

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 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_647883.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：证券投资基金的费用与资产估值”，可以帮助大家在短时间复习内准确把握考试重点。

第三节 证券投资基金的费用与资产估值

一、证券投资基金的费用

(一) 基金管理费

基金管理费通常按照每个估值日基金净资产的一定比率(年率)逐日计提，累计至每月月底，按月支付。管理费率的大小通常与基金规模成反比，与风险成正比。基金规模越大，风险越小，管理费率就越低。反之，则越高。不同的国家及不同种类的基金，管理费率不完全相同。我国基金的年管理费率最初为2.5%，随着基金规模的扩大和竞争的加剧，管理费有逐步调低的倾向。目前，我国股票基金大部分按照1.5%的比例计提基金管理费，债券基金的管理费率一般低于1%，货币基金的管理费率为0.33%。管理费通常从基金的股息、利息收益中或从基金资产中扣除，不另向投资者收取。

【例题判断题】管理费通常从基金的股息、利息收益中或从基金资产中扣除，也可以向投资者收取。() A.正确 B.错误 [答疑编号1150040301] 『正确答案』B

(二) 基金托管费

基金托管费是指基金托管人为保管和处置基金资产而向基金收取的费用。托管费通常按照基金资产净值的一定比率提取，逐日计算并累计，按月支付给托管人。托管费从基金资产中提取，费率也会因基金种类不同而异。目前，我国封闭式基金按照0.25%的比例计提基金托管费，开放式基金根据基金合同的规定比例计提，通常低

于0.25%。股票型基金的托管费率要高于债券型基金及货币市场基金的托管费率。我国规定，基金托管人可磋商酌情调低基金托管费，经中国证监会核准后公告，无须为此召开基金份额持有人大会。【例题单选题】基金托管费通常是()。 A.逐日计算，按日支付 B.逐月计算，按月支付 C.逐日计算，按周支付 D.逐日计算，按月支付 [答疑编号1150040302] 『正确答案』D

(三)基金交易费 基金交易费指基金在进行证券买卖交易时所发生的相关交易费用。目前，我国证券投资基金的交易费用主要包括印花税、交易佣金、过户费、经手费、证管费。交易佣金由证券公司按成交金额的一定比例向基金收取，印花税、过户费、经手费、证管费等则由登记公司或交易所按有关规定收取。参与银行间债券交易的，还需向中央国债登记结算有限责任公司支付银行间账户服务费，向全国银行间同业拆借中心支付交易手续费等服务费用。

(四)基金运作费 基金运作费指为保证基金正常运作而发生的应由基金承担的费用，包括审计费、律师费、上市年费、信息披露费、分红手续费、持有人大会费、开户费、银行汇划手续费等。按照有关规定，发生的这些费用如果影响基金份额净值小数点后第5位的，即发生的费用大于基金净值十万分之一，应采用预提或待摊的方法计入基金损益。发生的费用如果不影响基金份额净值小数点后第5位的，即发生的费用小于基金净值十万分之一，应于发生时直接计入基金损益。

(五)基金销售服务费 目前只有货币市场基金以及其他经中国证监会核准的基金产品收取基金销售服务费，基金管理人可以依照相关规定从基金财产中持续计提一定比例的销售服务费。收取销售服务费的基金通常不再收取申购费。

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