

第三章金融机构

第一节金融机构概述

知识点：金融机构的性质与职能

（一）金融机构的性质

1. 金融机构指从事各种金融活动的组织。

包括提供服务以获取收益为目的的金融中介机构和对金融活动进行监督管理的金融监管机构。

在现代市场经济活动中，金融机构所从事的金融活动发挥着核心作用。

从金融机构产生的历史过程看，金融机构是提供投融资服务的，它通过提供金融服务产品而成为一种特殊的企业和行业，其经营活动具有内在的风险性并对国民经济产生巨大影响。

2. 金融机构是金融体系的重要组成部分

（1）金融体系是实现货币资金聚集、分配、流通及实现金融产品交易的一个系统。

①从广义角度讲，金融体系包括金融调控体系，金融组织体系，金融监管体系，金融市场体系，金融环境体系五个方面。

②从狭义的角度看，金融体系特指沟通资金供求双方（也称金融交易双方），对之进行调控与监督管理的中央银行（或最高货币当局）与金融监管机构所构成的统一体。

（2）目前我国金融体系的典型特征：

以中央银行为整个社会金融运行的核心，以商业银行为金融运行主体，各种非银行类金融机构为辅助，不同类型的金融机构分别经营各自范围的金融业务，归属不同监管部门监管的金融体系模式。

但这种“分业经营，分业监管”的模式有向混业经营、混业监管发展的趋势。

【例题·单选】一般而言，在一个国家金融体系中居于中心地位的金融机构或组织是（）。

- A. 商业银行
- B. 专业银行
- C. 投资银行
- D. 中央银行

『正确答案』D

『答案解析』目前我国金融体系的典型特征是以中央银行为整个社会金融运行的核

心，以商业银行为金融运行主体，各种非银行类金融机构为辅助，不同类型的金融机构分别经营各自范围的金融业务，归属不同监管部门监管的金融体系模式。

（二）金融机构的职能

金融机构的职能是由其性质决定的，不同的金融机构，其职能各有差异。

1. 充当信用中介，促进资金融通

金融机构通过吸收存款或发行各种金融工具，从不同部门集聚资金，积少成多、续短为长，然后再通过一定的专业化运作将资金提供给需求者，促进储蓄向投资转化并最终实现资金价值的增值。

2. 充当支付中介，便利支付结算

金融机构通过一定的技术手段和流程设计，为客户之间完成货币收付或清偿提供服务，实现货币资金的转移。

3. 提供金融服务，降低交易成本

金融机构降低交易成本的主要方法有两种：

一种是利用技术的规模经济和专业优势，在为投融资双方提供资金融通服务的同时，可以降低资金供求双方的搜寻和核实成本、监督和审计成本、风险管理和参与成本；

另一种是利用金融机构的专门技术，以低廉的成本向全社会提供多种便利的金融服务。例如由专业信用中介发行的信用卡，不仅在费用上有很多优惠，还可以在全球范围通用。

4. 获得较完整信息，改善信息不对称

信息不对称是指交易主体拥有的信息不同。

5. 运用技术和经验，转移和管理风险

金融机构通过各种业务、技术和管理，可以分散、转移和控制金融风险。

投资基金提供的投资组合可以分散非系统性风险；银行对客户的活期存款提供随时支付的承诺也是一种转移流动性风险的机制；而保险公司提供的产品与服务更是一种典型的集中保险基金从而分担、转移意外风险的机制。

【例题·单选】金融机构利用其规模经济和专业优势，可以降低金融活动的（ ）。

- A. 沉没成本
- B. 重置成本
- C. 交易成本
- D. 历史成本

『正确答案』C

『答案解析』金融机构降低交易成本的主要方法有两种：一种是利用技术的规模经济和专业优势；另一种是利用金融机构的专门技术。

【例题·多选】金融机构的职能有（）。

- A. 充当信用中介，便利资金融通
- B. 充当支付中介，便利支付结算
- C. 提供金融服务，降低交易成本
- D. 获得较完整信息，改善信息不对称
- E. 提高服务对象的专业化程度

