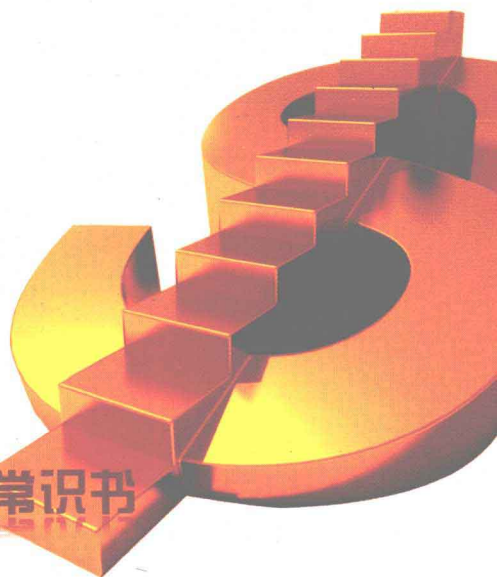


金融学常识书

打开本书，
我们将为你展现一个真实的财务会计世界。
阅读本书，
我们会为你揭开财务会计朦胧的面纱。
五步教会你金融会计学，
让你用智慧来规划人生，用理论来指导人生。




一本图文并茂的财务会计常识书

财务会计 五步通

JINRONGKUAJI 5 BUBU TONG

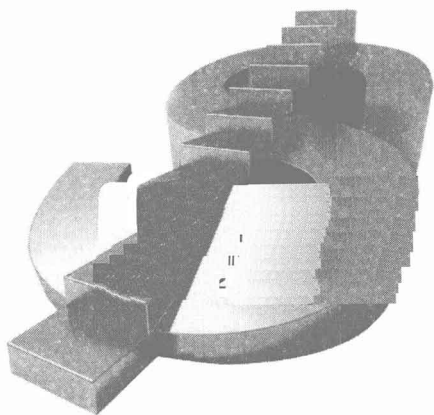
李芳 编著 LIFANG

财务会计，一门与钱有关的学问，只要你还在与钱打交道，
就应该懂一点金融学，了解一些财务会计常识。

 经济科学出版社

金融会计 五步通

李 芳 编著 LIFANG



 经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务会计五步通 / 李芳编著. —北京: 经济科学出版社, 2011. 5

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0655 - 8

I. ①金… II. ①李… III. ①金融业—会计
IV. ①F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 078359 号

责任编辑: 周胜婷 郎 晶

责任校对: 徐领柱

技术编辑: 王世伟

财务会计五步通

李芳 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行电话: 88191613

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京市业和印务有限公司印刷

710 × 1000 16 开 17 印张 240000 字

2011 年 10 月第 1 版 2011 年 10 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0655 - 8 定价: 36.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)



前 言

金融学的知识浩如烟海，要完全掌握和学懂并不容易。其中财务会计就是金融学中很重要的一部分。我们没必要掌握所有知识，我们只需知道生活中常用的概念和知识，就能在股海、经济浪潮里当个好的水手。

我们希望大家能清楚的知道金融知识的内涵，而不是把所有问题的解决都寄托在学经济的人身上；我们希望一些财务会计常识在知识的传递中代代流传，而不至于有一天这些常识流失了，消失在了大众的视野中；我们还希望所有年轻人都能了解财务会计，从容投资，而不是只会把钱存到银行。总而言之，我们希望它能够成为大家的朋友。

本书秉持实用性和可读性的原则，运用浅显易懂的语言，对最主要的金融学术语、金融学原理及金融学工具进行了具体详细的阐述。我们希望，通过最贴近现实生活的内容和喜闻乐见的形式，让你读起来既不会感到枯燥乏味，还可以在轻松的浏览中学到财务会计的一些基础知识，并且学会运用这些知识为自己的生活、学习和工作服务。

全书共分为五步，第1步主要介绍了当前的一些热门金融术语；第2步提出了金融工具的概念；第3、4步分别讲述了基础金融工具、衍生金融工具在会计实务上的应用；最后一步即第5步全面阐述了金融工具在企业财务报告上披露时应注意的事项。

