普通债券相比，（C）不是可转换债券的特有要素.

A.转换价格

B.转换期限

C.票面利率

D.标的股票

29.关于股票与基金的特点，以下表述错误的是（C）

A.通常情况下，股票是一种高风险、高收益的投资品种，价格波动性较大

B.股票是直接投资工具，筹集的资金主要投资于实业领域

C.基金反映的是一种所有权关系，是一种所有权凭证

D.基金的投资收益和风险取决于基金种类和投资对象

30.根据《中华人民共和国证券投资基金法》的规定，关于基金托管人的职责，以下表述错误的是（A）。

A.编制基金财务会计报告

B.安全保管基金财产

C.按照规定开设基金财产的资金账户和证券账户

D.保存基金托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关材料

31.基金宣传推介材料登载基金管理人所管理的基金过往业绩时，以下说法正确的是（D）

I.按照有关法律法规的规定或者行业公认的准则计算基金的业绩表现数据

II.引用的统计数据和资料应当真实、准确，并注明出处，不得引用未经核实、尚未发生或者模拟的数据

III.真实、准确、合理地表述基金业绩和基金管理人的管理水平

IV.可以登载基金过往业绩，并表示可在一定程度上预示其未来的表现

A.I、II、III、IV

B.I、IV

C.II、IV

D.I、II、III

32.进行基金业绩评价不能仅看回报率，还必须考虑其他因素，以下属于基金业绩评价必须考虑的因素是（D）。

A.基金经理从业年限

B.基金公司资产管理规模

C.基金公司股权稳定性

D.基金规模

33.以下不符合基金暂停估值条件的是（C）。

A不可抗力致使基金管理人无法评估基金资产价值

B.基金投资所涉及的证券交易所遇到法定节假日而暂停营业

C.基金中某个投资品种的估值出现了重大转变

D.发生紧急事故，导致基金管理人不能出售或评估基金资产

34.关于股票基本面分析和技术分析，以下表述错误的是（A）。

A.技术分析不仅关心证券市场本身的变化，也会考虑基本面因素

B.基本面分析主要研究宏观经济、行业状况和公司价值等因素

C.基本面分析的核心在于公司未来的经营业绩和盈利水平

D.技术分析主要研究股价、成交量、图形走势、涨跌幅等因素

35.A公司是私募基金管理人，其管理的B产品期限为2年。A公司以下做法错误的是（A）

A.B产品投资者的风险评估结果在A公司范围内的有效期是5年

B.在其官网宣传发展战略和投资策略

C.在财经类报纸上宣传其品牌和产品管理团队

D.通过邮件向B产品投资人征集关于展期的意见

36.净额结算又分为双边净额结算和（C）。

A.货银对付

B.单边净额结算

C.多边净额结算

D.共同对手方净额结算

37.某银行网点宣传该行T+0产品”XX宝”，"XX宝”对接某只货币市场基金，以下做法合规的是（A）。

A.向客户推介“XX宝”灵活便捷，并说明由于对接货币市场基金，可能由于垫资额度产生赎回资金不能实时到账

B.根据历史业绩，向客户宣传”XX宝”收益率高于3.50%，大幅高于活期存款

C.向客户宣传该行最新的保本理财产品“XX宝”销售火爆，资金使用方便灵活

D.向在该行办理存款的客户宣传“XX宝”和定期存款一样，且收益有时更好，是定期存款的替代品

38.申请募集公募基金时，关于拟任基金管理人、基金托管人需具备的条件，以下说法正确的包括（C）

I.最近半年内没有因重大违法违规行为、重大失信行为受到行政处罚或者刑事处罚

II.最近一年内向中国证监会提交的注册基金申请材料不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏

III.拟任基金托管人必须为具有基金托管资格的商业银行

IV.有符合中国证监会规定的、与管理和托管拟募集基金相适应的基金经理等业务人员

A.II、III、IV

B.I、II、III

C.II、IV

D.I、II、IV

39.张三是某基金管理公司研究员，下列行为中符合职业道德要求的是（D）

A.张三获悉某上市公司尚未公开发布的大比例分红预案，立即撰写研究报告，建议买入该股票

B.张三在交易日午间从券商研究员处听到某上市公司业绩变脸，立即告诉基金经理让其在午后一开盘就卖出

C.张三在饭局上了解到某上市公司有“10送10”股利分配的预案，认为自己不宜进行股票交易，但告诉同学让其买入该股票

D.张三想研究上市航空公司的盈利情况，通过某上市石油公司的高管了解其对国际石油市场价格走势的预测和判断

40.资产管理的参与方包括（B）

A.固定资产和非固定资产

B.委托方和受托方

C.资金的需求方和提供方

D.股票、债券

41.关于普通股和优先股，以下表述错误的是（C）

A.相对于优先股，普通股具有较高风险的特征

B.优先股在分配股利和清算时，对公司资产的剩余索取权优先于普通股

C.相对于普通股，优先股承担风险较低，公司盈利多时，优先股获利更多

D.相对于优先股，普通股具有较高的潜在收益率

解析：优先股在分配股利和清算时剩余财产的索取权优先于普通股，因而风险较低。然而，优先股的收益也因此被限定为固定的股息收益，当公司盈利多时，相比普通股而言，优先股获利更少。

42.关于基金服务业务，基金服务机构可以开展的业务不包括（A）。

A.公募基金的投资决策

B.公募基金的销售

C.公募基金的销售支付

D.公募基金的份额登记

43.某公募基金管理公司旗下有股票型、混合型、货币型基金三类基金，某个人投资者在该公司的风险承受能力测评为最低类别的普通投资者。基于以上信息，以下说法正确的是（A）.

A.该投资者只能申购该公司旗下的货币型基金，不能申购该公司旗下的其他类型基金

B.该投资者可以申购该公司旗下股票型基金，但要做好风险提示和录音录像留痕

C.该投资者可以申购该公司旗下混合型基金，但投资者必须先签署风险承受能力与产品风险不匹配的确认书

D.该公司销售人员应该不断提高服务水平，尽量向该投资者介绍公司旗下的不同基金产品

44.基金从业人员应廉洁自律，不得从事可能导致与投资者或所在机构之产生利益冲突的活动，以下合规的做法是（C）。

A.为促进基金的产品销售，与代销机构约定在支付销售费用之外，另外支付一定金额的补偿费用

B.为保持和合作机构的良好关系，接受利益相关方的礼物，礼尚往来同时也赠送礼物

C.基金管理公司可以依据基金销售机构销售基金的保有量，向基金销售机构支付一定比例的客户维护费，用于客户服务及销售活动中产生的相关费用

D.为保持和合作机构的良好关系，可以与利益相关方互赠5000元人民币以下的等价值礼物

45.基金从业人员开展基金募集业务的以下做法，不符合法律法规有关规定的是（C）。

I.为客户填写基金申购表单

II.与公司战略合作方共享客户基本信息

III.向公司VIP客户销售某年化收益20%的保收益产品

IV.安排个人客户拼单购买某私募基金

A.I、III、IV

B.II、III

C.I、II、III、IV

D.II、III、IV

46.基金管理人的从业人员在债券市场中通过“代持养券”进行利益输送，属（C）。

A.流动性风险

B.市场风险

C.道德风险

D.信用风险

47.下列行为中，不符合基金从业人员职业道德中诚实守信要求的是（B）。

I.在销售基金产品时，为了让客户更深入地了解产品，对产品的未来收益进行预测

II.某只基金产品近期投资业绩良好，从业人员截取了这段时间的收益表现数据向客户宣传推介

III.基金销售人员分发的基金宣传推介材料应全面、准确，可根据不同类型的客户自行制作或修改

IV.为了更好地服务客户，将公募基金的持仓明细信息告知客户

A.I、II、III

B.I、II、III、IV

C.I、III、IV

D.I、II、IV

48.某基金管理公司对其投资管理活动进行自查，以下哪些行为违反了客户利益优先的要求?（B）

I.基金经理甲在管理公募基金期间为其亲戚朋友提供非上市股权的投资建议

II.投资经理乙受朋友之托，以其管理的专户资金购买朋友所在公司发行的公司债券

III.基金经理内告知好友李四基金分红信息，因此李四所在公司在基金分红前申购该基金

IV.张三向朋友投资经理丁打听其管理的专户产品买入个股的计划，丁拒绝告知相关信息

A.II、III

B.I、II、III

C.III、IV

D.II、IV

49.某基金在2015年1月1日单位净值为1.1元，2015年12月31日单位净值为1.02元。其中在2015年8月30日该基金每份额派发红利0.2元该基金在2015年8月29日（除息前一天）的单位净值为1.21元，则该基金在2015年全年的加权收益率为（B）

