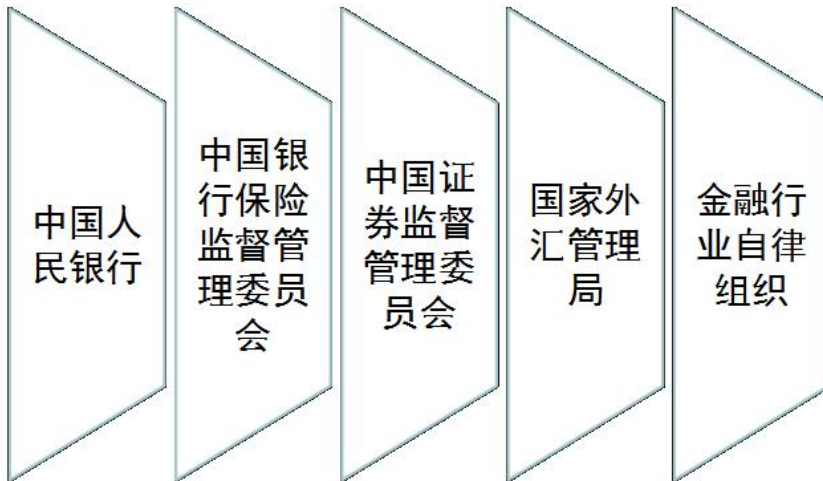


## 考点 2：我国的金融调控监管机构及其制度安排



### （一）中国人民银行

中国人民银行于 1948 年 12 月 1 日在石家庄由华北银行、北海银行、西北农民银行合并组建而成。1949 年 2 月中国人民银行总行迁至北京。

1983 年 9 月，国务院决定由中国人民银行从 1984 年 1 月 1 日起专门行使中央银行职能。此前，中国人民银行既行使中央银行职能，又办理商业银行的经营性业务。

#### 1、中国人民银行的性质和地位：

##### 1) 性质：

中国人民银行是中华人民共和国的中央银行。

中国人民银行在国务院领导下，制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。

##### 2) 地位：

- **发行的银行：**作为我国的中央银行，享有人民币发行的垄断权，管理人民币流通；
- **政府的银行：**代表政府进行金融宏观调控，维护国家金融稳定与安全，经理国库；
- **银行的银行：**负责全国支付、清算系统的正常运行，承担最后贷款人的责任。

#### 中国人民银行的性质决定了它的特殊地位：

- 中国人民银行在国务院的领导下依法**独立执行货币政策**，履行职责，开展业务，不受地方政府、各级政府部门社会团体和个人的干涉。
- 中国人民银行具有**相对独立性**：财政**不得**向中国人民银行透支，中国人民银行**不得**直接认购、包销国债和其他政府债券，**不得**向地方政府、各级政府部门提供贷款。

#### 2、中国人民银行的职责【20 项】

- 1) 拟订金融业改革、开放和发展规划，承担综合研究并协调解决金融运行中的重大问题、促进金融业协调健康发展的责任。牵头国家金融安全工作协调机制，维护国家金融安全。
- 2) 牵头建立宏观审慎管理框架，拟订金融业重大法律法规和其他有关法律法规草案，制定审慎监管基本制度，建立健全金融消费者保护基本制度。
- 3) 制定和执行货币政策、信贷政策，完善货币政策调控体系，负责宏观审慎管理。
- 4) 牵头负责系统性金融风险防范和应急处置，负责金融控股公司等金融集团和系统重要性金融机构基本规则制定、监测分析和并表监管，视情责成有关监管部门采取相应监管措施，并在必要时经国务院批准对金融机构进行检查监督，牵头组织制定实施系统重要性金融机构恢复和处置计划。
- 5) 承担最后贷款人责任，负责对因化解金融风险而使用中央银行资金机构的行为进行检查监督。

