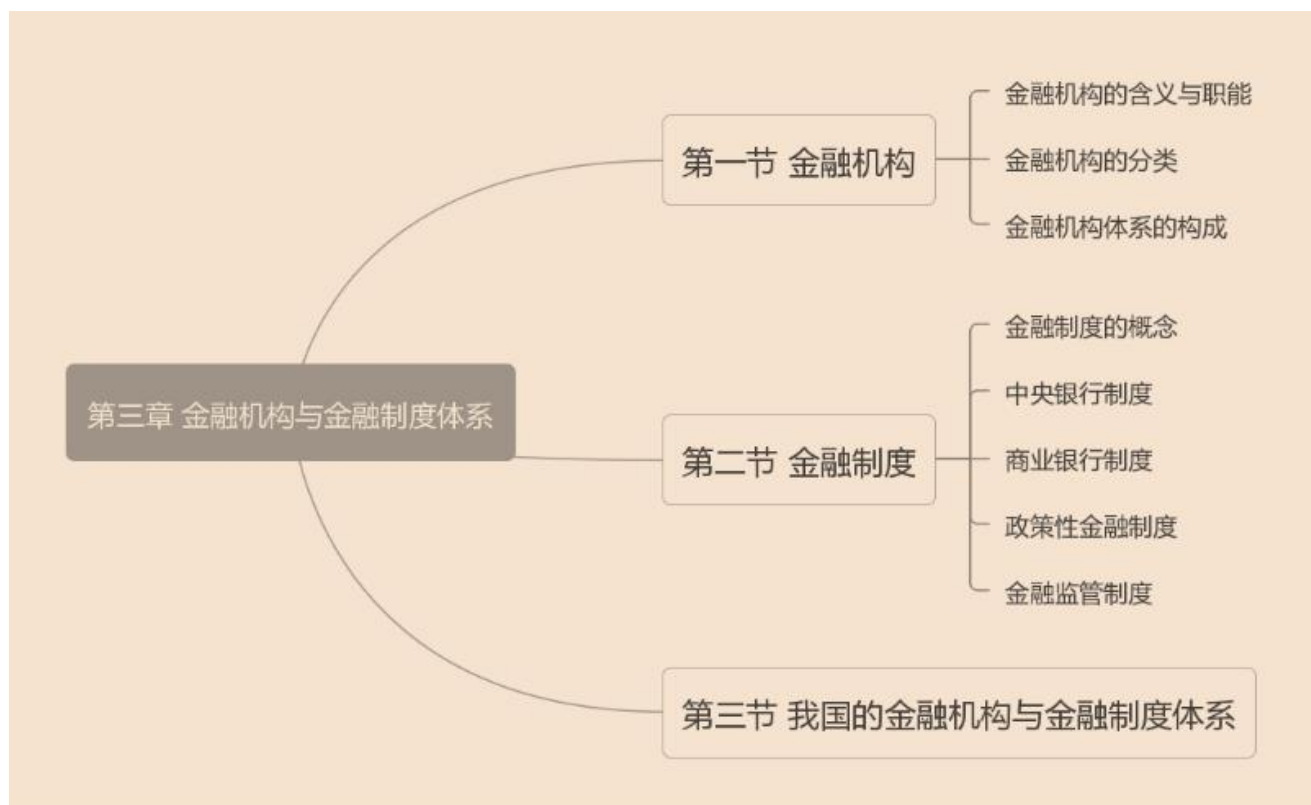


第三章 金融机构与金融制度体系



第一节 金融机构

- 1.....金融机构的含义与职能
- 2.....金融机构的分类
- 3.....金融机构体系的构成

考点 1: 金融机构的含义与职能

(一) 金融机构的含义

1、狭义的金融机构:

金融活动的中介机构，即在间接融资领域中作为资金余缺双方交易的媒介，专门从事货币、信贷活动的机构，主要指银行和其他从事存、贷款业务的金融机构。

2、广义的金融机构:

所有从事金融活动的机构，包括直接融资领域中的金融机构、间接融资领域中的金融机构和各种提供金融服务的机构。

直接融资领域中金融机构的主要任务是充当投资者和筹资者之间的经纪人，即代理买卖证券，有时金融机构本身也参加证券交易，如证券公司。

(二) 金融机构的职能

金融机构的职能是由其性质决定的:

- 1) 促进资金融通
- 2) 便利支付结算
- 3) 降低交易成本和风险
- 4) 减少信息成本

5) 反映和调节经济活动

1) 促进资金融通:

①**间接金融机构**借助于信用,一方面通过负债业务,动员和集中社会闲散货币资金;另一方面则通过资产业务把这些资金投向有关经济部门,实现资金盈余方和资金短缺方的资金融通,从而使资金得到有效利用,在不改变社会资本总量的条件下,推动扩大再生产的规模,提高生产率。

②**直接金融机构**的职能则体现在为投融资提供各种服务。

2) 便利支付结算:

金融机构通过一定的技术手段和设计流程,为客户之间完成货币收付或清偿因交易引起的债权债务关系提供服务,实现货币资金转移。

金融机构在为客户开立存款账户吸收存款的基础上,提供办理存款在账户上的资金转移、代理客户支付以及在存款的基础上为客户兑付现款等服务。

金融机构成为社会支付的中介,是由于它具有较高的信誉和众多的分支机构。金融机构发挥支付中介职能,大大减少了现金的使用,节约了社会流通费用,加速了结算过程和货币资本的周转,促进了社会再生产的扩大。

3) 降低交易成本和风险:

金融机构具有规模化经营的特点,可以通过专业化、规模化、集中化的优势,为借贷双方牵线搭桥,从而有效地降低交易成本。

同时也可以通过各种业务、技术来管理、分散、转移、控制、减轻各种风险。

4) 减少信息成本:

在做金融交易决策时,时常存在因不了解交易的对方而导致的信息不对称。在交易之前这种信息不对称会导致**逆向选择**,在交易之后这种信息不对称会导致**道德风险**。

金融机构有专门的信息处理能力,具有信息搜集和核实优势,可以有效解决信息生产中的可信度问题,可以降低道德风险中的监督成本,从而减少投资者和筹资者之间由于信息不对称而导致的逆向选择和道德风险,降低信息成本。

5) 反映和调节经济活动:

由于企业和单位的货币收付大部分通过金融机构特别是银行来完成,因而金融机构可以通过信贷、结算、出纳以及有价证券的买卖等业务活动反映国民经济各部门的情况,使人们掌握社会经济态势。**银行业金融机构也为政府、企业和个人开户,办理货币收付、工资发放等信用业务,成为社会的总账房。**金融机构可以通过信贷、利率、汇率和结算等经济杠杆来调节经济。银行信贷规模的扩张与收缩,可直接影响生产和流通,进而影响社会总供求的平衡,调节货币的稳定;通过对不同行业、部门贷款数量及利率的调整,调节其生产能力,从而调节产业结构,保持经济稳定。

第一节 金融机构

【单选-1】直接融资领域中金融机构的主要任务是充当投资者和筹资者之间的()。

- A. 经纪人
- B. 操作人
- C. 监督人
- D. 管理人

答案: A

解析:直接融资领域中金融机构的主要任务是充当投资者和筹资者之间的经纪人,即代理买卖证券,有时金融机构本身也参加证券交易,如证券公司和投资银行。

【多选-2】金融机构主要的职能有（ ）。

- A.促进资金融通
- B.便利支付结算
- C.降低交易成本
- D.减少信息成本
- E.消除风险

答案：ABCD

解析：金融机构的主要职能包括：

①促进资金融通；②便利支付结算；③降低交易成本和风险；④减少信息成本；⑤反映和调节经济活动。
A、B、C、D 四项正确。金机构具有一定的风险，并不能消除风险，E 项错误。

【单选-3】金融机构通过一定的技术手段和设计流程，为客户之间完成货币收付或清偿因交易引起的债权债务关系提供服务，实现货币资金转移是（ ）职能。

- A.促进资金融通
- B.便利支付结算
- C.降低交易成本
- D.减少信息成本

答案：B

解析：金融机构的便利支付结算职能，是指金融机构通过一定的技术手段和设计流程，为客户之间完成货币收付或清偿因交易引起的债权债务关系提供服务，实现货币资金转移。金融机构在为客户开立存款账户吸收存款的基础上，提供办理存款在账户上的资金转移、代理客户支付以及在存款的基础上为客户兑付现款等服务。金融机构成为社会支付的中介，是由于它具有较高的信誉和众多的分支机构。金融机构发挥支付中介职能，大大减少了现金的使用，节约了社会流通过费用，加速了结算过程和货币资本的周转，促进了社会再生产的扩大。

