**第一章 金融、资产管理与投资基金**

1. 按照交易的标的物，以下属于金融市场的是（　　）。

I．票据市场 Ⅱ．证券市场

Ⅲ．外汇市场 Ⅳ．黄金市场

A．I、Ⅱ

B．I、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

C．I、Ⅱ、Ⅲ

D．Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

1. 【答案】B

【解析】按照不同的交易标的物，金融市场分为票据市场、证券市场、衍生工具市场、外汇市场、黄金市场等。

2.下列关于金融机构的作用的说法中，正确的是（）。

Ⅰ.金融机构是金融市场上最重要的中介机构

Ⅱ.金融机构是储蓄转化为投资的重要渠道

Ⅲ.金融机构在金融市场上充当资金的供给者、需求者和中间人

Ⅳ.金融机构是货币政策的传递者和承受者

A.Ⅰ、Ⅱ、Ⅳ

B.Ⅰ、Ⅲ、Ⅳ

C.Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

D.Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ

2. 【答案】C

【解析】金融市场的参与者主要包括政府、中央银行、金融机构、个人和企业居民。其中，金融机构的作用较为特殊。首先，它是金融市场上最重要的中介机构，是储蓄转化为投资的重要渠道。其次，金融机构在金融市场上充当资金的供给者、需求者和中间人等多重角色，它既发行、创造金融工具，也在市场上购买各类金融工具；既是金融市场的中介人，也是金融市场的投资者、货币政策的传递者和承受者。

3.下列关于居民理财的说法中，错误的是（ ）。

A.理财是指居民的财务管理行为，目的是实现财产的保值、增值

B.居民理财需求的产生源于居民希望将其货币盈余使用出去以获得更高的回报

C.货币储蓄是居民理财的主要方式，储蓄首先须保证能战胜通货膨胀

D.居民若期望获得比储蓄利息更多的收益回报，通常需要投资

3. 【答案】C

【解析】储蓄的特征是其保值性，接受储蓄的银行或其他金融机构需要首先保证储蓄的本金安全，除本金外，储蓄还会带来一定的利息收益。

4.下列关于资产管理的说法中，错误的是（ ）。

A.从参与方来看，资产管理包括委托方和受托方

B.资产管理人根据投资者授权，进行资产投资管理并承担受托人义务

C.受托资产一般包括金融资产和固定资产

D.从管理方式来看，资产管理主要通过投资于银行存款、证券、基金、保险等资产实现增值

4. 【答案】C

【解析】资产管理具有以下特征：（1）从参与方来看，资产管理包括委托方和受托方，委托方为投资者，受托方为资产管理人。资产管理人根据投资者授权，进行资产投资管理，承担受托人义务。（2）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。（3）从管理方式来看，资产管理主要通过投资于银行存款、证券、期货、基金、保险或实体企业股权等资产实现增值。

5.下列关于资产管理行业给宏观经济和金融市场体系带来的积极作用的说法中，错误的是（）。

A.使资金需求方和资金供给方方便的连接起来

B.为市场经济体系有效配置资源

C.为金融市场提供流动性，降低了交易成本

D.是实体经济体系最重要的生产资金来源

5. 【答案】D

【解析】从事资产管理业务的金融机构构成资产管理行业。资产管理行业无论对宏观经济还是微观的个人、企业都有着重要的功能和作用：（1）资产管理行业能够为市场经济体系有效配置资源，使有限的资源配置到最有效率的产品和服务部门，提高整个社会经济的效率和生产服务水平。（2）通过资产管理行业专业的管理活动，能够帮助投资人搜集、处理各种和投资有关的宏观、微观信息，提供各类投资机会，帮助投资者进行投资决策，并提供决策的最佳执行服务，使投资融资更加便利。（3）资产管理行业创造出十分广泛的投资产品和服务，满足投资者的各种投资需求，使资金的需求方和提供方能够便利的连接起来。（4）资产管理行业还能对金融资产合理定价，给金融市场提供流动性，降低交易成本，使金融市场更加健康有效，最终有利于一国经济的发展。

6. 投资基金中最主要的一种类别是（　　）。

A．对冲基金 B．风险投资基金

C．证券投资基金 D．另类投资基金

6. 【答案】C

【解析】证券投资基金是投资基金中最主要的一种类别，主要投资于传统金融资产。

7.下列关于公募基金和私募基金的说法中，错误的是（）。

A.公募基金可以向不特定投资者公开募集资金

B.公募基金在法律和监管部门的严格监管下，有信息披露、利润分配等行业规范

C.私募基金在信息披露、投资限制等方面监管要求较低，方式较为灵活

D.私募基金也可向不特定投资者公开募集资金

7. 【答案】D

【解析】私募基金是私下或直接向特定投资者募集的资金，私募基金只能向少数特定投资者采用非公开方式募集，对投资者的投资能力有一定的要求，同时在信息披露、投资限制等方面监管要求较低，方式较为灵活。

**第二章 证券投资基金概述**

1.A基金公司首发某开放式基金，其基金合同规定“本基金认购人数应不少于200人，方可以向中国证券监督管理委员会办理备案手续。”请问此条规定体现了证券投资基金的哪个特点（）。

A.风险共担

B.集合理财

C.组合投资

D.信息透明

1. 【答案】B

【解析】基金将众多投资者的资金集中起来，委托基金管理人进行共同投资，表现出一种集合理财的特点。通过汇集众多投资者的资金，积少成多，有利于发挥资金的规模优势，降低投资成本。

2.下列关于基金与股票所反映的经济关系的说法中，错误的是（ ）。

A.投资者购买基金份额就成为基金的受益人

B.基金反映的是一种信托关系

C.投资者购买股票后就成为公司的债权人

D.股票反映的是一种所有权关系

2. 【答案】C

【解析】股票反映的是一种所有权关系，是一种所有权凭证，投资者购买股票后就成为公司的股东；债券反映的是债权债务关系，是一种债权凭证，投资者购买债券后就成为公司的债权人；基金反映的则是一种信托关系，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。

3.关于基金的投资收益与风险,以下表述正确的是( )

A.基金可以给投资者带来较为确定的利息收入

B.基金相对股票风险更高

C.基金的投资收益和风险主要取决于基金的种类以及其投资对象

D.基金相对债券风险更低

3. 【答案】C

【解析】通常情况下，股票价格的波动性较大，是一种高风险、高收益的投资品种；债券可以给投资者带来较为确定的利息收入，波动性也较股票要小，是一种低风险、低收益的投资品种；基金的投资收益和风险取决于基金种类以及其投资的对象，是一种风险相对适中、收益相对稳健的投资品种。

