

中国人民银行推荐金融干部培训教材

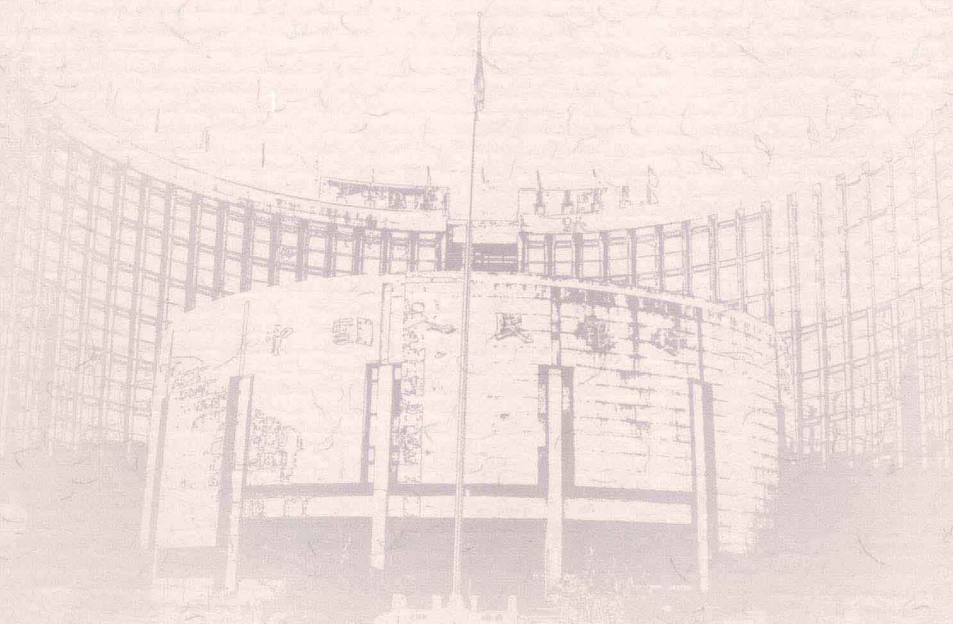


金融能力建设丛书  
Series Books for Financial Capacity

# 中国金融能力导论

©中国金融培训中心

*Introduction to  
China's Financial Capacity*



 中国金融出版社

中国人民银行推荐金融干部培训教材



金融能力建设丛书  
Series Books for Financial Capacity


---

# 中国金融能力导论

---

©中国金融培训中心

*Introduction to  
China's Financial Capacity*

 中国金融出版社

责任编辑：王效端 张 超 王 君

责任校对：张志文

责任印制：程 颖

### 图书在版编目 (CIP) 数据

中国金融能力导论 (Zhongguo Jinrong Nengli Daolun) / 中国金融培训中心. —北京：中国金融出版社，2013. 3

(金融能力建设丛书)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6804 - 3

I. ①中… II. ①中… III. ①金融体系—研究—中国 IV. ①F832. 1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 034771 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 北京市松源印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 185 毫米 × 260 毫米

印张 23

字数 393 千

版次 2013 年 3 月第 1 版

印次 2013 年 12 月第 2 次印刷

定价 78.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6804 - 3/F. 6364

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

编辑部邮箱: [jiaocaibu@yahoo.com.cn](mailto:jiaocaibu@yahoo.com.cn)

# “金融能力建设丛书”编委会

## 主任委员：

郭庆平 中国人民银行行长助理

## 副主任委员：

葛华勇 中国人民银行人事司司长

万存知 中国金融培训中心主任

## 委员：（按姓氏拼音排序）

苟文均 中国人民银行办公厅副巡视员

纪志宏 中国人民银行研究局局长

梁国桢 中国金融培训中心培训督导

马玉兰 中国金融培训中心副主任

梅国辉 中国金融培训中心副主任

祁斌 中国证券监督管理委员会研究中心主任

阎波 中国保险监督管理委员会政策研究室副主任

杨文君 中国金融培训中心副主任

张利星 中国银行业监督管理委员会国际部副主任

郑五福 中国人民银行人事司副司长

# 序

金融能力是大多数人还略感陌生的一个概念，但实际上与我们的生产生活息息相关。1998年英国金融服务局（FSA）提出了“金融能力”（Financial Capacity）的概念，并推动将其列入英国国家发展战略。2007年金融危机爆发后，诸多国家尤其是发达国家认识到公众缺乏必要的金融知识是引致危机的重要原因之一，因此提出要加强金融能力建设。美国于2010年1月29日成立了美国总统金融能力顾问委员会，从国家层面协调美国的金融能力建设。

