

基金从业人员
资格考试
专·用·教·材

基金法律法规、 职业道德与业务规范

毛洁 魏祯◎主编 基金业从业人员一般从业资格考试命题研究中心◎审校

考点扫描

根据最新考试大纲理出常见考点及其考查频率（高频、中频、低频），全面、直观展示出题点。

大型题库

800道机考真题及高质量模拟试题，全面覆盖新版考试大纲的知识点。

模拟考场

完全模拟基金业协会无纸化考试（机考）环境，带你“提前”进考场，熟悉答题环境，有效避开失分雷区。

真题演练

精选近几年考试真题，极具练习价值，是快速通关的有力保障。

同步练习

教材同步练习题，真题题型特训，边学边练，吃透知识点，大幅提升答题效率。

PPT课件

PPT形式的考前串讲，重点、难点一览无遗，节省复习时间。

自动评分

交卷后系统严格依据真题评分标准自动评分，并提供答案与解析，及时反馈考生的模考情况。

错题反复做

难题、错题均可自动收集到“错题库”中反复练习，集中攻克薄弱环节，减少失分。



微信扫一扫，使用小程序

轻松扫一扫
过关知识全知晓

根据
中国证券投资基金业协会
新版考试大纲编写



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

基金从业人员
资格考试
专用教材

基金法律法规、 职业道德与业务规范

毛洁 魏桢◎主编

基金业从业人员一般从业资格考试命题研究中心◎审校



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

内 容 提 要

本教材以中国基金业协会发布的最新考试大纲为依据,面向“基金法律法规、职业道德与业务规范”科目,体现了该科目知识的全面性、系统性和实用性。同时,在多年研究该科目大量真题的基础上,总结、提炼出该科目考试的命题特点与解题规律,旨在帮助读者全面掌握知识,提高实战能力,顺利通过考试。

本教材共13章,第0章为“考纲分析与应试策略”,旨在总结、提炼考试内容的重点与命题方式,为考生提供全面的复习与应试策略;第一章至第十二章主要讲解金融、资产管理与投资基金,证券投资基金概述,证券投资基金的类型,证券投资基金的监管,基金职业道德,基金的募集、交易与登记,基金的信息披露,基金客户和销售机构,基金销售行为规范及信息管理,基金客户服务,基金管理人的内部控制,基金管理人的合规管理等内容。在讲解的过程中,针对重要知识点不仅穿插了大量的例题、真题及详细解析,而且每章末还安排了过关测试题,帮助读者边学边练,轻松掌握解题思路和答题技巧。

另外,本教材配有题库版模考与练习系统,不仅为考生提供与教材同步的练习题,以及历年真题,还提供与真实机考环境完全一致的模考系统,读者可以像真实考试一样在该模考系统中进行登录、答题、交卷等操作,从而快速熟悉机考环境,避开失分雷区,提高应试能力。

本教材适合参加证券投资基金考试“基金法律法规、职业道德与业务规范”科目的读者自学,亦适合作为各类培训机构的相关教材。

图书在版编目(CIP)数据

基金法律法规、职业道德与业务规范 / 毛洁, 魏祯主编. — 北京: 北京大学出版社, 2017.9
ISBN 978-7-301-28557-2

I. ①基… II. ①毛… ②魏… III. ①证券投资基金法—中国—资格考试—自学参考资料②基金—投资—职业道德—资格考试—自学参考资料 IV. ①D922.287②F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第181633号

书 名 基金法律法规、职业道德与业务规范

JIJIN FALÜ FAGUI、ZHIYE DAODE YU YEWU GUIFAN

著作责任者 毛洁 魏祯 主编

责任编辑 尹毅

标准书号 ISBN 978-7-301-28557-2

出版发行 北京大学出版社

地 址 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址 <http://www.pup.cn> 新浪微博: @北京大学出版社

电子信箱 pup7@pup.cn

电 话 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62580653

印 刷 者 北京鑫海金澳胶印有限公司

经 销 者 新华书店

787毫米×1092毫米 16开本 15印张 365千字

2017年9月第1版 2017年9月第1次印刷

印 数 1—3000册

定 价 39.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话: 010-62752024 电子信箱: fd@pupku.edu.cn