4.关于基金与股票、债券的差异，下列表述正确的是（ ）。

I.反应的经济关系不同

Ⅱ.所筹资金的投向不同

Ⅲ.投资收益和风险大小不同

A.I、Ⅱ

B.I、Ⅲ

C.Ⅱ、Ⅲ

D.I、Ⅱ、Ⅲ

4. 【答案】D

【解析】以上三项均属于基金与股票、债券的差异。

5.关于基金行业的主要参与者，下列表述错误的是（ ）。

A.基金市场上各类中介服务机构受管理人委托，通过自己的专业服务参与基金市场

B.基金托管人对基金投资运作进行监督

C.基金投资者、基金管理人、基金销售机构是基金的当事人

D.监管机构对基金市场上的各种参与主体实施监管

5. 【答案】C

【解析】我国的证券投资基金依据基金合同设立，基金份额持有人、基金管理人与基金托管人是基金合同的当事人。

6.关于契约型基金和公司型基金，下列表述错误的是（ ）。

A.契约型基金是依据基金合同设立的一类基金

B.公司型基金，在法律上不具有独立法人地位

C.契约型基金的合同是规定基金当事人之间权利义务的基本法律文件

D.公司型基金是依据基金公司章程设立的

6. 【答案】B

【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。

7.封闭式基金与开放式基金的区别包括（）。

Ⅰ.期限不同

Ⅱ.份额限制不同

Ⅲ.交易场所不同

Ⅳ.价格形成方式不同

A.Ⅰ、Ⅲ、Ⅳ B.Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

C.Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ D.Ⅰ、Ⅱ、Ⅳ

7. 【答案】B

【解析】封闭式基金与开放式基金的不同主要有：（1）期限不同。（2）份额限制不同。（3）交易场所不同。（4）价格形成方式不同。（5）激励约束机制与投资策略不同。

**第三章 证券投资基金的类型**

1.下列关于我国目前各类证券投资基金的投资对象的说法中，正确的是（）。

A.股票基金仅投资于股票

B.货币市场基金仅投资于货币市场工具

C.基金中的基金仅投资于不同基金份额

D.债券基金仅投资于债券

1. 【答案】B

【解析】仅投资于货币市场工具的为货币市场基金

2.下列关于股票和股票基金的说法中，错误的是（）。

A.当日股票价格会受到交易量的影响，而当日股票基金份额净值不受当天申赎数量的影响

B.股票的价格往往在每一个交易日内不断变动，每个交易日非上市股票基金只有一个价格

C.股票可以根据一定的标准划分为不同的类型，也可以根据一定的标准对股票基金进行分类

D.单一股票的投资风险较大、收益相对较高，而股票基金的风险相对较小，收益相对稳定

2. 【答案】D

【解析】单一股票的投资风险较为集中，投资风险较大；股票基金由于分散投资，投资风险低于单一股票的投资风险。

3.下列投资品种中，风险相对适中，收益相对稳健的是（ ）。

A.基金

B.银行存款

C.股票

D.黄金

3. 【答案】A

【解析】基金可以投资于众多金融工具或产品，能有效分散风险，是一种风险相对适中、收益相对稳健的投资品种。

4.关于债券基金与债券的区别，下列表述错误的是（ ）。

A.债券基金的收益不如债券的收益固定

B.债券基金的收益率比单一债券的更难预测

C.债券基金没有确定的平均剩余期限

D.债券基金可以有效分散单一债券信用风险

4. 【答案】C

【解析】与一般债券会有一个确定的到期日不同，债券基金由一组具有不同到期日的债券组成，因此并没有一个确定的到期日。不过为分析债券基金的特性，仍可以对债券基金所持有的所有债券计算出一个平均到期日。

5.关于混合型基金，以下表述错误的是( )。

A.混合型基金会根据市场状况对股票和债券的投资比例进行调整

B.混合型基金的股票配置不得低于80%

C.混合型基金的预期收益一般高于债券基金

D.为投资者提供了一种分散投资的工具

5. 【答案】B

【解析】投资于股票、债券和货币市场工具，但股票投资和债券投资的比例不符合股票基金、债券基金规定的为混合基金；基金资产 80% 以上投资于股票的为股票基金；基金资产 80%以上投资于债券的为债券基金。

6.下列关于ETF的说法中，错误的是（ ）。

A.中小投资者一般不参与ETF的一级市场交易

B.申购ETF需要用现金向基金公司购买

C.ETF赎回时得到是一篮子股票

D.ETF本质上是一种指数基金

6. 【答案】 B

【解析】实物申购、赎回机制，是指投资者向基金管理公司申购ETF，需要拿这只ETF指定的一篮子股票来换取；赎回时得到的不是现金，而是相应的一篮子股票，如果想变现，需要再卖出这些股票。

7.关于ETF联接基金的主要特征，下列表述错误的是（ ）。

A.联接基金可以进行定期定额投资

B.联接基金提供了银行、证券公司场外、互联网平台等申购ETF的渠道

C.联接基金可以参与ETF套利

D.联接基金的绝大部分基金财产投资于某一ETF

7. 【答案】 C

【解析】联接基金不能参与ETF的套利，发展联接基金主要是为了做大指数基金的规模。联接基金的目的不在于套利，而是通过把场外渠道的资金引进来，做大指数基金的规模，推动指数化投资。

**第四章 证券投资基金的监管**

1.下列关于政府对基金的监管与基金行业自律监管的说法中，错误的是（）。

A.政府基金监管活动贯穿基金机构从市场进入、市场活动和退出的全过程

B.政府基金监管的监管活动具有强制性

C.政府基金监管机构对所有的基金机构及其从业人员乃至基金行业自律组织均有权监管

D.基金机构中从业人员的资格和行为不属于政府基金监管的范畴，而是行业自律组织的监管内容

1. 【答案】D

【解析】监管对象具有广泛性。政府基金监管机构对所有的基金机构及其从业人员乃至基金行业自律组织均有权监管。监管内容具有全面性。政府基金监管的内容，不仅涉及各种基金机构的设立、变更和终止，基金机构从业人员的资格和行为，基金机构的活动规则，而且还涉及基金市场其他诸多方面的监管，监管内容具有全面性。

2.下列关于基金监管原则的说法中，正确的是（ ）

A.根据适度监管原则，政府监管范围应当严格限定在基金市场失灵的领域

B.基金监管宗旨的首要目标是促进基金行业规模的壮大

C.基金监管应遵循“公平、公信、公正”的三公原则

D.为了贯彻高效监管原则，政府监管必要时应当对基金机构的内部经营管理直接进行干预

2. 【答案】A

【解析】基金监管的首要目标是保护投资人利益。基金监管应遵循“公平、公开、公正”的三公原则。为了贯彻高效监管原则，政府监管既要对基金行业进行必要的监管，又不能束缚基金行业和基金市场的活力。

3.基金管理人自收到基金核准文件之日起6个月内未开始发售，但原注册事项未发生实质变化的，应该报国务院证券监督管理机构（）

A.核准

B.重新注册

C.审批

D.备案

3. 【答案】D

【解析】基金管理人应当自收到准予注册文件之日起6个月内进行基金募集。超过6个月开始募集，原注册的事项未发生实质性变化的，应当报中国证监会备案；发生实质性变化的，应当向中国证监会重新提交注册申请。

