

中央银行服务

肖钢 编著

与百姓生活



漫谈中央银行的第三项职能



中国金融出版社

中央银行服务 与 百姓生活

——漫谈中央银行的第三项职能

肖 钢 编著



中国金融出版社

责任编辑:毛春明
责任校对:李俊英
责任印制:郝云山
封面设计:焦淑芳

图书在版编目(CIP)数据

中央银行服务与百姓生活:漫谈中央银行的第三项职能/肖钢编著. —北京:中国金融出版社,2003.4

ISBN 7-5049-3006-7

I. 中…

II. 肖…

III. 中央银行-银行业务-中国

IV. F832.31

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 012284 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部:66024766 读者服务部:66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 瑞丰印刷有限公司

尺寸 140 毫米×203 毫米

印张 9.75

插页 4

字数 200 千

版次 2003 年 4 月第 1 版

印次 2003 年 4 月第 1 次印刷

定价 20.00 元

如出现印装错误本社负责调换

序言

1

戴相龍

我高兴地看到,《中央银行服务与百姓生活——漫谈中央银行的第三项职能》一书出版了。这本书紧紧围绕着与百姓生活密切相关的话题,讲述了中央银行有关金融服务职能,回答了群众普遍关心的一些热点问题,很有必要,很有意义。当前,人民银行系统正在认真学习贯彻党的十六大精神,努力实践“三个代表”重要思想,做好中央银行服务工作,为广大人民群众、金融机构和企事业单位提供优质服务,是一项非常重要的任务。

大家知道,从世界范围看,中央银行的产生和发展已有300多年的历史。人们谈到中央银行,往往可能更多地了解或熟悉利率、汇率和金融监管等方面的职能。事实上,中央银行作为政府的银行、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。在货币政策、金融监管和金融服务这三大职能中,金融服务职能处于基础性的地位,是做好货币政策、金融监管工作的前提。做好中央银行的金融服务工作,对于提高整个社会的金融服务水平,方便和改善人民的生活,促进经济和社会的全面发展都具有重要作用。

过去有关方面已出版过一些介绍中央银行金融服务的书籍。与这些书籍相比,这本书有以下几个特点。一是系统性。全书通篇把中央银行的服务职能作为一个整体,将其提升到中央银行第三项职能进行了论述,这在国内还是首次。由于中央银行的服务涉及面较广,许多工作又比较具体,该书在分专题介绍有关服务领域时,始终注意全书的整体性、系统性,每个题目既独立成章,又相互紧密联系,有较强的逻辑性。二是新颖性。作者对中央银行金融服务的介绍,不是按照专业教科书式的写法,也没有过多涉及具体业务操作,而是从社会各方面关注的热点问题入手,把中央银行的金融服务与百姓生活紧密联系在了一起,视角比较独特,切入点十分新颖。三是知识性。书中介绍了许多人不甚了解的中央银行服务工作的情况和知识,即使对于在中央银行工作的同志,也未必全部了解,同时还介绍了国外中央银行服务的有关情况。不仅谈金融服务的业务,更重要的是谈金融服务的改革与创新,而且对未来的发展趋势作了展望,对一些学术性问题作了研讨。内容比较丰富,知识性较强。四是通俗性。以随笔漫谈的方式,从百姓的日常生活及其亲身感受出发,从百姓身边发生的事例讲起,娓娓道来,由浅入深,图文并茂,通俗易懂,把专业性很强的中央银行金融服务工作生动活泼地展现在人们

面前。这是一本集趣味性、知识性、针对性、前瞻性于一体的新作,可以适合不同读者群体的需要。

全面建设小康社会,是党的十六大确立的我国在本世纪头二十年的奋斗目标。随着小康社会的逐步建立和发展,人民的生活将会更加殷实富裕,对中央银行的服务工作也必将提出更高的要求与期望,因此,提高中央银行服务工作水平的任务还很艰巨。要进一步做好金融服务工作,必须以“三个代表”重要思想为指导,不断提高对金融服务工作重要性的认识,把金融服务作为一个整体,放到与货币政策和金融监管同等重要的地位,深化金融服务改革,开拓金融服务领域,加快服务技术手段的更新,加强服务队伍的建设,完善各项规章制度,推动中央银行服务工作质量和水平上一个新的台阶。

目 录

1

序言	戴相龙
第三项职能：中央银行的金融服务	(1)
与百姓生活密切相关的职能	(1)
源远流长的职能	(4)
重新审视，历久弥新	(9)
是消亡，还是发展	(11)
钞票：一个国家的“名片”	(14)
中国钞票的演变	(15)
五套人民币：不断创新的“名片”	(18)
让钞票使用更整洁方便	(24)
各国“名片”各有千秋	(28)
大票何时不再“烫手”	(31)
魔高一尺，道高一丈	(32)
钞票防伪：高科技的较量	(37)
识别假币有几招	(41)
方泉世界任逍遥：集币	(46)
三大因素决定纸币收藏价值	(47)