考点 2：金融机构的分类

按照不同的标准，可以将金融机构划分为五种类型：

- ◆ 融资方式
- ◆ 职能作用
- ◆ 业务特征
- ◆ 是否承担政策性业务
- ◆ 资金来源方式

（一）按融资方式划分

1、**直接金融机构**：主要活动于金融市场，为投资者和融资者牵线搭桥，提供策划、咨询、承销、经纪、登记、保管、清算、资信评级等一系列相关或配套金融服务的中介机构。**证券公司**等属于直接金融机构。

2、**间接金融机构**：在最初的资金提供者（存款人）和最终资金使用者（借款人）之间行债权债务关系转换活动的中介机构。**商业银行**是典型的间接金融机构。

（二）按职能作用划分

1、**金融中介机构**：进行商业化经营，以获取利润为主要目标，通过向社会提供金融产品和金融服务取得收入的金融机构。

2、**金融调控监管机构**：中央银行及其他一些专门针对金融领域的监管机构，如中国证券监督管理委员会等。这些机构承担着宏观调控、金融监管、维持金融秩序的重任，且所提供的服务都是**公益性的**，**不以营利为目的**。

（三）按业务特征划分

- 1、**银行业金融机构**：以存款、放款、结算、汇兑等业务为主要经营内容的金融机构。
- 2、**非银行业金融机构**：一般不经营存款放款、结算、汇兑业务，而专注于证券投资，资本市场的重组、并购及相关的金融服务等业务。

【注意】一些金融机构的名称中虽然没有“银行”字样，但按照其业务范围依然属于银行金融机构，如我国的**农村信用合作社**；另一些金融机构虽然有“银行”字样，但并不属于银行金融机构，如**西方国家的投资银行**。

（四）按是否承担政策性业务划分

- 1、**政策性金融机构**：通常是一个国家为加强政府对经济的干预能力，实现政府的产业政策，保证宏观经济协调发展而设立，不以营利为目的，但可以获得政府资金或税收方面支持的金融机构。
- 2、**商业性金融机构**：一般性金融业务的经营机构，其目标是利润最大化。

（五）按资金来源方式划分

- 1、**存款类金融机构**：接受个人和机构存款并可发放贷款的金融机构，如商业银行、储蓄贷款协会、互助储蓄银行、信用合作社等。
- 2、**契约型储蓄机构**：以契约的方式在一定期限内从持约人手中吸收资金的金融机构，如人寿保险公司、养老基金等。
- 3、**投资性中介机构**：以投资活动为主要目的的筹集资金中介，如金融公司、共同基金、货币市场基金等。

2014年9月，中国人民银行正式发布了《金融机构编码规范》行业标准，金融机构的一级分类包括货币当局、监管当局、银行业存款类金融机构、银行业非存款类金融机构、证券业金融机构、保险业金融机构、交易及结算类金融机构、金融控股公司、新兴金融企业。

该分类从宏观层面统一了我国金融机构分类标准，明确了我国金融机构涵盖范围，界定了各类金融机构具体组成，规范了金融机构统计编码方式与方法，成为我国实施金融标准化战略的重要基础资源。

《金融机构编码规范》的发布和实施，为跨部门、跨业务、跨市场的金融数据共享奠定基础，进一步促进金融业互联互通，实现信息共享，对提高跨领域主体识别能力，整合分业监管和多头监管模式下的金融监管资源，提升监管效率，有效防止金融风险的传染与蔓延具有重要意义。

【多选-1】下列属于直接金融机构的有（ ）。

- A. 商业银行
- B. 投资银行
- C. 国家开发银行
- D. 证券公司
- E. 信托投资公司

答案：BD

解析：直接金融机构是指主要活动于金融市场，为投资者和融资者牵线搭桥，提供策划、咨询、承销、经纪、登记、保管、清算、资信评级等一系列相关或配套金融服务的中介机构。投资银行、证券公司等属于直接金融机构。

【单选-2】下列属于不以营利为目的的金融机构的是（ ）。

- A. 中国建设银行
- B. 海通银行
- C. 银河证券
- D. 中国农业发展银行

答案：D

解析：政策性金融机构通常是一个国家为加强政府对经济的干预能力，实现政府的产业政策，保证宏观经济协调发展而设立，不以营利为目的，但可以获得政府资金或税收方面支持的金融机构。主要包括中国进出口银行、中国农业发展银行和国家开发银行。