



# 大学生就业指导丛书

辉煌之路

## 银行、证券、保险业卷

郑则鹏 等 编著

大学生就业指导丛书

**辉煌之路**  
**——银行、证券、保险业卷**

郑则鹏 等 编著

人民邮电出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

辉煌之路: 银行、证券、保险业卷 / 郑则鹏等编著.

—北京: 人民邮电出版社, 2001.8

(大学生就业指导丛书)

ISBN 7-115-09471-3

I. 辉... II. 郑... III. ①高等学校—毕业生—职业选择—中国—  
参考资料②金融机构—人才—市场需求分析—中国③保险业—人才—  
市场需求分析—中国 IV. G647.38

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 043420 号

大学生就业指导丛书

**辉煌之路——银行、证券、保险业卷**

---

◆ 编 著 郑则鹏 等

责任编辑 何 云

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街 14 号

邮编 100061 电子函件 315@ pptph.com.cn

网址 <http://www.pptph.com.cn>

读者热线: 010-67129212 010-67129211(传真)

北京汉魂图文设计有限公司制作

北说密云春雷印刷厂印刷

新华书店总店北京发行所经销

◆ 开本: 850×1168 1/32

印张: 6.5

字数: 163 千字

2001 年 8 月第 1 版

印数: 1—4 000 册

2001 年 8 月北京第 1 次印刷

ISBN 7-115-09471-3/C·4

---

定价: 13.50 元

本书如有印装质量问题, 请与本社联系 电话: (010) 67129223

## 内 容 提 要

银行、证券和保险业是近年来高校毕业生择业的热门领域，本书便是专门针对这种择业趋势组织编写的。本书首先简要地对国际、国内金融市场的发展历程和广阔前景进行了分析，进而介绍了银行业、证券业、保险业、信托投资公司和财务公司的历史、现状以及各自的经营特点和业务范围，并为广大毕业生展现了这个行业美好的前景。另外，本书详细地介绍了金融业需要的人才种类与相关条件，选择职业的方式与程序，列举了应聘时应该注意的事项和遇到问题的解决方法，相信会给广大毕业生提供一些帮助。

## 《大学生就业指导丛书》编委会

顾问: 马俊杰 魏惠云

策划: 樊 钉 万 敏

### 《起步人生——职业生涯规划卷》

樊 钉 纪红波 葛秀珍 赵 颖 文书锋 李 军  
钱防震 严 冰 王 辉 李永强 夏 卿 刘海涛  
孔繁杰

### 《健足前行——国家公务员考录》

李如海 刘瑞鑫 盖 宁 王艳敏 光 炜 赵长红  
王晓东 吴 康 张志胜 江 涛 邓 剑 肖 宿  
周 元

### 《踏浪而来——新兴的 IT 行业卷》

吴克禄 吴良平 朋 震 周善军 牟 峰  
康 艳 陈安安 佟元媛 潘 武 姚 广

### 《辉煌之路——银行、证券、保险业卷》

郑则鹏 李昌立 于 艳 邬伟峰 陈 新  
张 涛 张 冰 雷学敏 温俊峰 邢 彪

### 《白领航程——公司企业卷》

陈 杰 杨 杜 童冠群

## 篇首絮语

### 蓬勃的中国金融业与年轻的大学毕业生

在社会主义市场经济体制不断建立和成熟的过程中，金融业的发展表现出了旺盛的生机和活力。金融业年轻人多，知识水平高，富有挑战性、创造性，蕴藏着无限的机遇。随着我国加入 WTO 进程的不断加快，金融业为迎接入世的挑战，开始了新一轮的人才结构性调整——这种调整也为广大高校毕业生提供了更多的就业机会。近年来我国高等院校向银行、证券、保险等行业输送的毕业生每年都以较大幅度增长，金融业已成为高等院校毕业生，尤其是研究生就业的一个重要流向。同时，我国的金融业也因为吸收了大量年轻的高校毕业生而富于生机活力，并在体制创新、管理创新、技术创新等方面走在了时代的前列。

我国加入 WTO 后，中外合资银行、证券公司、保险公司将大量涌现，外商独资设立的银行、证券公司、保险公司以及投资咨询机构也将很快具有与内资企业相同的地位。2001 年初，中国证监会高层人士宣布，入世后的中国欢迎外资上市公司在上海和深圳证券交易所挂牌上市，欢迎国外投资银行参与国内的股票发行，并将推动境内公司到境外发行股票、债券。