6) 监督管理银行间债券市场、货币市场、外汇市场、票据市场、黄金市场及上述市场有关场外衍生产品；牵头负责跨市场跨业态跨区域金融风险识别、预警和处置，负责交叉性金融业务的监测评估，会同有关部门制定统一的资产管理产品和公司信用类债券市场及其衍生产品市场基本规则。

7) 负责制定和实施人民币汇率政策，推动人民币跨境使用和国际使用，维护国际收支平衡，实施外汇管理，负责国际国内金融市场跟踪监测和风险预警，监测和管理跨境资本流动，持有、管理和经营国家外汇储备和黄金储备。

8) 牵头负责重要金融基础设施建设规划并统筹实施监管，推进金融基础设施改革与互联互通，统筹互联网金融监管工作。

9) 统筹金融业综合统计，牵头制定统一的金融业综合统计基础标准和工作机制，建设国家金融基础数据库，履行金融统计调查相关工作职责。

10) 组织制定金融业信息化发展规划，负责金融标准化组织管理协调和金融科技相关工作，指导金融业网络安全和信息化工作。

11) 发行人民币，管理人民币流通。

12) 统筹国家支付体系建设并实施监督管理。会同有关部门制定支付结算业务规则，负责全国支付、清算系统的安全稳定高效运行。

13) 经理国库。

14) 承担全国反洗钱和反恐怖融资工作的组织协调和监督管理责任，负责涉嫌洗钱及恐怖活动的资金监测。

15) 管理征信业，推动建立社会信用体系。

16) 参与和中国人民银行业务有关的全球经济金融治理，开展国际金融合作。

17) 按照有关规定从事金融业务活动。

18) 管理国家外汇管理局。

19) 完成党中央、国务院交办的其他任务。

20) 职能转变。

2023年新增

2023年3月，中共中央、国务院印发的《党和国家机构改革方案》提出，将中国人民银行对金融控股公司等金融集团的日常监管职责、有关金融消费者保护职责划入国家金融监督管理总局；我国将统筹推进中国人民银行分支机构改革。

## (二) 中国银行保险监督管理委员会

### 1、我国银行业监管体制的沿革：

1984年以前，我国没有专门的金融监管法律法规，没有现代意义上的金融监管；

1998年11月，设立中国保险监督管理委员会；

2003年3月，设立中国银行业监督管理委员会；

2018年3月，将中国银行业监督管理委员会和中国保险监督管理委员会的职责整合，组建中国银行保险监督管理委员会，不再保留中国银行业监督管理委员会、中国保险监督管理委员会。

中国银行保险监督管理委员会承担对中国银行业、保险业的监管职责，但不再履行“拟订银行业、保险业重要法律法规草案和审慎监管基本制度”的职责，该职责划入中国人民银行。2018年4月8日，中国银行保险监督管理委员会正式挂牌运行。



## 2、中国银保监会的主要职责【15项】

- 1) 依法依规对全国银行业和保险业实行统一监督管理，维护银行业和保险业合法、稳健运行，对派出机构实行垂直领导。
- 2) 对银行业和保险业改革开放和监管有效性开展系统性研究。参与拟订金融业改革发展战略规划，参与起草银行业和保险业重要法律法规草案以及审慎监管和金融消费者保护基本制度。起草银行业和保险业其他法律法规草案，提出制定和修改建议。
- 3) 依据审慎监管和金融消费者保护基本制度，制定银行业和保险业审慎监管与行为监管规则。制定小额贷款公司、融资性担保公司、典当行、融资租赁公司、商业保理公司、地方资产管理公司等其他类型机构的经营规则和监管规则。制定网络借贷信息中介机构业务活动的监管制度。
- 4) 依法依规对银行业和保险业机构及其业务范围实行准入管理，审查高级管理人员任职资格。制定银行业和保险业从业人员行为管理规范。
- 5) 对银行业和保险业机构的公司治理、风险管理、内部控制、资本充足状况、偿付能力、经营行为和信息披露等实施监管。
- 6) 对银行业和保险业机构实行现场检查与非现场监管，开展风险与合规评估，保护金融消费者合法权益，依法查处违法违规行为。
- 7) 负责统一编制全国银行业和保险业监管数据报表，按照国家有关规定予以发布，履行金融业综合统计相关工作职责。
- 8) 建立银行业和保险业风险监控、评价和预警体系，跟踪分析、监测、预测银行业和保险业运行状况。
- 9) 会同有关部门提出存款类金融机构和保险业机构紧急风险处置的意见和建议并组织实施。
- 10) 依法依规打击非法金融活动，负责非法集资的认定、查处和取缔以及相关组织协调工作。
- 11) 根据职责分工，负责指导和监督地方金融监管部门相关业务工作。
- 12) 参加银行业和保险业国际组织与国际监管规则制定，开展银行业和保险业的对外交流与国际合作事务。
- 13) 负责国有重点银行业金融机构监事会的日常管理工作。
- 14) 完成党中央、国务院交办的其他任务。
- 15) 职能转变。

