

证券资格考试基础知识汇总 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__E8_AF_81_E5_88_B8_E8_B5_84_E6_c33_44024.htm

证券市场概述证券的定义
证券的票面要素
证券的特征
有价证券的特征
有价证券的功能
证券市场的特征
证券市场的结构
证券交易所的主要职责
证券市场的基本功能
我国主要的股票价格指数
证券投资风险
股票、债券概述
股票的定义
股票的性质
股票的特征
我国现行的股票类型
债券的含义
债券的基本性质
债券的票面要素
债券的特性
债券分类
债券与股票的比较
公债的定义和性质
公债的特性
投资基金概述
投资基金的概念
证券投资基金与股票、债券的区别
证券投资基金的功能
证券投资基金的特点
证券投资基金的费用
证券投资基金当事人
证券的定义：从一般意义上来说，
证券是指用以证明或设定权利所做成的书面凭证，它表明
证券持有人或第三者有权取得该证券拥有的特定权益，或证明
其曾经发生过的行为。证券按其性质不同，可分为凭证证券和
有价证券。凭证证券又称无价证券，是指本身不能使持有人或
第三者取得一定收入的证券。[top]证券的票面要素：
第一、持有人，即证券为谁所有；第二、证券的标的物，即
证券票面上所载明的特定的具体内容，它表明持有人权利所指
向的特定对象；第三，标的物的价值，即证券所载明的标的物
的价值大小；第四，权利，即持有人持有该证券所拥有的权利。
[top]证券的特征：证券具备两个最基本的特征：一是法律特征，
即它反映的是某种法律行为的结果，本身必须具有合法性。二
是书面特征，即必须采取书面形式或与书面形式有同等效力的
形式，并且必须按照特定的格式进行书写

或制作，载明有关法规规定的全部必要事项。[top]有价证券的特征：第一，证券的产权性。拥有证券就意味着财产的占有、使用、收益和处置的权利。第二，证券的收益性。证券的收益性是指持有证券本身可以获得一定数额的收益，这是投资者转让资本使用权的回报。第三，证券的流通性。又称变现性。证券的流通是通过承兑、贴现、交易实现的。第四，证券的风险性。是指证券持有者面临着预期投资收益不能实现，甚至使本金也受到损失的可能。[top]有价证券的功能：有价证券是资本的运动载体，它具有以下两个基本功能：第一，功能，即为经纪的发展筹措资本。第二，配置资本的功能，即通过有价证券的发行与交易，按利润最大化的要求对资本进行分配。[top]证券市场的特征：证券市场具有以下三个显著特征：第一，证券市场是价值直接交换的场所。有价证券都是价值的直接代表，它们本质上是价值的一种直接表现形式。第二，证券市场是财产权利直接交换的场所。证券市场中的交易对象是作为经济权益凭证的股票、债券、投资基金券等有价证券，它们本身是一定量财产权利的代表。第三，证券市场是风险直接交换的场所。[top]证券市场的结构：1、纵向结构关系：这是一种按证券进入市场的顺序而形成的结构关系。按这种顺序关系划分，证券市场的构成可分为发行市场和交易市场。2、横向结构关系：这是依有价证券的品种而形成的结构关系。这种结构关系的构成主要有股票市场、债券市场、基金市场等。[top]证券交易所的主要职责：提供交易场所与设施；制定交易规则；监管在该交易所上市的证券以及会员交易行为的合规性、合法性，确保市场的公开、公平、公正。[top]证券市场的基本功能：1、筹

资功能：是指证券市场为资金需求者筹集资金的功能。2、
资本定价：证券是资本的存在形式，所以，证券的价格实际上是证券所代表的资本的价格。3、 资本配置：是指通过证券价格引导资本的流动而实现资本的合理配置的功能。[top]

股票的定义：股票是有价证券的一种主要形式，是指股份有限公司签发的证明股东所持股份的凭证。股票有三个基本要素：发行主体、股份、持有人。[top]

股票的性质：1、 股票是一种有价证券。2、 股票是一种要式证券，股票应记载一定的事项，其内容应全面真实，这些事项往往通过法律形式加以规定。3、 股票是一种证权证券，证权证券是指证券是权利的一种物化的外在形式，它是权利的载体，权利是已经存在的。4、 股票是一种资本证券，股份公司发行股票是一种吸引认购者投资以筹措公司自有资本手段，对于认购股票的人来说，购买股票就是一种投资行为。5、 股票是一种综合权利证券，股票持有者作为股份公司的股东享有独立的股东权利。股东权是一种综合权利，包括出席股东大会、投票表决、分配股息和红利等。[top]

