

ZHENG FA ZHI SHI DAGUAN

证券知识大观

乔克裕 游德海主编

中国政法大学出版社



目 录

第一章 证券概述	(1)
1. 什么是金融? 证券与金融有什么关系?	(1)
2. 什么是直接金融? 证券与直接金融有什么关系?	(1)
3. 什么是间接金融? 证券与间接金融有什么关系?	(1)
4. 直接融资和间接融资各有什么利弊?	(2)
5. 什么叫资金? 证券与资金有什么关系?	(3)
6. 什么是信用?	(3)
7. 信用有哪些类型? 证券与信用有什么关系?	(4)
8. 什么是信用货币?	(5)
9. 什么是金融工具?	(5)
10. 金融工具有哪些类型?	(6)
11. 各种信用工具有什么共同属性?	(7)
12. 什么是证券?	(8)
13. 什么是有价证券?	(8)
14. 什么是货币证券和资本证券?	(9)
15. 什么是直接证券和间接证券?	(10)
16. 什么是完全有价证券和不完全有价证券?	(10)
17. 什么是记名证券和不记名证券?	(10)
18. 什么是流通证券和非流通证券?	(11)
19. 什么是上市证券和非上市证券?	(11)
20. 有价证券有什么特点?	(12)
21. 有价证券有什么作用?	(13)
22. 财产权利证券化的法律意义是什么?	(14)

23. 什么是物权？证券与物权有什么关系？ (14)
24. 什么是所有权？证券与所有权有什么关系？ (15)
25. 什么是债权和债务？证券与债有什么关系？ (15)
26. 有价证券是怎样产生的？它的发展经历了哪几种社会经济形态？ (16)
- ✓ 27. 我国现阶段开放证券市场的根本原因是什么？ (17)
- ✓ 28. 我国当前进一步扩大证券发行有什么积极意义？ ... (19)
- ✓ 29. 为什么说扩大证券发行是社会主义有计划的商品经济发展的必要途径？ (20)
- ✓ 30. 怎样理解扩大证券发行是深化经济体制改革的必然产物？ (21)
- ✓ 31. 为什么说发行有价证券是解决社会主义建设资金不足的有效措施？ (22)
- ✓ 32. 为什么说扩大证券发行是对内搞活经济的迫切要求？ (24)
- ✓ 33. 扩大证券发行与对外开放有什么联系？ (25)
34. 社会主义制度下扩大证券发行会不会导致资本主义？ (26)
35. 社会主义制度下的证券持有者会不会变成食利者阶层？ (27)
36. 扩大证券发行对加速我国社会生产力的发展有何重要意义？ (28)
37. 社会主义制度下的证券与资本主义制度下的证券有哪些不同？ (29)
38. 怎样理解发行证券对集中社会资金的重要作用？ ... (30)
39. 为什么说扩大证券发行有利于推动我国的横向经济联系？ (31)
40. 为什么说企业发行证券有利于调动劳动者的生产积

极性？	(32)
41. 证券集资对保证重点建设有什么意义？	(32)
42. 证券集资对银行信贷资金有什么影响？	(34)
43. 扩大证券发行对金融体制革有什么作用？	(35)
44. 发行证券对引进外资有什么积极作用？	(36)
45. 怎样看待证券投机现象？	(37)
46. 扩大证券发行对进一步搞活企业有什么重要意义？	(38)

第二章 股票

47. 什么叫股本、股份？它们与股票有什么区别和联系？	(40)
48. 股票有哪些特征？	(41)
49. 股票有哪些种类？	(41)
50. 股票怎样制作？它的格式有什么要求？	(42)
51. 什么叫公司？什么叫股份公司？	(43)
52. 什么叫股东？他们有哪些权利？	(44)
53. 什么叫普通股？	(45)
54. 什么叫优先股？发行优先股有什么限制？	(45)
55. 什么叫累积优先分红股和非累积优先分红股？	(46)
56. 什么叫参加优先股和非参加优先股？	(46)
57. 什么叫记名股票与无记名股票？	(47)
58. 什么叫面额股票与无面额股票？	(47)
59. 什么叫单位股？	
60. 什么叫指定股票？	(48)
61. 什么叫股利？分派股利有哪些形式？	(49)
62. 什么叫建设股息？它在什么情况下分派？	(50)
63. 认股权和认股凭证什么区别？各有什么作用？	(51)
64. 什么叫股票指数？常见股票指数有哪些？	(52)