『正确答案』ABCD

『答案解析』金融机构并不需要致力于提高服务对象的专业化程度，而应该转移和管理风险。

【例题·单选】金融机构为客户之间完成货币收付转移，这体现了它的（）功能。

- A. 转移风险
- B. 信用中介
- C. 资本聚集
- D. 支付中介

『正确答案』D

『答案解析』金融机构充当支付中介，便利支付结算，就是通过一定技术手段和流程设计，为客户之间完成货币收付或清偿提供服务。

【例题·单选】投资基金通过组合投资可以分散（）。

- A. 经济周期波动风险
- B. 经济政策变动风险
- C. 法律法规变动风险
- D. 非系统性风险

『正确答案』D

『答案解析』投资基金通过组合投资可以分散非系统性风险。

知识点：金融机构的分类（重点考查内容）

（一）按活动领域划分

直接金融机构和间接金融机构

（二）按职能作用划分

一般金融机构和金融调控、监管机构

一般金融机构以获取利润为主要目标，金融调控、监管机构是公益性的，不以营利为自身目标。

（三）按业务特征划分

银行和非银行金融机构

非银行金融机构一般不经营存款、放款、结算、汇兑业务。

（四）按所起作用划分

按在金融活动中的作用可分为投资类金融机构、保险类金融机构、信息咨询服务类金融机构。

1. 投资类金融机构是指为企业在一级证券市场融资和二级市场买卖证券提供中介服务的金融机构。

2. 保险类金融机构主要是指经营各类保险保障业务的金融机构，包括各类保险公司、养老基金等。

3. 信息咨询服务类金融机构是指资信评估公司及其他以金融信息咨询服务为主的金融机构。

（五）按是否承担政策性业务划分

按照是否承担政策性业务可分为政策性金融机构与商业性金融机构。

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. 商业性金融机构是一般性金融业务的经营机构，其目标是利润最大化。

（六）按资金来源方式划分

存款类金融机构、契约型储蓄机构、投资性中介机构

1. 存款类金融机构是指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、储蓄与贷款协会、互助储蓄协会、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，如人寿保险公司、养老基金等。

3. 投资性中介机构是指以投资活动为主要目的的筹集资金的中介，如金融公司、共同基金、货币市场基金等。

【例题·单选】金融机构按照（）可以分为直接金融机构和间接金融机构。

- A. 职能作用
- B. 业务特征
- C. 活动领域
- D. 资金来源

『正确答案』C

『答案解析』金融机构按照活动领域可以分为直接金融机构和间接金融机构。

【例题·单选】在最初资金提供者和最终资金使用者之间进行债权债务关系转换活动的金融机构通常是（）金融机构。

- A. 契约型
- B. 间接
- C. 调控型
- D. 直接

『正确答案』B

『答案解析』间接金融机构是在最初资金提供者和最终资金使用者之间进行债权债务关系转换活动的中介机构。

【例题·多选】按照在金融活动中的作用，金融机构可分为（）。

- A. 融资类金融机构
- B. 投资类金融机构
- C. 保险类金融机构
- D. 信息咨询服务类金融机构
- E. 责任有限类金融机构

『正确答案』BCD

『答案解析』金融机构的分类包括：

- ①按照活动领域可以分为直接金融机构和间接金融机构；
 - ②按职能作用可以分为金融调控、监管机构和一般金融机构；
 - ③按业务特征可以分为银行和非银行金融机构；
-

- ④按照在金融活动中的作用可分为投资类金融机构、保险类金融机构、信息咨询服务类金融机构；
- ⑤按照是否承担政策性业务可分为政策性金融机构与商业性金融机构；
- ⑥按照资金来源方式可分为存款类金融机构、契约型储蓄机构和投资性中介机构。

【例题·单选】下列属于非银行金融机构的是（ ）。

- A. 中央银行
- B. 商业银行
- C. 政策性银行
- D. 投资银行

『正确答案』D

『答案解析』投资银行属于非银行金融机构。

【例题·多选】下列金融机构中，可以吸收个人和机构存款的有（ ）。

- A. 商业银行
- B. 储蓄与贷款协会
- C. 证券公司
- D. 信用合作社
- E. 互助储蓄协会

『正确答案』ABDE

『答案解析』本题考查存款性金融机构。存款类金融机构是指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、储蓄与贷款协会、互助储蓄协会、信用合作社等。