何谓金融能力？目前国内外并没有明确的定义，在不同的国家可能有不同的理解。我认为，金融能力至少应包含三个方面的含义，一是需求方的金融能力，指经济主体和社会大众理解金融知识和金融政策，利用金融产品和服务改善自身生产（经营）和生活的能力；二是供给方的金融能力，主要指金融业向实体经济和社会大众提供适当金融产品和服务的意愿和能力；三是管理者的金融能力，主要指金融管理部门在金融规制、宏观调控、金融监管以及维护国家金融安全等方面的能力。

随着金融日益深入地渗透到经济、社会、政治等各个领域，全面加强我国的金融能力建设显得更加重要和迫切。改革开放以来，我国金融业在深化改革、开放和创新中不断发展，国家金融能力得到了很大提高，

金融业面貌焕然一新，在我国现代经济中的核心作用较好发挥。同时，我们也要看到，我国经济和金融领域结构性失衡问题仍然突出，金融风险隐患较多，金融产品、金融服务和合规管理等方面的创新能力还不完全适应我国经济社会发展、参与国际竞争的需要，国民金融素质也有待于提高。加强我国金融能力建设，将有利于减少收入差距，促进社会公平分配；有利于促进金融业的健康发展，维护金融系统稳定；有利于推动经济结构调整，促进经济发展方式的转变。

金融能力建设是一个新课题，加强金融能力建设必须有合适的方法和载体。目前，国内外尚无专门以加强金融能力建设为主旨而编著的教材或金融书籍。有鉴于此，本书试图在此方面有所创新和突破。本书写作突出了以下几个特点：

一，立足中国金融业的发展。改革开放三十多年来，中国的金融业发生了翻天覆地的变化。经过不断的改革创新，中国银行业组织体系日趋完善，证券期货业和保险业快速发展，金融调控和管理体系不断健全，中国正在实现从金融大国到金融强国的关键转变。本书概括归纳了中国改革开放以来金融体系、金融政策、金融制度、金融业务发展的历史及现状，力图总结出具有中国特色的金融业发展道路和经验，为读者深入认识了解中国金融业提供了入口，也为国外相关人员了解中国金融业的发展与现状提供了窗口。

二，全面概括中国金融产品和业务。2005年10月，《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十一个五年规划的建议》明确提出“稳步推进金融业综合经营试点”。近些年来，包括银行、证券公司、保险公司、基金管理公司、信托公司以及期货公司在内的金融机构之间跨业投资显著加快，金融控股公司逐步形成，交叉型金融产品创新不断涌现。

在此背景下，无论是非金融企业、社会大众还是金融从业人员，都需要树立“大金融”观念，对银、证、保业务都要有所了解。本书概括归纳了中国目前各类金融机构的传统和最新的产品和业务，以帮助读者全面深入地了解中国的金融部门所能提供的金融产品和服务。这样综合、全面的体系结构在国内相关教材和专著中尚属首例。

三，深入解读中国金融政策。中国在较长时期处于“新兴市场加经济转轨”的特定历史阶段，金融调控和管理政策在符合市场化取向的同时又具有自身的独特性。本书结合金融业的发展历史与具体业务，在最新的金融理论指导下，梳理了中国重大金融调控和管理政策演变形成的背景、过程和逻辑，对中国金融调控和管理政策的发展历史、新的工具和方法以及未来发展方向进行了全面和深入的诠释。

