

学习及考试资料整理汇编

——备考冲刺篇——

（考点或配套习题突击训练专用）

《金融理论与实务》【00150】各章节知识精要点

（名词解释、简答、计算、公式）

名词解释

1. 货币：含义指固定地充当等价物的特殊商品。特征：它是衡量和表现一切商品价值的材料；它可用来购买任何商品，具有与一切商品直接交换的能力。
2. 信用货币：是指在信用基础上发行的，并在流通中发挥货币职能的信用凭证。
3. 货币购买力，即指一定价格水平下购买商品、劳务的能力。
4. 汇率指：两国货币折算的比率，或者说是以一国货币所表示的另一国货币单位的“价格”。
5. 财政发行指货币发行也可能是为政府弥补财政赤字而向银行透支
6. 价值尺度：指货币作为尺度用以表现和衡量商品劳务的价值。
7. 流通手段：是当货币在商品交换中起媒介作用时，执行流通手段职能。
8. 信用发行或经济发行：是指增加贷款发放是基于生产和流通扩大的需要，由此增加的货币发行是适应经济需要的。
9. 国际货币：在现代各国普遍实行不兑换的信用制度下，黄金已基本丧失世界货币地位，而由某些国家的不兑现的信用货币取而代之。
10. 信用含义：以偿还和付息为条件的价值单方面让渡。特征：偿还性、付息性。
11. 商业信用：企业之间相互提供的，与商品交易相联系的信用形式。商品的赊销和预付货款是其主要做法。最典型的做法是：商品赊销。
12. 银行信用：银行等金融机构与企业和个人之间发生的信用关系。一直是我国最主要的信用形式。存款和贷款是最基本的形式。
13. 国家信用：中央政府以国家的名义同国内外其他信用主体之间所结成的信用关系。分内债和外债。内债主要采取政府债券发行方式。
14. 消费信用：企业和银行等金融机构向消费者个人提供的信用，直接有于生活消费。
15. 民间信用：即个人信用。个人之间的直接借贷关系。
16. 直接融资指：资金盈余者直接购买资金短缺者的债权或产权的一种融资方式。
17. 间接融资指：是银行等金融中介机构，一方面，以债务人的身份将资金盈余者的盈余资金筹集起来，另一方面，又以债权人的身份对资金短缺者提供资金。银行向资金盈余者出售的金融工具主要为各种存款凭证。向资金短缺者提供资金的主要方式为各种贷款。
18. 金融证券化即：资产证券化：指银行贷款和其他资产转换成可在金融市场上出售和流通的有价证券。
19. 利息：西方经济学家从借贷关系表面出发，认为利息是货币所有者因出让货币使用权而从借款人那里获得的补偿，或者说是资金短缺者从市场上筹集资金的成本。从本质上说，利息是剩余价值的特殊转化形态，是利润的一部分。
20. 收益：是投资者通过投资取得的收入，投资收益由基本收入和资本收入两个部分组成。

21. 利率：是利息与本金的比例，是一种反映利息水平高低的指标。公式：利率（R）=利息（I）/本金（P）。即： $R=I/P$
22. 收益率：是收益额与投资额的比率。是反映收益水平高低的指标。在投融资中常常用到的收益率是到期收益率。
23. 单利率：是只以本金计算利息，不考虑利息再投资情况下使用的利率。其公式是： $I=P*R*T$ 。I指：利息；P指本金；R是利率；T是借贷时间。
24. 固定利率：以借贷关系成立时确定的利率为标准，利率在借贷期内不能调整和变动的为固定利率。
25. 浮动利率：以借贷关系成立时确定的利率为标准，利率在借贷期内可以调整和变动的为固定利率。
26. 名义利率：是包含通货膨胀补偿的利率水平。名义利率与通货膨胀率成正比，通货膨胀率越高，名义利率也应越高，才能使贷款人获得的补偿接近实际利率。
27. 实际利率：是名义利率扣除通货膨胀率以后的利率水平。物价不变而货币的实际购买力不变的条件下的利率
28. 官定利率：是由金融管理当局或中央银行即官方确定的利率。比如说，在我国各金融机构的存贷款利率由作为中央银行的中国人民银行统一制定，各金融机构必须执行，这就是官定利率。
29. 公定利率：是由非官方机构的行业自律组织，如银行同业协会加以规定的，对组织成员有一定约束力的利率。
30. 市场利率：是由金融市场的资金供求状况决定的利率。如国债交易市场形成的利率。
31. 基准利率：是在利率体系中起决定作用或指导作用的利率，它既是一定时期利率水平的一般标准，又是金融监管当局宏观金融调控制的一种指示器。中央银行的再贴现率、再贷款率和同业拆借市场利率都可以承担基准利率的作用。
32. 优惠利率：是指国家通过金融机构或金融机构本身对于认为需要扶植的行业，企业或个人所提供的低于一般利率水平的贷款利率。如差别利率法和贴息法。
33. 利率体系：是指一个国家由中央银行利率、同业拆借利率、银行存贷款利率和证券市场利率等多种类型、多个层次的利率所形成的相互影响、相互制约，能够有效引导资金流动和合理配置资源的利率体系。
34. 一元式指：这种体制是在一个国家内只建立一家统一的中央银行、机构设置一般采取总分行制。目前世界上绝大部分国家的中央银行都实行这种体制。我国也是。
35. 二元式指：这种体制是在一国内建立中央和地方两级中央银行机构，中央级机构是最高权力管理机构，地方级机构也有其独立权利。
36. 国家的银行，指中央银行代表国家贯彻执行财政金融政策，代理国库收支以及为国家提供各种金融服务。
37. 政策性金融机构是指：专门从事政策性金融活动，支持政府发展经济，促进社会全面进步，配合宏观经济调控的金融机构。我国现有的政策性金融机构有国家开发银行、中国农业发展银行、中国进出口银行。
38. 安全性指：商业银行应努力避免各种不确定因素对它的影响，保证商业银行的稳健经营和发展。