如果你在读完此书后，有轻松愉快的笑容，有沉甸甸的收获感，有要在金融市场上大显身手的抱负，还有投资后硕果累累的丰收，作为编者的我们就能踏实地微笑了。

由于编者水平有限，书中难免有纰漏和不成熟之处，敬请广大读者朋友们予以批评、指正。

第 1 步 掌握热门金融术语

- 1.1 银行类热门术语 / 2
- 1.2 保险类热门术语 / 26
- 1.3 信托类热门术语 / 37
- 1.4 期货类热门术语 / 44
- 1.5 期权、权证类热门术语 / 54
- 1.6 股票类热门术语 / 64

第 2 步 了解何为金融工具

- 2.1 新会计准则总体说明 / 102
- 2.2 4 个金融工具准则的简要说明 / 111
- 2.3 金融工具准则对企业的重要意义 / 118

第 3 步 掌握基础金融工具在会计实务上的应用

- 3.1 长期股权投资的会计核算 / 126
- 3.2 交易性金融资产的会计核算 / 139
- 3.3 持有至到期投资的会计核算 / 147
- 3.4 可供出售金融资产的会计核算 / 160
- 3.5 贷款和应收账款的会计核算 / 169
- 3.6 金融资产减值的会计处理 / 173
- 3.7 金融资产分类核算特点对比表 / 176

目 录

第 4 步 掌握衍生金融工具在会计实务上的应用

- 4.1 期货的会计核算 / 181
- 4.2 远期合同的会计核算 / 196
- 4.3 金融期权的会计核算 / 213
- 4.4 金融互换的会计核算 / 221
- 4.5 金融资产转移的会计核算 / 227
- 4.6 套期保值的会计核算 / 231

第 5 步 掌握金融工具在企业财务报告上的披露

- 5.1 《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》讲解 / 238
- 5.2 基础金融的披露要点 / 254
- 5.3 衍生金融工具的披露要点 / 259
- 5.4 金融工具信息披露对企业产生的影响 / 261

参考书目 / 263

掌握热门金融术语

第 1 步

1.1 银行类热门术语

备付金率：是指保证存款支付和资金清算的货币资金占存款总额的比率。

金融机构为适应资金营运的需要，保证存款支付和资金清算时有随时可调用的资金，按规定在中央银行开设存款账户，存入一定数量的准备用于支付的款项。由于这个存款账户和法定存款准备金使用同一个存款账户，因此备付金就是超过法定存款准备金要求数量以外保留的准备金，其应达到的数额用占其存款总额的比率来衡量。其表达式为：

$$\begin{aligned}\text{备付金率} &= \text{备付金总额} / \text{存款总额} \times 100\% \\ &= [(\text{库存现金} + \text{在中央银行存款}) - \text{法定准备金}] / \text{存款总额} \times 100\%\end{aligned}$$

不良贷款：是指借款人未能按原定的贷款协议按时偿抵消还商业银行的贷款本息，或者已有迹象表明借款人不可能按原定的贷款协议按时偿还商业银行的贷款本息而形成的贷款。

补充贷款：由国际货币基金组织设立于 1977 年 8 月，总计 100 亿美元，其中石油输出国提供 48 亿美元，有盈余的 7 个工业国家提供 52 亿美元。国际货币基金组织（IMF）与这些国家签订了借款协议，以借款资金配合国际货币基金组织原有的融资计划，加强对国际收支严重赤字的国家提供贷款。当会员国遇到严重的国际收支不平衡，借款总额已达国际货币基金组织普通贷款的高档信用部分，而且仍需要大数额和更长期限的资金时，可以申请补充贷款。贷款最高限额为借款国份额的 140%，备用安排期限 1~3 年，还款期限为 3.5~7 年，每年偿还一次，利率前 3 年相当于国际货币基金组织付给资金提供国的利率加 0.2%，以后则加 0.325%。