第二节银行金融机构

知识点：商业银行概述

（一）商业银行的产生与发展

商业银行是以经营吸收存款、发放贷款、办理结算等业务，并以获取利润为主要目标的金融机构。

1. 现代银行产生的两条途径：

一是早期高利贷银行转变；

二是根据资本主义股份制原则组织的现代银行。

2. 中国自行开办的最早的现代商业银行为 1896 年在上海设立的中国通商银行。

3. 中国盈利最多的四家银行：工商银行，建设银行，中国银行，农业银行，实力分列全球第一、二、四、六位。

【例题·单选】1694 年，以股份制形式成立了（），它的贴现率开始规定为 4.5%~6%，大大低于早期银行业的贷款利率，这标志着适应资本主义生产方式的现代银行制度的确立。

A. 德意志银行

B. 法兰西银行

C. 英格兰银行

D. 日本银行

『正确答案』C

『答案解析』英格兰银行的成立标志着适应资本主义生产方式的现代银行制度的确立。

（二）商业银行的职能（重点考查内容）

1. 信用中介职能（最基本的职能）

商业银行通过吸收存款，动员和集中社会上的闲置货币资金，然后放款给需求者，从而成为借贷双方的中介人，发挥信用中介职能。

商业银行的这一职能，克服了借贷双方的直接借贷在借贷数量、时间和空间上的不一致性；同时，商业银行通过信用中介职能实现资本的融通，从而扩大社会资本总量，加速社会经济发展。

2. 支付中介职能

3. 信用创造职能

随着商品经济和信用制度的发展，商业银行在银行信用的基础上创造出了信用流通工具，主要是银行券、银行票据、信用卡，从而节省了流通费用，满足了经济发展对流通手段和支付手段的需要。

在信用工具流通和转账结算的基础上，商业银行在吸收存款、发放贷款时，只需把贷款转到客户的存款账户上，既增加了商业银行资金的来源，商业银行又可凭此放款，如此循环，最后在整个银行体系中扩大了全社会的信用规模。

