



# 证券从业资格考试金融市场基 础知识第一章第二节



目

CONTENCT

录

- 金融市场概述
- 货币市场
- 资本市场
- 外汇市场
- 衍生品市场
- 金融市场监管



01

# 金融市场概述



# 金融市场的定义与功能

## 定义

金融市场是指资金供求双方借助金融工具进行各种金融交易活动的场所。它是一个无形的市场，通过电子化、网络化的交易方式实现资金的融通和资源的配置。

## 功能

金融市场具有以下主要功能

### 资金融通

金融市场为资金供求双方提供了一个平台，使得资金能够从盈余者流向短缺者，实现资源的优化配置。

### 价格发现

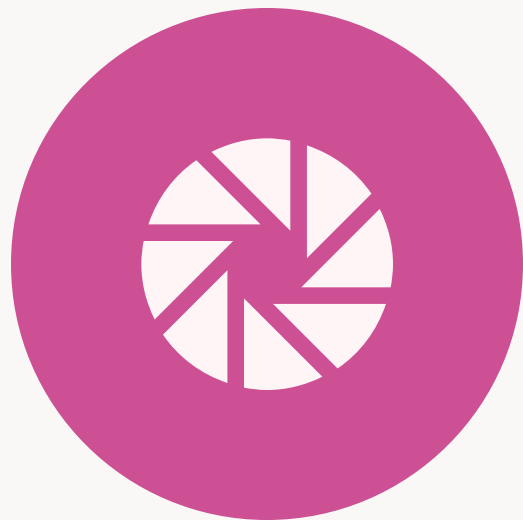
金融市场通过交易活动形成各种金融资产的价格，反映市场供求关系和预期收益，为投资者提供决策依据。

