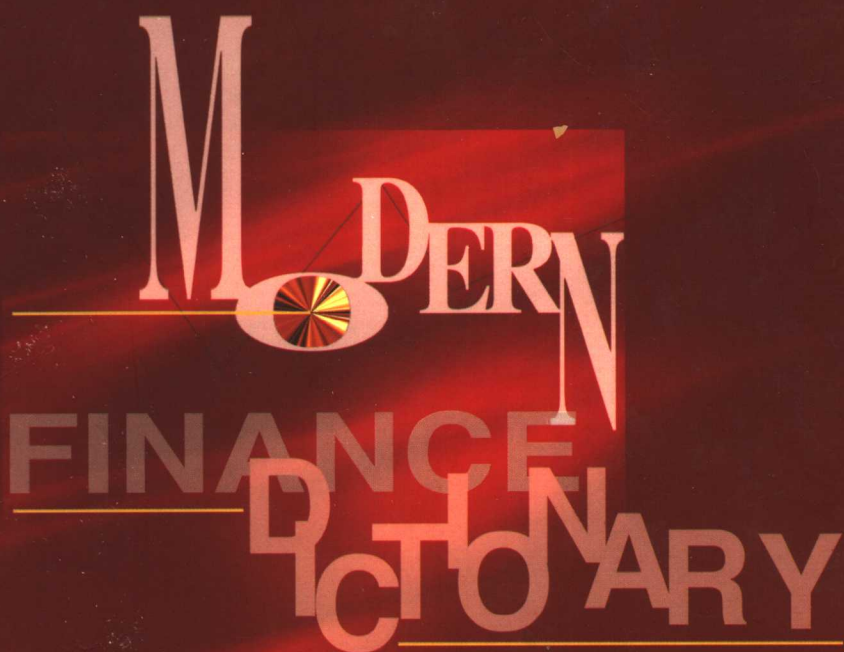


现代金融辞典

刁仁德 主编



上海财经大学出版社

现代金融辞典

齐仁德 主编



上海财经大学出版社

现代金融辞典

陈彪如
黄正威 顾问
盛松成

刁仁德 主编

上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

现代金融辞典/刁仁德主编. —上海:上海财经大学出版社,1999.11

ISBN 7-81049-366-3/F·312

I. 现… I. 刁… II. 金融—词典 N.F83—61

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 50742 号

XIANDAI JINRONG CIDIAN

现代金融辞典

刁仁德 主编

责任编辑 郑金 封面设计 周卫民

上海财经大学出版社出版发行
(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

新华书店经销

上海第二教育学院印刷厂印刷

上海印刷七厂一分厂装订

1999 年 11 月第 1 版 1999 年 11 月第 1 次印刷

850mm×1168mm 1/32 25 印张(插页 2) 816 千字
印数 1—3 000 定价:48.00 元

《现代金融辞典》

顾 问 陈彪如 黄正威 盛松成

编 写 组

主 编 刁仁德

编撰者 (以姓氏笔画为序)

刁仁德	王 燕	王 忠
叶伟春	许学群	刘翠平
尚华娟	单洪飞	宣羽畅
施卫兵	章健英	谢 斌

序

陈彪如 盛松成

《现代金融辞典》编写初期,主编刁仁德副教授邀请我们担任本辞典编写组的顾问。现在编写工作已经完成,书稿要送出版社了,承主编与编写组同仁的厚望,通览书稿,命笔作序。

我们知道,金融是现代经济的核心。随着我国经济改革的深化和市场经济的逐步建立与完善,中国金融业已经走过了初始发展阶段,正迈向市场化和现代化的新里程。我国金融业的发展方式业已从外延发展为主转向内涵发展为主,并力求逐步建立与社会主义市场经济发展相适应的金融组织体系、金融市场体系和金融调控监管体系。与此同时,各种金融新理念不断产生,新的融资方式、融资渠道、金融商品、结算方式层出不穷,新的经营方法和经营风险也随之出现。因而对市场经济中的金融理论、知识和经营运作规则的了解和介绍,也就显得尤为必要和迫切。为了帮助广大金融工作者和企事业单位的管理人员、财会工作者全面了解现代经济、金融新知识,系统掌握市场经济条件下金融的运作和经营,上海工程技术大学刁仁德副教授组织编写了《现代金融辞典》一书。

