



中学生财经素养教育课程

金融机构的类型和基本业务

广东北江实验学校陈庆辉、潘振宇

2019年9月

教学目标

金融在调节经济活动和促进经济、社会发展中的作用越来越重要，金融与青少年学生的生活日益紧密地联系在一起。向青少年学生宣传普及金融知识，掌握金融技能，增强金融风险意识、金融法制观念和信用观念，防止上当受骗，促进教育教学与经济社会协调发展，实现提升青少年学生的财经素养的最终目标。

(一) 金融机构分类



(三) 金融机构发展



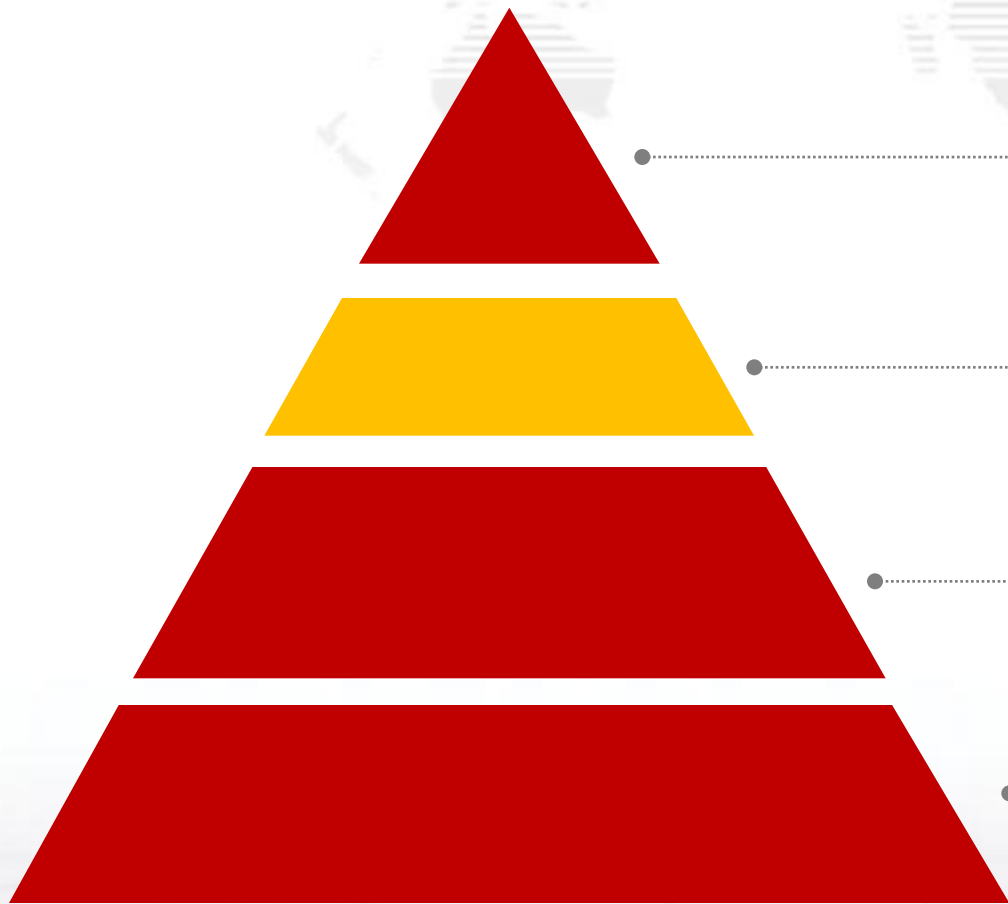
(二) 金融机构业务



一、金融机构分类

- 我国金融机构按其地位和功能划分大致有以下四类：
- (1) **货币当局**，又称中央银行，即中国人民银行。
- (2) **银行**。包括政策性银行、商业银行。商业银行又分为：国有商业银行、股份制商业银行、农村信用合作社、村镇银行、民营银行等。
- (3) **非银行金融机构**。包括证券公司、保险公司等。
- (4) **影子银行**。如融资担保公司、小贷公司、P2P网贷平台、民间借贷机构等。

