

总 编◎徐鸿武 张占斌

中外政府管理比较丛书

中外政府 金融监管比较

ZHONGWAI ZHENGFU
JIN RONG
JIANGUAN BIJIAO

侯书生 主编



国家行政学院出版社

中外政府金融监管比较

侯书生 主编

国家行政学院出版社

图书在版编目(CIP)数据

中外政府金融监管比较/侯书生著. —北京:国家行政学院出版社, 2011. 12
ISBN 978-7-5150-0198-2

I. ①中… II. ①侯… III. ①国家行政机关—金融管理—研究—世界
IV. ①F831.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 258325 号

书 名	中外政府金融监管比较
作 者	侯书生 主编
责任编辑	吴蔚然
出版发行	国家行政学院出版社 (北京市海淀区长春桥路 6 号 100089) (010)68920640 68929037 http://cbs.nsa.gov.cn
编 辑 部	(010)68928873
经 销	新华书店
印 刷	北京金秋豪印刷有限责任公司
版 次	2012 年 12 月北京第 1 版
印 次	2012 年 12 月北京第 1 次印刷
开 本	650 毫米×980 毫米 16 开
印 张	18.25
字 数	281 千字
书 号	ISBN 978-7-5150-0198-2/F·060
定 价	46.00 元

本书如有印装质量问题,可随时调换。联系电话:(010)68929022

《中外政府管理比较丛书》总序

国家行政学院原常务副院长

魏礼群

《中外政府管理比较丛书》(以下简称《丛书》)经过作者们的长期学术积累和勤奋努力,今天和读者见面了。这是一项重要的研究成果,值得称道和庆贺。

邓小平曾经指出:“社会主义要赢得与资本主义相比较的优势,就必须大胆吸收和借鉴人类社会创造的一切文明成果,吸收和借鉴当今世界各国包括资本主义发达国家的一切反映现代化生产规律的先进经营方式、管理方法。”(《邓小平文选》第三卷第373页)该《丛书》以中外政府管理的视角,从比较中精选,从实践中探求规律,为提高我国政府管理水平提供智力支持,这无疑是行政理论研究者的一项重要任务。

该《丛书》具有以下优点和特点:

第一,视野开阔,资料新颖。该《丛书》放眼世界,追踪研究外国尤其发达国家的新做法、新动向、新趋势,研究吸收外国政府管理的文明成果,为我国加强和创新政府管理提供有益启示。

第二,探索规律,着眼未来。该《丛书》研究政府管理一般规律,致力于解决面临的共同矛盾和问题,体现前沿性、前瞻性,既服务于现实问题的解决,又放眼于未来的发展。

第三,简明生动,可读性强。该《丛书》文字简明,通俗易懂,突出典型案例,突出量化数据,以增强可读性、可信度和说服力。

该《丛书》选题符合国家行政学院的性质与任务,对促进教学、科研、咨询三位一体的全面发展,建设国际一流的行政学院,将会发挥积极

作用。

中外政府管理内容十分广泛,此次出版内容仅是这一重大课题研究成果的一部分,也仅是一个阶段性成果。希望作者以坚强的毅力把这方面研究继续下去,以期取得更好更多的成果,为深化我国行政体制改革,建设现代化政府作出更大的贡献。

前 言

FOREWORD

金融,是整个国民经济的核心,也是当代国际竞争、大国博弈的战略领域。然而,不断爆发的金融危机,向人们提出了严重的警示:金融监管是事关一个国家乃至世界的经济是否健康发展的重大课题。

21 世纪的第一个十年期,全球金融业的发展出现了剧烈的动荡。尤其是由美国引发的金融危机,对世界经济所造成的强烈冲击,使得各国的金融监管体系遭遇到了严峻的挑战。今天,对金融的监管已进入全面风险管理的时代。金融监管是否科学与合理,是否协调与有效,已成为关系到各个国家经济与社会稳定发展的一个核心问题。

一直以来,各国的金融监管始终在加大监管力度和扩大自由化之间摇摆。一方面,管得过紧,会限制金融业的快速发展;另一方面,放得过松,容易出现不稳定、安全隐患,导致金融危机的发生。怎样解决这一矛盾,考验着各国政府和金融监管当局智慧。

