

**《证券投资基金基础知识》第十八章 (基金的估值、费用与会计核算) 真题及考点解析**

1、在我国作为基金管理人会计核算复核人的是( )。

- A. 投资经理
- B. 投资人
- C. 托管人
- D. 中国证券投资基金业协会

【答案】 C

【真题考点】 基金会计核算的内容

【所属章节】 第十八章 第三节

【233 网校解析】 基金托管人进行基金管理人会计核算的复核。

2、某基金 10 月 31 日估值表中基金总资产为 70 亿元, 总负债 30 亿元, 总份额 50 亿, 则该基金当日资产净值为( )亿元。

- A. 70
- B. 40
- C. 30
- D. 20

【答案】 B

【真题考点】 基金资产估值的概念

【所属章节】 第十八章 第一节

【233 网校解析】 基金资产净值=基金总资产-总负债=70-30=40(亿元)。

3、下列关于基金财务会计报告分析的的目的的说法中, 错误的是( )。

- A. 预测基金未来的发展趋势
- B. 评价基金未来的经营业绩及投资管理能力
- C. 通过分析基金现时的资产配置及投资组合状况来了解基金的投资状况
- D. 为基金投资人的投资决策提供依据

【答案】 B

【真题考点】 基金财务会计报告分析的目的

【所属章节】 第十八章 第四节

【233 网校解析】 基金财务会计报告分析可以达到以下目的: (1)评价基金过去的经营业绩及投资管理能力。(2)通过分析基金现时的资产配置及投资组合状况来了解基金的投资状况。(3)预测基金未来的发展趋势, 为基金投资人的投资决策提供依据。

4、下列( )应履行复核、审查基金资产净值的责任。

- A. 基金经理
- B. 基金托管人
- C. 基金管理人



## D. 基金会计

【答案】B

【真题考点】估值责任人

【所属章节】第十八章 第一节

【233 网校解析】基金托管人履行复核、审查基金资产净值和基金份额申购、赎回价格的责任。

5、目前,我国基金管理费常用的计提方法和支付方式是( )。

- A. 逐日计提, 按月支付
- B. 逐日计提, 按日支付
- C. 逐月计提, 按季支付
- D. 逐月计提, 按月支付

【答案】A

【真题考点】各种费用的计提标准及计提方

【所属章节】第十八章 第二节

【233 网校解析】目前,我国的基金管理费、基金托管费及基金销售服务费均是按前一日基金资产净值的一定比例逐日计提, 按月支付。

6、下列费用不属于基金交易费的是( )。

- A. 过户费
- B. 交易佣金
- C. 印花税
- D. 上市年费

【答案】D

【真题考点】基金交易费

【所属章节】第十八章 第二节

【233 网校解析】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。D项,上市年费属于基金运作费。

7、期初某基金资产净值为1亿元,股票市值7000万元,现金3000万元,由于期间市场波动,期末的股票市值变为6000万元(不考虑费用和份额等其他因素的变动),则期末股票投资占基金资产净值的比例为( )。

- A. 70%
- B. 60%
- C. 67%
- D. 75%

【答案】C

【真题考点】基金持仓结构分析



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

**【所属章节】第十八章 第四节**

【233 网校解析】股票投资占基金资产净值的比例=6000/(6000+3000)=67%。

8、除货币市场基金以外的证券投资基金，其损益结转的时点通常为( )。

- A. 每月末
- B. 每年末
- C. 每日日结
- D. 每季末

【答案】A

【真题考点】基金会计核算的内容——利润核算

**【所属章节】第十八章 第三节**

【233 网校解析】证券投资基金一般在月末结转当期损益，按固定价格报价的货币市场基金一般逐日结转损益。

9、某基金的基金托管费率为 0.365‰，2 月 8 日，该基金的基金资产净值为 3000 万元，基金资产总值为 3500 万元，2 月 9 日，该基金的基金资产净值为 3100 万元，基金资产总值为 3600 万元。该年实际天数为 365 天，则该基金 2 月 9 日应计提的托管费为( )万元。

