

金 融 知 识 普 及 类 图 书

HOUFA DIQU ZHI
JINRONG ZHUNBEI

后发地区金融准备

主编 曹凝蓉



 中国金融出版社

后发地区之金融准备

主编 曹凝蓉



中国金融出版社

责任编辑：孙 霄

责任校对：潘 洁

责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

后发地区之金融准备 (Houfa Diqu zhi Jinrong Zhunbei). 曹凝蓉主编. —北京: 中国金融出版社, 2014. 5

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7466 - 2

I. ①后… II. ①曹… III. ①金融—基本知识 IV. ①F83

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 055730 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 20.25

字数 380 千

版次 2014 年 5 月第 1 版

印次 2014 年 5 月第 1 次印刷

定价 45.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7466 - 2/F. 7026

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

本书编委会

主编 曹凝蓉

编委 庄传礼 张梅梅 柳 青 付 拓

前言

自改革开放之后，我国取得巨大的经济成就，东部、中部、西部地区经济都有长足发展，但是由于我国推行社会主义市场经济体制，鼓励一部分地区先发展起来，按照“效率优先，兼顾公平”的原则，中央政府选择了优先发展东部沿海地区；同时，在财政、税收、投资、金融、人员流动等一系列领域采取了各种差异化的政策，其中包括各种各样的“特区”、“试点”和“开发区”等，出于各种考虑的区域“优先发展”战略，增大了各地区之间业已存在的发展差距。

相对一些先发展地区，一些地区的发展相对滞后，在城市空间、自然资源、市场要素、企业发育、社会发展等方面，发展潜力都未能充分发掘，尚处于一种蓄势待发的“后发”状态，被称为“后发地区”。“后发地区”是一个相对的、历史的区域范畴，不仅在中西部地区广泛分布，在东部沿海发达省份也部分存在，如江苏的苏北地区、山东的鲁西南地区、广东的粤西北地区等。

随着国家平衡发展战略和中西部发展战略的出台，各项对“后发地区”扶持的政策相继实施，“后发地区”积聚良久的发展热情和沉淀多年的空间优势、资源优势、市场优势、人才优势都将爆发。同时，他们通过学习、借鉴和吸收先发展地区在现代化过程的经验教训，选择更优质的发展道路和更开放的政策，加速制度变迁和技术升级，尽量减少不必要的代价，很有希望在短时期内实现更好更快发展。

在当前经济金融化背景之下，经济与金融日益相互渗透融合，社会财富日益金融资产化，经济活动对金融的依赖日益提高，“后发地区”经济金融化的步伐也在进一步加快。但是一段时期以来，经济“后发地区”的信贷资金向经济发达地区逆向流动，导致“后发地区”经济发展的资金供给和资金需求存在不平衡，而金融机构体系不健

全，普遍缺乏金融人才，也导致金融对当地经济发展的支持较为薄弱。

为了充分发挥金融在“后发地区”崛起进程中的支持作用，一些“后发地区”深入分析研究存在的问题，并相继出台了一系列促进金融业发展的政策。一些省市还积极与中央金融机构开展战略合作，引进金融人才到政府部门任职或挂职，并希望通过这些金融人才传播先进的金融理念和经验，解决经济发展过程中的金融问题。

需要清楚地认识到，金融在经济发展中发挥支撑作用，有效促进经济健康发展，不仅需要金融机构创新金融产品和改善金融服务，提高金融服务质量和水平，还要更多地依赖其活动区域的政治、经济、文化、法制、地理、人口等基本环境要素及其相互作用的金融生态系统。金融生态环境好的地区能打造“资金洼地”，吸引各类资金流入，迅速提高本地区的经济竞争力，实现经济金融的良性互动发展。反之，如果一个地区金融生态环境很差，资金缺乏安全保障，就会成为金融高风险地区。银行资产得不到有效保护，信贷资金损失率高，就会降低本地区的竞争力，不仅吸引不到资金甚至导致资金外流，还会影响本地区经济的可持续发展。

金融产品的日趋多样化和复杂化，虽为金融服务消费者提供了多种选择渠道，但同时也增加了理解、使用金融产品和风险识别的难度。金融知识的宣传普及工作，能让干部群众深入掌握金融知识、金融业务、金融政策和金融规律，提高金融素质，使百姓享受到更加安全、便捷的金融服务，有效实现金融产品需求与开发的良性互动、互利共赢，从而积极推动金融改革与创新；又有助于培育社会公众的诚信观念、法制意识和风险意识，使更多的老百姓学会和金融机构打交道，有效减少或避免非理性投资行为，从而更好地防范金融风险，预防和打击金融犯罪，维护金融安全和社会稳定；同时这也是加强和改善金融生态环境生态的需要。

