

# 《金融机构类型及基本业务》



广东省肇庆市封开县杏花中学

胡柏林



# 一、设计思想

学生自主学习收集整理资料，小组讨论同教师知识分析总结相结合，通过自主学习收集整理资料，从而提高学生的兴趣与参与度；通过小组讨论帮助学生对小组资料进行二次整理，从而形成相对完整的知识结构。最后由教师分析总结并形成完整的知识结构，接着把总结好的知识结构展示给学生。



## 二、教学内容分析

本节课的内容结构对学生而言较为清晰：一是了解掌握金融机构的类型，二是了解掌握不同金融机构的基本业务。



## 三、学情分析

农村学生对金融机构的类型及基本业务了解较少，接触也不多，所以本节课的知识对他们来说还是有一定的难度。



## 四、教学目标

让学生了解掌握金融机构类型及基本业务，  
并能在现实生活中能有所应用。



# 五、教学重难点

金融机构类型及基本业务



## 六、教学方法与手段

(一) 教学方法：讲授法、讨论法、自主学习法、直观演示法、练习法、课堂教学法

(二) 教学手段：黑板、多媒体、一体机



## 七、课前准备

- 1.把学生分为若干小组分组收集资料
- 2.师生共同收集相关资料
- 3.多媒体教室



## 八、教学过程

- 1.让学生按之前分好的小组坐在一起；
- 2.学生将自己课前收集的资料在小组中进行讨论；
- 3.小组代表分享各组收集整理讨论的资料；
- 4.教师分析总结学生分组讨论的结果，并对各小组的讨论结果进行评述；
- 5.教师展示收集整理的资料进行展示并讲解做最后的课堂总结。



## 一、按照不同的标准，金融机构可划分为不同的类型

### 1.按地位和功能分为四大类:

第一类，中央银行，中国的中央银行即中国人民银行。

第二类，银行。包括政策性银行、商业银行、村镇银行。

第三类，非银行金融机构。主要包括国有及股份制的保险公司、城市信用合作社、证券公司(投资银行)、财务公司、第三方理财公司等。

第四类，在中国境内开办的外资、侨资、中外合资金金融机构。

2.按照金融机构的管理地位，可划分为金融监管机构与接受监管的金融企业。例如，中国人民银行、银行业监督管理委员会、中国保险监督管理委员会、证券监督管理委员会等是代表国家行使金融监管权力的机构，其他的所有银行、证券公司和保险公司等金融企业都必须接受其监督和管理。

3.按照是否能够接受公众存款，可划分为存款性金融机构与非存款性金融机构。存款性金融机构主要通过存款形式向公众举债而获得其资金来源，如商业银行、储蓄贷款协会、合作储蓄银行和信用合作社等，非存款性金融机构则不得吸收公众的储蓄存款，如保险公司、信托金融机构、政策性银行以及各类证券公司、财务公司等。

4.按照是否担负国家政策性融资任务，可划分为政策性金融机构和非政策性金融机构。政策性金融机构是指由政府投资创办、按照政府意图与计划从事金融活动的机构。非政策性金融机构则不承担国家的政策性融资任务。

5.按照是否属于银行系统，可划分为银行金融机构和非银行金融机构;按照出资的国别属性，又可划分为内资金融机构、外资金融机构和合资金融机构;按照所属的国家，还可划分为本国金融机构、外国金融机构和国际金融机构。)



## 二、常见的金融机构及其职能与业务

(一) 商业银行(3家政策性银行(国家开发银行、农业发展银行、进出口银行)、5家国有商业银行(中、农、工、建、交)、12家股份制商业银行(中信、华夏、招商、光大、民生、浦东发展、深圳发展、渤海、广发、兴业、浙商及中国邮政储蓄银行), 另外还有110家城市商业银行)

### 1. 职能

主要有信用中介、支付、信用创造、经济调节、服务职能。

### 2. 业务范围

- (1) 负债业务：存款付款、借入负债、结算中的负债；
- (2) 资产业务：现金、贷款、证券、汇差、固定资产等；
- (3) 中间业务：结算类、代理类、信息咨询类、其他中间业务；
- (4) 表外业务：贷款承诺、备用信用证、贷款销售等。



(二) 保险公司(中国人寿、平安人寿、太平洋人寿等)

