

经济师中级金融基础辅导-金融组织体系 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/455/2021_2022__E7_BB_8F_E6_B5_8E_E5_B8_88_E4_c49_455214.htm

学习目标掌握我国金融组织体系的结构及演变；掌握我国中央银行的形成、作用及职责；熟悉商业银行的职责、种类；了解政策性银行的特征及设立原因；了解非银行金融机构的职能和作用。（一）金融体系的构成所谓的金融体系指的是由各种金融机构组成的组织体系，按照地位和功能可以把它划分为两类：1. 金融宏观调控和金融监管机构包括中国人民银行、中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会和中国保险监督管理委员会，即所谓的“一行三会”。2. 经营性金融机构包括政策性银行、商业银行、信用合作机构、非银行金融机构等。非银行金融机构包括证券机构和保险机构，以及金融资产管理公司、信托投资公司、金融租赁公司、企业集团财务公司、邮政储蓄机构等。例题：我国目前已经形成了（ ）的金融体制。A.混业经营，分业监管 B.人民银行统一监管 C.分业经营，分业监管 D.混业经营、交叉监管答案：C。解析：对我们国家金融体制要有清楚的认识，它是实行分业经营，分业监管，不同于西方国家的金融体制。（二）掌握中央银行的形成、作用及职责1、中央银行的职能中央银行是政府管理货币金融的最高机构，在金融体系中居于核心地位。它具有发行货币垄断权，是发行的银行；代表政府管理全国的金融活动，经理国库，是政府的银行；在商业银行资金不足时，向其发放贷款，是银行的银行。2、中央银行的历史世界上最早设立的中央银行一般认为是瑞典国家银行，1656年由私人

设立。但被公认为现代中央银行“鼻祖”的是英格兰银行，于1694年建立。

3、中国人民银行发展的四个阶段

我国的中央银行是中国人民银行，它是于1948年12月1日在华北银行、北海银行、西北农民银行的基础上合并组成的。

(1) 1948年12月至1986年12月，是中国人民银行的创建与国家银行体系建立的时期。在这一时期，人民银行既行使中央银行的一般职能，又对企事业单位和城乡居民办理金融业务。

(2) 1984年1月至1993年12月，中国人民银行开始专门行使中央银行的职能，初步确定了中央银行制度的基本框架。新设工商银行，设立中国人民银行理事会，建立存款准备金制度和央行对专业银行的再贷款制度。具有明显的过渡特征。

(3) 1993年12月至1995年3月，是逐步建立规范化的现代中央银行的时期。

(4) 1995年3月至今，中国人民银行体制走向法制化、规范化的轨道。1995年3月18日，全国人民代表大会通过《中华人民共和国中国人民银行法》，标志着中国的中央银行体制走向了法制化、规范化的轨道，是中央银行体制建设的重要里程碑。

2003年12月全国人大常委会对《中华人民共和国中国人民银行法》进行了修改，进一步明确和规范了中国人民银行作为中央银行的地位、作用和职责。

4、中国人民银行的13项职责

(1) 发布与履行其职责有关的命令和规章；(2) 依法制定和执行货币政策；(3) 发行人民币，管理人民币流通；(4) 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场；(5) 实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场；(6) 监督管理黄金市场；(7) 持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；(8) 经理国库；(9) 维护支付、清算系统的正常运行；(10) 指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测；(11)

负责金融业的统计、调查、分析和预测；（12）作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动；（13）国务院规定的其他职责。随着改革的深入和市场经济的不断发展，中国人民银行作为中央银行的重要作用也将更加明显。

（三）政策性银行

1、政策性银行的基本概念

政策性银行，一般是指政府出资或参股设立，以贯彻国家产业政策、区域发展政策为目的，不以盈利为目标，在特定的业务领域内从事融资活动的金融机构。它与商业银行最根本的区别在于不以盈利为目的。我国的政策性银行有三家，分别是：国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行。

2、了解政策性银行的基本特征

（1）资金来源与资金运用体现明显的政府行为（2）经营活动不以盈利为目标（3）具有特定的业务领域和服务对象（4）具有特殊的融资原则

例题（单项选择题）：政策性金融机构与商业性金融机构之间的最根本区别在于（ ）

A.是否为政府出资 B.是否以政府的政策旨意发放贷款 C.不以盈利为目的 D.是否自主选择贷款对象

答案：C

解析：政策性金融机构是不以盈利为目的的，这是与商业性金融机构的根本区别。

3、我国三大政策性银行

国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行

（四）熟悉商业银行的职责、种类

商业银行是以经营存、贷款，办理转帐结算为主要业务，以盈利为主要经营目标的金融企业。1979年陆续恢复、分设的有：

1、国有独资商业银行采取一级法人的总分行制，分支机构按照行政区划设立，不是独立法人

2、股份制商业银行股本结构不完全相同，总体上以企业法人、财政入股为主，有些为上市公司，有个人股份

3、城市商业银行

4、外资商业银行

例题：单选我国现有的股份制商业银行的股本结构以（ ）为主

。A.财政入股 B.企业法人和财政入股 C.社会公众入股 D.国有独资
答案：B（五）农村信用社是由农民自愿入股组成，由入股社员民主管理，主要为入股社员服务的具有法人资格的合作金融机构，实行自主经营、独立核算、自负盈亏。我国正对这些农村信用社进行改革。（六）了解非银行金融机构的职能、作用
1、证券机构：证券公司、证券交易所、证券登记结算公司等
2、金融资产管理公司
3、信托投资公司
4、金融租赁公司
金融租赁又称“融资租赁”、“资本租赁”，是所有权与使用权分离、融资与融物相结合的经济活动方式
5、企业集团财务公司在业务上受金融监管部门监管，在行政上隶属组建该财务公司的企业集团
6、邮政储蓄机构
中国邮政储蓄机构以居民个人为服务对象，可以经营吸收本外币储蓄，办理个人汇兑，办理代理业务，承销兑付政府债券等业务，但不得发放贷款。储蓄存款除按照规定缴纳存款准备金和留足备付金外，其余部分可以转存中国人民银行、国有独资商业银行、政策性银行，或购买国债和金融债券。例题：单项选择题不需要缴纳法定存款准备金的金融机构是（ ）
A.财务公司 B.金融资产管理公司 C.农村信用社 D.信托投资公司
答案

：B
解析：只有金融资产管理公司不需要缴纳法定准备金，因为金融资产管理公司的目的是处理商业银行的不良资产，并不吸收存款。例题：多选中国邮政储蓄机构以居民个人为服务对象，可以（ ）。
A．办理代理业务 B．办理个人汇兑业务
C．办理个人存贷款业务 D．办理委托投资业务 E．承销兑付政府债券
答案：ABE
100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com