

## 基金从业《基金法律法规》真题总结第二十五章

### 基金管理人的内部控制

总结 2019 年 3 月、4 月、5 月、6 月四次基金从业考试真题, 为您备考提供方向。

1、关于基金管理人内部控制的五原则, 以下说法错误的是 ( )。

- A. 基金管理人内控制度必须讲求效率和效果
- B. 基金管理人内部控制必须覆盖所有人员
- C. 为达到良好的效果,基金管理人内部控制不应该考虑成本因素
- D. 基金管理人各机构、部门和岗位职责应当保持相对独立

【答案】C

【真题考点】内部控制的五原则

【所属章节】第二十五章 第一节

【233 网校解析】(一)健全性原则

健全性原则指内部控制应当包括公司的各项业务、各个部门或机构和各级人员, 并涵盖决策、执行、监督、反馈等各个环节。

(二)有效性原则

内部控制的有效性是指内部控制必须讲求效率和效果, 所有的控制制度必须得到贯彻执行。(三)独立性原则

独立性原则指基金管理人各机构、部门和岗位职责应当保持相对独立, 基金资产、自有资产、其他资产的运作应当分离。(四)相互制约原则

相互制约原则指基金管理人内部部门和岗位的设置应当权责分明、相互制衡。

(五)成本效益原则

成本效益原则指基金管理人运用科学化的经营管理方法降低运作成本, 提高经济效益, 以合理的成本控制达到最佳的内部控制效果。

2、( ) 构成公司内部控制的基础。

- A. 控制环境
- B. 风险评估
- C. 信息沟通
- D. 内部监控

【答案】A

【真题考点】内部控制的基本要素

【所属章节】第二十五章 第二节

【233 网校解析】

基金管理人内部控制的基本要素包括控制环境、风险评估、控制活动、信息沟通和内部监控五个方面。

(一)控制环境



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

控制环境构成公司内部控制的基础,包括经营理念和内控文化、公司治理结构、组织结构、员工道德素质等内容。

## (二)风险评估

基金管理人应当建立科学严密的风险评估体系,对公司内外部风险进行识别、评估和分析,及时防范和化解风险。

## (三)控制活动

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。

## (四)信息沟通

基金管理人应当维护信息沟通渠道的畅通,建立清晰的报告系统。

## (五)内部监控

基金管理人应当建立有效的内部监控制度,设置督察长和独立的监察稽核部门,对公司内部控制制度的执行情况进行持续的监督,保证内部控制制度的落实。

3、关于投资、研究业务的控制,以下表述正确的是( )。

- A. 基金公司建立晨会交流机制,由研究员、基金经理进行业务交流
- B. 研究员按照基金经理的意见,编写研究报告
- C. 基金经理为投资某股票,安排研究员临时将该股票申请加入公司股票库,并在事后及时补充研究报告
- D. 研究员将研究报告优先提供给某基金经理决策使用

【答案】A

【真题考点】研究业务控制的主要内容

【所属章节】第二十五章 第四节

【233网校解析】

研究业务控制的主要内容包括:

- (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。

4、在基金管理公司的各项内部控制制度中,以下应明确内控目标、内控原则、控制环境及内控措施等内容的是( )。

- A. 部门业务规章
- B. 业务操作手册
- C. 基本管理制度
- D. 内部控制大纲

【答案】D



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

**【真题考点】内部控制制度****【所属章节】第二十五章 第三节****【233 网校解析】**

内部控制制度是基金管理人为了保护其资产的安全完整, 保证其经营活动符合国家法律法规和内部规章要求, 提高经营管理效率, 防止舞弊, 控制风险等目的, 而在公司内部采取的一系列相互联系、相互制约的制度和办法。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。

5、基金管理人内部控制机制不包括 ( )

- A. 部门主管的检查监督
- B. 证监会及派出机构的检查、监督和指导
- C. 公司管理层对人员和业务的监管控制
- D. 员工自律

**【答案】B**

**【真题考点】内部控制机制****【所属章节】第二十五章 第二节****【233 网校解析】**

基金管理人内部控制机制一般包括四个层次: 一是员工自律; 二是部门各级主管的检查监督; 三是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; 四是董事会领导下的审计委员会和督察长的检查、监督、控制和指导。