## 1. 职能

分担风险、补偿损失、投资、防灾防损。

## 2. 业务范围

(1) 人身保险业务，包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等保险业务；

(2) 财产保险业务，包括财产损失保险、责任保险、信用保险、保证保险等保险业务；

(3) 国务院保险监督管理机构批准的与保险有关的其他业务。



（三）投资银行（中国四大投行一般指中金公司、招商证券、国信证券、海通证券）

## 1. 职能

媒介资金供需、构造证券市场、优化资源配置、促进产业整合。

## 2. 业务范围

证券承销、证券交易、项目融资、企业的兼并和收购、基金管理、风险投资、理财顾问、资产证券化、金融衍生工具业务。



(四) 证券公司(中信证券(上市公司,国内规模最大的证券公司之一,十大证券公司品牌,中国证监会核准的第一批综合类证券公司之一,中信证券股份有限公司)、海通证券(于1988年,中国最早成立的证券公司之一,十大证券公司品牌,国内行业资本规模最大的综合性证券公司之一,海通证券股份有限公司)、广发证券(中国市场最具影响力的证券公司之一,上市公司,国内资本实力最雄厚的证券公司之一,十大证券公司品牌,广发证券股份有限公司)、招商证券(百年招商局旗下的金融证券领域龙头企业,上市公司,十大证券公司品牌,拥有国内首个多媒体客户服务中心,招商证券股份有限公司)、国泰君安(国内规模最大、经营范围最宽、网点分布最广的证券公司之一,十大证券公司品牌,中国500最具价值品牌,国泰君安证券股份有限公司)、国信证券(大型综合类证券公司,十大证券公司品牌,源起于中国证券市场最早的三家营业部之一的深圳国投证券业务部,国信证券股份有限公司)、华泰证券(全国最早获得创新试点资格的券商之一,十大证券公司品牌,具有较强市场竞争能力的综合金融服务提供商,华泰证券股份有限公司)

## 1. 职能

充当证券市场中介人、重要投资人,提高证券市场运作效率。

## 2. 业务范围

证券经纪、证券投资咨询、与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问、证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、其他证券业务



## （五）信托公司

### 1. 职能

财产管理职能、融通资金职能、协调经济关系发展职能、社会投资职能以及公益事业服务职能。

### 2. 业务范围

- （1）资金信托；
- （2）动产信托；
- （3）不动产信托；
- （4）有价证券信托；
- （5）其他财产或财产权信托；
- （6）作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；
- （7）经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；
- （8）受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；
- （9）办理居间、咨询、资信调查等业务；
- （10）代保管及保管箱业务；
- （11）法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。



信托公司名称	兑付风险 总体排名	分项排名		
		资产管理 能力	风险管理 能力	隐性担保 能力
中信信托有限责任公司	1	1	30	5
华润深国投信托有限公司	2	10	4	2
中国对外经济贸易信托有限公司	3	4	1	10
平安信托有限责任公司	4	16	16	1
中诚信托有限责任公司	5	11	12	8
上海国际信托有限公司	6	8	2	16
华融国际信托有限责任公司	7	2	19	14
中融国际信托有限公司	8	15	40	6
华宝信托有限责任公司	9	29	3	11
建信信托有限责任公司	9	46	4	3
兴业国际信托有限公司	11	31	9	7
五矿国际信托有限公司	12	9	19	18
中国金谷国际信托有限责任公司	13	12	11	17
中航信托股份有限公司	14	16	8	13
重庆国际信托有限公司	15	22	7	14
山东省国际信托有限公司	16	5	10	22
交银国际信托有限公司	17	36	4	12
英大国际信托有限责任公司	18	53	22	4
长安国际信托股份有限公司	19	3	40	35
华鑫国际信托有限公司	20	48	32	9



(六) 租赁公司 (<https://wenda.so.com/q/1409081945723502>)

## 1. 职能

融资、投资。

## 2. 业务范围

- (1) 融资租赁业务；
- (2) 吸收股东1年期（含）以上定期存款；
- (3) 接受承租人的租赁保证金；
- (4) 向商业银行转让应收租赁款；
- (5) 经批准发行金融债券；
- (6) 同业拆借；
- (7) 向金融机构借款；
- (8) 境外外汇借款；
- (9) 租赁物品残值变卖及处理业务；
- (10) 经济咨询；
- (11) 中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。



## （七）投资基金

### 1. 职能

筹资、分担风险。

### 2. 业务范围

（1）投资基金根据其投资的目标不同，可以将它划分为成长型基金、收入型基金、成长收入型基金、积极成长型基金、平衡型基金、特殊性基金等。

（2）投资基金按照其投资对象不同，可以将它划分为货币市场基金、债券基金、认股权证基金、普通股基金和黄金基金。

（3）投资基金按投资国别而分，可以分为国内基金和国际基金。



排名	基金公司	管理规模	成立时间
1	天弘基金	17892.95	2004/11/8
2	易方达	6076.72	2001/4/17
3	工银瑞信	5463.61	2005/6/21
4	建信基金	4880.01	2005/9/19
5	博时基金	4423.17	1998/7/13
6	南方基金	4400.31	1998/3/6
7	华夏基金	3988.08	1998/4/9
8	招商基金	3921.06	2002/12/27
9	嘉实基金	3784.2	1999/3/25
10	中银基金	2614.89	2004/8/12