图书如有印装质量问题,请与出版部联系。电话: 010-62756370

前言

一、编写本教材的初衷

为了切实做好证券投资基金考试工作，指导考生全面掌握知识体系，提高考生的专业胜任能力和执业水平，我们组织了一批专业能力极强的老师，编写了这套集学、练、查为一体的指导性教材。

本套教材由具有多年教学经验的证券投资基金讲师编写，经过多名证券投资基金资深专家的严格编审，旨在为考生提供权威、详尽、准确的应试指南，帮助考生在掌握知识、提高专业能力的基础上，顺利通过考试。

二、本教材能给予读者的帮助

本教材面向基金从业资格考试中的“基金法律法规、职业道德与业务规范”科目，采用1册图书配1套题库版模考与练习系统的形式为考生提供帮助。

➤ 突出高频考点，重点难点一网打尽

本教材以最新版考试大纲为依据，在全面覆盖考试大纲知识点的基础上，分章进行细致的讲解，并突出重点，将高频考点做了细致的标注与总结，帮助考生准确、快速地抓住重点、难点，大幅提高复习效率。

➤ 真题串讲，解析详尽，轻松掌握命题规律与解题方法

本教材在讲解各考点的过程中，结合不同类型的考试题型，以历年比较典型的考试真题为例进行讲解，并同步给出答案和详尽的解析，不仅能帮助考生通过真题训练吃透知识点，还能帮助考生快速掌握各类真题题型的命题特点与解题方法。

➤ 设计贴心小栏目，结构明晰，知识掌握更全面、透彻

为了使本教材好读、易懂，从而有效地帮助考生全面掌握知识点、掌握解题规律，本教材不仅精心设计了内文版式，使之更为易读，还设计了若干贴心的特色小栏目。比如，“考情分析”栏目，透彻分析了各个知识点在历年考试中的考查情况；“学习建议”栏目，为考生提供学习与复习该知识点的方法；“名师点拨”栏目，主要是对重要知识点进行重点点评或提示，以引起读者的特别重视；“知识拓展”栏目，主要是对一些相关的法律、法规或概念做进一步的补充说明。

► 提供过关自测题，边学边练，复习更高效

本教材在每章末尾，按知识点和考点精心设计了不同题型的过关测试题。考生可以通过做题巩固所学知识，并能举一反三，提高应考能力。

► 配套学习系统，提前在真实机考环境中演练，应考更从容

本教材的配套学习系统提供题库版模考与练习，主要有“考试指南”“同步训练”“真题演练”“模拟考场”等板块，提供与教材同步的习题，以及大量的真题及高质量的模拟题，并通过“模拟考场”为考生提供机考实战环境，带领考生“提前进考场”。同时，该学习系统提供错题重做与智能评分功能，能大幅提高考生的复习效率。

三、怎样使用本教材

- 先认真研读本教材第0章的“考纲分析与应试策略”，深入了解考试大纲的要求与命题趋势，弄清重点章节，确立复习思路。
- 在学习第一章至第十二章时，考生应先仔细阅读“考情分析”与“学习建议”，充分了解要考查的知识点，明确考试重点，掌握复习方法，并了解考试过程中应注意的问题。
- 抓住重要考点，有的放矢。考生应注重对各知识点进行归纳总结，在复习时抓住重点，掌握解题要领，以不变应万变。
- 强烈建议将教材与学习系统配套使用，并通过学习系统多做练习。考生应将大部分精力和时间放在教材中要求重点掌握和熟悉的考点上，然后通过配套学习系统提供的模考与练习系统进行反复练习，以熟悉并适应机考环境。