面对当前国际金融的新形势和金融全球化的严峻挑战,如果一个国家仅仅从本国的立场出发,势必存在着局限性和滞后性。因此,应当从战略的高度借鉴各国金融监管的经验,在同中求异、异中求同中,探索金融监管的共性特征和一般规律;在纵向与横向比较、静态与动态比较中发现金融发展的趋势,从而使本国的金融监管体系更加完善、更加安全。

改革开放以来,我国的金融业发生了巨大的变化,并取得了长足的发展,在推动国民经济长期稳定的高速增长中,金融业发挥了不可替代的重要作用。然而与世界发达国家的先进水平相比,在金融监管这一关键领域中,我国金融监管的机制、监管的措施、监管的效率、监管的方法尚有不小的差距。

积极探索适应我国金融监管的有效机制,迅速提升我国金融业的国际竞争力,有效地防范金融风险,保障我国的金融安全,是金融监管中的一项长期的任务,也是所有国人的衷心期望。

这本著述吸收和借鉴了国内外金融监管研究领域的精华成果,在理论阐述、内容论述上都有所创新,可以满足广大领导干部学习金融监管理论与知识的需要。

本书由本人主编,参加编写的同志有:王正茂、段莉、刘小莉、刘跃军和夏冰等同志。由于笔者水平有限,时间仓促,书中难免存在欠缺与疏漏。恳请专家和广大读者不吝赐教,予以指正,我们为此不胜感激。

侯书生

2012年5月8日于北京

目 录

CONTENTS

上篇 中外金融监管综论

第一章 金融监管概述	3
第一节 金融监管事关国家的金融安全	3
一、金融监管的含义与特征	3
二、金融监管对保障国家金融安全至关重要	5
第二节 世界金融监管的历史发展	8
一、世界金融监管体系的萌芽和产生	8
二、世界金融监管体系的确立与发展	10
第三节 金融监管的目标、内容和构成体系	13
一、金融监管的目标	13
二、金融监管的内容	15
三、金融监管的构成体系	17
第四节 金融监管的原则、方法与手段	18
一、金融监管的基本原则	19
二、金融监管的手段	21
三、金融监管的基本方法	22
第二章 世界金融监管的体制模式及其比较	24
第一节 金融监管体制模式的历史演变及其规律	24
一、金融监管体制模式的历史演变	24

二、金融监管体制模式历史演变的特点与规律	27
第二节 世界上几种主要的金融监管体制模式	29
一、统一型金融监管体制模式	29
二、分业型金融监管体制模式	29
三、不完全统一型金融监管体制模式	30
第三节 世界上不同的金融监管体制模式的比较	31
一、统一型监管体制模式的优势与弊端	31
二、分业型监管体制模式的优势与弊端	33
三、不完全统一型监管体制模式的优势与弊端	35
 第三章 世界代表性国家的金融监管体制	37
第一节 美国的金融监管体制	37
一、美国金融监管体制的发展变迁	37
二、美国金融监管体制的基本框架	39
三、美国金融监管体制的主要特征	41
第二节 英国的金融监管体制	42
一、英国金融监管体制的形成与发展	42
二、英国金融监管体制的基本框架	44
三、英国金融监管体制的主要特征	45
第三节 德国的金融监管体制	46
一、德国金融监管体制的形成与发展	47
二、德国金融监管体制的基本框架	47
三、德国金融监管体制的主要特征	48
第四节 日本的金融监管体制	50
一、日本金融监管体制的形成与发展	50
二、日本金融监管体制的基本框架	51
三、日本金融监管体制的主要特征	52
第五节 中国的金融监管体制	54
一、中国金融监管体制的形成与发展	54
二、中国金融监管体制的基本框架	55
三、中国金融监管体制的主要特征	57