出口信贷：是一种国际信贷方式，它是一国政府为支持和扩大本国大型设备

等产品的出口，增强国际竞争力，对出口产品给予利息补贴、提供出口信用保险及信贷担保，鼓励本国的银行或非银行金融机构对本国的出口商或外国的进口商（或其银行）提供利率较低的贷款，以解决本国出口商资金周转的困难，或满足国外进口商对本国出口商支付货款需要的一种国际信贷方式。出口信贷名称的由来就是因为这种贷款由出口方提供，并且以推动出口为目的。

储蓄银行：是指通过吸收储蓄存款获取资金从事金融业务的银行。储蓄银行是一种较为古老的金融机构，大多是由互助性质的合作金融组织演变而来。互助性的储蓄银行就是存款人将资金存入银行，银行以优惠的形式向存款人提供贷款，这种组织形式在美国比较普遍。

1980年7月28日北京储蓄银行正式营业，这是我国最早设立的国家储蓄银行。我国没有专门的储蓄银行，为个人提供的储蓄及其他金融业务是由商业银行办理的。

拆放同业：是指金融企业因资金周转需要而在金融机构之间借出的资金头寸。资金拆放应按实际拆出的金额入账。会计上属于本行资产。

承兑交单：是代收行在进口商承兑远期汇票后向其交付单据的一种方式。指出口方发运货物后开具远期汇票，连同货运单据委托银行办理托收，并明确指示银行，进口方在汇票上承兑后即可领取全套货运单据，待汇票到期日再付清货款。承兑交单和上面提及的“付款交单，凭信托收据借单”一样，都是在买方未付款之前，即可取得货运单据，凭以提取货物。一旦买方到期不付款，出口方便可能银货两空。因而，出口商对采用此种方式持严格控制的态度。

所谓“承兑”就是汇票付款人（进口方）在代收银行提示远期汇票时，对汇票的认可行为。承兑的手续是付款人在汇票上签署，批注“承兑”字样及日期，并将汇票退交持有人。不论汇票经过几度转让，付款人于汇票到期日都应凭票付款。

超额准备金：是指商业银行及存款性金融机构在中央银行存款账户上的实际准备金超过法定准备金的部分。

商业银行在其经营活动中，须对其吸收的存款持有若干准备金，其数量首先受法定准备金率的限制。其次，商业银行等金融机构在追求利润的同时，还必须考虑其资产流动性、风险性等，因而所持有的实际准备一般会与法定准备存在一

定差额，由此产生超额准备。当实际准备大于法定准备时，则超额准备为正数；反之，则超额准备为负数。负数的超额准备通常必须在下一计算期内补足。

存款保险制度：一种金融保障制度，是指由符合条件的各类存款性金融机构集中起来建立一个保险机构，各存款机构作为投保人按一定存款比例向其缴纳保险费，建立存款保险准备金，当成员机构发生经营危机或面临破产倒闭时，存款保险机构向其提供财务救助或直接向存款人支付部分或全部存款，从而保护存款人利益，维护银行信用，稳定金融秩序的一种制度。

次级抵押贷款：次级抵押贷款是一个高风险、高收益的行业。与传统意义上的标准抵押贷款的区别在于，次级抵押贷款对贷款者信用记录和还款能力要求不高，贷款利率相应地比一般抵押贷款高很多。那些因信用记录不好或偿还能力较弱而被银行拒绝提供优质抵押贷款的人，会申请次级抵押贷款购买住房。

在房价不断走高时，次级抵押贷款生意兴隆。即使贷款人现金流并不足以偿还贷款，他们也可以通过房产增值获得再贷款来填补缺口。但当房价持平或下跌时，就会出现资金缺口而形成坏账。

次级按揭贷款是国外住房按揭的一种类型，贷给收入较低或个人信用记录较低的人。之所以贷款给这些人，是因为贷款机构能收取比良好信用等级按揭更高的按揭利息。在房价高涨的时候，由于抵押品价值充足，贷款不会产生问题；但房价下跌时，抵押品价值不再充足，按揭人收入又不高，面临着贷款违约、房子被银行收回的处境，进而引起按揭提供方的坏账增加，按揭提供方的倒闭案增加、金融市场的系统风险增加。

