

证券从业资格考试基础知识复习题一证券从业资格考试 PDF  
转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/646/2021\\_2022\\_\\_E8\\_AF\\_81\\_E5\\_88\\_B8\\_E4\\_BB\\_8E\\_E4\\_c33\\_646274.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/646/2021_2022__E8_AF_81_E5_88_B8_E4_BB_8E_E4_c33_646274.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？

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，在世界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。百考试题编辑整理 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)