A.21.1%

B.11.1%

C.-11%

D.-7.27%

50.因基金管理人和基金托管人行为给基金财产或者基金投资者造成损害的，以下关于责任承担的说法中，不正确的是（A）

A.基金管理人和托管人应协商承担赔偿责任的比例

B.基金管理人和托管人依据法律规定和合同约定承担相应赔偿责任

C.基金管理人和托管人因共同行为给基金财产或者基金投资者造成损害的，应当承担连带赔偿责任

D.基金管理人和托管人在履行各自职责的过程中给基金财产或者基金投资者造成损害的，应当分别对各自的行为依法承担赔偿责任

51.基金从业人员在执业活动中接触到的以下信息中，不属于保密信息的是（C）。

A.公司客户申赎记录

B.公司产品开发计划

C.拟投资上市公司已公布的年报

D.公司投资标的备选库

52.关于提高基金职业道德素养的途径，以下表述正确的是（D）。

I.在就业上岗前，认真接受基金职业道德教育

II.基金职业道德素养的提高完全依赖于从业人员的自律

III.社会各界的舆论监督会使从业人员受挫，不利于提高基金职业道德素养

IV.在工作实践中，应虚心向先进人物学习

A.I、III、IV

B.I、II、III、IV

C.I、II、IV

D.I、IV

53.以下属于操纵市场违法行为的是（D）

I.基金经理甲参加电视股评节目，郑重推荐一只创业板上市公司股票A，随后发现A股价上涨后，将自己管理产品的已有股票A的持仓卖出

II.基金经理乙应好友邀请，帮助其维护上市公司D股价，使其价格维持在10-12元之间，以帮助其好友的收购项目顺利完成

III.基金经理内在上午11点20分左右，看到海外媒体突发报道，随即以跌停板价格大幅挂单卖出其认为存在利空的上市公司G股票

A.III

B.II、III

C.I、II、III

D.I、II

54.关于流动性，以下表述错误的是（C）

A.流动性是指投资者在短期内以一个合理的价格将投资资产变现的容易程度

B如果没有预期的变现需求，投资者可以适当降低流动性要求

C.投资者投资于流动性越高的资产，可以得到更高的预期收益

D.流动性高是指资产能够在短时间内以合理价格迅速变现，而不需要支付较高的成本

55.关于财务报表，以下表述错误的是（D）

A.资产负债表记录企业某一时点的资产、负债和所有者权益的状况

B.财务报表按照财务会计准则定期编制，用以显示企业实际的财务状况和经营业绩优劣

C.所有者权益主要由股本、资本公积、盈余公积和未分配利润等科目构成

D.利润表反映特定时点企业的总体经营成果，揭示企业获取利润的能力和经营趋势

56.下列选项中，会带来跨境投资估值风险的是（D）

I.跨境业务涉及多市场、多品种和多币种的估值核算

II.数据来源不一致

III.证券交易过度活跃

IV.各国税收制度不一样

A.II、III、IV

B.I、II、III

C.I、III、IV

D.III、IV

57.以下不符合专业审慎基金职业道德规范要求的是（A）

A.基金从业人员在向客户预测所推介产品的未来收益时，应分析该产品全部历史业绩

B.基金从业人员在进行投资分析时，应保持独立性与客观性

C.基金从业人员应牢固树立风险控制意识

D.基金从业人员应区分投资分析中的事实和假设

58.关于ETF份额的场内申购和赎回，以下表述正确的是（B）

I.场内申购和赎回ETF采用份额申购、份额赎回的方式

II.场内申购和赎回ETF采用金额申购、份额赎回的方式

III.场内申购和赎回ETF采用份额申购、金额赎回的方式

IV.场内申购和赎回ETF的对价包括组合证券、现金替代等

A.II、IV

B.I、IV

C.III、IV

D.II、III

59.以下不能召集基金份额持有人大会的是（D）。

A.基金托管人

B.基金管理人

C.代表基金份额10%以上的基金份额持有人

D.基金销售机构

60.公募基金宣传推介材料允许使用（B）。

A.单位或个人的推荐材料

B.最近十个完整会计年度的业绩

C.知名媒体的推荐报告

D.基金的投资业绩预测

61.关于公开募集的基金中基金（FOF），以下表述正确的是（D）。

A.FOF可以投资分级基金

B.FOF持有单只基金的市值，不得高于FOF资产净值的25%

C.基金托管人不得对FOF财产中持有的基金管理人自身管理的基金部分收取FOF的托管费

D.基金管理人不得对FOF财产中持有的自身管理的基金部分收取FOF的管理费

62.关于基金利润来源，以下表述正确的是（C）。

A.股票分配股息获得的收入属于利息收入

B买卖债券获得的价差收益属于利息收入

C.买卖可转换债券获得的价差收益属于投资收益

D.买入返售金融资产收入属于投资收益

63.关于大宗商品投资，以下表述错误的是（D）。

A.大宗商品可以分为能源类、基础原材料类、贵金属类和农产品类

B.大宗商品具有抵御通货膨胀的功能

C.大宗商品投资可以采取购买大宗商品相关股票的方式

D.大宗商品投资通常采用直接购买大宗商品实物的方式

64.2017年10月16日（周一），某开放式基金估值表中的明细项目如下:银行存款10,000万元，股票市值150,000万元，应收股利1,000万元，预提审计费用200万元，应付交易费用400万元，应付证券清算款2,400万元，基金份额为100,000万份。当日该基金资产份额净值是（D）元。

A.1.60

B.1.62

C.1.55

D.1.58

解析:该基金的总资产为:10000+150000+1000=161000（万元），该基金的总负债为:200+400+2400=3000（万元），基金资产净值=总资产-总负债=161000-3000=158000（万元），基金单位资产净值=基金资产净值/基金单位

