

基础精讲班
金融专业知识与实务（中级）
中级经济师职业资格考试

主讲老师：高强

第三章 金融机构与金融制度

本章考情介绍：

基础性章节，记忆性内容较多，2019 年教材有变动和调整的内容，考生需要予以关注。尤其是中国人民银行的职责。

年份	单项选择题	多项选择题	案例分析题	合计
2016	5 题 5 分	2 题 4 分	——	7 题 9 分
2017	5 题 5 分	3 题 6 分	——	8 题 11 分
2018	5 题 5 分	2 题 4 分	——	7 题 9 分

第一节 金融机构

一、金融机构的性质与职能

（一）金融机构的性质

关于金融机构的含义有广义和狭义之分。

一般将狭义的金融机构定义为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。该类金融机构与货币的发行和信用的创造联系密切，主要是中央银行和商业银行等金融机构。

第一节 金融机构

广义的金融机构则是指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，如证券公司和投资银行。

第一节 金融机构

（二）金融机构的职能

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；另一方面通过资产业务，把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

（2）直接金融机构的职能则体现在为投融资提供各种服务

第一节 金融机构

2. 便利支付结算

（1）金融机构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。金融机构通过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

（2）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

（3）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

第一节 金融机构

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

第一节 金融机构

4. 减少信息成本

在金融交易做出准确决策时，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，具有信息搜寻和核实优势，可以有效解决信息生产中的可信度，可以节约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

第一节 金融机构

5. 反映和调节经济活动

(1) 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

(2) 银行金融机构也为政府、企业和个人开立账户，办理货币收付、工资发放等信用业务，成为社会的总账房

(3) 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

第一节 金融机构

【例题·单选题】在金融交易中时常会发生逆向选择，其原因是（ ）。

- A. 金融交易之前的信息不对称
- B. 金融交易之后的信息不对称
- C. 金融交易之前的交易成本
- D. 金融交易之后的交易成本

【答案】A

【解析】在金融交易做出准确决策时，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。

第一节 金融机构

二、金融机构的类型

(一) 直接金融机构与间接金融机构——按融资方式不同分类

名称	内容	代表机构
直接金融机构	在直接融资领域,为投资者和筹资者提供中介服务的金融机构	投资银行、证券公司等
间接金融机构	一方面以债务人的身份从资金盈余者的手中筹集资金,一方面又以债权人的身份向资金的短缺者提供资金,以间接融资为特征的金融机构	商业银行（最典型）

第一节 金融机构

两类金融机构最明显的区别：

(1) 直接金融机构在中介融资中一般不发行以自己为债务人的融资工具，只是协助将筹资者发行的金融工具销售给投资者

(2) 间接金融工具发行自己为债务人的融资工具来筹集资金，然后又以各种资产业务分配

运用这些资金

第一节 金融机构

(二) 银行与非银行金融机构——按金融机构业务特征分类

名称	内容	代表机构
银行	一般以存款、放款、汇兑、结算为核心业务的金融机构	商业银行、储蓄银行等
非银行金融机构	一般泛指除银行以外的其他各种金融机构	保险、证券、信托、租赁和投资等机构

【注】国际上通行的关于金融机构的传统分类方式即如此划分

第一节 金融机构

(三) 政策性金融机构与商业性金融机构——按是否承担政策性业务分类

名称	内容
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，但可以获得政策资金或税收方面支持
商业性金融机构	是一般性金融业务的经营机构，其经营目标是获得利润

第一节 金融机构

(四) 其他类型——按金融机构所经营金融业务的基本特征及其发展趋势分类

存款性金融机构、投资性金融机构、契约性金融机构等。

第一节 金融机构

三、金融机构体系的构成

(一) 存款性金融机构

存款性金融机构是吸收个人或机构存款，并发放贷款的金融机构。主要包括：商业银行、储蓄银行和信用合作社等。

1. 商业银行

商业银行是以吸收存款、发放贷款、办理结算和金融服务为主要业务，以盈利为经营目标的金融企业。

吸收活期存款，创造信用货币是商业银行最明显的特征。

所有金融机构中，商业银行是历史最悠久、资本最雄厚、体系最庞大、业务范围最广、掌握金融资源最多的金融机构，对经济生活的影响也最大。

第一节 金融机构

【例题·单选题】与其他金融机构相比，商业银行的一个最明显特征是（ ）。

- A. 以盈利为目的
- B. 提供金融服务
- C. 吸收活期存款
- D. 执行国家金融政策

【答案】C

【解析】本题考查商业银行的特征。与其他金融机构相比，吸收活期存款和创造信用货币是商业银行最明显的特征。

第一节 金融机构

2. 储蓄银行

储蓄银行是专门吸收居民储蓄存款，将资金主要投资于政府债券和公司股票、债券等金融工

具，并为居民提供其他金融服务的金融机构。

储蓄银行汇集起来的储蓄存款余额较为稳定，所以主要用于长期投资，如发放不动产抵押贷款，投资于政府债券和公司股票、债券等，以获得贷款利息和投资收益；或者转存于商业银行，以赚取利息差额。