(八) 财务公司（中油财务有限责任公司、中国石化财务有限责任公司、上海汽车集团财务有限责任公司、中国电力财务有限公司、中电投财务有限公司、海尔集团财务有限责任公司、上海电气集团财务有限责任公司、航天科技财务有限责任公司、中国华能财务有限责任公司、南方电网财务有限公司）

## 1. 职能

提供金融服务和资金来源。

## 2. 业务范围

- (1) 吸收成员单位3个月以上定期存款；
- (2) 发行财务公司债券；
- (3) 同业拆借；
- (4) 对成员单位办理贷款及融资租赁；
- (5) 办理集团成员单位产品的消费信贷、买方信贷及融资租赁；
- (6) 办理成员单位商业汇票的承兑及贴现；
- (7) 办理成员单位的委托贷款及委托投资；
- (8) 有偿证券、金融机构股权及成员单位股权投资；
- (9) 承销成员单位的企业债券；
- (10) 对成员单位办理财务顾问、信用鉴证及其他咨询代理业务；
- (11) 对成员单位提供担保；
- (12) 境外外汇借款；
- (13) 经银监会批准的其他业务；



## （九）信用合作社

### 1. 职能

为农村和城市经济发展提供金融服务。

### 2. 业务范围

集体存款、贷款、个人储蓄、结算以及代理业务（如代发工资、代收水（电）费、代理保险公司业务等）和经人民银行批准的其他业务。



（十）政策性金融机构（以成立国家开发银行、中国进出口银行和中国农业开发银行为标志）

## 1. 职能

政策性融资。

## 2. 业务范围

人民币贷款（中长期基本建设贷款、技术改造贷款、短期周转设备储备贷款）、外汇贷款（外汇固定资产贷款、外汇流动资金贷款）、发行金融债券、担保和信用证、咨询及财务顾问、产业基金投资与管理、企业债券承销。



## 九、课堂测试

1.下列不属于中国人民银行具体职责的是（ ）

- A、发行人民币            B、给企业发放贷款  
C、经理国库                D、审批金融机构

答案：B

2.政策性金融机构发挥一般职能时，与商业银行的最大差别在（ ）问题上。8.中国人民银行专门行使中央银行职能是在（ ）年。

- A、信用中介                B、支付中介  
C、信用创造                D、分配职能

答案：C

3.我国现行的中央银行制度下的金融机构体系，其核心银行是（ ）。

- A、中国人民银行            B、国有专（商）业银行  
C、股份制银行                D、非银行金融机构

答案：A

4.我国的财务公司是由（ ）集资组建的。

- A、商业银行                B、政府  
C、投资银行                D、企业集团内部

答案：D

5.下列不属于证券机构的是（ ）。

- A、证券交易所                B、证券公司  
C、证券经纪人和证券商        D、证券监督委员会

答案：D

6.我国最晚完成股份制改造并成功上市的的国有商业银行是（ ）。

- A、中国工商银行            B、中国银行  
C、中国农业银行            D、中国建设银行

答案：C

7.投资银行是专门对（ ）办理投资和长期信贷业务的银行。

- A、政府部门                B、工商企业  
C、证券公司                D、信托租赁公司

答案：B

- A、1983                        B、1984  
C、1985                        D、1986

答案：B

9.我国城市信用社改组之初，采用了（ ）的过渡名称。

- A、城市商业银行            B、城市发展银行  
C、城市投资银行            D、城市合作银行

答案：D

10.下列不属于我国商业银行业务范围的是（ ）。

- A、发行金融债券            B、监管其他金融机构  
C、买卖政府债券            D、买卖外汇

答案：B

11.我国财务公司在行政上隶属于（ ）。

- A、政府部门                B、中国人民银行  
C、各企业集团                D、商业银行

答案：C

12.中国中信集团公司是属于（ ）的信托类金融机构

- A、国家开办                B、地方政府开办  
C、银行系统开办            D、各主管部委开办

答案：A

13.商业银行与其他金融机构区别之一在于其能接受（ ）

- A、原始存款                B、财政性存款  
C、活期存款                D、储蓄存款

答案：C

14.我国第一家主要有民间资本构成的民营银行是（ ）

- A、光大银行                B、中信银行  
C、民生银行                D、招商银行

答案：C



## 十、教学成效

通过本节课的教学，让学生了解了金融机构的类型及其基本业务，同时辅之以课时练习，进一步加强了学生对本节课知识的巩固，课堂整体效果良好。



# 十一、教学反思

对学生来说，本节课内容比较陌生，所涉及的知识专业性比较强，收集的资料也比较有限，因此学生对整个知识的了解还需要课后不断加强和补充，以便于加深其对相关知识的了解与认识。



感谢聆听