

货币银行学期末复习章节名词解释部分

第一章 货币和货币制度

货币：（1）货币是贵金属、是财富。（2）货币是作为一般等价物的特殊商品。（3）货币是名目或符号。（4）货币是核算社会劳动的工具。（5）货币是普遍被接受的交易媒介和支付工具。（6）货币是“流动性”。（7）货币是信用关系的载体。

价值尺度：交易、借贷、工程建设等各种经济活动都离不开对标的物价值的计算和测量，货币代表一定的价值单位，可用以衡量其他一切商品、劳务、资产、负债、工程等的价值量大小，使各种价值物相互之间可以方便的进行比较，货币的这种功能被称之为价值标准（尺度）或计算单位。

流通手段：货币在商品交易中充当媒介，才使得商品在不同主人之间顺利地实现了转换或流通，从功能的角度出发，货币首先表现为一种流通手段或交易媒介。

储藏手段：当货币被当做价值或财富而为人们保存起来、退出流通并处于静止状态时，就是其发挥价值储藏功能的时候，货币因此被看做是一种价值储藏手段。

支付手段：现代经济生活中的种种支付，如清偿债务、交纳赋税、借贷、支付租金、利息、工资等，都是用货币完成的，因此，货币是一种支付手段或延期偿付标准。

铸币：一种由国家铸造的具有一定形状、重量、成色和面额的金属货币便产生了，这就是铸币。

纸币：纸币根源于铸币。国家有意铸造不足值的货币，用来集中更多的社会财富。货币的名义价值和实际价值相背离的程度也越来越大，最终导致国家强制发行完全没有价值的货币----纸币来充当流通手段。

信用货币：信用货币是指币材的价值低于其作为货币所代表的价值甚至没有价值，只凭借发行者的信用而得以流通的货币。

银行券：可称为可以兑现的信用货币，因为它是由银行签发，交给持有人以保证向其对付金银货币的债务凭证。

存款货币：进入20世纪50年代以后，信用货币主要采取了非实体化的存款货币的形式，人们的货币只有一小部分以现金（钞票和铸币）的形式持有，大部分以记账符号的形式存在于银行的账面上。

电子货币：用电脑储存和处理，无需借助纸质工具即可用于广泛支付的预付来人票据。主要由两种形式：一种是卡式货币，另一种是软件式电子货币。

货币制度：是国家对货币制造、发行、流通、使用等基本方面所做的法律规定，或者说，是国家以法律形式规定的货币组织形式和流通结构。

本位币：之按照法定的货币单位制造的货币，它是一国的基本货币。

辅币：是本位币以下的小额货币，供日常零星交易与找零之用，一般与本位币保持固定比例，其实质是本位币的一个可分部分。

银本位制：是以白银为本位币的金属货币制度。在这种货币制度下，流通中的法定货币为白银或银币。实行银块流通的国家，以白银的一定重量单位为价格标准或货币单位。实行银铸币流通的国家，本位币的名义价值与其包含的实际价值相等。银币可以自由铸造和熔化、自由出入国境，银行券可以自由兑换银币或等量白银。

金银复本位制：是金银两种金属货币同时作为本位币的货币制度。其基本特征是金银两种本位币都可以自由铸造、自由熔化，都具有无限法偿能力。两种金属及其铸币可以自由兑换，可以自由出入国境。三种具体形式：平行本位制、双本位制和跛行本位制。

格雷欣法则：指在实行金银复本位制条件下，金银有一定的兑换比率，当金银的市场比价与法定比价不一致时，市场比价比法定比价高的金属货币（良币）将逐渐减少，而市场比价比法定比价低的金属货币（劣币）将逐渐增加，形成良币退藏，劣币充斥的现象。

金本位制：就是以黄金为本位币的货币制度。在历史上，曾有过三种形式：金币本位制、金块本位制、金汇兑本位制。其中金币本位制是最典型的形式。

金币本位制：基本特征是以一定量的黄金为货币单位铸造货币，作为本位币，金币可以自由铸造、自由熔化，具有无限法偿能力，同时限制其他铸币的铸造和偿付能力；辅币和银行券可以自由兑换金币或等量黄金；黄金可以自由出入国境；以黄金为唯一准备金。