2023年3月，中共中央、国务院印发的《党和国家机构改革方案》提出，**国家金融监督管理总局在中国银行保险监督管理委员会基础上组建，不再保留中国银行保险监督管理委员会。**

2023年新增

### (三) 中国证券监督管理委员会

#### 1、中国证监会的历史沿革

1992年10月，国务院证券委员会、中国证券监督管理委员会（中国证监会）成立；  
1998年4月，根据国务院机构改革方案，决定将国务院证券委员会和中国证监会合并。



#### 2、证监会的主要职责【13项】

- 1) 研究和拟订证券期货市场的方针政策、发展规划；起草证券期货市场的有关法律、法规，提出制定和修改

的建议；制定有关证券期货市场监管的规章、规则和办法。

2) 垂直领导全国证券期货监管机构，对证券期货市场实行集中统一监管；管理有关证券公司的领导班子和领导成员。

3) 监管股票、可转换债券、证券公司债券和国务院确定由证监会负责的债券及其他证券的发行、上市、交易、托管和结算；监管证券投资基金活动；批准企业债券的上市；监管上市国债和企业债券的交易活动。

4) 监管上市公司及其按法律法规必须履行有关义务的股东的证券市场行为。

5) 监管境内期货合约的上市、交易和结算；按规定监管境内机构从事境外期货业务。

6) 管理证券期货交易所；按规定管理证券期货交易所的高级管理人员；归口管理证券业、期货业协会。

7) 监管证券期货经营机构、证券投资基金管理公司、证券登记结算公司、期货结算机构、证券期货投资咨询机构、证券资信评级机构；审批基金托管机构的资格并监管其基金托管业务；制定有关机构高级管理人员任职资格的管理办法并组织实施；指导中国证券业、期货业协会开展证券期货从业人员资格管理工作。

8) 监管境内企业直接或间接到境外发行股票、上市以及在境外上市的公司到境外发行可转换债券；监管境内证券、期货经营机构到境外设立证券、期货机构；监管境外机构到境内设立证券、期货机构、从事证券、期货业务。

9) 监管证券期货信息传播活动，负责证券期货市场的统计与信息资源管理。

10) 会同有关部门审批会计师事务所、资产评估机构及其成员从事证券期货中介业务的资格，并监管律师事务所、律师及有资格的会计师事务所、资产评估机构及其成员从事证券期货相关业务的活动。

11) 依法对证券期货违法违规行为进行调查、处罚。

12) 归口管理证券期货行业的对外交往和国际合作事务。

13) 承办国务院交办的其他事项。

2023年3月，中共中央、国务院印发的《党和国家机构改革方案》提出，**中国证券监督管理委员会调整为国务院直属机构，将中国证券监督管理委员会的投资者保护职责划入国家金融监督管理总局。**