4.关于中国证券投资基金业协会会员大会、理事会的性质与职权，下列说法错误的是（ ）。

A.理事会是协会的执行机构

B.会员大会是协会的权力机构

C.会员大会及理事会的职权由中国证监会规定

D.协会章程规定了理事会的职权并应报中国证监会备案

4. 【答案】C

【解析】在会员大会闭会期间，理事会依据章程的规定执行会员大会决议，组织和领导基金业协会开展日常工作，其会议机制、决议程序、具体职权等由协会章程规定。

5.证券交易所对基金的自律监管包括（）。

Ⅰ.对基金份额在证券交易所上市交易进行监管

Ⅱ.对投资者买卖基金的交易行为进行监管

Ⅲ.对基金在证券市场的投资运作进行监控

Ⅳ.对上市基金的信息披露进行监管

A.Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ B.Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

C.Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ D.Ⅰ、Ⅲ、Ⅳ

5. 【答案】B

【解析】依据《证券投资基金监管职责分工协作指引》的规定，证券交易所负责对基金在交易所内的投资交易活动进行监管；负责交易所上市基金的信息披露监管工作。

6.下列关于设立管理公开募集基金管理公司应当具备的条件的说法中，错误的是（ ）

A.注册资本不低于2亿元人民币

B.有符合相关法律规定的章程

C.董事、监事、高级管理人员具备相应的任职条件

D.有良好的内部治理结构、完善的内部稽核监控制度、风险控制制度

6. 【答案】A

【解析】设立管理公开募集基金的基金管理公司，应当具备下列条件：有符合《证券投资基金法》和《中华人民共和国公司法（以下简称《公司法》）规定的章程；注册资本不低于1亿元人民币，且必须为实缴货币资本；董事、监事、高级管理人员具备相应的任职条件；有良好的内部治理结构、完善的内部稽核监控制度、风险控制制度。

7.下列关于公募基金管理公司的董事、监事、高级管理人员的义务的说法中，正确的有（）。

Ⅰ.其本人、配偶不得进行证券投资

Ⅱ.其不得担任基金托管人或者其他基金管理人的任何职务

Ⅲ.其应当熟悉证券投资方面的法律、行政法规

A.Ⅰ、Ⅲ B.Ⅲ

C.Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ D.Ⅱ、Ⅲ

7. 【答案】D

【解析】依据《中华人民共和国证券投资基金法》的规定，基金管理人的董事、监事、高级管理人员和其他从业人员，其本人、配偶、利害关系人进行证券投资，应当事先向基金管理人申报，并不得与基金份额持有人发生利益冲突。

8.下列关于担任基金托管人的条件的说法中，正确的是（）。

A.注册资本不低于一亿人民币，且必须为实缴货币资本

B.主要股东应当具有经营金融业务或者管理金融机构的良好业绩、良好的财务状况和社会信誉，资产规模达到国务院规定的标准，最近三年没有违法记录

C.净资产和风险控制指标符合有关规定

D.有符合《中华人民共和国证券投资基金法》和《中华人民共和国公司法》规定的章程

8. 【答案】C

【解析】担任基金托管人，应当具备下列条件：（1）净资产和风险控制指标符合有关规定。（2）设有专门的基金托管部门。（3）取得基金从业资格的专职人员达到法定人数。（4）有安全保管基金财产的条件。（5）有安全高效的清算、交割系统。（6）有符合要求的营业场所、安全防范设施和与基金托管业务有关的其他设施。（7）有完善的内部稽核监控制度和风险控制制度。（8）法律、行政法规规定的和经国务院批准的中国证监会、中国银监会规定的其他条件。

9.下列关于基金托管人的法定职责的说法中，错误的是（ ）。

A.按照规定召集基金份额持有人大会

B.安全保管基金财产

C.对不同基金财产分别设置账户

D.办理基金财产管理日常信息披露事项

9. 【答案】D

【解析】D项属于基金管理人的法定职责之一。

10.中国证券监督管理委员会实行备案管理的基金服务机构是（）。

A.公开募集基金的基金估值核算机构

B.基金销售支付机构

C.基金销售机构

D.公开募集基金的基金份额登记机构

10. 【答案】B

【解析】（1）注册管理：基金销售机构、基金份额登记机构、基金估值核算机构

（2）备案管理：基金销售支付机构、基金投资顾问机构、基金评价机构、基金信息技术系统服务机构

**第五章 基金职业道德**

1.下列关于道德与法律的区别的说法中，错误的是（ ）

A.法律以权利义务为内容，而道德一般只以义务为内容

B.法律主要依靠国家强制力保障实施，而道德主要依靠社会舆论等力量来实现其约束力

C.法律通常以文字作为载体，而道德没有特定的表现形式

D.一般认为，法律调整的范围比道德调整的范围更为广泛

1. 【答案】D

【解析】一般认为，道德调整的范围比法律调整的范围更为广泛。

2.下列关于道德与法律的区别的说法中，错误的是（）。

A.道德要求权利义务对等

B.法律要求权利义务对等

C.法律规范的结构是假定、处理和制裁

D.道德规范一般没有明确的制裁措施

2. 【答案】A

【解析】法律以权利义务为内容，要求权利义务对等；而道德一般只以义务为内容，并不要求有对等的权利。

3.甲是某基金管理公司的基金经理，同时管理多只基金。甲的父亲大量购买了其中一只基金，一家被看好的公司增发新股时，因为出现超额认购的情况，甲因其父亲持有该只基金，故该基金未投资于该新股，而其管理的其他基金均有投资，关于甲的行为，下列表述正确的是（ ）。

Ⅰ.甲的做法不符合公平对待客户的要求

Ⅱ.甲的做法会损害与其父亲购买相同基金的其他投资人的利益

Ⅲ.甲的做法符合忠诚尽责的职业道德要求

Ⅳ.甲的做法体现了客户利益优先的原则

A.Ⅰ、Ⅱ

B.Ⅰ、Ⅲ

C.Ⅱ、Ⅲ

D.Ⅲ、Ⅳ

3. 【答案】 A

【解析】甲的做法不符合公平对待客户的要求，因为甲的父亲也是甲的客户，应当受到与其他客户一样的待遇；同时，甲的做法也会损害与其父亲购买相同基金的其他客户的利益。

4.基金从业人员甲的下列行为中，符合基金从业人员职业道德规定中守法合规要求的是（）

A.在销售基金时，为了让客户更好的了解产品，向客户预测所推介基金的未来业绩

B.甲对国家机关颁布的法律法规很重视并严格遵守，但认为其公司制定的规章制度既不是“法”，又不是“规”，遵不遵守无所谓

C.监管机构正在对从业人员乙的违法违规行为进行调查，要求甲提供一些其了解的情况，甲以保密为由未提供

D.甲发现公司基金经理乙的妻子在炒股，但乙并没有向公司申报，甲向公司报告了此事

4. 【答案】D

【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。其目的是避免基金从业人员自己实施或者参与违法违规的行为，或者为他人违法违规的行为提供帮助。

