

《基金法律法规、职业道德与业务规范》真题详解

时限：120 分钟满分：100 分

单项选择题（共 100 题，每题 1 分，共 100 分。下列选项中只有一项最符合题目要求。不选、错选均不得分）

1. 货币资金来源于（ ）。
 - A. 国有企业
 - B. 居民
 - C. 金融机构
 - D. 事业单位
2. 按照不同的交易标的物，金融市场分为（ ）。
 - I. 票据市场
 - II. 证券市场
 - III. 衍生工具市场
 - IV. 黄金市场
 - A. I、II
 - B. II、III
 - C. I、II、IV
 - D. I、II、III、IV
3. 金融市场上进行交易的载体是（ ）。
 - A. 市场参与者
 - B. 金融工具
 - C. 金融交易的组织方式
 - D. 监督机构
4. 下列关于资产管理特征的说法，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
 - C. 从受托资产来看，主要为固定资产等实物资产
 - 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、期货等资产实现增值
5. 下列关于金融资产的说法，错误的是（ ）。
 - I. 金融资产是代表未来收益或资产合法要求权的凭证
 - II. 金融资产不能标示明确的价值
 - III. 金融资产表明了交易双方的所有权关系和债权关系
 - IV. 股权类金融资产以各类债券为主
 - A. I、II
 - B. II、III
 - C. II、IV
 - D. I、II、III、IV
6. 为单一客户办理特定资产管理业务的，客户委托的初始资产不得低于（ ）万元人民币，中国证监会另有规定的除外。
 - A. 500
 - B. 1 000
 - C. 2 000
 - D. 3 000
7. 符合（ ）规定的投资者投资私募基金的，不再穿透核查最终投资者是否为合格投资者和合并计算投资者人数。
 - I. 社会保障基金、企业年金等养老基金，慈善基金等社会公益基金
 - II. 依法设立并在基金业协会备案的投资计划
 - III. 投资于所管理私募基金的私募基金管理人及其从业人员
 - IV. 中国证监会规定的其他投资者

- A. I、II、III B. II、III
C. II、III、IV D. I、II、IV
8. 投资基金是一种（ ）、利益共享、风险共担的集合投资方式。
A. 组合投资、专业管理
B. 分散投资、专业管理
C. 分散投资、混业管理
D. 组合投资、混业管理
9. （ ）是基于投资理论和极其复杂的金融市场操作技巧，充分利用各种金融衍生产品的杠杆效用，承担高风险、追求高收益的投资模式。
A. 证券投资基金
B. 私募股权基金
C. 风险投资基金
D. 对冲基金
10. （ ）又称短期金融市场，是指专门融通一年以内短期资金的场所。
A. 货币市场 B. 资本市场 C. 现货市场 D. 期货市场
11. 证券投资基金在美国被称为（ ）。
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
12. 基金与银行储蓄存款的差异不包括（ ）。
I. 性质不同
II. 收益与风险特性不同
III. 投资目的不同
IV. 信息披露程度不同
A. I、II B. I、II、III
C. I、II、IV D. I、II、III、IV
13. 基金的运作活动从基金管理人的角度看，可以分为（ ）。
A. 基金的市场营销、基金的投资管理与基金的后台管理
B. 基金的产品研发、基金的投资管理与基金的后台管理
C. 基金的产品研发、基金的市场营销与基金的投资管理
D. 基金的市场营销、基金的投资管理与基金的前台管理
14. 下列关于证券交易所的描述，错误的是（ ）。
A. 证券交易所属于基金自律组织
B. 证券交易所以营利为目的
C. 证券交易所为证券的集中和有组织的交易提供场所和设施
D. 证券交易所对基金的投资交易行为承担着重要的一线监控职责
15. 下列关于契约型基金与公司型基金的说法，错误的是（ ）。
A. 契约型基金具有法人资格
B. 契约型基金依据基金合同成立
C. 公司型基金依据投资公司章程营运基金
D. 公司型基金的优点是法律关系明确清晰，监督约束机制较为完善
16. 封闭式基金与开放式基金的主要区别不包括（ ）。
A. 投资目的不同

- B. 期限不同
 - C. 份额限制不同
 - D. 交易场所不同
17. 1992 年 11 月, 经中国人民银行总行批准成立的国内第一家投资基金是 ()。
- A. 淄博乡镇企业投资基金
 - B. 华安创新
 - C. 基金开元
 - D. 基金金泰
18. 根据规定, 我国基金份额持有人享有的权利不包括 ()。
- A. 分享基金财产收益, 参与分配清算后的剩余基金财产
 - B. 依法转让或者申请赎回其持有的基金份额
 - C. 按照规定要求召开基金份额持有人大会
 - D. 保管基金资产
19. 根据中国证监会对基金类别的分类标准, 基金资产 () 以上投资于股票的为股票基金。
- A. 30%
 - B. 50%
 - C. 80%
 - D. 90%
20. 按 () 分类, 股票基金可分为国内股票基金、国外股票基金与全球股票基金。
- A. 投资市场
 - B. 股票市值的大小
 - C. 股票性质
 - D. 某一特定行业或板块为投资对象
21. 债券基金与单一债券的区别不包括 ()。
- A. 债券基金的收益不如债券的利息固定
 - B. 债券基金有确定的到期日
 - C. 债券基金的收益率比买入并持有到期的单个债券的收益率更难以预测
 - D. 投资风险不同
22. 根据规定, 下列属于货币市场基金能够进行投资的金融工具的是 ()。
- A. 剩余期限在 397 天以内 (含 397 天) 的资产支持证券
 - B. 信用等级在 AA+ 级以下的企业债券
 - C. 流通受限的证券
 - D. 可转换债券
23. 根据 2017 年中国银河证券基金研究中心最新调整的分类体系, 混合基金根据基金资产投资范围与比例及投资策略分为 ()。
- I. 偏股型基金
 - II. 灵活配置型基金
 - III. 偏债型基金
 - IV. 避险策略型基金
- A. I、III
 - B. II、IV
 - C. I、II、III
 - D. I、II、III、IV
24. 避险策略基金的最大特点是 ()。
- A. 由基金管理人 对基金份额持有人的投资本金承担保本清偿义务
 - B. 其招募说明书中明确引入保本保障机制
 - C. 保本义务人在 保本基金到期出现亏损时, 负责向基金份额持有人偿付相应损失
 - D. 保本义务人在 向基金份额持有人偿付损失后, 放弃向基金管理人追偿的权利
25. CPPI 投资策略的投资步骤包括 ()。
- I. 设定投资组合的价值底线
 - II. 计算投资组合现时净值超过价值底线的数额