第一节 金融机构

3. 信用合作社

信用合作社是城乡居民集资合股而组成的合作金融组织，是为合作社社员办理存、贷款业务的金融机构。

信用合作社于 19 世纪 50 年代始于德国。

目前城市信用合作社已经改革为城市商业银行，农村信用社有的也已转变为农村合作银行或者农村商业银行。

第一节 金融机构

(二) 投资性金融机构

投资性金融机构是在直接金融领域内为投资活动提供中介服务或直接参与投资活动的金融机构，主要包括投资银行、证券经纪和交易公司、金融公司和投资基金等。其经营业务核心是证券投资活动。

1. 投资银行

投资银行是以从事证券投资业务为主要业务内容的金融机构。其基本特征是综合性，即投资银行业务几乎包括了全部资本市场业务。

投资银行资金来源主要依靠发行自己的股票和债券筹资，为了维护金融稳定，大多数国家限制投资银行吸收活期存款，但有的国家投资银行也被允许接受定期存款。

第一节 金融机构

2. 投资基金

投资基金是通过向投资者发行股份或受益凭证募集资金，再以适度分散的组合方式投资于各类金融产品，为投资者以分红的方式分配收益，并从中牟取自身利润的金融组织机构。

投资基金的优势是：投资组合、分散风险、专家理财、规模经济。

第一节 金融机构

(三) 契约性金融机构

契约性金融机构是以契约方式吸收持约人的资金，而后按契约规定承担向持约人履行赔付或资金返还义务的金融机构。主要有：保险公司、养老基金和退休基金。

特点：资金来源可靠稳定，资金运用主要是投资，资金的流动性较弱。

第一节 金融机构

1. 保险公司

保险公司所筹集的资金除保留一部分应付赔偿所需外，其余部分则作为长期性资金主要投资于政府债券和公司股票、债券，以及发放不动产抵押贷款、保单贷款等。

2. 养老基金和退休基金

这类基金的资金主要来自于劳资双方的积聚，即雇主的缴款和雇员工资中的扣除或雇员的自愿缴纳，以及运用积聚资金的收益，如投资于公司债券、股票以及政府债券的收益等。

第一节 金融机构

(四) 政策性金融机构

政策性金融机构指为贯彻实施政府的政策意图，由政府或政府机构发起、出资设立、参股或保证，不以利润最大化为经营目的，在特定的业务领域内从事政策性金融活动的金融机构。

1. 经济开发政策性金融机构——专门为经济开发提供长期投资或贷款的金融机构

目的	配合国家经济发展振兴计划或产业振兴战略
----	---------------------

贷款和投资方向	基础设施、基础产业、支柱产业的大中型基本建设项目和重点企业
投资的特点	投资量大、时间长、见效慢、风险大
分类	分为国际性、区域性和本国性三种

第一节 金融机构

(1) 国际性开发银行

以联合国下属的世界银行集团为代表，世界银行集团由国际复兴开发银行（简称世界银行）、国际开发协会和国际金融公司组成，其中国际开发协会和国际金融公司是世界银行的附属机构。

世界银行的宗旨	对用于生产目的的投资提供贷款或贷款担保，以协助成员方的复兴与开发，鼓励不发达国家的生产和资源开发；鼓励国际投资，促进成员方国际贸易的平衡发展等。其资金来源主要由成员方缴纳的股金、借款、出让债权及净收益形成。其贷款主要用于各种基础设施工程项目
国际开发协会建立的目的	向符合条件的低收入国家提供长期优惠性贷款，帮助这些国家加速经济发展，达到提高劳动生产率和改善人民生活的目的
国际金融公司的宗旨	为发展中国家的私人企业提供没有政府机构担保的各种投资，以促进成员国的经济发展；促进外国私人资本在发展中国家的投资；促进发展中国家资本市场的发展

第一节 金融机构

(2) 区域性开发银行

区域性开发银行的宗旨、业务与世界银行集团基本相同，只是服务对象限于某一区域的成员方。如亚洲开发银行、非洲开发银行和泛美开发银行等。

(3) 本国性开发银行

本国性开发银行主要对国内企业和建设项目提供长期性贷款支持。

各国开发性金融机构的名称各异：日本称作开发银行，德国称作复兴信贷银行，美国称作复兴金融公司，我国称作国家开发银行等。

第一节 金融机构

2. 农业政策性金融机构

农业政策性金融机构是专门向农业提供中长期低息贷款，以配合国家农业扶持和保护政策的金融机构。

农业信贷特点：风险大、期限长、收益低等。

第一节 金融机构

3. 进出口政策性金融机构

进出口政策性金融机构是国家为促进对外贸易发展，改善国际收支状况，由政府支持设置的向外贸部门提供优惠出口信贷的政策性金融机构。

该机构旨在配合政府的产业政策和外贸政策，通过提供出口信贷和进口信贷等政策性金融，承担一般金融机构不愿意或无力承担的风险，促进本国机电产品、成套设备和高新技术产品进出口，增强本国外贸部门的出口竞争能力。