2023年新增

#### (四) 国家外汇管理局

##### 1、历史沿革

组建于1979年3月，总局设在北京，为国务院直属单位，由中国人民银行归口管理。



##### 2、主要职责【10项】

1) 研究提出外汇管理体制改革和防范国际收支风险、促进国际收支平衡的政策建议；研究逐步推进人民币资本项目可兑换、培育和发展外汇市场的政策措施，向中国人民银行提供制订人民币汇率政策的建议和依据。

2) 参与起草外汇管理有关法律法规和部门规章草案，发布与履行职责有关的规范性文件。

3) 负责国际收支、对外债权债务的统计和监测，按规定发布相关信息，承担跨境资金流动监测的有关工作。

4) 负责全国外汇市场的监督管理工作；承担结售汇业务监督管理的责任；培育和发展外汇市场。

5) 负责依法监督检查经常项目外汇收支的真实性、合法性；负责依法实施资本项目外汇管理，并根据人民币资本项目可兑换进程不断完善管理工作；规范境内外外汇账户管理。

- 6) 负责依法实施外汇监督检查,对违反外汇管理的行为进行处罚。
- 7) 承担国家外汇储备、黄金储备和其他外汇资产经营管理的责任。
- 8) 拟订外汇管理信息化发展规划和标准、规范并组织实施,依法与相关管理部门实施监管信息共享。
- 9) 参与有关国际金融活动。
- 10) 承办国务院及中国人民银行交办的其他事宜。

### (五) 金融行业的自律性组织

金融行业自律:金融机构设立行业自律组织,通过制定同业公约、提供行业服务、加强相互监督等方式,实现金融行业的自我约束、自我管理,以规范、协调同业经营行为,保护行业的共同利益,促进各家会员企业按照国家经济、金融政策的要求,努力提高管理水平,优化业务品种,完善金融服务。

我国的金融行业自律组织包括行业协会和交易所等。

#### 1、中国银行业协会

中国银行业协会成立于2000年5月,是由银行业金融机构自愿组成、为实现会员共同意愿、按照其章程开展活动的银行业自律组织,是经中国人民银行和民政部批准成立的,并在民政部登记注册的非营利性社会团体。凡经业务主管单位批准设立的、具有独立法人资格的银行业金融机构以及在华外资银行业金融机构均可自愿加入协会。各省(自治区、直辖市及计划单列市)银行业金融机构可自愿结成地方性银行业自律组织,地级及以下行政区原则上不设立银行业自律组织。

中国银行业协会以促进会员单位实现共同利益为宗旨,遵守国家宪法、法律、法规和经济金融方针政策,依据《商业银行法》《中国人民银行法》《中华人民共和国银行业监督管理法》等法律法规,认真履行自律、维权、协调、服务职能,维护银行业合法权益,维护银行业市场秩序,提高银行业从业人员素质,提高为会员服务的水平,促进银行业的健康发展。

#### 2、中国证券业协会

中国证券业协会成立于1991年8月28日,是依据《中华人民共和国证券法》和《社会团体登记管理条例》的有关规定设立的证券业自律组织,接受中国证券监督管理委员会、民政部的业务指导和监督管理。中国证券业协会会员包括证券公司、基金管理公司、投资咨询公司、证券交易所、登记结算机构以及符合条件的证券营业机构地方性社团等。

#### 中国证券业协会的宗旨:

在国家对证券业实行集中统一监督管理的前提下,进行证券业自律管理;  
发挥政府与证券行业间的桥梁和纽带作用;  
为会员服务,维护会员的合法权益;  
维持证券业的正当竞争秩序,促进证券市场的公开、公平、公正,推动证券市场的健康稳定发展。

#### 3、中国保险行业协会

中国保险行业协会成立于2001年2月23日,是中国保险业的全国性自律组织,是自愿结成的非营利性社会团体法人。

**中国保险行业协会的宗旨:**深入贯彻毛泽东思想、邓小平理论、“三个代表”重要思想、科学发展观、习近平新时代中国特色社会主义思想,依据《中华人民共和国保险法》,督促会员自律,维护行业利益,促进行业发展,为会员服务,促进市场公开、公平、公正,全面提高保险业服务社会主义经济社会的能力。