可以预言：中国的金融业需要大批既懂外语，又掌握现代金融

知识，熟悉国外金融业发展趋势的年轻人。这样的复合型专业人才今后几年将会在金融业大有可为。

自高等院校毕业生分配体制改革以来，毕业生择业观念、择业途径都有了很大的变化，很多学有所成、专业对口、有志于金融业的毕业生非常愿意投入金融业，但由于信息渠道不畅通，使找工作成为毕业生自主择业的一大瓶颈，而大量金融机构也深感发掘人才的艰难。供需双方在正式接触以前无法充分了解，从而也增加了人力资源配置的交易成本。

为了帮助广大毕业生了解今后几年金融业的就业前景，使毕业生在找工作时有更多可供参考的金融机构信息，我们精心编写了此书。希望本书对广大毕业生有所帮助！

本书在编写过程中，得到了多家金融机构的支持和帮助，在此表示真挚的感谢。

**编者**

# 本书导读

金融业是一个极具挑战性、前瞻性和国际性的行业。

金融机构一直是近年来接纳高校毕业生最多的部门之一，近年来金融机构对毕业生的学历、专业层次要求越来越高，竞争也越来越激烈。全球金融的一体化和我国即将加入 WTO，将使原已人才济济的金融业的竞争更加白热化。

为帮助毕业生成功步入金融业，我们将本书呈现给大家。本书第一章深入分析了国际、国内金融业的历史、现状与前景。第二、第三、第四、第五章分银行、证券、保险、信托投资公司和财务公司几个部分系统地介绍了各自行业的发展和特点，并对银行、非银行金融机构的典型单位作了具体介绍。

针对近年来银行招聘侧重笔试的特点，第六章汇编了部分近年来招聘中经常使用的题型及试题，以便毕业生在准备考试时参考。附录收录了银行、非银行金融机构名录。

本书从策划选题、搜集素材到成书定稿，其间几经修改。本书最显著的特点是系统、全面、创新、实用。由于资料所限，本书存在一些缺憾，恳请广大毕业生提出宝贵意见。

对广大有志毕业后在金融业建功立业的大学生，我们附赠一句肺腑之言：

知己知彼，百战百胜。谁在竞争中把握了先机，谁就获得了制胜的法宝！

**编者 2001 年 3 月**



# 目 录

篇首絮语——蓬勃的中国金融业与年轻的大学毕业生  
本书导读

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 第一章 透视金融业 .....          | 1   |
| 第一节 透视金融市场 .....         | 1   |
| 第二节 透视金融机构的组成 .....      | 16  |
| 第二章 银行系统 .....           | 41  |
| 第一节 中国人民银行 .....         | 41  |
| 第二节 国家外汇管理局 .....        | 45  |
| 第三节 政策性银行 .....          | 49  |
| 第四节 国有商业银行 .....         | 51  |
| 第五节 股份制商业银行 .....        | 65  |
| 第六节 城市商业银行（城市合作银行） ..... | 77  |
| 第七节 在华著名外资、中外合资银行 .....  | 82  |
| 第八节 银行系统对口人才 .....       | 87  |
| 第三章 证券系统 .....           | 93  |
| 第一节 中国证券监督管理委员会 .....    | 93  |
| 第二节 证券交易所 .....          | 97  |
| 第三节 证券评估机构 .....         | 100 |
| 第四节 证券公司 .....           | 102 |
| 第五节 基金管理公司 .....         | 112 |
| 第六节 证券系统对口人才 .....       | 117 |

|                              |            |
|------------------------------|------------|
| <b>第四章 保险系统 .....</b>        | <b>120</b> |
| 第一节 中国保险监督管理委员会 .....        | 120        |
| 第二节 保险公司 .....               | 121        |
| 第三节 保险系统对口人才 .....           | 129        |
| <b>第五章 其他金融机构 .....</b>      | <b>131</b> |
| 第一节 信托投资公司 .....             | 131        |
| 第二节 财务公司 .....               | 135        |
| <b>第六章 应聘金融业 .....</b>       | <b>141</b> |
| 第一节 金融业的人才前景 .....           | 141        |
| 第二节 考试 .....                 | 144        |
| <b>附录：银行、非银行金融机构名录 .....</b> | <b>169</b> |

# 第一章 透视金融业

金融业，是一个极具挑战性、前瞻性、国际性的行业。

20 世纪 70 年代以来，国际金融市场发生了深刻的变化。到 20 世纪 90 年代，金融一体化、全球化、证券化的发展趋势已极为显著，并对世界经济产生巨大的影响。与西方发达国家成熟和发达的金融市场相比，我国的金融业正在崛起。

