

证券考试市场基础知识的重点与难点（六）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/43/2021_2022__E8_AF_81_E5_88_B8_E8_80_83_E8_c33_43029.htm 第四章 证券投资基金 本章共分四节,分别是投资基金概述、基金的费用和基金资产的价值、基金管理人与托管人以及基金投资限制。第一节是投资基金概述,主要内容是投资基金的概念及与股票、债券的区别,投资基金的产生发展,投资基金的特点、分类、费用等。投资基金是利益共享、风险共担、集少成多的一种集合证券投资方式。在反映的经济关系、资金投向、风险水平等方面与股票、债券存在差异。投资基金起源于英国,盛行于美国。投资基金的特点是集合投资、分散风险、专家管理,起到了拓宽投资渠道、将储蓄转化为投资、促进证券市场发展的作用。投资基金依不同的标准,有不同的分类,但最基本的分类是分为契约型基金和公司型基金,封闭型基金和开放型基金二对四种。第二节是基金的费用和基金资产的估值。投资基金是委托专家进行投资操作和管理,委托专门机构保管基金资产的,因而需支付管理费、托管费、操作费、清算费等费用。基金管理人作为受托人,必须对基金资产进行估值,计算并公布基金资产净值,向投资者表明基金的运行情况。第三节是基金管理人与托管人。投资基金组织结构中最主要的当事人是基金管理人和基金托管人。基金管理人负责基金具体投资操作和日常管理的机构,基金托管人是保管基金资产并对基金管理人的投资操作进行监督的机构。为了保护基金投资者的权益,各国基金法规都对管理人和托管人的资格和职责作出明确的规定。第四节是基金投资限制。为了实施基金投资计划和贯彻分散

投资的原则,各国的基金立法都对基金的投资范围和投资组合作了明确规定。本章涉及内容广泛,但从理论和操作而言,基金的特点、分类、基金的费用和净资产值的计算,基金管理人和托管人的资格和职责等内容是本章的重点。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