5.下列关于守法合规的基金职业道德要求的说法中，正确的是（ ）。

I.学习和掌握相关法律法规等行为规范

II.自觉遵守法律法规的相关规定

III.监督其他人的行为是否符合法律法规的规定

IV.不过多关注别人的行为是否违法违规

A.II、III、IV B.I、III、IV

C.I、II、III D.I、II、IV

5. 【答案】C

【解析】负有监督职责的基金从业人员，要忠实履行自己的监督职责，及时发现并制止违法违规行为，防止违法违规行为造成更加严重的后果。普通的基金从业人员，尽管不负有监督职责，但是也应当监督他人的行为是否符合法律法规的要求。一旦发现违法违规的行为，应当及时制止并向上级部门或者监管机构报告。

6.内幕交易所称的内幕信息的三要素不包括（ ）

A.信息对证券价格的影响是明确的

B.信息的来源是可靠的

C.信息是非公开的，即未在证券市场上披露

D.信息是可以利用公开资料通过一定的研究方法得出的

6. 【答案】D

【解析】内幕信息的构成要素有三：一是来源可靠的信息。来源不可靠、模棱两可的信息，即便对证券价格产生影响，也不构成内幕信息。二是“重要”的信息，即该信息对于证券价格的影响明确。如果该信息的披露会对证券价格产生影响或者属于理性投资者在做投资决策前希望知悉的，那么，该信息就是“重要”的。三是“非公开”的信息。一般认为，在市场得到一个信息之前，这个信息就是“非公开”的。

7.下列行为中，构成操纵市场的是（）。

Ⅰ.基金经理甲和基金经理乙通过两人的控制的多个基金，相互交易股票A，拉升股价

Ⅱ.某上市公司大股东散布该公司有重大利好的不实消息，推高公司股价

Ⅲ.某基金管理公司由于交易系统故障导致其管理的基金产品不断大额买卖股票B，导致股票B的价格大幅波动

Ⅳ.某明星基金经理基于对股票C深入的研究，重仓该股票，其他投资者也跟风买入，导致股票C价格上涨

A.Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ

B.Ⅰ、Ⅲ、Ⅳ

C.Ⅰ、Ⅱ

D.Ⅰ、Ⅱ、Ⅳ

7. 【答案】C

【解析】操纵市场是指通过歪曲证券价格或人为虚增交易量等方式而意图误导市场参与者的行为。

8.基金经理甲因重病休假，公司无奈委托未取得基金从业资格的乙暂时代替甲从事证券投资工作，乙将资金集中投资于一种股票，基金到期为投资人取得了很高的投资回报，也为公司创造了良好的效益，下列说法中，正确的是（）

A.公司让乙代替甲从事投资工作是正确的，不违背相关的基金职业道德

B.公司的行为违反了客户至上的基金职业道德

C.公司的行为违反了忠诚尽职的基金职业道德

D.公司的行为违反了专业审慎的基金职业道德

8. 【答案】D

【解析】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。

9.下列关于基金从业人员“客户至上”职业道德规范的说法中，错误的是（）。

A.当直销客户与代销客户的利益发行冲突时，要公平对待直销与代销客户

B.当客户的利益与机构的利益相冲突时，要优先满足客户的利益

C.当客户的利益与基金从业人员个人的利益相冲突时，要优先满足客户的利益

D.当不同客户之间的利益发生冲突时，要优先保护中小投资者的利益

9. 【答案】D

【解析】客户至上是指基金从业人员的执业活动应一切从投资人的根本利益出发。其基本含义有两点：一是客户利益优先，二是公平对待客户。客户利益优先是指当客户的利益与机构的利益、从业人员个人的利益相冲突时，要优先满足客户的利益。公平对待客户是指当不同客户之间的利益发生冲突时，要公平对待所有客户的利益。

10.“忠诚尽责”是调整基金从业人员与（）之间关系的职业道德规范。

A.监管机构

B.所在机构

C.职业

D.投资人

10. 【答案】B

【解析】忠诚尽责是调整基金从业人员与其所在机构之间关系的职业道德规范。

**第六章 基金的募集、交易与登记**

1.中国证监会应当自受理基金募集申请之日起（ ）内做出注册或者不予注册的决定。

A.6个月

B.3个月

C.30个工作日

D.20个工作日

1. 【答案】A

【解析】根据《中华人民共和国证券投资基金法》的要求，中国证监会应当自受理基金募集申请之日起6个月内做出注册或者不予注册的决定。

2.基金管理人应当自收到核准文件之日起（ ）个月内进行基金份额发售，基金的募集期限自基金份额发售之日起计算，募集期限一般不超过（ ）个月。

A.3；6

B.3；3

C.6；3

D.6；6

2. 【答案】C

【解析】基金管理人应当自收到核准文件之日起6个月内进行基金份额的发售。基金的募集期限自基金份额发售之日起计算，募集期限一般不得超过3个月。

3.开放式基金份额的申购与赎回是在（ ）之间进行的。

A.基金份额持有人与基金管理人

B.基金份额持有人与销售代理人

C.基金份额持有人与注册登记人

D.基金份额持有人与基金份额持有人

3. 【答案】A

【解析】开放式基金份额不固定，投资者可以按照基金管理人确定的时间和地点向基金管理人或其销售代理人提出申购、赎回申请，交易在投资者与基金管理人之间完成。投资者即基金份额持有人。