6、关于督察长的工作, 以下描述错误的是 ( )。

- A. 督察长在日常工作中调阅公司文档, 须董事会单独授权
- B. 督察长应撰写报告, 反映内部控制制度执行情况
- C. 督察长就内部控制制度的执行情况进行检查、评价
- D. 督察长可对内部控制制度执行情况提出建议

**【答案】A**

**【真题考点】基金监察稽核控制****【所属章节】第二十五章 第四节****【233 网校解析】**

基金管理人应当设立监察稽核部门, 对公司经营层负责, 开展监察稽核工作, 公司应保证监察稽核部门的独立性和权威性。公司应当明确监察稽核部门及内部各岗位的具体职责, 配备充足的监察稽核人员, 严格监察稽核人员的专业任职条件, 严格监察稽核的操作程序和组织纪律。

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。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

基金管理人应当强化内部检查制度,通过定期或不定期检查内部控制制度的执行情况,确保公司各项经营管理活动的有效运行。基金管理人董事会和管理层应当重视和支持监察稽核工作,对违反法律法规和公司内部控制制度的,应当追究有关部门和人员的责任。

7、基金管理公司的内部控制的总体目标不包括 ( )

- A. 防范和化解经营风险,提高经营管理效益,确保经营业务的稳健运行和受托资产的安全完整
- B. 确保基金和基金管理人的财务和其他信息真实、准确、完整、及时
- C. 各部门之间、人员之间相互配合、协调同步、紧密衔接,确保达到公司业务发展的利润指标
- D. 保证公司经营运作严格遵守国家有关法律法规和行业监督规则,自觉形成守法经营,规范运作的经营思想

【答案】C

【真题考点】内部控制的三目标

【所属章节】第二十五章 第一节

【233网校解析】内部控制目标是决定公司内部控制运行方式和方向的关键,也是认识内部控制基本理论的出发点。基金管理人与一般的公司不同,内部控制的总体目标简介如下:

(一)保证公司经营运作严格遵守国家有关法律法规和行业监管规则,自觉形成守法经营、规范运作的经营思想和经营理念。

(二)防范和化解经营风险,提高经营管理效益,确保经营业务的稳健运行和受托资产的安全完整,实现公司的持续、稳定、健康发展。

(三)确保基金和基金管理人的财务和其他信息真实、准确、完整、及时。

8、某基金公司在对研究员的绩效考核时,将基金经理对研究员研究能力的评分作为 ( )

- A. 建立科学的投资管理业绩评价体系
- B. 建立研究与投资的业务交流制度
- C. 建立严密的研究工作业务流程
- D. 建立研究报告质量评价体系

【答案】D

【真题考点】研究业务控制的主要内容

【所属章节】第二十五章 第四节

【233网校解析】

研究业务控制的主要内容包括:

(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。

9、下列关于基金管理人的内部控制的说法中,错误的是 ( )。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

- A. 必须得到持续的贯彻执行并切实发挥作用
- B. 必须覆盖公司的各项业务、各个部门、各级人员
- C. 各机构、部门、岗位职责应当保持相对独立
- D. 应遵循相互制约的原则, 即主要考虑横向控制的制约关系

【答案】D

【真题考点】内部控制的五原则

【所属章节】第二十五章 第一节

【233 网校解析】(一)健全性原则

健全性原则指内部控制应当包括公司的各项业务、各个部门或机构和各级人员, 并涵盖决策、执行、监督、反馈等各个环节。

(二)有效性原则

内部控制的有效性是指内部控制必须讲求效率和效果, 所有的控制制度必须得到贯彻执行。(三)独立性原则

独立性原则指基金管理人各机构、部门和岗位职责应当保持相对独立, 基金资产、自有资产、其他资产的运作应当分离。(四)相互制约原则

相互制约原则指基金管理人内部部门和岗位的设置应当权责分明、相互制衡。

(五)成本效益原则

成本效益原则指基金管理人运用科学化的经营管理方法降低运作成本, 提高经济效益, 以合理的成本控制达到最佳的内部控制效果。

10、基金管理人公司监察稽核控制, 错误的是 ( )。

- A. 公司督察长应当定期或不定期向全体董事报送工作报告
- B. 公司应当设立监察稽核部门, 对董事会负责
- C. 督察长根据履行职责的需要, 有权调阅公司相关文件、档案
- D. 公司董事会和经理层应当重视和支持监察稽核工作