III. 按安全垫的一定倍数确定风险资产投资的比例, 并将其余资产投资于保本资产(如债券投资)

IV. 评价投资的风险与收益

- A. I、II B. I、II、III C. III、IV D. I、II、III、IV

26. ETF 的特点不包括()。

- A. 被动操作指数基金
B. 独特的实物申购、赎回机制
C. 实行一级市场与二级市场并存的交易制度
D. 投资风险小

27. ETF 与 LOF 的区别不包括()。

- A. 申购、赎回的标的不同
B. 申购、赎回的场所不同
C. 基金投资策略不同
D. 基金投资目的不同

28. 根据中国证监会的规定, ETF 联接基金投资于目标 ETF 的资产不得低于联接基金资产净值的(), 其余部分应投资于标的指数成分股和备选成分股等。

- A. 30% B. 50% C. 80% D. 90%

29. 根据有关规定, 除中国证监会另有规定外, QDII 基金可以()。

- A. 购买贵金属或代表贵金属的凭证
B. 投资于与固定收益、股权、信用、商品指数、基金等标的物挂钩的结构性投资产品
C. 参与未持有基础资产的卖空交易
D. 购买不动产

30. 按投资对象进行分类, 可以将分级基金分为()。

- A. 母基金份额的分级基金和不存在母基金份额的分级基金
B. 封闭式分级基金与开放式分级基金
C. 主动投资型分级基金与被动投资(指数化)型分级基金
D. 股票型分级基金、债券型分级基金(包括转债分级基金)、QDII 分级基金等

31. 根据相关规定, FOF 持有单只基金的市值, 不得高于 FOF 资产净值的(), 且不得持有其他 FOF。

- A. 20% B. 25% C. 45% D. 50%

32. 从运作模式而言, FOF 产品可以归纳为()。

- 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

33. 关于股票基金的特点, 以下表述错误的是()。

- A. 风险较高, 但预期收益也较高
B. 以追求长期的资本增值为目标
C. 应对通货膨胀有效的手段
D. 适合短期波段操作, 通过买卖价差盈利

34. 基金投资人是指()。

- I. 基金份额持有人

- II. 基金的出资人
III. 基金资产的实际所有人
IV. 基金的运作人
- A. I、II B. I、II、III C. I、III、IV D. I、II、III、IV
35. 我国基金市场的监管主体是（ ）。
A. 中国证监会 B. 中国保监会
C. 中国基金业协会 D. 中国银监会
36. 下列不属于中国证券投资基金业协会职责的是（ ）。
A. 制定和实施行业自律规则
B. 制定行业执业标准和业务规范
C. 研究论证业内相关政策与方案
D. 提供会员服务，组织行业交流，推动行业创新
37. 依据《证券投资基金法》的规定，公开募集基金的基金管理人及其董事、监事、高级管理人员和其他从业人员禁止的行为有（ ）。
I. 将其固有财产或者他人财产混同于基金财产从事证券投资
II. 不公平地对待其管理的不同基金财产
III. 利用基金财产或者职务之便为基金份额持有人以外的人牟取利益
IV. 对所管理的不同基金财产分别管理、分别记账，进行证券投资
A. I、II B. II、IV
C. I、II、III D. I、II、III、IV
38. 基金管理人职责终止的，基金份额持有人大会应当在（ ）个月内选任新基金管理人。
A. 2 B. 3 C. 6 D. 10
39. 基金托管人发现基金管理人的投资指令违反基金合同时，正确的做法是（ ）。
A. 拒绝执行，立即通知基金管理人，并及时向中国证监会报告
B. 通知基金管理人后再执行投资指令
C. 通知基金持有人并按其要求处理
D. 执行投资指令后立即报告中国证监会
40. 注册公开募集基金，由拟任基金管理人向中国证监会提交的文件有（ ）。
I. 申请报告
II. 基金合同草案
III. 基金托管协议草案
IV. 律师事务所出具的法律意见书
A. I、II B. III、IV C. I、II、III D. I、II、III、IV
41. 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，不得有下列情形（ ）。
I. 虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏
II. 拒绝基金的证券投资业绩预测
III. 违规承诺收益或者承担损失
IV. 登载公开出版的资料
A. I、II B. II、III
C. I、III D. I、II、III、IV
42. 关于基金份额持有人大会的召开的说法，错误的是（ ）。
A. 每一基金份额具有一票表决权，基金份额持有人可以委托代理人出席基金份额持有人大会并行使表决权

- B. 基金份额持有人大会应当有代表 2/3 以上基金份额的持有人参加，方可召开
- C. 参加基金份额持有人大会的持有人的基金份额低于相关规定比例的，召集人可以在原公告的基金份额持有人大会召开时间的 3 个月以后、6 个月以内，就原定审议事项重新召集基金份额持有人大会
- D. 重新召集的基金份额持有人大会应当有代表 1/3 以上基金份额的持有人参加，方可召开
43. 非公开募集基金应当向合格投资者募集，合格投资者累计不得超过（ ）人。
- A. 100 B. 200 C. 300 D. 400
44. 各类私募基金募集完毕，私募基金管理人向基金业协会报送基金备案手续的内容不包括（ ）。
- A. 主要投资方向及根据主要投资方向注明的基金类别
- B. 基金合同、公司章程或者合伙协议
- C. 基金收益分配原则、执行方式
- D. 采取委托管理方式的，应当报送委托管理协议
45. 私募基金管理人、私募基金托管人、私募基金销售机构及其他私募服务机构及其从业人员从事私募基金业务，禁止的行为不包括（ ）。
- A. 将其固有财产或者他人财产混同于基金财产从事投资活动
- B. 公平地对待其管理的不同基金财产
- C. 玩忽职守，不按照规定履行职责
- D. 侵占、挪用基金财产
46. 证券基金机构监管部该履行的职责不包括（ ）。
- A. 草拟或制定证券投资基金行业的监管规则
- B. 对有关证券投资基金的行政许可项目进行审核
- C. 监督检查基金信息的披露情况
- D. 对证监局的基金监管工作进行督促检查
47. 下列关于职业道德的作用的说法，错误的是（ ）。
- A. 调整职业关系 B. 促进经济增长
- C. 提升职业素质 D. 促进行业发展
48. （ ）是对基金从业人员职业道德的最为基础的要求。
- A. 守法合规 B. 诚实守信
- C. 专业审慎 D. 客户至上
49. 忠诚尽责要求基金从业人员在工作中要做到（ ）。
- I. 忠诚廉洁 II. 勤勉尽责
- III. 无私奉献 IV. 服务群众
- A. I、II B. I、III C. III、IV D. I、II、III、IV
50. 下列不属于基金职业道德教育需要完成的目标的是（ ）。
- A. 使拟从业者了解基金职业道德规范的主要内容
- B. 使拟从业者了解基金职业所面临的道德风险
- C. 培养拟从业者的基金职业道德情感和观念
- D. 使拟从业者了解基金职业法律规范的主要内容
51. 基金职业道德教育的途径包括（ ）。
- I. 岗位职业道德教育
- II. 证券业协会的自律
- III. 树立基金职业道德典型
- IV. 社会各界持续监督

