



金融知识进社区

中央银行的

金融服务

《金融知识进社区》系列丛书编委会



中国金融出版社

中央银行的

金融服务

《金融知识进社区》系列丛书编委会

常州大学图书馆
藏书章



中国金融出版社

责任编辑: 何 为

责任校对: 刘 明

责任印制: 裴 刚

图书在版编目(CIP)数据

中央银行的金融服务 (Zhongyang Yinhang de Jinrong Fuwu) / 《金融知识进社区》系列丛书编委会编. —北京: 中国金融出版社, 2011.12

(《金融知识进社区》系列丛书; 2)

ISBN 978-7-5049-5708-5

I. ①中… II. ①金… III. ①中国人民银行—金融—商业服务—基本知识 IV. ①F832.31

中国版本图书馆CIP数据核字 (2010) 第248878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 天津市银博印刷技术发展有限公司

尺寸 145毫米×210毫米

印张 4.125

字数 63千

版次 2012年5月第2版

印次 2012年5月第2次印刷

定价 65.00元 (套, 含光盘)

ISBN 978-7-5049-5708-5/F.5268

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

目录



第一章 金融服务：春风化雨 润物无声 1

1. 与百姓生活密切相关的职能 2
2. 源远流长的职能 3
3. 不断发展的职能 6

第二章 钞票：国家的“名片” 9

1. 历史的见证 10
2. 人民币的由来 14
3. 五套人民币：不断创新的“名片” 14
4. 让钞票使用更整洁方便 18

第三章 反假与防伪：高科技的较量 23

1. 魔高一尺 道高一丈 25
2. 假的真不了 27
3. 借您一双慧眼：真币防伪特征 32

第四章 钱币收藏：方泉世界任逍遥 39

1. 三大因素决定纸币收藏价值 41
2. 备受市场青睐的纪念币 43
3. 钱币收藏有学问 47



目录



第五章 支付清算系统：资金转移的“高速路” 51

1. 银行柜台后的支与付 52
2. 银行汇款快与慢 54
3. 安全好用两不误 57
4. 层出不穷的电子支付 58

第六章 一卡在手 走遍神州 63

1. 应运而生的银行卡 65
2. 金融服务的多面手 67
3. 安全用卡小常识 68

第七章 经理国库 服务民生 75

1. 国库里都是真金白银吗 76
2. 取之于民 用之于民 78
3. 国库管理也在与时俱进 80

第八章 服务“三农”：为了希望的田野 85

1. 农村信用合作社：农民自己的“银行” 87
2. 支农再贷款：为农信贷款提供“血液” 89
3. 小额信贷：农民致富“好帮手” 91

目录



4. 农民工银行卡：陪伴农民朋友走天下	93
---------------------	----

5. 农村信用体系：农村金融的“乡村公路”	95
-----------------------	----

第九章 金融统计：为宏观经济“把脉” 97

1. 金融数据是怎样得来的	99
---------------	----

2. 水分有多大	100
----------	-----

3. 读懂金融数据并不难	101
--------------	-----

第十章 征信系统：无信不立 107

1. 征信“征”什么	109
------------	-----

2. 隐私能够得到保护吗	110
--------------	-----

3. 有了负面记录怎么办	112
--------------	-----

4. 如何经营信用财富	113
-------------	-----

第十一章 构建金融安全网 115

1. 反洗钱：正本清源	117
-------------	-----

2. 金融机构是反洗钱的前沿阵地	119
------------------	-----

3. 账户管理：洗钱者的克星	121
----------------	-----

4. 金融信息安全建设	123
-------------	-----

后记 125



Chapter 1

第一章

金融服务：春风化雨 润物无声



1. 与百姓生活密切相关的职能

人人都有和银行打交道的经验。存款、取款、买房贷款，乃至现在的水、电、煤气等费用的交纳都离不开银行。在中国，工商银行、农业银行、建设银行、中国银行等银行的名字大家耳熟能详。这些银行是商业银行，它们对企业和居民办理的各种业务属于商业银行的金融服务。

与上述银行相比，作为我国中央银行的中国人民银行的金融服务在许多人的心目中有些模糊。在许多人看来，中央银行只是一家制定和实施货币政策、承担维护金融稳定职责的国家机关。普通的老百姓更多的是将它与利息的升降、对金融违法违规行为的查处联系在一起，认为它离自己的日常生活很远。