#### 4、中国证券投资基金业协会

中国证券投资基金业协会成立于2012年6月6日,是证券投资基金行业自律组织,属于非营利性社会团体法人,接受中国证券监督管理委员会和民政部的业务指导和监督管理。

会员包括基金管理公司、基金托管银行、基金销售机构、基金评级机构及其他资产管理机构、相关服务机构

等。

#### **中国证券投资基金业协会的宗旨：**

提供行业服务，促进行业交流和创新，提升行业执业素质，提高行业竞争力；发挥行业与政府间桥梁与纽带作用，维护行业合法权益，促进公众对行业的理解，提升行业声誉；履行行业自律管理，促进会员合规经营，维持行业的正当经营秩序；促进会员忠实履行受托义务和社会责任，推动行业持续稳定健康发展。

#### **5、中国期货业协会**

中国期货业协会成立于 2000 年 12 月 29 日，是根据《社会团体登记管理条例》设立的全国期货行业自律组织，为非营利性社会团体法人。

协会注册地和常设机构在北京。

协会接受中国证券监督管理委员会和国家社会团体登记管理机关的业务指导和管理。

协会由期货公司等从事期货业务的会员、期货交易所特别会员和地方期货业协会联系会员组成。

#### **中国期货业协会的宗旨：**

在国家对期货业实行集中统一监督管理的前提下，进行期货业自律管理；发挥政府与期货行业间的桥梁和纽带作用，为会员服务，维护会员的合法权益；坚持期货市场的公开、公平、公正，维护期货业的正当竞争秩序，保护投资者利益，推动期货市场的健康稳定发展。

#### **6、中国银行间市场交易商协会**

中国银行间市场交易商协会成立于 2007 年 9 月 3 日，是由市场参与者自愿组成的，包括银行间债券市场、同业拆借市场、外汇市场、票据市场和黄金市场在内的银行间市场的自律组织，是经国务院同意、民政部批准成立的全国性非营利性社会团体法人，其业务主管部门为中国人民银行。

#### **中国银行间市场交易商协会的宗旨：**

自律（对银行间市场进行自律管理，维持银行间市场正当竞争秩序）、创新（推动金融产品创新，促进市场健康快速发展）、服务（为会员服务，组织会员交流，依法维护会员的合法权益；为政府服务，贯彻政府政策意图，更好促进政府和市场的双向沟通）。

#### **7、中国支付清算协会**

中国支付清算协会成立于 2011 年 5 月 23 日，是经国务院同意、民政部批准成立，并在民政部登记注册的全国性非营利性社会团体法人，是中国支付清算服务行业自律组织。

协会业务主管单位为中国人民银行。

**中国支付清算协会的宗旨：**遵守宪法、法律、法规和经济金融方针政策，遵守社会道德风尚，对支付清算行业进行自律管理，维护支付清算服务市场的竞争秩序和会员的合法权益，防范支付清算风险，促进支付清算服务行业健康发展。

#### **8、证券交易所**

证券交易所也是证券行业自律组织的一种，证券交易所是依据国家有关法律，经政府证券主管机关批准设立的集中进行证券交易的有形场所。

**上海证券交易所和深圳证券交易所**是为证券集中交易提供场所和设施，组织和监督证券交易，实行自律管理的法人，由中国证券监督管理委员会直接监督管理。

**北京证券交易所**成立于 2021 年，是我国第一家公司制证券交易所，受中国证券监督管理委员会监督管理。

三家证券交易所致力于创造透明、开放、安全、高效的市场环境，切实保护投资者权益，其主要职能包括：提供证券交易的场所和设施；制定证券交易所的业务规则；接受上市申请，安排证券上市；组织、监督证券交易；对会员、上市公司进行监管；管理和公布市场信息以及中国证券监督管理委员会许可的其他职能。