本书是一本大众化的金融知识普及类读物，介绍了银行、证券、保险、理财和融资等方面的有关知识。本书分为三大部分：第一部分主要是金融基础知识，包括日常接触到的金融概念、金融机构和常用的金融业务的介绍，例如人们日常经济生活中接触到的金融词汇和新闻中经常听到的术语，我国各类金融机构及其定位、功能和职责，各

种金融服务与产品的操作性相关知识；第二部分主要是规范金融活动的常用法律法规和政策，包括法律、行政法规、部门规章和规范性文件；第三部分主要是收集了一些典型的金融案例。本书把专业词汇和阅读专栏相结合，尽可能得使用通俗的语言和清晰的流程解释晦涩的金融术语和复杂的金融业务；并且收集的案例具有一定的代表性，对“后发地区”干部群众办理金融业务或者开展业务活动具有一定的参考价值。

金融意识和金融素质的提高，需要全社会的大力支持和配合，创造良好的舆论环境和社会氛围，并非能一蹴而就。“后发地区”须切实做好公众的金融教育工作，将其作为公共文化服务体系建设的一个必要组成部分，建立长效机制，逐步形成全方位、多层次的公众金融教育体系。这对建立良好的金融生态环境大有裨益，是金融在经济发展过程中发挥重要作用的基础性工作，也是吸引外部资金和融资的重要保障。

编者

2014 年 3 月

目 录

第一部分 认识金融

一、概念	3
金融	3
信用工具	3
货币制度	4
人民币	4
货币供给	4
货币政策	5
利率	7
银根	9
通货膨胀	9
居民消费价格指数	10
外汇	11
外汇储备	11
人民币升值	12
金融危机	13
汇率	14
流动性过剩	15
经济过热	15
经济泡沫	15
金融衍生产品	17
基金	18
信托	20
证券	20
产权市场	20
产权	21
股权	21
股票	22

后发地区之金融准备

股票市场	22
注册制	22
主板市场	23
创业板市场	24
中小板市场	25
场外交易市场	26
首次公开募股 (IPO)	26
深证指数	27
上海证券综合指数	27
债券	29
债券市场	30
中小企业集合债	30
中小企业集合票据	31
公司债	31
企业债	32
城投债	33
期货	33
期货市场	33
保险	34
社会保险	34
社会医疗保险	34
五险	35
基本养老保险	35
基本医疗保险	35
生育保险	36
失业保险	36
工伤保险	37
普惠式养老金	37
城乡居民大病保险	37
教育保险	37
机动车辆保险	38
人身意外伤害保险	38
寿险	38
保险投资	39
再保险	39
理财	39

炒汇	39
理财产品	39
融资	41
信用额度	41
间接融资	42
直接融资	42
委托贷款	43
信托贷款	44
政府投融资平台	44
建设—经营—转让方式的特许专营权融资（BOT）	45
第三方融资平台	46
民间借贷	47
私募	47
融资租赁	48
风险投资	48
存贷比	48
存款余额	49
贷款余额	49
过桥资金	49
金融诈骗	49
保险诈骗	50
集资诈骗	50
信用卡诈骗	51
逃汇	52
洗钱	52
反洗钱	52
信用卡套现	53
热钱	53
资信调查	54
信用评级	54
个人信用评分	55
二、机构	56
金融机构	56
中国人民银行	57
中国银行业监督管理委员会	59
中国证券监督管理委员会	60

后发地区之金融准备

中国保险监督管理委员会	62
国家外汇管理局	63
政策性银行	65
商业银行	67
非银行金融机构	69
信托投资公司	70
投资公司	71
金融办	72
金融资产管理公司	73
金融租赁公司	74
信用合作社	76
城市商业银行	77
中国人民银行征信中心	77
信用评级机构	78
小额贷款公司	79
财务公司	80
村镇银行	81
股权交易中心	81
外资银行	82
支付平台	82
中央汇金投资有限责任公司	83
中国银联	83
万事达	83
中国外汇交易中心	84
中国金币总公司	84
证券交易所	84
上海证券交易所	85
深圳证券交易所	85
保险公司	86
基金公司	87
汽车金融公司	88
上海期货交易所	90
证券公司	90
投资担保公司	92
三、业务	93
储蓄存款业务	93

个人贷款业务	97
国债业务	103
个人因私购汇业务	107
“三农”贷款业务	107
企业贷款业务	111
企业债券发行流程	114
中小企业私募债券融资	116
BOT 业务	118
中小企业集合票据发行	120
企业信用评级程序	121