4. 金融服务职能（主要职能之一）

商业银行联系面广、信息灵通，可以为客户提供信息咨询、决策支援、代客收账、代理付费、保管箱业务、代发工资等多方面的金融服务。

【例题·单选】商业银行通过吸收存款，然后放款给需求者，发挥（）。

- A. 支付中介职能
- B. 信用创造职能
- C. 金融服务职能
- D. 信用中介职能

『正确答案』D

『答案解析』商业银行通过吸收存款，动员和集中社会上的闲置货币资金，然后放款给需求者，从而成为借贷双方的中介人，发挥信用中介职能。

【例题·单选】在信用工具流通和转账结算的基础上，商业银行利用吸收的存款发放贷款，贷款转存，存款又可发放贷款，如此循环，它体现了商业银行的（）职能。

- A. 信用创造
- B. 信用中介
- C. 聚集资金
- D. 支付中介

『正确答案』A

『答案解析』在信用工具流通和转账结算的基础上，商业银行利用吸收的存款发放贷款，贷款转存，存款又可发放贷款，如此循环，它体现了商业银行的信用创造职能。

【例题·多选】商业银行的职能包括（）。

- A. 信用中介
- B. 支付中介
- C. 发行中介
- D. 信用创造
- E. 金融服务

『正确答案』ABDE

『答案解析』商业银行具有信用中介、支付中介、信用创造与金融服务等主要职能。

【例题·单选】商业银行最基本的职能是（ ）。

- A. 支付中介
- B. 信用创造
- C. 信用中介
- D. 金融服务

『正确答案』C

『答案解析』商业银行具有信用中介、支付中介、信用创造与金融服务等主要职能。其中信用中介职能是商业银行最基本的职能。

（三）商业银行的业务（重点考查内容）

1. 负债业务

商业银行的负债（资金来源）：自有资金和吸引外来资金

外来资金的渠道：存款负债和非存款负债。

（1）自有资金：股东投入的资金，是银行存在和发展的前提或基础，实力强弱的标志。

（2）存款负债（被动型负债）：是商业银行最基本和最重要业务。

①按支取方式划分为活期存款、定期存款和储蓄存款。

②按所有者划分为公共存款、企业存款、个人存款和同业存款。

（3）非存款负债（主动型负债）：主要包括借款负债、发行金融债券和其他应付款等。

2. 资产业务（运用资金）

包括现金资产、贷款业务、票据贴现和投资业务

（1）现金资产

包括库存现金、存放在中央银行的资金、存放同业存款和托收中的现金

（2）贷款业务（最重要的资产业务）

（3）票据贴现：是票据持有人以未到期票据向商业银行兑取现款，商业银行从票据中扣除自贴现日起到票据到期日止的利息，将余额支付给持票人的资金融通行为。

贴现率取决于两个因素：

一是短期资金的供求情况，短期资金供给增加或需求减少将使贴现率下降，反之则上升。

二是再贴现率的高低。

（4）投资业务：目的是增加收益、分散风险和提供资产的流动性。

3. 中间业务

商业银行中间业务广义上讲是指不构成商业银行表内资产、表内负债，形成银行非利息收入的业务。它包括两大类：

①不直接承担或不直接形成债权债务、不动用自己资金、为社会提供各类服务而从中收取手续费的业务，称为一般意义上的金融服务类中间业务。

主要包括结算业务、代理业务、咨询业务、电算业务、信托业务、信用卡业务、租赁业务、保管及其他业务等。

②形成或有资产，或有负债的中间业务（即一般意义上的表外业务）。

涵盖的业务主要有：担保类中间业务（如银行承兑汇票、备用信用证、各类保函等）、承诺类中间业务（如贷款承诺、透支额度等可撤销承诺和备用信用额度、回购协议、票据发行便利等不可撤销承诺两种）、金融衍生类中间业务（如期货、期权、互换、远期合约等）。

【例题·单选】商业银行最基本和最重要的业务是（ ）。

- A. 自有资金
- B. 中央银行借款
- C. 存款业务
- D. 发行金融债券

『正确答案』C

『答案解析』存款业务是商业银行最基本和最重要的业务。

【例题·单选】下列银行资产中流动性最强的是（ ）。

- A. 银行活期存款
- B. 票据贴现
- C. 贷款业务
- D. 现金资产

『正确答案』D

『答案解析』商业银行的资产包括现金资产、贷款业务、票据贴现和投资业务等方面。现金资产是流动性最强的。

【例题·单选】商业银行最重要的资产业务是（ ）。

- A. 贷款业务
-

- B. 票据贴现
- C. 投资业务
- D. 现金资产

『正确答案』 A

『答案解析』 商业银行最重要的资产业务是贷款业务。贷款业务是商业银行取得收益的主要手段。

【例题·多选】 以下业务属于商业银行资产业务的有（ ）。

- A. 现金资产
- B. 贷款业务
- C. 票据贴现
- D. 结算业务
- E. 投资业务

『正确答案』 ABCE

『答案解析』 商业银行的资产包括现金资产、贷款业务、票据贴现和投资业务等方面。

【例题·单选】 下列金融业务中，属于一般意义上的表外业务的是（ ）业务。

- A. 结算
- B. 咨询
- C. 代理
- D. 期权

『正确答案』 D

『答案解析』 一般意义上的表外业务，涵盖的业务主要有：担保类中间业务（如银行承兑汇票、备用信用证、各类保函等）、承诺类中间业务（如贷款承诺、透支额度等可撤销承诺和备用信用额度、回购协议、票据发行便利等不可撤销承诺两种）、金融衍生类中间业务（如期货、期权、互换、远期合约等）。