《现代金融辞典》收录了1660余个辞条,80余万字。其主要内容包括:现代金融经济、商业银行经营与实务、有价证券、保险、金融监管、金融创新、国际金融、金融市场与金融机构等方面。

本书的内容和体例具有如下特点:一是具有较强的时代特征。本书全部释义都忠实于市场经济的理论与运作原则,较好地

适应了中国金融业市场化、国际化的需要。二是编写体例与内容较新。辞条的选择既注意了现代金融业的覆盖面,又突出了现代金融发展中的热点与难点,具有较强的实用性。在内容编写上也力求出新。例如在“商业银行经营与实务”的三大部分中,不仅在基础理论部分吸收了最新的理论研究成果,而且还根据近年来商业银行在结算方法和会计记账方法上的显著变化,摒弃了以往过时的相关内容介绍,增补了大量有关的最新操作原则和方法。三是金融理论与实务结合较为适度。在编写中,对基础理论与金融实务的介绍,不强求千篇一律。对于具有较强实际指导作用的辞条释文,如“商业银行经营与实务”、“金融市场与金融机构”等部分,编写时则偏重实务,力求面向操作实际。对于“有价证券”、“金融监管”、“国际金融”、“金融创新”等部分的辞条,释文大多按照基础理论与金融实务并重原则编写。对“现代金融经济”部分等辞条,释文则比较侧重基础理论的介绍。

本书的编写者大多为多年从事金融经济研究与教学的高校教师,具有较为丰富的教学经验与较强的研究能力。他们在编撰过程中,工作作风严谨,资料收集广泛。尤其是主编刁仁德同志,以高度负责的精神,全面担负起组织、修改、总纂的责任,在整个编写过程中,付出了艰辛的劳动。我们希望,在当前我国金融体制转轨时期,本书能对广大金融从业人员迅速调整知识结构、赶上金融改革步伐,具有一定帮助;对广大现代金融知识的爱好者、学习者也能有所裨益。当然,这也是本辞典主编与编写组全体成员的愿望。

1999年2月

前 言

自 1979 年以来,中国经济体制的巨大变革已引起世界范围的关注,原先计划经济的原理经由了有计划的商品经济理论的探讨,最终定位在社会主义市场经济这一理论基石上。其后,经济学领域内占据着极重要位置的金融经济理论开始不断引进西方发达国家新的知识、新的观点与方法。1979 年至今,国内少数出版机构曾先后推出过金融类的工具书。这些工具书在高校相关专业的师生及研究人员的使用中产生了不容忽视的积极作用。然而,工具书的出版同样无法超越当时经济体制与经济理论发展的步伐。值此世纪之交,却让今天的读者参考或阅读与计划经济、有计划商品经济理论相呼应的金融工具书,对我辈而言恐怕不啻是一种嘲弄。尤其是高校金融专业与其他相关专业的师生,以及广大金融从业人员更需要有一本完全与现代市场经济理论相吻合的、旨在传播现代金融理论与现代商业银行各方面知识的工具书。这是我们编撰这本《现代金融辞典》的初衷。

从另一个角度来看,当代社会的信用经济特色越来越显明,以至于国际上大都市发展的现代化程度也是根据以金融业为主的第三产业的发达程度而定。当代信用经济的特色除了体现为银行业自身与金融市场规模空前的发展,以及金融业迅速运用当代最新技术成果装备起资本全球化、标准化的信息网络之外,也含有制度的变迁、社会群体观念的改变与金融意识的增强在内。按照新制度经济学的理论,制度变迁本来就应包括金融从业人员观念的变更与知识结构的改变在内。同时,当股票、债券等有偿证券知识开始在中国趋于普及的同时,公众也更迫切需要了解 and 掌握

更新的有关资金融通、银行运作、资本货币市场、外汇买卖、保险操作等方面的知识与原理。本辞典的编撰与出版,正是基于这样一种背景,期望向现代信用经济社会及我国制度变迁作出贡献。