四、致谢

在编写过程中，得到了不少资深执业教师的指导，并获得国内知名教师的严格把关，在此谨表衷心的感谢！

尽管编写组成员力求精益求精，但书中亦难免有错误和不足之处，恳请广大读者批评指正。

读者信箱：2751801073@qq.com

投稿邮箱：pup7@pup.cn

读者QQ群：218192911

目 录

第 0 章 考纲分析与应试策略

第一节 考试简介..... 1	二、命题趋势分析..... 4
一、考试科目..... 1	第三节 应试经验与技巧..... 5
二、考试形式..... 1	一、直接挑选法..... 5
三、考试题型与答题时间..... 2	二、排除法..... 5
第二节 考试大纲专家解读..... 2	三、比较法..... 5
一、考查要点概览..... 2	第四节 学习方法与建议..... 6

第一章 金融、资产管理与投资基金

第一节 金融市场与资产管理行业..... 7	五、我国资产管理行业的现状(★)..... 11
一、金融与居民理财(★)..... 7	第二节 投资基金..... 12
二、金融市场及其分类(★★)..... 8	一、投资基金的定义(★★★)..... 12
三、金融市场的构成要素(★★)..... 9	二、投资基金的主要类别(★★★)..... 12
四、金融资产与资产管理行业(★★)..... 10	过关测试题..... 13

第二章 证券投资基金概述

第一节 证券投资基金的概念和特点..... 15	二、证券投资基金的参与主体(★★)..... 17
一、证券投资基金的概念(★)..... 15	三、证券投资基金运作关系(★)..... 19
二、证券投资基金的特点(★★★)..... 15	第三节 证券投资基金的法律形式和运作方式..... 20
三、证券投资基金与其他金融工具的比较(★★)..... 16	一、契约型基金与公司型基金(★★)..... 20
第二节 证券投资基金的运作与参与主体... 17	
一、证券投资基金的运作(★★)..... 17	

二、封闭式基金与开放式基金 (★★)	21	2002年) (★)	24
第四节 证券投资基金的起源与发展	22	四、行业快速发展阶段 (2003—2008年) (★)	25
一、证券投资基金的起源与早期 发展 (★)	22	五、行业平稳发展及创新探索阶段 (2008年至今) (★)	25
二、证券投资基金在美国及全球的 普及型发展 (★)	22	第六节 证券投资基金业在金融体系中的 地位和作用	26
三、全球基金业发展的趋势与 特点 (★)	23	一、为中小投资者拓宽投资渠道 (★★)	26
第五节 我国证券投资基金业的发展 历程	23	二、优化金融结构, 促进经济增长 (★)	26
一、我国证券市场发展的四条线索 (★)	23	三、有利于证券市场的稳定和健康 发展 (★)	26
二、萌芽和早期发展时期(1985—1997年) (★)	23	四、完善金融体系和社会保障体系 (★)	26
三、证券投资基金试点发展阶段(1998—		过关测试题	27

第三章 证券投资基金的类型

第一节 证券投资基金分类概述	30	三、债券基金的类型 (★★★)	36
一、基金分类的意义 (★)	30	四、债券基金的特点 (★★★)	36
二、基金分类的困难 (★)	30	第四节 货币市场基金	36
三、基金的不同分类标准和基本分类 (★★★)	30	一、货币市场基金在投资组合中的 作用 (★)	36
第二节 股票基金	32	二、货币市场工具 (★★)	37
一、股票基金在投资组合中的作用 (★)	33	三、货币市场基金的投资对象 (★★★)	37
二、股票基金与股票的区别 (★★)	33	四、货币市场基金的功能拓展 (★)	37
三、股票基金的类型 (★★★)	33	第五节 混合基金	37
第三节 债券基金	35	一、混合基金在投资组合中的作用 (★)	38
一、债券基金在投资组合中的作用 (★)	35	二、混合基金的类型 (★★★)	38
二、债券基金与债券的区别 (★★)	35		