金块本位制和金汇兑本位制：都规定以黄金为货币本位，但只规定货币单位的含金量，而不铸造金币，实行银行券流通。所不同的是，在金块本位制下，银行券可按规定的含金量在国内兑换金块，但有数额和用途方面的限制。在金汇兑本位制下，银行券在国内不兑换金块，只规定其与实行金本位制国家货币的兑换比率，先兑换外汇，再以外汇兑换黄金，并将准备金存于该国。

不可兑现的信用货币制度：是以不兑现的信用货币作为流通中货币主体的货币制度。在这种货币制度下，贵金属（金或银）不再作为本位币进入流通，货币单位也不规定含金量，流通中的货币都是信用货币。

第二章 利息和利息率

利息：利息是借贷关系中由借入方支付给贷出方的报酬。

利率：利率率是一定时间内利息额同贷出资金额的比率。

单利：单利法是指在计算利息额时，只按本金计算利息，而不将利息额加入本金进行重复计算的方法。

复利：复利法是单利法的对称，是指将按本金计算出的利息额再计入本金，重新计算利息的方法。

官定利率：又称为“法定利率”，是一国货币管理部门或中央银行所规定的利率。

公定利率：由非政府金融行业自律性组织确定的利率称作公定利率，通常是由银行公会确定的各会员银行必须执行的存贷款利率。

市场利率：是按照市场规律而自由变动的利率，即由借贷资本的供求关系直接决定并由借贷双方自由议定的利率，包括借贷双方直接融资时商定的利率、金融市场上买卖有价证券的利率。

固定利率：是指在整个借贷期限内，利息按借贷双方事先约定的利率计算，而不随市场上货币资金供求状况而变化。

浮动利率：是指在借贷期限内，随市场利率的变化情况而定期进行调整的利率，多用于较长期的借贷及国际金融市场。

基准利率：是指在利率体系中处于核心或基础地位的利率，它的变动会引起其他利率的相应变动，并且会引导利率体系的变化趋势。西方国家，它通常是中央银行的再贴现率，我国是中央银行对各金融机构的贷款利率。

差别利率：是指银行等金融机构对不同部门、不同期限、不同种类、不同用途和不同信用能力的客户的存贷款制定不同的利率。

名义利率：是包含了通货膨胀因素的利率。通常情况下，名义利率扣除通货膨胀率即可视为实际利率。

实际利率：是指物价不变从而货币购买力不变的条件下的利率。

拆借利率：是银行及金融机构之间的短期资金借贷利率。

一级市场利率：是指债券发行时的收益率或利率，一般将其作为计算债券发行价格的依据，它能够反映债券发行成本的高低，是衡量债券收益的基础。

二级市场利率：是指债券流通转让时的收益率，它真实地反映了市场中金融资产的损益状况。

利率结构：市场中的利率多种多样，各种不同种类和期限的金融工具，其利率往往不同，所以我们还必须了解各种利率之间的关系，即利率结构。利率的风险结构是指相同期限的证券的不同利率水平之间的关系，反映了证券所承担的信用风险的大小对其收益率的影响。利率的期限结构指具有相同风险及流动性的证券，其利率随到期日的时间长短会有所不同。

预期假说：它是基于以下假设成立的：（1）投资者是典型的经济人，即追求利润最大化；（2）投资者对证券的期限没有偏好，各种期限的证券可以互相替代；（3）交易成本为零；（4）金融市场是完全竞争的；（5）完全替代的证券具有相同的预期收益率；（6）投资者对证券的预期准确，并依据该预期收益做出相应行为。该理论的基本命题是，长期利率相当于在该期限内人们预期出现的所有短期利率的平均数，因而收益率曲线反映所有金融市场参与者的综合预期。

