

章节辅导证券投资基金证券投资基金概述 PDF转换可能丢失  
图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/243/2021\\_2022\\_\\_E7\\_AB\\_A0\\_E8\\_8A\\_82\\_E8\\_BE\\_85\\_E5\\_c33\\_243269.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/243/2021_2022__E7_AB_A0_E8_8A_82_E8_BE_85_E5_c33_243269.htm)

第一章证券投资基金概述 基本内容：证券投资基金的概念和特点，证券投资基金与其他金融工具的比较，证券投资基金市场的参与主体，证券投资基金的法律形式，证券投资基金的运作方式，证券投资基金的起源与发展，我国基金业的发展概况，基金也在极沐体系中地位与作用。学习要求：掌握证券投资基金的概念与特点；熟悉证券投资基金与股票、债券、银行储蓄存款的区别；了解证券投资基金市场的各类参与主体。掌握契约型基金与公司型基金的概念与区别；掌握封闭式基金与开放式基金的概念与区别；了解证券投资基金的起源与发展；了解我国证券投资基金业的发展概况，了解基金业在金融体系中的地位与作用。

第一节证券投资基金的概念与特点 重点内容：证券投资基金的概念，证券投资基金的特点，证券投资基金与股票债券的差异。基金与银行储蓄存款的差异。考点分析：证券投资基金是指通过发售基金份额，将众多投资者的资金集合起来，形成独立财产、以投资组合的方式进行证券投资的一种投资方式。基金的最大特点就是级和理财和专业管理。证券投资基金的本质是一种信托关系。

第二节证券投资基金市场的参与主体 重点内容：证券投资基金的当事人，证券投资基金市场的服务机构，监管与自律机构。考点分析：我国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激进的当事人。基金市场的服务机构主要有几斤销售机构、注册登记机构、律师事务所、会

计事务所、基金投资咨询公司、和基金评级公司等。掌握证券投资基金的运作关系和证券投资基金当事人的权利和义务。

**第三节证券投资基金的法律形式** 重点内容：契约型基金，公司型基金，契约型基金与公司型基金的区别。 考点分析：契约型基金由基金投资者、基金管理人、基金托管人之间所签署的基金合同而设立。所遵守的法律是基金法；而公司型基金在法律上有独立的法人地位的股份投资公司。公司型基金与一般股份公司的不同点是，它委托基金管理公司作为专业的财务顾问或管理公司来经营与管理基金资产。掌握契约型基金与公司型基金的区别。

**第四节证券投资基金的运作方式** 重点内容：封闭式基金与开放式基金的概念，开放式基金与封闭式基金的主要区别。 考点分析：根据基金运作方式的不同，可以将基金分为封闭式基金和开放式基金。封闭式基金是指基金规模在基金合同期限内固定不变基金份额可以在交易所交易，但不能申请赎回的基金运作方式。而开放式基金是指基金规模不固定，可以在基金合同规定的时间内进行申购或者赎回的一种基金运作方式。两者的区别主要体现在基金的期限、规模、交易场所、价格形成方式、投资策略和激励约束机制的不同。

**第五节证券投资基金的起涯与发展** 重点内容：证券投资基金的起源与发展，全球基金业发展的趋势与特点。 考点分析：证券投资基金起源于英国的投资信托公司，由于各人的资金量小和缺乏国际投资经验。因此产生了集合投资、委托管理的思想，基金由此产生。证券投资基金在美国得到了迅速的发展，目前美国基金资产占世界基金资产的半数以上。20世纪50年代以来，基金规模和资金的来源也发生了重大变化。

**第六节我国基金业的发展状况** 重点

内容：基金业发展的早期探索阶段，封闭式基金的发展阶段，开放式基金的发展阶段。考点分析：我国基金业的发展可以分为三个历史阶段：20世纪82年代末至，1997年11月14日《证券投资基金管理暂行办法》颁布之前的早期探索阶段，《证券投资基金管理暂行办法》实施到2001年8月的封闭式基金的发展阶段，2001年9月以来的开放式基金的发展阶段。随着市基金在我国的发展品种日益丰富、合资基金管理公司迅猛发展促进和活跃了市场，开放式基金的发展显示了极强的发展空间。

第七节基金业在金融体系中的地位与作用  
重点内容：基金业在金融体系中的地位与作用。考点分析：证券投资基金以其独特的优势得到了极大的发展，在金融体系中的地位和作用也在不断上升。主要表现在：为中小投资者拓宽了投资渠道，优化金融结构、促进经济发展，有利于证券市场的稳定和健康发展，完善金融体系和社会保障体系。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)