

证券投资基金知识：第八章基金收益分配与税收证券从业资格考试 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\\_645563.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022__E8_AF_81_E5_88_B8_E6_8A_95_E8_c33_645563.htm)

第一节 基金收益 一

一、基金收益来源（一）股票股利收入（二）债券利息（三）证券买卖差价收入（四）存款利息收入（五）买入返售证券收入（六）其他收入（七）公允价值变动损益（2007年教材新增部分）

二、与基金收益有关的几个基本概念（一）基金

净收益：是指一定时期内，基金收入减去费用后的余额。（

二）基金经营业绩：包括基金净收益与基金未实现估值增值（减值）收益，是一个能够全面反映基金在一定时期内经营成果的指标。（三）损益平准金：在进行申购、赎回基金份额时，申购、赎回款项中包含的按位分配基金净收益（累及基金净损失）占基金净值比例计算的金额。（四）期末可供分配基金收益：等于期初未分配收益加本期净收益加本期损益平准金（若有）减本期已分配收益。（五）未分配基金净收益：基金进行收益分配后的剩余额。

第二节 基金收益分配

一、基金收益分配对基金份额净值的影响基金进行收益分配会导致基金份额净值的下降。二、封闭式基金的收益分配（重要考点，请同学们加强记忆）

1、封闭式基金的收益分配

，每年不得少于一次。2、封闭式基金年度收益分配比例不得

低于基金年度已实现收益的90%。3、封闭式基金当年收益

应先弥补上一年度亏损，然后才可以进行当年收益分配。若

基金投资的当年发生亏损，则不能进行分配。4、基金收益

分配后基金份额净值不能低于面值。5、封闭式基金一般采用

现金分红。三、开放式基金的收益分配实践中，许多开放

式基金合同规定：在符合基金分配的前提下，基金收益分配每年至少一次。开放式基金的分红方式有两种：1、现金分红；2、分红再投资转换为基金份额。

#### 四、货币市场基金的收益分配（请同学们自己学习掌握）

### 第三节 基金税收

#### 一、基金的税收

（一）营业税对基金管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，免征营业税。

（二）印花税基金买卖股票按照2‰的税率征收印花税。

（三）所得税

- 1、对基金管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，
- 2、免征所得税。
- 3、对基金取得的股利收入、债券的利息收入、储蓄存款利息收入由上市公司、发行债券的企业和银行在向基金支付上述收入时代扣代缴20%的所得税。

#### 二、基金管理人和基金托管人的税收

对基金管理人、基金托管人从事基金管理活动取得的收入，依法缴纳营业税、所得税。

#### 三、机构法人买卖基金的税收

（一）营业税

- 1、对金融机构买卖基金的差价收入征收营业税。
- 2、对非金融机构买卖基金份额的差价收入不征收营业税。

（二）印花税对企业投资者买卖基金份额暂免征收印花税。

（三）所得税

- 1、对企业投资者买卖基金份额获得的差价收入，应并入企业的应纳税所得额，征收企业所得税。
- 2、对企业投资者从基金分配中获得的收入，暂不征收企业所得税。

#### 四、个人投资者投资基金的税收

（一）印花税对个人投资者买卖基金份额暂免征收印花税。

（二）所得税

- 1、对个人投资者买卖基金份额获得的差价收入，暂不征收个人所得税。
- 2、对个人投资者从基金分配中取得的股利收入、企业债券的利息收入、储蓄存款利息收入由上市公司、发行债券的企业和银行在向基金支付上述收入时代扣代缴20%的个人所得税。
- 3、对个人投资者从基金分配中取得的国债利息收入、买卖股票

差价收入，暂不征收所得税。4、对个人投资者从封闭式基金分配中取得的企业债券差价收入、应征收个人所得税，由封闭式基金代扣代缴。5、对个人投资者申购、赎回基金份额取得的差价收入，暂不征收所得税。编辑推荐：把证券站点加入收藏夹 试题请点击：百考试题在线题库 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)