

**Provided by**  
**Academy of Professional Accounting (APA)**

## 基金从业资格考试

科目一：基金法律法规、职业道德与业务规范

第二讲：教材（上册）第4、5、16章 --- 考点回顾

Lecturer: HangJian

欢迎加入ACCAspace基金从业考  
试QQ群：364480357  
主讲老师微信号：czhj1220516





## 科目一—2016考试大纲：教材（上册）第4章

对应教材章名	节名	编号	学习目标(掌握/理解/了解)
4.证券投资基金的监管	1. 证券监管概述	4.1.a	掌握基金监管的概念、体系、原则和目标
	2. 基金监管机构和自律组织	4.2.a	掌握中国证监会对基金行业的监管职责及监管措施
		4.2.b	掌握行业自律组织对基金业的自律管理
		4.2.c	理解中国证券投资基金业协会章程的主要内容
	3. 对基金机构的监管	4.3.a	掌握对基金管理人的监管内容
		4.3.b	掌握对基金托管人的监管内容
		4.3.c	掌握对基金服务机构的监管内容
	4. 对基金活动的监管	4.4.a	掌握对基金募集和销售活动的监管
		4.4.b	掌握对基金运作的监管（包括投资与交易行为、信息披露、持有人大会等）
	5. 对非公开募集基金的监管	4.5.a	掌握非公开募集基金管理人登记事宜
4.5.b		掌握对非公开募集基金募集以及运作的监管	



## 学习目标 4.1.a：掌握基金监管的概念、体系、原则和目 标

1. 基金监管“三公”原则中的公平原则是指（ ）。
    - A. 要求作为证券监管对象之一的基金市场具有充分的透明度，实现市场信息公开化
    - B. 基金市场主体平等，要求基金监管机构依照相同的标准衡量同类监管对象的行为
    - C. 对监管对象公正对待，一视同仁
    - D. 要求基金监管机构的监管规则和处罚应当公开
- 重要考点：基金监管的原则
  - 解析：B。“三公”即公开、公平、公正，不仅要求作为证券监管对象之一的基金市场具有充分的透明度，实现市场信息公开化，而且要求基金监管机构的监管规则和处罚应当公开，这也是政务公开原则的体现；公平原则，基金市场主体平等，要求基金监管机构依照相同的标准衡量同类监管对象的行为；公正原则，要求监管机构在公开、公平的基础上，对监管对象公正对待，一视同仁。



## 学习目标 4.1.a 重要考点

- 基金监管的特征
  - 监管内容具有全面性
  - 监管对象具有广泛性
  - 监管时间具有连续性
- 基金监管的基本原则
  - 保障投资人利益原则
  - 适度监管原则
  - 高效监管原则
  - 依法监管原则
  - 审慎监管原则
  - 公开、公平、公正监管原则



## 学习目标 4.2.a：掌握中国证监会对基金行业的监管职责及监管措施

1. 中国证监会的职责不包括（ ）。

- A. 办理基金备案
- B. 监督检查基金信息的披露情况
- C. 制定基金从业人员的资格标准和行为准则，并监督实施
- D. 依法办理非公开募集基金的登记、备案

- 重要考点：中国证监会对基金行业的监管职责
- 解析：D。中国证监会依法履行下列职业：①制定有关证券投资基金活动监督管理的规章、规则，并行使审批、核准或者注册权；②办理基金备案；③对基金管理人、基金托管人及其他机构从事证券投资基金活动进行监督管理，对违法行为进行查处、并予以公告；④指定基金从业人员的资格标准和行为准则，并监督实施；⑤监督检查基金信息的披露情况；⑥指导和监督基金业协会的活动；⑦法律、行政法规规定的其他职责。D项是基金业协会的职责。



## 学习目标 4.2.a 重要考点

- 中国证监会对基金市场的监管职责：行驶审批、核准或者注册权；办理基金备案；对基金活动进行监管管理；对违法行为进行查处；制定资格标准和行为准则；监督信息披露；指导基金业协会的活动；其他。
- 中国证监会对基金市场的监管措施
  - 检查：事中监管方式
  - 调查取证：相关职权
  - 限制交易：限制期限不得超过15个交易日，案情复杂可延长15个交易日
  - 行政处罚：处罚措施
- 中国证监会工作人员的义务和责任
  - 调查取证或者检查时不得少于2人
  - 相关人员离职后的任职规定