第一节 金融机构

4. 住房政策性金融机构

住房政策性金融机构是为配合和贯彻政府住房发展政策和房地产市场调控政策，由政府出资

设立，专门扶持住房消费，尤其是扶持低收入者进入住房消费市场的金融机构。
这类机构的资金来源主要是政府出资，发行债券、吸收住房储蓄存款等，资金运用主要是住房消费贷款等相关的信贷业务。

第一节 金融机构

【例题·单选题】存款性金融机构是吸收个人或机构存款，并发放贷款的金融机构。下列金融机构中，属于存款性金融机构的是（ ）。

- A. 养老基金
- B. 投资银行
- C. 保险公司
- D. 信用合作社

【答案】D

【解析】存款性金融机构是吸收个人或机构存款，并发放贷款的金融机构。主要包括：商业银行、储蓄银行和信用合作社等。

第二节 金融制度

一、金融制度的概念

金融制度的构成要素：金融中介机构；金融市场；金融监管制度。
具体为：金融机构的地位、作用、职能和相互关系；金融市场的结构和运行机制；金融监管制度。

第二节 金融制度

二、中央银行制度

中央银行制度内涵包括：组织形式、资本组成、组织结构和职能构成等方面。

（一）中央银行的组织形式

	一元式中央银行制度	二元式中央银行制度	跨国的中央银行制度	准中央银行制度
含义	一个国家只设立一家统一的中央银行执行央行职能的制度	二元复合式的中央银行制度，中央与地方两级相对独立的中央银行机构，分别行使金融调控和管理职能	一般与区域性多 国经济的相对一致性和货币联盟体制相对应	不设置真正专业化、具备完全职能的中央银行，而是设立若干类似中央银行的金融管理机构执行部分中央银行职能

第二节 金融制度

（一）中央银行的组织形式

	一元式中央银行制度	二元式中央银行制度	跨国的中央银行制度	准中央银行制度
采用国家	一般为总分行制，逐级垂直隶属。世界大多数国家采用	一般是实行联邦制的国家所采用，如美国、德国等	欧洲中央银行是一个典型的跨国式中央银行，西非货币联盟、中非货币联盟、东加勒比海货币区等都属于跨国中	新加坡、中国香港特别行政区，以及利比里亚、莱索托、斯威士兰等发展中国家

			央银行的组织形式	
特点	组织完善、机构健全、权力集中、职能齐全	权力与职能相对分散、分支机构较少	——	权力分散、职能分解

第二节 金融制度

【例题·单选题】欧洲中央银行是为了适应欧元发行流通而设立的金融机构。从组织形式上看，其属于（ ）。(2013、2011 年)

- A. 一元式中央银行制度
- B. 二元式中央银行制度
- C. 跨国的中央银行制度
- D. 准中央银行制度

【答案】C

【解析】本题考查跨国的中央银行制度。1998 年 6 月 1 日成立的欧洲中央银行是一个典型的跨国式中央银行。

第二节 金融制度

(二) 中央银行的资本构成

中央银行的资本金一般由实收资本、在经营活动中的留存利润、财政拨款等构成。

中央银行资本金构成的结构形式主要有五种类型：

全部资本为国家所有、国家和民间股份混合所有、全部资本非国家所有、无资本金的资本结构、资本为多国共有

第二节 金融制度

【例题·多选题】下列资金来源中，不能作为中央银行资本金的有（ ）。(2016 年)

- A. 实收资本
- B. 法定存款准备金
- C. 财政拨款
- D. 在经营活动中的留存利润
- E. 财政存款

【答案】BE

【解析】中央银行的资本金一般由实收资本、在经营活动中的留存利润、财政拨款等构成。

第二节 金融制度

中央银行资本金构成的结构形式主要有五种类型：

类型	含义	采用国家
全部资本为国家所有的资本构成	中央银行的资本金全部属于国家，是国有化性质的中央银行	大多数国家：英国、法国、德国、加拿大、中国、印度、俄罗斯、印度尼西亚等
国家和民间股份混合所有的资本结构	中央银行的资本一部分是由国家投资所形成的国家资本，另一部分是由私人投资所形成的私人资本共同构成。一般国家资本占 50%以上，有的国家各占 50%。国家拥有中央银行的经营管理和决策权，私人股东没有，只有分红的权利	日本、墨西哥、巴基斯坦、比利时、卡塔尔等

第二节 金融制度

中央银行资本金构成的结构形式主要有五种类型：

类型	含义	采用国家
全部资本非国家所有的资本结构	中央银行的资本全部由民间资本形成，国家政府不持有股份的中央银行资本构成形式	美国、意大利、瑞士等少数国家
无资本金的资本结构	中央银行自身无资本金，中央银行的运行是由政府授权，依照国家法律履行中央银行各项职责的资本构成形式	韩国的中央银行是目前唯一的没有资本金的中央银行
资本为多国共有的资本结构	跨国的中央银行制度下，中央银行的资本金由货币联盟成员共同出资构成的形式。货币联盟各成员国一般按商定比例认缴资本，并以认缴比例拥有对中央银行的所有权	——