二、中国金融机构体系



中央银行

中国人民银行，又被称为“人民银行”或“央行”

银行

包括政策性银行、商业银行等

非银行金融机构

包括证券公司、保险公司等

影子银行

游离于银行监管体系之外的各类信用中介机构及业务，不属于正规的银行，但是具有和商业银行类似的融资贷款中介功能。

三、中国的银行体系

- **中央银行**（1家）：中国人民银行
- **政策性银行**（3家）：国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行
- **商业银行**：截至2018年底，我国共有大型国有商业银行6家（中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、中国邮政储蓄银行、交通银行）；全国性股份制商业银行12家（招商银行、浦发银行、中信银行、中国光大银行、华夏银行、中国民生银行、广发银行、兴业银行、平安银行、恒丰银行、浙商银行、渤海银行）；外资法人银行40家（花旗银行、汇丰银行、东亚银行等）；区域性中小银行：城市商业银行133家；农村商业银行859家；农村信用合作社1373家、村镇银行1311家、民营银行5家（例如腾讯设立的微众银行）。
- **影子银行**：指游离于银行监管体系之外、可能引发系统性风险和监管套利等问题的信用中介体系（包括各类相关机构和业务活动），例如融资担保公司、小额贷款公司、P2P网络借贷平台、民间借贷平台。

四、中央银行——中国人民银行

中央银行是由政府组建的机构，负责制定和执行国家货币政策、维护金融稳定、提供金融服务，并承担相应的监督管理职责，在金融体系中处于核心地位。





四、中国人民银行

中国人民银行（The People's Bank Of China，英文简称PBC），是中华人民共和国的中央银行，中华人民共和国国务院组成部门。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。

1948

成立

1948年12月1日，在华北银行、北海银行、西北农民银行的基础上在河北省石家庄市合并组成中国人民银行。

1995

央行

1983年9月17日，中华人民共和国国务院作出决定，由中国人民银行专门行使中央银行的职能，并具体规定了中国人民银行的10项职责。

2003

立法

1995年3月18日，全国人民代表大会通过《中华人民共和国中国人民银行法》，首次以国家立法形式确立了中国人民银行作为中央银行的地位。

银监分设

2003年，按照国务院机构改革方案，将人民银行对银行、金融资产管理公司、信托投资公司及其他存款类金融机构的监管职能分离出来，成立中国银行业监督管理委员会。



四、中国人民银行

人民银行的主要职能

01

货币政策

02

金融稳定

03

金融服务

04

监督管理

货币政策：依法制定和执行货币政策；制定和实施宏观信贷指导政策；发行人民币，管理人民币流通。**金融稳定**：完善金融宏观调控体系，负责防范、化解系统性金融风险，维护国家金融稳定与安全；承担最后贷款人的责任。**金融服务**：支付结算、经理国库等。**监督管理**：外汇管理、反洗钱监管、征信监管以及银行间同业拆借市场、银行间债券市场、银行间票据市场、银行间外汇市场和黄金市场监管。



五、政策性银行业务

由政府创立或担保、以贯彻国家产业政策和区域发展政策为目的、具有特殊的融资原则、不以盈利为目标的金融机构。

包括国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行。国家开发银行的贷款对象主要是一些国家基础设施、基础产业、支柱产业以及战略性新兴产业等领域发展和国家重点项目等。比如高速公路、铁路、城市轨道交通、小城镇建设、大型机场扩建、煤矿企业兼并重组、新能源发电等。进出口银行主要从事机电产品和国外的一些先进产品的进口贷款；农业发展银行主要从事针对农业的政策性的金融业务。