第六节 保本基金	38	第八节 QDII 基金	43
一、保本基金的特点 (★★★)	38	一、QDII 基金概述 (★★)	43
二、保本基金的保本策略 (★★)	39	二、QDII 基金在投资组合中的作用	
三、保本基金的类型 (★★)	39	(★)	43
第七节 交易型开放式指数基金 (ETF) ...	40	三、QDII 基金的投资对象 (★★★)	43
一、ETF 的特点 (★★★)	40	第九节 分级基金	44
二、ETF 的套利交易 (★)	41	一、分级基金的基本概念 (★)	44
三、ETF 与 LOF 的区别 (★★)	41	二、分级基金的特点 (★★★)	44
四、ETF 的类型 (★)	41	三、分级基金的分类 (★★★)	46
五、ETF 联接基金 (★★★)	42	过关测试题	46
第四章 证券投资基金的监管			
<hr/>			
第一节 基金监管概述	50	一、对基金公开募集的监管	
一、基金监管的概念及特征		(★★★)	66
(★★★)	50	二、对公开募集基金销售活动的	
二、基金监管体系 (★★)	50	监管 (★★★)	69
三、基金监管的目标 (★★★)	51	三、对公开募集基金投资与交易的	
四、基金监管的基本原则 (★★★)	51	监管 (★★★)	71
第二节 基金监管机构和自律组织	52	四、对公开募集基金信息披露的	
一、政府基金监管机构：中国证监会		监管 (★★★)	71
(★★★)	53	五、基金份额持有人及持有人大会	
二、基金行业的自律组织：基金业协会		(★★★)	72
(★★★)	55	第五节 对非公开募集基金的监管	74
三、证券市场的自律管理者：证券		一、非公开募集基金管理人登记事宜	
交易所 (★★★)	55	(★★★)	74
第三节 对基金机构的监管	56	二、对非公开募集基金募集的监管	
一、对基金管理人的监管 (★★★) ...	56	(★★★)	75
二、对基金托管人的监管 (★★★) ...	63	三、对非公开募集基金运作的监管	
三、对基金服务机构的监管		(★★★)	77
(★★★)	64	过关测试题	78
第四节 对基金活动的监管	66		

第五章 基金职业道德

第一节 道德与职业道德	81	四、客户至上 (★★★)	87
一、道德 (★)	81	五、忠诚尽责 (★★★)	88
二、职业道德 (★)	83	六、保守秘密 (★★★)	89
第二节 基金职业道德规范	84	第三节 基金职业道德教育与修养	89
一、守法合规 (★★★)	84	一、基金职业道德教育 (★★)	89
二、诚实守信 (★★★)	85	二、基金职业道德修养 (★★)	90
三、专业审慎 (★★★)	86	过关测试题	91

第六章 基金的募集、交易与登记

第一节 基金的募集与认购	92	五、QDII 基金的申购和赎回	
一、基金募集的概念与程序		(★)	109
(★★★)	93	六、分级基金份额的上市交易、	
二、基金的认购 (★★★)	95	申购和赎回 (★)	110
第二节 基金的交易、申购和赎回	98	第三节 基金的登记	110
一、封闭式基金的上市与交易		一、开放式基金份额登记的概念	
(★★★)	98	(★★★)	111
二、开放式基金的申购、赎回和转换		二、开放式基金注册登记机构及职责	
(★★★)	99	(★★★)	111
三、ETF 的上市交易、申购和赎回		三、基金份额登记流程 (★★)	111
(★)	104	四、申购和赎回的资金结算	
四、LOF 的上市交易、申购和赎回		(★★★)	112
(★)	107	过关测试题	112

第七章 基金的信息披露

第一节 基金信息披露概述	117	(★★★)	118
一、基金信息披露的含义与作用		三、基金信息披露的内容 (★★)	119
(★★★)	117	四、基金信息披露的禁止行为	
二、基金信息披露的原则和制度体系		(★★)	119

五、XBRL 在基金信息披露中的应用 (★)	120	二、基金招募说明书 (★★)	124
第二节 基金主要当事人的信息披露 义务	121	三、基金托管协议 (★★)	126
一、基金管理人的信息披露义务 (★★)	121	第四节 基金运作信息披露	127
二、基金托管人的信息披露义务 (★★)	122	一、基金净值公告 (★★★)	127
三、基金份额持有人的信息披露义务 (★★)	123	二、基金定期公告 (★★)	128
第三节 基金募集信息披露	123	三、基金上市交易公告书 (★★)	131
一、基金合同 (★★)	123	四、基金临时信息披露 (★★)	131
		第五节 特殊基金品种的信息披露	132
		一、QDII 基金的信息披露 (★)	132
		二、ETF 的信息披露 (★)	133
		过关测试题	133

