

证券市场基础知识第四章考点：证券投资基金的收入、风险与信息披露 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文
https://www.100test.com/kao_ti2020/647/2021_2022__E8_AF_81_E5_88_B8_E5_B8_82_E5_c33_647882.htm 百考试题特别整理

“2011证券从业资格考试《市场基础知识》第四章考点：证券投资基金的收入、风险与信息披露”，可以帮助大家在短时间复习内准确把握考试重点。

第四节 证券投资基金的收入、风险与信息披露

一、证券投资基金的收入及利润分配

(一) 证券投资基金的收入来源 证券投资基金收入是基金资产在运作过程中所产生的各种收入，主要包括利息收入、投资收益以及其他收入。基金资产估值引起的资产价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益。

(二) 证券投资基金的利润分配

来源：考{试大} 基金利润(收益)分配通常有两种方式：一是分配现金，这是最普遍的分配方式.二是分配基金份额，即将应分配的净利润折为等额的新的基金份额送给受益人。按照《证券投资基金管理办法》的规定，封闭式基金的收益分配每年不得少于一次，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%。封闭式基金一般采用现金方式分红。开放式基金的基金合同应当约定每年基金利润分配的最多次数和基金利润分配的最低比例。开放式基金的分红方式有现金分红和分红再投资转换为基金份额两种。根据规定，基金利润分配应当采用现金方式。开放式基金的基金份额持有人可以事先选择将所获分配的现金利润按照基金合同有关基金份额申购的约定转为基金份额.基金份额持有人事先未作出选择的，基金管理人应当支付现金。对货币市场基金的利润分配，中国证监会会有专门的规定。《货币市场基金管理

暂行规定》第九条规定：“对于每日按照面值进行报价的货币市场基金，可以在基金合同中将收益分配的方式约定为红利再投资，并应当每日进行收益分配。”2005年3月25日中国证监会下发的《关于货币市场基金投资等相关问题的通知》规定：“当日申购的基金份额自下一个工作日起享有基金的分配权益，当日赎回的基金份额自下一个工作日起不享有基金的分配权益。”具体而言，货币市场基金每周五进行利润分配时，将同时分配周六和周日的利润。每周一至周四进行分配时，则仅对当日利润进行分配。投资者于周五申购或转换转入的基金份额不享有周五和周六、周日的利润。投资者于周五赎回或转换转出的基金份额享有周五和周六、周日的利润。

转载自:百考试题 - [100test.Com]

二、证券投资基金的投资风险

证券投资基金存在的风险主要有：(一)市场风险 (二)管理能力风险 (三)技术风险{来源：考{试大} (四)巨额赎回风险(开放式基金特有的风险)

【例题多选题】对货币市场基金的收益分配，下列说法正确的有()。

A.对于每日按照面值进行报价的货币市场基金，可以在基金合同中将收益分配的方式约定为红利再投资，并应当每日进行收益分配。

B.投资者于周五申购或转换转入的基金份额享有周五和周六、周日的收益

C.货币市场基金每周五进行收益分配时，将同时分配周六和周日的收益

D.每周一至周四进行收益分配时，需对当日和下一个工作日收益进行分配

[答疑编号1150040305] 『正确答案』AC

三、基金的信息披露

我国《证券投资基金法》规定，基金管理人、基金托管人和其他基金信息披露义务人应当依法披露基金信息，并保证所披露信息的真实性、准确性和完整性和及时性。公开披露基金信息，不得有下列行为：虚假

记载、误导性陈述或者重大遗漏.对证券投资业绩进行预测.违规承诺收益或者承担损失.诋毁其他基金管理人、基金托管人或者基金份额发售机构.依照法律、行政法规有关规定，由国务院证券监督管理机构规定禁止的其他行为。

精选试题推荐：
证券市场基础知识第四章考点：证券投资基金概述
证券市场基础知识第四章考点：证券投资基金当事人
证券市场基础知识第四章考点：证券投资基金的费用与资产估值
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