## 9、中国财务公司协会

中国财务公司协会于 1994 年正式成立，其前身是成立于 1988 年 4 月的全国财务公司联合会。中国财务公司协会是企业集团财务公司的行业自律组织，其业务主管是国务院银行业 监督管理机构，社团登记机关是民政部。

**中国财务公司协会的宗旨：**遵守宪法、法律、法规和国家政策，遵守社会道德风尚；接受主管机关委托，组织财务公司贯彻执行国家的金融方针政策和法律法规，对财务公司进行同业自律管理，发挥财务公司与主管机关之间的桥梁纽带作用，维护财务公司的合法利益，促进财务公司的健康发展，服务我国经济建设。

## 10、中国信托业协会

中国信托业协会成立于 2005 年 5 月，是全国性信托业自律组织，是非营利性社会团体法人。

**中国信托业协会的宗旨：**协会以促进会员单位实现共同利益为宗旨，遵守宪法、法律、法规和国家政策，依据《中华人民共和国信托法》《中华人民共和国银行业监督管理法》等法律 法规，认真履行自律、维权、协调、服务职能，发挥相关管理部门与信托业间的桥梁和纽带作用，维护信托业合法权益，维护信托业市场秩序，提高信托业从业人员素质，提高为会员服务的水平，促进信托业的健康发展。

## 11、中国互联网金融协会

中国互联网金融协会是按照《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》的要求，由中国人民银行会同中国证券监督管理委员会等国家有关部门组织建立的国家级互联网金融行业自 律组织。

中国互联网金融协会的成立得到了党中央、国务院的高度重视，是**我国行业协会脱钩改革后第一个承担特殊职能的全国性行业协会**，为建立全国性行业协会商会登记体制做了有益的 探索。协会旨在通过自律管理和会员服务，规范从业机构市场行为，保护行业合法权益，推动从业机构更好地服务社会经济发展，引导行业规范健康运行。

协会单位会员包括银行、证券、保险、基金、期货、信托、资产管理、消费金融、征信服务以及 互联网支付、投资、理财、借贷等机构，还包括一些承担金融基础设施和金融研究教育职能的机构，基本覆盖了互联网金融的主流业态和新兴业态。

## 12、中国融资租赁企业协会

中国融资租赁企业协会于 2014 年 1 月 10 日在北京成立。该协会是由在中国境内注册的融资租赁企业、相关组织和人员组成的全国性、行业性、非营利性的社会组织，是**该行业目前唯一的国家一级行业协会**。协会业务主管单位为商务部。

**融资租赁是一种集融资与融物为一体的新兴服务模式。**近年来，我国融资租赁行业发展迅猛，规模逐步扩大，服务领域日益广泛，企业竞争力不断增强，在服务中小企业和促进实体经济发展方面发挥着积极作用。

协会的主要职责：

提供政策咨询，建立信用体系，调解融资租赁业务纠纷，加强行业自律，维护企业的合法权益，促进我国融资租赁行业健康发展。

## 第三节 我国的金融机构体系与金融制度

**【单选-1】**根据 2023 年 3 月中共中央、国务院印发的《党和国家机构改革方案》，投资者保护属于（ ）的职责。

- A.中国证监会
- B.中国人民银行
- C.国家金融监督管理总局
- D.中国外汇管理局

答案：C

解析：2023年3月，中共中央、国务院印发的《党和国家机构改革方案》提出，中国证券监督管理委员会调整为国务院直属机构，将中国证券监督管理委员会的投资者保护职责划入国家金融监督管理总局。

### 本节小结

第三节  
我国的金融  
机构体系与  
金融制度

#### 1、我国的金融机构体系及其制度安排

【商业银行、政策性银行、证券机构、保险公司、其他金融机构】

#### 2、我国的金融调控监管机构及其制度安排

【中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、国家外汇管理局、金融行业自律组织】

### 本章小结