市场分割假说：期限结构的市場分割假说认为，投资者的投资需求往往不同，因此每个投资者一般都有自己偏好的某个特定品种的证券，由此导致各种期限证券的利率由该种证券的供求关系决定，而不受其他期限的证券预期回报率的影响。

选择停留假说：基本命题是，长期证券的利率水平是等于在整个期限内预计出现的所有短期利率的平均数再加上一定的风险补偿，也就是流动性升水。这是由于证券的期限越长，本金价值波动的可能性就越大，因此投资者一般倾向于选择短期证券，但是借款人却偏向于发行稳定的长期证券，结果就是借款人要使投资者购买长期证券，就需要给投资者一定的风险补偿，这就造成了长期利率高于当期短期利率和未来短期利率的平均值的情况。

利率管理体制：一个国家经济和金融体制的重要组成部分，其性质取决于该国的经济体制以及这种体制下的经济和金融业服务。我国的利率管理体制变化与我国的经济体制改革息息相关，经历了一个由严格管制到逐渐放开和探索市场化机制的过程。

第三章 金融中介和金融服务体系

金融中介：

动态概念：在货币资金运动和信用活动中为资金供给者和需求者提供信息、设施、信贷服务、结算服务、投资服务、保险服务、信托服务等金融性服务的活动。

静态概念：专门从事金融性服务活动的机构。

广义概念：能导致货币资金在不同经济主体间转移或融通的金融服务活动和相应的金融机构。

狭义概念：银行存贷款活动都是金融中介活动，但将资金大量从商业银行、储蓄银行等金融机构转移到国债和其他证券的现象是非中介化，如证券市场的证券发行、交易。

信息不对称：交易的一方比另一方拥有更多的信息的情况。

交易成本：任何金融交易都要付出一定的代价，包括为货币资金所支付的价格即利息、为交易而花费的时间、精力和代理人佣金等。

商业银行：是以获取利润为经营目的，以吸收存款为主要资金来源，主要经营工商业放款的综合性、多功能金融企业。

信用中介：通过吸收存款集中闲散资金，通过发放贷款投向社会经济各部门，充当资金贷出者与借入者之间的中介人并赚取利差收入。

支付中介：为客户保管货币，代客户进行各种支付，充当社会经济主体的货币保管者、出纳者和支付代理人，是商业银行最早的职能。

信用创造：一是创造了可替代货币的信用流通工具；二是通过派生存款创造货币。

负债业务：

1.自有资本(普通股股本、无偿还期的优先股股本、资本盈余、未分配利润、资本储备金、其他准备金等;债务资本)意义:银行信誉的基础;维持业务经营的基本前提;资本比率要求可限制银行不合理的资产扩张。对资本充足度的正确理解。

2.存款业务经营管理要求:重在提高稳定率;注重降低存款成本率;吸收存款要与资产安排相匹配;注重规模效益

3.其他负债业务 同业拆借、向中央银行借款、发行金融债券、占用资金,等。

资产业务

1.贷款业务经营管理主要环节的基本要求:制定好贷款经营的基本政策;安排好贷款资产组合;确定贷款限额;科学合理地划分贷款权限;作好贷款信用分析;确定合理的贷款价格;监控贷款质量

