

金融市场学名词解释[精选]

第一篇：金融市场学名词解释[精选]

B 本票：出票人签发，由出票人自己在约定的日期无条件支付一定金额的债务凭证。

C 储蓄机构存单是由一些非银行机构（储蓄贷款协会、互助储蓄银行、信用合作社）发行的一种可转让的定期存单。**C 初级市场**资金需求者将金融资产首次出售给公众时所形成的交易市场称为初级市场、发行市场或一级市场。**C 次级市场：**证券发行后各种证券在不同的投资者之间买卖流通所形成的市场，又称为流通市场或二级市场。**C 场外交易市场：**在证券交易大厅以外进行各种证券交易活动的总称。

C 偿还基金债券，是要求发行公司每年从盈利中提存一定比例存入信托基金，定期偿还本金，即从债券持有人手中购回一定量的债券。

D 店头市场：指证券商之间、证券商与客户之间在证券交易所以外的某一固定场所，对未上市的证券或不足一个成交量的证券进行交易的场所。

D 第三市场：指在柜台市场上从事已在交易所挂牌上市的证券交易。

D 第四市场：指投资者通过电子计算机网络直接进行证券交易的市场。

D 大额可转让定期存单（Negotiable Certificates of Deposits ，简称 CDs），是商业银行发行的、有固定面额和约定期限，并可以在市场上转让流通的存款凭证，本质上是银行存款的证券化。

D 短期政府债券，是政府部门以债务人身份承担到期偿付本息责任的，期限在一年以内的债务凭证。

D 担保债券是以特定的财产或他人的信用作为担保而发行的债券，包括抵押债券、质押债券和保证债券。**F 浮动利率债券，**是在某一基础利率之上增加一个固定的溢价

F 附息债券，指在券面上附有各项息票的中长期债券，息票上表明利息额、支付利息的期限和债券号码等，一般半年付息一次。多用于

中长期国债和公司债券，F附认股权证债券，是指公司债券可把认股证作为合同的一部分附带发行。

F封闭式回购（质押式回购），指在回购协议有效期内，作为债券融入方所持有的卖方临时让渡给买方的债券被冻结，它不得随意支配。

F封闭型基金指发行时基金总额固定，在规定的封闭期内，基金总额不得变更，投资者不能向基金公司要求赎回，而只能在证券交易所随行就市买卖基金，解决流通问题。G国际金融市场仅指从事国际资金借贷和融通的场所或网络，包括国际货币市场和国际资本市场。