- A. I、III B. I、II、III
C. I、III、IV D. I、II、III、IV

52. 关于基金认购与基金申购的区别，以下表述正确的是（ ）。

- A. 认购份额有封闭期，申购份额确认当日可以赎回
B. 认购通常是按未知价申请，申购通常按确定价可以赎回
C. 认购费一般高于申购费
D. 认购份额要在基金合同生效时确认，申购份额通常在 T+2 日之内确认

53. 关于开放式基金申购费用的收取，以下说法错误的是（ ）。

- A. 可以根据申购金额不同分段设置费率
B. 基金销售机构不得对基金销售费用实行优惠
C. 可以采用在赎回时从赎回金额中扣除的方式
D. 可以根据投资人持有期限不同分段设置费率

54. 某投资人投资 10 000 申购某基金，申购费率为 1.5%，假定申购当日基金份额净值为 1.05 元，则其可得到的申购份额为（ ）份。

- A. 9 480.95 B. 9 383.06 C. 9 350.95 D. 9 280.95

55. 以下关于封闭式基金的陈述，错误的是（ ）。

- A. 价格与净值同比例下降时，折价率也下降
B. 折价率反映了基金份额净值与二级市场价格之间的关系
C. 二级市场价格低于基金份额净值时，为折价交易
D. 二级市场价格高于基金份额净值时，为溢价交易

56. 假设某投资者在基金募集期内认购了 100 万份 ETF，基金份额折算日的基金资产净值为 320 亿元，折算日的基金份额总额为 310 亿份，当日标的指数收盘值为 966.45 元，则该投资者折算后的份额为（ ）万份。

- A. 96.4 B. 96.8 C. 100 D. 106.8

57. 关于 LOF 份额的上市交易，下列说法错误的是（ ）。

- A. 须由基金管理人向深圳证券交易所提交上市申请
B. 基金的募集应符合《证券投资基金法》的规定
C. 申报价格最小变动单位为 0.01 元人民币
D. 涨跌幅比例为 10%，自上市首日起执行

58. 下列关于 QDII 基金的申购和赎回的表述，错误的是（ ）。

- A. 一般情况下，币种为人民币
B. 通过基金管理人的直销中心及代销机构的网站进行
C. 申购和赎回开放日为证券交易所的交易日
D. 基金管理公司在 T+1 日内对申请的有效性进行确认

59. 下列关于分级基金份额的表述，错误的是（ ）。

- A. 仅以子代码上市交易，母基金既不上市也不申购、赎回
B. 分级基金较普通基金复杂，风险更大
C. 登记在证券登记结算系统中的基金份额只能申请赎回
D. 自 2012 年起，合并募集的分级基金，单笔认购/申购金额不得低于 5 万元

60. 开放式基金注册登记体系的模式包括（ ）。

- I. 委托中国证券登记结算有限责任公司作为注册登记机构的“外置”模式
II. 基金管理人自建注册登记系统的“内置”模式
III. 委托证券交易所作为注册登记机构的“外置”模式
IV. I、II 情况兼有的“混合”模式

- A. I、II B. I、III
C. I、II、IV D. I、II、III、IV
61. 投资者基金份额账户由（ ）建立。
A. 基金托管人 B. 中央结算公司
C. 基金销售机构 D. 基金注册登记机构
62. 目前，我国境内基金申购款一般能在_____日内到达基金的银行存款账户，赎回款一般于日_____内从基金的银行存款账户划出。（ ）
A. T+1；T+2
B. T+2；T+3
C. T+1；T+3
D. T；T+3
63. 根据《证券投资基金法》的规定，封闭式基金成立的要求为（ ）。
A. 基金份额持有人人数达到 10 000 人以上
B. 基金份额总额达到核准规模的 60%以上
C. 基金份额总额超过核准的最低募集份额总额
D. 基金份额总额达到核准规模的 80%以上
64. 关于基金信息披露的表述，错误的是（ ）。
A. 加强基金信息披露可以改变投资者的信息弱势地位
B. 基金信息披露有利于投资者的价值判断
C. 加强基金信息披露可以防止信息的滥用
D. 基金信息披露是一种自愿性信息披露
65. （ ）要求用精确的语言披露信息，不使人误解，不得使用模棱两可的语言。
A. 真实性原则
B. 准确性原则
C. 完整性原则
D. 规范性原则
66. 基金托管人的基金托管部门主要业务人员在 1 年内变动超过（ ）时，托管人应当在变化发生之日起 2 日内编制并披露临时公告书，并报中国证监会及地方证监局备案。
A. 30% B. 50% C. 15% D. 5%
67. 在基金招募说明书封面的显著位置，管理人一般会作出的风险提示不包括（ ）。
A. 基金过往业绩不预示未来表现
B. 可预计一定区间的盈利
C. 不保证基金一定盈利
D. 不保证最低收益
68. 货币基金通常不需要定期披露份额净值，而是披露（ ）。
A. 每份基金收益、最近 7 日年化收益率
B. 每份基金收益、最近 3 日年化收益率
C. 每万份基金收益、最近 3 日年化收益率
D. 每万份基金收益、最近 7 日年化收益率
69. 基金上市交易公告书披露的事项不包括（ ）。
A. 基金持有人结构
B. 基金托管人报告
C. 基金募集情况与上市交易安排
D. 基金合同摘要