2.投资业务 意义:获取收益;降低风险;补充资产流动性;类型:政府证券投资、政府机构证券投资、地方政府证券投资和公司证券投资

中间业务:为客户办理支付、进行担保和其他委托事项,从中收取手续费的业务。主要有:汇兑业务、结算业务、信托业务、租赁业务、咨询业务等。

核心存款:美国经济学家罗斯将活期存款和以较低成本吸收的定期存款与储蓄存款称为核心存款。

资本充足比率:指资本总额与加权风险资产总额的比例。资本充足率反映商业银行在存存款人和债权人的资产遭到损失之后,该银行能以自有资本承担损失的程度。

再贴现:商业银行把为客户办理贴现业务时买进的未到期票据卖给央行获得资金,央行通过调再贴现率和控制贴现额的方法进行信用调控

同业拆借:商业银行和其他金融机构间的临时借款,主要用于解决临时资金周转的需要。期限很短,一般为1天/夜(隔日放款、隔夜放款),利息按日计算,与市场利率挂钩。

金融债券:银行为出资者开出的债权证书,不到期不能兑现,用于筹集中长期资金而不用向央行交准备金,资金稳定程度高

回购协议:银行将证券、贷款等金融资产暂时卖出,并议定于规定期限按确定价格从卖方重新赎回的方式。实质是以金融资产做担保的短期融资。付息通过买卖差价实现,一般低于同业拆借,期限通常为一个营业日

信用分析:对借款人的信用状况和还款能力进行系统的估价和分析。

投资银行:从事证券承销、证券交易、公司并购或资产重组、项目融资、风险投资、基金管理、投资顾问等多种业务的投资性金融机构。其基本特征是综合经营资本市场业务。

证券承销:公募发行条件下,投行以承销商身份依协议包(分销)发行人的有价证券

证券交易：投资银行在证券交易市场上作为经纪商从事代理证券买卖业务，以获得佣金收入，作为自营商，运用自有资本自行买卖证券，从中赚取买卖差价的经营活动

公司并购：投资银行在公司收购兼并活动中，作为代理人为客户公司提供决策和财务服务，或作为产权投资商直接投资于并购公司产权，获取产权交易差价的业务活动

风险资本：多指用于支持创业期或快速成长期的为上市的新型中小企业，尤其是高新技术企业的发起和成长的资本（又称创业资本）“二板市场”。

保险公司：经营保险业务的经济组织，是以吸收保险费的形式建立起保险基金，用于补偿投保人在保险责任范围内发生的经济损失的具有法人资格的企业。

经营类证券公司：证券承销商、证券经纪商和证券自营商。

证券投资咨询服务公司：证券投资咨询机构和证券评级机构。

证券结算登记公司。

证券金融公司或称证券融资公司

信托公司：以受托人身份经营信托及投资业务的金融企业。信托公司经营的业务可大体分为货币信托和非货币信托两类。

租赁公司 专门经营租赁业务的经济组织，由制造商独立创办，或由银行等金融机构出资创办或管理。

投资基金：以追求投资收益回报为目标，以利益共享、风险共担为原则，由发起人以发行基金单位方式将众多投资者的资金汇集起来，由基金托管人托管，由基金管理人以组合投资方式将资金运用于各种金融资产投资的投资组织形式或集合投资制度。

