**第12课 政策性银行业务**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **课 题** | 政策性银行业务 | |
| **课 时** | 6课时（270 min）。 | |
| **教学目标** | **知识技能目标：**  1．了解政策性银行概述。  2．通过学习与练习掌握政策性银行的资产负债业务。  **思政育人目标：**  让学生通过学习政策性银行业务，认识我国政策性银行资产负债表。 | |
| **教学重难点** | **教学重点：**政策性银行概述  **教学难点：**政策性银行的资产负债业务 | |
| **教学方法** | 讲授法、问答法、讨论法 | |
| **教学用具** | 电脑、投影仪、多媒体课件、教材 | |
| **教学设计** | 第1节课：考勤（2min）--知识讲解（40min）--作业布置（3min）  第2节课：知识讲解（40min）--课堂小结（3min）--作业布置（2min）  第3节课：知识讲解（40min）--课堂小结（3min）--作业布置（2min）  第4节课：知识讲解（40min）--课堂小结（3min）--作业布置（2min）  第5节课：知识讲解（40min）--课堂小结（3min）--作业布置（2min）  第6节课：知识讲解（40min）--课堂小结（3min）--作业布置（2min） | |
| **教学过程** | **主 要 教 学 内 容 及 步 骤** | **设计意图** |
| **考勤**  **（2min）** | ■【教师】清点上课人数，记录好考勤  ■【学生】班干部报请假人员及原因 | 培养学生的组织纪律性,掌握学生的出勤情况 |
| **知识讲解**  （40min） | **【教师】**展示政策性银行概述（一）  **一、政策性银行的性质**  **（一）政策性银行具有政策性和金融性双重特性**  首先，政策性银行具有政策性。所谓政策性是指政策性银行服从和服务于政府的某种特殊的产业或社会政策目标。  其次，政策性银行具有金融性。所谓金融性是指政策性银行是以银行的机制、运作方式和手段，而不是以财政性和指令性的方法来贯彻执行国家的经济政策的。  政策性银行的政策性与金融性是辩证统一的关系，政策性是前提、是方向；金融性是基础，是实现政策性的手段。  **（二）政策性银行是特殊的金融企业**  政策性银行虽然承担了贯彻执行国家社会经济政策的职能，但它本质是银行，是金融企业，不管政府赋予它多大的政策性职能，都不能改变其金融企业的属性，它与其他金融机构一样拥有资本金；经营的对象是金融商品；除了财政拨给的资本金外，政策性银行还通过发行金融债券，向国际、国内其他金融机构借款等方式筹集资金，然后贷放给国家需要支持的政策性项目或企业，因此，它与其他金融机构一样具有信用中介职能；政策性银行也同其他银行一样要认真选择贷款对象和贷款项目，对贷款项目进行评审，只是它是在国家政策所限定的范围内；对发放的贷款也要按期收回贷款本息；与一般金融企业一样要进行经济核算，讲求经济效益，实现保本经营。但是，政策性银行不是一般的、完全的金融企业；不是一般的、完全的银行，它是一种特殊的金融企业、特殊的银行。其特殊性在于：（1）政策性银行与政府有着特殊密切的关系；（2）不以营利为目的；（3）政策性银行一般不接受活期存款，不参与信用创造，不办理汇兑、结算和现金收付等商业银行业务。  可见，政策性银行与政府有着密切的联系，它受政府扶持，在国家信用支持下，以银行为载体，利用银行固有的有偿借贷机制，贯彻政府意图，实现政策目标，补充与调节市场配置资源的不足与偏差。它是政府的政策工具，要受政府的政策限制；它以银行的形式存在，但它又是银行功能不全的“特殊银行”或“特殊金融企业”。  **二、政策性银行的基本特征**  在规范的市场经济国家中，政策性银行既不同于中央银行，也不同于商业银行，它具有以下基本特征。  **（一）由政府出资创立、参股、保证或扶植**  从世界各国来看，多数国家的政策性银行都是由政府出全资创立，如韩国开发银行、美国进出口银行、中国的三家政策性银行等。也有一些国家的政府只参与部分资本，联合商业银行和其他金融机构共同设立，如法国对外贸易银行，就是由法兰西银行（持股 24.5%）、信托储蓄银行（持股 24.5%）及几家商业银行和其他金融机构共同投资设立。  无论实践中政策性银行采用何种设立方式，但无一不是以政府作为坚强的后盾，同政府有种种密切的联系。  **（二）不以营利为目的**  政策性银行的经营活动不以营利为主要目的，而是贯彻和配合政府的社会经济政策或意图，或者说是为实现宏观效益。这是政策性银行与商业银行的根本区别之一。比如，一国落后地区的开发，对该国经济平衡发展、社会安定与进步有很大意义，然而，在经济现代化过程中，相对缺乏的资金若以盈利为指向，则不仅不会流向落后地区，而且会出现从落后地区流出，流向资金盈利率较高的经济发达地区，在这种情况下，商业性金融机构的经营宗旨与宏观经济发展目标是相悖的，这样，只有政府创设的追求宏观效益的政策性金融机构才能向落后地区输送资金。当然这并不意味着政策性金融机构完全忽略项目的效益性，运行的结果必然是亏损的，而只是说它主观上不以营利为目的。  **（三）具有特定的业务领域**  政策性银行必须服务于特定、有限的业务领域和对象，如农业、中小企业、特定产业的进出口贸易、经济开发等。它们或是对国民经济发展有较大现实意义，或者是国民经济的薄弱环节，或是对社会稳定、经济均衡协调发展有重要作用。其共同特点是不易得到商业性金融机构的资金融通，因此，需要政府通过设立专门的信贷机构予以特殊的资金支持，以形成宏观最佳的资源配置。  **（四）遵循特殊的融资原则**  政策性银行是政府根据社会和经济发展的特殊需要，依据一定的特殊目的建立起来的政策性金融机构，因此，它应遵循特殊的融资原则。  1. 特殊的融资条件或资格  一般而言，融资对象必须是在从其他金融机构不易得到所需的融通资金的条件下，才有从政策性金融机构获取融资的资格，如日本的各金融公库均有此规定；在美国，小企业管理局甚至要求借款人提供足够的证据来证明它不能从其他金融机构获得资金，才给予资助。  2. 特殊的融资内容和利率  政策性银行主要提供中长期资金，利率明显低于商业银行的同期同类贷款利率，有的甚至低于筹资成本，要求按期偿还本息，若因偿还困难出现亏损，由政府给予补贴。  3. 特殊的融资导向和政策  政策性银行还有一个重要的功能，就是对其他金融机构所从事的符合政策目标的贷款和投融资活动给予偿付保证、利息补贴和再融资，以此给予鼓励和支持、推动更多的金融机构从事政策性融资活动。  **（五）有独自的法律依据**  政策性银行不受普通银行法的制约，而是以单独的法律条例规定的宗旨、经营目标、业务领域和业务方式等从事业务活动。如《日本输出入银行法》就是日本输出入银行恪守的法律依据。但应当明确，政策性银行依据特定的法律法规经营，不受商业银行法律法规的约束，这是由它的特殊性质和业务范围所决定的，并不意味着它有一种特权。政策性银行更是以一般的金融主体的身份平等地参加金融活动，它并不代表国家权力，更无操纵、干预一般金融机构的权力。  **（六）不参与信用创造**  不参与信用创造是政策性银行与商业银行的又一根本区别。因为政策性银行的资金来源主要不是吸收存款，而往往是政府提供，或者是在政府保证下从金融市场筹集来的，这些负债都是中央银行和商业银行已经创造出来的货币，而政策性银行的资金运用一般是专款专用，不会增加货币供给，因此，政策性银行通常不具有派生存款和增加货币供给的功能。  **【学生】**思考、讨论。 | **展示政策性银行概述（一），让学生更加仔细的阅读，从而激发学生的学习欲望。** |
