

辅导与练习-证券基础知识 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/227/2021_2022__E8_BE_85_E5_AF_BC_E4_B8_8E_E7_c33_227002.htm 一、考试大纲了解证券的种类和一般特征。熟悉有价证券的基本含义和常见类型，股票、债券、投资基金证券各自的基本特征。掌握股票、债券、投资基金证券的概念以及它们的区别与联系。二、重要考点本章的重要考点内容包括：证券可分为商品证券、货币证券及资本证券三类。证券一般具有如下特点：证券是一种可以依法买卖的特殊商品，证券是一种虚拟资本。证券市场是证券发行和交易的网络和体系的总和，是证券发行和交易的场所。股票是一种主要的证券，由股份有限公司公开发行、用以证明投资者的股东身份和权益、并据以获得股息和红利的凭证。股票的基本分类，优先股股东的权利和义务，普通股票按投资主体的分类和特种股票。股票应载明的内容、基本特征。股票与相关概念的比较，股票与股份、股份制的联系和区别，股票与认股权证、股单的联系和区别，股票与公司债券联系和区别。债券的概念和特征，债券的分类方式，按发行主体分类，按期限长短分类，按利息支付方式分类，按发行方式分类，按有无抵押担保分类，按是否记名分类。投资基金与投资基金证券概念，投资基金证券与股票、债券的区别，投资基金类别、特点。三、典型答疑1、投资基金证券的持有人与发起人关系是什么关系？答：股票是股份公司发行的，持有人是股份公司的股东，有权参与公司管理，是一种股权关系。债券是分别由政府、银行和企业发行的，体现的是债权债务关系。投资基金证券是由基金发起人

发行的，基金的创立以契约为基础，证券持有人与发起人之间是契约关系。

2、“一个上市公司的社会公众股至少应占到公司股份总数的25%以上，其绝对数至少要达到1250万元面值。当公司股本总额超过4亿元时，其社会公众股的面额至少要达到6000万元以上”中的6000万元是否按以上数字算出来的？如何算？

答：按照上市公司的有关规定，“股份有限公司申请其股票上市必须符合下列条件：股票经国务院证券管理部门批准已向社会公开发行；公司股本总额不少于人民币5000万元，开业时间在3年以上；公司股份总额超过人民币4亿元的，其向社会公开发行股份的比例为15%以上”。 $5000\text{万元} \times 25\% = 1250\text{万元}$ ， $4\text{亿元} \times 15\% = 6000\text{万元}$ 。

3、为什么说“保证金比率越大，证券购买人从商业银行获得的贷款比率就越低。”

答：首先要保证保证金比率的含义，可以说保证金是购买人取得商业银行贷款的第一步，是首要条件，它越大，证券购买人从商业银行获得的贷款比率就会越低。

4、银行券与信用货币是同一回事吗？

“我国法定货币是人民币属信用货币类型”和“银行券是由银行发行的票据，俗称钞票”，如何区分？

答：银行券，是银行发行的一种信用货币。典型的银行券，持票人可以随时持券向发券银行兑取黄金。在流通中它以金币的代表地者出现，它是受金属货币流通规律制约的。在资本主义生产和交换日益发展的情况下，商业票据的信用能力受到了限制，客观上要求有一种信用能力更高的票据，于是便产生了银行券。它起源于银行前身的兑换业、金匠业等所发行的保管证。我国法定货币是人民币属信用货币类型，实质上是一种银行券。目前，在我国，只有中国人民银行才能发行银行券，也就是人民币。

5、证券一般具有哪

些特点？答：证券一般具有如下特点：票面上标有具体金额，代表一定的财产权利，能给持有者带来收益；可以依法转让，买卖时存在证券交易价格。这些基本特点表明，证券是一种商品，可以进行依法买卖；同时，证券又是一种资本，可以为持有者带来一定的收益。证券是一种可以依法买卖的特殊商品，证券是一种虚拟资本。

6、股票与股份有哪些联系和区别？答：这两个概念既有联系，又有区别。股份有狭义和广义之分。狭义的股份概念，仅指股份制企业均分其资本的基本计量单位。广义的股份概念，则包含三层含义：一是股份制企业一定量资本额的代表；二是股东的出资份额及其股东权的体现；三是计算股份制企业资本的最小单位。股份的表现形式是股份证书。持有股票则意味着占有了股份有限公司的股份，取得了股东资格，可以行使股东权。由此可见，股票与股份是一种形式与内容的关系。

7、股票与公司债券有哪些联系和区别？答：股票和公司债券都是有价证券，并且同属于资本证券。它们既有相同之处，又有质的区别。它们的相同之处主要表现在：两者都是投资手段，都是融资工具，体现着资本信用关系，它们既可以为投资者带来收益，又能使公司筹集到从事生产经营活动所需要的资金；两者都是流通证券，可以在证券市场上进行转让和买卖，并且，它们的市场价格都在不同程度上受到银行利率的影响。它们质的区别主要表现在以下几方面。（1）投资性质和各自所包含的权利不同。股票投资是一种长期投资，股票持有者享有的是一种综合性股东权，有权从公司经营利润中获得收益，有权参与公司的经营决策；公司债券持有者享有的是债权，其内容包括到期收取利息和本金的权利、债务人破产时优

先分取财产的权利，以及在证券市场转让债权的权利。（2）收益和风险责任不同。股票持有者依法获取的是股息和红利，股息和红利完全依赖于股份有限公司的经营状况，数额事先难以确定。公司债券持有人依法获取的收益是公司债券利息，并且数额事先已经确定，不受公司经营状况的影响。在风险方面，股票持有者承担公司经营风险责任，而公司债券持有人则不承担公司经营风险责任。（3）投资风险程度不等。投资风险是很大的。相比之下，公司债券则是一种风险程度相对低得多的投资。

8、债券有哪些特征？答：债券具有以下特征：①偿还性。即必须规定债券的偿还期限，债务人必须如期向债权人支付利息，偿还本金。②收益性。这表现在两方面：一是投资者根据固定利率，可取得稳定的、一般高于银行存款利率的利息收入；二是在证券市场上通过较低价买进、较高价卖出获得价差收入(交易性收入)。③流动性。即变现力，指的是在偿还期届满前能在市场上转让变为货币，以满足投资者对货币的需求；或到银行等金融机构进行抵押，以取得相应数额的抵押贷款。④安全性。债券与股票相比，投资风险较小。

9、投资基金有哪些特点？答：(1)化零为整、凑小钱成大钱。可以迅速筹集巨额资本，进行大规模、多方面的投资。(2)投资基金的运用是通过专门的投资机构，聘请专业证券投资人员操作，拥有灵活和先进的信息获取与处理手段，运用雄厚资金实力进行不同证券的组合投资，从而可以降低和分散投资风险，提高投资效率。(3)对于一般中小额投资者来说，如果他们投资于共同基金，就等于请了专家，可以借助于基金的实力、管理者的专业知识和技术力量降低投资成本，减少投资风险，从而获得较稳定的投资

收益。此外，基金作为一个投资公司，在税收上可以享受免征公司所得税的好处；在交易费用上，拥有讨价还价的条件。(4)利用国家基金方式吸引外资，可以更广泛地吸收国外小额资本，避免国外投资者直接控制国内企业股权。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