总份额=158000/100000=1.58（元）。

65.关于交易成本，以下表述错误的是（C）。

A.证券交易过程中的经手费、监管费、印花税等是显性成本

B.显性成本可以事先确定，包含佣金、税费、交易所规费三部分

C.冲击成本是购买流动性的成本，可以精确计量

D.隐性成本包含买卖价差、冲击成本、机会成本、对冲费用等

66.下列行为中，涉嫌内幕交易的是（C）

I.某股民在证券营业厅偶然听见别的股民说A上市公司要并购重组，该股民赶紧买入了A公司的股票

II.某股民在聚会时听B上市公司董秘说B公司要重组，该股民赶紧买入了B公司的股票

III.某基金经理在调研时听上市公司C的高管说C公司的一件重大诉讼案将会败诉，随即全部卖出其管理的基金持有的C公司股票

IV.某研究员经分析上市公司D公布的财务报告，得出D公司近期可能出现亏损，于是建议公司的基金经理全部卖出基金持有的D公司股票

A.I、II、III

B.I、II、III、IV

C.II、III

D.I、II

67.关于私募基金产品备案，以下表述正确的是（C）

A.契约型基金应当在开始募集前及时向中国证券投资基金业协会备案

B.契约型基金必须备案，公司型基金由公司章程约定是否备案

C.私募基金募集完毕，私募基金管理人应当向中国证券投资基金业协会办理基金备案手续

D.在中国证券投资基金业协会备案的产品，基金资产较为安全

68.银行间债券市场做市商，需要承担的职责有（C）

A.受中国人民银行委托，代中国人民银行与投资者进行交易

B.随机向投资者进行报价

C.以自有资金和债券与投资者进行交易

D.仅向投资者卖出债券

69.关于基金职业道德特征，以下表述错误的是（B）。

A.基金职业道德相对于一般社会道德具有更强的规范性，违反基金职业道德往往会受到惩戒

B.基金职业道德相对于一般社会道德具有特殊性，但相对于其他职业道德则不具有特殊性

C.基金职业道德是在长期的基金职业实践中所形成的职业行为规范，具有继承性

D.基金职业道德承担着基金职业特定的义务和责任，作为行为规范具有具体性

70.某基金公司对所管理的基金进行持续营销，在其微信公众号发布了题为“今年以来收益率超20%”的营销文案目未载明历史业绩。该表述存在（A）

A.销售合规性风险

B.投资合规性风险

C.反洗钱合规性风险

D.信息披露合规性风险

71.关于信用风险管理的主要措施，以下表述正确的是（A）

A.建立交易对手信用评级制度，根据交易对手的资质、交易记录、信用记录和交收违约记录等因素对交易对手进行信用评级，并定期更新

B.密切关注宏观经济指标和趋势、重大经济政策动向、重大市场行动，评估宏观因素变化可能给投资带来的系统性风险，定期监测投资组合的风险控制指标，提出应对策略

C.制定流动性风险管理制度，平衡资产的流动性与盈利性，以适应投资组合日常运作需要

D.关注投资组合风险调整后收益，可以采用夏普比率、特雷诺比率和詹森α等指标衡量

72.关于公开募集基金管理公司的股东，以下表述正确的是（C）

A.股东为自然人的，个人金融资产不得低于3000万元

B.控股股东不得为自然人

C.主要股东是指持有基金管理公司25%以上股权的股东，如任一股东持股均未达25%的，则主要股东为持有5%以上股权的第大股东

D.主要股东为机构的，在境内外从事资产管理行业的经验不得少于10年

73.基金会计的核算主体为（D）。

A.基金托管人

B.企业

C基金管理人

D.证券投资基金

74.公募证券投资基金“利益共享、风险共担”，是指（D）

A.基金管理人、基金托管人和基金投资者一起共同享受收益，共同承担风险

B.基金管理人和基金投资者共同享受收益，共同承担风险

C.基金投资收益在扣除基金承担的费用后的盈余由基金投资者和基金管理人一起分享

D.一般来说，每一基金份额享有同样的权益，承担相同的风险

75.沪港通的开展，在内地与香港之间搭建起资本流通的桥梁。沪港通的双向交易所采用的结算货币是（B）。

A.港币

B.人民币

C.人民币或港币

D.美元

76.基金从业人员甲的下列行为中，不符合基金从业人员职业道德规范要求的是（D）

I.甲是公募基金管理公司从事基金核算的从业人员，其配偶在进行证券投资，但甲并未向公司申报

II.甲在工作中了解到一些基金投资的未公开信息，再结合自己的判断，买卖股票进行投资

III.甲发现自己所在的公募基金管理公司有两名基金经理利用内幕信息进行交易，甲立即向监管机构报告

A.I、II、III

B.I、III

C.II、III

D.I、II

77.期权买方只能在期权到期日执行的期权叫做（C）。

A.认沽期权

B.认购期权

C.欧式期权

D.美式期权

78.以下属于债券投资系统性风险的是（C）

A.发行方宣布回购债券

B.信用债交易流动性不足

C.通货膨胀

D.债券信用评级被下调

79.关于零息债券，以下表述正确的是（B）

A.溢价方式发行，到期按票面利息偿还本金和利息

B.贴现方式发行，到期按债券面值偿还本金和利息

C.溢价方式发行，到期按债券面值偿还本金

D.贴现方式发行，到期按票面利息偿还本金和利息

80.关于基金的业绩评价，以下表述错误的是（A）

A.场外货币市场基金和场内市场货币基金，基金业绩不具备可比性

B.黄金主题基金和军工主题基金，基金业绩不具备可比性

C.偏股型混合基金和偏债型混合基金，基金业绩不具备可比性

D.大盘风格股票基金和小盘风格股票基金，基金业绩不具备可比性

81.以下基金从业人员的行为，不符合忠诚尽责职业道德规范要求的是（B）。

A.不从事可能导致与投资者或所在机构之间产生利益冲突的活动

B.服从所在基金管理机构上级领导的各项要求

C.不接受利益相关方的贿赂或对其进行商业贿赂

D.不侵占或者挪用基金财产或者机构固有财产

82.相对估值法常见的估值比率包括（D）。

I.市盈率

II.市净率

III.贴现率

IV.企业价值倍数

A.I、II、III

B.I.II

C.I、II、III、IV

D.I、II、IV

83.某投资者通过借入所在证券公司资金购买有价证券的交易方式为（A）。

A.买空交易

B.现货交易

C.期货交易

D.卖空交易

84.以下不属于资产管理特征的是（C）

A.从管理方式来看，主要通过投资证券、期货、基金、保险等资产实现增值

B.从受托资产来看，主要为货币等金融资产，一般不包括固定资产等实物资产

C.从收益特征来看，具有增值的特点

D.从参与方来看，包括委托方和受托方

85.基金管理人应诚实守信，向投资人履行告知义务，基金管理人告知的内容不包括（C）。

A.揭示市场风险、信用风险、流动性风险等投资风险

B.告知可能影响投资人利益的重要情况

C.因基金经理的投资管理能力对基金业绩影响重大，告知对相关基金经理的考核政策

D.投资者适当性匹配意见

86.宋先生赎回B基金10000份基金单位，赎回当日基金份额净值为1.350元，赎回费率为0.5%，宋先生赎回时总计付出赎回费为（B）元。

A.50

B.67.5

C.64.25

D.67.15

87.某主板上市公司普通股总股本8,000万股，A基金持有其股份1,000万股。2016年，该上市公司发行优先股2,000万股，A基金认购了其中500万股。优先股发行完成后，A基金在该上市公司股东大会上投票权的比例为（A）