| **作业布置**（3min） | **【教师】**布置课后作业  简述政策性银行的基本特征。 | 通过课后练习，使学生巩固所学新知识 |
| **知识讲解**  （40min） | **【教师】**展示政策性银行概述（二）  **三、政策性银行的职能**  各国政府普遍设立政策性银行就在于政策性银行所具有的重要职能。与商业银行相比，政策性银行既有与之相类似的一般职能，又有商业银行所不具备的特殊职能。  **（一）政策性银行的一般职能**  政策性银行的一般职能就是它所具有的与一般银行相类似或相同的职能，即信用中介职能。政策性银行通过其负债业务吸收资金，再通过资产业务把资金投入到规定项目，它与其他金融机构一样作为货币资金的贷出者和借入者的中介人来实现资金从贷出者到借入者的融通。所不同的是，在资金来源与运用方面，政策性银行一般不接受社会的活期存款，其资金来源多为政府资金或在金融市场上筹集的资金，少部分是接受外国的资金，而资金的运用则多为中长期的贷款或资本投资；在信用创造方面，政策性银行与商业银行存在很大差异，商业银行利用吸收的存款发放贷款，在转账结算和支票流通条件下，贷款又转化为存款，经过循环往复，在整个银行体系中产生数倍于原始存款的派生存款。而政策性金融机构一般不向社会吸收活期存款，贷出款项一般是专款专用，所以，从理论上讲，政策性金融机构不具备派生存款或信用创造职能。  **（二）政策性银行的特殊职能**  政策性银行的特殊职能主要表现在行政功能方面。  1. 倡导性职能  倡导性职能是指政策性银行通过自身的政策性融资活动间接地吸引、诱导商业性金融机构和私人部门从事符合政策意图的放款，以发挥其首倡、引导功能。在市场经济条件下，一些产业的发展前景不够明朗，或者由于一些项目投资回收期长、难度大、起点低等原因，商业性金融机构在投资决策时常常踌躇不决，而政策性银行先行投资于这些部门，表明了政府对这些部门的扶持意向和社会经济发展的长远目标，无疑会增强商业性金融机构和私人部门的投资信心，从而使它们纷纷进行协同投资。  2. 选择性职能  选择性职能是指政策性银行对融资领域或部门是有选择的。其选择性主要表现在对那些符合经济发展规律、并具有一定宏观经济效益、而商业性金融机构又不愿选择的领域或部门进行投融资。这充分表现了政策性金融机构的特殊性质。  3. 补充性职能  补充性职能是指政策性银行通过特定的业务活动能补充和完善市场机制的不足和补充商业银行为主体的金融体系的不足。  4. 服务性职能  政策性银行的活动领域具有专业性，因此，在该领域积累了丰富的经验和专业技能，聚集了一批精通业务的人才，可为企业提供各方面金融与非金融服务，如分析财务结构、诊断经营情况、提供经济信息、沟通外部联系等。有的政策性银行由于长期在某一领域从事活动，可成为政府在某一方面事务的助手或顾问，参与政府有关规划的制订，甚至代表政府组织实施。这种特殊的社会服务职能是商业性金融机构所不及的。  **【学生】**思考、讨论。 | **通过教师讲解，掌握政策性银行的职能。** |
| **课堂小结**  （3min） | 【**教师**】**回顾和总结本节课的知识点。**  **这节课我们一起学习了政策性银行概述（二），让学生知道选择性职能是指政策性银行对融资领域或部门是有选择的。** | 通过对所学知识的回顾，培养学生的归纳总结能力 |
| **作业布置**（2min） | **【教师】**布置课后作业  简述政策性银行的职能。 | 通过课后练习，使学生巩固所学新知识 |