65. 什么叫股票指标？常用股票指标有哪些？ (53)
66. 什么叫股价？ (55)
67. 什么叫股票收益率？ (56)
68. 什么叫股价纯资产倍率？ (56)
69. 增资对股价有什么影响？ (57)
70. 什么是股票制度？ (58)
71. 我国现阶段实行股份制有什么重要意义？ (58)
72. 目前我国有哪些股权？ (59)
73. 什么是股票的票面要素？ (60)
74. 什么是股票的发行价格和帐面价格？ (60)
75. 什么是股票的清算价值和市场价格？ (61)
76. 什么叫股票的清偿？我国国内企业的股票是怎样进行清偿的？ (62)
77. 社会主义企业为什么要发行股票？ (62)
78. 股票价格指数的计算方法是什么？ (64)
79. 什么是道一琼斯股票价格平均数？ (64)
80. 什么是斯坦达德一普尔股票价格指数？ (65)
81. 什么是恒生指数？ (66)
82. 什么是《日本经济新闻》股票价格指数？ (66)
83. 什么是英国金融时报指数？ (67)
84. 目前我国是否具备发行股票的条件？ (67)
85. 发行股票应当遵循什么原则？ (68)
86. 企业发行股票应当具备什么条件？ (69)
87. 企业发行股票应当履行哪些手续？ (70)
88. 股票持有人应当享有哪些权利？ (71)
89. 应当怎样看待和分配股息和红利？ (71)
90. 为什么要允许股票流通？如何扬长避短？ (72)
91. 我国股票市场目前存在的主要问题是什么？ (73)

第三章 债券 (75)

92. 什么是债券？它有哪些特点？ (75)
93. 债券的基本要素是什么？ (76)
94. 债券有哪些种类？ (77)
95. 债券和股票有什么异同？ (78)
96. 什么是金融债券？它有哪些种类？ (79)
97. 什么是公司债券？ (80)
98. 公司债券有哪些种类？ (80)
99. 什么是本金？ (82)
100. 什么是债券的票面金额？ (82)
101. 什么是剪息票？ (82)
102. 什么是债券的价格？ (82)
103. 什么是债券的利率和利息？ (83)
104. 什么是收益率？ (83)
105. 什么是认购？ (84)
106. 怎样进行债券交易？ (84)
107. 怎样进行债券偿还？ (85)
108. 我国近几年发行了哪些债券？ (86)
109. 我国为什么要发行金融债券？ (87)
110. 近几年发行金融债券的情况如何？ (88)
111. 如何逐步完善我国的金融债券？ (87)
112. 我国目前已经发行了哪两种企业债券？ (91)
113. 《企业债券管理暂行条例》的主要内容是什么？ (92)
114. 怎样加强对企业债券的管理？ (93)
115. 企业发行债券要办理哪些手续？ (94)
116. 企业债券的发行人、持有人以及代售机构有哪些权利和义务？ (95)

117. 什么是公债？	(95)
118. 什么是国家公债？	(96)
119. 公债有哪些种类？	(96)
120. 公债和其他债券有什么异同？	(98)
121. 为什么发行公债成为各国筹资的重要形式？	(98)
122. 什么是公债利息？	(98)
123. 什么是公债券？	(99)
124. 国家采用什么方法募集公债？	(99)
125. 国家采用什么方法偿还公债？	(100)
126. 建国后我国曾发行了哪些公债？	(100)
127. 国库券和其他公债有什么异同？	(101)
128. 什么叫国库券？	(102)
129. 为什么要发行国库券？	(102)
130. 我国发行的国库券有哪些特点？	(103)
131. 近几年我国发行国库券的情况如何？	(104)
132. 怎样办理国库券贴现？	(105)
133. 国库券如何转让？购买国库券收益率如何？	(106)
134. 当前我国发行的可转让大额定期存单的主要内容是 什么？	(107)
135. 我国目前对外发行债券的情况如何？	(108)

第四章 票据和其他证券..... (109)

136. 票据是怎样形成的？	(109)
137. 什么叫票据？它主要有哪几类？	(110)
138. 票据有哪些经济效用？它有什么特征？	(111)
139. 什么叫票据关系？	(112)
140. 什么票据行为？它有哪几种？	(113)
141. 票据行为成立的要件是什么？	(114)