A.12.5%

B.10%

C.18.75%

D.15%

88.货币市场工具一般是指（D）。

A.长期的、具有低流动性的低风险证券

B.长期的、具有高流动性的无风险证券

C.短期的、具有低流动性的无风险证券

D.短期的、具有高流动性的低风险证券

89.具有基金销售业务资格的甲商业银行对乙基金管理公司进行审慎调查时，以下做法正确的是（D）

I.优先根据乙公司公开披露的信息进行审慎调查

II.优先根据第三方提供的信息进行审慎调查

III.乙公司提供非公开信息时，甲银行对信息的适当性实施尽职甄别

IV.不接受且不使用公司提供的非公开信息

A.II、III

B.I、IV

C.II、IV

D.I、III

90.关于非公开募集基金的募集，以下表述正确的是（C）。

A.基金管理人可以在知名财经网站的实名论坛上向非特定对象推介基金产品

B.基金管理人可采取在地方媒体（电视或电台等方式）推介基金产品，但不可在国家级媒体推介

C.基金管理人可通过设置特定对象确定程序的渠道进行基金的非公开推介

D.基金管理人可采取线下投资者见面会的方式向非特定对象推介基金产品

91.下列行为中，构成不正当竞争的是（C）。

I.基金管理人A为了销售基金，邀请基金销售机构工作人员赴国外旅游并承担其费用

II.基金管理人B在基金募集推介材料中加入”历史收益率最高”的表述

III.基金管理人C为庆祝公司成立十周年，邀请部分投资者参加纪念活动并赠送印有公司商标的小额纪念品

IV.基金管理人D为了打击竞争对手，捏造、散布对方核心投资管理人员被公安机关调查的消息

A.II、III、IV

B.I、II、III、IV

C.I、II、IV

D.II、IV

92.申请募集公募基金时，关于拟任基金管理人、基金托管人需具备的条件，以下说法正确的包括（A）

I.最近半年内没有因重大违法违规行为、重大失信行为受到行政处罚或者刑事处罚

II.最近一年内向中国证监会提交的注册基金申请材料不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏

III.拟任基金托管人必须为具有基金托管资格的商业银行

IV.有符合中国证监会规定的、与管理和托管拟募集基金相适应的基金经理等业务人员

A.II、IV

B.I、II、III

C.II、III、IV

D.I、II、IV

93.关于股票基金在投资组合中的作用，以下表述错误的是（D）。

A.与其他类型基金相比，股票基金的风险较高，预期收益也较高

B.股票基金以追求长期的资本增值为目标

C.股票基金是应对通货膨胀的有效手段

D.股票基金可满足投资者现金管理的需要

94.基金从业人员应廉洁自律，不得从事可能导致与投资者或所在机构之间产生利益冲突的活动，以下合规的做法是（D）

A.为保持和合作机构的良好关系，聘请合作机构某高级管理人员家属实际控制的服务机构为基金提供专业服务

B.为完成基金募集，向某潜在投资者承诺会将基金的部分资金投资于该投资者实际控制的企业

C.为保持和合作机构的良好关系，接受利益相关方的礼物，礼尚往来同时也赠送礼物

D.邀请基金主要投资者参加基金管理人年会，并赠送带有基金管理人机构标识的低价值纪念品

95.基金管理人对其投资管理活动进行自查,以下哪些行为违反了客户利益优先的要求?（C）

I.投资经理甲在管理基金期间，为其亲戚朋友提供外汇投资建议

II.投资经理乙受朋友之托，以其管理的基金资产认购朋友所在公司发行的公司债券

Ⅲ.投资经理丙告知好友李四尚未公开发布的某上市公司分红信息，李四所在公司随即买入该公司股票

IV.张三向朋友投资经理丁打听其管理的基金对所持上市公司的股票减持计划，丁拒绝告知相关信息

A.II.IV

B.II、III

C.I、II、III

D.III、IV

96.估值调整条款潜在触发条件一般不包括（B）.

A.企业原大股东失去控股地位

B.企业在根据估值条款约定的业绩考核截止日归母净利润达到了业绩承诺，但拒绝对未来三年的业绩进行新的业绩承诺

C.企业未能在约定时间前实现IPO上市

D.企业高管发生严重违反约定的事件

97.基金从业人员在开展基金募集业务过程中的做法，不符合法律法规有关规定的是（A）

I.就客户需要填写的基金申购表单进行解释和说明

II.与公司战略合作方共享客户基本信息

III.向公司VIP客户承诺基金年化收益20%

IV.安排个人客户拼单购买某股权投资基金

A.II、III、IV

B.I、III、IV

C.II、III

D.I、II、III、IV

98.基金从业人员甲的下列行为中，不符合基金从业人员职业道德规范要求的是（A）

I.甲是基金管理人负责投后管理的从业人员，其配偶在二级市场投资了甲负责管理的基金投资的某已上市公司股票，但甲并未向公司申报

II.甲在工作中了解到一些基金投资的未公开信息，再结合自己的判断，买卖股票进行投资

III.甲发现同事利用内幕信息进行交易，甲立即向监管机构报告

A.I、II

B.I、II、III

C.I、III

D.II、III

99.被投资企业境内IPO市场不包括（D）。

A.科创板

B.创业板

C.主板

D.全国中小企业股份转让系统

（浅浅记下）100.关于公司型基金的特点，以下表述正确的是（B）.

I.实际控制人承担无限连带责任

II.公司主体只能自行管理基金

III.投资者可以通过股东（大）会和董事会监督基金管理人

IV.可以通过借款来筹集资金

A.I、III

B.III、IV

C.I、IV

D.II、III

（浅浅记下）101.关于清算退出，以下表述错误的是（B）。

A.公司经营管理发生严重困难，继续存续会使股东利益受到重大损失，通过其他途径不能解决时，持有公司全部股东表决权百分之十以上的股东请求法院解散公司并获法院支持的，应当进行解散清算

B.有限责任公司的清算组由董事会或股东大会确定的人员组成

C.清算退出包括解散清算和破产清算

D.破产清算是指公司不能清偿到期债务，并且资产不足以清偿全部债务或者明显缺乏清偿能力时，公司被法院宣告破产,并由法院组织对公司进行的清算

（浅浅记下）102.股权投资基金投资阶段的一般程序包括（D）。

I.尽职调查

II.跟踪与监控

III.立项

IV.投资交割

A.II、III、IV

B.I、II.III

C.I、II、IV

D.I.III、IV

103.下列行为中,不符合基金从业人员职业道德中诚实守信要求的是（C）

I.在基金募集过程中，为了让客户更深入地了解基金产品，对基金产品的未来收益进行预测

II.某只基金产品近期投资业绩良好，从业人员截取了这段时间的收益表现数据向客户宣传推介

III.为了维护基金业绩表现，在基金估值报告中将某已经实际停止经营且处于失联状态的被投资企业的估值记为基金对该企业的投资成本

IV.为了更好地服务基金投资者,将某投资者并未投资的另外一只基金的潜在投资标的公司信息告知该投资者

A.I、II、IV

B.I、II、III

C.I、II、III、IV

D.II、III、IV

（浅浅记下）104.关于未上市企业股权的非公开协议转让,以下表述正确的是（A）。

A.员工收购（EBO）是回购退出的一种方式

B.除公司章程另有约定外,股份有限公司只能对内部转让股权

C.有限责任公司股权的外部转让，除公司章程另有约定外，需经全部其他股东同意

D.并购退出、回购退出和清算退出都是协议转让退出的主要方式

105.基金从业人员在执业活动中接触到的以下信息中，不属于保密信息的是（D）。

A.基金投资标的备选库

B.被投资企业上市计划

C.被投资企业产品开发计划

D.某券商研究所发布的对基金投资的某已上市公司的研究报告

106.为保障财务杠杆的实施，杠杆收购基金的投资对象通常具有一-系列特点,具体包括（A）。

I.处于成熟行业

II.资本性支出较高

III.稳定、可预测的现金流

IV.资产负债率较高

A.I、III

B.II、III

C.I、II

D.III、IV

107.在基金退出其持有的已上市公司股票的过程中,以下属于操纵市场违法行为的是（A）

I.投资经理甲参加电视节目，郑重推荐一只创业板上市公司股票A,随后发现A股价上涨后，将自己管理的基金持有的股票A卖出

II.投资经理乙邀请好友帮助其维护基金所持有的上市公司D股价,使其价格维持在10-12元之间，以帮助其在该价格区间完成减持

III.投资经理丙在上午11点20分左右，看到海外媒体突发报道，随即以跌停板价格大幅挂单卖出其认为存在利空的上市公司G股票

A.I、II

B.III

C.II、III

D.I、II、III

108.关于投资后的项目跟踪与监控的常用指标，以下表述错误的是（C）。

A.主要财务指标包括关键比率分析、财务亏损情况等,投资机构应重点关注财务报表的真实性

B.主要管理指标包括公司战路与业务定位、公司经营风险控制、公司治理情况等

C.主要经营指标包括收入、净利润、增长率等,公司企业价值与这些指标高度负相关

D.投资机构应从经营、管理、财务等方面跟踪及监控企业的发展

109.关于私募基金与公募基金在募集销售方面的区别，主要体现在（D）。

I.募集对象不同

II.宣传推介方式不同

III.认购成功的确认流程不同

IV.监管要求不同

A.I、II、III、IV

B.II、III、IV

C.I、II、III

D.I、II、IV

110.非公开募集基金的托管人主要起到以下哪些作用?（D）

I.规范基金运作

II.保护基金投资者利益

III.承担基金估值的主要责任

IV.安全保管基金财产

A.I、III、IV

B.II、III、IV

C.I、II、III、IV

D.I、II、IV

（浅浅记下）111.关于基金清算，以下表述错误的是（B）。

A.清理基金财产时,清算主体应当编制基金资产负债表等财务报表,然后制定分配方案

B.公司制股权投资基金的清算由清算组负责，合伙制股权投资基金和信托（契约）型股权投资基金的清算由清算人负责

C.若合伙制股权投资基金存续期届满，尚有投资项目未退出，可由合伙人大会决定基金是否进入清算

D.清算主体应该编制清算报告,并履行相关通知和报备工作

解析：（1）公司型基金的清算由清算组负责；（2）合伙型基金的清算由清算人负责；（3）信托（契约）型基金的清算由清算小组负责

（浅浅记下）112.合伙型股权投资基金募集完成后的基金财产，管理使用的主体是（B）。

A.基金的执行事务合伙人委派代表

B.基金的执行事务合伙人

C.基金的有限合伙人

D.基金的托管人

113.下列行为中,涉嫌内幕交易的是（B）.

