

副司级职位竞争上岗《申论》试题-公务员考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/27/2021_2022__E5_89_AF_E5_8F_B8_E7_BA_A7_E8_c26_27502.htm

(一)说明请认真阅读下面的资料(建议用不低于25分钟的时间),并按具体要求作答。满分100分,时间210分钟。(二)资料 2000年3月31日,中国人民银行发布公告:从4月1日起,储蓄存款实行实名制,即个人在金融机构存款时,必须使用本人法定身份证件上的姓名及其证件号码,以此确定其对存款享有的所有权。下面的20条材料,涉及我国实行“储蓄存款实名制”前后的有关反映及其他相关背景。请仔细研读这些材料(参考时限:60分钟),按《申论》要求完成一至四题。(1)中国人民大学财政金融学院陈××中国的经济改革发展到今天,普通百姓对待经济市场化进程中的金融改革和金融调整措施也越来越理性,储蓄实名制的实行相信会波澜不惊。首先,公众认识到,公正的金融秩序会增加自己的福利。既然储蓄实名制有利于抑制财政违规和金融犯罪,也当然有利于建立公正的金融秩序,有利于促进经济的发展和社会公众福利的增加。其次,人们也意识到,储蓄实名制是大势所趋。随着中国加入wto的步伐越来越快,经济全球化的概念在普通人的头脑中也越来越清晰。储蓄实名制是发达市场经济国家的惯例,因而也就是我国金融市场化进程中的合理趋势。再次,存款人能够理解,实名制的实行所增加的麻烦仅仅是需要携带身份证而已。相对于这一点,实名制在减少存款纠纷和存款挂失的麻烦方面,其好处是不言而喻的。(2)中国建设银行胡××就商业银行而言,实行实名制对业务发展是有利的。

第一，能为储户提供更好的服务。按现行规定，存单的挂失、因急用提前支取、凭存单的质押贷款等都需用真名储蓄。但由于目前实行记名储蓄，可用假名存款，一旦出现上述问题，银行对储户就爱莫能助了。第二，有利于扩大消费信贷空间。发展消费信贷是商业银行新的增长点。目前由于个人信用无法评定，只好依靠多种担保手续，造成手续繁杂，对银行和消费者都极为不便，影响了消费信贷的进展。实行实名制，个人信用有记录，银行心里有底，手续将大为简便。同时商业银行金融创此领域的竞争不可避免。如果能尽早实行实名制，完善个人信用制度体系，让广大居民和商业银行都适应新的制度环境，无疑会提高内资银行在未来的竞争力。因此，商业银行欢迎储蓄存款实名制，而且早实行比晚实行好。

(3) 美国马里兰大学经济系钱××从储蓄记名制向实名制转轨有四大潜在风险。

金融风险。中国实行的储蓄记名制对居民存款的保密性提供了制度上的保证，从而使广大居民对国家银行充满信心，储蓄存款积极性经久不衰。如果立即实行实名制而引发居民对储蓄安全感下降，将导致新存款减少甚至挤提现有存款。这将增加银行金融风险，尤其对小银行和信用社的冲击会更大。

汇率风险。减少储蓄并不意味着增加消费。当前居民储蓄的主要动机是个人风险防范，反映了对养老、医疗、教育和住房改革的预期。在安全感下降的动机之下，人们从银行提取存款不会用于消费，更有可能转入被大家认为更安全的金融资产，特别是外汇。这将推动外汇黑市价格，增加人民币贬值压力。

恐慌风险。将现在的记名制改为实名制，牵扯到几乎每个家庭，人们对具体政策会有各种各样的理解，可能在储户中造成大面积的恐慌。

腐败风险。有些人认为实行实名制可以减少腐败。但我认为，实行实名制有可能为某些干部违法乱纪提供新的条件。我们不应忘记，20年来，正是国内居民的高额储蓄才保持了中国社会和经济的稳定。因此，实行储蓄实名制这样一个既牵扯到千家万户又对中国金融存在潜在巨大冲击的举措，应该慎之又慎。