| **知识讲解**  （40min） | **【教师】**展示政策性银行的资产负债业务（一）  **一、政策性银行的负债业务**  政策性银行的负债业务，是政策性银行组织和筹集资金来源的业务，是政策性银行经营的基础。由于政策性银行是在市场经济条件下为直接贯彻国家产业政策，促进国民经济结构调整，优化社会资源合理配置而建立的，因此，政策性银行负债业务的经营目标是以最低的成本、最优的服务吸收适量的资金。综观世界各国，政策性银行的资金来源多种多样，因各国的经济金融环境差异而有所不同，经济发展水平、政府对经济金融的干预、金融市场是否完善以及对外开放程度都在不同程度上决定或影响其筹措资金的方式和渠道。  **（一）政策性银行资金来源的特点**  充足、优惠、稳定的资金来源，是政策性银行赖以发挥其职能作用的前提和基础。由于政策性银行具有特殊的性质、职能和任务，从而决定了政策性银行的资金来源具有低成本、长期性、高效率和统筹性的特点。  1. 资金来源的低成本性  资金来源的低成本性是指政策性银行的筹资成本或费用不能太高，应低于一般商业银行的筹资成本。这个特点是由政策性银行的性质决定的。政策性银行的资金运用主要是为了弥补市场机制对社会资源配置的不足，以实现国家总体经济发展战略意图。  2. 资金来源的长期性  资金来源的长期性是指政策性银行需要长期的、稳定的资金来源。从宏观的角度看，我国是一个典型的二元经济结构的国家，表现为发达的现代工业部门与落后的传统农业并存、发达的沿海经济与落后的内陆经济并存。为了逐步消除我国地区之间的差异，实现经济的均衡发展，促进我国从二元经济走向一元现代经济，政策性银行肩负重任，如支持基础产业和基础设施建设、消除经济发展中的“瓶颈”制约、扶持中西部经济发展、促进城乡经济一体化、为实施出口替代战略创造条件等，因此，政策性银行需要大量、长期、稳定的资金来源。  3. 资金来源的高效性  资金来源的高效性是指政策性银行要能便捷地、经手环节少地大量集中相对稳定的低成本资金。政策性银行资金来源的高效性，是由政策性银行资金运用的特点决定的，由于政策性银行资金运用的期限一般较长（平均期限 10 年左右，长的可达 20年），规模较大，尤其是一些社会公益事业和国家基础产业，政策性银行资金投入规模较大。这就决定了政策性银行资金来源应是大量集中，相对稳定，可用期限长。政策性银行资金来源的低费用，大量集中，相对稳定，可用期限长，要求政策性资金来源具有高效性。  4. 资金来源的统筹性  资金来源的统筹性是指政策性银行资金来源的总量、来源方式和渠道需要统一筹划，不能完全由政策性银行自己决定。各政策性银行虽然所处的领域和经营的业务不同，但都必须服从国家的宏观总目标。  **（二）政策性银行的主要资金来源**  由于各国的历史条件及背景、经济、金融环境、经济发展水平、政府对经济金融的干预程度、金融市场的发达程度以及对外开放度都有所不同，因此，各国政策性银行资金来源的主要方式和渠道就有所不同，但总括起来以下渠道是共同的。  1. 政府供给资金  政府供给资金是政策性银行的启动资金和重要的业务资金来源。世界上大多数国家政策性银行的资本金都是由政府全额拨付的，还有一部分国家政府只对政策性银行提供部分资本金，但一般也占全部资本金的相当部分。  2. 发行金融债券  在金融市场上发行债券筹资是某些发达国家政策性银行的主要筹资方式，也是发展中国家政策性银行的辅助筹资方式。需要说明的是，一些国家对政策性银行发行债券有限额规定，如美国中期信贷银行发行债券不得超过其资本金及盈余的 10 倍，日本开发银行被允许在资本金和准备金总额的 10 倍限度内向政府借款和发行债券。  3. 借入资金  从世界各国的情况看，政策性银行借入资金的方式较多，途径较广，包括向财政、中央银行、政府部门借入资金，还有借入公共资金和国外资金等。