4.下列关于基金认购的概念的说法中，正确的是（）

A.投资者在开放期内购买某只基金份额的行为

B.投资者通过基金直销渠道确认购买某只基金份额的行为

C.投资者首次购买某只基金份额的行为

D.投资者在募集期内购买某只基金份额的行为

4. 【答案】D

【解析】在基金募集期内购买基金份额的行为通常被称为基金的认购。

5.下列关于基金认购中产生费用及利息处理方式的描述中，正确的是（ ）

A.基金认购期产生的利息归基金份额持有人所有

B.基金认购费由销售机构收取

C.基金认购费归入基金资产

D.前端收费的认购费会随着投资时间的延长而递减

5. 【答案】B

【解析】A项，投资者有效认购款项在基金募集期间产生的利息将折算成基金份额归基金份额持有人所有，而非认购期间。

B项，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。

C项，基金赎回费归入基金资产。

D项，后端收费的认购费率一般会随着投资时间的延长而递减，甚至不再收取认购费用。

王先生投资6万元认购某开放式基金，认购资金在募集期间产生的利息为10元，其对应的认购费率为1.8%，基金份额面值为1元。

根据以上资料，回答6～8题。

6.王先生净认购金额为（ ）元。

A.58 949.1

B.58 930

C.58 939.1

D.58 920

6. 【答案】C

【解析】净认购金额=认购金额/（1+认购费率） =60 000/（1+1.8%）=58 939.1（元）

7.王先生认购该基金的认购费用为（ ）元。

A.1 080

B.1 080.18

C.1 060.9

D.1 061.08

7. 【答案】C

【解析】认购费用=认购金额-净认购金额=60 000-58 939.1 =1 060.9（元）

8.王先生认购该基金的认购份额为（ ）份。

A.58 949.1

B.58 939.1

C.58 920

D.58 930

8. 【答案】A

【解析】认购份额=（净认购金额+认购利息）/基金份额面值=（58 939.1+10）/1 =58 949.1（份）。

9.下列属于股票、债券型开放式基金申购赎回原则的是（）。

Ⅰ.未知价交易原则

Ⅱ.确定价原则

Ⅲ.份额申购、份额赎回原则

Ⅳ.金额申购、份额赎回原则

A.Ⅰ、Ⅳ B.Ⅱ、Ⅳ

C.Ⅰ、Ⅲ D.Ⅱ、Ⅲ

9. 【答案】A

【解析】股票基金、债券基金的申购和赎回的原则包括：（1）未知价交易原则。（2）金额申购、份额赎回原则。

10.下列关于我国开放式基金赎回的说法中，错误的是（ ）。

A.必须以金额赎回方式进行

B.T日的赎回申请通常在T+1日确认

C.采取未知价法

D.采取份额赎回的方式

10. 【答案】A

【解析】我国开放式基金都采用“金额申购、份额赎回”原则。

**第八章 基金客户和销售机构**

1.下列关于证券投资基金持有人的说法中，错误的是（ ）。

A.基金持有人是基金投资的受益人

B.基金持有人是基金的管理人

C.基金持有人是基金资产的所有者

D.基金持有人是基金的出资人

1【答案】B

【解析】基金客户即基金份额的持有人、基金产品的投资人，是基金资产的所有者和基金投资回报的受益人，是开展基金一切活动的中心。

2.销售机构在进行市场细分时应遵循的原则包括（ ）。

I. 易入原则

II. 可测原则

III.成长原则

IV. 识别原则

V. 利润原则

A.I、II、III、IV B.I、II、III、IV、V

C.I、II D.I、II、III

2【答案】B

【解析】销售机构在进行市场细分时应遵循以下原则：（1）易入原则。（2）可测原则。（3）成长原则。（4）识别原则。（5）利润原则

3.下列关于基金销售机构的说法中，错误的是（）。

A.基金销售机构包括基金管理人和取得基金代销业务资格的其他机构

B.直销机构是指直接销售基金的基金公司

C.直销机构仅开发和维护机构客户和高净值个人客户

D.基金销售机构可分为直销机构和代销机构

3【答案】C

【解析】基金公司开展直销目前主要包括两种形式，其一是专门的销售人员直接开发和维护

机构客户和高净值个人客户，其二是自行开发建立电子商务平台。

4.下列关于基金代销机构的说法中，错误的是（ ）。

A.代销机构销售基金产品时可以赚取销售佣金

B.代销机构可以通过自己的电子商务平台销售基金

C.代销机构销售基金产品前需要与基金托管人签订基金产品代销协议

D.代销机构可以提供基金份额净值查询等服务

4【答案】C

【解析】代销机构是指与基金公司签订基金产品代销协议，代为销售基金产品，赚取销售佣金的商业机构，主要包括商业银行、证券公司、期货公司、保险机构、证券投资咨询机构以及独立基金销售机构。

5.境内个人基金投资者开立基金账户出示的有效身份证件原件不包括（ ）。

A.军官证

B.护照

C.警官证

D.驾驶证

5【答案】D

【解析】境内个人基金投资者开立基金账户时需要出示有效身份证件原件，提供复印件（身份证件包括中华人民共和国居民身份证、中华人民共和国护照、军官证、士兵证、文职证及警官证）。除上述明确列举的有效身份证件以外，投资者提交其他证件的，由注册登记机构最后认定其是否有效。

6.基金管理人、基金销售机构应当建立健全档案管理制度，与销售业务有关的其他资料自

业务发生当年起至少保存（）年。

A.12

B.6

C.15

D.9

6【答案】C

【解析】基金管理人、基金销售机构应当建立健全档案管理制度，妥善管理基金份额持有人

的开户资料和与销售业务有关的其他资料。客户身份资料自业务关系结束当年起至少保存15年，与销售业务有关的其他资料自业务发生当年起至少保存15 年。

7.下列关于基金市场营销的特殊性的说法中，错误的是（）。

A.应遵守基金销售的相关规定

B.对基金产品进行收益承诺

C.营销人员应广泛了解和掌握相关基金知识和投资工具

D.基金营销应提供持续的服务

7【答案】B

【解析】基金营销过程中不能对基金收益进行承诺。

**第九章 基金销售行为规范及信息管理**

1.证券公司总部及营业网点，商业银行总行、各级分行及营业网点，专业基金销售机构和证

券投资咨询机构总部及营业网点从事基金宣传推介、基金理财业务咨询等活动的人员应取得

（ ）。

A.银行理财产品销售业务资格

B.基金销售业务资格

C.保险理财规划资格

D.证券销售业务资格

1【答案】B

【解析】证券公司总部及营业网点，商业银行总行、各级分行及营业网点，专业基金销售机

构和证券投资咨询机构总部及营业网点从事基金宣传推介、基金理财业务咨询等活动的人员

应取得基金销售业务资格。

2.关于基金销售机构从业人员规范，下列说法错误的是（ ）。

A.基金管理公司委托的基金销售机构人员不需取得基金从业资格

B.基金销售人员应具备与岗位要求相适应的职业操守和专业胜任能力

C.未经基金管理人或者基金销售机构聘任，任何人员不得从事基金销售活动

D.负责基金销售业务的管理人员应取得基金从业资格

2【答案】A

【解析】基金销售机构人员是指基金管理公司、基金管理公司委托的基金销售机构中从事宣传推介基金、发售基金份额、办理基金份额申购和赎回等相关活动的人员。基金销售人员应当根据有关规定取得中国证券投资基金业协会认可的基金从业人员资格。

