

证券投资基金知识：第一章证券投资基金概述证券从业资格考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022__E8_AF_81_E5_88_B8_E6_8A_95_E8_c33_645552.htm

第一节 证券投资基金的概念与特点 加入收藏 一、证券投资基金的概念：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中起来，形成独立财产，由基金托管人托管，基金管理人管理，以投资组合的方法进行证券投资的一种利益共享、风险共担的集合投资方式。关于证券投资基金概念的考点如下，这些考点可能成为单项选择题：1、证券投资基金通过发行基金份额的方式募集资金。2、个人投资者或机构投资者通过购买一定数量的基金份额参与基金投资。3、基金所募集的资金在法律上具有独立性。4、基金资产由基金托管人保管。5、基金资产由基金管理人进行组合投资。6、基金投资者是基金的所有人。7、基金盈余全部归基金投资者所有。8、证券投资基金是一种间接投资工具。9、证券投资基金以股票、债券等金融证券为投资对象。10、基金投资者通过购买基金份额的方式间接进行证券投资。11、证券投资基金在美国被称为“共同基金”；在英国及中国香港被称为“单位信托基金”；在日本和中国台湾称为“证券投资信托基金”；在欧洲一些国家称为“集合投资基金”或“集合投资计划”。二、证券投资基金的特点（重要考点，经常以多项选择题出现）（一）集合理财，专业管理（二）组合投资，分散风险（三）利益共享，风险共担（四）严格管理，信息透明（五）独立托管，保障安全三、证券投资基金与其他金融工具的比较（一）基金与股票、债券的差异（共3条，常以多项选择题出现）1、

反映的经济关系不同。股票反映的是一种所有权关系；债券反映的债权债务关系；基金反映的是一种信托关系。2、所筹资金的投向不同。股票、债券是直接投资工具，所筹集的资金主要投向实业领域。基金是间接投资工具，所筹集的资金主要投向有价证券等金融工具。3、投资收益与风险大小不同 百考试题整理股票：高风险、高收益。债券：低风险、低收益。基金：介于股票和债券之间，风险相对适中、收益相对稳健。（二）基金与银行存款的差异（有3条差异，常以多项选择出现。）考点主要有两个：基金通过银行代销，但不是银行发行的。（以判断题目出现）。1、性质不同2、收益与风险大小不同3、信息披露程度不同。第二节 证券投资基金的参与主体基金的参与主体分为基金当事人、（基金市场）服务机构、监管机构和自律机构三大类。（常以多项选择题目出现）一、证券投资基金当事人（常以多项选择题出现）（一）基金份额持有人1、基金份额持有人即基金投资人，是基金的出资人、基金资产的所有者和基金投资收益的受益人。2、基金份额持有人享有的权利（请同学们仔细阅读，此处常成为考点，也是难点）（二）基金管理人1、基金管理人的主要职责（请同学们仔细阅读，此处常成为考点，也是难点）2、基金管理人在基金运作中具有核心作用。3、在我国，基金管理人只能由依法设立的基金管理公司担任。（三）基金托管人1、基金托管人的职责（请同学们仔细阅读，此处常成为考点，也是难点）2、在我国，基金托管人只能由依法设立并取得基金托管资格的商业银行担任。二、证券投资基金市场服务机构包括：基金销售机构、登记注册机构、律师和会计师事务所、基金投资咨询公司、基金评级机构

。 *三、基金的行政监管和自律管理（本点与2006年教材有变化，请同学们注意）（一）基金监管机构（中国证监会）（二）证券交易所（三）基金行业自律组织（基金同业协会）四、证券投资基金运作关系图（请同学们自行学习）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