第二节 金融制度

三、商业银行制度

商业银行是以追逐利润为目标，能够吸收存款，以经营金融资产和金融负债为对象，从事经营活动的金融企业。商业银行是各国金融体系的主体。

（一）商业银行的组织制度

1. 单一银行制度

又称为单元银行制或独家银行制，就是银行业务完全由各自独立的商业银行经营，不设或者不允许设分支机构。

单一银行制在美国曾经比较典型。

第二节 金融制度

单一银行制度的优缺点：

- （1）防止银行的集中和垄断，但限制了竞争；
- （2）降低营业成本，但限制了业务创新与发展；
- （3）强化地方服务，但限制了规模效益；
- （4）独立性、自主性强，但抵御风险的能力差。

第二节 金融制度

【例题·单选题】下列商业银行组织机构制度中，最有利于防止银行集中和垄断的是（ ）。
(2015 年)

- A. 持股公司
- B. 单一银行
- C. 连锁银行
- D. 分支银行

【答案】B

【解析】单一银行制防止银行的集中和垄断，但限制了竞争。

第二节 金融制度

2. 分支银行制度

又称为总分行制，是各国商业银行普遍采用的组织形式。

（1）分支银行制度的两种形式：

- ①总行制。本身对外开展经营活动。

②总管理处制。本身并不对外开展经营活动，一般在总管理处所在地通过另行设立分行或营业部对外营业。

(2) 分支银行制度的优点：

- ①规模效益高；
- ②竞争力强；
- ③易于监管。

(3) 分支银行制度的缺点：

- ①加速银行的垄断和集中；
- ②管理难度大。

第二节 金融制度

【例题·多选题】关于商业银行总分行制度的说法，正确的有（ ）。(2016 年)

- A. 是所有商业银行都实行的制度
- B. 可能加速银行的垄断与集中
- C. 易于实现规模效益
- D. 抵御风险能力较差
- E. 内部层级多，管理难度大

【答案】BCE

【解析】本题考查商业银行制度。A 选项说法过于绝对，总分行制是各国商业银行普遍采用的组织形式，而不是所有商业银行全部采用。D 选项有误，总分行制度竞争力强，抵御风险能力强。

第二节 金融制度

3. 持股公司制度——规避单一银行制的一种制度创新

又称集团银行制度，即由某一集团成立持股公司，由该公司控制或收购两家以上的若干银行的组织制度。集团下的每家银行法律上仍然独立。

(1) 持股公司制度的优点：

弥补单一银行制度的不足，能够有效扩大银行资本总量，增强经营实力，提高竞争和抵御风险的能力。

(2) 持股公司制度的缺点：

易于形成垄断和集中，不利于银行间的适度竞争；在一定程度上限制银行经营的自主性和灵活性，不利于增强银行业务的活力和创新能力。

第二节 金融制度

4. 连锁银行制度——也是规避单一银行制的一种制度创新

又称联合银行制度，指两家或更多的银行由某一个人或某一集团通过购买多数股票的形式，形成联合经营的组织制度。这些被控制的银行在法律上仍然保持其独立性。

连锁银行制度没有持股公司存在。而是由某一控股方直接控制若干银行，确定银行的发展策略和业务模式。

第二节 金融制度

【例题·单选题】由某一集团公司控制或收购若干家银行，但是，被控制或收购的银行仍然具有独立法人地位，这种商业银行组织制度属于（ ）制度。(2014 年)

- A. 持股公司
- B. 单一银行
- C. 连锁银行
- D. 分支银行

【答案】A

【解析】持股公司制度又称集团银行制度，即由某一集团成立持股公司，由该公司控制或收购两家以上的若干银行的组织制度。集团下的每家银行法律上仍然独立。

第二节 金融制度

【例题·单选题】目前，我国商业银行最主要的组织制度是（ ）。(2013 年)

- A. 单一银行制度
- B. 分支银行制度
- C. 持股公司制度
- D. 连锁银行制度

【答案】B

【解析】分支银行制度又称为总分行制，是各国商业银行普遍采用的组织形式。

第二节 金融制度

(二) 商业银行的业务经营制度

分业经营银行制度	
含义	指商业银行业务与证券、保险等业务相分离，商业银行只能从事存贷及结算等银行业务，不能经营证券保险等其他金融业务的制度安排
优点	(1) 保护存款人的利益，有利于商业银行稳健经营与经济的稳定发展 (2) 有利于金融监管达到预期效果
缺点	(1) 不利于加强金融业的竞争 (2) 不利于通过各类金融业务的互补性分散经营风险 (3) 不利于银行通过持有彼此的股票而结成利益共同体