第二部分 金融法规

一、法律	131
中华人民共和国银行业监督管理法（摘选）	131
中华人民共和国商业银行法（摘选）	137
中华人民共和国反洗钱法（摘选）	144
中华人民共和国保险法（摘选）	148
中华人民共和国证券法（摘选）	159
二、行政法规	173
征信业管理条例（摘选）	173
证券公司监督管理条例（摘选）	179
三、部门规章	189
征信机构管理办法	189
流动资金贷款管理暂行办法	196
个人贷款管理暂行办法	202
保险消费投诉处理管理办法	207
商业银行理财产品销售管理办法	216
四、规范性文件	229
中国银监会关于鼓励和引导民间资本进入银行业的 实施意见	229
中国人民银行办公厅关于小额贷款公司接入人民银行征信系统及相关管理 工作的通知	233
中小企业集合票据发行规程	236

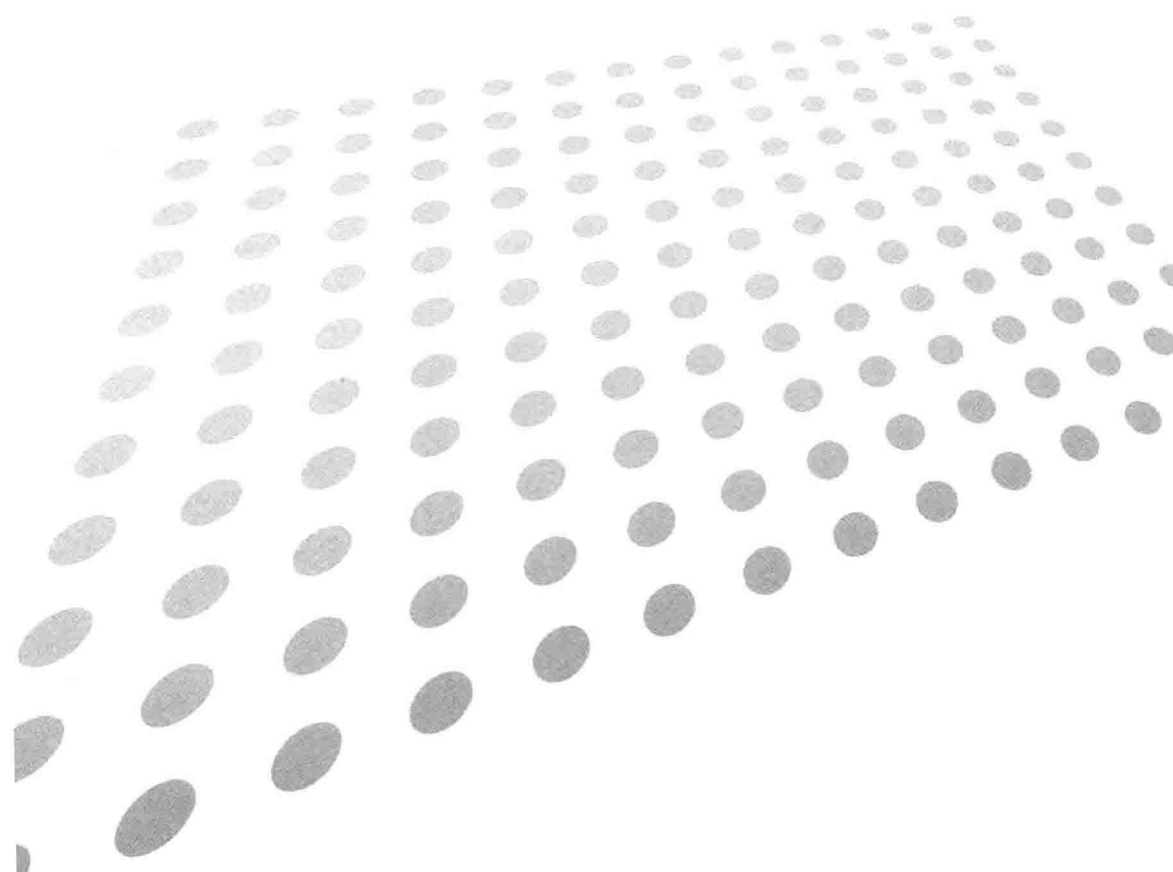
第三部分 金融案例

广西田东农村深化金融改革及启示	241
-----------------------	-----

后发地区之金融准备

河北唐山邮政储蓄银行积极创新拓展农村金融市场	245
山东寿光农村商业银行着力建设“普惠金融”网大力支持“三农” 发展	248
鄂尔多斯全民放贷危机	251
吴英集资诈骗案	254
中小企业融资成功案例	256
“德隆系”的崩溃	258
地方政府投融资平台的案例解析	263
杭州首例集资诈骗洗钱连环案	269
信用卡盗刷引出 POS 机跨境套现连环案	270
广州毒资洗钱案	271
信用卡诈骗案	273
侵犯公民个人信息案	274
金融创新激活资源潜能	276
云南首只中小企业集合债助力当地民企蓬勃发展	280
青岛城投集团成功发行市政债券 促城市建设发展	282
公司债开启公众投资者参与直接投资的新方式	283
六安城投集团成功融资 10 亿元银行贷款支持保障房建设	285
四川省巴万高速 BOT 项目投资协议的成功签署为改善“蜀道难” 提供全力资金保障	286
农业发展银行充分运用双重优势支持农业发展	288
金融支持中小企业创新产品案例	291
鄂州市城投公司运用非上市股权质押成功融资 3 亿元	298
农业保险补偿及时到位 弥补长沙县近两万农户受灾损失	300
监管机构力促高效农业险有效保障农户合法权益	301
股权交易融资助力小微企业发展	302
附录 各金融机构客户服务电话	308

第一部分 认识金融



一、概念

金融

金融就是资金的融通，是货币流通和信用活动以及与之相联系的经济活动的总称。广义的金融泛指一切与信用货币的发行、保管、兑换、结算、融通有关的经济活动，甚至包括金银的买卖；狭义的金融专指信用货币的融通。

金融要素

金融的构成要素有五个，它们分别是：