本辞典的编撰,最早源于1996年由我发起并着手筹划前期的案头工作,经过一段时间后逐步形成总体的框架结构,并列出全部的辞条。1997年初由许学群推选了基本的编撰力量。其后,原定的辞条再一次由各分头主笔的编撰者根据各领域内前沿学科的最新成果与现代商业银行最新运作规则作了更具体精细的调整。整个编撰过程中遵循了“规范”、“求新”和“完整”三个原则。编撰者们利用教学与科研的业余时间,参阅了大量的资料,几乎都是二易甚至是三易其稿。原稿陆续收齐后,我挤占了1998年上半年的教余时间及同年的暑假,对书稿作全面的调整与总纂,其间包括对原稿的大量拾遗补阙。以后全部书稿在经历了出版社编辑室的初审至三审后,于1999年的几乎是整个暑假期间,再次由我作一次全面的梳理、修正与增删,并按工具书文体的规范对文字风格作统一化处理,期间尚华娟老师协助增补了一部分辞条的释文。

本辞典的编撰,特聘请我国著名经济学家陈彪如先生、中国人民银行南京分行副行长黄正威高级经济师与中国人民银行上海分行办公室主任盛松成博士担任顾问,陈彪如教授与盛松成博士又为本辞典撰写了序言。上海工程技术大学管理学院顾惠云女士对本辞典的编撰工作给予了热情的支持,并提供了一部分资料。全部编辑过程中还得到蒋学辉、杨鸿飞、奚友杰、赵月珍、林国经、屠文雷、钱雁、黄静、胡乃红、吴以雯等各位的支持与帮助。上海财经大学出版社金福林、张小忠二位先生对本辞典的出版给予了有力的支持。尤其应当提及的是,上海财经大学袁逸娟教授在审阅了书稿后,提出了不少中肯而又具体的修改意见,本书的责任编辑郑金也为此倾注了大量的时间与精力,本辞典的顺利出版与他们的贡献不能分开。此外,沪上金融学界及高校系统还有不

少人士对本辞典的编撰和出版表示了关心与厚爱,恕不一一列出,在此谨以编写组和我个人的名义表示感谢。

虽然全体编撰者和我俱已尽了力,但书稿形成后我却感受不到应有的轻松。我知道,这是由于受学养、经验及其他方面的种种限制,本辞典的欠成熟乃至欠妥之处在所难免而形成的遗憾。也许这将是难以弥补的遗憾,但仍恳请读者、金融理论界与高校同仁们不吝赐教。

刁仁德

1999年8月

凡 例

一、本辞典共收录金融经济理论与实践的有关条目1 660余条,这些条目分为十类,即:现代金融经济与货币、商业银行经营实务(一)、商业银行经营实务(二)、商业银行经营实务(三)、有价证券、保险、金融监管、西方商业银行的金融创新、国际金融、金融市场与金融机构。

二、辞条释文分类编排。分类顺序与辞条顺序基本遵循了以下的逻辑原则:由理论而实践、由国内而国外、由近及远、由浅入深,兼顾方便查索。

三、辞条有一词数名者,以其中为学术界所常用的为正词,其他则为参见词。

词条分类检索

一、现代金融经济与货币

- | | |
|------------|-----------|
| 金融/1 | 支付手段/13 |
| 金融经济学/1 | 世界货币/14 |
| 金融资产/2 | 货币制度/14 |
| 金融工程/2 | 币材/15 |
| 金融工具/3 | 币值/16 |
| 金融中心/3 | 货币本位/16 |
| 直接融资/4 | 复本位制/16 |
| 间接融资/4 | 单本位制/17 |
| 信用工具/4 | 跛行本位制/17 |
| 自然经济/5 | 金本位制/17 |
| 商品经济/5 | 金块本位制/18 |
| 计划经济/5 | 金汇兑本位制/18 |
| 市场经济/6 | 主币/18 |
| 信用经济/7 | 辅币/19 |
| 二元经济/7 | 信用货币/19 |
| 混合经济/7 | 纸币/19 |
| 双重经济/8 | 代用货币/20 |
| 虚拟经济/8 | 不兑换纸币/20 |
| 商品/9 | 记账货币/20 |
| 价值/9 | 法偿货币/20 |
| 价格/10 | 法币/20 |
| 货币/10 | 变相货币/20 |
| 货币购买力/11 | 弹性货币/21 |
| 货币购买力指数/11 | 观念货币/21 |
| 货币职能/11 | 电子货币/21 |
| 价值尺度/12 | 通货/22 |
| 流通手段/12 | 硬通货/22 |
| 贮藏手段/13 | 准通货/22 |