事实上，中央银行的职责远不止这些，它作为政府的银行、发行的银行和银行的银行，还承担着十分重要的金融服务职能，这些金融服务与老百姓的日常生活息息相关。

人们平常使用的人民币，就是中国人民银行印制和发行的。您在不同银行间进行的每一笔转账和汇款，都要通过中国人民银行组织的清算系统。您去商业银行申请贷款时，也需要借助中国人民银行建立的征信系统为您提供信用证明。中国人民银行提供的金融服务还远不止这些，它还经理国库，管理国家的外汇储备和黄金储备，统计金融数据，组织反洗钱，维护账户安全……您能够享受方便快捷的金融服务，这背后都离不开中央银行的重大贡献。

2. 源远流长的职能

从世界上最早中央银行的雏形——英格兰银行的情况看，1694年英格兰银行成立的条件之一是由股东贷款120万英镑给英国政府，以支持英国在欧洲大陆的军事活动。英国人曾风趣地称，英格兰银行成立之时也就是英国背上



国债之日。不过英格兰银行自成立以后，一直为英国政府筹集资金、经营债券，从而具有“政府银行”的性质，这是英格兰银行迈向中央银行的第一步。

不仅英格兰银行，早期其他一些国家的中央银行，如19世纪中后期法国的法兰西银行、日本的日本银行等，最初也都是为政府提供融资和管理国库资金服务而设立的，并在为政府的服务中开始了演变为中央银行的历史进程。

钞票发行是各国中央银行在成立之初承担的一项重要金融服务职能。例如，作为向政府融资的条件，英格兰银行在成立的第二年起就开始发行自己的钞票。中央银行的钞票发行服务包括了钞票面额的设计、印制、供应和管理等各个方面。钞票的印制、发行不仅反映了一个国家和社会的文化，而且对经济发展也有重要影响。

为其他金融机构提供支付清算服务是中央银行较早承担的另一项职能。在支票、汇票等各种信用支付工具被广泛使用的情况下，接受票据的银行最头痛的问题是如何最快地交换相互开出的票据和为客户收取资金，即所谓票据的“托收”及相关资金的“清算”问题。

在银行发展的历史过程中，最初银行直接派人持有支

票到其他银行去接受付给本行及本行客户的资金，或者由坐落于城市之外的银行将支票等送达代理行，再由代理行托收。但这两种办法都会产生大量的人员旅行以及钞票或黄金的搬运转移，带来了极大的不便。

相传，一家伦敦银行的托收人员在奔波去其他银行的途中，到一家小酒馆休息，遇见了另一家银行的托收员。他们很快发现互相持有对方银行的应付支票，为节约时间，他们当即决定马上交换这些票据。随后，越来越多的托收人员加入到小酒馆的交换行列中。他们发现不仅可以集中交换支票，还可以将必须交换并清算的支票进行金额轧差。这种交换的方式，后来被包括英格兰银行在内的多家银行所采用。

由于英格兰银行对钞票发行权日益垄断，再加上该行发行的钞票信用稳固、流通范围日益扩大，因此，从18世纪起，许多商业银行为了业务上的方便，也愿意在英格兰银行开立资金清算账户。

可以说，自有中央银行以来就有中央银行的金融服务。尽管在中央银行的货币政策和金融监管职能出现后，金融服务职能经常被人们所忽视，但是它在中央银行中的



地位和作用却没有改变。即使用今天的眼光来重新审视，我们仍会发现，金融服务始终是中央银行最基础甚至是最重要的职能。



舅舅，
总结得不错。

爸爸，你说了那么多，你是不是想说，银行都是提供金融服务的，即使站在“中央”的银行也一样，先有金融服务，再逐渐有了其他功能。

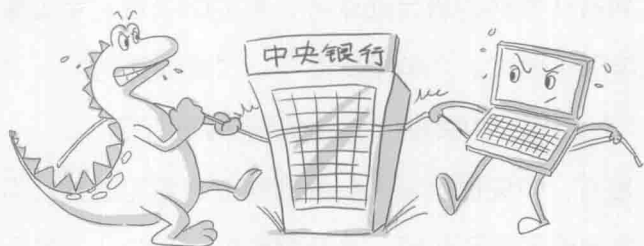
3. 不断发展的职能

我们正在加速进入一个新的信息文明时代，计算机的普及，通信技术的发展，以及互联网技术的突飞猛进，正在极大地改变着我们的生产、生活和工作方式。在金融领域，网络银行、网络证券、网络保险、电子货币等这些处于虚拟环境中的金融组织和金融产品正逐渐走进我们的生活。