【答案】B

【真题考点】监察稽核控制

【所属章节】第二十五章 第四节

【233 网校解析】公司应当设立监察稽核部门, 对公司经理层负责, 开展监察稽核工作。公司应保证监察稽核部门的独立性和权威性。故 B 选项错误。

11、基金管理公司的内部控制的总体目标不包括 ( )

- A. 防范和化解经营风险, 提高经营管理效益, 确保经营业务的稳健运行和受托资产的安全完整
- B. 确保基金和基金管理人的财务和其他信息真实、准确、完整、及时
- C. 各部门之间、人员之间相互配合、协调同步、紧密衔接, 确保达到公司业务发展的利润指标



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

D. 保证公司经营运作严格遵守国家有关法律法规和行业监督规则, 自觉形成守法经营, 规范运作的经营思想

【答案】C

【真题考点】内部控制的三目标

【所属章节】第二十五章 第一节

【233 网校解析】内部控制目标是决定公司内部控制运行方式和方向的关键, 也是认识内部控制基本理论的出发点。基金管理人与一般的公司不同, 内部控制的总体目标简介如下:

(一)保证公司经营运作严格遵守国家有关法律法规和行业监管规则, 自觉形成守法经营、规范运作的经营思想和经营理念。

(二)防范和化解经营风险, 提高经营管理效益, 确保经营业务的稳健运行和受托资产的安全完整, 实现公司的持续、稳定、健康发展。

(三)确保基金和基金管理人的财务和其他信息真实、准确、完整、及时。

12、内部控制的要素包括 ( )

I.控制环境

II.风险评估

III.控制活动

IV.内部监督

A. I、II、III、IV

B. I、II、IV

C. I、III、IV

D. II、III、IV

【答案】A

【真题考点】内部控制的基本要素

【所属章节】第二十五章 第二节

【233 网校解析】基金管理人内部控制的基本要素包括控制环境、风险评估、控制活动、信息沟通和内部监控五个方面。

(一)控制环境

控制环境构成公司内部控制的基础, 包括经营理念和内控文化、公司治理结构、组织结构、员工道德素质等内容。

(二)风险评估



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

基金管理人应当建立科学严密的风险评估体系, 对公司内外部风险进行识别、评估和分析, 及时防范和化解风险。

### (三)控制活动

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。

### (四)信息沟通

基金管理人应当维护信息沟通渠道的畅通, 建立清晰的报告系统。

### (五)内部监控

基金管理人应当建立有效的内部监控制度, 设置督察长和独立的监察稽核部门, 对公司内部控制制度的执行情况进行持续的监督, 保证内部控制制度的落实。

13、基金管理人应当设立监察稽核部门, 对 ( ) 负责, 开展监察稽核工作。

- A. 董事会
- B. 股东大会
- C. 公司经营层
- D. 总经理

【答案】C

【真题考点】监察稽核控制

【所属章节】第二十五章 第四节

【233 网校解析】基金管理人应当设立监察稽核部门, 对公司经营层负责, 开展监察稽核工作, 公司应保证监察稽核部门的独立性和权威性。

14、以下不属于基金管理人内部控制原则的是 ( )

- A. 经济性原则
- B. 有效性原则
- C. 独立性原则
- D. 健全性原则

【答案】A

【真题考点】内部控制的五原则

【所属章节】第二十五章 第一节

【233 网校解析】(一)健全性原则

健全性原则指内部控制应当包括公司的各项业务、各个部门或机构和各级人员, 并涵盖决策、执行、监督、反馈等各个环节。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