存款准备金：商业银行将其吸收的存款的一部分存在中央银行里，用于银行间的资金清算和保证客户取款的需要。这部分存款就叫做存款准备金。

抵押银行：是“不动产抵押银行”的简称，指专门从事以土地、房屋和其他不动产为抵押办理长期贷款业务的银行。抵押银行是迅速发展的抵押贷款市场的组成部分，它有公营、私营和公私合营三种形式。

抵债资产：是指银行等金融机构依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。由于抵债资产形式多样，涉及环节繁多，处理以物抵债资产的涉税问题也较为复杂。

等额本金还款（利随本清、等本不等息还款法）：贷款人将本金分摊到每个月内，同时付清上一交易日至本次还款日之间的利息。这种还款方式相对等额本息而言，总的利息支出较低，但是前期支付的本金和利息较多，还款负担逐月递减。

举例来说，同样是从银行贷款20万元，还款年限15年，选择等额本金还款，每月需要偿还银行本金1111元左右，首月利息为918元，总计首月偿还银行2029元，随后，每个月的还款本金不变，利息逐渐随本金归还减少。

等额本息还款法（定期付息）：即借款人每月按相等的金额偿还贷款本息，其中每月贷款利息按月初剩余贷款本金计算并逐月结清。

由于每月的还款额相等，因此，在贷款初期每月的还款中，剔除按月结清的利息后，所还的贷款本金就较少；而在贷款后期因贷款本金不断减少、每月的还款额中贷款利息也不断减少，每月所还的贷款本金就较多。

这种还款方式，实际占用银行贷款的数量更多、占用的时间更长，同时它更便于借款人合理安排每月的生活和进行理财（如以租养房等），对于精通投资、擅长于“以钱生钱”的人来说，无疑是最好的选择！

贷款损失准备：是当存在客观证据表明贷款发生减值，按贷款损失的程度计提的用于弥补专项损失、尚未个别识别的可能性损失和针对某一国家、地区、行业或某一类贷款风险所计提的准备。银行在期末分析各项贷款的可收回性，并预计可能产生的贷款损失。

贷款损失准备为贷款的账面价值与其预计未来可收回金额的现值之间的差额。贷款损失准备的提取是按照风险分类的结果，并考虑借款人的还款能力、还款意愿、贷款本息的偿还情况、抵押品的市价和担保人的支持力度等因素，分析其风险程度和回收的可能性，以判断贷款是否发生减值，合理计提。

大额可转让定期存单（大额可转让存款证）：是银行发行的一种定期存款凭证，凭证上印有一定的票面金额、存入和到期日以及利率，到期后可按票面金额和规定利率提取全部本利，逾期存款不计息，大额可转让定期存单可流通转让，自由买卖。大额可转让定期存单是一种固定面额、固定期限、可以转让的大额存款凭证。

二级存款准备金：是由总行集中分行、直属支行的部分资金，进行统一调度和集中调控的资金，本外币二级存款准备金按各行存款余额一定比例缴纳和调整。

由专业银行要求提存的第二层次的存款准备金，它是各专业银行为集中部分存款资金调剂使用，对所属行、处按一般缴存款范围，核定一定比例提存、上缴的资金，属于中国人民银行规定以外的存款准备金。

浮动利率：是指在借贷期限内利率随物价或其他因素变化相应调整的利率。借贷双方可以在签订借款协议时就规定利率可以随物价或其他市场利率等因素进行调整。浮动利率可避免固定利率的某些弊端，但计算依据多样，手续繁杂。

中国曾一度实行过的对中长期储蓄存款实行保值贴补的办法就是浮动利率制的一种形式。

利率按市场利率的变动可以随时调整。常常采用基本利率加成计算。通常将市场上信誉最好企业的借款利率或商业票据利率定为基本利率，并在此基础上加 0.5~2 个百分点作为浮动利率。到期按面值还本，平时按规定的付息期采用浮动利率付息。