公司型基金：具有独立法人资格的投资基金公司，依据公司章程经营，一般具有永久性且投资者为公司股东参与经营决策

契约型基金：由委托人、受托人和受益人构成的法律约束体，依据基金契约条款经营，随契约有效期满而终结，投资者不参与基金决策而是单纯受益人。

第四章 金融市场和现代融资

金融市场：为各种金融活动和金融商品交易提供的场所、设施、规则、组织形式，以及由各种金融活动和金融商品交易而形成的供求关系和价格机制的总和。

直接金融市场：由资金供求双方直接进行融资所形成的市场

间接金融市场：以银行等金融机构作为信用中介进行融资所形成的市场

货币市场：短期资金市场，指期限在1年以内的金融商品交易的市场，包括同业拆借、票据、国库券、回购协议和大额存单市场等

资本市场：长期资金市场，指期限在1年以上的金融商品交易市场，包括以债券和股票为主的有价证券市场和银行中长期借贷市场

一级市场：即发行市场，筹资者将设计开发出的金融商品首次出售给投资者时所形成的交易市场，如债券、股票发行市场

二级市场：即流通市场，指已发行出去的票据和证券等在不同投资者间再次转让买卖的市场

证券交易所：一种集中性的交易市场，有严格的入市条件和统一的交易规则、清算制度、信息披露制度等。

场外交易市场：一种在证券交易所之外的证券买卖市场。

票据市场：办理票据承兑贴现抵押等业务而进行短期融资的市场

拆借市场：金融机构间买卖各自在央行存款账户上的存款金额所形成的市场

短期存贷市场：商行以各种方式吸收存款，并向工商企业和个人等提供短期贷款所形成的市场

定期存单市场：签发和买卖大额可转让定期存单所形成的市场

国库券市场：国库券发行和买卖所形成的市场

有价证券市场：有价证券发行和买卖所形成的市场，主要为债券市场和股票市场

回购协议市场：通过回购协议形成出售证券、融入资金所形成的市场，资金需求者卖短期证券并约定在一定期限内以约定价格向资金提供者买回所卖证券

期货市场：以成交后按约定的后滞时间交割的方式进行交易的市场。

有价证券：具有一定票面金额并能给其持有者带来一定收益的财产所有权凭证或债权凭证，主要指债券和股票

股票价格指数：运用指数方法编制而成的，反映股票市场总体价格或某类股票价格平均水平及其变动趋势的指标

远期合约：交易双方约定在未来的某一确定时间，以确定的价格买卖一定数量的某种金融资产的合约。

远期货币协议：一种进行远期外汇交易而签订的协议，在这种协议下，外汇买卖成交时，交易双方无须收付对应货币，而是约定在未来某个时间进行结算与交割。

远期利率协议：交易双方为避免将来利率波动的风险，或为在将来利率波动时获取投机收益而签订的一种协议。交易双方约定从将来某一确定的日期开始在某一特定的时期内借贷一笔利率固定、数额确定，以具体货币表示的名义本金。

期货合约：为进行期货交易而制定的标准化合同或协议。

期货标的物：指进行交易的商品或货币、证券、股票价格指数等金融产品

货币期货：买卖双方在未来某一时间以约定的价格进行两种货币交换的期货合约。

利率期货：买卖双方在未来某一时间以约定的价格对一定数量的具有利息和期限的金融商品进行交割的期货合约。

套期保值：是指把期货市场当作转移价格风险的场所，利用期货合约作为将来在现货市场上买卖商品的临时替代物，对其现在买进准备以后售出商品或对将来需要买进商品的价格进行保险的交易活动。

套利：指在某种实物资产或金融资产（在同一市场或不同市场）拥有两个价格的情况下，以较低的价格买进，较高的价格卖出，从而获取无风险收益。套利指从纠正市场价格或收益率的异常状况中获利的行动。异常状况通常是指同一产品在不同市场的价格出现显著差异，套利即低买高卖，导致价格回归均衡水平的行为。

股票价格指数期货：指以股票价格指数（代表股票市场平均价格水平）作为交易标的物的一种金融期货。

期权合约：一种约定选择权的合约，即对标的物的“买的权力”或“卖的权力”进行买卖而签订的合约。这种合约规定，买方有权在约定的时间或时期内，按照约定的价格（即合约执行价格）购买或出售一定数量的标的物（实物商品、证券、期货合约等），也可根据市场变化情况放弃买或卖的权力，在买方选择行使权利时，卖方必须履行合约规定的义务。买方购买这种选择权必须付出的费用是其向卖方支付的期权费或权利金。

欧式期权：买者只能在期权到期日才能行使买或卖的权力。

看涨期权：是合约购买者具有从合约卖出者那里买进某种标的物的权力的期权合约。

看跌期权：是合约购买者具有向合约卖出者售出某种标的物的权力的期权合约。

利率互换：指交易双方约定在未来的一定期限内，按约定的名义本金和计息方式，用一种货币向对方支付利息。

货币互换：指交易双方约定在未来的一定期限内，按约定的本金额和利率，相互交换不同的货币。

MM：假设条件：1、资本市场是完善的，股票和债券无交易成本；2、投资者个人的借款利率与企业的借款利率相同，且无负债风险；3、投资者可按个人意愿进行各种套利活动，不受任何法律的制约，无公司和个人所得税；4、企业经营风险的高低用息税前盈利的标准差衡量；企业的经营风险相同，则它们所属的经营风险也相同；5、投资者对公司的未来收益及风险的预期是相同的；6、企业的增长率为零，即息税前盈利 EBIT 固定不变，财务杠杆收益全部支付给股东；7、各期的现金流量预测值为固定量，构成等额年金，且会持续到永远。

