

## 2018 年 12 月基金从业《证券投资基金基础知识》预习试题及答案(第四周)

寒冷的冬天里，复习变得更加艰难吧！为了你的目标为了这个证书，冲吧！

预习试题考点：各类资本在投票权和清偿顺序等方面的区别。

1. 下列关于股权投资人与债券投资人说法错误的是( )。
  - A. 不管公司盈利与否，公司债权人均有权获得固定利息且到期收回本金
  - B. 股权投资者只有在公司盈利时才可获得股息
  - C. 清算时，股权投资的清偿顺序先于债权投资
  - D. 股权投资的风险更大，要求更高的风险溢价
2. 公司向债权人借入资金的利息高低与( )有关。
  - A. 公司的经营风险
  - B. 债权人的经营风险
  - C. 公司的规模
  - D. 公司的利润率
3. 优先股票的“优先”主要体现在( )。
  - A. 对企业经营参与权的优先
  - B. 认购新发行股票的优先
  - C. 公司盈利很多时，其股息高于普通股股利
  - D. 股息分配和剩余资产清偿的优先
4. 下列关于优先股与普通股说法错误的是( )。
  - A. 代表对公司的所有权
  - B. 收益不固定
  - C. 正常经营情况下不会偿还给投资人
  - D. 同属于权益资本
5. 股份有限公司因破产或解散进行清算时，公司剩余资产清偿的先后顺序是( )。
  - A. 优先股东、普通股东、债权人
  - B. 普通股东、优先股东、债权人
  - C. 债权人、普通股东、优先股东
  - D. 债权人、优先股东、普通股东
6. 公司资产在不同证券持有者中享有不同的清偿顺序，享有公司资产的最高索取权的是( )。
  - A. 优先股股东
  - B. 普通股股东
  - C. 债券持有者
  - D. 实际控制人



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

7.普通股股东的权利不包括( )。

A.参与股东大会

B.获得固定股息

C.获得公司分红

D.对特定事项进行投票

8.股权投资的风险更大，要求更()的风险溢价，其收益应该()于债权投资的收益。

A.高;低

B.低;高

C.高;高

D.低;低

9.普通股的现金流量权是()。

A.按公司表现和董事会决议获得分红

B.获得固定股息

C.获得承诺的现金流

D.获得本金和利息

10.下列选项中，表述正确的是( )。

A.企业盈利时，债权人只能按约定比例参与企业利润的分配

B.企业破产时，股权持有者优先于债权人获得企业资产的清偿

C.企业盈利时，债权人劣后于股权持有者获得企业利润的分配

D.企业破产时，债权人优先于股权持有者获得企业资产的清偿

1.答案：C

解析：不管公司盈利与否，公司债权人均有权获得固定利息且到期收回本金;而股权投资者只有在公司盈利时才可获得股息。在面临清算时，债权投资的清偿顺序先于股权投资，当剩余价值不够偿还权益资本时，股东只能收回一部分投资;更严重的是，可能损失所有投资。因此，股权投资的风险更大，要求更高的风险溢价，其收益应该高于债权投资的收益。

2.答案：A

解析：公司向债权人借入资金，定期向他们支付利息，并在到期日偿还本金。利息的高低与公司经营的风险相关。经营状况稳健的公司支付较低的利息，而风险较高的公司则需要支付较高的利息。

3.答案：D

解析：优先股是一种特殊股票，它的优先权主要指：持有人分得公司利润的顺序先于普通股，在公司解散或破产清偿时先于普通股获得剩余财产。优先股的股息率往往是事先规定好的、固定的，它不因公司经营业绩的好坏而有所变动。



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

4.答案：B

解析：B 项，普通股股东有分配盈余及剩余财产的权利。但分配多少股利取决于公司的经营成果、再投资需求和管理者对支付股利的看法。优先股没有到期期限，无须归还股本，每年有一笔固定的股息，是相当于永久年金(没有到期期限)的债券，但其股息一般比债券利息要高一些。

5.答案：D

解析：债权资本是一种借入资本，代表了公司的合约义务，因此债券持有者/债权人拥有公司资产的最高索取权。接着是优先股股东。在公司解散或破产清算时，优先股股东优先于普通股股东分配公司剩余财产。普通股股东是最后一个被偿还的，剩余资产在普通股股东中按比例分配。故公司解散或破产清算时，公司的资产在不同证券持有者中的清偿顺序如下：债券持有者先于优先股股东，优先股股东先于普通股股东。

6.答案：C

解析：债权资本是一种借入资本，代表了公司的合约义务，因此债券持有者/债权人拥有公司资产的最高索取权。

7.答案：B

解析：普通股是股份有限公司发行的一种基本股票，代表公司股份中的所有权份额，其持有者享有股东的基本权利和义务。大公司通常有很多普通股股东。股东凭借股票可以获得公司的分红，参加股东大会并对特定事项进行投票。B 项属于优先股股东的权利。

8.答案：C

解析：在面临清算时，债权投资的清偿顺序先于股权投资，当剩余价值不够偿还权益资本时，股东只能收回一部分投资；更严重的是，可能损失所有投资。因此，股权投资的风险更大，要求更高的风险溢价，其收益应该高于债权投资的收益。

9.答案：A

解析：普通股的现金流量权是按公司表现和董事会决议获得分红；B 项，优先股的现金流量权是获得固定股息；C 项，债券是获得承诺的现金流。D 项，息票债券和定期存款是获得现金和利息。故本题选 A 选项。

10.答案：D

解析：公司解散或破产清算时，公司的资产在不同证券持有者中的清偿顺序如下：债券持有者先于优先股股东，优先股股东先于普通股股东。

基金从业如何在短期内通关？233 网校两科取证班解密教材必考点，送 VIP 题库(含章节精选+考前押题) >>

[点击注册 >> 领取基金从业新人大礼包\(必考点归纳+真题汇编+思维导图等\) >>](#)

233 网校资讯热点推荐



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！

2019 年基金从业资格考试报名时间及入口

2019 年基金从业资格考试备考攻略：复习不抓瞎

【提早备考】2019 年基金从业考试复习指南

更多考试资讯请访问基金从业资讯站点：<http://www.233.com/jjcy/>

233网校  
www.233.com

233网校  
www.233.com

233网校  
www.233.com

233网校  
www.233.com

233网校  
www.233.com

233网校  
www.233.com

233网校  
www.233.com

233网校  
www.233.com

233网校  
www.233.com

233网校  
www.233.com

233网校  
www.233.com

233网校  
www.233.com



扫码下载 233 网校题库  
一刷就过，千万人掌上题库！