第二节 金融制度

(二) 商业银行的业务经营制度

综合性银行制度	
含义	亦称为全能银行制度或混业经营银行制度，是指商业银行能够向客户提供存款、贷款、证券投资、结算，甚至信托、租赁、保险等全面金融业务的银行制度
优点	(1) 能加强金融业的竞争，有利于优胜劣汰和提高效益 (2) 有利于实现规模效益 (3) 有利于形成信息共享、损益互补机制 (4) 有利于分散经营风险，保证利润收入和稳定经营 (5) “一条龙”服务，使客户得到综合性金融服务的便利
缺点	(1) 易带来信用链断裂的金融危机 (2) 更大范围的行业垄断，易危及产业的安全 (3) 监管难度加大，带来金融业系统性风险

第二节 金融制度

【例题·单选题】既可以经营银行业务，又可以从事证券和保险业务的商业银行经营制度是（ ）制度。(2015 年)

- A. 专业化银行
- B. 综合性银行
- C. 连锁银行
- D. 持股银行

【答案】B

【解析】综合性银行制度亦称为全能银行制度或混业经营银行制度，是指商业银行能够向

客户提供存款、贷款、证券投资、结算，甚至信托、租赁、保险等全面金融业务的银行制度。

第二节 金融制度

四、政策性金融制度

(一) 政策性金融机构的职能

倡导性职能	又称诱导性职能，是指政策性金融机构以直接或间接的资金投放，吸引商业性金融机构或民间资金从事符合经济政策意图的投资和贷款，以发挥其首倡、引导功能，引导资金的流向
选择性职能	指政策性金融机构具有通过主动选择融资领域或部门以实现其融资意图的职能
补充性职能	又称弥补性职能，是指政策性金融机构以政策性融资补充商业性融资在一些领域或部门的不足，完善以商业性金融机构为主体的金融体系整体功能的职能
服务性职能	指政策性金融机构依据长期从事政策性专业融资业务所积累的实践经验和专业技能，为业务对象和政府提供各方面服务的职能

第二节 金融制度

四、政策性金融制度

(二) 政策性金融机构的经营原则

1. 政策性原则

体现政府的社会经济政策并积极参与项目的决策，使信贷政策与国家经济政策得到衔接。

2. 安全性原则

低利率，高风险，因而要注重资产安全。

3. 保本微利原则

第二节 金融制度

五、金融监管架构的理论探讨

(一) 三种不同的监管思路

按照监管思路的不同，世界各国现有金融监管机制可以分为三类：

类型	含义	问题
机构监管	不同类型的金融机构的所有业务由不同的监管机构按照不同的标准和体系进行监管	监管重叠或监管缺位现象的产生，并导致监管套利的出现。随着混业经营的日益普遍，金融监管与金融市场发展的脱节
功能监管	各类金融机构的同一类型业务统一由一个监管机构监管，不同类型业务由不同监管机构分别监管	公司作为一个整体，还缺少必要的监管。不同牵头部门对混业经营的金融机构可能采取的监管思路、监管侧重各不相同，造成不同的监管成本
目标监管	按照金融监管的不同目标（审慎监管和市场行为监管）分别设立监管部门，对各种类型金融机构统一监管	导致一个金融机构需要同时接受几个监管部门的监管，容易造成监管成本的上升和监管效率的下降

第二节 金融制度

【例题·单选题】各类金融机构的同一类型业务统一由一个监管机构监管，不同类型业务由不同监管机构分别监管，这种模式为（ ）。(2016 年)

A. 机构监管

- B. 功能监管
- C. 混业监管
- D. 目标监管

【答案】B

【解析】功能监管是指各类金融机构的同一类型业务统一由一个监管机构监管，不同类型业务由不同监管机构分别监管。

第二节 金融制度

六、主要监管模式

（一）三种主要监管模式

目前世界各国的金融监管模式主要分为三类：

1. 分业监管
2. 统一监管
3. 超级监管

第二节 金融制度

（1）分业监管主要参照机构监管的思路，对不同金融机构按照所属行业进行划分，由不同的监管部门分别监管，早期的金融市场多采用这一监管模式。近期，随着混业经营的日益普及，部分国家的分业监管体制逐步由机构监管向功能监管过渡，或两者兼而有之。

（2）统一监管是指按照监管目标的不同，将一项或几项监管目标赋予统一监管机构进行监管。统一监管的典型案例是澳大利亚采取的双峰式监管模式。（澳大利亚审慎监管局和澳大利亚证券投资委员会）

第二节 金融制度

（3）超级监管模式是统一监管模式的一种极端方式，即对不同金融机构的所有监管（包括审慎监管和市场行为监管）均交给一个监管机构统一负责。

目前英国、新加坡、韩国等国家和地区采取这一模式，其主要特点是金融市场和金融机构相对集中，有利于超级监管模式的建立和运行。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

一、我国的金融机构体系及其制度安排

目前，我国的金融机构主要包括商业银行、政策性银行、证券机构、保险公司、金融资产管理公司、农村信用社、信托投资公司、财务公司、金融租赁公司和小额贷款公司等。

（一）商业银行

在我国，商业银行是主体，以银行信贷为主的间接融资在社会总融资中占主导地位。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