- A. 0.036
- B. 0.035
- C. 0.031
- D. 0.003

【答案】D

【真题考点】基金托管费计提标准及计提方式

**【所属章节】第十八章 第二节**

【233 网校解析】

目前，我国的基金管理费、基金托管费及基金销售服务费均是按前一日基金资产净值的一定比例逐日计提，按月支付。计算方法如下：

$$H = \frac{E \cdot R}{\text{当年实际天数}}$$

式中： $H$  表示每日计提的费用； $E$  表示前一日的基金资产净值； $R$  表示年费率。

当日应计提的托管费=前一日的基金资产净值×年费率/当年实际天数=3000×0.365‰/365=0.003(万元)。

10、下列指标中，既是计算投资者申购基金份额、赎回资金金额的基础，又是评价基金投资业绩基础的为( )。

- A. 基金份额净值
- B. 基金总负债
- C. 基金资产净值



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

## D. 基金总资产

【答案】A

【真题考点】基金会计分期

【所属章节】第十八章 第三节

【233网校解析】基金份额净值是计算投资者申购基金份额、赎回资金金额的基础,也是评价基金投资业绩的基础指标之一。

11、下列( )应履行复核、审查基金资产净值和基金份额申购、赎回价格的责任。

- A. 基金经理
- B. 基金托管人
- C. 基金管理人
- D. 基金会计

【答案】B

【真题考点】基金估值的法律依据

【所属章节】第十八章 第一节

【233网校解析】基金托管人履行复核、审查基金资产净值和基金份额申购、赎回价格的责任。

12、以下关于估值责任的表述,错误的是( )。

- A. 基金管理人在计算份额净值时,可参考估值工作小组意见的,但不能免除其估值责任
- B. 基金托管人对管理人的估值结果负有复核责任
- C. 基金托管人对基金管理人的估值原则和程序有异议时,以基金管理人的意见为准
- D. 基金估值的责任人是基金管理人

【答案】C

【真题考点】估值责任人

【所属章节】第十八章 第一节

【233网校解析】基金管理人和托管人在进行基金估值、计算基金份额净值及相关复核工作时,可参考基金业协会的估值指引,但是并不能免除相关责任,故 A、B 正确;我国基金资产估值的责任人是基金管理人,基金托管人对基金管理人的估值结果负有复核责任。 , 故 D 正确, 本题选择 C。

13、可以体现基金盈利能力和分红能力的指标为( )。

- A. 期末基金资产
- B. 期末基金份额净值
- C. 期初基金资产
- D. 期末基金份额

【答案】B

【真题考点】基金盈利能力和分红能力分析

【所属章节】第十八章 第四节



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

【233 网校解析】在基金定期报告中,基金一般会披露本期利润、本期已实现收益、加权平均基金份额本期利润、本期加权平均净值利润率、本期基金份额净值增长率、期末可供分配利润、期末可供分配基金份额利润、期末基金资产净值、期末基金份额净值等指标,通过这些指标可以分析基金的盈利能力和分红能力。

14、假设某封闭式基金 3 月 10 日的基金净资产为 55000 万元人民币,3 月 11 日的基金净资产为 55157 万元人民币,该股票基金的托管费率为 0.2%,该年实际天数为 366 天,则 3 月 11 日应计提的托管费为( )。

- A. 0.3005 万元
- B. 0.3013 万元
- C. 0.3022 万元
- D. 0.3014 万元

【答案】A

【真题考点】基金管理费的计提标准及计提方式

【所属章节】第十八章 第二节

【233 网校解析】目前,我国的基金管理费、基金托管费及基金销售服务费均是按前一日基金资产净值的一定比例逐日计提,按月支付,根据公式  $H=(E \cdot R) / \text{实际天数}$ ,公式中: H 表示每日计提的费用;E 表示前一日的基金资产净值;R 表示年费率。故  $(55000 \cdot 0.2\%) / 366 \approx 0.3005$ ,此题目选择 A 选项。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握