四，在体例上突出易懂可读性。全书没有复杂的经济模型和金融理论，而是将理论融入业务之中；全书结构层级清晰、简洁；文字表达在保证严谨性的同时，兼顾可读性和趣味性，并通过专栏、脚注、列出进阶阅读材料等形式增加知识性。鉴于篇幅所限和本书侧重点，书中对一些基本的金融理论和概念未作出详细解释，但读者可以很方便地从任何一本教科书上找到这些解释，并且我相信即使是无专业背景的读者也能从中获取有益和有用的信息。

金融能力建设是一项长期而艰巨的工作，为加强金融能力建设编写教材也是一项艰巨的探索性工作。作为一项探索性工作，还有许多新的课题需要深入思考、研究和解决，希望将来有更多的同志和机构能够加入到这项事业中来，为提升中国的金融能力而共同努力。本书若能对这项事业有所引导和促进，对理论和业务工作者有所启发和帮助，则我们的目的就已达到。

党的十八大报告要求“提高银行、证券、保险等行业竞争力”，并要求“加强和改进干部教育培训，提高干部素质和能力”，为此，特为序。

中国人民银行行长助理

郭庆平

2013年1月



# 作者的话

随着改革开放的不断深入，中国金融业发展日新月异，但国家整体金融能力仍有待提高。加强中国的金融能力建设有利于改善各领域金融资源的可获得性，从而改善收入分配；有利于提高金融业的竞争力，从而维护金融稳定；有利于实现金融资源的更合理配置，从而促进经济发展方式的转变。

根据人民银行的部署，中国金融培训中心（中国人民银行北京培训学院）组织金融管理部门及部分金融机构的领导和专家撰写了《中国金融能力导论》。全书总结概述了中国的金融管理部门、商业银行、证券、保险以及其他金融机构等部门的发展、政策、相关理论及其主要业务，内容全面准确、简明易懂、新颖实用，具有较强的可读性，是金融从业人员、大专院校学生及社会大众学习金融知识、了解中国金融业全貌、提高自身金融能力的实用读本和权威教材。

许多领导和专家为本书的撰写付出了心血。人民银行郭庆平行长助理对本书的写作给予了大量的支持和指导，并亲自撰写了序言。人民银行人事司葛华勇司长、中国金融培训中心主任万存知博士策划设计并审定本书大纲；人民银行研究局国际合作处莫万贵处长和崔莹同志、中国证券监督管理委员会研究中心金融创新研究组鲁公路组长和李丰也博士、中国保险监督管理委员会政策研究室李金辉副处长、中国工商银行

公司业务一部郭静林处长、中国银行法律合规部韩晔辉高级经理、中国光大银行零售部张佳宁处长分别撰稿；中国金融培训中心主任万存知博士和人民银行办公厅苟文均副巡视员审稿并由万存知主任总纂定稿。中国金融培训中心万存知主任、马玉兰副主任负责本书写作的组织协调，中国金融培训中心国际合作部姚翔副主任、刘洁、陈笛、彭丽丽等同志也参与了本书写作的相关组织协调工作。中国金融出版社的有关编辑人员精心地校正书中的每一个细节。在此，对大家在本书成文过程中所付出的努力表示衷心的感谢！