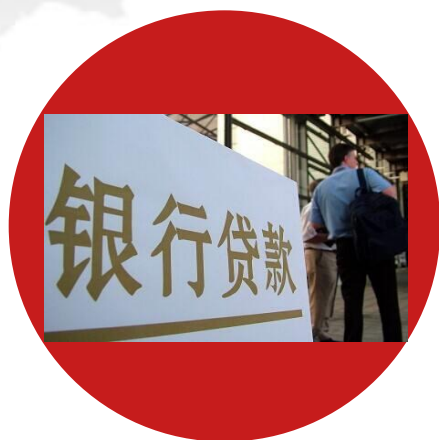


六、商业银行业务



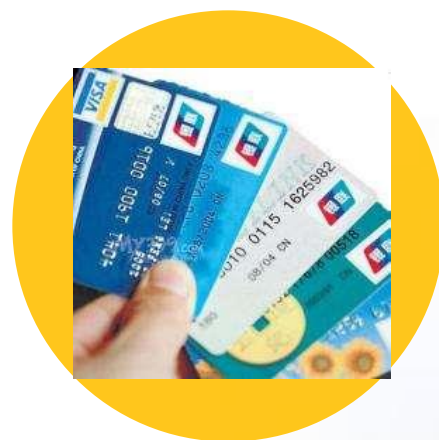
负债业务

+



资产业务

+



中间业务

=



商业银行业务

商业银行（Commercial Bank），是银行的一种类型，职责是通过存款、贷款、支付结算等业务，承担信用中介的金融机构。

六、商业银行业务

- **存款业务**：存款业务是指个人将属于其所有的钱存入银行，银行开具存折（银行卡）或存单作为凭证，个人凭存折（银行卡）或存单可以提取存款本金和利息，银行按规定支付存款本金和利息的活动。商业银行的存款一般分为两种——活期和定期。

六、商业银行业务

- **贷款业务：** 贷款是指银行或其他信用机构根据必须归还的原则，按一定的利率，供应资金的一种信用活动形式。

六、商业银行业务

- **支付结算业务：** 商业银行的另外一项基础业务就是支付结算业务。支付结算，换句话说，就是通过银行进行资金的收付和债务的清算。常见的支付结算的方式，大致可以分为两类，一类是现金支付方式，另一类是非现金支付方式，票据就是非现金支付方式的一种工具，它包括有本票、汇票和支票。非现金支付方式还包括电子汇兑、银行卡，电话银行等等。

七、非银行金融机构的基本业务

- **证券公司**：按业务性质分为证券经纪业务、投资银行业务、证券自营业务、证券资产管理业务四大类。

七、非银行金融机构的基本业务

- **保险公司:**

- 保险公司的业务范围分为财产保险业务和人身保险业务。
- 1) **财产保险业务**，是指保险公司以财产及其有关利益为保险对象的业务，包括财产损失保险、责任保险、信用保险等保险业务。
- 2) **人身保险业务**，是以人的寿命和身体健康为保险对象的保险业务，人身保险包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险。

七、非银行金融机构的基本业务

- **资产管理公司：**
- 金融资产管理公司的业务主要是为了管理和处置国有银行的不良贷款。

七、非银行金融机构的基本业务

- **财务公司：**
- 企业集团财务公司是以加强企业集团资金管理和提高企业集团的资金适用效率为目的，为企业集团成员单位提供财务管理服务的机构。

八、我国金融机构的发展前景及业务设想

- **1. 金融监管当局：**更加具有新时代治理能力和现代化监管体系，包括中国人民银行、银行保险监督管理委员会、证券监督管理委员会。
- **2. 综合金融集团与分业经营并存的金融企业：**包括银行业、证券业、保险业金融机构。在集团公司层面形成综合经营，在子公司负责分业经营，以防范风险交叉传递，维护金融秩序和金融稳定运行。
- **3. 互联网金融等影子银行：**逐步规范发展，网络支付体系日趋完善，并纳入监管体系，是金融机构及其业务的有效补充。