70. 在每日开市前，基金管理人需向（ ）提供ETF的申购、赎回清单，并通过基金公司官方网站和证券交易所指定的信息发布渠道予以公告。

- I. 证券交易所 II. 证券登记结算机构
III. 中国证监会 IV. 中国证券业协会
A. I、II B. I、IV
C. I、II、III D. I、II、III、IV

71. 开放式基金的开放期，基金管理人应披露基金每个开放日的（ ）。

- A. 基金资产净值和基金份额累计净值
B. 基金资产净值和基金份额净值
C. 基金资产总值和基金资产净值
D. 基金份额净值和基金份额累计净值

72. 目前，我国占基金销售市场份额最大的基金代销机构是（ ）。

- A. 基金销售公司 B. 证券公司
C. 保险公司 D. 商业银行

73. 下列关于基金销售机构职责规范的说法，正确的是（ ）。

- A. 委托基金管理人开立基金销售结算专用账户
B. 基金募集申请注册前向公众分发基金宣传推介材料
C. 书面协议委托其他机构代为办理基金业务
D. 对基金客户进行身份识别

74. 基金宣传推介材料要求报送的内容不包括（ ）。

- A. 基金管理公司高级管理人员合规性复核意见
B. 基金托管银行出具的基金业绩复核函
C. 基金评价机构出具的业绩表现报告
D. 基金管理公司督察长出具的合规意见书

75. 基金从业人员执业活动中，禁止的行为是（ ）。

- A. 不明示、暗示他人从事内幕交易活动
B. 在宣传材料中，使用“坐享财富增长”“安心享受成长”“尽享牛市”的表述
C. 不利用工作之便向任何机构和个人输送利益
D. 保守商业秘密，不为自己或他人谋取不正当利益

76. 下列关于证券投资基金销售宣传推介材料的说法，错误的是（ ）。

- A. 基金宣传推介材料中含有基金的业绩数据时，无须经托管银行复核
B. 基金管理人应当确保基金销售宣传推介材料的内容真实、准确
C. 基金宣传推介材料应当向销售机构经营活动的当地证监局报备
D. 基金宣传推介材料可以登载该基金、基金管理人的其他基金的过往业绩，但需符合有关规定

77. 基金销售机构在基金销售活动中，禁止的行为不包括（ ）。

- A. 在签订销售协议或销售基金的活动中进行商业贿赂
B. 以排挤竞争对手为目的，压低基金的收费水平
C. 未经招募说明书载明并公告，不得对不同投资人适用不同费率
D. 采取抽奖、回扣或者送实物、保险、基金份额等方式销售基金

78. 基金销售机构在实施基金销售适用性的过程中应遵循的原则不包括（ ）原则。

- A. 及时性 B. 全面性 C. 安全性 D. 客观性

79. 关于基金产品风险评价，说法错误的是（ ）。

- A. 基金产品的风险评价可以由基金销售机构的特定部门完成

- B. 过往的评价结果应当作为历史保存
- C. 基金评价的方法应当保密
- D. 基金产品风险评价以基金产品的风险等级来具体反映
80. 对基金投资人进行风险承受能力调查,应当从调查结果中至少了解到基金投资人的()。
- I. 投资目的 II. 投资期限
- III. 投资经验 IV. 短期风险承受水平
- A. I、II B. I、IV
- C. I、II、III D. I、II、III、IV
81. 基金专业投资者转化为基金普通投资者时,法人或者其他组织应具备的条件不包括()。
- A. 最近1年末净资产不低于2 000万元
- B. 最近1年末金融资产不低于1 000万元
- C. 具有2年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历
- D. 最近3年投资收益不低于5 000万元
82. 基金募集机构在向普通投资者销售最高风险等级(R5)的基金产品或者服务时,应向其完整揭示的事项不包括()。
- A. 基金产品或者服务的详细信息、重点特性和风险
- B. 基金产品或者服务的主要费用、费率及重要权利、信息披露内容、方式及频率
- C. 普通投资者的获利情况
- D. 普通投资者投诉方式及纠纷解决安排
83. 募集机构及其从业人员推介私募基金时,禁止的行为不包括()。
- A. 公开推介或者变相公开推介
- B. 推介材料虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏
- C. 不允许非本机构雇佣的人员进行私募基金推介
- D. 推介或片面节选少于6个月的过往整体业绩或过往基金产品业绩
84. 私募基金的合格投资者是指具备相应风险识别能力和风险承担能力,投资于单只私募基金的金额不低于()万元且符合相关标准的单位和个人。
- A. 50 B. 100 C. 200 D. 500
85. 私募基金募集应当履行的程序有()。
- I. 特定对象确定 II. 投资者适当性匹配
- III. 基金风险揭示 IV. 合格投资者确认
- A. I、II B. II、IV
- C. I、II、III D. I、II、III、IV
86. 基金客户服务中,售中服务的具体内容不包括()。
- A. 介绍基金产品
- B. 向客户普及基金相关法律知识
- C. 协助客户完成风险承受能力测试
- D. 协助客户办理资料变更基金业务
87. 客户服务是基金营销的重要组成部分,下列不属于客户服务的是()。
- A. 在发行新基金时群发手机短信以广而告之新基金发行的信息
- B. 向基金持有人解答各类疑问
- C. 通过电视向基金投资者传输正确的投资理念
- D. 在投资人开立基金交易账户时,向投资人提供投资人权益须知
88. 基金客户个性化服务包括()。
- I. 做好客户的动态分析

- II. 基金客户档案管理与保密
- III. 通过加强客户沟通了解客户深度需求
- IV. 做好客户的参谋

- A. I、II B. I、III、IV
- C. II、III、IV D. I、II、III、IV

89. 相关法律法规明确要求在基金管理公司治理中，公司、股东、董事、管理层、员工要遵守的原则有（ ）。

- I. 基金份额持有人利益优先原则
- II. 公司独立运作原则
- III. 公司的统一性和完整性原则
- IV. 业务与信息隔离原则

- A. I、II B. I、IV
- C. I、II、III D. I、II、III、IV

90. 管理层在经营管理中，应遵守的原则不包括（ ）。

- A. 展现良好的职业操守
- B. 区别对待股东和客户
- C. 维护公司的独立性和完整性
- D. 完善内部控制制度和流程

91. 基金管理公司的机构设置原则包括（ ）。

- I. 相互制约和不相容职责分离原则
- II. 授权清晰原则
- III. 适时性原则
- IV. 指导性原则

- A. I、II B. II、IV
- C. I、II、III D. I、II、III、IV

92. 下列关于投资决策委员会的说法，错误的是（ ）。

- A. 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，是常设的议事机构
- B. 投资决策委员会例会每月召开一次，讨论基金投资的各有关事宜
- C. 投资决策委员会负责基金投资策略、资产分配等重大事项
- D. 投资决策委员会一般由基金管理公司的总经理、分管投资的副总经理、投资总监、研究部经理、投资部经理及其他相关人员组成

