



第十六章

金融体系与金融市场



第十六章 金融体系与金融市场

第十六章 金融体系与金融市场		
一、金融体系	考点1 金融体系	★★★★
二、金融市场	考点2 金融市场	★★
三、金融工具与利率	考点3 金融工具	★★
	考点4 利率和利息	★★★



一、金融体系

考点1 金融体系★★★★

（一）金融体系的定义

金融体系是有关资金的集中、流动、分配和再分配的一个系统。它由资金的流出方、流入方和连接这两者的金融中介机构、金融市场，以及对这一系统进行管理的中央银行和其他金融监管机构共同构成。



一、金融体系

（二）构成现代金融体系的基本要素

1、由货币制度所规范的货币流通

2、金融中介

包括银行类和非银行类金融机构。

3、金融市场

包括资本市场、货币市场、外汇市场等子市场。

4、金融工具

金融产品或金融商品，是金融活动的载体，可在金融市场上交易。

5、金融制度和调控机制

国家运用货币制度、汇率制度、利率制度、信用制度、支付清算制度、金融监管制度等对金融运行进行管理和在金融领域进行政策性调节。



一、金融体系

【多选题】金融体系的构成要素包括（ ）。

- A. 金融中介
- B. 金融市场
- C. 金融工具
- D. 由汇率制度所规范的货币流通
- E. 金融制度和调控机制

答案：ABCE



一、金融体系

【多选题】构成金融体系的基本要素有（ ）。

- A. 金融工具
- B. 金融市场
- C. 金融中介
- D. 计划制度
- E. 金融制度和调控机制



一、金融体系

答案：ABCE

解析：构成金融体系的基本要素包括由货币制度所规范的货币流通、金融中介、金融市场、金融工具、金融制度和调控机制。



二、金融市场

考点2 金融市场★★

(一) 金融市场的定义和基本功能

定义	金融市场是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。
基本功能	(1) 聚敛功能。 (2) 配置功能。 (3) 调节功能。 (4) 反映功能。



二、金融市场

(二) 金融市场的基本要素

交易对象	货币资金
交易工具	市场上流通的各种金融工具。货币资金的供求与金融工具的供求在方向上是相反的。
交易主体	(1) 个人既可以是买方又可以是卖方。 (2) 工商企业首先是筹资人，还可以是买方。 (3) 政府是重要的资金需求者。 (4) 金融机构是最特殊的参与者与交易中介（金融市场上最大的买方和卖方；交易中介机构）。 (5) 中央银行既是交易参与者又是主要管理者。
交易价格	(1) 利率、汇率、保险费率、股价。 (2) 利率是最重要的金融交易价格之一。



二、金融市场

【单选题】中央银行通过实施货币政策进行宏观调控，体现了金融市场的（ ）。

- A. 聚敛功能
- B. 配置功能
- C. 反映功能
- D. 调节功能

答案：D



二、金融市场

(三) 金融市场的分类

(1) 按交易的金融工具的期限长短划分

货币 市场	指期限在1年及1年以下的金融资产为交易标的物的短期金融市场。包括： 同业拆借市场、票据市场、短期债券市场。
资本 市场	指期限1年以上的金融资产交易市场。包括： 股票市场、长期债券市场、投资基金市场。



二、金融市场

(2) 按金融工具的发行和转让流通划分

一级 市场

“初级市场、发行市场”，是通过金融工具的发行来融通资金的市场；
发行的两种方式：
一是定向发行或私募发行；
二是公开发发行或公募发行。

二级 市场

“次级市场、流通市场”，是买卖、转让已发行金融工具的市场。



二、金融市场

(3) 按金融交易的交割期限不同

现货 市场	协议达成立即办理交易。现金交易和固定方式交易两种类型。
期货市场	未来某一特定时间，几周，几个月之后办理交割。
期权 市场	允许买方在交付一定的期权费后，取得特定时间内，按协议价格买进或卖出一定数量证券的权利。