(4) 上海卢湾区业余大学 吴×× 实名制储蓄纵能有效阻断假名储蓄，却不能完全阻断虚名储蓄的现象，随之带来的问题有二：一是虚名转向借名储蓄。这点只要施以小惠就不难办到。借名储蓄生成一种“职业行为”，因借名储蓄引起的“债权”官司也会增多。二是一部分虚名存款转投证券市场外，另一部分虚名存款会转存“箱底”，导致银行存款下降。

(5) 中国财经出版社 陈×× 储蓄实名制不可行，主要是没有可操作性。第一，实行储蓄实名制需要在我国境内所有储蓄网点联网，在目前条件下，这一点做起来难度较大。第二，即使能联网，我国姓名雷同者太多，努力同时列出身份号码（还须身份证明），这无疑会增添各方的麻烦。第二，实行储蓄实名制后，人们手中的现金可能会增加，这就增大了社会资金的调控难度，并在一定程度上影响了社会安定。第四，储蓄实名制增加了人们收入的透明度，在一定程度上侵犯了公民的个人隐私。总之，在现有条件下实行储蓄实名制过于超前，起不到应有作用，又劳民伤财，实无必要。

(6) 工人日报社 韩×× 我国银行一直没有实行过储蓄实名制，由此引发的诸多问题给银行和储户增加了不少烦恼：有的人家丢失了存单，因为未用真名而无法挂失，白白让资贼取走；有的人急用钱，想取走未到期的存款，用自己的身份证却不能取出自己的钱；如果持假名存款的人遇到

不幸，其家属都不知这笔钱该归属何人……实行储蓄实名制将从根本上解除这些烦恼，钱存在银行那才真叫保险哪。

(7) 国务院发展研究中心市场经济研究所 陈× 储蓄实名制是政府调控与拨动公平杠杆的重要基础。储蓄实名制对中低收入群体有利。在市场经济条件下，一方面政府不能像计划经济体制下那样通过制定工资标准来直接干预收入分配，但另一方面，政府又必须不断强化自己在维护社会公平方面的职能，这就需要税收等经济杠杆。利息税、遗产税等都是实现社会财富再分配的重要杠杆，但这些杠杆的运用都需要一个重要的技术性前提，即个人金融资产的信息记录必须真实可靠。从本质上说，储蓄实名制并非是为了多收税，而是为了更公平地收税和保证社会财富的再分配，能够更准确地体现对中低收入群体有利的原则。储蓄实名制也是建立与完善个人信用体系的重要基础。目前，个人消费信贷遇到的最重要阻碍之一就是缺乏个人信用资料。银行所能获取的信用依据只能是和原有体制密切相连的“单位证明”或“单位担保”。这不仅很难真正使消费信贷普遍推开，而且不利于强化个人消费与公有财产或生产经营性资产之间的经济联系，极不利于市场经济的发展。严格地说，储蓄实名制包括个人储蓄和个人信贷两个方面的实名制。实际上在市场经济条件下，个人与银行之间的完整关系是个人“贷款”给银行和个人从银行贷款的双向现金运动。可以说，这样一个具有广泛覆盖性的信息系统建立之日，才是消费信贷在我国普遍推开之时。储蓄实名制是保护个人资产和完善社会法律制度的重要基础。在改革开放过程中，一方面个人财富的累积程度不断提高；另一方面，社会成员之间的财产关系也日益复杂化，

仅仅靠道德或血缘关系等来规范私人财产关系已经远远不够。只有实行储蓄实名制，保护个人合法资产不受侵犯的法律制度才能真正建立起来。中共中央十四届五中全会《中共中央关于国民经济和社会发展“九五”计划和2010年远景目标的建议》确定了“建立法人对支付个人收入的申报制、个人收入申报制和储蓄存款实名制”，将我国的储蓄实名制摆到了重要日程。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com