I.基金管理人员工在对某被投已上市公司A进行投后管理过程中，了解到该公司要并购重组，随即买入了A公司的股票

II.基金管理人员工在聚会时听B上市公司董秘说B公司要重组，随即买入了B公司的股票

III.基金管理人员工在对某被投已上市公司C进行投后管理过程中，听说C公司的一件重大诉讼案将会败诉，随即全部卖出其管理的基金持有的C公司股票

IV.基金管理人员工经分析某被投已上市公司D公布的财务报告，得出D公司近期可能出现亏损的结论，于是建议公司全部卖出所持有的D公司股票

A.I、II

B.I、II、III

C.I、II、III、IV

D.II、III

解析：内幕交易是指利用内幕信息进行证券交易活动。内幕交易包括下列行为：（1）知情人员买入或者卖出所持有的该公司的证券。（2）非法获取内幕信息的其他人员买人或者卖出所持有的该公司的证券。（3）知情人员或者非法获取内幕信息的其他人员泄露该信息的行为。（4）知情人员或者非法获取内幕信息的其他人员建议他人买卖证券的行为。

114.下列行为中，涉嫌内幕交易的是（B）

I.某股民在证券营业厅偶然听见别的股民说A上市公司要并购重组，该股民赶紧买入了A公司的股票

II.某股民在聚会时听B上市公司董秘说B公司要重组，该股民赶紧买入了B公司的股票

III.某基金经理在调研时听上市公司C的高管说C公司的一件重大诉讼案将会败诉，随即全部卖出其管理的基金持有的C公司股票

IV.某研究员经分析上市公司D公布的财务报告，得出D公司近期可能出现亏损，于是建议公司的基金经理全部卖出基金持有的D公司股票

A.I、II、III、IV

B.II、III

C.I、II

D.I、II、III

115.基金管理公司的投研人员在进行投资分析、提供投资建议、采取投资行动时，正确的做法是（C）。

A.研究人员根据获得的未公开信息编写专业的研究报告

B.基金经理需及时根据投资总监的要求调整投资指令

C.基金经理在投资授权范围内自主决策，授权范围内自主决策不受外界各种因素干扰

D.研究人员可根据基金经理的投资需求调整投资分析和建议结论

116.基金销售机构建立基金销售适用性管理制度,应当至少包括（C）。

I.对基金管理人进行审慎调查的方式和方法

II.对基金产品的风险等级进行设置，对基金产品进行风险评价的方式或方法

III.对基金投资人风险承受能力进行调查和评价的方式和方法

IV.对基金产品和基金投资人进行匹配的方法

A.I、II、III

B.I、III、IV

C.I、II、III、IV

D.II、III、IV

117.关于金融资产，以下描述错误的是（D）。

A.资金的供给者通过投资金融工具获得各类金融资产

B.金融资产是代表未来收益或资产合法要求权的凭证

C.金融资产一般分为债权类金融资产和股权类金融资产

D.金融资产具有稳定的升值空间

118.张先生拟用退休金购买基金，对基金选择，亲友们的建议有以下4点，请你从专业角度帮助张先生做出分析，合理的是（D）。

I.选择年初以来收益率高的

II.选择基金经理从业年限长的

III.选择风险调警后超额收益高的

IV.想清楚自己的投资目标

A.I、II、IV

B.II、IV

C.II、III

D.III、IV

119.公募基金的管理人需要在每年结束之日起（C）内，披露基金年度报告。

A.一个月

B.四个月

C.三个月

D.两个月

120.下列属于股票型、债券型开放式基金申购赎回原则的是（D）。

I.未知价原则

II.已知价原则

III.份额申购、份额赎回原则

IV.金额申购、份额赎回原则

A.I、III

B.II、IV

C.II、III

D.I、IV

121.关于ETF份额的场内申购和赎回，以下表述正确的是（A）。

I.场内申购和赎回ETF采用份额申购、份额赎回的方式

II.场内申购和赎回ETF采用金额申购、份额赎回的方式

III.场内申购和赎回ETF采用份额申购、金额赎回的方式

IV.场内申购和赎回ETF的对价包括组合证券、现金替代等

A.I、IV

B.III、IV

C.II、III

D.II、IV

122.关于公募证券投资基金的特点，以下表述正确的包括（D）。

I.将资金交给基金管理人管理，使中小投资者能够享受到专业化的投资管理服务

II.证券投资基金实行基金投资人和基金管理人利益共享、风险共担的原则

III.组合投资、分散风险是基金的特色

IV.严格监管与信息透明是公募基金的显著特点

A.II、III、IV

B.I、II、III、IV

C.I、II、III

D.I、III、IV

123.关于公募基金的基金管理人职责终止的事由，以下表述错误的是（B）。

A.被依法取消基金管理资格

B.基金管理人连续三年亏损

C.被依法撤销或者被依法宣告破产

D.被基金份额持有人大会解任

124.关于混合型基金,以下表述错误的是（D）。

A.混合型基金的风险和预期收益低于股票型基金，高于债券型基金

B.混合型基金根据投资比例,可以划分为偏股型基金、偏债型基金、平衡型基金等

C.偏债型混合基金需要重点对期限结构、杠杆率、流动性等指标进行监控

D.偏股型混合基金需要重点对组合久期、信用评级等指标进行监控

解析：D选项表述错误，股票仓位较高时，即偏股型混合基金，可参照股票型基金，对基金行业集中度、持股集中度等风险指标进行监控。故本题选D选项。

125.以下属于操纵市场违法行为的是（C）。

I.基金经理甲参加电视股评节目,郑重推荐一只创业板上市公司股票A,随后发现A股价上涨后，将自己管理产品的已有股票A的持仓卖出

II.基金经理乙应好友邀请，帮助其维护上市公司D股价，使其价格维持在10-12元之间，以帮助其好友的收购项目顺利完成

III.基金经理丙在上午11点20分左右，看到海外媒体突发报道，随即以跌停板价格大幅挂单卖出其认为存在利空的上市公司G股票

A.II、III

B.I、II、III

C.I、II

D.III

126.以下属于基金经理职责的是（C）.

A.审定公司投资管理制度和业务流程

B.审核并执行投资组合交易指令

C.决定投资策略

D.确定不同管理级别的操作权限

127.关于场内证券交易场所，以下表述错误的是（D）。

A.我国的证券交易所既有会员制也有公司制

B.上交所和深交所都设有会员大会、理事会和专门委员会

C.证券交易所的设立和解散由国务院决定

D.证券交易所可以决定证券交易的价格

128.基金份额的发售由（A）负责办理。

A.基金管理人

B.基金注册登记机构

C.基金托管人

D.基金销售机构

129.关于ETF,以下说法错误的是（A）.