通过本章阐述和介绍，我们可以了解金融市场的前景、我国金融机构的框架。

## 第一节 透视金融市场

### 一、国际、国内金融市场动态

#### 1. 金融市场趋势——金融的一体化、全球化、证券化

##### (1) 金融一体化、全球化的进程加快

20 世纪 80 年代，科技创新和金融创新相互促进，全球金融市场联系日益紧密，金融一体化呼声越来越高。金融一体化是货币市场和资本市场协调发展的客观需要，也是银行、证券、保险业生存发展的自身要求，更是金融全球化、证券化的必然产物。

1997 年日本公布了《金融体制改革规划方案》，规划五年内撤消对金融业分业限制等条例；1999 年美国签署《金融服务现

代化法案》，标志着美国实行了大半个世纪的银行、证券、保险分业管理体制的结束。同样，许多西方发达国家的金融业也已经由分业经营过渡到合业经营。

世界经济经历了从 20 世纪 30~50 年代“国际经济”阶段到 70 年代以来“全球化经济”阶段的转变，国际贸易和国际投资一体化日益明显，跨国企业集团迅速扩张，大大促进了金融的全球化。1997 年 2 月 13 日，WTO（世界贸易组织）达成了《金融服务协议》，要求成员方对外开放银行、证券、保险市场，允许外国公司进入本国市场并按国民待遇进行平等竞争，从而标志着金融全球化的进程进一步加快。

（2）资产证券化、融资证券化的比重越来越高，证券市场在金融市场中的地位越来越重要，投资银行的作用越来越大

随着市场经济的进一步发展和电子技术的广泛应用，国际金融市场的格局和运行机制发生了深刻变化，出现了资产证券化新趋势。在整个金融市场中，证券的比重越来越大，传统的通过商业银行筹集资金的间接融资方式逐渐让位于通过证券市场发行股票和债券的直接融资方式。

以日本为例，20 世纪 60 年代，日本企业的资金主要依靠银行贷款，发行证券筹措的资金在筹资总额中所占比例不足 20%，但到 1978 年，日本企业发行证券筹措的资金在筹资总额中所占比例已上升至 44%；同时，居民储蓄结构也出现了证券化倾向，储蓄存款转向证券投资。

最近 10 年，资产证券化、融资方式证券化呈现加速发展的趋势。目前证券融资占国际融资总额的 80% 左右，银行借贷在国际融资中所占份额则由 20 世纪 80 年代前半期的 60% 减少到 20% 左右，相应地，证券市场在整个金融市场中的地位越来越重要。

随着资产证券化、融资证券化的比重不断提高，直接融资比例不断上升，投资银行的作用必然越来越大。同时，随着经济结构改善和生产力的提高，高新技术企业越来越发达，传统产业占 GDP

(国内生产总值)的比重相对下降,各国产业结构发生巨大变化。企业之间、产业之间的竞争加剧,企业兼并重组层出不穷,成为当今世界经济的又一突出特征。有关统计数据表明,1999年是20世纪跨国并购额最高的一年。1999年全球企业并购交易额达3.3万亿美元,比1998年增加了30%,其中金融、电信等服务业并购占主导。在企业的兼并重组中,投资银行在为企业充当收购策划、财务顾问,为企业的收购筹集资金中发挥着重要作用。当前企业兼并重组迅速增多,必然带动投资银行业务进一步发展,投资银行的作用也将更显突出。

## 2. 构建“金融超市”——金融市场发展的新层次

### (1) 构建“金融超市”是国际金融业发展的趋势所在

1929年世界经济大萧条之前,一些比较发达的西方国家秉承市场经济自由发展的原则,对金融业的业务经营范围基本没有限制。商业银行与投资银行之间的业务互相渗透,银行业、证券业、保险业和信托业是相互融合的。1929年10月28日美国爆发的“黑色星期一”打破了金融业的混业经营格局,当时的美国股市崩溃造成了无数银行倒闭。美国政府将商业银行卷入证券市场归咎为造成这次危机的一个主要原因。为此美国国会在《1933年银行法》中规定了《格拉斯·斯蒂格尔法》条款,具体规定银行分为投资银行与商业银行。属于投资银行经营的证券投资业务商业银行不能涉足,必须由投资银行或投资公司经营,由证券交易委员会统一管理;商业银行只能在自己的经营领域内开展业务,且必须接受金融管理机构的监管管理。分业制经营模式由此在美国产生和实行,随后,英国、日本等国也积极效法。