3.下列关于基金销售人员基本行为规范的说法中，错误的是（）。

A.基金销售人员应当积极为投资者提供售后服务，回访投资者，解答投资者的疑问

B.基金销售人员应当耐心倾听投资者的意见、建议和要求，并根据投资者的合理意见改进工作，如有需要应立即向所在机构报告

C.基金销售人员分发或公布基金宣传推介材料应为基金管理公司或基金代销机构统一制作的材料

D.基金销售人员应当自觉避免其个人及其所在机构的利益与投资者利益冲突，当无法避免时，应当确保所在机构的利益优先

3【答案】D

【解析】基金销售人员应当自觉避免其个人及其所在机构的利益与投资者的利益冲突，当无

法避免时，应当确保投资者的利益优先。

4.下列关于基金销售人员的禁止性规范的说法中，错误的是（ ）。

A.基金销售人员在向投资者办理基金销售业务时，销售机构不得代扣或收取任何费用

B.基金销售人员需要依法为投资者保守秘密，不得泄露投资者买卖及持有基金份额的信息

C.基金销售人员可向投资人客观陈述推介基金的历史业绩，但需表明历史业绩不预示基金的未来表现

D.基金销售人员不得擅自更改投资者的交易指令

4【答案】A

【解析】基金销售人员在向投资者办理基金销售业务时，应当按照基金合同、招募说明书和

发行公告等销售法律文件的规定代扣或收取相关费用，不得收取其他额外费用，也不得对不

同投资者违规收取不同费率的费用。

5.关于基金销售人员推介基金或同一基金管理人管理的其他基金的过往业绩时，下列行为

违规的是（ ）。

A.提供业绩信息的原始出处

B.业绩陈述应当客观、全面、准确

C.根据历史数据预测所推介基金的未来业绩

D.不得片面夸大过往业绩

5【答案】C

【解析】基金销售人员在陈述所推介基金或同一基金管理人管理的其他基金的过往业绩时，

应当客观、全面、准确，并提供业绩信息的原始出处，不得片面夸大过往业绩，也不得预测

所推介基金的未来业绩。

6.下列关于基金宣传材料的说法中，错误的是（ ）。

A.基金宣传材料与基金合同保持一样，具有同等法律效力

B.基金宣传材料系投资者了解基金的渠道

C.基金宣传册材料应避免夸大业绩或以诱导性语言吸引投资者

D.基金宣传材料系基金对外展示的平台

6【答案】A

【解析】基金宣传材料是基金对外展示的平台,也是投资者了解基金的主要渠道。基金宣传册材料应避免夸大业绩或以诱导性语言吸引投资者。基金宣传材料与基金合同的法律效力是不同的。

7.下列关于基金宣传推介材料审批报备流程的说法中，正确的是（ ）。

A.基金代销机构在报送基金推介材料至当地证监局时，只需要提供书面报告

B.基金销售机构应当在分发或公布基金宣传推介材料之日起5个工作日内向当地证监局报备

C.基金销售机构向监管部门报送的宣传材料内容主要为基金宣传推介材料的用途说明

D.基金管理人负责基金销售业务的高级管理人员无需对基金宣传推介材料的合规性进行复核并出具复核意见

7【答案】B

【解析】书面报告报送基金管理公司或基金代销机构主要办公场所所在地证监局。报证监局

时应随附电子文档。选项A错误。报送内容包括基金宣传推介材料的形式和用途说明、基金宣传推介材料、基金管理公司督察长出具的合规意见书、基金托管银行出具的基金业绩复核函或基金定期报告中相关内容的复印件，以及有关获奖证明的复印件。基金管理公司或基金

代销机构负责基金营销业务的高级管理人员也应当对基金宣传推介材料的合规性进行复核并出具复核意见。选项C、D错误。

8.关于基金宣传推介材料，以下合规的是（）

A.转载财经专业知名人士对本基金的评论及推荐内容

B.承诺保底或本金不受损失

C.最近10个完整会计年度的业绩

D.预测基金业绩

8【答案】C

【解析】基金宣传推介材料必须真实、准确，与基金合同、基金招募说明书相符，不得预测基金的投资业绩，不得违规承诺收益或者承担损失，不得登载单位或者个人的推荐性文字。

9.某基金公司发行量化对冲基金，其投研团队均系华尔街海归，基金宣传推广期间号称

“最强投资天团”，下列说法正确的是（ ）

A.在缺乏足够证据支持下，不可以使用“最强”等表述

B.不可以用团队的华尔街背景来进行宣传

C.互联网时代可以使用“最强投资天团”此类互联网语言的宣传手段

D.宣传口号不属于宣传推介材料的范畴

9【答案】A

【解析】基金宣传推介材料所使用的语言表述应当准确清晰，在缺乏足够证据支持的情况下，

不得使用“业绩稳健”“业绩优良”“名列前茅”“位居前列”“首只”“最大”“最好”“最强”“唯一”等表述。

10.2015年2月6日，张先生购买了10万元新发股票型基金。到了2015年6月10日，张先生看到了市场已上涨且该基金已打开申购赎回，决定将这一笔基金投资进行赎回。由于该基金不收取销售服务费，对于张先生赎回费的收取，以下合规的是（）。

A.收取不低于0.25%的赎回费，并将不低于赎回费总额的50%计入基金财产

B.收取不低于0.5%的赎回费，并将不低于赎回费总额的25%计入基金财产

C.收取不低于0.75%的赎回费，并将不低于赎回费总额的25%计入基金财产

D.收取不低于0.5%的赎回费，并将不低于赎回费总额的50%计入基金财产

10【答案】D

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 赎回费 | 计入基金财产的比例 |
| 少于7天 | ≥1.5% | 全额 |
| 7天~30天 | ≥0.75% |
| 30天~3个月 | ≥0.5% | ≥0.75 |
| 3个月~6个月 | ≥0.5 |
| 6个月以上 | ≥0.25 |