法定利率（官方利率）：是市场利率的对称，是中央银行或金融行政管理当局规定的利率水平。在不同国家，法定利率内容不完全相同，但一般都由政府货币当局、中央银行或由法律规定并在其所辖范围内实行。超过法定利率收取利息的行为通常称为“高利贷”。法定利率通常包括：

(1) 银行利率，中央银行对商业银行及非银行金融机构的再融资利率，有再贴现率和再贷款利率。

(2) 有价证券利率，包括债券、国库券等债券发行利率。

(3) 商业银行存贷款的高限利率。

付款交单（D/P）：经济贸易交易中付款方式的一种。指出口方在委托银行收款时，指示银行只有在付款人（进口方）付清货款时，才能向其交出货运单据，即交单以付款为条件，称为付款交单。

非利息收入：指商业银行除利差收入之外的营业收入，主要是中间业务收入和咨询、投资等活动产生的收入。

非交易存款：是为了吸引那些为将来的支出或紧急情况预先存一笔钱的客户的资金，这种存款的利率一般比交易存款的利率要高得多。虽然利率较高，但银行占有和管理的成本较低。

非预期损失：是银行超过上述平均损失以上的损失，它是对期望损失的偏差——标准差（ σ ）。换言之，非预期损失就是除期望损失之外的具有波动性的资产价值的潜在损失。在风险的控制和监管上，意外损失等于经济资本。非预期损失随容忍度的改变而不同、银行承担的风险正是这种预料外或由不确定因素造成的潜在损失，这种损失也正是需要由资本弥补的部分。

非借入准备金：商业银行及存款性金融机构在法定准备金数量不足时，按其自身存款总额的一定比例提取的用做准备金的部分称为非借入准备金，又称自有准备金。向拥有超额准备金的银行借入的货币资金称为借入准备金。

法定存款准备金率：是指一国中央银行规定的商业银行和存款金融机构必须缴存中央银行的法定准备金占其存款总额的比率。

固定利率：是指在整个借贷期限内，利率不随物价或其他因素的变化而调整的利率。固定利率在稳定的物价背景下便于借贷双方进行经济核算，能为微观经济主体提供较为确定的融资成本预期。但若存在严重的通货膨胀，固定利率有利于借款人而不利于贷款人。

光票托收：托收按是否附带货运单据分为光票托收和跟单托收两种。光票托收是指出口商仅开具汇票而不附带货运单据的托收。主要用于贷款的尾数、样品费用、佣金、带垫费用、贸易从属费用、索赔以及非贸易的款项。

跟单托收：托收按是否附带货运单据分为光票托收和跟单托收两种。跟单托收是指在卖方（出口商）所开具汇票以外，附有货运单据的托收。跟单托收又可进一步分为承兑交单（D/A）和付款交单（D/P）。

承兑交单即出口商（或代收银行）向进口商以承兑为条件交付单据。

付款交单则是出口商（或代收银行）以进口商付款为条件交单。

国际信用：是国际间的借贷关系。国际信用与国内信用不同，债权人与债务人是不同国家的法人。国际信用体现的是国与国之间的债权债务关系，直接表现资本与国际间的流动。

国际信贷：指一国的金融机构、政府、公司企业以及国际金融机构，在国际市场上向另一国的同类机构借贷货币资金的一种信用活动。国际信贷市场是国际资金借贷活动的场所或机制，它以金融机构为媒介，为各国资金需求者提供资金融通。国际信贷的主要形式有国际金融机构贷款、政府贷款和国际银行贷款。

股权登记日：上市公司的股份每日在交易市场上流通，上市公司在送股、派息或配股的时候，需要定出某一天，界定哪些股东可以参加分红或参与配股。定出的这一天就是股权登记日。

公开基本面：基本面包括宏观经济运行态势和上市公司基本情况。宏观经济运行态势反映出上市公司整体经营业绩，也为上市公司进一步的发展确定了背景，因此宏观经济与上市公司及相应的股票价格有密切的关系。上市公司的基本面包括财务状况、盈利状况、市场占有率、经营管理体制、人才构成等各个方面。