由于时间、水平所限，书中难免存在缺点和错误，敬请读者多提宝贵意见和建议，为加强中国的金融能力建设共同作出贡献。

中国金融培训中心

2013年1月

**第一单元 金融概述 / 1**

第一节 金融的功能 / 1

第二节 中国金融体系 / 3

第三节 中国金融管理部门 / 14

第四节 中国金融机构 / 25

第五节 中国金融市场 / 27

第六节 国际金融体系 / 36

【专栏 1-1】 中国人民银行职能 / 16

【专栏 1-2】 中国人民银行的机构设置 / 17

【专栏 1-3】 银监会机构设置 / 22

【专栏 1-4】 中国银行间市场交易商协会 / 32

【专栏 1-5】 上海黄金交易所 / 35

【专栏 1-6】 人民币“走出去” / 39

【单元小结】 / 52

【核心专业术语】 / 52

【问题与思考】 / 52

【进阶阅读材料】 / 53

【参考文献】 / 53

## 第二单元 中国人民银行实施货币政策 / 55

第一节 货币政策目标 / 56

第二节 货币政策工具及操作 / 58

第三节 货币政策传导机制 / 68

【专栏 2-1】 差别存款准备金率制度 / 61

【专栏 2-2】 中国与发达国家利率体系比较 / 64

【专栏 2-3】 应对国际金融危机的货币政策 / 69

【单元小结】 / 70

【核心专业术语】 / 70

【问题与思考】 / 70

【进阶阅读材料】 / 70

【参考文献】 / 71

## 第三单元 中国人民银行维护金融稳定 / 72

第一节 金融稳定概述 / 72

第二节 金融稳定评估 / 77

第三节 金融安全网 / 82

第四节 宏观审慎政策框架 / 86

【专栏 3-1】 金融消费者权益保护 / 85

【单元小结】 / 90

【核心专业术语】 / 91

【问题与思考】 / 91

【进阶阅读材料】 / 91

【参考文献】 / 91

## 第四单元 中国人民银行提供金融服务 / 92

第一节 货币发行与管理 / 92

- 第二节 支付体系的维护与监管 / 98
- 第三节 征信 / 107
- 第四节 反洗钱 / 112
- 第五节 经理国库 / 117
  - 【专栏 4-1】 国务院反假货币工作联席会议 / 96
  - 【专栏 4-2】 人民币防伪 / 97
  - 【专栏 4-3】 中国支付清算协会 / 99
  - 【专栏 4-4】 中国人民银行清算总中心 / 103
  - 【专栏 4-5】 中国银联 / 104
  - 【专栏 4-6】 跨境人民币清算 / 106
  - 【专栏 4-7】 社会信用体系建设部际联席会议 / 108
  - 【专栏 4-8】 反洗钱工作部际联席会议 / 114
  - 【专栏 4-9】 金融行动特别工作组 (FATF) / 117
  - 【专栏 4-10】 国库单一账户体系 / 123
  - 【单元小结】 / 124
  - 【核心专业术语】 / 124
  - 【问题与思考】 / 124
  - 【进阶阅读材料】 / 124
  - 【参考文献】 / 125

## 第五单元 汇率制度和外汇管理 / 126

- 第一节 汇率制度改革和外汇市场发展 / 126
- 第二节 国际收支与外汇管理 / 135
- 第三节 外汇储备管理 / 139
  - 【专栏 5-1】 人民币汇率变动情况 / 129
  - 【专栏 5-2】 人民币与新兴市场货币挂牌直接交易 / 134
  - 【单元小结】 / 143
  - 【核心专业术语】 / 143
  - 【问题与思考】 / 143

【进阶阅读材料】 / 143

【参考文献】 / 144

## 第六单元 商业银行 / 145

第一节 商业银行概述 / 145

第二节 商业银行业务 / 154

第三节 商业银行经营管理 / 196

第四节 商业银行监管 / 211

【专栏 6-1】 商业银行个人贷款流程 / 158

【专栏 6-2】 信用卡业务基本规定 / 162

【专栏 6-3】 借记卡交易与支付流程 / 166

【专栏 6-4】 银行卡欺诈 / 167

【专栏 6-5】 私人银行业务 / 169

【专栏 6-6】 表内业务与表外业务 / 178

【专栏 6-7】 国际业务 / 190

【专栏 6-8】 小微企业信贷业务 / 190

【专栏 6-9】 金融机构存款产品示例 / 192

【专栏 6-10】 机构业务发展趋势——竞争与合作 / 196

【单元小结】 / 217

【核心专业术语】 / 217

【问题与思考】 / 217

【进阶阅读材料】 / 218

【参考文献】 / 218

## 第七单元 证券期货 / 219

第一节 证券市场 / 219

第二节 证券中介结构 / 252

第三节 期货市场 / 259

第四节 证券期货市场法律制度与监督管理 / 267

- 【专栏 7-1】 上海银行间同业拆放利率 ( Shibor ) / 229
- 【专栏 7-2】 深圳 “8·10” 事件 / 234
- 【专栏 7-3】 美国的股票交易市场 / 239
- 【专栏 7-4】 阳光私募基金 / 251
- 【专栏 7-5】 国外金融期货 / 261
- 【专栏 7-6】 期货交易的动机和功能 / 264
- 【单元小结】 / 271
- 【核心专业术语】 / 272
- 【问题与思考】 / 272
- 【进阶阅读材料】 / 272
- 【参考文献】 / 272