二、金融市场

(4) 按金融交易的地理区域不同

国内金融市场

国际金融市场



二、金融市场

(三) 金融市场的分类

划分角度	分类类型（汇总）
金融工具期限	货币市场 资本市场
发行转让	初级市场 次级市场
交割期限不同	现货市场 期货市场 期权市场
交易的地理区域	国内金融市场 国际金融市场



二、金融市场

【多选题】 【2013真题】 金融市场的基本要素包括（ ）。

- A. 交易对象
- B. 交易工具
- C. 交易主体
- D. 交易价格
- E. 交易场所



二、金融市场

答案：ABCD

解析：本题考查金融市场。金融市场的基本要素包括：交易对象、交易工具、交易主体和交易价格。



二、金融市场

【多选题】 【真题】 下列关于金融市场基本要素的说法中，正确的是（ ）。

- A. 中央银行仅以经营管理者身份进入金融市场
- B. 工商企业仅以筹资人身份进入金融市场
- C. 金融市场上的交易对象是货币资金
- D. 货币资金的供求与金融工具的供求在方向上是相反的
- E. 政府债券往往被当做最佳的金融市场工具



二、金融市场

答案：CDE

解析：中央银行作为市场参与者，它的身份和地位是双重的，一方面，它是公平交易的一方，按照平等自愿的原则与其他市场参与者进行交易；另一方面，它是金融市场的主要管理者，起着控制和调节整个金融市场上资金供求规模的作用。工商企业在金融市场上首先是筹资人，同时，工商企业还可以是金融交易的买方，通过买进各种金融工具进行长期、中期和短期投资。

考点：金融市场



二、金融市场

【单选题】 【2024真题】 下列金融市场中，属于资本市场的是（ ）

- A. 票据市场
- B. 股票市场
- C. 同业拆借市场
- D. 短期债券市场



二、金融市场

答案：B

解析：考核第16章第2节金融市场的分类。资本市场包括：股票市场、长期债券市场、投资基金市场。

考点：金融体系与金融市场



二、金融市场

【多选题】以下属于货币市场子市场的有（ ）。

- A. 同业拆借市场
- B. 票据市场
- C. 短期债券市场
- D. 股票市场
- E. 债券市场



二、金融市场

答案：ABC

解析：属于货币市场子市场的是短期债券市场、票据市场、同业拆借市场。债券市场和股票市场属于资本市场的子市场。



二、金融市场

【单选题】甲银行与乙银行签订合约，合约规定：甲银行交付3万元给乙银行，6个月后可以按约定价格卖出300万份指定的货币市场基金给乙银行。这种交易是（ ）交易。

- A. 期货
- B. 期权
- C. 资本
- D. 现货



二、金融市场

答案：B

解析：本题考查对期权交易概念的理解。期权交易是一种协议，协议一方拥有在一定时期内以一定的价格买进或卖出某种资产的权利，协议的另一方则承担在约定时期内卖出或买进这种资产的义务。



二、金融市场

【多选题】中央银行参与金融市场活动的目的有（ ）。

- A. 追求投资收益的最大化
- B. 平衡国际收支
- C. 实现充分就业
- D. 促进经济发展
- E. 实现币值稳定



二、金融市场

答案：BCDE

解析：本题考查金融市场的基本要素。中央银行参加金融市场的目的与其他参加者有着本质的不同，它是为了实现稳定币值、促进经济发展、充分就业和国际收支平衡等。



二、金融市场

【多选题】关于金融市场交易价格的说法，正确的有（ ）

- A. 当借款者多而放款者少、资金供不应求时，利率上升
- B. 保险费率不属于交易价格
- C. 利率是最重要的金融交易价格之一
- D. 当借款者多而放款者少、资金供不应求时，利率下降
- E. 交易价格是金融市场的基本要素之一



二、金融市场

答案：ACE

解析：本题考查金融市场上的交易价格。当借款者多而放款者少、货币资金供不应求时，利率上升。金融产品的交易价格包括利率、汇率、保险费率、股价等。