公开市场业务：是货币政策工具之一，指的是中央银行在金融市场上买卖政府债券来控制货币供给和利率的政策行为，是目前多数发达国家（更准确地说是大多数市场经济国家）中央银行控制货币供给量的重要和常用的工具。

个人信用制度：是根据居民的家庭收入与资产、已发生的借贷与偿还、信用透支、发生不良信用时所受处罚与诉讼情况，对个人的信用等级进行评估并随时记录、存档，以便于个人信用的供给方决定是否对其提供信用或者提供多少信用的制度。反映个人信用状况有两种形式，即个人信用报告、信用评分。在市场经济条件下，个人信用制度非常重要。个人如何有效地利用信用产品，维护良好的信用记录，显得更为重要。

国际商业银行贷款：是指一国借款人在国际金融市场上向外国银行借入货币资金。外国银行既包括资金雄厚的大银行，也包括中小银行及银行的金融机构。

缓冲库存贷款：是国际货币基金组织为稳定初级产品（锡、可可糖、橡胶等）市场价格于1969年6月设立的专项贷款。这项贷款用于资助初级产品生产国建立缓冲库存，为其提供经营费用或偿还短期负债。从法律上讲此项贷款不能直接贷给缓冲库存机构，而须直接提供给有关国家政府，期限为3~5年，额度限于份额的50%。

核心资本充足率：是指核心资本与加权风险资产总额的比率（参考值 $\geq 4\%$ ）。

核心资本又叫一级资本和产权资本，包括普通股、盈余、优先股、未分配利润、储备账户。巴塞尔委员会规定的银行资本充足率，要求资本充足率达到8%，核心资本充足率达到4%。

结汇：是指外汇收入所有者将其外汇收入出售给外汇指定银行，外汇指定银行按一定汇率付给等值的本币的行为。结汇有强制结汇、意愿结汇和限额结汇等多种形式。强制结汇是指所有外汇收入必须卖给外汇指定银行，不允许保留外汇；意愿结汇是指外汇收入可以卖给外汇指定银行，也可以开立外汇账户保留，结汇与否由外汇收入所有者自己决定；限额结汇是指外汇收入在国家核定的数额内可不结汇，超过限额的必须卖给外汇指定银行。

目前，我国主要实行的是强制结汇制，部分企业经批准实行限额结汇制；对境内居民个人实行意愿结汇制。

基准利率：在整个利率体系中起主导作用的基础利率。它的水平和变化决定其他各种利率的水平和变化。基准利率是金融市场上具有普遍参照作用的利率，其他利率水平或金融资产价格均可根据这一基准利率水平来确定。基准利率是利率市场化的重要前提之一，在利率市场化条件下，融资者衡量融资成本，投资者计算投资收益，以及管理层对宏观经济的调控，客观上都要求有一个普遍公认的基准利率水平作参考。所以，从某种意义上讲，基准利率是利率市场化机制形成的核心。

借入准备金：商业银行及存款性金融机构在法定准备金数量不足时向拥有超额准备金的银行借入的货币资金称为借入准备金，按其自身存款总额的一定比例提取的用作准备金的部分称为非借入准备金，又称自有准备金。

进出口银行：是指专营本国对外贸易信用的政府金融机构。它接受本国政府的政策指导，针对其对外经济关系的目标，以进出口商为营业对象，经营存款、放款、贴现、汇兑及提供信用担保等业务。