## (二)有效性原则

内部控制的有效性是指内部控制必须讲求效率和效果,所有的控制制度必须得到贯彻执行。(三)独立性原则

独立性原则指基金管理人各机构、部门和岗位职责应当保持相对独立,基金资产、自有资产、其他资产的运作应当分离。(四)相互制约原则

相互制约原则指基金管理人内部部门和岗位的设置应当权责分明、相互制衡。

## (五)成本效益原则

成本效益原则指基金管理人运用科学化的经营管理方法降低运作成本,提高经济效益,以合理的成本控制达到最佳的内部控制效果。

15、基金管理人应当建立严格的成本控制和业绩考核制度,强化会计的( )监督

- A. 事前
- B. 事后
- C. 全过程
- D. 事中

【答案】C

【真题考点】基金会计系统控制

【所属章节】第二十五章 第四节

【233网校解析】基金管理人应当采取适当的会计控制措施,应当建立严格的成本控制和业绩考核制度,强化会计的事前、事中和事后监督。以确保会计核算系统的正常运转。

16、以下各项中属于基金管理人内部控制基本要素的是( )。

- A. 控制成本
- B. 控制利润
- C. 控制目标
- D. 控制环境

【答案】D

【真题考点】内部控制的基本要素

【所属章节】第二十五章 第二节

【233网校解析】

基金管理人内部控制的基本要素包括控制环境、风险评估、控制活动、信息沟通和内部监控五个方面。

## (一)控制环境



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

控制环境构成公司内部控制的基础,包括经营理念和内控文化、公司治理结构、组织结构、员工道德素质等内容。

## (二)风险评估

基金管理人应当建立科学严密的风险评估体系,对公司内外部风险进行识别、评估和分析,及时防范和化解风险。

## (三)控制活动

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。

## (四)信息沟通

基金管理人应当维护信息沟通渠道的畅通,建立清晰的报告系统。

## (五)内部监控

基金管理人应当建立有效的内部监控制度,设置督察长和独立的监察稽核部门,对公司内部控制制度的执行情况进行持续的监督,保证内部控制制度的落实。

17、关于基金交易业务内部控制的要求,以下表述不正确的是( )。

- A. 应先审核投资指令的合法、合规和完整性
- B. 基金管理人应建立完善的交易记录制度,至少每日核对投资组合列表并存档保管
- C. 基金管理人应执行公平交易原则,确保不同投资者的利益能够得到公平对待
- D. 基金经理在紧急情况下,可直接向交易员下达投资指令直接进行交易

【答案】D

【真题考点】基金交易业务控制的主要内容

【所属章节】第二十五章 第四节

【233网校解析】基金交易应实行集中交易制度,基金经理不得直接向交易员下达投资指令或者直接进行交易。

18、以下不属于企业风险管理基本框架内容的是( )。

- A. 目标设定
- B. 资产负债
- C. 内部环境
- D. 风险应对与评估

【答案】B

【真题考点】内部控制的风险管理

【所属章节】第二十五章 第一节



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

**【233 网校解析】**

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、行为监控。

19、基金管理人应建立电子信息数据的即时保存和备份制度，重要数据应当（ ）。

- A. 远程备份并且永久保存
- B. 云端备份并且长期保存
- C. 异地备份并且永久保存
- D. 异地备份并且长期保存

**【答案】 D**

**【真题考点】 投资管理业务控制的信息技术系统控制**

**【所属章节】 第二十五章 第四节**

**【233 网校解析】**基金管理人应建立电子信息数据的即时保存和备份制度，重要数据应当异地备份并且长期保存。

20、基金管理人内部控制的独立性原则要求（ ）。

- I 授权岗位和执行岗位的分离
  - II 执行岗位和审核岗位的分离
  - III 保管岗位和记账岗位的分离
  - IV 基金管理人自有资产和基金资产运作的分离
- A. I、II、III、IV
  - B. I、II、IV
  - C. I、III、IV
  - D. I、II、III

**【答案】 A**

**【真题考点】 内部控制的五原则**

**【所属章节】 第二十五章 第一节**

**【233 网校解析】 (一)健全性原则**

健全性原则指内部控制应当包括公司的各项业务、各个部门或机构和各级人员，并涵盖决策、执行、监督、反馈等各个环节。

**(二)有效性原则**

内部控制的有效性是指内部控制必须讲求效率和效果，所有的控制制度必须得到贯彻执行。(三)独立性原则

独立性原则指基金管理人各机构、部门和岗位职责应当保持相对独立，基金资产、自有资产、其他资产的运作应当分离。(四)相互制约原则

相互制约原则指基金管理人内部部门和岗位的设置应当权责分明、相互制衡。

**(五)成本效益原则**



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

成本效益原则指基金管理人运用科学化的经营管理方法降低运作成本,提高经济效益,以合理的成本控制达到最佳的内部控制效果。

21、某基金公司的监察稽核控制如下:

- I 监察稽核部作为二级部门在投资部门下设立
  - II 经由公司总经理聘任设立督察长一名
  - III 督察长设立后,报中国证监会批准
  - IV 监察稽核部门主要对股东大会负责,向其汇报日常工作
- 该基金公司的监察稽核控制不符合规定的是 ( )。

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

【答案】A

【真题考点】监察稽核控制

【所属章节】第二十五章 第四节

【233 网校解析】I 项说法错误,根据基金管理人的实际情况,负责合规管理的部门可能有专门的合规部,也有可能称法律合规部,也有称监察稽核部。故不属于投资部门下的二级部门。

II项说法错误,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。

IV项说法错误,基金管理人应当设立监察稽核部门,对公司经营层负责,开展监察稽核工作,公司应保证监察稽核部门的独立性和权威性。

22、私募基金管理人的客户经理在向客户销售私募产品时发生了以下行为,客户经理涉及违规的是 ( )。

- I 客户经理依据管理人的过去收益来预测该产品的收益
- II 客户多次线下购买多种私募产品,此次线下购买产品时由于客户赶时间所以没有进行录音或者录像
- III 购买时客户先进行银行转账打款认购基金产品,后签署了产品合同及风险揭示书等文件
- IV 产品销售客户经理将客户签署材料统一存放在私募基金管理人档案保管处

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

【答案】C

【真题考点】内部控制的主要内容

【所属章节】第二十五章 第四节

【233 网校解析】I 项违规,客户经理不得预测所推介基金的未来业绩。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

II项违规, 客户经理在客户购买产品时, 应当全过程录音或者录像。

III项违规, 客户经理应先让客户签署风险揭示书和合同, 再进行产品的购买。

23、基金管理公司软件的使用应充分考虑软件的安全性、可靠性、稳定性和可扩展性, 应具备 ( ) 等功能。

- I 分权制约
  - II 访问控制
  - III 安全保护
  - IV 故障恢复
- A. I、II
  - B. I、II、III、IV
  - C. I、III
  - D. II、III、IV

【答案】B

【真题考点】信息技术系统控制

【所属章节】第二十五章 第四节

【233 网校解析】公司软件的使用应充分考虑软件的安全性、可靠性、稳定性和可扩展性, 应具备身份验证、访问控制、故障恢复、安全保护、分权制约等功能。

24、基金管理公司设立基金产品时, 以下会计行为正确的是 ( ) 。

- A. 为提高基金估值效率, 对产品投资标的统一采用成本法估值
- B. 建立复核制度, 防止会计差错产生
- C. 将同类型产品合并记账, 提高记账效率
- D. 将基金资产计入公司净资产

【答案】B

【真题考点】会计系统控制

【所属章节】第二十五章 第四节

【233 网校解析】基金管理人应当采取适当的会计控制措施, 以确保会计核算系统的正常运转:

- (1)应当建立凭证制度, 通过凭证设计、登录、传递、归档等一系列凭证管理制度, 确保正确记载经济业务, 明确经济责任。
- (2)应当建立账务组织和账务处理体系, 正确设置会计账簿, 有效控制会计记账程序。
- (3)应当建立复核制度, 通过会计复核和业务复核防止会计差错的产生。
- (4)应当采取合理的估值方法和科学的估值程序, 公允反映基金所投资的有价证券在估值时点的价值。
- (5)应当规范基金清算交割工作, 在授权范围内, 及时准确地完成基金清算, 确保基金资产的安全。
- (6)应当建立严格的成本控制和业绩考核制度, 强化会计的事前、事中和事后监督。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

(7)应制定完善的会计档案保管和财务交接制度,财会部门应妥善保管密押、业务用章、支票等重要凭据和会计档案,严格会计资料的调阅手续,防止会计数据的毁损、散失和泄密。严格制定财务收支审批制度和费用报销管理办法,自觉遵守国家财税制度和财经纪律。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握