(1) 金融对象：货币（资金）。由货币制度所规范的货币流通具有垫支性、周转性和增值性；

(2) 金融方式：以借贷为主的信用方式为代表。金融市场上交易的对象，一般是信用关系的书面证明、债权债务的契约文书等，包括直接融资（无中介机构介入）和间接融资（通过中介机构的媒介作用来实现借贷）这两种方式；

(3) 金融机构：通常区分为银行和非银行金融机构；

(4) 金融场所：即金融市场，包括资本市场、货币市场、外汇市场、保险市场、衍生性金融工具市场等；

(5) 制度和调控机制：对金融活动进行监督和调控等。

这五者之间的关系是：金融活动一般以信用工具为载体，并通过信用工具的交易，在金融市场中发挥作用来实现货币资金使用权的转移，金融制度和调控机制在其中发挥监督和调控作用。

信用工具

信用工具是指以书面形式发行和流通，借以保证债权人或投资人权利的凭证；是资金供应者和需求者之间继续进行资金融通时，用来证明债权的各种合法凭证。信用工具也叫金融工具，是重要的金融资产，是金融市场上重要的交易对象。

信用工具五大要素

一般来说，信用工具有五个要素：（1）面值，即凭证的票面价格，包括面值币种和金额；（2）到期日，即债务人必须向债权人偿还本金的最后日期；（3）期限，即债权债务关系持续的时间；（4）利率，即债权人获得的收益水平；（5）利息的支付方式。

货币制度

4 货币制度是国家以法律形式确定的货币流通的结构和组织形式。货币制度的内容一般包括：（1）规定货币材料，即确定哪些商品可以作为币材；（2）规定货币单位，即规定货币单位的名称和货币单位的“值”；（3）规定主币和辅币：主币是一国流通中的基本通货，辅币是主币单位以下的小面额货币；（4）自由铸造、限制铸造，即金属货币流通下货币铸造权的规定；（5）有限法偿和无限法偿，即法律规定货币具有多大的支付能力；（6）准备制度，货币发行准备制度是为约束货币发行规模维护货币信用而制定的，要求货币发行者在发行货币时必须以某种金属或资产作为发行准备（我国主要是存款准备金制度）。

人民币

人民币是中华人民共和国大陆地区的法定货币符号。中国人民银行是国家管理人民币的主管机关，负责人民币的设计、印制和发行。中国人民银行自1948年12月1日成立以来，已发行五套人民币，形成了包括纸币与金属币、普通纪念币与贵金属纪念币等多品种、多系列的货币体系。人民币在ISO4217简称为CNY（China Yuan），常用简写为RMB（Ren Min Bi）；人民币货币符号为“¥”，读音为“YUAN”。人民币按照材料的自然属性划分，有金属币（也称硬币）、纸币（也称钞票）。无论纸币、硬币，均等价流通。

货币供给

货币供给是指某一国或货币区的银行系统向经济体中投入、创造、扩张（或收缩）货币的金融过程。货币供给问题，历来受到各国中央银行和货币管理当局高度重视，也是各国经济学家一直关注的重大课题。其原因皆在于货币供