

# 领导干部 证券外汇知识百问百答

杭 宇/编著

企业管理出版社



经济科学出版社

# 领导干部证券外汇 知识百问百答

杭 宇/编著

企业管理出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

领导干部证券外汇知识百问百答/杭宇编著. —北京:  
企业管理出版社, 2002.5

ISBN 7-80147-712-X

I. 领… II. 杭… III. ①外汇市场—干部教育—自学  
参考资料 ②证券交易—干部教育—自学参考资料  
IV. F830.91

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 027920 号

---

书 名: 领导干部证券外汇知识百问百答

作 者: 杭 宇

责任编辑: 朱志琼            技术编辑: 华 瑞

书 号: ISBN 7-80147-712-X/F·710

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号    邮编: 100044

网 址: <http://www.cec-ceda.org.cn/cbs>

电 话: 出版部 68414643    发行部 68414644    编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com    emph1979@yahoo.com

印 刷: 北京地质印刷厂

经 销: 新华书店

规 格: 850 毫米×1168 毫米    32 开本    14.75 印张    300 千字

版 次: 2002 年 6 月第 1 版    2002 年 6 月第 1 次印刷

定 价: 28.00 元

---

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

# 前 言

近年来，随着中国金融体制的不断改革和对外开放的不断深入，证券业与外汇业在中国经济发展中发挥着日益重要的作用。越来越多的企业不仅可以从银行获得贷款，还可以通过证券市场发行股票筹得资金，甚至通过外汇市场到国外融资，发展对外贸易和合作；越来越多的人通过证券市场买卖股票，一方面使自己的富余资金有效地运用起来，另一方面刺激了社会经济的发展；国家也可以通过证券市场发行国债平衡财政收支，通过证券市场和外汇市场来开展公开市场业务，实施调节经济运行和发展的货币政策来进行宏观调控，等等。由此可见，证券业和外汇业已经成为中国经济的重要组成部分和重要发展动力。

现在，随着中国加入 WTO，金融业将稳步对外开放，尽管这种开放还需要一个相当长期的历程，但对于中国证券业和参与外汇市场的各单位来说，仍然是一个严峻的挑战和难得的机遇。如何迎接这种挑战和机遇，是领导干部面临的重大课题。因此，学习证券、外汇知识能使领导干部在将来的工作中发挥更广泛、更前瞻性的作用。

证券知识和外汇知识既有其独特的重要性，又有较强的专业性。领导干部在学习时困难在所难免。有鉴于此，我们力求以通俗易懂的语言，阐述广大领导干部在工作和生活中急需的、具有实用价值的证券和外汇知识，并介绍了证券市

场和外汇市场的最新动态和发展趋势。这对领导干部在新形势下的工作将大有裨益。

编者

2002年6月

# 目 录

## 上篇 证 券

第一章 证券概述 .....	(3)
1. 领导干部为什么要学习证券知识? .....	(4)
2. 领导干部应该学习哪些证券知识? .....	(6)
3. 什么是证券? 有价证券的经济效用有哪些? .....	(7)
4. 什么是股票? 其特征是什么? 其种类有哪些? .....	(9)
5. 什么是普通股? 其特征是什么? 持有普通股的 股东享有什么权利? .....	(12)
6. 什么是优先股? 其特征是什么? .....	(14)
7. 中国目前的股票类型有哪些? .....	(15)
8. 什么是债券? 其特征是什么? 债券是如何分 类的? .....	(17)
9. 什么是公债? 什么是金融债券? 什么是公司 债券? 什么是国际债券? .....	(20)
10. 什么是投资基金? 其特征是什么? 它是如何	

分类的? .....	(22)
11. 什么是证券投资基金? 证券投资基金有什么特点? .....	(24)
12. 衍生金融工具的主要类型有哪些? 其功能是什么? .....	(27)
<b>第二章 证券市场</b> .....	(31)
13. 什么是证券市场? 它是如何分类的? .....	(32)
14. 证券市场的功能有哪些? .....	(33)
15. 什么是证券交易所? 它有什么功能? 中国深、沪两个证券交易所取得了哪些成就? .....	(35)
16. 中国的证券交易所——深交所、沪交所概况如何? .....	(37)
17. 什么是证券公司? 它与投资银行有什么关系? .....	(40)
18. 什么是证券中介机构? 它有哪些种类? .....	(42)
19. 股票的交易程序是怎样的? .....	(44)
20. 股票的发行价格是如何确定的? .....	(45)
21. 什么是证券经纪业务? 什么是证券自营业务? 什么是资产管理业务? 从事这些业务各需要具备哪些条件? .....	(47)
22. 什么是做市商制度? 什么是专家经纪人制度? .....	(50)
23. 什么是期货交易所? 什么是期货经纪商? .....	(53)