分业制经营模式的本质特征决定了其存在的历史性。在分业制下,银行等各业在经营中不能从事除本业之外的其他各类业务,经营范围被限制在狭小的空间内,特别是商业银行在国际、国内日趋激烈的竞争中,其经营传统业务的边际利润越来越低,生存空间也日益狭小,经营规模更难以适应因不断兼并、收购、重组而形成的

大规模企业发展的需要。针对美国几十年来一直延续的金融分业制经营模式，特别是在与欧洲混业制经营的金融业的竞争中美国金融业接近受挫的现实，诺贝尔经济学奖获得者默顿米勒教授将金融业分业经营模式称为“美国银行体系的悲哀”。

随着金融深化与创新的推进、金融业竞争的加剧以及金融业为提高经营效率、增加市场份额而进行的收购、兼并和资产重组，金融业的分业经营模式不断地被打破。特别是面对全球金融一体化和以大型化、全能化、电子化、网络化为特点的金融业发展趋势，世界各国近几年都积极推进混业经营的发展进程，以期在未来激烈的国际金融竞争中占据一席之地。目前，传统意义上的商业银行在西方发达国家已很难找到。近年来一浪高过一浪的全球银行业的兼并浪潮更是迅速地将商业银行发展成超级航母型的“金融超市”。

超大型、混合型金融服务企业的不断出现，对全球金融业的规模格局和竞争格局以及未来金融业的发展产生了重大的影响。从这些金融业的并购案中我们可以看到，并购后的银行不仅资产规模巨大，容易形成规模效益，而且其业务经营范围得到了广泛的拓展，涵盖存贷款、资金清算、证券、保险、信托领域。毋庸置疑，合并后的金融服务企业资金实力、竞争实力都更加雄厚。

一系列发展演变表明，全球性金融业发展的模式及特点之一就是由分业经营向相互融合发展。金融业相互融合发展的直接结果是导致混业经营模式的确立，而混业经营模式也获得了来自政府的支持。一个明显的迹象就是，进入 20 世纪 90 年代以来，一向坚持分业经营的美国、日本等国家纷纷解除禁令，鼓励其大中金融企业向混业经营方向发展，以适应经济全球化和资产重组的要求。1999 年 10 月 22 日，美国国会出台了《金融服务现代化法案》，最终废除了代表分业制的《格拉斯·斯蒂格尔法》，允许银行、证券和保险业互相渗透并在彼此的市场上进行竞争。美国参议院银行委员会主席格拉姆说：“这项法案的特点是，它能够让每一名美国人都获得一系列的金融服务，而且能够在美国每一个城镇的金融超级市

场，提供低廉的‘一站式’服务。”可见，金融业由分业经营向混业经营的恢复，得到了政府的支持，它代表和反映了金融业进一步发展的潮流和方向，也正因为如此，英国、日本等国早在 20 世纪 70 年代就先后放弃了分业制经营模式。

国际金融业的发展新动向表明，传统的银行产品——存款、贷款和结算的内涵和外延都有了惊人的发展，被称为“金融超市”的全能银行已成为国际金融业务发展的一大趋势。

(2) 构建“金融超市”是推动我国国民经济持续发展的客观要求

目前阻滞我国国民经济持续发展的因素有多种，但有两方面因素是不可忽视的。一方面是微观基础——国有企业的改革与发展受阻，这一阻力在相当程度上来自于其沉重的银行债务负担。追溯其历史原因，我国国有企业初创期启动资金与生产资金绝大部分为财政直接拨款，后国家实施“拨改贷”政策将上述资金转化为银行贷款，使国有企业背上银行贷款和利息债务负担。典型的案例如重庆市的上市公司“渝钛白”，它的主导产品钛白粉销路极好，但由于建设时期的负债巨大（1998 年、1999 年每年利息负担就达 8000 多万元），一年的收益还不够还本付息，沉重的债务负担导致其连年亏损。要不是靠 2000 年的大比例债务重组，恐怕也难丢掉“PT”的帽子。另外，以往较高的贷款利率水平、企业忽视自身资本积累和计划经济向市场经济转轨带来的巨大外部压力等也是最终导致国有企业沉重的银行债务负担的重要因素。另一方面是经济发展始终受需求不足的困扰，大量社会资金沉淀在个人储蓄中，消费不旺，导致物价持续走低，而储蓄—投资的转化率因银行现行制度及市场范围的约束很难提高。连续几年的“银行惜贷、企业惜借、居民惜购”严重制约了投资和消费需求的增加，影响了经济发展。为此国家连续多次下调储蓄存款利率并出台征收利息税政策，但居民储蓄率仍居高不下。2000 年，我国的居民储蓄率高达 15% 左右，远高于二战以后美国 10% 和发展中国家 9%~12% 的平均水平。这种持续的