如美国进出口银行借入资金曾是其主要资金来源，韩国进出口银行借款渠道包括国家投资基金、中央银行和国内外其他金融机构。政策性银行还可以从储蓄机构，尤其是国家兴办的储蓄银行借入中长期资金，以改善其资金结构，承担起中长期资金提供者的职责。另外，从一些发展中国家的开发性金融机构来看，它们还从世界银行、各洲开发银行等国际金融机构借入资金，如墨西哥全国金融公司就可代表政府与国际金融组织谈判接受其贷款。  4. 吸收存款  政策性银行是否吸收存款和吸收存款的种类各国有较大的差异。有相当一部分的政策性银行，特别是一些发达国家的政策性银行不吸收存款，如美国的联邦专业信贷机构、法国的复兴信贷银行和日本的“二行九库”等，都不吸收存款，以避免同其他商业银行开展不合理竞争。但是，也有一些发展中国家的政策性银行吸收存款。政策性银行吸收存款有两种：一种是只吸收往来对象或会员存款，而不吸收社会公众存款，我国属于此类；另一种是既吸收往来对象或会员的存款，又吸收社会公众的存款，其中主要吸收储蓄存款或定期存款，少数吸收活期存款，如法国农业信贷银行吸收会员储蓄存款、定期存款和活期存款，韩国开发银行吸收储蓄存款和往来对象的活期存款。  5. 通过社会保障体系及邮政储蓄筹资  政策性银行向社会保障体系及邮政储蓄系统借款包括向社会保险体系、养老基金或退休基金、医疗基金、就业基金、住房公积金借款以及向邮政储蓄借款等。因为社会保障体系总有一定的资金沉淀，而且随着时间的推移，沉淀额还会越来越大，邮政部门原则上又不是资金运用部门，因此，社会保障体系及邮政储蓄的资金具有量大集中的特点，如果这部分资金闲置不用，那是社会资源的浪费，所以，应充分对这部分资金加以利用。因此，向社会保障体系及邮政储蓄借款，成为一些国家的政策性银行的主要资金来源，甚至占相当高的比重，如日本“二行九库”的资金来源中，向社会保障体系及邮政储蓄借款要占整个资金来源的 70% ～ 80%。  **【学生】**思考、讨论。 | **通过教师讲解，了解政策性银行的资产负债业务（一）的基本理论知识。** |
| **课堂小结**  （3min） | 【**教师**】**回顾和总结本节课的知识点。**  **这节课我们一起学习了政策性银行的资产负债业务（一），让学生知道政策性银行是否吸收存款和吸收存款的种类各国有较大的差异。** | 通过对所学知识的回顾，培养学生的归纳总结能力 |
| **作业布置**（2min） | **【教师】**布置课后作业  简述政策性银行的主要资金来源。 | 通过课后练习，使学生巩固所学新知识 |
| **知识讲解**  （40min） | **【教师】**展示政策性银行的资产负债业务（二）  **二、政策性银行的资产业务**  政策性银行的资产业务，是政策性银行运用其资金的业务，也就是政策性银行对商业银行不愿或不能涉足的产业提供信贷支持，是政府矫正市场失灵的重要举措。在我国，政策性银行的建立，不仅是矫正市场失灵的客观需要，而且具有分离国有商业银行的政策性业务和商业性业务，促进其向真正意义上的商业银行转化的特殊意义。  **（一）政策性银行资金运用的目的和方针**  政策性银行资金运用的主要目的是实现社会经济效益。政策性银行并非纯粹的金融企业，它代表的主要是政府利益，自身利益则摆在了次要地位，因此它的行为目的和方式都体现政府的意志。政策性银行资金运用的方针是自主经营和保本微利。虽然政策性银行自身的经济利益并不摆在非常重要的位置上，但也要经济核算，在经营过程和货币收支核算中应坚持保本微利的方针。  **（二）政策性银行资金运用的原则**  政策性银行的经营原则不同于商业银行，它要贯彻政府的政策意图，决定它必须坚持政策性原则。