- 24. 什么是股票价格指数？中国有哪些主要的股价指数？ ..... (55)
- 25. 境外有哪些著名的股票价格指数？ ..... (57)
- 26. 投资基金对经济发展和证券市场有什么影响？ ..... (61)

**第三章 上市公司** ..... (65)

- 27. 什么是持续性信息披露？ ..... (66)
- 28. 什么是送股？证监会对其如何规定？ ..... (67)
- 29. 什么是配股？证监会对其如何规定？ ..... (70)
- 30. 什么是股份消除？证监会对其如何规定？ ... (72)
- 31. 什么是上市公司的新退市办法？ ..... (74)
- 32. 领导干部如何分析上市公司？ ..... (76)

**第四章 证监会与证券监管** ..... (81)

- 33. 为什么要进行证券监管？ ..... (82)
- 34. 证券监管的目标是什么？证券监管的手段有哪些？ ..... (84)
- 35. 中国证监会的基本职能和主要职责是什么？ ..... (88)
- 36. 中国证券监督管理委员会的历史沿革是怎样的？其机构设置又是怎样的？ ..... (90)
- 37. 中国证监会市场监管部的主要职责是什么？机构监管部的主要职责是什么？ ..... (93)
- 38. 中国证监会稽查局、上市公司监管部职能是



- 什么? ..... (95)
39. 中国证监会基金监管部、期货监管部的主要  
职责是什么? ..... (98)
40. 中国证监会法律部、会计部、国际合作部、  
信息中心的基本职能是什么? ..... (100)
41. 中国现行的证券监管制度体系是怎样的?  
..... (103)
42. 中国现行的证券监管组织执行体系是怎样的?  
..... (106)
43. 什么是证券市场的发行监管? 什么是证券市  
场的交易监管? ..... (108)
44. 什么是内幕交易? 什么是关联交易? ..... (111)
45. 我国证券市场有哪些主要违法违规行为?  
..... (114)

## 第五章 证券热点问题 ..... (117)

46. 什么是开放式基金? 什么是封闭式基金?  
二者的主要区别有哪些? ..... (118)
47. 什么是对冲基金? 其主要特点是什么? ..... (119)
48. 什么是股票指数期货? 股票指数期货有什  
么特点? ..... (122)
49. 什么是“二板上市”? 二板市场有什么作用?  
..... (124)
50. 什么是纳斯达克市场? ..... (126)
51. 索罗斯的量子基金是怎么回事? ..... (129)

52. 什么是绩优股? 什么是垃圾股? 什么是蓝筹股? 什么是红筹股? .....	(132)
53. 什么是牛市? 什么是熊市? 其市场特征是什么? .....	(135)
54. 什么是市盈率? 什么是换手率? 它们和股票价格有什么关系? .....	(138)
55. 什么是风险资本? 它有什么作用? .....	(141)
56. 我国风险投资的发展情况怎样? .....	(144)
<b>第六章 证券业案例</b> .....	(149)
57. 琼民源案件 .....	(150)
58. 兰陵美酒借壳上市 .....	(152)
59. 科利华借书上市 .....	(154)
60. 华润收购深万科 .....	(161)
61. 兰州黄河企业集团兼并案例 .....	(166)
62. 安然公司破产引人深思 .....	(169)
63. 阿尔卡特控股上海贝尔案 .....	(171)
64. 八百伴破产: 淘汰超市时代的到来 .....	(174)
65. 东南亚金融危机产生的过程及原因 .....	(178)
66. 香港是如何成功挫败国际金融炒家的? .....	(181)
67. 巴林银行是如何破产的? .....	(183)
68. 1987 年全球股灾 .....	(185)
<b>第七章 证券法规</b> .....	(187)
69. 我国有哪些主要的证券法规? .....	(188)

70. 《公司法》中有关证券市场的主要内容有哪些？ .....	(190)
71. 《股票发行与交易管理暂行条例》的主要内容是什么？ .....	(193)
72. 《禁止证券欺诈行为暂行办法》的主要内容是什么？ .....	(195)
73. 我国《刑法》规定的证券犯罪行为有哪些？ .....	(198)
74. 公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则 .....	(200)
75. 上市公司股东大会规范意见 .....	(227)
76. 中国证券监督管理委员会关于规范上市公司行为若干问题的通知 .....	(237)
77. 关于规范上市公司重大购买或出售资产行为的通知 .....	(239)
78. 中国证券监督管理委员会行政处罚听证办法 .....	(242)
附录：中国证券市场十年大事记（1991~2000年） .....	(246)

## 下篇 外 汇

第八章 外汇与外汇汇率 .....	(281)
79. 领导干部为什么要学习外汇知识？ .....	(282)
80. 领导干部应该学习哪些外汇知识？ .....	(283)