第八章 基金客户和销售机构

第一节 基金客户的分类	136	(★)	140
一、基金客户及投资人类型 (★★)	137	三、基金销售机构的准入条件 (★★★)	140
二、基金投资人构成现状及发展趋势 (★)	138	四、基金销售机构的职责规范 (★★★)	141
三、产品目标客户选择策略 (★★)	139	第三节 基金销售机构的销售理论、 方式与策略	142
第二节 基金销售机构	139	一、销售理论 (★★★)	142
一、基金销售机构的主要类型 (★★★)	140	二、销售方式 (★★★)	143
二、基金销售机构的现状及发展趋势		三、销售策略 (★★★)	145
		过关测试题	145

第九章 基金销售行为规范及信息管理

第一节 基金销售机构人员行为规范	148	二、基金销售机构人员管理和培训 (★★)	148
一、基金销售人员的资格管理 (★★)	148	三、基金销售机构人员行为规范 (★★)	149

第二节 基金宣传推介材料规范	151	三、基金销售费用其他规范 (★★★)	156
一、宣传推介材料的范围(★★)	151	第四节 基金销售适用性	157
二、宣传推介材料审批报备流程 (★★)	151	一、基金销售适用性指导原则及管理 制度(★★★)	157
三、宣传推介材料的原则性要求及禁止 性规定(★★★)	152	二、基金销售渠道审慎调查 (★★)	158
四、宣传推介材料业绩登载规范 (★★)	153	三、基金产品风险评价(★★★)	158
五、宣传推介材料的其他规范 (★★)	153	四、基金投资人风险承受能力调查和 评价(★★★)	159
六、宣传推介材料违规情形和 监管处罚(★★)	154	五、基金销售适用性的实施保障 (★★★)	160
七、风险提示函的必要内容 (★★)	154	第五节 基金销售信息管理	160
第三节 基金销售费用规范	155	一、基金销售业务信息管理(★)	161
一、基金销售费用原则性规范 (★★★)	155	二、基金客户信息的内容与保管要求 (★)	162
二、基金销售费用结构和费率水平 (★★★)	155	三、基金销售机构中的渠道信息管理 (★)	163
		过关测试题	164

第十章 基金客户服务

第一节 基金客户服务概述	167	(★)	170
一、基金客户服务的意义(★★)	168	三、基金客户投诉处理(★)	170
二、基金客户服务的特点 (★★★)	168	四、基金投诉跟踪与评价(★)	171
三、基金客户服务的原则 (★★★)	168	五、基金客户档案管理与保密 (★)	171
四、基金客户服务的内容(★)	169	六、基金客户服务提供方式(★)	172
第二节 基金客户服务流程	169	七、基金客户个性化服务(★)	172
一、基金客户服务宣传与推介 (★)	169	第三节 投资者教育工作	173
二、基金投资咨询与互动交流 (★)	173	一、投资者教育工作的概念和意义 (★)	173

二、投资者教育的基本原则与内容 (★★★)	173	三、投资者教育工作的形式 (★★)	174
		过关测试题	175

第十一章 基金管理人的内部控制

第一节 内部控制的目标和原则	177	一、内部控制制度概述 (★★)	183
一、基金管理人内部控制的重要性 (★★)	178	二、内部控制制度的主要内容 (★★)	184
二、内部控制的基本概念及含义 (★★)	178	第四节 内部控制的主要内容	184
三、内部控制的三目标 (★★★★)	179	一、基金公司前、中、后台的内部控制 (★★)	185
四、内部控制的五原则 (★★★★)	180	二、投资管理业务控制 (★★)	185
第二节 内部控制机制	181	三、信息披露控制 (★★)	186
一、内部控制机制的四个层次 (★★★★)	181	四、信息技术系统控制 (★★)	186
二、内部控制的基本要素 (★★★★)	182	五、会计系统控制 (★★)	187
第三节 内部控制制度	183	六、监察稽核控制 (★★)	188
		过关测试题	188