第四章 银行业监管是金融监管的核心	60
第一节 银行业监管的发展历史及其规律性	60
一、银行业监管的历史演变	60
二、银行业监管的发展趋势	65
三、银行业监管的规律性总结	69
第二节 银行业监管体制与监管内容	71
一、银行业监管体制	71
二、银行业监管的主要内容	75
第三节 银行业监管的国际指导性组织与国际协议	79
一、国际指导性组织：巴塞尔银行业监管委员会	80
二、国际协议：巴塞尔协议体系	81
第五章 世界代表性国家的银行业监管	85
第一节 美国银行业的监管体系与法律制度	85
一、美国银行业的监管体系及其特点	85
二、美国银行业监管的法律框架	88
第二节 英国银行业的监管体系与法律制度	90
一、英国银行业的监管体系及其特点	91
二、英国银行业监管的法律框架	93
第三节 德国银行业监管体系与法律制度	94
一、德国银行业的监管体系及其特点	95
二、德国银行业监管的法律框架	97
第四节 日本银行业的监管体系与法律制度	98
一、日本银行业的监管体系及其特点	98
二、日本银行业监管的法律框架	100
第五节 中国银行业的监管体系与法律制度	101
一、中国银行业的监管体系及其特点	101
二、中国银行业监管的法律框架	104
第六章 非银行金融业的监管	106
第一节 证券业监管	106

一、证券业监管的含义与必要性	107
二、证券业监管的目标与原则	108
三、证券业监管的体制模式	112
四、世界代表性国家的证券业监管	114
第二节 保险业监管	119
一、保险业监管的含义与必要性	119
二、保险业监管的目标、原则及内容	121
三、保险业监管的体制模式	123
四、世界代表性国家的保险业监管	124
第三节 金融衍生品监管	128
一、金融衍生品的含义和监管的必要性	129
二、世界代表性国家金融衍生品市场的形成	130
三、金融衍生品的监管目标与监管体系	132
四、金融衍生品监管的体制模式	135
五、世界代表性国家的金融衍生品监管	136

下篇 中外金融监管的具体内容

第七章 对商业银行市场准入的监管	143
第一节 商业银行市场准入概述	143
一、商业银行市场准入的含义与监管的必要性	143
二、商业银行市场准入监管的目标和原则	145
三、商业银行市场准入监管的内容及指标体系	146
第二节 对商业银行机构准入的监管	149
一、美国对商业银行机构准入的监管	149
二、英国对商业银行机构准入的监管	150
三、日本对商业银行机构准入的监管	150
四、俄罗斯对商业银行机构准入的监管	151
五、中国对商业银行机构准入的监管	152
第三节 对商业银行业务准入的监管	154
一、美国对商业银行业务准入的监管	154

二、英国对商业银行业务准入的监管	155
三、日本对商业银行业务准入的监管	156
四、俄罗斯对商业银行业务准入的监管	157
五、中国对商业银行业务准入的监管	158
第四节 对商业银行人员准入的监管	159
一、美国对商业银行人员准入的监管	159
二、英国对商业银行人员准入的监管	160
三、日本对商业银行人员准入的监管	161
四、俄罗斯对商业银行人员准入的监管	162
五、中国对商业银行人员准入的监管	162
 第八章 对商业银行业务运营的监管	164
第一节 银行业务运营监管概述	164
一、银行业务运营监管的含义与必要性	164
二、银行业务运营监管的基本内容	165
第二节 对商业银行资本充足率的监管	169
一、美国对商业银行资本充足率的监管	169
二、英国对商业银行资本充足率的监管	170
三、日本对商业银行资本充足率的监管	171
四、俄罗斯对商业银行资本充足率的监管	172
五、中国对商业银行资本充足率的监管	172
第三节 对商业银行资产质量的监管	173
一、美国对商业银行资产质量的监管	173
二、英国对商业银行资产质量的监管	174
三、日本对商业银行资产质量的监管	174
四、俄罗斯对商业银行资产质量的监管	175
五、中国对商业银行资产质量的监管	176
第四节 对商业银行流动性的监管	177
一、美国对商业银行流动性的监管	177
二、英国对商业银行流动性的监管	177
三、日本对商业银行流动性的监管	178