## 学习目标 4.2.b：掌握行业自律组织对基金业的自律管理

1. 根据有关规定，当证券交易所在日常监控中发现基金存在异常交易行为时，应该报送给（ ）。

- A. 中国证监会
- B. 中国证监会在基金公司注册地的派出机构
- C. 中国证监会在证券交易所所在地的派出机构
- D. 中国证监会在基金公司主要办公场所所在地的派出机构

- 重要考点：行业自律组织对基金业的自律管理
- 解析：A。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。



## 学习目标 4.2.b 重要考点

- 基金业协会
  - 成立时间：2012年6月
  - 性质和组成：自律性组织、社会团体法人；由基金管理人、基金托管人及基金市场服务机构共同成立。
  - 职责：教育和组织会员；反映建议和要求；制定和实施自律规则；制定执业标准；提供会员服务；调解纠纷；登记、备案；其他。
- 证券交易所
  - 对基金份额上市交易的监管
  - 对基金投资行为的监管





## 学习目标 4.3.a：掌握对基金管理人的监管内容

1. 基金管理人的股东、实际控制人按照规定履行重大事项报告义务时，其禁止行为不包括（ ）。

- A. 虚假出资或者抽逃出资
- B. 未依法经股东会或者董事会决议擅自干预基金管理人的基金经营活动
- C. 损害基金份额持有人利益
- D. 合理利用基金财产

- 重要考点：掌握对基金管理人的监管内容
- 解析：D。基金管理人的股东、实际控制人应当按照证监会的规定及时履行重大事项报告义务，并不得有下列行为：虚假出资或抽逃出资；未依法经股东会或者董事会决议擅自干预基金管理人的基金经营活动；要求基金管理人利用基金财产为自己或者他人谋取利益，损害基金份额持有人利益；其他。



## 学习目标 4.3.a 重要考点

- 设立管理公开募集基金的基金管理公司，应具备的条件
  - 注册资本不低于1亿元
  - 主要股东应具备的条件
  - 非主要股东应具备的条件
  - 取得从业资格的人员人数要求
- 对基金管理人从业人员资格的监管
  - 基金管理人的从业人员的资格
  - 基金经理任职条件
- 对基金管理人及其从业人员执业行为的监管
  - 基金管理人及其董事、监事、高级管理人员和其他从业人员的禁止性行为
- 对基金管理人的股东、实际控制人的监管
  - 股东、实际控制人的禁止性行为



## 学习目标 4.3.b：掌握对基金托管人的监管内容

1. 以下关于基金托管业务监管的说法中，正确的是（ ）。
    - A. 基金托管业务的监管主要由中国银监会负责
    - B. 基金托管业务的监管由中国证监会负责
    - C. 基金托管人资格由中国证监会负责
    - D. 中国证监会对托管银行的监管只涉及市场准入监管
- 重要考点：掌握对基金托管人的监管内容
  - 解析：B。A项，商业银行取得基金托管资格后，其基金托管业务的监管由中国银监会负责；C项，基金托管人由依法设立的商业银行或其他金融机构担任，商业银行担任基金托管人的，由中国证监会会同中国银监会核准，其他金融机构担任基金托管人的，由中国证监会核准；D项，中国证监会对基金托管银行的监督既涉及基金托管人的市场准入监督，也涉及对基金托管人业务行为的监督。



## 学习目标 4.3.b 重要考点

- 基金托管人的职责：安全保管基金财产；开设账户；确保基金财产的完整独立；保存相关资料；及时办理清算、交割事宜；信息披露；出具意见；复核、审查；召集持有人大会；监督基金管理人；其他。
- 证监会对基金管理人的监管措施
  - 责令整改措施：限制业务活动；更换高级管理人员
  - 取消托管资格措施：连续3年没有开展基金托管业务；违反《证券投资基金法》规定，情节严重的。
  - 对基金托管人职责终止的监管措施：被依法取消托管资格；被持有人大会解任；依法解散、撤销或宣告破产。



## 学习目标 4.4：掌握对基金募集和销售活动的监管

1. 根据《证券投资基金法》的规定，证券投资基金的管理人应当自募集期限届满之日起（ ）日内聘请法定验资机构验资。

A. 5    B. 10    C. 15    D. 20

- 重要考点：掌握对基金募集和销售活动的监管
- 解析：B。基金的备案基金募集期限届满，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，向证监会提交验资报告，办理基金备案手续，并予以公告。