第十二章 基金管理人的合规管理

第一节 合规管理概述	192	四、督察长的合规责任 (★★)	196
一、合规管理的概念 (★)	192	五、管理层的合规责任 (★★)	197
二、合规管理的意义 (★)	192	六、业务部门的合规责任 (★★)	198
三、合规管理的目标 (★)	192	第三节 合规管理的主要内容	199
四、合规管理的基本原则 (★★)	193	一、合规管理活动概述 (★)	199
第二节 合规管理机构设置	193	二、合规文化 (★)	199
一、合规管理部门的设置及其责任 (★)	193	三、合规政策 (★)	200
二、董事会的合规责任 (★★)	194	四、合规审核 (★)	200
三、监事会的合规责任 (★★)	195	五、合规检查 (★)	201
		六、合规培训 (★)	202

七、合规投诉处理(★)	202	三、销售合规性风险(★★)	203
第四节 合规风险	202	四、信息披露合规性风险(★★)	204
一、合规风险及其种类(★★)	202	五、反洗钱合规性风险(★★)	204
二、投资合规性风险(★★)	202	过关测试题	204

过关测试题参考答案及解析

第一章 金融、资产管理与投资基金	207	第七章 基金的信息披露	217
第二章 证券投资基金概述	208	第八章 基金客户和销售机构	220
第三章 证券投资基金的类型	209	第九章 基金销售行为规范及信息管理 ...	221
第四章 证券投资基金的监管	211	第十章 基金客户服务	223
第五章 基金职业道德	214	第十一章 基金管理人的内部控制	224
第六章 基金的募集、交易与登记	215	第十二章 基金管理人的合规管理	225

第0章

考纲分析与应试策略

第一节 考试简介

根据《中华人民共和国基金法》(以下简称《基金法》)的规定,基金从业人员应当具备基金从业资格,并授权基金行业协会组织基金从业人员的从业考试、资质管理和业务培训。

自2003年起,基金从业资格考试作为证券从业人员资格考试体系的一部分,一直由中国证券业协会组织考试工作。为了落实新《基金法》,2015年1月底基金从业资格考试正式从证券业协会移交到基金业协会。2015年7月中国基金业协会发布考试大纲,并于2015年9月组织第一次基金从业人员资格考试。

一、考试科目

自2003年起,基金从业资格考试作为证券从业人员资格考试体系的一部分,一直由中国证券业协会组织考试工作。考试科目为“证券投资基金”“证券市场基础”及“证券投资基金销售基础知识”。

2015年9月—2016年7月,基金从业资格考试科目包括科目一“基金法律法规、职业道德与业务规范”和科目二“证券投资基金基础知识”。

2016年7月,基金业协会对大纲进行修订,2016年9月增设科目三“私募股权投资基金基础知识”考试。考试科目包括科目一

“基金法律法规、职业道德与业务规范”,科目二“证券投资基金基础知识”,科目三“私募股权投资基金基础知识”。

参加考试的人员通过科目一和科目二考试,或通过科目一和科目三考试成绩合格的,均可申请注册基金从业资格。

二、考试形式

基金从业资格考试采取闭卷、计算机考试方式进行。考试形式包含全国统一考试和预约式考试,全国统一考试在省会及重点城市同时举行。预约式考试的城市有:北京、上海、广州、深圳、天津、南京、哈尔滨、济南、郑州、杭州、武汉、宁波、福州、西安、重庆、成都等。

另外,为满足行业发展和人才储备的需要,中国证券投资基金业协会进一步丰富考试组织形式,为行业提供多样化的考试服务,自2016年6月起将推出基金从业资格预约式考试周考。预约式考试周考原则上安排在每周五举办,如有月度预约式考试(16个城市)和全国统考(48个城市)的星期不设周考。但就目前来说,预约式考试周考仅在北京开放。