### 风险管理

金融市场提供了多样化的金融工具和交易策略，帮助投资者分散风险、对冲风险或转移风险。

### 信息传递

金融市场汇聚了大量信息，通过价格、交易量等数据传递经济信息，引导资源配置。





# 金融市场的分类



## 货币市场

主要进行短期（一年以内）资金借贷和融通的市场，如银行间同业拆借市场、商业票据市场等。

## 资本市场

主要进行长期（一年以上）资金借贷和融通的市场，如股票市场、债券市场等。





# 金融市场的分类

## 证券市场

主要进行股票、债券等  
证券的发行和交易的市场。

## 外汇市场

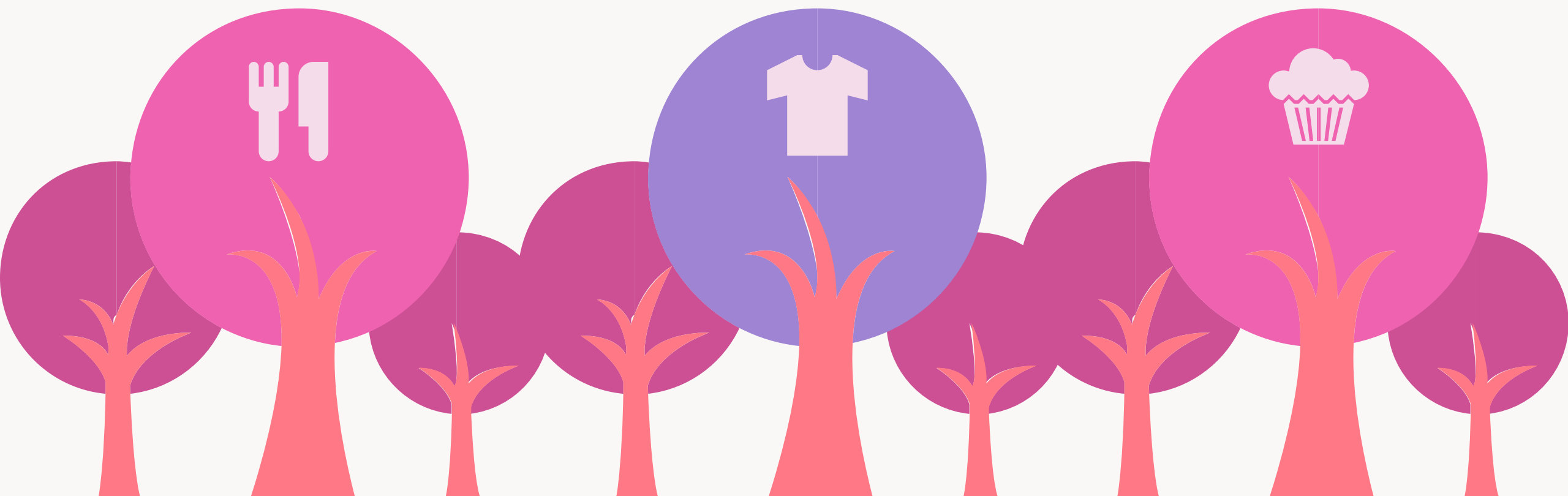
主要进行外汇买卖和汇率  
风险管理的市场。





# 金融市场的分类

- 衍生品市场：主要进行期货、期权等金融衍生品的交易的市场。





# 金融市场的分类



## 国际金融市场

跨越国界，连接全球各地金融市场的国际化金融市场。

## 国内金融市场

在某一国家或地区范围内运作的金融市场。



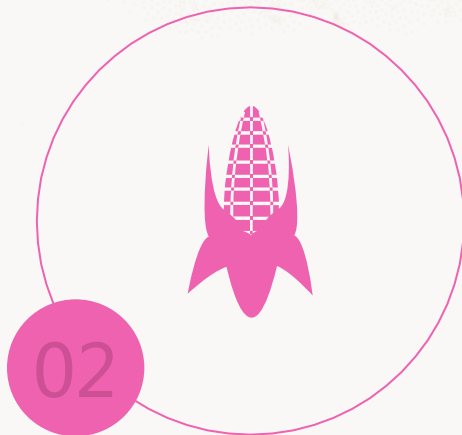


# 金融市场的发展趋势



## 金融全球化

随着全球经济一体化的深入发展，金融市场呈现出全球化的趋势，跨国金融交易和金融创新不断涌现。



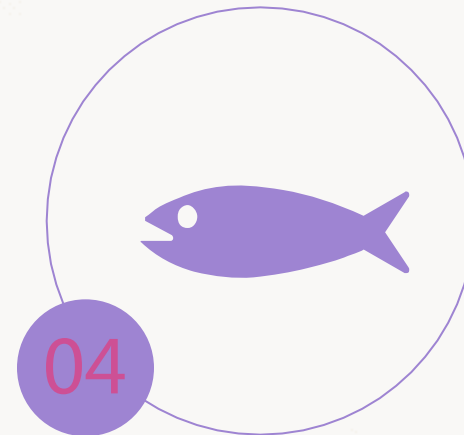
## 金融自由化

各国政府逐步放松对金融市场的管制和干预，推动金融市场自由化进程，提高市场效率和竞争力。



## 金融创新

随着科技的不断进步和应用，金融市场不断涌现出新的金融工具、交易方式和业务模式，推动金融市场的创新发展。



## 金融监管加强

在金融市场快速发展的同时，各国政府和国际组织也加强了对金融市场的监管和风险防范，确保金融市场的稳定和健康发展。



# 02

## 货币市场



# 货币市场的定义与特点

## 定义

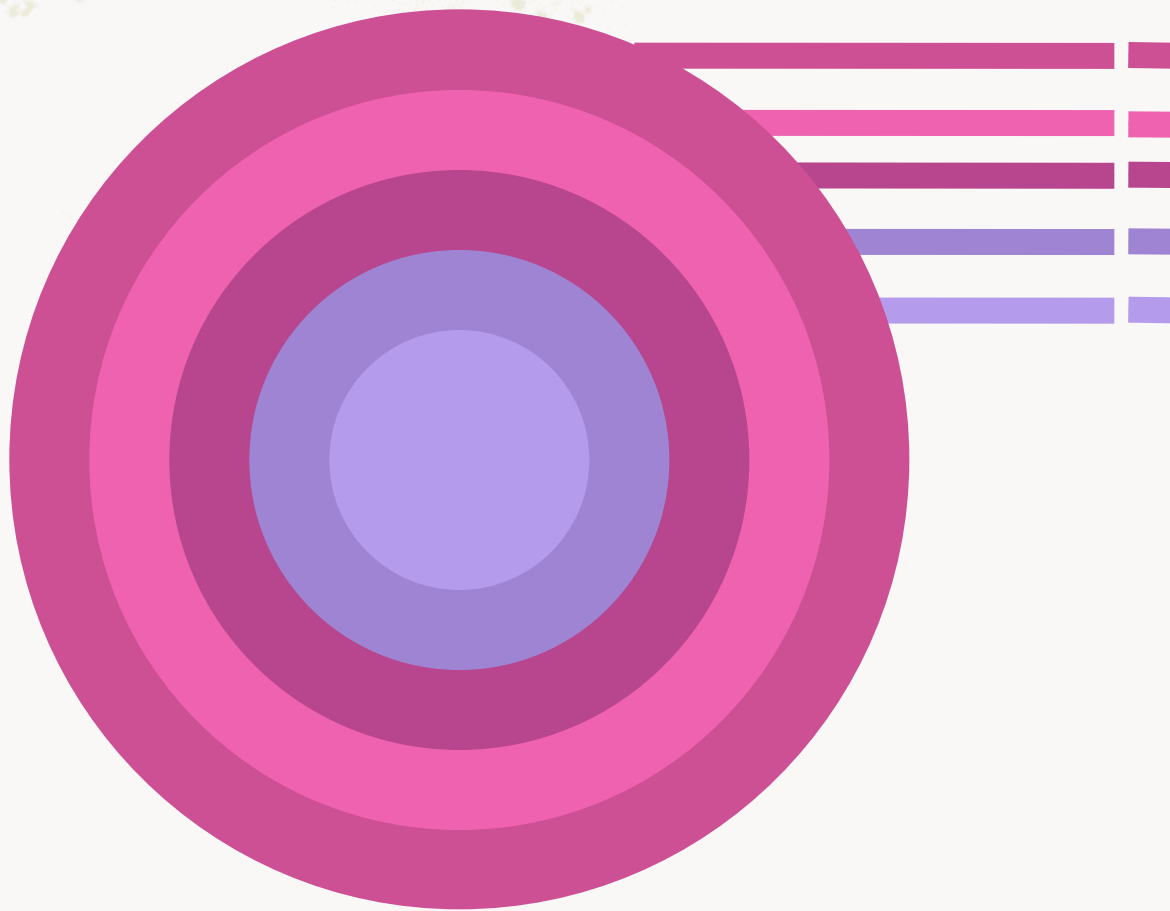
货币市场是指交易期限在一年以内的短期金融交易市场，主要满足市场参与者的流动性管理需求。