1. 国有控股商业银行——主体的主体

目前四家银行的国有股份占绝大多数，成为国家控股的大型商业银行，都采取一级法人的总分行制，分支机构不是独立的法人。

	成立时间	原专有业务	股改时间
工行 ICBC	1984. 1. 1	城市工商信贷	2005. 10. 28
农行 ABC	1979 恢复	农村信贷	2009. 1. 5
中行 BOC	1912. 1. 24	外汇业务	2004. 8. 26
建行 CCB	1954. 10. 1	中长期投资信贷	2004. 9. 17

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

2. 股份制商业银行

1987 年 4 月，交通银行重新组建，是新中国第一家全国性的股份制商业银行。

3. 城市商业银行

城市商业银行的前身是城市合作银行。1995 年国务院决定，通过吸收地方财政、企业入股组建城市合作银行。

1998 年，城市合作银行全部改名为城市商业银行。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

4. 农村银行机构

我国的农村银行机构主要包括农村商业银行、农村合作银行和村镇银行三种形式。

农村商业银行和农村合作银行是在农村信用社产权制度及经营机制改革基础上成立的农村银行机构。

（1）农村商业银行由辖内农民、农村工商户、企业法人和其他经济组织共同发起成立的股份制地方性金融机构。主要任务是为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务，促进城乡经济协调发展。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

（2）农村合作银行是由辖内农民、农村工商户、企业法人和其他经济组织入股组成的股份合作制社区性地方金融机构。所谓股份合作制是在合作制的基础上，吸收股份制运作机制的一种企业组织形式。农村合作银行的主要任务也是为当地农民、农业和农村经济发展提供金融服务，促进城乡经济协调发展。

（3）村镇银行主要业务为支农支小，发起人或出资人中应至少有一家符合监管条件、管理规范、经营效益好的商业银行作为主要发起银行。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

5. 中国邮政储蓄银行

市场定位是，充分依托和发挥网络优势，完善城乡金融服务功能，以零售业务和中间业务为主，为城市社区和广大农村地区居民提供基础金融服务，与其他商业银行形成互补关系，支持社会主义新农村建设。

6. 外资商业银行

目前，我国境内设立的外资银行可分为四类：

- （1）外商独资银行；
- （2）中外合资银行；
- （3）外国银行分行；
- （4）外国银行代表处。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

7. 民营银行

为引导和扩大民间资本进入银行业，2014 年启动了民营银行试点工作，5 家民营银行获准筹建，分别是深圳前海微众银行、温州民商银行、天津金城银行、上海华瑞银行和浙江网商银行。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

（二）政策性银行

政策性银行是由政府出资创立、参股或保证的，以配合、贯彻政府社会经济政策或意图为目的，在特定的业务领域内，规定有特殊的融资原则，不以营利为目的的金融机构。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

名称	含义	主要任务
中国进出口银行	中国进出口银行是中国外经贸支持体系的重要力量和金	贯彻执行国家产业政策和外贸政策，为扩大我国机电产

	融体系的重要组成部分 中国进出口银行实行自主、保本经营和企业化管理的经营方针	品、成套设备和高新技术产品进出口,推动有比较优势的企业开展对外承包工程和境外投资,促进对外关系发展和为国际经贸合作提供政策性金融支持
中国农业发展银行	中国农业发展银行实行独立核算,自主、保本经营,企业化管理的经营方针	按照国家有关法律、法规、方针、政策,以国家信用为基础,筹集农业政策性信贷资金,承担国家规定的农业政策性金融业务,代理财政性支农资金的拨付
国家开发银行	国家开发银行转制为国家开发银行股份有限公司,成为第一家由政策性银行转型而来的开发性金融机构,标志着我国政策性银行改革取得重大进展	通过开展中长期信贷与投资等金融业务,为国民经济重大中长期发展战略服务

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

(三) 证券机构

我国证券机构主要包括证券公司、证券交易所、证券登记结算公司、证券投资咨询公司、投资基金管理公司等。

名称	含义	主要任务
证券公司 (证券商)	证券市场上经营证券业务的非银行金融机构	推销政府债券、企业债券和股票,代理买卖和自营买卖已上市流通的各类有价证券,参与企业收购、兼并,充当企业财务顾问等 (1) 综合类证券公司:从事证券承销、经纪、自营三种业务 (2) 经纪类证券公司:只能从事证券经纪类业务

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

名称	含义	主要任务
证券交易所	我国的证券交易所是指依法设立的,不以营利为目的,为证券的集中和有组织的交易提供场所、设施,并履行相关职责,实行自律性管理的会员制事业法人	提供证券交易的场所和设施;制定证券交易所规则;接受上市申请、安排证券上市;组织、监督证券交易;对会员和上市公司进行监督;设立证券登记结算公司;管理和公布市场信息及中国证监会许可的其他职能
证券登记结算公司	证券登记结算公司负责每个交易日结束后证券和资金的清算	对证券和资金进行清算、交收和过户,使买入者得到证券,卖出者得到资金。我国上海和深圳证券交易所已实现了无纸化和电子化交易,建立了相应的高效、快捷、安全的结算系统,每日的结算和交收于次日上午开市前即可完成,即目前两市均实行