142. 什么叫汇票？它有什么作用 and 特点？	(115)
143. 什么叫本票？它有什么作用 and 特点？	(116)
144. 什么叫支票？它有什么作用 and 特点？	(117)
145. 日内瓦《汇票和本票统一法公约》和《支票统一法公约》 对汇票、本票和支票的款式有什么规定？	(118)
146. 使用汇票时，承兑方面要注意什么？	(120)
147. 台湾票据对汇票保证有些什么规定？	(121)
148. 承兑和参加承兑有什么区别？	(122)
149. 付款和参加付款有什么区别？	(122)
150. 什么叫票据贴现？怎样办理票据贴现？	(123)
151. 票据抵押放款与票据贴现有什么区别？	(124)
152. 汇票怎样分类？	(125)
153. 什么是票据的关系人？	(126)
154. 持票人的权利和票据债务人的责任是什么？	(127)
155. 什么是出票？	(127)
156. 什么叫背书转让？	(128)
157. 什么是承兑？	(129)
158. 什么是保证和付款？	(130)
159. 什么是追索权？	(131)
160. 什么是票据交换？	(132)
161. 什么是票据抵用？	(132)
162. 什么是退票？	(133)
163. 我国目前采用了哪些票据形式？	(134)
164. 有关银行汇票的主要规定是什么？	(134)
165. 有关商业汇票的主要规定是什么？	(136)
166. 怎样办理商业汇票的承兑？	(136)
167. 怎样办理商业汇票的贴现？	(137)
168. 商业汇票怎样流通转让？	(138)

169. 有关银行本票的主要规定是什么？	(139)
170. 有关支票的主要规定是什么？	(140)
171. 如何加强对票据的管理？	(140)
172. 什么是可转让大额定期存单？	(141)
173. 可转让大额定期存单有什么特点？	(141)
174. 可转让大额定期存单是怎样形成和推广的？	(142)
175. 什么是投资公司股票？	(143)
176. 什么是可转让债券？	(144)
177. 什么是期货合同？	(1445)
178. 什么是期权合同？	(146)
179. 什么是购回协定？	(148)
180. 什么是保险单？	(149)
181. 保险合同有哪些表现形式？	(151)
182. 什么是提单？	(152)
183. 提单有什么特点和作用？	(154)
184. 提单有哪些种类？	(155)
185. 提单为什么能够流通和转让？	(158)

第五章 证券发行..... (160)

186. 企业发行证券应做好哪些准备工作？	(160)
187. 企业申请发行证券应提供哪些文件？	(161)
188. 企业发行证券需要经过什么审批程序？	(162)
189. 证券发行的方式有哪些？	(162)
190. 什么是担保发行？	(164)
191. 证券发行的额度是怎样确定的？	(164)
192. 对证券的利率有什么规定？	(165)
193. 什么是证券发行成本？它包括哪些项目？	(166)
194. 哪些单位可以发行股票？目前我国有哪几种类型的	

- 股份企业? (167)
195. 申请发行股票需要办理什么手续? (168)
196. 我国现有股份制企业的股份构成和额度怎样? ... (170) ✓
197. 怎样认购股票? (170)
198. 怎样印制股票? (170)
199. 政府债券是怎样发行的? (172)
200. 我国政府债券的利率是怎样规定的? (174)
201. 怎样确定债券的市场价格? (175) ✓
202. 金融债券的发行机构、发行对象和筹资用途是什么? (175)
203. 我国目前发行的金融债券的利率是怎样计算的? (176)
204. 社会主义企业为什么要发行债券? (177) -
205. 哪些单位可以发行企业债券? (178)
206. 企业发行债券应具备哪些条件? (178)
207. 怎样选择债券的发售方式? (179)
208. 怎样选择债券的发售对象? (180)
209. 怎样制定合理的债券发售价格? (181) ✓
210. 债券筹资的用途有什么规定? (181)
211. 我国对企业发行债券的限额有什么规定? (182)
212. 我国对企业债券的利率有什么规定? (182)
213. 企业短期融资券有哪些特点? (183) ✓
214. 企业怎样选择证券代理发行机构? (184)
215. 企业怎样与金融机构签订证券发行合同? (184)
216. 金融机构接受证券集资企业委托代理发行的根据是什么? (185)
217. 金融机构为什么要对证券发行企业和发行证券的工作进行审查? (186)
218. 证券质量对证券发行有什么影响? (187)

219. 证券投资项目可行性研究对于证券的发行有什么作用?	(188)
220. 金融机构如何确定代理发行的金额?	(189)
221. 金融机构怎样确定委托代理发行方式?	(189)
222. 金融机构怎样选择代理发行时机?	(191)

第六章 证券投资..... (192)