基金从业资格考试计划可根据实际情况进行调整,具体报名时间、考试时间和考试地点以当期考试公告为准,考生可查阅中国基金业协会网站从业人员管理栏目考试平台。

三、考试题型与答题时间

基金从业资格考试三个科目的考试题型均为单选题，每科题量为100道，每题分值1分，总分100分，60分为合格线。

但是，此处的单选题包括两种形式，即传统意义上的单项选择题和以组合型选择题形式出现的单选题。

基金从业资格考试单科考试时间都为120分钟，考生可根据需要选择参考科目。

第二节 考试大纲专家解读

本教材面向基金从业资格考试“基金法

律法规、职业道德与业务规范”科目，下面详细介绍该科目的考试内容。

一、考查要点概览

从整体上说，“基金法律法规、职业道德与业务规范”科目可分为五部分内容，一是基金行业概览（本教材第一章至第三章），二是基金监管与职业道德（本教材第四章至第五章），三是基金运作管理（本教材第六章至第七章），四是基金销售管理（本教材第八章至第十章），五是基金管理人的内部控制与合规管理（本教材第十一章至第十二章），各部分的考核情况如下表所示。

“基金法律法规、职业道德与业务规范”科目的考核要点

章节	最新版考试大纲要求	各章考分占比 (%)	内容重要程度 (星级表示)
第一章 金融、资产管理与 投资基金	了解金融与居民理财的关系，理解金融市场的分类和构成要素，理解金融资产的概念，理解资产管理的特征与资产管理行业的功能，了解我国资产管理行业的现状，掌握投资基金的定义和主要类别	3	★
第二章 证券投资基金概述	了解证券投资基金在各地不同的名称和概念，掌握证券投资基金的基本特点，理解证券投资基金与其他金融工具的比较，理解证券投资基金运作具有三大部分，理解基金行业的主要参与者及其功能和运作关系，了解基金行业的运作环节包括募集和市场营销、投资管理、托管、登记、估值和会计核算、信息披露，理解公司型基金和契约型基金的区别，理解开放式基金和封闭式基金的区别，了解证券投资基金的起源，了解证券投资基金的发展历程，了解全球基金业发展的趋势与特点，了解我国证券投资基金发展的六个阶段以及每个阶段的特点和标志产品，理解基金对中小投资者的作用，了解基金对金融结构和经济的作用，了解基金对证券市场的作用	8	★★
第三章 证券投资基金的 类型	了解基金分类的意义和困难，掌握基金的不同分类标准和基本分类，掌握基本基金类型（股票基金、债券基金、货币市场基金和混合基金）及其特点，了解市场上各类特殊类别基金（保本基金，ETF，QDII，分级基金）的特点	10	★★★

续表

章节	最新版考试大纲要求	各章考分占比 (%)	内容重要程度 (星级表示)
第四章 证券投资基金的 监管	掌握基金监管的概念、体系、原则和目标,掌握中国证监会对基金行业的监管职责及监管措施,掌握行业自律组织对基金行业的自律管理,掌握对基金管理人的监管内容,掌握对基金托管人的监管内容,掌握对基金服务机构的监管内容,掌握对基金募集和销售活动的监管,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),掌握非公开募集基金管理人登记事宜,掌握对非公开募集基金募集以及运作的监管	15	★★★
第五章 基金职业道德	了解道德、职业道德以及基金职业道德的含义和区别,理解道德与法律的联系和区别,理解基金从业人员职业道德的含义,掌握基金职业道德规范的内容,掌握守法合规的含义和基本要求,掌握诚实守信的含义及基本要求,掌握专业审慎的含义及基本要求,掌握客户至上的含义及基本要求,掌握忠诚尽责的含义及基本要求,掌握保守秘密的含义及基本要求	8	★★
第六章 基金的募集、交易 与登记	掌握基金募集的概念与程序,掌握基金成立的条件,了解基金产品注册制度改革,掌握基金认购的概念,了解各类基金(开放式、LOF、ETF、QFII、封闭式)的认购方式和程序,掌握开放式基金申购与赎回的概念,掌握开放式基金申购与赎回的费用结构,了解开放式基金转换和非交易过户、份额和金额计算等,理解巨额赎回处理等,了解不同产品的交易方式与流程(ETF、LOF、封闭式、QDII及市场创新产品的特殊方式),掌握基金份额登记的概念,了解现行登记模式,掌握登记机构职责,理解登记业务流程	12	★★★
第七章 基金的信息披露	掌握基金信息披露的作用与原则,了解我国基金信息披露体系及XBRL的应用,理解基金管理人信息披露的主要内容,理解基金托管人信息披露的主要内容,理解基金合同、托管协议等法律文件应包含的重要内容,理解招募说明书的重要内容,掌握基金净值公告的种类及披露时效性要求,理解货币市场基金信息披露的特殊规定,理解基金定期公告的相关规定,理解基金上市交易公告书和临时信息披露的相关规定,了解QDII信息披露的特殊规定及要求,了解ETF信息披露的特殊规定及要求	10	★★★
第八章 基金客户和销售 机构	理解基金投资人类型,了解基金客户构成现状,理解目标客户选择,掌握基金销售机构的主要类型,了解各类机构的现状和发展趋势,掌握基金销售机构准入条件,掌握基金销售机构职责规范,了解基金管理人及代销机构销售方式,掌握基金市场营销的特殊性	8	★★