		“T+1”的交割方式完成清算交易
--	--	------------------

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

【例题·单选题】在我国，为证券交易提供清算、交收和过户服务的法人机构是（ ）。（2014年）

- A. 财务公司
- B. 投资银行
- C. 证券登记结算公司
- D. 金融资产管理公司

【答案】C

【解析】证券登记结算公司的具体职能是：对证券和资金进行清算、交收和过户，使买入者得到证券，卖出者得到资金。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

（四）保险公司

保险公司是指以经营保险业务为主的非银行金融机构，是金融机构体系的重要组成部分。1949年10月20日，中国人民保险公司宣告成立。1993年中国人民保险公司被分为中保财产保险公司、中保人寿保险公司和中保再保险公司。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

（五）其他金融机构

1. 金融资产管理公司

金融资产管理公司是在特定时期，政府为解决银行业不良资产，由政府出资专门收购和集中处置银行业不良资产的机构。

国务院于1999年批准组建了中国信达资产管理公司、中国华融资产管理公司、中国长城资产管理公司和中国东方资产管理公司，分别收购和处置从中国建设银行、中国工商银行、中国农业银行和中国银行剥离出来的不良资产，专责回收、搞活，以化解潜在风险。

金融资产管理公司以最大限度地保全被剥离资产、尽可能减少资产处置过程中的损失为主要经营目标，依法独立承担民事责任。

金融资产管理公司将进一步深化改革，面向市场，逐步开拓证券、信托、租赁等各种业务，努力把金融资产管理公司办成新型金融机构。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

2. 农村信用合作社

农村信用合作社是指经中国人民银行批准设立，由社员入股组成，实行自主经营、独立核算、自负盈亏，主要为社员提供金融服务的农村合作金融机构。农村信用社是独立的企业法人，以其全部资产对农村信用社债务承担责任。

3. 信托公司

信托是指在信任的基础上，委托人将其财产权委托给受托人，受托人按委托人的意愿，以自己的名义，为受益人的利益或者特定目的，对信托财产进行管理或者处分的行为。信托是随着商品经济的发展而出现的一种财产管理制度，其本质是“受人之托，代人理财”。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

4. 财务公司

我国的财务公司亦称为企业集团财务公司，是以加强企业集团资金集中管理和提高企业集团资金使用效率为目的，为企业集团成员单位提供财务管理服务的非银行金融机构。

我国第一家企业集团财务公司——东风汽车工业财务公司成立于1987年。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

5. 金融租赁公司

金融租赁公司是专门承办融资租赁业务的非银行金融机构。所谓融资租赁，是指出租人根据承租人对租赁物和供货人的选择或认可，将其从供货人处取得的租赁物按合同约定出租给承租人占有、使用，向承租人收取租金的交易活动。适用于融资租赁交易的租赁物为固定资产。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

6. 汽车金融公司

汽车金融公司是指经中国银行业监督管理委员会批准设立的，为中国境内的汽车购买者及销售者提供金融服务的非银行金融机构。

汽车金融公司现已成长为我国汽车金融市场的主要力量之一，对推动汽车消费升级、支持汽车产业发展和促进金融服务水平提升发挥着积极作用。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

7. 小额贷款公司（重点）

小额贷款公司是由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立，不吸收公众存款，经营小额贷款业务，以有限责任公司或股份有限公司形式开展经营活动的金融机构。

2008 年以来，国务院有关部门推动开展小额贷款公司试点与发展工作。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

根据有关规定，小额贷款公司的主要资金来源为股东缴纳的资本金、捐赠资金，以及来自不超过两个银行业金融机构的融入资金。在法律、法规规定的范围内，小额贷款公司从银行业金融机构获得融入资金的余额，不得超过其资本净额的 50%。小额贷款公司不能对外投资，不能设立分支机构，不能跨业经营。

小额贷款公司在坚持为农民、农业和农村经济发展服务的原则下自主选择贷款对象。小额贷款公司发放贷款，应坚持“小额、分散”的原则，鼓励小额贷款公司面向农户和微型企业提供信贷服务。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

8. 消费金融公司

消费金融公司是指经中国银行业监督管理委员会批准，在中华人民共和国境内设立的，不吸收公众存款，以小额、分散为原则，为中国境内居民个人提供以消费为目的贷款的非银行金融机构。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

二、我国的金融调控监管机构及其制度安排

我国的金融调控监管机构主要有中国人民银行、银保监会、证监会、国家外汇管理局、金融机构行业自律组织等。

（一）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，又办理存、贷、汇等商业银行经营性业务。

1. 中国人民银行的性质与地位

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。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