收藏价值较大的纪念币	(52)
价格不菲的贵金属币	(58)
一卡在手走遍神州	(63)
银行卡应运而生	(63)
银行卡的功能	(66)
国外银行卡的品牌	(67)
中国的品牌——“银联卡”	(70)
安全使用银行卡	(74)
个人支票:另一种灵活的支付工具	(77)
买国债,半夜排队为哪般	(79)
初期发债就像群众运动	(80)
20世纪90年代机构大量涌入	(81)
“三足鼎立”格局的形成	(83)
走近凭证式国债	(85)
个人如何参与记账式国债	(88)
中央银行为国债发行提供服务	(90)
购买国债为什么这么难	(92)
未来会怎样	(95)

何时换汇不再难	(102)
出国留学购汇说难也不难	(102)
境内居民能用外汇买股票吗	(106)
居民可以炒汇吗	(110)
居民自由购汇尚需时日	(113)
黄金:当商品还是当货币	(117)
价值几许:细看黄金地位的变化	(118)
中外黄金管理与服务	(122)
上海黄金交易所诞生	(128)
放眼国际黄金市场	(130)
写好你的第二张“身份证”	(136)
无信而不立	(137)
信用制度在国外	(141)
个人征信系统:上海试点	(146)
信贷登记咨询系统:为贷款把关	(149)
你相信金融统计数据吗	(157)
金融数据是怎样统计出来的	(158)
水分到底有多大	(164)

统计信息透明度	(170)
金融统计面临新挑战	(176)
企业景气状况的“晴雨表”	(180)
景气不景气,调查来说话	(180)
中国人民银行对5000户工业企业的景气调查	(187)
企业家的好帮手	(194)
判断币值稳定的重要依据:企业商品价格指数	(198)
物价指数是如何统计出来的	(199)
人民银行为何编制企业商品价格指数	(204)
企业商品价格指数的编制	(208)
价格指数也为企业和居民服务	(213)
国库:取之于民用之于民	(217)
职能由来已久	(217)
国库,就在你身边	(222)
财政政策与货币政策沟通的桥梁	(225)
国库单一账户:让纳税人更放心	(231)
透明集中的蓄水池	(232)

意义非同一般	(236)
国库单一账户改革全面启动	(242)
中央银行经理国库职能在扩大	(247)
支付清算系统:经济活动的“血脉”	(250)
银行汇款快与慢	(250)
现代化支付系统初见端倪	(255)
支付系统用途多,安全性好	(258)
账户管理:反洗钱的有力手段	(263)
洗钱已成为国际社会的公害	(263)
金融领域是反洗钱的前沿阵地	(266)
银行账户管理系统:洗钱者的克星	(270)
共建银行信息安全网	(275)
存款为何不翼而飞	(276)
银行信息安全风险何在	(277)
共建银行信息安全网	(283)
中央银行服务职能新挑战	(294)
后记	(297)

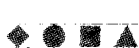


第三项职能：中央银行的金融服务

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，乃至现在的各种水电煤气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几乎人人耳熟能详。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、承担对其他商业银行监督管理职责的国家机关，主要履行货币政策和金融监管职能。普通的百姓更多地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，也向社会提供一定的金融服务，并且中央银行的金融服务与我们的日常生活也是息息相关。



例如,人们使用的一张张设计精美、防伪先进的钞票,就是由中央银行提供的钞票印制和发行服务。在我国,从解放初期的第一套人民币,到如今的第五套人民币,人民币的防伪技术在不断提高,而且增加了机读性能,更有利于自动柜员机(ATM)等进行自动化处理,大大提高了人民币使用的效率。在人民币的更新换代中,为适应经济的发展和物价水平的提高,中国人民银行在1987年发行的第四套人民币中,增加了50和100元两种大面额币种;根据商品交易中10元面额的主币逐步承担起找零的角色、使用量较大的特点,在第五套人民币设计中新增了20元票面的币种,大大方便了广大群众对人民币的使用。所有这些都是我国的中央银行——中国人民银行提供的金融服务,并且是我国中央银行金融服务在不断改进、提高的具体表现。

银行卡给人们生活带来了许多的便利,但刷卡的潇洒,有时会被使用银行卡的烦恼所湮没。这是因为随着银行卡产品种类的不断拓展,不仅人们钱包中的银行卡数量激增,而且也增加了商户收款人员识别和操作的难度。比如,北京市16家发卡银行的卡样多达65种,上海市有16家发卡银行,卡样品种达106种。在没有实现联网通用的地方,人们为了取出现金就需要找到发卡行的取款机才能顺利取款。在一些商场的交款台前,客户只有在五六个销售点终端机(POS机)中找到发卡行的POS机才能完成刷卡消费。但如今这些情况已开始得到改善。中国人民银行正在加快推进“金卡工程”建设,促进了银行卡在全国范围内联网通用、联合发展,使不同银行发行的银行卡能够在带有“银联”标识的自动柜



员机和销售点终端机上通用。目前,北京、上海、广州、杭州、深圳等城市已基本实现带有“银联”标识的银行卡在五城市内和五城市间的联网通用。在全国建立统一的银行卡网络,实现银行卡的联网通用,也是我国中央银行的金融服务业务之一。

