

房地产估价师知识考点：证券 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/256/2021\\_2022\\_\\_E6\\_88\\_BF\\_E5\\_9C\\_B0\\_E4\\_BA\\_A7\\_E4\\_c67\\_256463.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/256/2021_2022__E6_88_BF_E5_9C_B0_E4_BA_A7_E4_c67_256463.htm) 第四章 证券 一、概述 证券可分为商品证券、货币证券和资本证券三类。证券被看成是资本。但证券不是真实资本，仅仅是资本的一种代表符号，本身不具有价值，不能直接用于生产过程，不能执行资本的职能。证券的使用价值则是可以生息，能为持有者带来一定的利息收入。证券是一种直接融资的金融工具，具有直接融资的优点；同时发行证券能吸纳广泛的社会闲散资金，因而又具有间接融资的优点。常见的资本证券有：股票、债券和投资基金；货币证券有：支票、汇票；商品证券有提货单、运货单等。证券市场分为两级，包括证券的发行市场、交易流通市场。 二、股票 普通股股东享有的权利包括：参加股东大会的权利、参加表决的权利、股票转让权、股息红利分配的要求权、公司剩余财产的分配权。优先股股东的权利主要包括：分配股息的优先权、分配剩余资产的优先权、要求赎回权、有限的表决权。优先股股东一般不参与公司经营管理，没有重大决策的表决权。但在涉及股东权益时，享受表决权，即有限的表决权。以行使的目的不同，股东权利可以分为共益权、自益权。自益权是股东为自己和公司行使的权利。如参加股东大会的权利、参加表决的权利、查询公司经营状况等；自益权股票转让权、股息红利分配的要求权、公司剩余财产的分配权等。股票的基本特征为：赢利性、风险性、稳定性、流通性、决策参与性、价格波动性。股票与股单 股票与公司证券 p130 三、债券 债券的(票面价值)，

是债券价格形成的主要依据。一般地说，债券的发行价格与债券的票面价值是一致的，即平价发行。但在实践中，也可折价发行或溢价发行。债券的偿还性、收益性、流动性和安全性之间具有相逆性关系。记名债券的优点安全，缺点是流动性较强，转让时手续复杂。期限在1年以上、10年以下的为中期债券。

四、基金证券 投资基金按能否赎回分为：封闭型和开放型。开放型基金公司只能发行一种股票，资产结构中不允许有负债。封闭型基金证券不能赎回，只能在交易市场上买卖，价格受供求关系的影响，波动较大。故基金公司的业绩好坏对股东来讲至关重要。抵押不动产债券，是以土地、房屋等不动产为抵押品而发行的债券。我国《公司法》规定，公司当年的税后利润，先应提取(10%)列入法定公积金。股份制包括无限公司、有限公司、两合公司和股份有限公司等企业组织形式，但以股份有限责任公司最为典型。

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)