223. 什么叫证券投资?	(192)
224. 证券投资有哪些主要形式?	(193)
225. 为什么证券投资具有吸引力?	(193)
226. 进行证券投资有哪些基本步骤?	(194)
227. 证券投资者要考虑哪些基本要素?	(195)
228. 进行证券投资的原则和理想目标是什么?	(196)
229. 如何看待证券投资的报酬和风险?	(197)
230. 怎样正确确定证券的买卖价格?	(198)
231. 证券代理买卖和自营买卖的区别与联系怎样? ...	(199)
232. 证券投资机构有哪几种类型?	(200)
233. 什么叫投资公司?	(201)
234. 什么是中国投资银行?	(202)
235. 什么叫信托投资? 我国最大的信托投资公司是怎样 的?	(202)
236. 投资信托资金通常向哪种股票投资?	(203)
237. 投资普通股有什么利弊?	(203)
238. 投资优先股有什么优点和缺点?	(204)
239. 股息的纳税方法有哪几种?	(205)
240. 影响股票的价格的因素有哪些?	(206)
241. 怎样发行股票?	(207)
242. 股票买卖有哪些委托方式?	(208)

243. 什么叫股票买卖的开户?	(200)
244. 什么叫股票的交割?	(210)
245. 怎样进行股票过户?	(210)
246. 什么叫股票的分割?	(211)
247. 购买股票应注意什么?	(211)
248. 怎样选择股票投资的对象和机会?	(211)
249. 怎样购买外国股票?	(212)
250. 进行债券投资时, 怎样选择债券?	(212)
251. 怎样购买债券?	(213)
252. 日本怎样规定购买外国债券?	(213)
253. 投资者如何对待可转换债券?	(214)
254. 怎样计算债券的利率?	(215)
255. 投资公司债券有什么特点? 应如何进行投资可行性 分析?	(216)
256. 怎样测算公司债券的收益?	(218)
257. 债券发行有哪几种形式?	(218)
258. 公募债券的发行程序如何?	(219)
259. 私募债券的发行程序如何?	(219)
260. 怎样进行债券的信用评级?	(220)
261. 证券遗失或者被盗后怎么办?	(222)
262. 我国债券自营买卖应采取那些步骤?	(222)
263. 我国目前证券代理买卖的程序是什么?	(223)

第七章 证券市场..... (224)

264. 什么是市场?	(224)
265. 什么是金融市场?	(225)
266. 什么是资金市场?	(226)
267. 金融市场包括哪些要素?	(226)

268.	金融市场有哪些类型？	(227)
269.	什么叫证券市场？	(228)
270.	证券市场与金融市场有什么异同？	(229)
271.	什么是证券发行市场？	(230)
272.	什么是证券交易市场？	(230)
273.	什么叫一级证券市场？它有什么特点？	(230)
274.	什么是二级证券市场？它有什么特点？	(231)
275.	什么叫第三市场？	(231)
276.	什么叫第四市场？	(232)
277.	什么是短期证券市场？	(233)
278.	什么是中长期证券市场？	(234)
279.	什么是柜台市场？	(234)
280.	证券交易所市场和场外交易市场有哪些不同？ ...	(235)
281.	什么是股票市场？	(235)
282.	什么是债券市场？	(236)
283.	什么是票据市场？	(237)
284.	什么叫国库券市场？	(237)
285.	什么叫存款单市场？	(238)
286.	什么是国际债券市场？	(238)
287.	世界上有哪几个主要国际债券市场？	(239)
288.	证券市场有哪些功能？	(241)
289.	证券流通市场的参与者有哪些？	(241)
290.	什么是证券流通市场行市？它包括哪些内容？ ...	(242)
291.	证券流通市场的交易方式有哪些？	(242)
292.	当前我国证券流通市场的特点是什么？	(243)
293.	证券上市的条件是什么？	(244)
294.	为什么要建立我国的证券市场？	(245)
295.	建立证券市场有什么作用？	(246)

296. 我国建立证券市场有哪些可能性?	(247)
297. 我国建立证券市场应该具备什么条件?	(248)
298. 我国建立证券市场的指导思想是什么?	(249)
299. 我国建立证券市场采用什么方法和步骤?	(250)
300. 银行在证券市场中的作用是什么?	(250)
301. 目前我国证券市场的情况如何?	(251)

第八章 证券交易所 (254)

302. 什么叫证券交易所?	(254)
303. 证券交易所的发展概况如何?	(254)
304. 证券交易所所有哪几种组织形式?	(255)
305. 证券交易所的主要业务有哪些?	(255)
306. 西方在证券交易所进行交易的会员组成情况如何?	(256)
307. 证券交易所有哪些积极作用?	(257)
308. 证券交易所有哪些消极作用?	(258)
309. 在证券交易所内怎样进行股票交易?	(259)
310. 在社会主义制度下, 为什么要建立证券交易所?	(260)
311. 建立证券交易所对发展有计划的商品经济有什么积极作用?	(261)
312. 社会主义证券交易所与金融业有什么联系?	(261)
313. 旧中国的证券交易所是怎样发展变化的?	(262)
314. 证券交易应遵循什么原则?	(264)
315. 证券交易所的对象和范围是什么?	(265)
316. 建立证券交易所应具备哪些条件?	(265)
317. 证券交易必须履行什么手续和程序?	(266)
318. 证券交易所的参与者有哪些?	(267)
319. 什么证券可以进入证券交易所?	(268)
320. 什么是柜台交易? 它与证券交易所有何区别? ...	(268)