## 学习目标 4.4 重要考点

- 公开募集基金的注册：申请注册需提交的文件；注册审查（6个月内）。
- 公开募集基金的发售：募集期限6个月；备案（10日内验资，10日内报证监会）。
- 对基金销售活动的监管
  - 基金销售适用性监管
  - 对基金宣传推介材料的监管：基金管理人的宣传推介材料（5日内报证监会派出机构）；其他基金销售机构的宣传推介材料（5日内报工商注册登记所在地证监会派出机构）
- 基金份额持有人大会
  - 大会的召集：10%，30日
  - 大会的召开：
  - 大会的决议规则



## 学习目标 4.5：掌握对非公开募集基金的监管

1. 根据《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，合格投资者累计不超过（ ）人。

A. 100    B. 200    C. 300    D. 400

- 重要考点：掌握对非公开募集基金的监管
- 解析：B。根据《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，合格投资者累计不超过200人。



## 学习目标 4.5 重要考点

- 对非公开募集基金募集对象的限制
  - 合格投资者累计不超过200人
  - 合格投资者的标准：投资金融不低于100万；净资产不低于1000万；金融资产不低于300万或最近3年年均收入不低于50万。





# 科目一—2016考试大纲：教材（上册）第5章

对应教材章名	节名	编号	学习目标(掌握/理解/了解)
5. 基金职业道德	1. 道德与职业道德	5.1.a	了解道德、职业道德以及基金职业道德的含义和区别
		5.1.b	理解道德与法律的联系与区别
	2. 基金职业道德规范	5.2.a	了解基金从业人员职业道德的含义
		5.2.b	掌握基金职业道德规范的内容
		5.2.c	掌握守法合规的含义和基本要求
		5.2.d	掌握诚实守信的含义和基本要求
		5.2.e	掌握专业审慎的含义和基本要求
		5.2.f	掌握客户至上的含义和基本要求
		5.2.g	掌握忠诚尽职的含义和基本要求
		5.2.h	掌握保守秘密的含义和基本要求
	3. 基金职业道德	5.3.a	理解基金职业道德教育与修养的内容与途径



## 学习目标 5.1：道德与职业道德

1.职业道德是指（ ）。

A. 从业人员的特定行为规范的总和

B. 企业上司的指导性要求

C. 从业人员的自我约束

D. 执业纪律方面的做低要求

● 重要考点：道德、职业道德与基金职业道德含义

● 解析：A。职业道德，也称职业道德规范，是一般社会道德在职业活动和职业关系中的特殊表现，是与人们的职业行为紧密联系的符合职业特点要求的道德规范的总和。我国《公民道德建设实施纲要》指出：“职业道德是所有从业人员在执业活动中应该遵循的行为守则，涵盖了从业人员与服务对象、职业与职工、职业与职业之间的关系。”



## 学习目标 5.1 重要考点

- 道德的含义和特征：是一种意识形态，实现调整人与人之间、人与社会之间关系的行为规范的综合；具有差异性，继承性，约束性和具体性的特征。
- 道德与法律的区别与联系：表现形式不同、内容结构不同、调整范围不同、调整手段不同；目的一致、内容交叉、功能互补、互相促进。
- 职业道德的含义和特征：符合职业特点要求的道德规范的总和；具有特殊性、继承性、规范性和具体性。
- 职业道德的作用
  - 调整职业关系
  - 提升职业素质
  - 促进行业发展
- 基金职业道德的含义：在长期的基金职业实践中所形成的职业行为规范总和。



## 学习目标 5.2：基金职业道德规范

1. ( ) 是基金职业道德的核心规范。

A. 忠诚尽责 B. 廉洁公正

C. 诚实守信 D. 忠诚敬业

- 重要考点：道德、职业道德与基金职业道德含义
- 解析：C。诚实守信是基金职业道德的核心规范。基金行业的本质是资产管理行业，投资人的信心和信任是支撑基金市场存续和基金行业发展的基础。而诚实守信是赢得投资人信心和信任的基本要素，可为基金市场和基金行业“无信不立”。