93. 基金管理公司在风险管理中应当遵循的基本原则有（ ）。

- I. 权责匹配原则
- II. 定性和定量相结合原则
- III. 适时性原则
- IV. 最低性原则

- A. I、II B. I、II、III
- C. I、III、IV D. I、II、III、IV

94. 专业风险管理委员会对管理层负责，协助管理层履行的职责不包括（ ）。

- A. 指导、协调和监督各职能部门和各业务单元开展风险管理工作
- B. 制订相关风险控制政策
- C. 识别公司各项业务所涉及各类重大风险
- D. 重点关注投资大的项目

95. 下列关于基金管理人内部控制基本要素的表述，错误的是（ ）。

- A. 控制环境构成公司内部控制的基础
 - B. 基金管理人只能自主控制业务活动的运作
 - C. 基金管理人应当建立有效的内部监控制度
 - D. 基金管理人应当依据自身经营特点设立顺序递进、权责统一、严密有效的内控防线
96. 下列属于部门业务规章需具体说明的内容是（ ）。
- A. 岗位职责
 - B. 信息技术管理
 - C. 资料档案管理
 - D. 内控措施
97. 在内部控制的投资管理业务控制中，不属于研究业务控制内容的是（ ）。
- A. 研究工作应保持独立、客观
 - B. 建立严密的研究工作业务流程，形成科学、有效的研究方法
 - C. 建立研究与投资的业务交流制度，保持通畅的交流渠道
 - D. 严格制定信息系统的管理制度
98. 某基金公司在实现业务电子化时，缺乏对系统的全盘考虑，在出现操作风险后，追究相关责任人员时，发现系统不能提供当时操作情况的记录，这反映了该系统缺乏（ ）。
- A. 可稽性
 - B. 安全性
 - C. 可靠性
 - D. 稳定性
99. 基金管理公司的督察长应由（ ）聘任。
- A. 中国证监会
 - B. 基金管理公司董事会
 - C. 基金经营所在地中国证监会派出机构
 - D. 基金管理公司总经理
100. 投资管理业务控制的主要内容不包括（ ）。
- A. 研究业务控制
 - B. 投资决策业务控制
 - C. 基金交易业务控制
 - D. 信息披露控制

参考答案及解析

1. B【解析】货币资金来源于居民（包括个人和企业）从事的生产活动。
2. D【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。
3. B【解析】金融工具是金融市场上进行交易的载体。金融工具最初被称为信用工具，是证明债权债务关系并据以进行货币资金交易的合法凭证。
4. C【解析】C项，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。
5. C【解析】Ⅱ项，金融资产是代表未来收益或资产合法要求权的凭证，标示了明确的价值；Ⅳ项，股权类金融资产以各类股票为主。
6. D【解析】为单一客户办理特定资产管理业务的，客户委托的初始资产不得低于3 000万元人民币，中国证监会另有规定的除外。
7. D【解析】下列投资者投资私募基金的，不再穿透核查最终投资者是否为合格投资者和合并计算投资者人数：①社会保障基金、企业年金等养老基金，慈善基金等社会公益基金；②依法设立并在基金业协会备案的投资计划；③中国证监会规定的其他投资者。
8. A【解析】投资基金是资产管理的主要方式之一，它是一种组合投资、专业管理、利益共享、风险共担的集合投资方式。

9. D【解析】对冲基金意为“风险对冲过的基金”，它是基于投资理论和极其复杂的金融市场操作技巧，充分利用各种金融衍生产品的杠杆效用，承担高风险、追求高收益的投资模式。对冲基金一般也采用私募方式，广泛投资于金融衍生产品是其主要特点。
10. A【解析】按照交易工具的期限划分，金融市场分为货币市场和资本市场。其中，货币市场又称短期金融市场，是指专门融通一年以内短期资金的场所。
11. A【解析】世界各国和地区对投资基金的称谓有所不同，证券投资基金在美国被称为“共同基金”，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”或“集合投资计划”，在日本和我国台湾地区则被称为“证券投资信托基金”。
12. C【解析】基金与银行储蓄存款的差异包括：性质不同、收益与风险特性不同、信息披露程度不同。
13. A【解析】基金的运作活动从基金管理人的角度看，可以分为基金的市场营销、基金的投资管理与基金的后台管理三大部分。
14. B【解析】我国的证券交易所是依法设立的，不以营利为目的，为证券的集中和有组织的交易提供场所和设施，履行国家有关法律、法规、规章、政策规定的职责，实行自律性管理的法人。
15. A【解析】契约型基金与公司型基金主要区别之一是法律主体资格不同，即契约型基金不具有法人资格，公司型基金具有法人资格。
16. A【解析】封闭式基金与开放式基金主要有以下不同：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。
17. A【解析】1992年11月，经中国人民银行总行批准的国内第一家投资基金——淄博乡镇企业投资基金（简称“淄博基金”）正式设立，并于1993年8月在上海证券交易所挂牌上市，成为我国首只在证券交易所上市交易的投资基金。
18. D【解析】按照《证券投资基金法》的规定，我国基金份额持有人享有以下权利：①分享基金财产收益；②参与分配清算后的剩余基金财产；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；⑤对基金份额持有人大会审议事项行使表决权；⑥查阅或者复制公开披露的基金信息资料；⑦对基金管理人、基金托管人、基金销售机构损害其合法权益的行为依法提出诉讼；⑧基金合同约定其他权利。
19. C【解析】根据中国证监会对基金类别的分类标准，基金资产80%以上投资于股票的为股票基金。
20. A【解析】按投资市场分类，股票基金可分为国内股票基金、国外股票基金与全球股票基金三大类。
21. B【解析】作为投资于一篮子债券的组合投资工具，债券基金与单个债券存在重大的区别，具体包括：①债券基金的收益不如债券的利息固定；②债券基金没有确定的到期日；③债券基金的收益率比买入并持有到期的单个债券的收益率更难以预测；④投资风险不同。
22. A【解析】按照《货币市场基金管理暂行规定》以及其他有关规定，目前我国货币市场基金能够进行投资的金融工具主要包括：①现金；②期限在1年以内（含1年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单；③剩余期限在397天以内（含397天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券；④中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。
23. D【解析】根据2017年中国银河证券基金研究中心最新调整的分类体系，混合基金根据基金资产投资范围与比例及投资策略分为偏股型基金、灵活配置型基金、偏债型基金、保本型基金、避险策略型基金、绝对收益目标基金、其他混合型基金七个二级类别。
24. B【解析】避险策略基金的最大特点是其招募说明书中明确引入保本保障机制，以保证基金份额持有人在保本周期到期时，可以获得投资本金。