## 第八单元 商业保险 / 274

- 第一节 保险经营概述 / 274
- 第二节 保险在现代经济社会中的功能和作用 / 288
- 第三节 中国保险业改革发展的基本情况 / 289
- 第四节 金融危机背景下保险业的风险防范 / 294
- 第五节 中国保险监管的基本情况 / 300
- 【专栏 8-1】 世界保险业的起源和演变 / 278
- 【专栏 8-2】 中国保险业的起源和发展 / 279
- 【专栏 8-3】 关于保险公司盈利模式的争议 / 287
- 【单元小结】 / 306
- 【核心专业术语】 / 306
- 【问题与思考】 / 307
- 【进阶阅读材料】 / 307
- 【参考文献】 / 308

## 第九单元 政策性金融机构 / 310

- 第一节 中国农业发展银行 / 310

- 第二节 中国进出口银行 / 313
- 第三节 中国出口信用保险公司 / 313
  - 【专栏 9-1】 出口信用保险的起源和演变 / 314
  - 【专栏 9-2】 中国出口信用保险的产生和发展 / 315
  - 【单元小结】 / 321
  - 【核心专业术语】 / 322
  - 【问题与思考】 / 322
  - 【进阶阅读材料】 / 322
  - 【参考文献】 / 322

## 第十单元 其他金融机构 / 323

- 第一节 信托公司 / 323
- 第二节 金融租赁公司 / 325
- 第三节 财务公司 / 328
- 第四节 货币经纪公司 / 330
- 第五节 汽车金融公司 / 331
- 第六节 消费金融公司 / 333
- 第七节 融资性担保公司 / 334
- 第八节 典当行 / 337
- 第九节 小额贷款公司 / 338
- 第十节 第三方支付机构 / 341
- 第十一节 金融资产管理公司 / 342
- 第十二节 其他特批金融机构 / 345
  - 【专栏 10-1】 财务公司的模式 / 328
  - 【专栏 10-2】 融资性担保业务监管部际联席会议 / 336
  - 【专栏 10-3】 社保基金大事记 / 349
  - 【单元小结】 / 350
  - 【核心专业术语】 / 350
  - 【问题与思考】 / 350



# 第一单元 金融概述<sup>①</sup>

**【学习目标】** 通过本单元的学习，理解金融的功能，掌握中国金融体系发展演变历程和总体构成，了解中国的金融管理部门、金融机构、金融市场的基本概况，了解国际金融体系及其存在的问题与改革方向。

## 第一节 金融的功能

根据一般教科书的介绍和金融实践情况，金融的功能可概括为以下几个方面。

### 一、支付结算的功能

金融体系提供便利商品、劳务和资产交易的支付结算手段。在经济货币化程度日益加深的情况下，一个有效的、适应性强的支付结算系统，是金融体系顺畅运行的前提和重要基础设施，是市场经济发展的必要条件。它可以降低经济交易成本，提高经济效率，促进社会专业化发展。

### 二、资金融通的功能

金融体系为资金剩余部门和资金短缺部门提供通道，发挥调剂资金余缺的功能。具体来说，就是银行通过吸收存款，为公众储蓄提供重要渠道，同时通过提供贷款为有关经济主体的资金需求提供信贷支持；证券市场通过股票、债券和其他金融索取权的发行和交易，为各经济主体投融资提供方便的渠道。

---

<sup>①</sup> 有关货币、货币资金、货币资本和金融等核心概念的定义，本书假定读者已在大学经济学和货币银行学等基础课程中学习掌握，不到非常必需之处，不再阐释。