## 学习目标 5.2 重要考点

- 守法合规的含义和基本要求：守法合规是最为基础的要求；基本要求包括熟悉法律法规等行为规范和遵守法律法规等行为规范。
- 诚实守信的含义和基本要求：是基金职业道德的核心规范；基本要求包括不得欺诈客户、不得进行内幕交易和操纵市场、不得进行不正当竞争。
- 专业审慎的含义和基本要求：是调整基金从业人员与职业之间关系的道德规范；基本要求包括持证上岗、持续学习和审慎开展执业活动。
- 客户至上的含义和基本要求：是调整基金从业人员与投资人之间关系的道德规范；基本要求包括客户利益优先和公平对待客户。
- 忠诚尽责的含义和基本要求：是调整从业人员与其所在机构之间关系的职业道德规范；基本要求包括廉洁公正和忠诚敬业。
- 保守秘密的含义和基本要求：商业秘密、客户资料和内幕信息



## 学习目标 5.3：基金职业道德教育与修养

1. 基金职业道德教育途径不包括（ ）。

A. 岗前职业道德教育 B. 岗位职业道德教育

C. 后续职业道德教育 D. 基金业协会的自律

● 重要考点：基金职业道德教育与修养

● 解析：C。基金职业道德教育的途径多种多样，主要有以下几种：岗前职业道德教育，岗位职业道德教育，基金业协会的自律，树立基金职业道德典型和社会各界持续监督。



## 学习目标 5.3 重要考点

- 基金职业道德教育
  - 含义
  - 内容：培养基金职业教育道德观念、灌输基金职业道德规范
  - 途径：岗前、岗位职业道德教育，基金业协会的自律和树立基金职业道德典型
- 基金职业道德修养
  - 含义
  - 方法：正确树立基金职业道德观念、深刻领会基金职业道德规范、积极参加基金职业道德实践。



## 科目一2016考试大纲：教材（上册）第16章

对应教材章名	节名	编号	学习目标(掌握/理解/了解)
16. 基金的募集、交易与登记	1. 基金的募集与认购	16.1.a	掌握基金募集的概念与程序
		16.1.b	掌握基金成立的条件
		16.1.c	了解基金产品注册制度改革
		16.1.d	掌握基金认购的概念
		16.1.e	了解各类基金的认购方式和程序
	2. 基金的交易、申购和赎回	16.2.a	掌握开放式基金申购和赎回的概念
		16.2.b	掌握开放式基金申购与赎回的费用结构
		16.2.c	理解开放式基金转换和非交易过户、份额和金额计算等
		16.2.d	理解巨额赎回处理等
		16.2.e	理解不同产品的交易方式与流程
	3. 基金的登记	16.3.a	理解基金份额登记的概念
		16.3.b	了解现行登记模式
16.3.c		掌握登记机构职责和基金份额登记流程	





## 学习目标 16.1.a : 掌握基金募集的概念与程序

1. 申请募集基金应提交的主要文件不包括( )。

- A. 基金募集申请报告    B. 招募说明书草案  
C. 基金合同草案        D. 基金托管协议

- 重要考点：掌握基金募集的概念和程序
- 解析：D。申请募集基金应提交的主要文件包括：基金募集申请报告、招募说明书草案、基金合同草案、基金托管协议草案、律师事务所出具的法律意见书等。



## 学习目标 16.1.a 重要考点

- 基金募集的概念：提交募集申请文件、发售基金份额、募集基金。
- 基金募集的程序
  - 申请：向中国证监会提交申请报告、合同草案、托管协议草案、招募说明书草案法律意见书
  - 注册：审查时间，常规基金产品20个工作日，其他产品不超过6个月。
  - 发售：发售时间不超过6个月，发售前3天公布相关文件
  - 基金的合同生效：生效标准
  - 基金募集失败：管理人应承担的责任包括承担债务和费用，30日内返还已投资者已缴纳的款项并加计利息。



## 学习目标 16.1.e：掌握各类基金的认购方式和程序

1. 为保护基金投资人的利益，有关法规明确确定，基金管理人应当自收到投资者的申请（认购），赎回申请之日起（ ）个工作日内，对该申购（认购）、赎回申请的有效性进行确认。

A. 1   B. 2   C. 3   D. 4

- 重要考点：掌握基金募集的概念和程序
- 解析：C。由于基金申购和赎回的资金清算依据注册登记机构的确认数据进行，为保护基金投资认定的利益，有关法规明确确定，基金管理人应当自收到投资者的申请（认购），赎回申请之日起3个工作日内，对该申购（认购）、赎回申请的有效性进行确认。



