

《证券投资基金基础知识》第十九章 (基金的利润分配与税收) 真题及考点解析

1、基金运营过程中发生的增值税的缴纳主体是()。

- A. 基金管理人
- B. 沪深交易所
- C. 基金托管人
- D. 券商

【答案】A

【真题考点】增值税

【所属章节】第十九章 第二节

【23 网校解析】国家税务总局发布的《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》规定：“资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人”。

2、×年×月×日，某基金公告进行利润分配，每 10 股分配 0.2 元，权益登记日(同除息日)小李持有该基金 10000 份，选择现金分红。当日未除息前的单位净值为 1.222 元，除息后该基金单位净值和小李持有份额分别是()。

- A. 1.202 元;10000 份
- B. 1.222 元;9800 份
- C. 1.220 元;10000 份
- D. 1.022 元;10000 份

【答案】A

【真题考点】开放式基金的利润分配

【所属章节】第十九章 第一节

【23 网校解析】现金分红方式是基金管理人以投资者持有基金单位数量的多少，将利润分配给投资者。选择现金分红的投资者在获得现金分红的同时，其所拥有的基金份额并不发生改变。基金单位净值=1.222-0.2/10=1.202(元)。

3、某证券投资基金月初未分配利润余额为 100000 元，其中已实现部分 200000 元。当月投资收益-10000 元、利息收入 5000 元、公允价值变动损益-25000 元。则该月末未分配利润已实现余额为()元。

- A. 195000
- B. 165000
- C. 270000
- D. 170000

【答案】A

【真题考点】与基金利润有关的几个财务指标-未分配利润

【所属章节】第十九章 第一节

【23 网校解析】该月末未分配利润已实现余额=200000-10000+5000=195000(元)。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

4、基金资产其他收入包含()。

- A. 存出保证金的利息收入
- B. 股利收入
- C. 衍生工具收入
- D. ETF 替代收入

【答案】D

【真题考点】基金利润来源——其他收入

【所属章节】第十九章 第一节

【23 网校解析】其他收入是指除利息收入和投资收益以外的其他各项收入，包括赎回费扣除基本手续费后的余额、手续费返还、ETF 替代损益，以及基金管理人等机构为弥补基金财产损失而付给基金的赔偿款项等。

5、对于证券投资基金从证券市场中取得的收入，须上市公司代扣代缴所得税的是()。

- A. 其他收入
- B. 买卖上市公司股票的差价收入
- C. 存款利息收入
- D. 基金从上市公司取得的股利收入

【答案】D

【真题考点】所得税

【所属章节】第十九章 第二节

【23 网校解析】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% 的个人所得税。

6、按照现行的股息红利差别化个人所得税政策，投资者持有期限在 1 个月以上至 1 年(含 1 年)的股票取得的股息红利，适用的个人所得税税率为()。

- A. 50%
- B. 20%
- C. 30%
- D. 60%

【答案】B

【真题考点】所得税

【所属章节】第十九章 第二节

【23 网校解析】自 2015 年 9 月 8 日起，上市公司股息红利差别化个人所得税政策是指：个人从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限在 1 个月以内(含 1 个月)的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在 1 个月以上至 1 年(含 1 年)的，暂减按 50% 计入应纳税所得额；上述所得统一适用 20% 税率计征个人所得税。持股期限超过 1 年的，股息红利所得暂免征收个人所得税。本题选择 B。



- 7、关于基金利润分配, 以下说法中正确的是()。
- A. 对基金份额净值和投资者利益没有实际影响
 - B. 会导致基金份额净值和投资者利益的下降
 - C. 对基金份额净值没有实际影响, 但会导致投资者利益下降
 - D. 会导致基金份额净值的下降, 但对投资者利益没有实际影响

