

2011年证券投资基金冲刺笔记第五章第一节基金托管人概述  
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/648/2021\\_2022\\_2011\\_E5\\_B9\\_B4\\_E8\\_AF\\_81\\_c33\\_648059.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/648/2021_2022_2011_E5_B9_B4_E8_AF_81_c33_648059.htm)

证券从业资格考试《投资基金》冲刺笔记第五章 基金托管人第一节基金托管人概述，更多blue>试题进入百考试题在线考试中心！第五章 基金托管人第一节 基金托管人概述 基金托管人的职责主要体现在基金资产保管、投资运作监督、基金资金清算、以及会计复核等方面。

一、基金托管人及基金托管业务 基金托管人是根据法律法规的要求，在证券投资基金运作中承担资产保管、交易监督、信息披露、资金清算与会计核算等相关职责的当事人。基金托管人具有四项职责：1.资产保管，即基金托管人应为基金资产设立独立的账户，保证基金的全部资产安全完整。2.资金清算，即执行基金管理人的投资指令，办理基金名下的资金往来。3.会计复核，即建立基金账册并进行会计核算，复核审查管理人计算的基金资产净值和份额净值。4.投资运作监督，监督基金管理人的行为是否符合基金合同的规定。基金托管人主要通过托管业务获取托管费作为其主要收入来源，托管规模与其托管费收入成正比。

二、基金托管人在基金运作中的作用 基金托管人在基金运作中具有非常重要的作用，主要体现在以下3个方面：1.基金资产由独立于基金管理人的基金托管人保管，可以防止基金财产挪作他用，有利于保障基金资产的安全。

百考试题 - 中国教育考试网(www.100test.com) 2.基金托管人对基金管理人的投资运作(包括投资对象、投资范围、投资比例、禁止投资行为等)进行监督，可以促使基金管理

人按照有关法律法规和基金合同的要求运作基金财产，有利于保护基金份额持有人的权益。3.基金托管人对基金资产所进行的会计复核和净值计算，有利于防范、减少基金会计核算中的差错，保证基金份额净值和会计核算的真实性和准确性。

三、基金托管人的市场准入 我国《证券投资基金法》第二十六条规定，基金托管人由依法设立并取得基金托管资格的商业银行担任。申请取得基金托管资格，应当具备下列条件，并经中国证监会和中国银监会核准：1.净资产和资本充足率符合有关规定。2.设有专门的基金托管部门。3.取得基金从业资格的专职人员达到法定人数。4.有安全保管基金财产的条件。5.有安全高效的清算、交割系统。6.有符合要求的营业场所、安全防范设施和与基金托管业务有关的其他设施。7.有完善的内部稽核监控制度和风险控制制度。转载自：百考试题 - [100test.Com] 8.法律、行政法规规定的和经国务院批准的中国证监会、中国银监会规定的其他条件。

例5-1(2010年3月单选题)根据我国有关规定，基金托管人由依法设立并取得基金托管资格的( )担任。 A.证券公司 B.信托投资公司 C.证券登记结算公司 D.商业银行 【参考答案】D

四、基金托管人的职责 《证券投资基金法》第二十九条对基金托管人应当履行的职责进行了明确规定：(1)安全保管基金财产。(2)按照规定开设基金财产的资金账户和证券账户。(3)对所托管的不同基金财产分别设置账户，确保基金财产的完整与独立。(4)保存基金托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料。(5)按照基金合同的约定，根据基金管理人的投资指令，及时办理清算、交割事宜。百考试题 - 中国教育考试网(www . 100test. com) (6)办理与基金托管业务活动有关

的信息披露事项。(7)对基金财务会计报告、中期和年度基金报告出具意见。(8)复核、审查基金管理人计算的基金资产净值和基金份额申购、赎回价格。(9)按照规定召集基金份额持有人大会。(10)按照规定监督基金管理人的投资运作。(11)国务院证券监督管理机构规定的其他职责。

五、基金托管业务流程

- 1.签署基金合同。是基金托管人介入基金托管业务的起始阶段。
- 2.基金募集。是基金托管人开展基金托管业务的准备阶段。
- 3.基金运作。是基金托管人全面行驶职责的主要阶段。
- 4.基金终止。是基金托管人尽责的善后阶段。

精选试题推荐：2011年证券从业资格考试《投资基金》第四章基金管理人重点  
2011年证券《投资基金》第三章基金的募集、交易与登记重点  
2011年上半年证券从业资格考试备考冲刺专题

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)