股票的特征：股票具有以下六个方面的特征：1、 收益性，收益性是股票是最基本的特征，它是指持有股票可以为持有人带来收益的特性。2、 风险性，风险性是指股票可能产生经济利益损失的特性。持有股票要承担一定的风险。3、 流动性，是指股票可以自由地进行交易。4、 永久性，是指股票所载有权利的有效性是始终不变的，因为它是一种无期限的法律凭证。5、 参与性，是指股票持有人有权参与公司重大决策的特性。6、 波动性，是指股票交易价格经常性变化，或者说与股票票面价值经常不一致。[top]

我国现行的股票类型：我国现行的股票按投

资主体不同，可以划分为国家股、法人股、公众股和外资股等不同类型。

[top]债券的含义：债券有四个方面的含义：其一，发行人是借入资金的经济主体；其二，投资者是出借资金的经济主体；其三，发行人需要一定时期还本付息；其四，反映了发行者和投资者之间的债权债务关系，而且是这一关系的法律凭证。

[top]债券的基本性质：1、债券属于有价证券。2、债券是一种虚拟资本。因为债券的本质是证明债权债务关系的证书，在债权债务关系建立时所投入的资金已被债务人占用，因此，债券是实际运用的真实资本的证书。3、债券是债权的表现。这种权利不是直接支配财产，也不以资产所有权表示，而是一种债权。

[top]债券的票面要素：1、票面价值2、偿还期限3、利率4、债券发行者名称

[top]债券的特性：1、偿还性。是指债券有规定的偿还期限，债务人必须按期向债权人支付利息和偿还本金。2、流动性。是指债券持有人可按自己的需要和市场的实际状况，转出债券收回本息的灵活性，它主要取决于市场对转让所提供的便利程度。3、安全性。是指债券持有人的收益相对固定，不随发行者经营收益的变动而变动，并且可按期收回本金。4、收益性。是指债券能为投资者带来一定的收入。

[top]债券分类：一、按发行主体分类：1、政府债券2、金融债券3、公司债券二、按计息方式分类1、单利债券2、复利债券3、贴现债券4、累进利率债券三、按利率是否固定分类1、固定利率债券2、浮动利率债券四、按债券形态分类1、实物债券。是一种具有标准格式实物券面的债券。在我国现阶段的国债种类中，无记名国债就属于这种实物债券，它以实物券的形式记录债权、面值等，不记名，不挂失，可上市流通。2、凭证

式债券。是一种债权人认购债券的收款凭证，而不是债券发行人制定的标准格式的债券。我国近年通过银行系统发行的凭证式国债，券面上不印制票面金额（而是根据认购者的认购额填写实际的缴款金额），是一种国家储蓄券，可记名、挂失，以“凭证式国债收款凭证”记录债权，不能上市流通，从购买之日起计息。

3、记帐式债券。是没有实物形态的票券，而是在电脑帐户中作记录。我国近来通过沪、深交易所的交易系统发行和交易的记帐式国债就是这方面的实例。

[top]债券与股票的比较：一、相同点：1、两者都是有价证券2、两者都是筹措资金的手段3、两者的收益率相互影响。

二、区别1、两者的权利不同。债券是债权凭证，债券持有者与债券发行人之间是债权债务关系，债券持有者只可按期获取利息及到期收回本金，无权参与公司的经营决策。股票则不同，股票是所有权凭证，股票所有者是发行股票公司的股东，股东一般拥有投票权，可以通过选举董事行使对公司的经营决策权和监督权。

2、两者的目的不同。发行债券是公司追加资金的需要，它属于公司的负债，不是资本金。发行股票则是股份公司创办企业和增加资本的需要，筹集的资金列入公司资本。

3、两者的期限不同。债券一般有规定的偿还期，是一种有期投资。股票通常是不能偿还的，一旦投资入股，股东便不能从股份公司抽回本金，因此，股票是一种无期投资，或称永久投资。

4、两者的收益不同。债券有规定的利率，可获得固定的利息；而股票的股息红利不固定，一般视公司的经营情况而定。

5、两者的风险不同。股票风险较大，债券风险相对较小。

[top]公债的定义和性质：是指国家为了筹措资金而向投资者出具的、承诺在一定时

期支付利息和到期还本的债务凭证。公债的性质主要可以从两个方面来考虑：第一、从形式上看，公债也是一种有价证券，公债是债券的一种，它具有债券的一般性质。第二、从功能上看，公债最初仅仅是政府弥补赤字的手段，但在现代商品经济条件下，公债也成为政府筹集资金、扩大公共事业开支的重要手段，并且随着金融市场的发展，逐渐具备了金融商品和信用工具的智能，成为国家实施宏观经济政策、进行宏观调控的工具。[top]公债的特性：1、安全性高2、流通性强3、收益稳定4、免税待遇[top] 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