一个世纪以来，在实施货币政策、加强金融监管和提供金融服务方面，中央银行扮演了重要角色。那么，在技

术进步和金融创新日益加快的情况下，中央银行服务功能会发生什么变化？中央银行会消亡吗？

中央银行是否注定要成为新世纪的“恐龙”，我们尚需拭目以待。但变革总要逐步发生。面对网络银行和电子货币带来的挑战，在新的时代，中央银行金融服务的未来发展方向会是什么？



在这个技术日新月异的时代，要准确地预测未来是一件很难的事情。然而，如果我们观察一下中央银行已经或正在发生的变化，大体仍可以作出以下判断。

首先，中央银行的金融服务会朝着更加专业化的方向发展。量体裁衣，为客户量身提供各具特色、个性化的服务已成为当今金融领域的重要竞争方式。无论是推出网络银行这种新的金融组织形式，还是在传统金融组织形式内推出银行卡、电子钱包等这些新的金融产品，都是为了满足不同客



户的不同需要。作为向金融机构提供服务的中央银行，服务职能只有更加专业化才能适应这一发展趋势，才能满足有关金融机构对中央银行各项服务业务的需求。

其次，中央银行金融服务的效率会大大提高。新的技术手段会被广泛应用到中央银行金融服务的各个领域。从钞票的印制，到残损钞票的回收和销毁；从会计账务的处理，到各种票据的清分处理等，将会彻底告别手工操作，进入电子化时代。“电子国库”、“实时支付”、“信息系统”，将成为中央银行金融服务效率的标志。

最后，中央银行金融服务的地位会更加重要。中央银行的金融服务涉及政府、涉及金融机构和企业、涉及千家万户。从中央银行业务发展的历史和趋势看，金融服务职能随着经济的发展将显得越来越重要。经济越发达，社会越进步，就越需要提高金融服务的效率，提高金融服务的专业化水平。

应该说，中央银行金融服务职能紧密地与技术的变革和时代的变迁联系在一起，具有无限的发展前景。



Chapter 2

第二章

钞票：国家的“名片”



在社会交往活动中，每个人都有自己的名片。那张小小的卡片记载了一个人在社会工作中最精练的信息：机构、职位、地址、联系方式等。不仅如此，这些信息还间接反映了一个人的身份、社会地位，甚至兴趣爱好。

一个国家也有自己的“名片”，那就是钞票。再精致的印刷品也没有像钞票那样，有那么广的使用范围，承载了那么多的社会关系和文明成果。在巴掌大的纸片上，各国无一例外，想体现出最伟大的人物、最优美的风景、最经典的文化……而支撑这纸片成为“钱”的，则是这个国家的综合经济实力。



1. 历史的见证

中国是世界上使用货币最早的国家之一，根据古代文献记载和大量出土文物考证，约有4000多年历史。

货币萌动时期，人们生活中常用的物品，例如牛羊、粟帛、珠玉、龟贝等，都曾经在反复的交换过程中充当过媒介，起过一般等价物的作用，即所谓“抱布贸丝”、“握粟出卜”，《诗经》里脍炙人口的诗篇描述了2700多年前物物交换的场景。后来，海贝因其光洁美丽，坚固耐用，携带方便，又有天生的自然单位，容易加减计数，到商周时代便成为我国最主要的通货之一。货币的出现，使人们觉得世界变小了，季节的交替也不那么重要了，更关键的是，交易成本被降低至最低限度。

随着生产力的发展，逐渐出现了冶炼金属。商周时期的青铜器制造技术已达到很高的水平。由于交换范围的扩大和经常化，金属制品越来越多地进入了交换领域。铜贝的出现，标志着我国货币开始迈向金属铸币的阶段。

春秋战国时期，当贝币还在流行的时候，在我国不同的地区，基于不同的自然环境和生活条件，依据不同的实物演变体系，分别出现了布币、刀币、环钱和蚁鼻钱等不同形态的金属货币。

秦始皇统一中国后，废除六国复杂的币制，统一铸用