81. 什么是外汇？其特征和作用有哪些？ .....	(285)
82. 什么是外汇汇率？它是如何标价的？ .....	(287)
83. 汇率有哪些种类？ .....	(289)
84. 汇率变化有何经济影响？ .....	(293)
85. 汇率制度有哪些？中国采取什么汇率制度？ .....	(296)
86. 什么是牙买加体系？ .....	(297)
<b>第九章 外汇市场</b> .....	<b>(301)</b>
87. 什么是外汇市场？其功能有哪些？ .....	(302)
88. 中国外汇市场的主要参与者有哪些？ .....	(304)
89. 什么是外汇银行？其主要业务有哪些？ .....	(306)
90. 我国法定的外汇银行——中国银行 .....	(309)
91. 什么是人民币兑外币市场？什么是外币兑外 币市场？ .....	(311)
92. 什么是货币市场？ .....	(314)
93. 什么是欧洲货币市场？ .....	(317)
94. 国际货币市场和国际资本市场指的是什么？ .....	(319)
95. 世界上有哪些主要的外汇市场？其特点是 什么？ .....	(322)
<b>第十章 外汇交易</b> .....	<b>(325)</b>
96. 什么是外汇交易？其种类有哪些？ .....	(326)
97. 外汇交易有哪些形式？ .....	(329)

- 98. 什么是外汇期货? ..... (332)
- 99. 什么是外汇期权交易? ..... (333)
- 100. 什么是套汇交易? ..... (335)
- 101. 什么是外汇风险? ..... (337)
- 102. 企业如何防范外汇风险? ..... (338)
- 103. 什么是国际信贷? ..... (341)
- 104. 什么是国际结算? 国际结算的方式有哪几种?  
..... (343)
- 105. 什么是出口押汇? 进口押汇? ..... (345)

## **第十一章 外汇管理** ..... (347)

- 106. 外汇管制的目的是什么? 有何利弊? ..... (348)
- 107. 什么是国际收支? 什么是国际收支平衡表?  
..... (350)
- 108. 国际收支平衡表是由哪些部分组成的? ... (351)
- 109. 什么是国际收支不平衡? 导致国际收支不平衡的宏观因素有哪些? 调节国际收支的措施有哪些? ..... (353)
- 110. 中国的国际收支情况是怎样的? ..... (355)
- 111. 什么是国际储备? 它由哪些部分构成? 它有何作用? ..... (358)
- 112. 什么是外债和外债管理? 我国外债管理的原则和内容有哪些? ..... (360)
- 113. 什么是银行的结汇、售汇制度? ..... (361)

## 第十二章 国家外汇管理机关..... (365)

- 114. 国家外汇管理局的主要职责有哪些? ..... (366)
- 115. 国家外汇管理局机构设置是怎样的? 各部门有何职能? ..... (367)
- 116. 国家外汇管理局系统具有外汇检查处罚权的单位有哪些? ..... (371)
- 117. 1994 年开始建立社会主义市场经济以来的中国外汇管理体制是怎样的? ..... (375)
- 118. 中国现行的外汇管理框架 ..... (379)
- 119. 在外汇使用和管理中有哪些行为是违反国家外汇管理局规定的? ..... (385)

## 第十三章 外汇热点问题 ..... (391)

- 120. 什么是人民币经常项目可兑换? ..... (392)
- 121. 什么是人民币资本项目可兑换? 人民币资本项目可兑换的条件是什么? ..... (394)
- 122. 人民币的国际化有何意义? ..... (396)
- 123. 什么是香港联系汇率制度? ..... (398)
- 124. 欧元汇率是怎样确定的? 欧元的法律地位是怎样的? ..... (401)
- 125. 欧元的兑换比率有几种? ..... (404)
- 126. 欧元的启用对欧洲证券市场有哪些影响? ... (406)
- 127. 什么是债务危机? 什么是偿债率? ..... (408)
- 128. 外汇市场风险与证券市场风险有什么关联? ..... (409)

129. 中国加入 WTO 后外汇管理制度面临着什么  
挑战? 如何应对? ..... (411)

**第十四章 外汇法规** ..... (415)

130. 中华人民共和国外汇管理条例 ..... (416)
131. 中国人民银行关于进一步改革外汇管理体制的公告 ..... (426)
132. 中国人民银行关于外币现钞管理有关问题的通知 ..... (431)
133. 中国人民银行关于外币现钞管理有关问题的补充通知 ..... (433)
134. 关于对违反售付汇管理规定的金融机构及其责任人行政处分的规定 ..... (434)
135. 关于骗购外汇、非法套汇、逃汇、非法买卖外汇等违反外汇规定行为的行政处分或者纪律处分暂行规定 ..... (439)
136. 关于欧元启动后外汇管理有关问题的通知  
..... (444)
137. 国家外汇管理局关于做好欧元现钞流通准备工作的通知 ..... (449)

上  
篇

证

券