定理 I：“任何企业的市场价值与其资本结构无关，而是取决于按照与其风险程度相适应的预期收益率进行资本化的预期收益水平”

定理Ⅱ：“股票每股预期收益率应等于处于同一风险程度的纯粹权益流量相适应的资本化率，再加上与其财务风险相联系的溢价。其中财务风险是以负债权益比率与纯粹权益流量资本化率和利率之间差价的乘积来衡量。

权衡理论：主要观点认为企业最优资本结构就是在负债的税收利益与破产成本现值之间进行权衡，债务结构的最优水平处在同财务杠杆边际递增相关的税收利益现值和同财务杠杆不利的边际成本现值相等之点上

融资模式：指社会资金的配置方式，即采取什么方式来实现社会资金的配置。

一、银行主导型模式和市场主导型模式。

二、私人控制型模式和市场控制型模式

三、公司融资的网络导向型和市场导向型模式

第五章 货币供求和货币均衡

货币需求：货币需求是指一定时间内，社会各经济主体为满足正常生产、经营和各种经济活动需要而应该保留或占有一定货币的动机或行为。

货币实际需求：纸币流通规律在流通中对各金属货币需求两不变的情况下，纸币发行越多，流通中的纸币总量越大，单位纸币所代表的金属货币价值就越少，购买力越低，即纸币贬值越严重。

货币数量论：货币数量的变动与物价或货币价值的变动之间存在着因果关系，即在其他条件不变的情况下，物价水平或货币价值由货币数量所决定。

交易方程式： $MV=PT$ ， P 作为 p 的加权平均，以 T 作为 q 的总计，则 P 即为一般物价水平， T 为社会商品总交易量。

剑桥方程式： $M=kPY$ 。 M 为一国的货币供应总量， Y 为实际国民收入或国民总产值， P 为平均物价水平或货币价值的倒数， k 为人们手中经常持有的货币与以货币计算的国民收入之间的比例。