各国政府为推动本国的进出口贸易，集中掌握本国大宗的外汇收支，并发展同他国的经济往来，都设有这类银行，但名称不尽相同。在美国称进出口银行，

在日本称输出入银行，在法国等国称对外贸易银行，也有许多国家对外贸易信用及结算业务是由外汇专业银行兼营，较为典型的是美国进出口银行和日本输出入银行。

即期付款交单：指出口方开具即期汇票，通过代收银行向进口方提示、进口方见票后必须立即付清货款才能领取货运单据的付款交单方式。

跨国银行：是指以国内银行为基础，同时在海外拥有或控制着分支机构，并通过这些分支机构从事国际业务，实现其全球经营战略目标的超级银行。

开发银行：是专门为经济开发提供投资性贷款的专业银行。开发银行是一种重要的专业银行，可分为国际性、区域性和本国性三种。国际性开发银行由若干国家共同设立，其中最著名的是国际复兴开发银行，简称世界银行。区域性开发银行主要由所在地区的成员国共同出资设立，如泛美开发银行和亚洲开发银行。本国性开发银行由国家在国内设立，为国内经济的开发和发展服务，其资金来源主要是在国内发行的债券。

宽限期还款法：是在等额本金还款法的基础上衍生出的一种还款方式。即在贷款合同约定的还款周期（按月/季/年）内（最后一期除外）增加还款宽限期，借款人在宽限期内归还每期还款额的，视同正常还款，不计收宽限期罚息；超过宽限期还款的，将按实际违约天数（含宽限期天数）计收罚息。适用人群：此种方法主要是解决一些客户临时出差或遇特殊情况而出现的非恶意临时欠款问题，通常银行会对他们的优质客户给予此种配套优惠方案。

绿色信贷：是环保总局、中国人民银行、银监会三部门为了遏制高耗能、高污染产业的盲目扩张，于 2007 年 7 月 30 日联合提出的一项全新的信贷政策《关于落实环境保护政策法规防范信贷风险的意见》（以下简称《意见》）。

《意见》规定，对不符合产业政策和环境违法的企业和项目进行信贷控制，各商业银行要将企业环保守法情况作为审批贷款的必备条件之一。

《意见》规定，各级环保部门要依法查处未批先建或越级审批，环保设施未与主体工程同时建成、未经环保验收即擅自投产的违法项目，要及时公开查处情况。即要向金融机构通报企业的环境信息。

而金融机构要依据环保通报情况，严格贷款审批、发放和监督管理，对未通

过环评审批或者环保设施验收的新建项目，金融机构不得新增任何形式的授信支持。

同时《意见》还针对贷款类型，设计了更细致的规定。如对于各级环保部门查处的超标排污、未取得许可证排污或未完成限期治理任务的已建项目，金融机构在审查所属企业流动资金贷款申请时，应严格控制贷款。

零售银行：是银行之一类型，它们的服务对象是大众市民、中小企业及个人小户。零售银行服务客户通常是通过银行分行、自动柜员机及网上银行等交往的。与之对应的是批发银行。通常将主要向消费者和小企业提供服务的银行称为零售银行。

离岸银行（离岸单位）：是设在离岸金融中心的银行或其他金融组织。其业务只限于与其他境外银行单位或外国机构往来，而不允许在国内市场经营业务。离岸银行在金融学上指存款人在其居住国家以外开设账户的银行。相反，位于存款人所居住国内的银行则称为在岸银行或境内银行。

利率期权：是一项关于利率变化的权利。买方支付一定金额的期权费后，就可以获得这项权利：在到期日按预先约定的利率，按一定的期限借入或贷出一定金额的货币。这样当市场利率向不利方向变化时，买方可固定其利率水平；当市场利率向有利方向变化时，买方可获得利率变化的好处。利率期权的卖方向买方收取期权费，同时承担相应的责任。

履约保函：是银行应申请人的要求，向收益人开立的保证申请人履约某项合同项下义务的书面保证文件。

利添利账户：就是把客户的活期储蓄存款与货币市场基金、短债基金等低风险基金连接，为客户进行有效的投资管理和现金管理。一方面，利添利将客户的多个活期账户的闲置资金自动申购客户指定的货币市场或短债基金，以获得超过活期储蓄利息的投资收入，实现闲置资金的有效增值；另一方面，当客户的活期账户需要资金时，利添利可以自动赎回货币市场或短债基金，保证客户资金的及时使用，进行便捷的现金管理。

联邦基金利率：美国联邦储备系统（美联储）各会员银行为调整准备金头寸和日常票据交换轧差而相互拆放联邦基金的利率。