- 通货比率/22
银行券/23
纪念币/23
现金/23
基础货币/23
高能货币/24
货币基数/24
货币层次/24
 M_0 /24
 M_1 /24
 M_2 /25
 M_3 /25
风险资本/26
股份资本/26
人民币/26
人民币自由兑换/27
港币/28
台币/29
美元/29
英镑/30
日元/31
德国马克/32
法国法郎/33
瑞士法郎/34
加拿大元/35
欧元/35
国际货币体系/36
欧洲货币体系/37
格雷辛法则/39
劣币驱逐良币规律/39
货币发行/39
货币发行制度/39
经济发行/40
财政发行/40
货币流通/41
现金流通/41
现金投放/42
现金回笼/42
准备金/43
法定准备比率/43
超额准备金/43
流量/44
存量/44
内生变量/45
外生变量/45
利息/45
利率/46
实物利率理论/47
货币利率理论/47
流动性偏好说/48
可贷资金说/49
黄金贴水/50
黄金非货币化/50
货币非国家化/51
自由货币说/51
利率市场化/51
金融市场一体化/52
金融市场全球化/53
保有货币成本/53
保有货币收益/53
货币需求/53
名义货币需求/55
实际货币需求/55
交易性货币需求/56
预防性货币需求/57
投机性货币需求/57
流动性陷阱/58
安全性陷阱/59

- 平方根定律/59
货币沉淀/60
货币幻觉/61
鲍莫尔—托宾模型/61
资产组合理论/61
货币学派的货币需求理论/62
货币供给/63
名义货币供给/64
实际货币供给/64
存款货币的创造/64
货币乘数/65
简单乘数模型/66
一般乘数模型/66
加速原理/67
货币学派的货币供给理论/67
弗里德曼—施瓦兹—卡甘模型/68
乔顿的货币乘数模型/68
货币均衡/69
IS-LM 模型/70
货币升值/73
货币贬值/73
通货膨胀/74
通货膨胀的测定指标/74
消费物价指数/75
批发物价指数/75
国民生产总值平减价格指数/76
需求拉上型通货膨胀/76
成本推进型通货膨胀/77
结构性通货膨胀/78
通货膨胀效应/79
通货膨胀的分配效应/79
通货膨胀的财富分配效应/79
通货膨胀的经济效应/80
滞胀/80
指数化/81
菲力普斯曲线/81
菲力普斯曲线否定/82
通货膨胀预期/83
隐蔽的通货膨胀/84
受抑制的通货膨胀/84
温和的通货膨胀/84
爬行的通货膨胀/85
输入性通货膨胀/85
通货膨胀的国际传递/85
货币政策/86
调节性货币政策/87
非调节性货币政策/88
货币政策目标/88
稳定物价目标/89
充分就业目标/89
适度经济增长目标/89
国际收支平衡目标/90
货币政策工具/90
货币政策的中介目标/91
货币政策的传导机制/92
货币政策时滞/92
再贴现率政策/93
贴现率政策/94
公开市场业务/94
存款准备金政策/94
选择性信用控制/95
窗口指导/95
道义劝告/96
相机抉择/96
“反周期”规则/97
“逆风向”规则/97
单一规则/97
“稳定增加货币供应量”规则/98

吉普逊谜团/98
 单纯性货币经济危机论/99
 货币经济学/99
 货币均衡论/100
 中立货币论/101
 管理通货论/102
 现代货币数量论/102
 通货学派/103
 银行学派/104
 新古典经济学/104
 凯恩斯经济学/105
 新古典综合学派/106