它以银行的形式存在，是特殊的金融企业，决定它必须贯彻安全性和效益性原则。  **（三）政策性银行资金运用的主要内容**  政策性银行资金运用的内容主要包括贷款业务、投资业务和担保业务等。  1. 贷款业务  政策性银行的贷款业务是其主要业务活动，包括普通贷款和特别贷款、直接贷款和间接贷款及联合贷款等。普通贷款是指政策性银行承担的、一般性金融机构也可能发放的贷款；特别贷款是指政策性银行发放的、一般性金融机构不能或不愿从事的贷款，其利息低、期限长，体现了政策性银行贯彻国家经济与社会发展政策的特殊职能。对于特别贷款政府通常给予补贴或担保。  直接贷款是指政策性银行直接向贷款对象发放贷款，这是政策性银行贷款的主要方式。直接贷款通常具有明确的贷款对象，一般适合于产业开发和地区经济的开发。  间接贷款则是指政策性银行不直接向放款对象贷款，而是通过其他机构转贷款或委托贷款，政策性银行有相当一部分贷款业务采用这种方式来进行。也有许多国家的政策性银行只从事间接贷款活动。间接贷款没有明确的贷款对象，通常适合于规模较小、对象分散的一些项目。政策性银行也可以同时采取直接和间接两种形式发放贷款。  联合贷款是政策性银行联合其他金融机构共同为某一个项目进行的贷款，政策性银行在联合贷款的金融机构中发挥领导和组织者的作用。政策性银行的贷款以中长期贷款为主，并且多为资本性用途。  2. 投资业务  在政策性金融机构中，从事投资活动的主要是开发性金融机构。一般而言，政策性银行的投资业务主要包括股权投资和证券投资两个方面。  股权投资一般是用于为贯彻政府社会经济发展战略意图而有必要进行控制的行业或企业。证券投资是政策性银行对符合政府产业和地区政策的企业所发行的中、长期债券进行认购。当然，政策性银行进行股权投资和证券投资是一种过渡性、诱导性的手段，而不是出于持股或盈利的目的。投资的准则主要是服从宏观经济与政府政策的目标要求，以保证国家产业政策的落实和开发目标的实现。  3. 担保业务  政策性银行的担保业务是指政策性银行对其他银行所发放的符合政策意图的贷款给予偿还性保证，同时还对业务对象的债务进行保证，当借款人到期无力偿还贷款时，由政策性银行负责偿还全部或部分贷款。  政策性银行提供的保障方式主要是一般保证和连带责任保证。一般保证是指当事人在保证合同中约定，债务人不能履行债务时，由保证人承担保证责任。连带责任保证是指当事人在保证合同中约定保证人与债务人对债务承担连带责任。  政策性银行的担保业务很广泛，种类繁多。从各国政策性金融机构的担保业务来看，主要有：筹资担保、租赁担保、预付款担保、付款保证、延期付款担保、透支担保、投标担保、承包工程担保、加工装配进口担保和补偿贸易担保等。  政策性银行开展担保业务，转移了贷款风险，有助于改善借款人的融资地位和条件，并刺激和鼓励商业性金融机构扩大贷款额，从而以较少的资金推动和吸引更多的资金流向政策性融资目标，因此，它是政策性银行的一项重要业务活动。  政策性银行的资金运用，除开展贷款业务、投资业务和担保业务外，还可以较多地采用诸如贴现业务、利息补贴业务、信贷保险业务等方式运用资金和开展业务活动，但这些业务的规模和影响都不大。  **三、政策性银行的经营方针及其类型**  政策性银行作为政府的金融机构，所要获取的主要是社会效益和国民经济整体效益，不追求自身财务效益，不谋取利润。因此，政策性银行的经营方针应该是“让小利取大利”。  所谓“小利”，是指政策性银行自身的财务效益；所谓“大利”是指国家的全局利益和长远利益。“让小利取大利”的经营方针是指政策性银行不以自身的财务效益即盈利为经营目标，而是以社会效益和国民经济的整体效益为其经营目标。政策性银行坚持“让小利取大利”的经营方针是由它的性质和职能决定的。  **【学生】**思考、讨论。 | **通过教师讲解，增强对政策性银行的资产业务的了解。** |