A.申购ETF需要用现金向基金公司购买人

B.ETF本质上是一种指数基金

C.中小投资者-般不参与ETF的一级市场交易

D.ETF赎回时得到的是一篮子股票

130.以下债券中，不含嵌入条款的是（A）。

A.零息债券

B.结构化债券

C通货膨胀联结债券

D.可赎回债券

131.以下不属于基金宣传推介材料的是（D）。

A.为推介基金公开出版的资料

B.推介基金的群发短信

C.营业网点发布的基金宣传单

D.指定媒体发布的基金分红公告

132.衍生工具是由另-种基础资产构成或衍生而来,关于其中的基础资产，以下表述正确的有（B）.

I.基础资产通常被称作合约标的资产

II.可以是股票、债券等金融资产

III.可以是黄金、原油等贵金属或大宗商品

IV.可以是市场利率、股票市场指数

A.I、II、III

B.I、II、III、IV

C.II、III、IV

D.I、III、IV

133.假设某投资者持有10,000份基金A,T日该基金发布公告,拟以T+2日为除权日进行利润分配，每10份分配现金0.5元，T+2日该基金分红除权前份额净值为1.635元，除权后该基金的基金份额净值为（C）元,该投资者可分得现金红利（C）元。

A.1.635,5000

B.1.630,500

C.1.585,500

D.1.135，5000

解析：基金份额净值=（1.635×10000-10000÷10×0.5）÷10000=1.585，该投资者可分得现金股利=10000÷10×0.5=500（元）。

134.关于信用风险管理的主要措施，以下表述正确的是（D）。

A.密切关注宏观经济指标和趋势、重大经济政策动向、重大市场行动，评估宏观因素变化可能给投资带来的系统性风险，定期监测投资组合的风

险控制指标，提出应对策略

B.制定流动性风险管理制度，平衡资产的流动性与盈利性，以适应投资组合日常运作需要

C.关注投资组合风险调整后收益,可以采用夏普比率.特雷诺比率和詹森a等指标衡量

D.建立交易对手信用评级制度，根据交易对手的资质、交易记录。信用记录和交收违约记录等因素对交易对手进行信用评级，并定期更新

135.以下基金从业人员的行为,不符合忠诚尽责职业道德规范要求的是（A）.

A.服从所在基金管理机构，上级领导的各项要求

B.不接受利益相关方的贿赂或对其进行商业贿赂

C.不侵占或者挪用基金财产或者机构固有财产

D.不从事可能导致与投资者或所在机构之间产生利益冲突的活动

136.关于做市商和经纪人,以下表述正确的是（B）.

A.二者都直接参与到交易中

B.二者有时可以共同完成证券交易

C.报价驱动市场的做市商和指令驱动市场的经纪人都是市场流动性的主要提供者和维持者

D.二者的利润来源相同

137.根据基金公司员工守法合规要求,以下做法正确的是（A）。

A.某基金销售助理发现销售人员向客户推荐高于其风险承受能力的产品，该助理立即向公司合规部门进行了报告

B.某基金公司员工接到监管机构工作人员电话,监管机构工作人员说其正在进行个人课题研究，请公司配合提供公司旗下基金投资交易信息,该员工根据要求提供了信息

C.某基金公司直销柜台人员发现销售人员模仿客户签字填写了赎回申请，该直销柜台人员接受该申请并录入系统，之后向督察长进行了报告

D.某记者在撰写相关稿件时，要求某基金经理提供其管理产品的投资交易信息，该基金经理按要求提供

解析:基金投资交易信息属于保密信息，在合法合规的前提下，无论是监管机

构人员还是媒体记者都不能向其提供，B、D违错误，直接柜台人员发现销售人员规操作，应该直接拒绝，同时向上级主管或部门报告，C错误。

138.小李购买了100股A上市公司的普通股，关于他所持有的普通股的权利,以下表述错误的是（B）.

A.在公司支付债息和优先股股息后，参与股利分配

B.公司有盈利时，享有约定的固定股息率的权利

C.公司破产清算时,享有剩余财产分配权

D.公司召开股东大会时，享有表决权

139.某基金在2015年1月1日单位净值为1.1元，2015年12月31日单位净值为1.02元。其中在2015年8月30日该基金每份额派发红利0.2元。该基金在2015年8月29日（除息前一天）的单位净值为1.21元,则该基金在2015年全年的加权收益率为（A）.

A.11.1%

B.-11%

C.-7.27%

D.21.1%

140.关于内在价值法，以下表述错误的是（C）。

A.内在价值法是按照未来现金流贴现对公司的内在价值进行评估

B.股利贴现模型、股权资本自由现金流贴现模型、自由现金流贴现模型都属于内在价值法

C.一般情况下，内在价值等于股票当前价格

D.贴现模型的选择要与获得的现金流相对应

141.张三是某私募基金管理人的基金经理，管理着三只私募基金,以下行为不符合基金从业人员职业道德中客户至上要求的是（D）.

A.张三在个人账户证券交易前进行合规申报,并依照相关合规指示开展交易

B.张三的哥哥是A上市公司董秘，A公司已披露年报,利润大幅增加、超市场预期，张三在年报披露后大量买入A公司股票

C.张三在买入其管理的私募基金的托管人某上市券商的股票前，就是否属于关联交易征询合规部门意见

D.张三按照三只私募基金的成立时间先后顺序依次下达买入某一股票的指令

142.机构投资人将另类投资产品纳入其传统投资组合的主要原因是（D）

A.另类投资产品收益的标准差较小，能分散投资组合的风险

B.纳入另类投资产品可以很大程度上降低投资组合的夏普比率

C.另类投资产品具有强监管，信息透明度高的特性，从而较为安全

D.纳入另类投资产品可以提高投资回报和分散投资风险

143.某私募基金银行存款100万元，股票投资20万元，基金投资40万元，已计提管理费2,3万元、托管费0.8万元、业绩报酬5万元，假设该基金资产不包含其他项目，该基金当日总资产与总负债分别为（C）

A.60万元，8.1万元

B.60万元，3.1万元

C.160万元，8.1万元

D.160万元，3.1万元

144.关于基金职业道德规范，下列表述错误的是（D）。

A.基金职业道德规范通常规定了违反规范的处罚措施，具备了近似于法律的规范结构

B.加强职业道德建设有利于基金从业人员提升职业素质

C.基金职业道德规范包含守法合规、诚实守信、专业审慎、客户至上、忠诚尽责和保守秘密等方面的内容

D.基金职业道德规范和法律规范一样，具有完整的规范结构和有保证的约束力

145.X年X月X日，某基金公告进行利润分配，每10份分配0.2元。权益登记日（同除息日）小李持有该基金10,000份，选择现金分红。当日未除息前的单位净值为1.222元，除息后该基金单位净值和小李持有份额分别是（C）

A.1.222元，9,800份

B.1.220元，10,000份

C.1.202元，10,000份

D.1.022元，10,000份

解析:在基金投资者选择现金分红的方式时,其所拥有的基金份额并不发生改变,在这样的情况下,基金分红有大量的现金流出,基金的资产规模会发生改变。该基金每十份分配0.2元,即每份分配0.02元，除息后单位基金净值=1.222-0.02=1.202（元）,小李所持有的份额依旧为10000份。