续表

章节	最新版考试大纲要求	各章考分占比 (%)	内容重要程度 (星级表示)
第九章 基金销售行为规范及信息管理	理解基金销售人员的资格管理、人员管理和培训,理解基金销售人员行为规范,理解宣传推介材料的范围和报备流程,掌握宣传推介材料的原则性要求和禁止性规定,理解宣传推介材料、业绩登载规范和其他规范,掌握销售费用内容(原则性规范、费用结构和费率水平),掌握销售费用原则性规范和其他规范,掌握基金销售适用性的指导原则,理解基金销售适用性渠道审慎调查的要求,掌握基金销售适用性产品风险评价的要求,了解基金销售业务信息、客户信息和渠道信息管理	8	★★
第十章 基金客户服务	掌握基金客户服务的特点,掌握基金客户服务的原则,了解基金客户服务的内容,了解客户服务流程,了解投资者教育工作的概念和意义,掌握投资者教育工作的基本原则,理解投资者教育工作的内容	4	★
第十一章 基金管理人的内部控制	理解基金公司内部控制的重要性,理解基金公司内部控制的基本概念,掌握基金公司内部控制的目标,掌握基金公司内部控制的原则,掌握基金公司内控机制的四个层次,掌握基金公司内部控制的基本要素,理解内部控制制度的组成内容,理解基金公司前、中、后台控制的主要内容,理解基金公司信息披露控制的主要内容,理解基金公司信息技术控制的主要内容	7	★★
第十二章 基金管理人的合规管理	了解合规管理的基本概念,了解合规管理的目标,理解合规管理的基本原则,了解合规管理涉及的相关部门设置,理解合规管理相关部门的合规责任,了解合规管理的主要活动,理解合规风险的含义、种类和主要管理措施	7	★★

能力等级是对考生专业知识掌握程度的最低要求,分为以下三个级别。

掌握(★★★):考生须在考试和实际工作中理解并熟练运用的内容。

理解(★★):考生须对该考点的概念、理念、原则、意义、应用范围等有清晰的认识。

了解(★):作为泛读内容,考生对其有一个基础的认识。

从上表可以看出,“基金法律法规、职业道德与业务规范”科目的考试具有考核全面、试题灵活、结合实际等特点。

二、命题趋势分析

总结历次考试情况,其命题趋势可以总结为以下几点。

1. 考核全面

历次试题的命题范围以最新发布的考试大纲为依据,基本覆盖了考试大纲所规定的考试内容。考生要在规定的考试时间内,完成大量的试题,不仅要求考生牢固掌握专业知识,而且要对教材内容达到相当熟悉的程度。这么多题目分布在这12章内容中,教材中的每一章都有考题,因此考生一定要按大