许多人都有过银行汇款的经历。人们在不同银行之间进行的每一笔转账或汇款,其实都要通过中央银行的清算系统进行,中央银行支付清算系统本身的状况,以及该系统与商业银行行内支付清算系统的联结状况,直接决定了跨行支付清算的速度和效率。目前由我国中央银行组织管理的中国现代化支付系统的建设正在加快,这个系统建成后,同一城市从东城到西城跨行汇一笔款甚至都需要一两天的情况将不再出现。

国库对一个国家的重要性可想而知。它作为国家财富聚集之地,是国家政权运行的物质基础。事实上,为政府办理国库资金的收支是中央银行的一项重要职责,也是中央银行作为“政府银行”的重要体现。

另外,随着人们生活水平的不断提高,钱币收藏队伍日益扩大,人民币和各种金银纪念币已经成为广大钱币收藏爱好者和收藏家关注的目标,成为市场追逐的热点。事实上,这些作为投资收藏的金银纪念币是由中央银行特许发行的,被允许上市经营的人民币是由中央银行批准的。

除此之外,协助有关部门反洗钱、统计发布各种金融数据、规划建立个人征信体系等,也是中央银行的重要职责。

根据1995年颁布的《中华人民共和国中国人民银行法》



的有关规定,在我国,中央银行直接涉及金融服务的职责主要有:发行人民币、管理人民币流通;经理国库;维护支付、清算系统的正常运行;负责金融业统计、调查、分析和预测;以及与此相关的信息技术支持、安全保卫等。

源远流长的职能

中央银行的金融服务作为一项独立的职能,不仅与我们的生活密切相关,翻开中央银行的历史,还可看出中央银行的发展还源于金融服务。金融服务是中央银行最古老的职能,并且正是在提供这些金融服务中,中央银行获得了有别于商业银行的独特地位。

为政府经理国库是中央银行最初金融服务职能的一项重要内容。作为政府的银行,由中央银行经理国库,一是安全,不会像商业银行那样,可以避免银行倒闭给国库资金带来损失;二是便于为政府安排借款,并在政府最终透支的情况下,可获得“铸币税”的好处;三是可以利用中央银行的支付系统,加快国库资金的拨付、清算,提高国库资金的使用效率,降低成本。

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,却是英格兰银行



迈向中央银行的第一步。经过几百年的发展,目前英国政府已成为英格兰银行最主要的客户之一。政府的各项税收及其他方面的收入最终都存在英格兰银行开设的中央账户,由英格兰银行代为管理;政府用于社会保障、行政管理、国防等方面的开支也是来源于此,由英格兰银行代为支付。另外,英格兰银行对政府财政还负有支持的义务,是政府各种债券的代理机构。除了代政府发行债券外,还负责对到期的政府债券还本付息。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。

银行发钞的历史源远流长,但随着时间的推移和经济环境的变化,各国的钞票发行最终逐步由中央银行所垄断。因此,钞票发行是各国中央银行在成立之初承担的另一项重要职责。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。最初英格兰银行向社会提供面额10英镑以上的钞票;1795年开始发行第一张面额5英镑的钞票;1954年以后,依据英国的法律,英格兰银行可以发行任何面额的钞票。有趣的是,英格兰银行只发行纸币,硬币的发行主要由财政部下属的造币厂负责。历史上,英格兰银行曾发行过巨额银行券,但仅仅是用于银行间的结账,实际上并没有正式在市场上广泛流通。目前英国市场上流通的最高面额的钞票为50英镑。

从新中国中央银行的历史看,中国人民银行成立之初

的主要职责也是发行统一的钞票——人民币。为适应战争发展的需要,迎接全国解放,1947年10月,华北财经办事处主任董必武致电中共中央,建议成立全国统一的银行,统一货币发行,银行名称拟订为“中国人民银行”,并提出“银行名称要早定,票子要早印”。根据中共中央的指示,当年“中国人民银行筹备处”成立,并对人民币的设计、印刷、发行进行了大量准备工作。1948年12月1日,中国人民银行在河北石家庄正式宣告成立,并于当日发行了50元、20元和10元三种钞券。人民币的正式发行和流通,不仅支持了解放战争的最后一战,也为建立一个政治上、经济上统一的新中国创造了条件,并奠定了新中国金融体系的基础。到目前为止,中国人民银行已经印制发行了5套人民币,现在使用的第五套人民币共有100元、50元、20元、10元、5元、1元、5角和1角共8个券种。

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。例如,日本最近发生的有关新钞发行的争议说明了这一点。2002年8月,日本政府决定,为了打击日益猖獗的货币造假活动,在2004年春天发行票面为1万日元、5000日元和1000日元的新版纸币代替已经流通20年的旧版纸币。但对这次发行带来的损益,日本各界的看法是有分歧的。财务大臣、经济财政大臣对发行新纸币抱有很大期望,认为发行新纸币将刺激内需,促进经济发展。新纸币的印制、使用,可使印刷、造纸和机电等行业获得新的发展机遇,并进而带动其