（1）发行的银行——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。

（2）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。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

2. 中国人民银行的职责（2019 年变动）

根据《中国人民银行法》和 2019 年年初新出台的《中国人民银行职能配置、内设机构和人员编制规定》，中国人民银行的主要职责包括：

（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。

（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。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

（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。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

（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。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

（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。

（13）经理国库。

（14）承担全国反洗钱和反恐怖融资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。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

（20）职能转变。完善宏观调控体系，创新调控方式，构建发展规划、财政、金融等政策协

调和工作协同机制，强化经济监测预测预警能力，建立健全重大问题研究和政策储备工作机制，增强宏观调控的前瞻性、针对性、协同性

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

（二）中国银行保险监督管理委员会

2018年3月13日，根据国务院公布的机构改革方案，将中国银行业监督管理委员会（中国银监会）和中国保险监督管理委员会（中国保监会）的职责整合，组建中国银行保险监督管理委员会（中国银保监会）。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。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

中国银行保险监督管理委员会的主要职责：

（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。

（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。

（4）依法依规对银行业和保险业机构及其业务范周实行准入管理，审查高级管理人员任职资格。

（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

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

（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，按照国务院有关规定予以发布，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、预测银行业和保障

（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。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

（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。围绕国家金融工作的指导方针和任务，进一步明确职能定位，强化监管职责，加强微观审慎监管、行为监管与金融消费者保护，守住不发生系统性金融风险的底线。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

（三）中国证券监督管理委员会

1992年10月，国务院证券委员会和中国证券监督管理委员会（以下简称中国证监会）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与中国证监会合并。

依据有关法律法规，中国证监会在对证券市场实施监督管理中履行下列职责：

（1）研究和拟定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；制定证券期货市场的有关规章制度。

- (2) 统一管理证券期货市场，按规定对证券期货监督机构实行垂直领导。
- (3) 监督股票、可转换债券、证券投资基金的发行、交易、托管和清算；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。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

- (4) 监督境内期货合约上市、交易和清算；按规定监督境内机构从事境外期货业务。
- (5) 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。
- (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。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

- (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，并监管其相关的业务活动。
- (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) 国务院交办的其他事项。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

(四) 国家外汇管理局

国家外汇管理局成立于 1979 年 3 月，当时和中国银行是一个机构、两块牌子，直属国务院领导，由中国人民银行代管。

1982 年 12 月，国务院决定国家外汇管理局与中国银行分离，划归中国人民银行领导，改称中国人民银行外汇管理局，随后改称为国家外汇管理局。

1983 年 9 月，国务院决定中国人民银行专门行使中央银行职能，国家外汇管理局及其分局在中国人民银行的领导下，统一管理国家外汇。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

(五) 金融行业的自律性组织

金融行业自律，是指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。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

我国的金融机构行业自律组织主要有：

(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，是经中国银监会批准并在民政部登记注册的非营利性社会团体法人。凡中国银监会批准设立的、具有独立法人资格的全国性银行业金融机构以及在华外资金融机构均可自愿加入协会。

各省（自治区、直辖市、及各计划单列市）银行业金融机构可自愿结成地方性银行业自律组

织，地市及其以下原则上不设立银行业自律组织。银行业协会及其业务接受中国银保监会及其派出机构的指导和监督。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

(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《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性组织，接受中国证监会、国家民政部的业务指导、监督、管理。证券业协会会员包括证券公司、基金公司、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。

(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，是经中国保险监督管理委员会审查同意并在国家民政部登记注册的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。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

(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，是基金行业相关机构自愿结成的全国性、行业性、非营利性社会组织，属于非营利性社会团体法人，接受中国证监会和国家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。

(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性组织，为非营利性的社会团体法人。协会的注册地和常设机构设在北京。协会接受中国证监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。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

(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、民政部批准成立的全国性的非营利性社会团体法人，其业务主管部门为中国人民银行。

(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。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

(8) 证券交易所

证券交易所也是证券行业自律性组织的一种，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均成立于 1990 年，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，由中国证监会直接监督管理。两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。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

(9) 中国财务公司协会（2019 年有调整）

中国财务公司协会是企业集团财务公司的行业自律组织，其业务主管是中国银行业监督管理机构，社团登记机关是民政部。

(10) 中国信托业协会（2019 年有调整）

全国性信托业自律组织、是经中国银行保险监督管理委员会同意并在民政部登记注册的非营利性社会团体法人。接受业务主管单位中国银行保险监督管理委员会和社团登记管理机关民政部的指导、监督和管理。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

（11）中国互联网金融协会（2019 年有调整）

经党中央、国务院同意，由中国人民银行、中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会、工业和信息化部、公安部、国家工商行政管理总局等 10 部门联合发布的《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》（银发[2015]221 号）要求，由中国人民银行会同中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险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。

第三节 我国的金融机构体系与金融制度

（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、相关的组织和人员组成的全国性、行业性、非营利性社会组织，是目前该行业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。