流动偏好：货币需求是人们愿意保持货币的一种心理倾向。

流动性陷阱：流动性陷阱是凯恩斯提出的一种假说，指当一段时间内即使利率降到很低水平，市场参与者对其变化不敏感，对利率调整不再作出反应，导致货币政策失效。

平方根定律：鲍莫尔将利率因素引入交易性货币需求分析，得出平方根定律：

立方根定律：惠伦巴利率引入预防性货币需求分析，得到立方根定律：

原始存款：在货币信用领域中，把商业银行起初接受客户的现金所形成的存款称为原始存款。

派生存款：把通过发行贷款等资产业务创造的存款，称为派生存款。

基础货币：流通中的现金和商业银行在中央银行的准备金存款之和。

货币乘数：一定的货币供应总量必然是一定的基础货币按照一定倍数或乘数扩张的结果，这个倍数称为货币乘数（货币供应量与基础货币的比值）。

货币供应量：由于货币乘数的作用，使中央银行的基础货币扩张为货币供应量 $M=Bk$ 。

外生货币供给：货币供给是由中央银行所控制的外生变量。

内生货币供给：货币供给是受经济体系内在因素决定的外生变量。

货币均衡：在货币市场上既不存在实际交易量大而购买力或支付能力不足所导致的商品滞销，也不存在实际交易量小而购买力或支付能力过多而导致商品短缺或价格上涨。

第六章 通货膨胀和通货紧缩

通货膨胀：在纸币流通条件下，经济中货币供给量超过了客观需求两，社会中需求大于总供给导致单位货币贬值，价格水平普遍上涨的经济现象即为通货膨胀。

通货膨胀缺口：实际总需求高于充分就业条件下的总需求所形成的差额。

需求拉动型通货膨胀：由于总需求的增长超过了在现行价格条件下社会可能的供给量，造成强大的货币购买力对应较少的商品和劳务，导致物价总水平上涨。

成本推动型通货膨胀：在总需求基本未变的情况下，由于工资及其他生产要素成本的增加而推动了物价总水平上涨。

结构性通货膨胀：在整个经济总供给与总需求大体处于均衡状态时，由于经济结构方面因素的变化，导致物价总水平上涨。

滞胀：经济生活中出现了生产停滞、失业增加和物价水平居高不下同时存在的现象。

通货紧缩缺口：实际总需求低于充分就业条件下的总需求所形成的差额。

通货紧缩：经济中货币供应量少于客观需求量，社会总需求小于总供给，导致单位货币升值，价格水平普遍和持续下降的经济现象。

第七章 中央银行和货币政策

中央银行：代表国家制定和执行货币金融政策，对金融业实施监督管理的国家机关，是特殊的金融机构。

联邦储备体系：最具代表性的是美国中央银行制度，目的在于建立一个能沟通与所有银行的中央银行，并对联邦储备体系的权利、职能做了规定，旨在建立一个监督和控制系统。

中央银行独立性：一是目标的独立性，即中央银行可以自行决定货币政策最终目标。二是，政策工具的独立性，即中央银行可以自行独立运用货币政策工具。

菲利普斯曲线：通胀与就业之间存在替代关系。

法定准备金政策：央行在法律赋予的权力范围内，规定或调整商业银行缴存存款准备金的比率，控制和改变商业银行的信用创造能力，间接控制社会货币供应量的活动。

再贴现政策：央行通过改变再贴现率，影响商业银行等存款货币机构从中央银行获得再贴现贷款的成本，以达到增加或减少货币供应量，实现货币政策目标的一种政策措施，它包括对再贴现率和申请再贴现金融机构资格的调整。

公开市场政策：央行在公开市场买卖证券的行为。

优惠利率：是指中央银行对国家你重点发展的某些部门、行业和产品规定较低的利率，以鼓励其发展，这有利于国民经济产业结构和产品结构的调整和升级换代。

道义劝告：央行利用其声望和地位，对商业银行及其它金融机构以公告、指示、会议或与金融机构负责人直接面谈等方式，使其正确理解货币政策意图，主动采取配合措施。

通货膨胀目标制：即以货币政策的最终目标直接作为中间目标。

外部时滞：央行采取行动到对政策目标产生实际影响的时间，主要由客观的经济与金融环境决定。

电子货币：在零售支付机制中，通过销售终端、不同的电子设备之间以及在公开网络上执行支付的“储值”和预付支付机制。

第九章 银行的组织、管理及发展

流动性：资产变现的能力，衡量资产流动性的标准有两个，一是资产变现的成本，二是资产变现的速度。

资金分配法：根据不同资金来源的流动性来选择资金的分配方向和分配比例。

缺口管理法：经常在分别以盈利性和流动性为重点的管理中使用，相应地成为敏感性缺口管理和流动性缺口管理。

单一银行制：银行业务完全由独立的商业银行经营，不设立或不允许超过一定地域范围设立分支。主要是美国采用这种银行制度。

银行控股公司制：由某一集团成立以股权公司，再由该公司控制或收购两家以上的银行，这些银行在法律上是独立的，但是他们的经营政策和业务活动则有统一股权公司控制，银行控股公司对银行的有效控制权表现为用 25% 以上的投票权。