四、俄罗斯对商业银行流动性的监管	178
五、中国对商业银行流动性的监管	179
第五节 对商业银行内部控制的监管	180
一、美国对商业银行内部控制的监管	180
二、英国对商业银行内部控制的监管	181
三、日本对商业银行内部控制的监管	182
四、俄罗斯对商业银行内部控制的监管	182
五、中国对商业银行内部控制的监管	183
 第九章 对商业银行的监管方式	185
第一节 对商业银行的非现场监管	185
一、对商业银行的非现场监管概述	185
二、世界代表性国家对商业银行的非现场监管	188
第二节 对商业银行的现场检查	190
一、对商业银行的现场监管概述	190
二、世界代表性国家对商业银行的现场检查	192
第三节 对商业银行的外部审计	195
一、对商业银行的外部审计概述	195
二、世界代表性国家对商业银行的外部审计	196
 第十章 对银行风险的监管	199
第一节 银行风险监管概述	199
一、银行风险的含义与类型	199
二、银行风险的危害	201
三、对银行风险的监管	203
第二节 对银行风险的预警	204
一、美国对银行风险的预警	204
二、英国对银行风险的预警	207
三、日本对银行风险的预警	209
四、中国对银行风险的预警	210
第三节 对银行业风险的处置	213

一、美国对银行风险的处置	213
二、英国对银行风险的处置	214
三、日本对银行风险的处置	215
四、中国对银行风险的处置	216
第十一章 对问题银行的处置	219
第一节 处置问题银行概述	219
一、问题银行及其出现的不可避免性	219
二、解决问题银行的主要方式	221
三、问题银行的市场退出	222
第二节 世界主要国家问题银行的市场退出	225
一、美国问题银行的市场退出	226
二、英国问题银行的市场退出	227
三、日本问题银行的市场退出	228
四、中国问题银行的市场退出	229
第三节 存款保险制度的国际比较	230
一、建立存款保险制度的必要性	230
二、美国的存款保险制度	231
三、德国的存款保险制度	232
四、日本的存款保险制度	233
五、俄罗斯的存款保险制度	233
第十二章 对网上银行业务的监管	235
第一节 网上银行管理概述	235
一、网上银行的含义和特点	235
二、网上银行的发展	237
三、网上银行的各种风险与监管的必要性	240
四、网上银行监管的新特点	241
第二节 世界主要国家对网上银行的监管	242
一、美国对网上银行的监管	242
二、英国对网上银行的监管	246

三、中国对网上银行的监管	246
第十三章 对非银行金融机构市场准入的监管	249
第一节 对证券公司市场准入的监管	249
一、美国对证券公司市场准入的监管	249
二、德国对证券公司市场准入的监管	251
三、日本对证券公司市场准入的监管	251
四、中国对证券公司市场准入的监管	252
第二节 对保险机构市场准入的监管	253
一、美国对保险机构市场准入的监管	253
二、英国对保险机构市场准入的监管	254
三、日本对保险机构市场准入的监管	255
四、中国对保险机构市场准入的监管	255
第十四章 对非银行金融机构业务运营的监管	257
第一节 对证券公司业务运营的监管	257
一、美国对证券公司业务运营的监管	257
二、德国对证券公司业务运营的监管	258
三、日本对证券公司业务运营的监管	258
四、中国对证券公司业务运营的监管	258
第二节 对保险机构业务运营的监管	259
一、美国对保险机构业务运营的监管	259
二、英国对保险机构业务运营的监管	260
三、日本对保险机构业务运营的监管	261
四、中国对保险机构业务运营的监管	262
第十五章 对非银行金融机构市场退出的监管	264
第一节 对证券公司市场退出的监管	264
一、美国对证券公司市场退出的监管	264
二、日本对证券公司市场退出的监管	264
第二节 对保险机构市场退出的监管	265

一、美国对保险机构市场退出的监管	265
二、英国对保险机构市场退出的监管	266
三、日本对保险机构市场退出的监管	266
四、中国对保险机构市场退出的监管	267
参考文献	268

中外金融监管综论

金融业是现代经济的核心,同时它又是一个高风险、时刻存在着安全危机的特殊行业。金融业的高风险性,不仅危害着金融业本身,而且危害着整个经济体系,影响着整个社会的稳定。防范金融风险 and 保障金融安全,对于国民经济的健康发展至关重要,对于维护社会稳定十分必要。

为了防范金融风险,保障金融安全,就需要对金融业进行必要的监管。为此,世界上任何国家,无一不重视金融监管问题。各国由于国情不同,金融业发展程度不同,因而各国的金融监管也就各具特色。比较各国的金融监管体系、监管制度和一些具体方法,可以帮助我们开阔视野,以便更好地完善我国的金融监管体系与监管制度。