

《证券市场基础知识》复习题一 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/44/2021_2022__E3_80_8A_E8_AF_81_E5_88_B8_E5_c33_44557.htm

1.证券市场有哪些新特征？ 2.政府监管机构的模式有哪些？ 3.为什么说普通股票是风险最大的股票？ 4.我国股份有限公司的税后利润分配原则是什么？ 5.我国股份有限公司的剩余资产分配原则是什么？ 6.与普通股票相比较，优先股票的特点表现在哪几个方面？ 7.债券与股票有哪些相同点与不同点？ 8.依照《基金管理暂行办法》的规定，基金投资组合应符合哪些规定？ 9.证券投资基金有哪些功能？ 10.契约型基金与公司型基金间有什么异同？ 11.封闭式基金与开放式基金有什么区别？ 12.公司发行可转换证券有什么意义？ 13.可转换证券的特点是什么？ ？ 参考答案：

1、答:20世纪70年代开始,世界证券市场出现了高度繁荣的局面,呈现出六大新特征: (1)金融证券化。在整个金融市场中,证券的比例越来越大,居民储蓄结构也出现了证券化倾向,由存款转向证券投资。 (2)证券投资者法人化。法人证券投资的比重日益上升,在各国证券市场上占一半左右。 (3)证券交易多样化。有价证券的发行种类、数量不断扩大,新的证券商品、新的交易方式不断出现。 (4)证券市场自由化。70年代以后,各国陆续废除了银行和证券业的分离制、交易费用的最低限制等规定,实行市场自由化。 (5)证券市场国际化。世界各国主要的证券交易所相继成为国际性证券交易所,越来越多的股份公司到国外证券市场发行股票债券,越来越多的投资者也参与了国外证券市场的买卖。证券市场国际化已成为一个主要趋势。 (6)证券市场电脑化。电脑从70年代起大

量运用到证券市场,至今世界各主要证券市场基本上实现了电脑化,从而大大提高了证券市场的运行效率。

2、答:政府监管机构主要有设置独立机构管理和政府机构兼管两种模式。独立机构管理是指设置中央一级的独立机构对证券业进行管理。如美国的联邦证券交易委员会,该委员会独立于立法、司法和行政三权之外。法国的证券交易所管理委员会,隶属于行政内阁,为相对独立的行政管理部门。意大利的全国公司与证券交易所管理委员会,是与证券业相关的政府管理部门组成的协调机构。政府兼管机构是指由政府有关部门兼管的管理模式。主要有财政部兼管、中央银行兼管、中央银行和财政部共管等。我国的政府监管机构模式属独立机构管理。

3、答:普通股票的股息收益在股票发行时是不确定的,它随股份公司的经营状况和盈利大小而变化。公司经营好,盈利多,普通股票的股息收益就可能大。反之,公司经营差,盈利少,其股息收益就可能小。而且,在分配顺序上,普通股票的股息收益排在最后,在公司偿付了其债务和债息及优先股股息之后才能分得,加之普通股的价格波动幅度较大,因此,对于普通股股东来说,他们的收益具有很大的波动性,普通股票是风险最大的股票。

4、答:我国有关法律规定,公司缴纳所得税后的利润,在支付普通股票的股利之前,按如下顺序分配:弥补亏损、提取法定盈余公积金、提取公益金、支付优先股股利、提取任意盈余公积金。

5、答:股份有限公司的剩余资产在分配给股东之前,一般应先按下列顺序支付:支付清算费用、支付公司员工工资、支付国家税款、支付银行贷款、公司债务和其他债务,如还有剩余资产再按照股份数额比例分配给各股东。

6、答:与普通股票相比较,优先股票的特点表现在如下四个方面:(1)股息率固定。优先股

票与普通股票不同,在发行之时就约定了固定的股息率,无论公司经营状况和盈利水平如何变化,该股息率不变。(2) 股息分派优先。在股份公司盈利分配顺序上,优先股票排在普通股票之前。从风险角度看,优先股票小于普通股票。(3) 剩余资产分配优先。当股份公司因破产或解散进行清算时,在对公司剩余财产的分配上,优先股股东排在债权人之后、普通股股东之前,也就是说,优先股股东可优先于普通股股东分配公司的剩余资产。(4) 一般无表决权。优先股股东权利也是有限制的,最主要的是表决权,优先股股东通常不享有公司的经营参与权。在一般情况下,他们没有投票表决权,从而就无法参与公司的经营管理,只有在特殊情况下,如讨论涉及优先股股东权益的议案时,他们才能行使表决权。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