39. 流动性指：商业银行能够随时满足客户提存和必要的贷款需求的支付能力。包括资产的流动性和负债的流动性两重含义。
40. 公开储备指：通过保留盈余或其分盈余的方式在资产负债表上明确反映的储备。
41. 交易账户含义：是私人和企业为了交易目的而开立的支票账户，客户可以通过支票、汇票、电话转账、自动出纳机等提款或对第三者支付款项。包括：活期存款；可转让支付命令账户、货币市场存款账户；自动转账制度等。
42. 同业拆借含义：银行间的同业拆借是银行获取短期资金的简便方法。通常，同业拆借是在会员银行之间通过银行间资金拆借系统完成。
43. 隔夜拆借：是指拆借资金必须在次日偿还，一般不需要抵押。
44. 定期拆借：是指拆借时间较长，可以是几日、几星期或几个月，一般有书面协议。
45. 信用贷款：我国商业银行从中央银行申请贴现资金有一部分是通过票据贴现完成的，有一部分则以再贷款方式取得。
46. 商业银行的资产业务：指商业银行体系对通过负债业务形成的资金加以运用的业务。
47. 内容有：现金资产业务、贷款、贴现、证券投资等。
48. 贴现：商业银行按一定的利率购进未到期票据的行为。
49. 证券投资含义：为了获取一定收益而承担一定风险，对有一定期限限定的资本证券的购买行为。进行证券投资主要有：获取收益、分散风险、增强流动性。
50. 商业银行中间业务：也称中介业务、代理业务、居间业务。指银行不运用或较少运用自己的资财，以中间人的身份替客户办理收付或其他委托事项，为客户提供各类金融服务并收取手续费的业务。包括：汇兑业务、结算业务；代理业务、信托业务、租赁业务、银行卡业务等。
51. 商业银行表外业务：商业银行所从事的不列入资产负债表且不影响资产负债总额的经营活动。
52. 信托：是财产的所有者为了达到一定的目的，通过签订合同，将其财产委托给信托机构全权代为经营、管理和处理的行为。
53. 信托关系：指信托行为形成的以信托财产为中心的当事人之间的特定的法律关系。
54. 信托财产含义：信托关系的中心，它是指委托人通过信托行为转移给受托人，并由受托人按照信托合同规定的目的进行管理和处理的财产，还包括管理和处理财产所获得的收益。如利润、利息等。
55. 资金信托：以货币资金为信托财产，各信托关系人以此建立的信托
56. 动产信托含义：是属于财产信托的一种。动产是指能自由移动而不改变性质、形状的财产，如交通工具、设备、原材料等。动产信托是以动产为标的物的信托。
57. 不动产含义：指不能移动或移动后会改变性质、形状改变的财产。
58. 不动产信托指：以不动产作为信托的物设立信托，即委托人把不动产的产权转移给信托机构，信托机构作为受托人按照信托契约的规定对不动产进行保管、管理和处理的一种信托业务。
59. 租赁业务：是由一方(出租人)把自己所有的资本设备租给另一方(租用人)在约定期限内使用，而由租用人依约按期付给出租人一定数额的租金。

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/578000020024006040>