

宏观经济规划讲义（七）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/93/2021\\_2022\\_\\_E5\\_AE\\_8F\\_E8\\_A7\\_82\\_E7\\_BB\\_8F\\_E6\\_c60\\_93027.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/93/2021_2022__E5_AE_8F_E8_A7_82_E7_BB_8F_E6_c60_93027.htm) 第七讲 一、内容提要 1、金融机构及其职能；2、金融市场 二、考试要点 (一)熟悉金融市场的分类及其功能和作用。(二)掌握我国金融机构的分类、特征及其职能。 三、内容讲解 第四章 金融体系与货币政策 第一节、金融机构及其职能(掌握) (一)中国人民银行 1、职能 中央银行是整个金融组织体系的核心。作为货币发行的银行，垄断着货币发行权；作为国家的金融管理机构，代表中央政府实施金融宏观调控，监管金融机构和金融活动，并经理国库；作为银行的银行，充当最后贷款人的角色，在商业银行资金不足时，可向其发放贷款。 2、特征 与一般银行相比，中央银行具有以下特征：1) 不以盈利为目的。2) 不经营普通银行的业务，只与政府和各类金融机构往来，即不办理厂商和居民的存贷款业务；3) 具有服务机构和管理机构双重性质，有执行金融监管、促进金融发展的双重任务；4) 制定和执行货币政策。 例题1 . 中央银行的特征内容是( )。 A . 依法对金融机构进行监督管理、维护金融业的合法、稳健运行，即按照规定审批、监督管理、协调金融机构和金融市场、发布有关监督管理和业务的命令和规章，对金融机构经营活动进行审核检查等 B . 代表我国政府从事有关的国际金融活动、持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备 C . 不以盈利为目的，不经营普通银行的业务，只与政府和各类金融机构来往即不办理厂商和住房的存贷款业务，具有服务机构和管理机构双重性质，有执行金融监管、促进金融发展

的双重业务，制定和执行货币政策 D．代理国库和其他金融业务。包括代理国库收支，代理国务院财政部门组织金融机构发行、兑付国债和其他政府债券，负责金融业的统计调查、分析和预测以及国务院规定的其他职责 答案：C。

3．性质和地位 中国人民银行是我国的中央银行。根据《中国人民银行法》的规定，中国人民银行在国务院领导下，依法独立履行职责，不受地方政府和各级政府部门的干预。中国人民银行相对于国务院其他部委具有明显的独立性。财政不得向中国人民银行透支：中国人民银行不得直接认购政府债券，不得向各级政府贷款，不得包销政府债券。中国人民银行分支行是总行派出机构，它执行全国统一的货币政策，依法对金融机构进行监管，其职责的履行也不受地方政府干预。

4．主要职责和业务 (1)制定和实施货币政策，保证货币币值稳定。在执行货币政策时，中国人民银行可以运用存款准备金率、中央银行基准利率、再贴现、向商业银行提供贷款、公开市场业务以及国务院确定的其他货币政策工具，以调节货币供应量，保持币值稳定，并以此促进经济增长。与这一职责相适应，中国人民银行的主要任务包括发行人民币、管理人民币流通、管理存款准备金、利率业务，对商业银行再贷款和再贴现以及开展公开市场业务。(2)依法对金融机构进行监督管理，维护金融业的合法、稳健运行。即按照规定审批、监督管理金融机构和金融市场；发布有关监督管理和业务的命令和规章，对金融机构经营活动进行稽核检查等。(3)维护支付、清算系统的正常运行。即组织或协调组织金融机构相互之间的清算系统，协调金融机构相互之间的清算事项，提供清算服务。(4)持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备

。(5)代理国库和其他金融业务。包括代理国库收支，代理国务院财政部门组织金融机构发行、兑付国债和其他政府债券，负责金融业的统计、调查、分析和预测，以及国务院规定的其他职责。(6)代表我国政府从事有关的国际金融活动。

5. 组织机构 中国人民银行总行设在北京，在全国设有众多分支机构。中国人民银行的分支机构是总行的派出机构，其主要职责是按照总行的授权，负责本辖区的金融监管，不负责为地方经济发展筹集资金。根据履行职责的需要，中国人民银行总行内设若干司局，另外还设立了一些直属企事业单位。

国家外汇管理局是中国人民银行代管的国务院直属局，代表国家行使外汇管理职能，其分支机构与同级中国人民银行合署办公。

(二)商业银行 1. 职能 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。 2、特征 1) 与其他金融机构相比，能够吸收活期存款、创造货币，是商业银行最明显的特征。正是这一点，使商业银行具有特殊的职能，它们的活期存款是构成货币供给或交换媒介的重要组成部分，也是信用扩张的重要源泉。所以，人们又称商业银行为存款货币银行。 2) 一般来讲，商业银行的设立实行批准制，而不像一般工商企业实行登记制。

3. 设立 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。在我国，设立商业银行必须经中国人民银行批准，未经批准，任何单位和个人不得从事吸收公众存款等商业银行业务，任何单位不得在名称中使用“银行”字样。设立商业银行还必须符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》规定的各项要求。 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](http://www.100test.com)