

一、什么是银行资金存款

根据我国现金管理制度的规定，每一企业都必须在中国人民银行或专业银行开立存款户，办理存款、取款和转账结算，企业的货币资金，除了在规定限额以内，可以保存少量的现金外，都必须存入银行，企业的银行存款主要包括：结算户存款、信用证存款、外埠存款等。银行存款的收支业务由出纳员负责办理。每笔银行存款收入和支出业务，都须根据经过审核无误的原始凭证编制记账凭证。

二、宽信用宽货币区别

宽信用指宽信用政策，即银行通过放款和投资而引起银行活期存款增加。宽货币指宽松的货币政策，目的是增加市场货币供应量。二者的目的都是使货币回流市场，但政策针对的主体不同：宽信用政策是针对市场而言的，而宽货币政策是针对央行和其它金融机构而言的。

三、基础货币和存款货币的区别

1.原始存款：是指商业银行接受客户的现金或中央银行签发支票所形成的存款。

2.基础货币：是指流通于银行体系之外被社会公众持有的现金与商业银行体系持有的存款准备金（包括法定存款准备金和超额准备金）的总和。

1.原始存款：在原始存款量的变化中，商业银行处于被动地位；商业银行要开展资产业务，必须先吸收一定的原始存款，原始存款是商业银行扩张信用、创造派生存款的基础；吸收原始存款可增加商业银行的支付准备金，增强银行的清偿能力。

2.基础货币：是整个商业银行体系借以创造存款货币的基础，是整个商业银行体系的存款得以倍数扩张的源泉。在实行准备金制度下，基础货币被整个银行体系运用的结果，能产生数倍于它自身的量，从来源上看，基础货币是中央银行通过其资产业务供给出来的。

四、货币资金是包括哪些

1、货币资金是指可以立即投入流通，用以购买商品或劳务，或用以偿还债务的交换媒介，是资产负债表的一个流动资产项目，包括库存现金、银行存款和其他货币资金三个总账账户的期末余额，具有专门用途的货币资金不包括在内。

2、其他货币资金包括外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、信用证保证金存款、信用卡存款、存出投资款等。

五、存款货币创造的基本条件

三是广泛采用非现金货币结算方式。

又称存款法定准备金制度，是指为防止信用过度创造，国家以法律形式规定商业银行的存款必须按一定比例上缴中央银行作为法定存款准备金，商业银行不得动用，其余部分可以用于放款的制度。故提高法定存款准备金对银行信贷能力有很强的制约作用。

2、非现金结算制度：个人可以通过开出支票进行货币支付，银行之间的商业银行创造存款货币时的主要制约因素。

商业银行的超额准备金同商业银行可贷资金量之间具有此消彼长的关系。超额准备金越多，可贷资金就越少，商业银行存款派生的能力就越小；超额准备金越少，可用于贷放的资金就越多，商业银行存款派生能力就越大。

可见，超额准备金和存款派生能力之间是反方向变动的关系，对货币供给量会产生重要影响。在一般情况下，商业银行将力求比持有较少的超额储备；但超额准备过少又会影响商业银行的流动性和安全性。因此，商业银行确定超额准备金率时需要进行综合权衡。