25. B【解析】CPPI 投资策略的投资步骤可分为以下三步：第一步，根据投资组合期末最低目标价值（基金的本金）和合理的折现率设定当前应持有的保本资产的价值，即投资组合的价值底线。第二步，计算投资组合现时净值超过价值底线的数额。该值通常称为安全垫，是风险投资（如股票投资）可承受的最高损失限额。第三步，按安全垫的一定倍数确定风险资产投资的比例，并将其余资产投资于保本资产（如债券投资），从而在确保实现保本目标的同时，实现投资组合的增值。

26. D【解析】ETF 具有下列三大特点：①被动操作指数基金；②独特的实物申购、赎回机制；③实行一级市场与二级市场并存的交易制度。

27. D【解析】ETF 与 LOF 都具备开放式基金可以申购、赎回和场内交易的特点，但两者存在本质区别，主要表现在：①申购、赎回的标的不同；②申购、赎回的场所不同；③对申购、赎回限制不同；④基金投资策略不同；⑤净值报价频率不同。

28. D【解析】根据中国证监会的规定，ETF 联接基金投资于目标 ETF 的资产不得低于联接基金资产净值的 90%，其余部分应投资于标的指数成分股和备选成分股等。

29. B【解析】根据有关规定，除中国证监会另有规定外，QDII 基金可投资于下列金融产品或工具：①银行存款、可转让存单、银行承兑汇票、银行票据、商业票据、回购协议、短期政府债券等货币市场工具；②政府债券、公司债券、可转换债券、住房按揭支持证券、资产支持证券等，以及经中国证监会认可的国际金融组织发行的证券；③与中国证监会签署双边监管合作谅解备忘录的国家或地区证券市场挂牌交易的普通股、优先股、全球存托凭证和美国存托凭证、房地产信托凭证；④在已与中国证监会签署双边监管合作谅解备忘录的国家或地区证券监管机构登记注册的公募基金；⑤与固定收益、股权、信用、商品指数、基金等标的物挂钩的结构性投资产品；⑥远期合约、互换及经中国证监会认可的境外交易所上市交易的权证、期权、期货等金融衍生产品。A、C、D 三项属于 QDII 基金的禁止性行为。

30. D【解析】按投资对象的不同，可以将分级基金分为股票型分级基金、债券型分级基金（包括转债分级基金）、QDII 分级基金等。

31. A【解析】根据相关规定，FOF 持有单只基金的市值，不得高于 FOF 资产净值的 20%，且不得持有其他 FOF。

32. D【解析】从运作模式而言 FOF 产品可以归纳为主动管理主动型 FOF、主动管理被动型 FOF、被动管理主动型 FOF、被动管理被动型 FOF 四类。

33. D【解析】股票基金以追求长期的资本增值为目标，比较适合长期投资。与其他类型的基金相比，股票基金的风险较高，但预期收益也较高。股票基金提供了一种长期的投资增值性，可供投资者用来满足教育支出、退休支出等远期支出的需要。与房地产一样，股票基金也是应对通货膨胀最有效的手段。

34. B【解析】投资人即基金份额持有人，是基金的出资人、基金资产的实际所有人和基金投资回报的受益人。

35. A【解析】依据《证券法》和《证券投资基金法》的规定，国务院证券监督管理机构即中国证监会是我国基金市场的监管主体，依法对基金市场主体及其活动实施监督管理。

36. C【解析】基金业协会的职责除 A、B、D 三项还包括：①教育和组织会员遵守有关证券投资的法律、行政法规，维护投资人合法权益；②依法维护会员的合法权益，反映会员的建议和要求；③对会员之间、会员与客户之间发生的基金业务纠纷进行调解；④依法办理非公开募集基金的登记、备案；⑤协会章程规定的其他职责。C 项属于中国证监会基金监管部的职能。