| **课堂小结**  （3min） | 【**教师**】**回顾和总结本节课的知识点。**  **这节课我们一起学习了政策性银行的资产负债业务（二），让学生知道政策性银行作为政府的金融机构，所要获取的主要是社会效益和国民经济整体效益。** | 通过对所学知识的回顾，培养学生的归纳总结能力 |
| **作业布置**（2min） | **【教师】**布置课后作业  简述政策性银行的经营方针。 | 通过课后练习，使学生巩固所学新知识 |
| **知识讲解**  （40min） | **【教师】**展示我国的政策性银行（一）  **一、我国组建政策性银行的原因**  **（一）建立政策性银行是深化金融体制改革的必然要求**  改革开放后，随着经济体制改革的不断深入，我国金融体制也在进行改革。但是，与建立社会主义市场经济体制的要求相比，仍然存在着较大的差距。因此，1993年，国务院做出了《关于金融体制改革的决定》，明确了金融体制改革的目标是：建立在国务院领导下独立执行货币政策的中央银行宏观调控体系；建立政策性金融与商业性金融相分离，以国有商业银行为主体，多种金融机构并存的金融组织体系；建立统一开放、有序竞争、严格管理的金融市场体系。指出要把人民银行办成真正的中央银行，把各专业银行办成真正的商业银行。而建立政策性银行就是要实现政策性金融与商业性金融分离，以解决国家专业银行身兼二任的问题，割断政策性贷款与基础货币的直接联系，以确保人民银行调控基础货币的主动权。因此，将政策性业务从专业银行分离出去，建立政策性银行成为我国金融体制改革的必然要求。  **（二）建立政策性银行是社会主义市场经济体制下宏观调控的需要**  社会主义市场经济体制就是使市场在国家宏观调控下，对资源配置起基础性作用。其中一个重要的前提条件，就是要坚持政府的宏观调控。没有政府的指导，资源完全由市场配置，就会出现价格引导资源方面的失真。在我国，随着改革开放和市场化进程的加快，社会资源向具有较高发展水平的地区、产业流动，“马太效应”不断突出，国家的产业政策难以得到贯彻落实，基础设施建设和国民经济薄弱产业得不到有力扶持。为解决这些问题，单纯依靠市场机制的自发调节是不会起到任何积极作用的，相反会扩大产业与地区间的经济差距。在这种情况下，更需要政府发挥调控的职能。但政府的调控不是直接干预市场，而是通过制定产业政策，运用财政政策、货币政策等手段去调节和引导。在这一过程中，迫切需要建立一个能为政府有效运用的政策性金融工具，作为中介机构弥补市场调节的不足，引导社会资源合理流动，实现经济的均衡发展，政策性金融体系正是在这种背景下建立的。  **【学生】**思考、讨论。 | **通过教师讲解，掌握我国组建政策性银行的原因。** |
| **课堂小结**  （3min） | 【**教师**】**回顾和总结本节课的知识点。**  **这节课我们一起学习了我国的政策性银行（一），让学生知道社会主义市场经济体制就是使市场在国家宏观调控下，对资源配置起基础性作用。** | 通过对所学知识的回顾，培养学生的归纳总结能力 |
| **作业布置**（2min） | **【教师】**布置课后作业  简述我国组建政策性银行的原因。 | 通过课后练习，使学生巩固所学新知识 |