**第十章 基金客户服务**

1.下列关于基金客户服务的特点的说法中，错误的是（ ）。

A.重点展示公司的投资业绩

B.在服务时必须遵守相关业务规则

C.是一项专业性很强的服务

D.要保持长时间的持续的服务来满足客户需求

1【答案】A

【解析】基金客户服务具有以下四个特点：（1）专业性。基金客户服务是一项专业性很

强的服务，要求服务人员除了具有金融知识基础外，还需要深入掌握各类基金产品的相关专

业知识。（2）规范性。在基金销售过程中，基金的认购、申购、赎回等交易都具有详细的

业务规则，销售机构在提供服务时必须要遵守法律法规和业务规则。（3）持续性。客户到

销售机构购买基金份额不是一次简单的买卖行为，销售机构要保持长时间的、持续的服务来

满足客户需求。（4）时效性。基金产品时效性的特点决定了其客户服务的时效性。

2.基金销售机构应建立严格的基金份额持有人信息管理制度和保密制度，及时维护、更新基

金份额持有人的信息，此处体现的基金客户服务的原则是（）。

A.有效沟通

B.客户至上

C.安全第一

D.专业规范

2【答案】C

【解析】安全第一原则：基金投资涉及投资者的身份、地位以及财富等个人信息，基金销售

机构应建立严格的基金份额持有人信息管理制度和保密制度，及时维护、更新基金份额持有

人的信息。

3.下列选项中，属于基金客户服务内容的是（ ）

I.向客户介绍客户服务、信息查询等的办法和路径

Ⅱ.进行基金产品未来业绩及净值预判，让客户充分了解基金投资的特点

Ⅲ.当基金经理、基金产品发生变动时及时通知客户

Ⅳ.协助客户办理开立账户、资料变更等业务

A.Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

B.I、Ⅲ、Ⅳ

C.I、Ⅱ、Ⅲ

D.I、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

3【答案】B

【解析】基金销售人员不得预测所推介基金的未来业绩。

4.关于基金销售机构的基金客户档案管理与保密工作，下列说法错误的是（ ）。

A.应建立严格的基金份额持有人信息管理制度和保密制度

B.必须实行信息技术开发、运营维护、业务操作等人员岗位分离制度

C.应明确基金份额持有人信息的维护和使用权限

D.为保障基金份额持有人信息的安全，须由信息技术负责人兼任信息安全负责人

4【答案】D

【解析】在内部建立完善的信息管理体系，设置必要的信息管理岗位，信息技术负责人和信息安全负责人不能由同一人兼任，对重要业务环节实行双人双岗。

5.下列关于基金行业投资者教育的说法中，错误的是（ ）。

A.投资者教育的主要目的是帮助客户获得最大化收益

B.投资者教育是监管机构的一项重要工作

C.投资者教育是行业自律组织的一项常规性工作

D.良好的投资者教育是投资者权益保护的重要手段

5【答案】A

【解析】投资者教育应有助于监管者保护投资者。

6.下列关于基金投资者教育的说法中，错误的是（）。

A.投资者教育应有助于监管者保护投资者利益

B.投资者教育有通用的成熟经验、固定的模式

C.投资者教育不能也不应等同于投资咨询

D.投资者教育主要包括投资决策教育、资产配置教育和权益保护教育等内容

6【答案】B

【解析】投资者教育没有一个固定的模式。相反地，它可以有多种形式，这取决于监管者的特定目标、投资者的成熟度和可供使用的资源。鉴于投资者的市场经验和投资行为成熟度的层次不一，因此并不存在广泛适用的投资者教育计划。投资者教育不能也不应等同于投资咨询。

7.下列关于投资者教育的内容的说法中，错误的是（ ）。

A.权益保护教育号召投资者主动参与保护自身权益

B.资产配置教育指导投资者对个人资产进行科学的计划和控制

C.权益保护教育是整个投资者教育体系的基础

D.主要包括投资者教育决策、资产配置教育和权益保护教育三方面内容

7【答案】C

【解析】投资决策就是对投资产品和服务做出选择的行为或过程,是整个投资者教育体系的基础。

**第十一章 基金管理人公司治理和风险管理**

1. 基金公司股东按其在基金公司出资比例对公司享有权利，并承担相应的义务。下列不

属于公司股东享有的权利包括（ ）。

A.收益分配权

B.决定公司的经营方针和投资计划

C.知情权

D.表决和监督权

1【答案】B

【解析】公司股东享有的权利包括： ①收益分配权； ②表决和监督权； ③知情权。

决定公司的经营方针和投资计划属于股东会依法可以行使的职权。

2.（ ）对有效的风险管理承担最终责任。

A.董事会

B.股东会

C.监事会

D.管理层

2【答案】 A

【解析】董事会对有效的风险管理承担最终责任。

3.根据《证券投资基金管理公司管理办法》，下列关于独立董事的描述中，正确的是（ ）。

A.独立董事人数不得少于5人

B.独立董事必须独立于股东与其他董事，但可以由职工兼任

C.董事会审议公司重大关联交易，应当经过1/2以上的独立董事通过

D.独立董事不得少于董事会人数的1/3

3【答案】D

【解析】根据《证券投资基金管理公司管理办法》，独立董事人数不得少于3人，且不得少于董事会人数的1/3。董事会审议下列事项，应当经2/3以上的独立董事通过： （1）公司及基金投资运作中的重大关联交易。 （2）公司和基金审计事务，聘请或者更换会计师事务所。 （3）公司管理的基金的半年度报告和年度报告。 （4）法律、行政法规和公司章程规定的其他事项。

4.基金公司从专业角度设立各类委员会，下列关于该机制的表述中，正确的是（ ）。

Ⅰ.总经理办公会是公司投资的最高决策机构

Ⅱ.投资决策委员会是公司内非常设的议事机构

Ⅲ.专业委员会的议事机制，包括定期会议和临时会议

Ⅳ.风险控制委员会，负责制定估值方法的重大调整

A.Ⅱ、Ⅲ B.Ⅰ、Ⅱ

C.Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ D.Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

4【答案】A

【解析】从业务功能的角度，一般基金管理公司内部设有四大专业委员会：投资决策委员会、产品审批委员会、风险控制委员会和运营估值委员会。投资决策委员会是基金管理公司管理基金投资的最高决策机构，是非常设议事机构。

这四大专业委员会会议都分为定期会议和临时会议。风险控制委员会负责对公司经营和管理中的所有风险。

5.基金管理公司董事会审议事项必须经2/3以上独立董事通过的是( )。

I.公司重大关联交易

II.基金重大关联交易

III.公司审计事务

Ⅳ.基金审计事务

A.I、II、III、Ⅳ

B.I、Ⅲ

C.II、III

D.I、 II、III

5【答案】A

【解析】董事会审议下列事项，应当经过2/3以上的独立董事通过： （1）公司及基金投资运作中的重大关联交易；（2）公司和基金审计事务，聘请或者更换会计师事务所; （3）公司管理的基金的半年度报告和年度报告；（4）法律、行政法规和公司章程规定 的其他事项。

6.某基金在新股申购过程中，发现现金头寸不足，要求 头寸复核岗员工修改初步询价信息，但头寸复核岗员工由于 工作疏忽未予修改，导致申购无效。该风险属于（ ）。

A.操作风险

B.法律合规风险

C.流动性风险

D.市场风险

6【答案】 A

【解析】操作风险是来源于人力、系统、流程出错,以及其他不可控但会影响公司运营的风险例如人为失误、内外部欺诈、系统失灵和合同纠纷等。

7.风险管理是基金公司经营管理的重要组成部分，下列表述符合风险管理全面性原则要求的是（ ）。

Ⅰ.公司应建立具体的风险控制指标体系

Ⅱ.风险控制必须覆盖公司的各项业务

Ⅲ.风险控制必须覆盖公司的各个部门和各个岗位

Ⅳ.风险控制渗透到决策、执行、反馈等各个业务环节

A.Ⅱ、Ⅲ B.Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

C.Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ D.Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ

7【答案】 B

【解析】风险管理的全面性原则，即风险管理是公司经营管理的重要组成部分，也是业务运作体系及日常业务流程中不可或缺的因素，风险控制必须覆盖公司的各项业务、各个部门和各个岗位，渗透到决策、执行、反馈等各个业务环节。

**第十二章 基金管理人内部控制**

1.关于基金管理人内部控制，下列说法错误的是（ ）。

A.基金管理人内部控制制度由内部控制大纲、基本管理制度、部门业务规章等部分组成

B.基金管理人严格遵守《证券投资基金管理公司内部控制指导意见》

C.基金管理人经营层对公司建立内部控制系统和维持其有效性承担最终责任

D.基金管理人内部控制应充分考虑其内外环境因素和自身特点

1【答案】C

【解析】基金管理人最高权力机构对建立内部控制制度和维持其有效性承担最终责任，经营层对内部控制制度的有效执行承担责任。

2.关于基金管理人内部控制的实施，以下做法

正确的是（）。

A.基金管理公司要求各部门以年初公司规模增长任务为出发点，在保证规模增长的前提下做好内部控制

B.基金管理公司积极举办员工风控培训，营造内控文化氛围

C.基金管理公司督察长由分管市场和产品业务的副总经理兼职

D.基金管理公司要求一切财务事务由财务部负责人决定，稽核部门不得干预

2【答案】B

【解析】基金管理人的内部控制要求部门设置体现权责明确、相互制约的原则，包括严格授权控制；建立完善的岗位责任制度和科学、严格的岗位分离制度；严格控制基金财产的财务风险；建立完善的信息披露制度；建立严格的信息技术系统管理制度；强化内部监督稽核和风险管理系统。