G公司制证券交易所是采取股份公司组织形式，由股东出资组成，以盈利为目的的法人团体。

G股票：是股份有限公司签发和证明股东按其所持股份享有权利和承担义务的凭证。

G公司债券是股份公司、私营公司、合伙公司等企业所发行的债券，是G公司保证在将来的特定时期还本付息的书面承诺。

G国内债券，是指发行人在本国境内发行，以本国货币为面值的债券。

G国际债券，是指发行人在国外发行，且不以发行人所在国货币为面值的债券。

G固定利率债券，是指事先确定利率，每半年或一年付息一次，或一次还本付息的公司债券，这是最常见的公司债券；

G公募发行是指公开向社会非特定投资者的发行，充分体现公开、公正的原则，也是私募发行的对称。

G公开市场指金融资产的交易价格通过众多买主和卖主公开集中竞价而形成的市场，一般在有组织的证券交易所进行。

H回购协议市场是指通过回购协议(Repurchase Agreement) 进行短期资金融通交易的市场。

H汇票：出票人签发，由付款人按约定的付款期限对指定的收款人无条件支付一定金额的债务凭证，是典型的票据。

H回购协议指的是在出售证券的同时，和证券的购买方签定协议，约定在一定期限后按原定价格或约定价格购回所卖证券，从而获取即

时可用资金的一种交易行为。**H** 货币市场是指以期限在一年及一年以下的金融资产为交易标的物的短期资金融通市场。

H 黄金市场是专门集中进行黄金买卖的交易中心或场所。**H** 货币经纪人指在货币市场上充当交易双方中介收取佣金的中间商人

H 会员制证券交易所是一个由会员自愿出资共同组成，不以盈利为目的的法人团体。

H 货币市场是指一年期以内（包括一年）的短期金融工具交易所形成的供求关系及其运行机制的总和。

J 金融市场指以金融资产为交易对象而形成的供求关系及其机制的总和。

J 直接金融市场资金需求者直接从资金所有者那里融通资金的市场，一般指的是通过发行债券或股票方式在金融市场上筹集资金的融资市场。

J 间接金融市场通过银行等信用中介机构作为媒介来进行资金融通的市场。

J 间接发行是指发行人不直接向投资者推销，而是委托中介机构进行承购推销的发行方式，主要有承购包销和公开招标发行等方式。

J 即期利率，是指从当前时刻起至未来时刻止的利率，计算上它相当于无息债券的到期收益率或视作与即期合约有关的利率。

J 金融资产是指一切代表收益或资产合法要求权的凭证，亦称为金融工具或证券。

J 金融市场媒体是指那些在金融市场上充当交易媒介，从事交易或促使交易完成的组织、机构或个人。**J** 直接拆借：交易双方直接询价、协商成交。

J 聚敛功能是指金融市场具有聚集众多分散的小额资金成为可以投入社会再生产的资金的能力。

K 可赎回债券，是指公司债券附加早赎和以新偿旧条款，允许发行公司选择于到期日之前购回全部或部分债券。**K** 可转换债券，是指公司债券附加可转换条款，赋予债券持有人按预先确定的比例转换为该公司普通股的选择权。**K** 开放式回购（买断式回购），在回购协议有效期

内融券方拥有买入证券的所有权和处置权，可以灵活处置债券的回购交易。

K 开放型基金指基金在设立发行时总额不固定，投资者可以随时认购和赎回基金券，购买价格由基金净值决定。**L** 利率风险是指债券的市场价格随资本市场的利率上涨而下跌，因为债券的价格是与市场利率呈反方向变动的，即当利率下跌时，债券的市场价格便上涨

L 零息债券（Zero-Coupon Bonds），是以低于面值的贴现方式发行，到期按面值兑现，不再另付利息的债券，可以省去利息再投资的麻烦。

O 欧洲债券，是指发行人在外国证券市场发行的、以市场所在国以外的第三国货币为面值的债券，如双货币债券、龙债券等。

P 票据：是约定由债务人按期无条件支付一定金额并可以转让流通的债务凭证。

S 私募发行，是指面向少数特定投资者的发行。**S** 商业票据是大公司为了筹措资金，以贴现方式出售给投资者的一种短期无担保承诺凭证，广义的包括商业汇票和商业本票，狭义的仅指商业本票。

S 市场风险指存单持有者急需资金时，不能立即出售存单变现或不能以合理的价格出售。

T 同业拆借市场，也可以称为同业拆放市场，是指金融机构之间以货币资金借贷方式进行短期资金融通活动的市场。

T 同业债券，这是拆入单位向拆出单位发行的一种债券，主要是用于拆借期限超过四个月和资金额较大的拆借。**T** 同业借贷，指金融机构之间因为临时性或季节性的资金余缺而相互融通，以利业务经营。

W 外国债券，是指发行人在外国证券市场发行、以市场所在国货币为面值的债券，如扬基债券、武士债券、猛犬债券、熊猫债券等，外国债券是历史上发行的第一种国际债券。

W 外汇市场是以不同计值货币为交易对象的市场。**W** 无形市场指在证券交易所外进行金融资产交易的总称。**W** 外汇经纪人是指在外汇市场上为了促成外汇买卖双方的交易顺利成交的中介人。

X 信用合作社是由某些具有共同利益的人们组织起来的互助合作

性质的金融组织。

X 信用风险是指债券的发行人不能足额和按时支付利息或偿付本金的风险，这种风险主要决定于发行者的资信程度。

X 信用风险指发行存单的银行在存单期满时无法偿还本息的风险；

X 衍生市场是各种衍生金融工具进行交易的市场。**X** 信用债券是指发行债券的公司不以特定的资产或他人的信用作担保，而完全凭借自身的信用来发行的债券。**Y** 银行本票，即由出票人自己签发，约定自己在指定日期无条件支付一定金额给收款人或持票人的债务凭证。**Y** 银行支票，是同城结算的一种凭证，也是同业拆借市场最通用的支付工具之一。

Y 扬基存单是外国银行在美国的分支机构发行的一种可转让定期存单。

Y 养老金 是公众为退休后生活所准备的储蓄金，一般由资方和劳方共同交纳。

Y 议价市场指金融资产的定价与成交通过私下协商或面对面的讨价还价方式进行的。

Y 有形市场指有固定交易场所的市场，一般指的是证券交易所等固定的交易场地。

Y 远期利率，是未来两个时点之间的利率水平，指借贷双方商订的于未来某时刻由贷款人向借款人转移资金，并与该时刻后的规定时刻由借款人连本带息偿还贷款人的利率。

Y 银行承兑汇票是为方便商业交易活动而创造出的一种信用工具，在对外贸易中运用较多。

Z 证券投资基金是向公众出售股份或受益凭证所募集的资金，并将募集起来的资金投资于多样化证券组合的金融机构。

Z 证券交易所是专门的、有组织的证券市场，是证券买卖集中交易的场所。

Z 直接发行是指债券发行人直接向投资人推销债券，并不需要中介机构进行承销的债券发行方式。

Z 债券流通市场，又称二级市场，指已发行债券买卖转让的市场。

Z债券：是按照法定程序发行的、要求发行人按约定时间和方式向债权人支付利息和偿还本金的一种债务凭证。**Z债券**是一种有价证券，是社会各类经济主体为解决财务收支问题或为募集资金而向债券投资者发行的、承诺按约定的利率和日期还本付息的债权债务凭证。