## 学习目标 16.1.e 重要考点

- 认购的概念：购买基金份额
- 开放式基金的认购
- 认购步骤：认购和确认，T日提交认购申请，T+2日可查询受理情况。
- 认购方式：金额认购
- 认购费率：最高不超过1.5%，债券型基金的认购费率在1%以下，货币型基金为0.
- 收费模式：前端收费和后端收费
- 认购费用与认购份额的计算：

$$\text{净认购金额} = \text{认购金额} / (1 + \text{认购费率})$$

$$\text{认购费用} = \text{认购金额} - \text{净认购金额}$$

$$\text{认购份额} = (\text{净认购金额} + \text{认购利息}) / \text{基金份额面值}$$



## 学习目标 16.1.e 重要考点

- 封闭式基金的认购
  - 发售方式：网下发售和网上发售
  - 认购价格
- ETF份额的认购
  - 认购方式：场内现金认购、场外现金认购和证券认购
- LOF份额认购
  - 认购方式：场外认购（登记系统），场内认购（结算系统）。
  - 认购渠道
- QDII基金份额的认购：发售条件，根据产品特点确定面值，计价货币为人民币、美元或其他外汇货币。



## 学习目标 16.2：基金的交易、申购和赎回

1. 开放式基金主要通过投资者向（ ）申购和赎回以实现流通。

- A. 基金受托人    B. 基金管理人  
C. 基金托管人    D. 证券交易市场

- 重要考点：基金的交易、申购和赎回
- 解析：B。开放式基金的申购是指投资者在开放式基金合同生效后，申请购买基金份额的行为；开放式基金的赎回是指基金份额持有人要求基金管理人购回其所持有的开放式基金份额的行为。开放式基金的申购和赎回与认购是一样的，可以通过基金管理人的直销中心与基金销售代理人的代销网点办理。



## 学习目标 16.2 重要考点

- 开放式基金的申购与赎回
  - 申购、赎回原则：未知价交易原则和金额申购、份额赎回原则（股票基金、债券基金），确定价原则和金额申购、份额赎回原则（货币市场基金）
  - 场所及时间：直销中心或代理网点，交易时间为9：30-11：30，13：00-15：00
  - 赎回费用：少于7日（不低于1.5%），少于30日（不低于0.75%，全额计入），少于3个月（不低于0.5%，不低于75%计入），长于3个月少于6个月（不低于0.5%，不低于50%计入），长于6个月（不低于25%计入）。
  - 申购费用及申购金额的计算
  - 赎回金额的计算
  - 货币市场基金：申购和赎回费率为0，销售服务费不高于0.25%，T+1日办理登记手续，T+2日有权赎回，7日内赎回款项。



## 学习目标 16.2 重要考点

- 开放式基金巨额赎回的认定及办理
  - 认定：单个开放日基金净赎回超过基金份额总值的10%。
  - 处理：接受全额赎回，部分延期赎回。
- 基金份额的转托管：T日转托管成功，T+1日到达转入方网点，T+2日可赎回。
- ETF份额的上市交易与申购、赎回
  - 交易规则：开盘参考价，涨跌幅限制（10%），申报数量（100份的整数倍），变动单位（0.001元）。
  - 申购和赎回原则：场内（份额申购、份额赎回），场外（金额申购、份额赎回）
  - 申购和赎回的对价、费用及价格：场内申购和赎回（组合证券、现金替代、现金差额），场外申购和赎回（现金）。





## 学习目标 16.3.e : 掌握登记机构的职责和基金份额登记流程

1.基金份额登记机构的主要职责不包括( )。

- A. 建立并管理投资人的基金账户    B. 基金会计核算  
C. 基金交易确认    D. 代理发放红利

● 重要考点：掌握登记机构的职责和基金份额登记流程

● 解析：B。B项是基金估值核算机构的职责。基金份额登记机构的主要职责：

①建立并管理投资人的基金账户②负责基金份额的登记③基金交易确认④代理发放红利⑤建立并保管基金份额持有人名册⑥法律法规或份额登记服务协议规定的其他职责。



## 学习目标 16.3.e 重要考点

- 注册登记体系的模式：内置模式，外置模式，混合模式
- 登记机构的职责：建立并管理投资人的基金账户；负责基金份额的登记；基金交易确认；代理发放红利；建立并保管基金份额持有人名册⑥法律法规或份额登记服务协议规定的其他职责。
- 登记流程：
  - T日：投资者的申购和赎回申请信息传送至注册登记机构的历程。
  - T+1日：申购和赎回数据信息的下发历程。

# ACCAspace

Professional Accounting Education

**Provided by**  
**Academy of Professional Accounting (APA)**



# Thank You!

