# 金融市场基础知识****重要考点****

****

作者：Zongzhe

更新日期：2020年7月15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。

## 重要考点速记0715

1. 长期次级债可按一定比例计入净资本，到期期限在3年、2年、1年以上的，按100%，70%，50%的比例计入净资本。
2. 企业集团财务公司发行金融债券后，资本充足率不低于10％；
3. 交易所市场的债券清算和结算主要采取中央对手方的净额结算机制；
4. 对于开放型基金而言，基金的申购采用“金额申购、份额赎回”原则。
5. 私募基金运行期间内，信息披露义务人应当在每季度结束之日起的10个工作日内向投资者披露。
6. 单只私募证券投资基金管理规模达到5000万元以上的，应当持续在每月结束之日起5个工作日内向投资者披露净值信息。
7. 私募基金在向投资者推介私募基金之前，募集机构应当采取问卷调查等方式旅行特定对象确定程序，评估结果有效期最长不得超过3年。
8. 私募基金管理人，应当向证券投资基金业协会登记办理备案手续。
9. 信息披露义务人应当在重大事件发生之日起2日内编制并披露临时报告书。
10. 证券资产管理业务为多个投资者办理集合资产管理计划限定货币资金委托。
11. 金融远期：按约定价格在约定的未来日期（交割日）买卖某种标的金融资产（或金融变量）的合约；  
    金融期权：持有者能在规定的期限内按交易双方商定的价格购买或出售一定数量的基础工具的权利。
12. 2006年5月8日，中国证监会发布《上市公司证券发行管理办法》，明确规定上市公司可以公开发行认股权和债券分离交易的可转换公司债券。
13. 股票是一种有价证券，但股票本身没有价值。  
    股票是对股份有限公司净资产的所有权。
14. 优先股股东的表决权受限，但不是没有。
15. 股票的发行方式（配售制度）直接影响参与各方的利益分配。
16. 风险规避主要通过经济资本配置来实现。
17. **香港的**金融市场监管机构包括：香港金融管理局（金管局）、证券及期货事务监察委员会（证监会）；、保险业监理处（保监处）。
18. 非证券金融市场包括：股权投资市场、信托市场、融资租赁市场、外汇市场、黄金市场、保险市场、银行理财产品市场、长期贷款市场。
19. 利率结构期限理论包括：市场预期理论、市场分割理论、流动性偏好理论。
20. 宏观经济变量主要包括：国内生产总值、经济周期、通货膨胀与利率、汇率和国际资本流动。（不包括财政政策）
21. “银行的银行”包括：组织全国商业银行之间的清算；  
    “政府的银行”包括：管理各银行的黄金储备。
22. 货币政策作为总需求管理工具，在维护金融稳定方面有一定的局限性。  
    操作目标的选择在很大程度上取决于中介目标的选择。
23. 货币政策工具包括：一般性货币政策工具、选择性货币政策工具、创新型货币政策工具
24. 公司型基金依据基金公司章程设立。
25. 一般开放式基金利润分配后基金份额净值不得低于面值。
26. 证券公司的融资融券业务，应当以自己名义在证券登记结算机构分别开立：融券专用证券账户、客户信用交易担保证券账户、信用交易证券交收账户、信用交易资金交收账户。
27. 证券市场监管的经济手段：运用利率政策、公开市场业务、信贷政策、税收政策。
28. 中国证券业协会正式成立于1991年8月28日，具有独立法人地位，由经营证券业务的金融机构自愿组成。
29. 监事会至少每六个月招开一次会议。  
    监事长、1/3以上监事可以提议召开临时监事会会议。  
    监事会决议应当经半数以上监事通过。监事会决议应当在会议结束后2个工作日内向中国证监会报告。
30. 股票应当载明：公司名称；公司成立的日期；股票种类；票面金额及代表的股份数；股票的编号。（不包括公司地址）
31. 创业板上市的规定（之中2个）：最近2年按照上市公司章程的规定实施现金分红；最近3年及1期财务报表未被注册会计师出具否定意见或者无法表示意见的审计报告。
32. 首次采用询价方式的，应当安排不低于本次公开发行股票数量的40%优先向通过公开募集方式设立的证券投资基金、全国社会保障基金、基本养老保险基金配售。
33. 证券交易所的竞价原则：价格优先；同等价格下时间优先。
34. 沪深300指数所选择的公司原则（其一）：股票价格无明显波动。