37. C【解析】IV 项属于公开募集基金的基金管理人应当履行的职责之一。

38. C【解析】基金管理人职责终止的，基金份额持有人大会应当在 6 个月内选任新基金管理人。

39. A【解析】基金托管人发现基金管理人的投资指令违反法律、行政法规和其他有关规定，或者违反基金合同规定的，应当拒绝执行，立即通知基金管理人，并及时向中国证监会报告。
40. D【解析】注册公开募集基金，由拟任基金管理人向中国证监会提交下列文件：①申请报告；②基金合同草案；③基金托管协议草案；④招募说明书草案；⑤律师事务所出具的法律意见书；⑥中国证监会规定提交的其他文件。
41. C【解析】Ⅱ、Ⅳ项属于基金宣传过程中允许的情形。
42. B【解析】B项，基金份额持有人大会应当有代表1/2以上基金份额的持有人参加，方可召开。
43. B【解析】依据《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，合格投资者累计不得超过200人。
44. C【解析】《私募投资基金监督管理暂行办法》规定，各类私募基金募集完毕，私募基金管理人应当根据基金业协会的规定，办理基金备案手续，报送以下基本信息：①主要投资方向及根据主要投资方向注明的基金类别；②基金合同、公司章程或者合伙协议；③采取委托管理方式的，应当报送委托管理协议；④基金业协会规定的其他信息。C项属于基金合同应当包括的内容。
45. B【解析】B项应为：不公平地对待其管理的不同基金财产。
46. C【解析】证券基金机构监管部主要负责：①涉及证券投资基金行业的重大政策研究；②草拟或制定证券投资基金行业的监管规则；③对有关证券投资基金的行政许可项目进行审核；④全面负责对基金管理公司、基金托管银行及基金代销机构的监管；⑤指导、组织和协调证监局、证券交易所等部门对证券投资基金的日常监管；⑥对证监局的基金监管工作进行督促检查；⑦对日常监管中发现的重大问题进行处置。C项监督检查基金信息的披露情况是中国证监会的职责。
47. B【解析】职业道德具有引导、规范、评价和教化的功能，可以发挥调整职业关系、提升职业素质和促进行业发展的作用。
48. A【解析】守法合规是对基金从业人员职业道德的最为基础的要求，其所调整的是基金从业人员与基金行业及基金监管之间的关系。
49. A【解析】忠诚尽责要求基金从业人员在工作中要做到两个方面：一是忠诚廉洁；二是勤勉尽责。
50. D【解析】基金职业道德教育需要完成三个方面目标：①使拟从业者了解基金职业道德规范的主要内容；②使拟从业者了解基金职业所面临的道德风险；③培养拟从业者的基金职业道德情感和观念。
51. C【解析】基金职业道德教育的途径多种多样，主要包括五种：①岗前职业道德教育；②岗位职业道德教育；③基金业协会的自律；④树立基金职业道德典型；⑤社会各界持续监督。
52. D【解析】基金认购与基金申购略有不同，一般区别在于：①认购费一般低于申购费，在基金募集期内认购基金份额，一般会享受到一定的费率优惠。②认购是按1元进行认购，而申购通常是按未知价确认。③认购份额要在基金合同生效时确认，并且有封闭期；而申购份额通常在T+2日之内确认，确认后的下一工作日就可以赎回。
53. B【解析】申购费可以采用在基金份额申购时收取的前端收费方式，也可以采用在赎回时从赎回金额中扣除的后端收费方式。前端收费方式下，基金管理人可以选择根据投资人申购金额分段设置申购费率。后端收费方式下，基金管理人可以选择根据投资人持有期限不同分段设置申购费。B项，基金销售机构可以对基金销售费用实行一定的优惠。
54. B【解析】 $\text{净申购金额} = \text{申购金额} / (1 + \text{申购费率}) = 10\,000 / (1 + 1.5\%) = 9\,852.22 (\text{元})$ ， $\text{申购份额} = \text{净申购金额} / \text{申购当日基金份额净值} = 9\,852.22 / 1.05 = 9\,383.06 (\text{份})$ 。

55. A【解析】从折(溢)价率的计算公式中,可以看出价格与净值同比例下降时,折价率不变。
56. D【解析】折算比例=(折算日的基金资产净值/折算日的基金份额总额)÷(当日的指数收盘值/1 000)=(320/310)÷(966.45/1 000)=1.068;该投资者折算后的基金份额=原持有份额×折算比率=100×1.068=106.8(万份)。
57. C【解析】LOF 完成登记托管手续后,由基金管理人向深圳证券交易所提交上市申请,申请在交易所挂牌上市。C 项,买入 LOF 申报数量应当为 100 份或其整数倍,申报价格最小变动单位为 0.001 元人民币。
58. D【解析】D 项,一般情况下,基金管理公司会在 T+2 日内对该申请的有效性进行确认。
59. C【解析】C 项,由于分级基金份额是分系统登记的,登记在基金注册登记系统的基金份额只能申请赎回,不能直接在证券交易所卖出;登记在证券登记结算系统中的基金份额可以在证券交易所卖出。
60. C【解析】Ⅲ项应为:委托中国证券登记结算有限责任公司作为注册登记机构的“外置”模式。
61. D【解析】基金注册登记机构的主要职责有:①建立并管理投资者基金份额账户;②负责基金份额登记,确认基金交易;③发放红利;④建立并保管基金投资者名册;⑤基金合同或者登记代理协议规定的其他职责。
62. B【解析】目前,我国境内基金申购款一般能在 T+2 日内到达基金的银行存款账户,赎回款一般于 T+3 日内从基金的银行存款账户划出。
63. D【解析】基金募集期限届满,封闭式基金需满足募集的基金份额总额达到核准规模的 80%以上,并且基金份额持有人人数达到 200 人以上;开放式基金需满足募集份额总额不少于 2 亿份,基金募集金额不少于 2 亿元人民币,基金份额持有人的人数不少于 200 人。
64. D【解析】基金信息披露是指基金市场上的有关当事人在基金募集、上市交易、投资运作等一系列环节中,依照法律法规规定向社会公众进行的信息披露。依靠强制性信息披露,培育和完善市场运行机制,增强市场参与各方对市场的理解和信心,是世界各国(地区)证券市场监管的普遍做法,基金市场作为证券市场的组成部分也不例外。
65. B【解析】基金信息披露在披露内容上的原则包括真实性原则、准确性原则、完整性原则、及时性原则和公平性原则。其中,准确性原则要求用精确的语言披露信息,在内容和表达方式上不使人误解,不得使用模棱两可的语言。
66. A【解析】当基金发生涉及托管人及托管业务的重大事件时,例如,基金托管人的专门基金托管部门的负责人变动,该部门的主要业务人员在 1 年内变动超过 30%,托管人召集基金份额持有人大会,托管人的法定名称或住所发生变更,发生涉及托管业务的诉讼,托管人受到监管部门的调查或托管人及其托管部门的负责人受到严重行政处罚,等等,托管人应当在事件发生之日起 2 日内编制并披露临时公告书,并报中国证监会及地方证监局备案。
67. B【解析】在招募说明书封面的显著位置,管理人一般会作出“基金过往业绩不预示未来表现;不保证基金一定盈利,也不保证最低收益”等风险提示。
68. D【解析】货币市场基金不像其他类型基金那样稳定披露份额净值,而是需要披露收益公告,包括每万份基金收益和最近 7 日年化收益率。
69. B【解析】基金上市交易公告书的主要披露事项包括:基金概况、基金募集情况与上市交易安排、持有人户数、持有人结构及前 10 名持有人、主要当事人介绍、基金合同摘要、基金财务状况、基金投资组合报告、重大事件揭示等。
70. A【解析】在每日开市前,基金管理人需向证券交易所、证券登记结算机构提供 ETF 的申购、赎回清单,并通过基金公司官方网站和证券交易所指定的信息发布渠道予以公告。

