# 金融市场基础知识****重要考点****

****

作者：Zongzhe

更新日期：2020年7月14日

邮箱：[zongzhe\_chen@sina.com](mailto:zongzhe_chen@sina.com)

## 重要考点速记0714

1. 目前，构成短期资本流动主体的是投机性资金的流动。
2. 证券公司发行短期融资券实行余额管理，待偿还短期融资券余额不超过净资本的60%。
3. 中期票据的特点：
   1. 中期票据的期限一般为1~10年，我国中期票据的期限通常为3年或者5年。
   2. 中期票据待偿还余额不得超过企业净资产的40%。
4. 影响财政政策作用发挥的因素：税收政策、公共支出政策以及国债发行。  
   （没有信贷政策，因为信贷不算财政）
5. 不构成商业银行表内资产、表内负债，形成银行非利息收入业务的是中间业务。
6. QDII投资比例限制：单只基金、集合计划持有同一机构（政府、国际金融组织除外）发行的证券市值不得超过基金、集合计划净值的10%。
7. 申请证券、期货投资咨询从业资格的机构应具备的条件：
   1. 有人
      1. 分别从事证券或者期货投资咨询业务的机构，有5名以上取得证券、期货投资咨询从业资格的专职人员；
      2. 同时从事证券和期货投资咨询业务的机构，有10名以上取得证券、期货投资咨询从业资格的专职人员；
      3. 其高级管理人员中，至少有1名取得证券或者期货投资咨询从业资格。
   2. 有钱
      1. 有100万以上的注册资本
8. 证券金融公司开展转融通业务，应当向证券公司以信托的方式收取一定比例的保证金；
9. 股票是有价、要式、资本、综合权利、证权证券。（综合资本，正式有价）
10. 有面额股票为股票发行价格的确定提供依据（面额就是发行价格的最低界限）。  
    无面额股票便于股票分割。
11. 股票的技术分析法认为股票价格波动是对市场供求均衡状态偏离的调整。
12. 金融风险包括：信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险，声誉风险。（没有违约风险）（绅士操刘鑫）
13. 金融市场按分类：资本市场（一年以上），货币市场（一年以下）。  
    资本市场包括：股票市场、中长期国债市场、中长期银行贷款市场。
14. 询价交易的报价包括公开报价、对话报价。
15. 资产证券化的参与者：发起人、受托人、特殊目的机构、信用增级机构、信用评级机构、承销商、服务机构。（没有投资人）
16. 中央银行的主要职能：发行的银行、银行的银行、政府的银行。（没有监管的银行）
17. 货币中介目标的选取必须符合以下标准：可测性、可控性、相关性、抗干扰性和适应性。（没有原子性和独立性）
18. 基金的自律组织有：基金行业自律组织（证券投资基金业协会），证券交易所。
19. 金融债券的特点：不记名、不挂失，可以抵押和转让。
20. 证券市场监督的手段：法律手段、经济手段、行政手段。
21. 根据投资者的心理因素，可以证券市场投资者分为：稳健型、冒险型、中庸型。