Z政府债券是指中央政府、政府机构和地方政府发行的债券，它以政府的信誉作保证，因而通常无需抵押品，其风险在各种投资工具中是最小的。

Z转贴现，是银行同业之间融资的一种方式。在拆借市场上，银行贴现商业票据后，如头寸短缺，也可将贴现票据转给其他银行再贴现，以抵补其短缺头寸。

Z资金拆借借据，由拆入方同拆出方商妥后，拆入方出具加盖公章和行长章的“资金拆借借据”给资金拆出方，经拆出方核对无误后，将该借据的三、四联加盖印章后给拆入方，同时划拨资金。

Z支票：出票人根据银行存款或约定的透支额度签发，以银行为付款人无条件支付一定金额的债务凭证。**Z资本市场**是指以期限在一年以上的金融资产交易的市场 **Z 指数债券**，是通过将利率与通货膨胀率挂钩来保证债权人不至于因物价上涨而遭受损失的公司债券

第二篇：金融市场名词解释

金融市场定义：以金融资产为交易对象而形成的供求关系和机制的总和。

金融资产：指对财产或所得具有索取权的，代表一定价值的，与金融负债相对应的无形资产。

汇票：是出票人向付款人签发的，付款人按约定的付款期对收款人或其指定人无条件支付一定金额的书面凭证。

本票：是指出票人签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

支票：是出票人签发的，委托办理支票存款业务的银行或其他金融机构在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

可转让大额定期存单是大银行大企业发行的。

外汇：是国际汇兑的简称，是指外国货币或以外国货币表示的资

产。

动态外汇：指人们为了清偿国际间的债权债务关系，将一种货币兑换成另一种货币的行为。

广义静态外汇：指可以清偿对外债务的一切以外国货币表示的资产或债券。

狭义静态外汇：指以外币表示的，可直接用于国际债券债务关系结算的支付手段。

债券：是政府，金融机构，工商企业等机构直接向社会借债筹措资金时，向投资者发行，并且承诺按一定的利率支付利息并按约定条件偿还本金的债券债务凭证。

股票：是股份有限公司给股东以证明其向公司投资并拥有所有者权益的有价证券。

金融远期合约：指双方约定在未来某一个确定的时间，按照某一确定的价格买卖一定数量的某种金融资产的协议。

金融期货：是在特定的交易所通过竞价方式成交，承诺在约定的将来某个日期按约定的价格买入或卖出一定标准数量的某种标的金融资产的标准化协议。

金融期权：指赋予其购买方在规定期限内按买卖双方约定的价格购买或出售一定数量某种金融资产的权力的合约。

互换：是两个或两个以上当事人按照商定条件，直接或通过中介机构签订协议，约定在未来交换一系列现金流的合约。

投资基金：是一种集合众多投资者的资金来实现相同投资目的的投资工具。

第三篇：金融市场名词解释、简答

名词解释：

可转让大额定期存单：是银行发行的一种定期存款凭证，凭证上因有一定的票面金额，存和到期日以及利率，到期后可按票面金额和规定利率提取全部本利，逾期存款不计利息，可流通转让，自由买卖。

资产证券化：是指把流动性较差的资产，如金融机构的长期固定利率贷款，企业的应收账款等，通过商业银行或投资银行的集中及重

新组合，以这些资产做抵押发行证券，以实现相关债权的流动性。

货币市场：又名短期金融市场，短期资金市场，视之融资期限在一年或一年以下，业绩作为交易对象的金融资产其期限在一年或以年以下的金融市场。

资本市场：又名长期金融市场。长期资金市场，是指融资在一年以上，也即作为交易对象的金融资产期限在一年以上的金融市场。

转贴现：又称重贴现，是指办理贴现的商业银行需要资金时，将以贴现的未到期商业票据以支付自贴现日起至票据到期日止的利息为条件，将其转让给其他金融机构，以满足其资金需求的行为。

票据：指具有流通性的书面债权债务凭证，是以书面形式载明债务人按照规定条件（期限方式等）向债权人（或债权人指定人或持票人）支付一定金额货币的义务。

可转换公司债：在一定条件下，可以按照一定的转股比例转换成债券发行人股票的债务。**外国债务：**由国际机构、外国政府或外国公司在某国债券市场上发行的，以该国的货币作为计价货币的债务。**股票价格指数：**股票价格指数是由证券交易所或金融服务机构编制的，用来描述股票行市总的价格水平变化的指数。