高储蓄推动我国储蓄额在 2001 年年初登上了 6 万亿元的新台阶。资金继续大量沉淀，意味着我国的投资和消费持续低迷，需求更加不足，经济也难以实现稳定增长。要保持我国国民经济的持续稳健发展，解决国有企业沉重的银行债务负担问题，启动投资和消费需求势在必行。

积极构建“金融超市”并发挥其功能，在相当程度上有助于上述问题的解决。第一，我国长期实行的金融业分业制经营模式本身存在着经营成本过高、难以形成规模效益等缺陷，而构建“金融超市”并使其高效运作可以克服这一缺陷，使各类金融企业迅速提升自身的规模与综合实力，积极进行金融创新，开拓业务经营领域，加大对国有企业的债权、股权投资力度，使国有企业能够利用资金要素的投入并结合结构、技术结构的调整获得进一步发展的功能；第二，“金融超市”的重要职能之一是金融企业主动去充当企业的财务顾问。实行混业经营的金融服务企业通过帮助企业一手进行产品经营，一手进行资本运营，有利于企业增强其盈利能力和偿债能力，减轻债务负担；第三，混业经营的金融服务企业通过开展投资银行业务，可以帮助企业通过兼并、收购等方式进行资产重组，优化债务与资产结构，使企业走出困境；第四，混业经营的金融服务企业通过在证券二级市场开展企业股票的承销、分销业务，可以增加其盈利能力，这样有利于金融企业以低利率支持一些企业的投资项目，企业一方面可以以低成本获得融资，另一方面又可以带动自有资本投资，增加社会投资需求；第五，对传统的分业制经营模式而言，在普遍亏损和缺少稳定收益的背景下，金融企业尤其是商业银行很难拿出足够的资金帮助企业改善技术装备条件，更无力进行开发性投资。而在“金融超市”经营模式下，银行等金融企业可以凭借其多元化投资所获的丰厚收益，积极参与企业的技术改造性投资和社会性的风险投资，这类开发性投资不仅有利于我国高科技产业的发展，而且由于其属股权投资，更有利于减轻企业的负担；第六，“金融超市”经营模式下，金融企业可以通过代客理财、有偿



咨询、证券投资等全新业务的开展刺激个人投资热情，使巨额的个人储蓄存款得到有效分流和释放，通过多种融资渠道流入国有企业以补充其生产、发展资金，通过其发展进而带动整个国民经济的振兴。

从宏观经济发展的需要角度看，分业经营有利于控制流通领域资金的活跃程度，有利于控制通货膨胀。但从我国经济运行的中短期看，我们面临的是通货紧缩环境，宏观上需要的是适当的资金活跃，以利于激活经济，对此，混业经营模式显然是有其发挥作用的优势的。

(3) 构建“金融超市”是金融企业追求效益最大化的内在要求

金融企业与一般企业一样，最终目标就是实现自身经济效益的最大化。而分业制下的我国的金融企业，特别是国有商业银行只能在狭小的存贷款领域经营，从事存、贷款，会计结算等传统业务。由于近几年我国国有企业普遍效益低下，致使商业银行或是放款使不良资产比率持续上升，或是为了安全起见少发放贷款，导致存差太大，收入无法抵补支出，出现大面积亏损。同时随着我国社会主义市场经济体制的逐步建立，市场环境也由供给“瓶颈”型转向需求约束型，使买方市场的格局基本形成。与经济运行的整体趋势相一致，我国金融业也实现了由卖方市场向买方市场的转变，工商银行、建设银行、农业银行、中国银行四大银行一统天下的局面被打破，多家金融机构竞相争夺市场份额，竞争日趋激烈，其直接后果只能是银行边际利润呈逐渐递减态势。

为追求最大效益，我国一些商业银行已开始积极拓展业务品种，发展中间代理业务，并尝试进入投资银行领域，开展项目融资、顾问咨询、信息服务、证券经纪、投资等服务。在这方面，中国光大银行正在进行有效的尝试。1983年中国光大集团成立后，明确了其以金融为主业的投资方向。1991年，光大集团成立了光大国际信托投资公司，1992年成立了光大银行，1996年成立了光大证