跨国银行：在许多国家设有分支机构和附属机构、跨国经营金融业务的银行。

全能银行：综合银行，是指不受金融业务分工限制并能够全面经营各种金融业务的银行。

银行再造：银行为了获取成本、质量和速度等级上方面戏剧性的改变，以业务流程为核心进行的根本性的再思考和彻底性的再设计。

真实票据理论：一种指导银行确定资产运用方向的理论。

转换理论：是一种通过资产形式转换保持银行资产流动性的理论。

预期收入理论：贷款的偿还取决于借款人的预期收入。

最后四章

银行经营3原则：

安全性原则：要求银行在经营中，必须保持足够的清偿能力，能随时应付顾客提存，使客户对银行保持坚定的信任。

流动性原则：商业银行保持随时可以以适当价格取得可用资金的能力。

流动性：指资产变现的能力，一般以成本和速度衡量。

盈利性原则：商业银行在可能的情况下，尽量追求利润最大化。

资产管理理论：银行能够主动管理的是资产而不是负债，负债由客户有无存款意愿决定。

真实票据理论：银行业务应集中于短期自偿性贷款，使贷款随着商业产销过程的完成，随时从销售收入中得到偿还，以便通过资产的高流动性保证负债的高流动性。

资产转移理论：为保持资产流动性，银行应改变资产结构，将部分资金从短期贷款资产中抽回，用以购买短期证券，需要时能立即转移变为现金。

预期收入理论：贷款的偿还取决于借款人的预期收入，只要预期收入有保证，银行就可放贷。

负债管理理论：负债和资产同时银行的信贷业务，那么银行就可以主动管理资产和负债。银行只有拥有更多负债，才能有更多资产业务来获取利润。

资产负债管理理论：银行必须将资产和负债联系起来，从总体上科学管理，关注资产和负债对信贷资金的安全性，流动性，盈利性的影响，实现资产和负债在规模、结构、利润上的协调。

资金集中法：通过对资产的管理，保持信贷资金和银行自身的流动性

资金分配法：根据不同资金来源的流动性来选择资产的分配方向和分配比例

缺口管理法：敏感性---以谋取更大利差收益而利用利率敏感性差异调整资产负债结构的管理 流动性---通过分析资产与负债的流动性差额率表示流动性，并据此调整资产与负债结构的管理方法

银行损益表（利润表）：是银行在报表期间经营活动的动态体现，着眼于银行的盈亏状况，提供了经营的收支信息。

银行现金流量表：反映商业银行在一个经营期间的现金流量来源和运用及其增减变化情况的财务报表。

银行信贷：银行几首存款、发放贷款等活动的总称，它以商业银行、储蓄贷款协会、信用合作社等金融机构为信用中介的金融活动为主要形式。

活期存款：

定期存款：

储蓄存款：

信贷配给：商业银行在面临对贷款的超额需求时，不是通过提高利率来实现信贷市场的均衡的。

信贷约束：指借款人的信贷需求未得到满足或完全满足的情况，即信贷人没有达到资金的最佳利用水平。

信贷紧缩：指信贷总量增长下降的过程，起产生可以从信贷市场供求双方的行为变化来认识。

信贷歧视：信贷交易受贷款申请人的个人特征中非经济因素的影响。

原始存款：商业银行起初接受客户的现金所形成的存款。

派生存款：通过发放贷款等资产业务创造的存款。

商业银行监管：对商业银行的监督和管理，它贯穿商业银行从准入到推出的全过程包括对货币政策与银行法执行情况的监督管理等。

现场检查：指商业银行监管当局派人到商业银行进行实地检查的一种监管方式

非现场检查：指银行监管机构通过对银行报送的有关经营活动的报表、数据进行整理分析，来确定银行经营状况、风险程度的监管方式

存款保险：指存款性金融机构集中起来建立一个保险机构，各存款性金融机构作为投保机构向保险机构缴纳保险费，当投保机构面临危机或破产时，保险机构向其提供流动性资助，或代替破产机构向存款者支付存款。

银行资本：银行所拥有的永久归银行支配使用的自有资本。

核心资本：银行资本中最重要的组成部分，由股本和公开储备之和减去商誉和对从事银行业务的附属机构的投资组成。

资本充足率：指一家银行对其风险资产的比例，即资本充足率=资本/风险资产。

风险资产：指把资产负债表上不同类型资产及表外项目所产生的风险资产按照规定的相应的风险权重计算相加而得出的风险资产总额。

流动性监管：确保商业银行有一定的流动性资产，使得银行能提供充足现金，能随时满足客户提款或支付到期债务的需求。