创业板市场：又称为二板市场，是指在主板之外的，专为暂时无法上市的中小企业和新兴高科技公司提供融资途径和成长空间的证券交易市场，是对主板市场的有效补充，是多层次股票市场的重要组成部分，在资本市场中占据着重要位置。

封闭式基金：是指基金的发起人在设立基金时，限定了基金单位的发行总额，筹足总额后，基金即宣告成立，并进行封闭，在一定时期内不再接受新的投资。**外汇：**是指以外币表示的可用于对外支付的金融资产，通常指以外国货币表示的可用于国际债权结算的各种支付手段。

黄金市场：是黄金供求双方进行黄金交易的交易机制，交换关系以及交换场所的总和，它有广义和狭义之分，广义的黄金市场包括黄金制品市场，黄金投资市场和黄金信贷市场，狭义的黄金市场主要是指黄金投资市场。

直接标价法：又称价格标价法，是以本国货币来表示一定单位的外国货币的汇率表示方法，一般是以一个单位或 100 个单位的外国货币能够折合多少本国货币来表示。

套汇交易：是指利用同一时间不同地点，同种汇率的不一致，以低价买入某种货币的同时在以高价卖出以牟取利润的一种外汇交易。

金融衍生品：又称金融衍生工具，是指其价值依赖于基本标的资产价格的金融工具或金融合约。

远期利率协议：是买卖双方同意从未来某一商定的时间开始，在某一特定时期内按协议利率凭借一笔数额确定，以具体数额表示的名义本金协议。看涨期权：看涨期权赋予期权持有者在未来某个时刻，按照合约规定的价格购买一定数量标的资产的权利。

国际金融市场：是指在居民和非居民之间，运用各种技术手段和通信工具，按照市场机制进行的货币和资金融通，以及各种金融工具或金融资产交易及其机制的总和。

金融市场监管：是由金融监管当局制定并执行的，直接干预金融市场配置机制，或间接改变金融企业和金融产品消费者需求决策的一般规则或特殊行为。货币的时间价值：是指社会生产和再生产的过程，货币经过一定时间的投资和再投资所增加的价值，也称为资金的时间价值。

复利法：是将上期利息转为本金一并计息的计算方法

实际利率：是在通货膨胀条件下，名义利率扣除物价变动率后的利率。

回购协议：是指在出售证券的同时，和证券的购买商签订协议，约定在一定期限后，按原定价格或约定价格购回所卖证券，从而获得即时可用资金的一种交易行为。

同业拆借市场：也可称为同业拆放市场，是指具有准入资格的金融机构间，为弥补短期资金不足，票据清算差额，以及解决临时性资金短缺需要，以货币接待方式进行短期资金融通的市场。

银行承兑汇票：由在承兑行开立存款账户的存款人出票，向开户银行申请并经银行审查同意承兑的，保证在指定日期内无条件支付确

可转换公司债券：在一定条件下可以按照一定得转股比例转换成债券发行人股票的债券。金融市场：是以金融资产为交易对象，以金融资产的供给方和需求方为交易主体形式的交易机制及其关系总和。汇票：是由出票人签名出具要求售票人与见票时或于到期日，向收款人后持票人无条件支付一定金额货币的书面支付命令。公司债券：是公司为了筹措资金面向债券投资者出具的，承诺在未来约定日期和利率支付利息，并按照约定的日期偿还本金的一种债务凭证。金融期货合约：是指协议双方同意在约定的将来某个日期按约定的条件买入或卖出一定标准数量的某种标的金融资产的标准化协议。

简答题

1.简述金融（资产）工具的特征：

期限性、收益性、流动性、风险性。2.什么是金融市场？其构成要素有哪些？是以金融资产为交易对象，以金融资产的供给方和需求方为交易主体形式的交易机制及其关系总和。

要素：交易主体、交易对象、交易主体。3.简述金融市场的配置功能：

资源配置、财富再分配、风险再分配。4.简述资产证券化的作用：

首先：对投资者来说，资产证券化为他们提供了更多的投资产品，能够使其投资组合更加丰富。其次：对于金融机构来说，资产证券化可以改善资金周转效率，规避风险，增加收入。再次：资产证券化能够增加市场的活力。5.简述同业拆解市场的特点。

- 1、在市场准入方面一般有较严格的限制。
- 2、融通资金期限短，流动性高。
- 3、交易手段先进，交易手续方便，交易成交时间短。
- 4、交易金额大，且一般不需要担保或抵押。
- 5、利率由供求双方议定，可以随行就市。

6.影响债券票面利率的因素有哪些？

- 1、市场利率水平是一个重要影响因素。
- 2、债券的期限也在很大程度上决定了债券票面利率的高低。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/578060017141006130>