146.下列选项中，不属于技术分析的三项假定的是（C）。

A.历史会重演

B.市场行为涵盖一切信息

C.股票的市场价格围绕其内在价值波动

D.股价具有趋势性运动规律

解析:技术分析的三项假定分别是：（1）市场行为涵盖一切信息。（2）股价具有趋势性运动规律，股票价格沿趋势运动。（3）历史会重演。

147.关于ETF份额的场内申购和赎回，以下表述正确的是（A）

A.份额申购、份额赎回

B.金额申购、份额赎回

C.金额申购、金额赎回

D.份额申购、金额赎回

148.关于公募基金管理公司主要股东的条件，以下描述正确的是（C）

A.最近一年没有违法记录

B.主要股东为自然人的，个人金融资产不得低于1000万元人民币

C.主要股东为法人或者其他组织的，净资产不得低于2亿元人民币

D.主要股东持有基金管理公司股权比例不得低于30%

149.有关银行间债券市场做市商制度，以下表述正确的是（C）

A.做市商应对市场上所有债券进行报价

B.做市商作为中国人民银行的对手方，与之进行债券交易

C.做市商在银行间债券市场上以自有资金和债券与投资者进行交易

D.做市商向投资者进行单向报价

150.证券投资基金实行利益共享风险共担的原则，这里的“利益共享，风险共担”是指（D）

A.投资者和管理人共同承担

B.所有参与主体共同承担

C.托管人承担

D.如果一只证券投资基金出现投资损失，该风险由基金投资者共同承担。

151.寿险公司通过人寿保险业务吸纳的保费具有（）的投资期限，通常可投资于风险较（）的资产。（B）

A.较短，高

B.较长，高

C.较短，低

D.较长，低

152.进行基金业绩评价不能仅看回报率，还必须考虑其他因素，以下属于基金业绩评价必须考虑的因素有（A）

A.基金管理规模

B.基金公司股权稳定性

C.基金经理从业年限

D.基金公司资产管理规模

153.信用风险管理的措施不包括（A）

A. 尽量选用单一债券或债券类别

B.建立针对债券发行人的内部信用评级制度

C.建立严格的信用风险监管体系

D.建立交易对手信用评级制度

154.在传统的证券投资组合中，加入另类投资产品不能达到的作用是（A）

A.提高信息透明度

B.规避通胀风险

C.分散风险

D.组合多元化

155.质押式回购期间发生质押券的派息，利息归（B）。

A.融券方

B.正回购方

C.逆回购方

D.双方协商

解析：在回购期内，资金融入方出质的债券，回购双方均不得动用。质押冻结期间债券的利息归出质方（正回购方）所有。

156.（A）既是基金当事人，也是基金的管理者。

A.基金管理人

B.基金托管人

C.基金份额持有人

D.基金销售机构

157.A银行基金风险管理部门对其代销的基金产品进行风险评价，其需要考虑的因素包括（C）

I.基金投资方向和范围

II.基金历史规模和持仓比例

III.基金过往业绩

IV.基金流动性、杠杆情况

A.II、III、IV

B.I、II、III、IV

C.I、II、III

D.I、III、IV

158.以时间为横轴、以收益率为纵轴，反映私募股权基金投资收益率与时间关系的曲线叫做（D）

A.B曲线

B.a曲线

C.K曲线

D.J曲线

解析：J曲线表示私募股权基金前期现金流降低甚至为负，后期稳定后现金流入会增加。

159、下列关于基金销售机构的职责规范，说法错误的是（A）。

A基金销售机构与基金管理人签订的书面销售协议，不应当包括基金销售信息交换及资金交收权利与义务

B客户身份资料自业务关系结束当年起至少保存15年

C基金募集申请获得中国证监会核准前，不得向公众公布基金宣传推介材料

D基金销售机构在进行客户风险等级划分时，应综合考虑客户身份、地域、行业或职业、交易特征等因素

160、下列选项中不属于防范债券回购风险的措施的是（B）

A在进行逆回购交易时，严格规范可接受质押品的资质

B合理安排投资组合，避免债券到期日或者存款到期日过于集中，适度控制存量，适时调节增量

C质押品按公允价值应足额，并持续监测质押品的风险状况与价值变动

D建立健全逆回购交易质押品管理制度，根据质押品审慎确定质押率水平

161、关于基金经理在投资组合执行的过程中需要完成的工作，以下表述错误的是（C）。

A如果资产配置方案的变化是永久性的，那么基金经理会更新投资政策说明书

B基金经理会根据资本市场预期的变化对投资组合进行调整

C投资经理构建投资组合、进行证券选择并执行投资决策

D基金经理会对投资组合进行优化

162、下列不厲于私募股权投资广泛使用的战略的是（D）

A成长权益

B风险投资

C危机投资

D私募股权一级市场投资

163、根据《证券投资基金法》，当代表基金份额（C）以上的基金份额持有人就同一事项要求召开持有人大会，而管理人和托管人都不召集的时候，该部分持有人有权自行召集。

A.3%

B.5%

C.10%

D.20%

164、基金销售人员的以下行为中，不合规的是（D）

A向不同风险承受能力的投资者推介不同的基金

B向投资者进行基金宣传推介和销售服务时，公平对待投资者

C向投资者重点揭示基金投资风险

D向个别认购金额较大的投资者收取费用低于招募说明书中所列费率

165、贴现发行的零息债券，发行价格一般（A）债券的面值。

A低于

B无法判断

C等于

D高于

166.在基金开始募集前，基金管理人需要公告的事项包括（C）

I.招募说明书

II.基金合同及摘要

III.基金份额发售公告

IV.基金合同生效公告

A.I、II、IV

B.I、III、IV

C.I、II、III

D.II、III、IV

167、某公募基金拟于2019年7月11日（周四）公开发售，该公募基金的基金管理公司最晚应于（D）在指定网站上公布基金招募说明书、基金合同、基金托管协议、基金份额发售公告、基金产品资料概要。

A.2019年7月7日

B.2019年7月10日

C.2019年7月9日

D.2019年7月8日

168、关于客户利益优先的职业道德要求，以下错误的行为是（D）。

A不侵占或者挪用基金投资者的交易资金和基金份额

B不在执业活动中为自己或他人牟取不正当利益

C采取合理的措施避免与投资者发生利益冲突

D在不同基金资产之间进行利益输送

169、关于货币市场基金的宣传推介，以下做法正确是（D）

I.保证投资人本金安全

II.按照同期银行存款利率保证投资人最低收益

III.告知投资人本金可能受损

IV.截取市场真实数据比较基金与定期存款收益率

A.I、III、IV

B.III、IV

C.I、II

D.III

170、（C）虽然计算量较大，但这种方法被认为是最精准贴近的计算VaR值方

法。

A参数法

B历史模拟法

C蒙特卡洛模拟法

D线性回归模拟法

171、在《上海证券交易所融资融券交昜实施细则》中，上海证券交易所对于可用于融资融券的标的证券做出了详细规定，如标的证券为股票的，须符合的条件不包括（B）。

A在上海证券交易所上市交易超过3个月

B股东人数不少于5000人

C融资买入标的股票的流通股本不少于1亿股或流通市值不低于5亿元

D融券卖出标的股票的流通股本不少于2亿股或流通市值不低于8亿元

172、沪深300指数编制的方法为（B）

A几何平均法

B派式加权法

C算数平均法

D成交额加权法

173.世界上（C）被看做是最早的基金。

A.1822年由荷兰国王威廉姆一世所创立的私人信托投资基金

B.1744年由荷兰商人恺特威士创办的信托基金

C.1868年英国成立的海外及殖民地政府信托

D.1924年诞生于美国的马萨诸塞投资信托基金

174、从运作模式而言，FOF产品可以归纳为（D）。

I.主动管理主动型FOF

II.主动管理被动型FOF

III.被动管理主动型FOF

IV.被动管理被动型FOF

A.I、II

B.III、IV

C.I、IV

D.I、II、III、IV

175、关于对基金普通投资者的保护，以下说法错误的是（A）

A销售机构可以向普通投资者主动推介不符合其投资目标的产品，但必须事先征得普通投资者的同意

B普通投资者在信息告知、风险警示、适当性匹配等方面享有特别保扩

C通过基金销售机构向普通投资者进行有关告知和警示时，应当布置全程录音或录像等留痕安排

D当普通投资者与销售机构发生适当性有关的纠纷时，由销售机构提供相关证据以证明其已向投资者履行相应义务

176、（A）是股票最基本的特征。

A收益性

B风险性

C流动性

D永久性

177、根据自律管理要求，证券登记结算机构为保证业务的正常运行必须采取的措施包括（A）

I.制定完善的风险防范机制和内部控制制度

II.建立完善的技术系统，制定由结算参与人共同遵守的技术标准和规范

III.建立完善的结算参与人准入标准和风险评佑体系

IV.建立完善的交易制度，确保交易公平

A.I、II、III

B.I、III、IV

C.I、II、IV

D.I、II、III、IV

178、下列哪一项不属于基金与银行储蓄存款的差别？（C）

A性质不同

B收益与风险特性不同

C投资方向不同

D信息披露程度不同

179、关于金融资产的概念，以下说法错误的是（A）。

A在金融市场上，各类金融工具即为金融资产

B金融资产分为债权类金融资产和股权类金融资产两类

C金融资产可以在有组织的金融市场上进行交易

D金融资产貝有现实价格和未来估价

180、某商业银行担任多只基金的基金托管人，当发生下列哪些事件时，该银行应当编制并披露临时报告书（D）

I.该银行董事在最近12个月变动达到10%

II.该银行基金托管部门负责人发生变动

III.该银行住所发生变更

IV.该银行因基金托管业务相关行为受到重大行政处罚

A.II、IV

B.I、III、IV

C.I、II、IV

D.II、III、IV

181、国债现券、企业债（含可转换债券）、国债回购以及以后出现的新的交易品种，其交易佣金标准由证券交易所制定并报中国证监会和原国家计划和发展委员会备案，备案（B）天内无异议则正式实施

