

房地产估价：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_ti2020/256/2021_2022__E6_88_BF_E5_9C_B0_E4_BA_A7_E4_c67_256470.htm

一、重要考点 本章的重要考点内容包括：证券可分为证券、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的、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。

二、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，是一种股权关系。债券是分别由政府、银行和发行的，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5 000万元，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”。 $5\ 000\text{万元} \times 25\% = 1250\text{万元}$ ， $4\text{亿元} \times 15\% = 6\ 000\text{万元}$ 。

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。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