321. 怎样进行股票交易?	(269)
322. 在什么情况下股票停止上市?	(270)
323. 股票交易的方式有哪几种?	(271)
324. 进行股票交易应该如何支付手续费?	(272)
325. 债券交易活动的要点是什么?	(273)
326. 什么叫“买空卖空”?	(273)
327. 什么叫“轧空”?	(273)
328. 投资者如何选择证券经纪商?	(274)
329. 什么叫证券经纪公司?	(274)
330. 什么叫证券业? 它在证券市场上有何作用?	(274)
331. 什么是证券交易法?	(275)
332. 进行股票交易的程序在西方各国证券交易所内是怎 样的?	(276)
333. 西方证券交易所内的股票抄卖活动是怎么回事?	(277)
334. 什么叫开盘和收盘?	(277)
335. 美国证券业怎样提供信息服务?	(278)
336. 美国的上市债券交易程序如何?	(278)
337. 日本是怎样进行债券交易的?	(279)
338. 什么是纽约证券交易所?	(279)
339. 什么是东京证券交易所?	(280)
340. 什么是伦敦证券交易所?	(281)
341. 什么是香港证券交易所?	(282)
342. 什么是台湾证券交易所?	(283)

第九章 证券管理..... (284)

343. 证券公司在证券市场起什么作用? 怎样加强对证券 公司的管理?	(284)
344. 怎样对证券交易所进行管理?	(285)

345. 证券交易所内部怎样管理? (286)
346. 怎样对证券业务进行审批? (286)
347. 证券管理机关的主要职能是什么? (287)
348. 什么是证券发行注册制, 证券发行注册的法律
责任是什么? (287)
349. 什么是证券公司内部人员交易注册制? (288)
350. 怎样对证券交易行为进行管理? (288)
351. 投资银行的业务活动范围是什么? (289)
352. 为什么要对经营证券业务的金融机构进行管理? 管
理的内容是什么? (289)
353. 在证券交易中怎样对法人投资家进行管理? (290)
354. 怎样对个人投资者进行管理? (291)
355. 怎样对证券价格的制定进行管理? (291)
356. 怎样对证券价格的执行实施管理? (292)
357. 怎样对证券买卖的事后实行监督? (292)
358. 为什么要加强证券市场的管理? (292)
359. 怎样严格证券市场的管理? (293)
360. 对股票、债券管理有哪些新规定? (294)
361. 我国怎样实行对证券发行的管理? (295)
362. 我国怎样实行对证券转让的管理? (296)
363. 什么是证券交易的行政管理? (297)
364. 企业债券的交易原则是什么? 我国对企业债券是如
何进行管理的? (298)
365. 资本主义国家是怎样管理证券市场的? (299)
366. 美国证券市场管理的主要内容是什么? (300)
367. 日本证券市场管制有哪些主要内容? (300)
368. 英国的证券市场管制有哪些内容? (301)
369. 现在世界上证券管理机构概况如何? (302)

370. 我国应向外国借鉴证券市场方面哪些有益的经验?	(303)
-----------------------------------	-------

附录一

国务院关于加强股票、债券管理的通知	(304)
-------------------------	-------

附录二

企业债券管理暂行条例	(306)
------------------	-------

附录三

中国人民银行发出关于严格控制股票发行和转让的通知	(310)
--------------------------------	-------

附录四

中国人民银行关于《印发证券交易营业部管理暂行办法》的通知	(311)
------------------------------------	-------

附录五

中国人民银行发出关于印发《证券公司管理暂行办法》的通知	(313)
-----------------------------------	-------

附录六

上海市证券交易所各类费用一览表	(318)
-----------------------	-------

附录七

上海证券交易所交易市场业务试行规则	(320)
-------------------------	-------

附录八

《广东省经济特区涉外公司条例》有关中外股份有限公司的规定	(353)
------------------------------------	-------

附录九

广东省股票债券管理暂行办法	(365)
---------------------	-------

附录十

深圳经济特区国营企业股份化试点暂行规定	(369)
---------------------------	-------

附录十一