【例题·多选】 属于商业银行一般意义上的金融服务类中间业务的有（ ）。

- A. 结算业务
 - B. 投资业务
-

- C. 代理业务
- D. 信托业务
- E. 保函业务

『正确答案』 ACD

『答案解析』 一般意义上的金融服务类中间业务主要包括结算业务、代理业务、咨询业务、电算业务、信托业务、信用卡业务、租赁业务、保管及其他业务等。

【例题·多选】下列金融业务中，属于商业银行或有资产，或有负债的中间业务的是（）。

- A. 担保类中间业务
- B. 承诺类中间业务
- C. 票据贴现业务
- D. 金融衍生类中间业务
- E. 租赁业务

『正确答案』 ABD

『答案解析』 本题考查中间业务。

（四）商业银行的经营管理（重点内容）

1. 商业银行经营管理目标

总体目标是银行利润最大化和股东收益最大化

- （1）利润最大化（首要的和根本的目标）
- （2）风险最小化
- （3）提高市场占有率

（4）其他目标：增加服务范围、稳定收入、拓宽客户来源、塑造良好形象与承担社会责任。

2. 商业银行经营管理原则

- （1）安全性

安全性原则是指银行必须确保其资金来源（客户存款）及资金运用（贷款、投资）是安全可靠的，避免发生损失。

- （2）流动性

流动性原则是指商业银行能够随时满足客户提现和必要的贷款需求的支付能力，包括资产的流动性和负债的流动性。

资产的流动性是指资产在不发生损失的情况下迅速变现的能力；负债的流动性是通过创造主动负债来进行的，如向中央银行借款、发行大额可转让定期存单、同业拆借、利用国际货币市场融资等。

(3) 盈利性

3. 商业银行经营原则的统一与协调

在商业银行的实际经营管理中，安全性、流动性和盈利性之间既有联系又有矛盾。

①从盈利性角度来看，商业银行的资产可以分为盈利资产和非盈利资产，资金用于盈利资产的比重越高，商业银行获取的收益就越多，盈利规模也越大。

②从流动性角度来看，非盈利性资产，如现金资产，随时可以应付客户的提现需要，具有十足的流动性，因而现金资产的库存额越高，商业银行应付提现的能力就越强。

③从安全性角度来看，一般情况下，具有较高收益率的资产，其风险总是较大的。为了降低风险，确保资金的安全，商业银行就不得不把资金投向收益率较低的资产。

“三性”原则是一个统一体，缺一不可，且不可偏废。

【例题·单选】商业银行首要的和根本的经营管理目标是（ ）。

- A. 风险最小化
- B. 利润最大化
- C. 提高市场占有率
- D. 拓宽客户来源

『正确答案』B

『答案解析』利润最大化是商业银行首要的和根本的经营管理目标。盈利是商业银行产生和经营的基本前提，也是商业银行发展的内在动力。风险最小化是商业银行长期所要实现的目标。另外还有提高市场占有率的目标和其他目标。

【例题·单选】下列哪一项不属于商业银行的“三性”原则（ ）。

- A. 安全性
- B. 流动性
- C. 盈利性
- D. 政策性

『正确答案』D

『答案解析』商业银行的“三性”原则是安全性、流动性和盈利性。

知识点：中央银行

（一）中央银行的产生和发展

中央银行是一个国家金融体系中居于中心地位的金融机构或组织，是代表国家统领一国金融机构体系，控制全国货币供给，并制定和执行国家的货币政策，进行宏观金融调控的最高金融机构。

1. 最早的中央银行是 1668 年成立的瑞典银行，而对当代中央银行发展具有划时代影响的则为英格兰银行——英国中央银行。

2. 第一家完整意义上的现代中央银行是英格兰银行。

（二）中央银行的类型（重点考查内容）

1. 单一式中央银行制度

单一式中央银行制度是指国家单独建立中央银行机构，使之全面、纯粹行使中央银行职能的制度。

（1）一元式。

这种体制是在一个国家内只建立一家统一的中央银行，机构设置一般采取总分行制。目前世界上绝大部分国家的中央银行都实行这种体制，如英国、日本、法国、印度等，我国也是如此。

（2）二元式。

这种体制是在一国内建立中央和地方两级中央银行机构，中央级机构是最高权力或管理机构，地方级机构也有其一定独立的权利。根据规定，中央和地方两级中央银行分别行使职权。这是一种带有联邦式特点的中央银行制度，采用这种制度类型的国家有美国、德国等。

2. 复合式中央银行制度：是指国家不单独设立专司中央银行职能的中央银行机构，而是由一家集中央银行与商业银行职能于一身的国家大银行兼行中央银行职能的中央银行制度。1983 年前的中国、前苏联和 1990 年前的多数东欧国家即实行这种制度。

3. 准中央银行制度

准中央银行制度是指一个国家或地区不设通常完整意义上的中央银行，而由政府授权几个机构或商业银行履行有限的央行职能。主要是发行货币、为政府服务、提供最后贷款援助和资金清算职能。实行这种制度的国家和地区是新加坡、中国香港特区。

4. 跨国中央银行制度

几个主权独立的国家联合组建一家中央银行。最大特点是跨国行使中央银行职能。实行这种制度的有西非货币联盟区、中非货币联盟区、欧元区。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/628027006002007024>