## 特点

交易期限短、流动性高、风险相对较低。



# 货币市场的工具



01

## 同业拆借

金融机构之间为了调剂资金余缺而进行的短期借贷行为。

02

## 回购协议

一种以出售金融资产的形式取得资金，并在未来某一时点以协议价格购回该金融资产的交易方式。

03

## 商业票据

由企业发行的无担保短期债务凭证，通常用于筹集短期资金。

04

## 银行承兑汇票

由银行承诺在指定日期无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据。

05

## 大额可转让定期存单

银行发行的一种定期存款凭证，具有可转让性质。





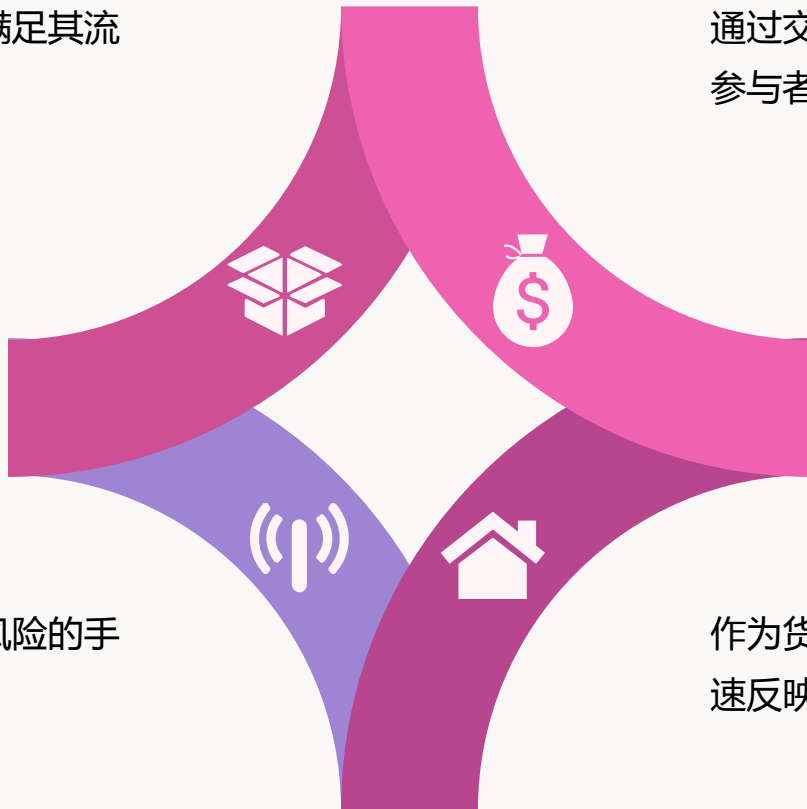
# 货币市场的功能

## 流动性管理

为市场参与者提供短期资金融通渠道，满足其流动性需求。

## 价格发现

通过交易活动形成短期资金的市场价格，为市场参与者提供决策依据。



## 风险管理

为市场参与者提供规避利率风险和信用风险的手段。

## 政策传导

作为货币政策实施的重要场所，货币市场能够迅速反映政策意图并传导至实体经济。



# 03

## 资本市场



# 资本市场的定义与特点



## 定义

资本市场是指期限在一年以上的长期资金借贷和证券交易的场所，又称长期资金市场。



## 特点

融资期限长、流动性相对较差、风险大而收益较高、资金借贷量大以及价格变动幅度大等。

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/966012203052010110>