后凯恩斯主流学派/107
 新剑桥学派/107
 货币学派/108
 现代货币主义/109
 理性预期学派/109
 供给学派/110
 新凯恩斯主义/110
 新制度经济学/111
 非银行金融机构中介说/112
 金融深化论/113
 金融压制论/113

二、商业银行经营实务(一)

(信用、存款、放款)

商业银行/115
 商业银行体系/115
 商业银行制度/116
 商业银行法/116
 商业银行内部结构/117
 商业银行业务/117
 银行持股公司/118
 商业银行内部控制/119
 商业银行经营的安全性/120
 商业银行经营的流动性/120
 商业银行经营的盈利性/121
 商业银行经营方针/121
 银行的资产与负债/122
 商业银行的业务经营管理/123
 资产管理理论/124
 负债管理理论/124
 资产管理方法/125

主动型负债/126
 被动型负债/126
 资产负债管理/127
 库存现金/128
 存款准备金/128
 第一准备/128
 现金资产/128
 托收未达款/128
 法定存款准备金/129
 第二准备/129
 超额准备金/129
 资金流动性管理/129
 缺口管理/130
 利率灵敏性管理/130
 经营预测/130
 存款预测/130
 储蓄预测/131

- 贷款需求预测/131
- 流动性需要量预测/132
- 市场预测/132
- 银行损益预测/133
- 经营决策/133
- 银行资本/134
- 银行资本需要量/134
- 资本与存款比率法/135
- 资本与资产比率法/135
- 综合分析方法/136
- 核心资本/137
- 附属资本/137
- 售后租回/138
- 一级资本/138
- 二级资本/138
- 资本盈余/138
- 营业盈余/139
- 未分配利润/139
- 资本票据和债券/139
- 资本准备/140
- 证券与放款损失准备金/140
- 银行利润/140
- 银行成本/141
- 营业费用/141
- 银行资产的质量/141
- 银行的机会成本/141
- 风险资产/142
- 无风险资产/142
- 亏损资产/142
- 有问题资产/142
- 单利/143
- 复利/143
- 市场利率/143
- 浮动利率/144
- 固定利率/144
- 自然利率/144
- 负利率/145
- 平均利率/145
- 惩罚利率/145
- 优惠利率/145
- 实物利率/146
- 差别利率/146
- 协商利率/147
- 协定利率/147
- 自由利率/147
- 基准利率/147
- 债券利率/147
- 同业拆借利率/147
- 利率倒挂/148
- 利率补贴/148
- 利率政策/148
- 利率管制/148
- 年息/149
- 月息/149
- 日息/149
- 本金/149
- 信用/149
- 信用要素/149
- 信用的分类/150
- 信用工具/151
- 信用中介/152
- 短期信用/152
- 中期信用/152
- 长期信用/153
- 银行信用/153
- 信用政策/153
- 信用制度/153
- 信用调节/153

- 信用分析/153
信用创造/154
支付中介/154
存款/154
存折/155
存单/155
活期存款/155
定期存款/155
储蓄存款/156
通知存款/156
定活两便/156
保值储蓄/156
整存整取/157
零存整取/157
存本取息/157
有奖储蓄/157
游资/157
易变性存款/157
稳定性存款/158
原始存款/158
派生存款/158
存款保险制度/159
回购协议/159
占用资金/159
可转让定期存单/160
可转让支付命令账户/160
超级可转让支付命令账户/160
自动转账服务账户/161
协定账户/161
个人退休金账户/161
货币市场存款账户/161
同业存款/162
转期存单/162
存款利率的市场化/162
存款沉淀率/162
透支/162
头寸/163
承兑/163
贴现/164
贴现率/164
再贴现/164
再贴现率/164
转贴现/164
票据抵押/165
银行卡/165
信用卡/165
商业银行贷款政策/166
信用放款/166
保证放款/167
抵押放款/167
通知放款/167
资本放款/167
货币放款/168
动产抵押放款/168
不动产抵押放款/168
担保品/169
浮动设押/169
转抵押/169
再抵押/170
工商业放款/170
循环放款/170
项目放款/171
农业放款/171
消费者放款/171
固定资本放款/172
流动资本放款/172
营运资本放款/172
银团放款/173