3.下列关于风险管理的说法中，正确的有（）

Ⅰ.员工的风险信息交流意识是风险管理的重要组成部分

Ⅱ.风险应对的措施有回避、接受、共担或降低风险等

Ⅲ.控制活动包括在公司内部使用的审核、批准、授权、确认以及对经营绩效考核、资产安全管理、不相容职务分离等方法

A.Ⅰ、Ⅲ

B.Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ

C.Ⅰ、Ⅱ

D.Ⅱ、Ⅲ

3【答案】B

【解析】企业风险管理基本框架包括八个方面内容：内部环境、目标设定、事项识别、风险评估、风险应对、控制活动、信息与沟通以及行为监控八个要素构成。题中选项均属于风险管理的内容。

4.下列关于风险评估的说法中，正确的是（）。

Ⅰ.风险评估可采用定性和定量相结合的方法

Ⅱ.风险评估就是识别和分析与现实目标相关的风险，从而为管理风险奠定基础

Ⅲ.风险评估可以准确预算公司所面临的风险

A.Ⅰ、Ⅱ

B.Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ

C.Ⅰ、Ⅲ

D.Ⅱ、Ⅲ

4【答案】A

【解析】风险评估就是识别和分析与实现目标相关的风险，从而为确定应该如何管理风险奠定基础。风险评估的过程根据不同的情况，可采用定性和定量相结合的方法。

5.下列选项中，不属于基金公司内部控制原则的是（）。

A.健全性原则

B.成本效益原则

C.有效性原则

D.适用性原则

5【答案】D

【解析】内部控制的五原则包括健全性原则、有效性原则、独立性原则、相互制约原则和成本效益原则。

6.基金管理人内部控制机制的四个层次不包括（）。

A.员工自律

B.公司管理层对人员和业务的监督控制

C.协会的检查、监督、控制和指导

D.各部门主管的检查监督

6【答案】C

【解析】基金管理人内部控制机制一般包括四个层次：（1）员工自律。（2）各部门主管（包括监察稽核）的检查监督。（3）公司管理层对人员和业务的监督控制。（4）董事会或者其领导下的专门委员会的检查、监督、控制和指导。

7.公司重大业务的授权应当采用书面形式，授权书应当明确授权内容和时效，该行为属于内部控制基本要素的（）。

A.控制活动

B.内部监控

C.控制环境

D.信息沟通

7【答案】A

【解析】基金管理人应通过授权控制来控制业务活动的运作。授权控制应当贯穿于公司经营活动的始终。授权控制的主要内容之一是，公司重大业务的授权应当采取书面形式，授权书应当明确授权内容和时效。

**第十三章 基金管理人的合规管理**

1.下列关于合规管理的说法中，错误的是（）。

A.合规管理要求基金管理人不仅要遵守法律，也要遵循自律性组织制定的全行业规范

B.合规管理的独立性原则是合规管理的关键性原则

C.合规管理是一项风险管理活动

D.合规管理监督基金管理人各项业务是否遵循法律法规，不包含道德规范的约束

1【答案】D

【解析】合规管理规则包括：

（1）立法机关和证监会发布的基本法律规则；

（2）基金业协会和证券业协会等自律性组织制定的适用于全行业的规范、标准、惯例等；

2.下列关于基金管理人的合规管理的说法中，正确的是（）

Ⅰ.合规管理是一种风险管理活动

Ⅱ.合规管理包括检查、通报、评估、处置等管理活动

Ⅲ.合规管理是公司长期健康发展的基础

Ⅳ.合规管理的独立性体现在对每个业务部门单独考核

A.Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ

B.Ⅰ、Ⅲ、Ⅳ

C.Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ

D.Ⅰ、Ⅱ、Ⅳ

（3）公司章程以及企业的各种内部规章制度以及应当遵守的诚实、守信的职业道德。

2【答案】C

【解析】合规独立性是指基金管理人的合规管理应当在体制机制、组织架构、人力资源、管理流程等诸多方面独立于内部其他风险部门、业务部门、内部审计部门等。

3.某基金管理人在内部稽查和追责时，未坚持统一标准，这违背了合规管理的（）。

A.公正性原则

B.效益性原则

C.独立性原则

D.协调性原则

3【答案】A

【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。

4.下列关于基金管理公司合规管理部门的职责的说法中，错误的是（ ）。

A.合规管理部门独立开展工作

B.合规管理部门负责全体员工合规管理工作

C.合规管理部门对股东负责

D.合规管理部门组织执行公司合规工作

4【答案】C

【解析】合规管理部门是负责基金公司合规工作的具体组织和执行部门，依照所规定的职责、

权限、方法和程序独立开展工作，负责公司各部门和全体员工的合规管理工作，合规管理部

门对总经理负责。

5.根据基金管理公司风险管理指引的规定，投资合规性风险管理的措施不包括（ ）。

A.重点监控投资组合中是否存在内幕交易、利益输送和不公平对待投资人等行为

B.每日跟踪评估投资比例等合规性指标执行情况

C.通过在交易系统中设置风控参数，对投资的合规风险进行自动控制

D.对于无法在交易系统自动控制的投资合规限制，由基金经理自己手工控制

5【答案】D

【解析】通过在交易系统中设置风险参数，对投资的合规风险进行自动控制，对于无法在交易系统自动控制的投资合规限制，应通过加强手工监控、多人复核等措施予以控制。

6.以下可能给基金公司造成销售合规性风险的行为是（）。

A.某销售人员要求在某工作日有申购需求的保险公司务必在当天15：00前办完基金申购手续

B.某销售人员说服一位80岁的老人用全部退休金认购了其公司的一只股票型基金

C.某销售人员在微信中介绍其公司新发的公募基金

D.某销售人员在进行宣传推介时，发现PPT上写有“欲购从速”字样后立即进行了删除

6【答案】B

【解析】基金管理人的销售环节是基金市场竞争的核心，相关业务人员为了提高销售业绩和

争抢客户，出现违反相关法律法规和公司规章，为基金管理人带来处罚和声誉损失的风险，被称为销售合规性风险。选项B中行为会造成销售合规性风险。

7.基金管理公司在基金投资运作中,合规的做法是( )。

A.基金同时买入一只股票,交易员让指令数量小的先成交

B.董事长直接给投资总监打电话,要求他买入某只股票

C.公司的两只公募基金和一个特定客户资产管理计划同时去申购某债券,对于申购到的债券,交易员按照三个投资组合的规模大小确定各自的分配比例

D.总经理在列席投资决策委员会时,建议研究部对某个行业进行重点研究

7【答案】C

【解析】公司应当执行公平的交易分配制度，确保不同投资者的利益能够得到公平对待，所以A选项错误；基金不得直接向交易员下达投资指令或者直接进行交易，投资指令应当进行审核，确认其合法、合规与完整后方可执行，所以B选型错误；研究工作应保持独立、客观，所以D选项错误。