| **知识讲解**  （40min） | **【教师】**展示我国的政策性银行（二）  **二、我国政策性银行的基本情况**  根据国务院《关于金融体制改革的决定》，我国的三家政策性银行已于 1994 年完成组建工作并开始运作，但专门的立法尚未完成，其业务开展的依据是各自的《银行章程》《中国人民银行法》《信贷资金管理暂行办法》的相关规定。各家政策性银行的基本情况及分工大致如下。  **（一）国家开发银行**  1. 国家开发银行的设立宗旨  国家开发银行成立于 1994 年 3 月 17 日，是一家以国家重点建设为主要融资对象的政策性投资开发银行，主要办理国家重点建设（包括基本建设和技术改造）的政策性贷款及贴息业务。其设立宗旨是为了更有效地集中资金保证国家重点建设，缓解经济发展的“瓶颈”制约，增强国家对固定资产投资的宏观调控能力，进一步深化投融资体制的改革。  2. 国家开发银行的地位和任务  国家开发银行是直属国务院领导的政策性金融机构，在金融业务上接受中国人民银行和中国银行业监督管理委员会（现为银保监会）的指导和监督。国家开发银行成立之初，按照国务院国发〔1994〕22 号文件规定，其主要任务是集中资金支持基础设施、基础产业和支柱产业大中型基本建设、技术改造项目及其配套工程（“两基一支”）建设，并对所投项目在资金总量和资金结构配置上负有宏观调控职责。  在全面建设小康社会的新时期，开发银行的任务是：立足社会主义初级阶段经济社会发展的瓶颈制约和市场缺损的国情特点，按照科学发展观的要求和宏观调控政策目标，运用开发性金融的建设市场方法，建立长期稳定的资金来源，筹集和引导社会资金，重点支持“两基一支”和高新技术产业及其配套工程建设，以及政府急需发展的其他领域，完善风险约束机制，推进市场建设，促进城乡、区域、经济与社会、人与自然、国内和对外开放的协调发展，实现政府持续稳定发展和安全的目标。  **（二）中国农业发展银行**  1. 中国农业发展银行的成立宗旨  中国农业发展银行成立于 1994 年 11 月 18 日，是一家以承担国家粮棉油储备、农副产品收购、农业开发等方面的政策性贷款为主要业务的政策性银行。其成立的宗旨是为了完善农村金融服务体系，更好地贯彻落实国家的产业政策和区域发展政策，促进农业和农村经济的健康发展。  2. 中国农业发展银行的地位和任务  中国农业发展银行直属国务院领导，是我国唯一一家农业政策性银行。其主要任务是以国家信用为基础，以市场为依托，筹集支农资金，支持“三农”事业发展，发挥国家战略支撑作用。经营宗旨是紧紧围绕服务国家战略，建设定位明确、功能突出、业务清晰、资本充足、治理规范、内控严密、运营安全、服务良好、具备可持续发展能力的农业政策性银行。  **（三）中国进出口银行**  中国进出口银行成立于 1994 年 7 月 1 日，是直属国务院领导的政策性金融机构，具有法人资格，实行自主、保本经营，企业化管理。在业务上接受财政部、对外贸易经济合作部、中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的指导和监督。  中国进出口银行的主要职责是贯彻执行国家产业政策、外经贸政策、金融政策和外交政策，为扩大我国机电产品、成套设备和高新技术产品出口，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国际经贸合作，提供政策性金融支持。  **【学生】**思考、讨论。 | **通过教师讲解，了解我国政策性银行的基本情况。** |
| **课堂小结**  （3min） | 【**教师**】**回顾和总结本节课的知识点。**  **这节课我们一起学习了我国的政策性银行（二），让学生知道中国农业发展银行直属国务院领导，是我国唯一一家农业政策性银行。** | 通过对所学知识的回顾，培养学生的归纳总结能力 |
| **作业布置**（2min） | **【教师】**布置课后作业  简述我国政策性银行的基本情况。 | 通过课后练习，使学生巩固所学新知识 |
| **教学反思** | 从课堂氛围，学生学习的状况看。老师带领学生迅速进入学习状态、处于紧张思维的状态、转入下个教学活动、静默的思考和冥想，整个课堂是个完整的情绪体验。 | |