A.10

B.15

C.30

D.60

182、基金管理费通常与风险（C）

A无法判断

B无关

C成正比

D成反比

183、基金管理人应当在（D）办理基金份额的申购和赎回业务。

A每周一次

B每三个工作日

C每两个工作日

D每个工作日

184、（D）又称绝对价值法或收益贴现模型，是按照末来现金流的贴现对公司的内在价值进行评估。

A理论价值法

B相对价值法

C市场价值法

D内在价值法

185、关于基金日常估值程序，以下表述错误的是（C）

A基金管理人每个交易日对基金资产估值后，将基金份额净值结果发给基金托管人

B基金托管人按基金合同规定的估值方法、时间、程序对基金管理人的计算结果进行复核

C基金份额净值的最终结果由基金注册登记机构对外公告

D基金日常估值由基金管理人进行

186、关于另类投资基金，以下表述正确的是（A）。

A黄金基金属于另类投资基金

B另类投资基金是一种直接投资工具

C另类投资基金只能是私募基金

D另类投资基金可资于债券、股票

187.（D）是指基金从业人员应当具备与其执业活动相适应的职业技能，应应当具备从事相关活动所必需的专业知识和技能，并保持和提高专业胜任能力，勤勉审慎开展业务，提高风险管理能力，不得做出任何与专业胜任能力相背离的行为。

A守法合规

B诚实守信

C保守秘密

D专业审慎

188公募基金管理公司下列变更事项中，需要报经中国证监会批准的是（D）

I.变更持股5%以上股东

II.修改公司章程的重要条款

III.变更持股不足5%但对公司治理有重大影响的股东

IV.变更股东的持股比例超过5%

A.I、II、III

B.I、III、IV

C.I、II、IV

D.I、II、III、IV

189、基金管理公司内部控制机制的层次包括（A）

I.部门各级主管的检查监督

II.公司总经理及其领导的监察稽核部对各部门和各项业务的监督控制

III.董事会领导下的审计委员会和督察长对公司的检查、监督、控制和指导

IV.监管机构对公司的检查和处罚

A.I、II、III

B.I、III、IV

C.I、II、IV

D.I、II、III、IV

190、有以下几项投资交易活动。按照目前的税收政策，不需要缴纳印花税的是（A）。

I.香港投资者通过基金互认买入内地基金份额

II.香港投资者通过基金互认卖出内地基金份额

III.某公募基金卖出股票

IV.某私募基金买入股票

V.某机构投资者卖出基金

VI.某个人投资者卖出股票

A.I、II、IV、V

B.I、III、IV

C.I、II、IV

D.I、II、III、IV

191、基金宣传推介材料的范围包括（D）

I.微信公众号文章

II.朋友圈广告

III.信函

IV.传真

A.I、II、III

B.I、III、IV

C.I、II、IV

D.I、II、III、IV

192、某境外金融机构今年起担任某QDI基金（简称A基金）的投资顾问，同时该投资顾问自去年起还担任着另-家海外对冲基金（简称B基金）的投资顾问。如果该投资顾问在T日上午为A基金买入某只股票，在T日下午为B基金买入相同的股票则该2个账户的交易价格应首先遵循（A）。

A按下单时间优先，上午的买入价格作为A基金的结算价，下午的买入价格作B基金的结算价

B交易量优先，将较好的价格给买入量较大的基金，将较差的价格给买入量较小的基金

C按担任投资顾问时间优先，将较好的价格给B基金，将较差的价格给A基金

193、（B）指的是每张可转换债券能够转换成的普通股股数。

A转换价格

B转换比例

C转换数量

D转换利率

194、ETF本质上是一种（D）。

A股票基金

B债券基金

C货币市场基金

D指数基金

195、在现实生活中较为常见的两种互换合约是（C）。

A利率互换合约和股权互换合约

B货币互换合约和信用违约互换合约

C利率互换合约和货币互换合约

D股权互换合约和信用违约互换合约

196、关于私募基金的管理人登记和基金备案，以下表述正确的是（A）。

A目的在于防止滥用基金或者基金管理人的名义进行非法集资等违法活动

B私募基金管理人完成登记后，即成为合法的持牌金融机构

C在法律层面有效保证了私募基金管理人的资金实力和专业能力

D有利于强化事中事后监督，确保投资人的财产不受损失

197.（B）表示企业所应支付的所有债务

A应付款项

B负债

C应付利息

D应付所得稅

198、私募基金管理人募集设立公司型私募基金，下列说法错误的是（D）。

A应当制定公司章程

B公司章程应当包括报送披露信息的内容

C基金投资者既是基金份额持有人，也是公司股东

D公司章程应当包括基金份额的申购、赎回与份额转让的内容

199、关于标准普尔500指数和道琼斯工业平均指数，以下表述错误的是（A）。

A两个指数都包含近年来发展迅速的服务性行业和金融业公司

B两个指数都是衡量美国股票市场价格水平以及收益率的指数

C标准普尔500指数比道琼斯工业平均指数覆盖的公司更多，更能反映广泛的市场变化

D标准普尔500指数由标准普尔公司编制，道琼斯工业平均指数目前由《华尔街日报》编辑部维护

200、如果a与b证券之间的相关系数绝对值比b与c证券之间的相关系数绝对值大，则证券之间的相关性的强弱关系为（D）

A.一致

B.b与c证券之间的相关性更强

C.无法确定

D.a与b证券之间的相关性更强

201、关于股票收益互换，以下表述错误的是（A）。

A投资者无法通过股票收益互换进行风险管理

B股票收益互换的模式包括固定利率和股票收益互换

C股票收益互换中，支付的金额与特定股票、指数等权益类标的表现挂钩

D通常进行净额交收，不发生本金交换

202、下列关于不同类型基金风险管理的说法中，错误的是（D）。

A提前赎回风险是指债券发行人有可能在债券到期日之前回购债券的风险

B一般而言，偏股型基金、灵活配置型基金的风险较高，但预期收益率也较高

C一般而言，偏债型基金的风险较低，预期收益率也较低

D货币基金是风险很小的投资方式是长期投资的良好选择

203、关于期货和远期的区别，以下表述正确的是（A）。

A期货合约比远期合约的实物交割比例低

B期货合约和远期合约都是标准化合约

C期货合约和远期合约都以实物交割为主

D期货合约和远期合约都具有较高的信用风险

204、相对估值法常见的估值比率包括（C）

I.市盈率

II.市净率

III.贴现率

IV.企业价值倍数

A.I、II、III

B.I、III、IV

C.I、II、IV

D.I、II、III、IV

205、关于基金利润来源，以下表述正确的是（A）。

A买卖可转换债券获得的价差收益属于投资收益

B股票分配股息获得的收入属于利息收入

C买卖债券获得的价差收益属于利息收入

D买入返售金融资产收入属于投资收益