71. D【解析】开放式基金在开始办理申购或者赎回前，至少每周公告1次资产净值和份额净值；开放申购赎回后，应于每个开放日的次日披露基金份额净值和份额累计净值。如遇半年末或年末，还应披露半年度和年度最后一个市场交易日的基金资产净值、份额净值和份额累计净值。

72. D【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。对于大部分基金公司来说，产品销售主要通过银行渠道来完成。

73. D【解析】基金销售机构为客户开立基金账户时，应当按照反洗钱相关法律法规的规定进行客户身份识别，并在此基础上对客户的洗钱风险进行等级划分。A项，基金销售机构、基金销售支付结算机构、基金注册登记机构可在具备基金销售业务资格的商业银行或从事客户交易结算资金存管的指定商业银行开立基金销售结算专用账户；B项，基金募集申请获得中国证监会核准前，基金管理人、基金销售机构不得办理基金的销售业务，不得向公众分发、公布基金宣传推介材料或发售基金份额；C项，基金销售机构不得委托其他机构代为办理基金的销售业务。

74. C【解析】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。

75. B【解析】基金宣传推介材料所使用的语言表述应当准确清晰，不得使用“坐享财富增长”“安心享受成长”“尽享牛市”等易使基金投资人忽视风险的表述。

76. A【解析】A项，基金宣传推介材料登载该基金、基金管理人管理的其他基金的过往业绩时，应当真实、准确、合理地表述基金业绩和基金管理人的管理水平。基金业绩表现数据应当经基金托管人复核或者摘取自基金定期报告。

77. C【解析】C项，基金销售机构应当按照基金合同和招募说明书的约定向投资人收取销售费用。未经招募说明书载明并公告，不得对不同投资人适用不同费率。

78. C【解析】基金销售机构在实施基金销售适用性的过程中应当遵循以下原则：①投资人利益优先原则；②全面性原则；③客观性原则；④及时性原则；⑤有效性原则；⑥差异性原则。

79. C【解析】对基金产品的风险评价，可以由基金销售机构的特定部门完成，也可以由第三方的基金评级与评价机构提供。C项，基金产品风险评价以基金产品的风险等级来具体反映，基金销售机构所使用的基金产品风险评价方法及其说明，应当通过适当途径向基金投资人公开。

80. D【解析】对基金投资人进行风险承受能力调查，应当从调查结果中至少了解到基金投资人的以下情况：投资目的，投资期限，投资经验，财务状况，短期风险承受水平，长期风险承受水平。

81. D【解析】基金专业投资者转化为基金普通投资者时，法人或者其他组织应具备三个条件，即A、B、C三项的内容。

82. C【解析】C项应为：普通投资者可能承担的损失。

83. C【解析】C项应为：允许非本机构雇佣的人员进行私募基金推介。

84. B【解析】私募基金的合格投资者是指具备相应风险识别能力和风险承受能力，投资于单只私募基金的金额不低于100万元且符合相关标准的单位和个人。

85. D【解析】私募基金募集应当履行下列程序：特定对象确定、投资者适当性匹配、基金风险揭示、合格投资者确认、投资冷静期、回访确认。

86. B【解析】基金客户服务中，售中服务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。B项属于售前服务。

87. A【解析】A项，群发新基金发行的信息属于基金宣传推介材料，是基金销售业务范畴。

88. B【解析】客户的投资方式以及自身素质、个性、能力的差异性，导致其需求各不相同。因此，基金销售机构要通过为客户提供个性化服务，来满足客户潜意识心理需求，在竞争市场中赢得客户，进而强化客户的忠诚度。包括：①做好客户的动态分析；②通过加强客户沟通了解客户深度需求；③做好客户的参谋。

89. D【解析】相关法律法规明确要求在基金管理公司治理中，公司、股东、董事、管理层、员工要遵守以下十大原则：①基金份额持有人利益优先原则；②公司独立运作原则；③制衡原则；④公司的统一性和完整性原则；⑤股东诚信与合作原则；⑥公平对待原则；⑦业务与信息隔离原则；⑧经营运作公开、透明原则；⑨长效激励约束原则；⑩人员敬业原则。

90. B【解析】管理层在经营管理中，应遵守的原则包括：①展现良好的职业操守；②维护公司的独立性和完整性；③完善内部控制制度和流程；④公平对待股东和客户。

91. C【解析】基金管理公司的机构设置原则包括：①相互制约和不相容职责分离原则；②授权清晰原则；③适时性原则。

92. A【解析】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，是非常设的议事机构。

93. B【解析】基金管理公司在风险管理中应当遵循以下基本原则：最高性原则、全面性原则、权责匹配原则、独立性原则、定性和定量相结合原则、适时性原则。

94. D【解析】专业风险管理委员会重点关注内控机制薄弱环节和那些可能给公司带来重大损失的事件，提出控制措施和解决方案。

95. B【解析】B项，基金管理人可以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。

96. A【解析】基金管理公司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、C两项均属于基本管理制度的内容；D项属于内部控制大纲的内容。

97. D【解析】研究业务控制的主要内容有：①研究工作应保持独立、客观；②建立严密的研究工作业务流程，形成科学、有效的研究方法；③建立投资对象备选库制度，研究部门根据基金契约要求，在充分研究的基础上建立和维护备选库；④建立研究与投资的业务交流制度，保持通畅的交流渠道；⑤建立研究报告质量评价体系。

98. A【解析】基金管理人应当根据国家法律法规的要求，遵循安全性、实用性、可操作性原则，严格制定信息系统的管理制度。在实现业务电子化时，应设置保密系统和相应控制机制，并保证计算机系统的可靠性。

99. B【解析】基金管理人应当设立督察长，对董事会负责，经董事会聘任，报中国证监会核准。根据公司监察稽核工作的需要和董事会授权，督察长可以列席公司相关会议，调阅公司相关档案，就内部控制制度的执行情况独立地履行检查、评价、报告、建议职能。

100. D【解析】基金管理人应当自觉遵守国家有关法律法规，按照投资管理业务的性质和特点严格制定管理规章、操作流程和岗位手册，明确揭示不同业务可能存在的风险点并采取控制措施。投资管理业务控制包括：①研究业务控制；②投资决策业务控制；③基金交易业务控制。