【答案】D

【真题考点】基金利润分配

【所属章节】第十九章 第一节

【23 网校解析】基金进行利润分配会导致基金份额净值的下降, 但对投资者的利益没有实际影响。故 A、B、C 错误, 本题选择 D。

- 8、投资者于 2017 年 2 月 3 日(周五)申购 A 货币基金份额, 则该投资者从哪天开始享有 A 基金的分配权益()。
- A. 2017 年 2 月 5 日(周日)
 - B. 2017 年 2 月 4 日(周六)
 - C. 2017 年 2 月 3 日(周五)
 - D. 2017 年 2 月 6 日(周一)

【答案】D

【真题考点】货币市场基金的利润分配

【所属章节】第十九章 第一节

【23 网校解析】《货币市场基金监督管理办法》第 15 条规定: “当日申购的基金份额自下一个交易日起享有基金的分配权益, 当日赎回的基金份额自下一个交易日起不享有基金的分配权益, 但中国证监会认定的特殊货币市场基金品种除外。”

- 9、个人投资者从基金分配中获得的下列收入, 目前需要征收个人所得税的是()
- A. 买卖股票差价收入
 - B. 股利收入
 - C. 定期存款利息收入
 - D. 国债利息收入

【答案】B

【真题考点】所得税

【所属章节】第十九章 第二节

【23 网校解析】所得税 (1)个人投资者买卖基金份额获得的差价收入, 在对个人买卖股票的差价收入未恢复征收个人所得税以前, 暂不征收个人所得税。 (2)个人投资者从基金分配中获得的股票的股利收入、企业债券的利息收入, 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。证券投资基金从上市公司分配取得的股息红利所得, 按上述《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》实施。个人投资者从基金分配中取得的收入, 暂



不征收个人所得税。(3)个人投资者从基金分配中获得的国债利息、买卖股票差价收入,在国债利息收入、个人买卖股票差价收入未恢复征收所得税以前,暂不征收所得税。(4)个人投资者从封闭式基金分配中获得的企业债券差价收入,按现行税法规定,应对个人投资者征收个人所得税。(5)个人投资者申购和赎回基金份额取得的差价收入,在对个人买卖股票的差价收入未恢复征收个人所得税以前,暂不征收个人所得税。(6)对内地个人投资者通过基金互认买卖香港基金份额取得的转让差价所得,自2015年12月18日起至2018年12月17日止,三年内暂免征收个人所得税。(7)内地个人投资者通过基金互认从香港基金分配取得的收益,由该香港基金在内地的代理人按照20%的税率代扣代缴个人所得税。

10、2017年10月24号,投资者小王买入A股票50000元,卖出B股票30000元,当前的证券交易印花税率为1‰,则小王应缴纳的印花税额是()元。

- A. 20
- B. 50
- C. 80
- D. 30

【答案】D

【真题考点】印花税

【所属章节】第十九章 第二节

【23网校解析】根据财政部、国家税务总局的规定,从2008年9月19日起,基金卖出股票时按照1‰的税率征收证券(股票)交易印花税。而对买入交易不再征收印花税,即对印花税实行单向征收。故投资者小王买入股票A不收取印花税,卖出股票B收取 $30000 \times 1‰ = 30$ 元,此题目选择D选项。

11、根据目前的税收政策,发生在国内的以下投资经营活动不需要缴纳增值税的是()

- I 私募证券投资基金买卖股票产生盈利
- II 公募基金买卖股票产生盈利
- III 私募证券投资基金管理人收取基金管理费
- IV 公募基金管理人收取基金管理费

- A. II、IV
- B. I、II
- C. II
- D. III、IV

【答案】B

【真题考点】增值税

【所属章节】第十九章 第二节

【23网校解析】根据《营业税改增值税试点过渡政策的规定》,对下列金融商品转让收入免征增值税:香港市场投资者(包括单位和个人)通过基金互认买卖内地基金份额,证券投资基金(封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金)管理人运用基金买卖股票、债券。根据《关于进一步明确全面推开营



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握

改增试点金融业有关政策的通知》，证券投资基金开展质押式买人返售取得的金融同业往来利息收入
免征增值税。



考证就上233网校APP

报考指导、学习视频、免费题库一手掌握