

金融监管：现代金融业不可或缺的“保护神”

金融监管的 国际比较

JINRONG JIANGUAN
DE GUOJI BIJIAO

主 编 王正茂

副主编 段 莉 侯书生

编 委 刘小莉 刘跃军 夏 冰

国家行政学院出版社

金融监管的国际比较

主 编：王正茂

副主编：段 莉 侯书生

编 委：刘小莉 刘跃军 夏 冰

国家行政学院出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融监管的国际比较/王正茂等著. —北京: 国家行政学院出版社, 2011. 3

ISBN 978 - 7 - 5150 - 0075 - 6

I. ①金… II. ①王… III. ①金融监管 - 对比研究 - 世界
IV. ①F831. 1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 054932 号

书 名 金融监管的国际比较

作 者 王正茂等

责任编辑 张金来

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)

电 话 (010)68920640 68929037

编 辑 部 (010)68928875

经 销 新华书店

印 刷 北京龙跃印务有限公司

版 次 2011 第 4 月北京第 1 版

印 次 2011 第 4 月北京第 1 次印刷

开 本 710 毫米×1000 毫米 1/16 开

印 张 21.75

字 数 330 千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 5150 - 0075 - 6/F · 019

定 价 58.00 元

前言

金融，是整个国民经济的核心，是当代国际竞争、大国博弈的战略领域。在经济全球化的大背景下，谁能抢先建立起一个稳定、安全、发达的金融体系，谁就能抢占全球竞争的制高点。

21 世纪的第一个十年期中，包括中国在内的全球金融业的发展，出现了剧烈的变化与动荡。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到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，已成为各个国家关系到经济与社会稳定发展的一个核心战略问题。

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、不安全隐患，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的智慧。

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应对，势必存在着局限性和滞后性。而应当从战略的高度借鉴各国的金融监管的经验；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普通性趋势，从而使本国的金融监管体系更加完善，更加安全。

金融大业，人才为本。改革开放以来，我国的金融业有了翻天覆地的新变化，取得了长足的发展。金融业在推动国民经济长期稳定的高速增长中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，其监管的机制、监管的措施、监管的效率、监管的方法尚有不小的差距，特别是这方面的人才匮乏。面对当前的经济新形势，迫切需要一大批理论基础扎实，熟悉金融知识并能适应实际需要的专业人才。

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。

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。

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。

2011年3月28日

目 录

第一篇 金融监管国际比较综述

第一章 金融监管概述	(2)
第一节 金融监管导论	(2)
一、金融监管的涵义与特征	(2)
二、金融监管与金融安全的关系	(4)
第二节 金融监管的目标、原则和构成体系	(7)
一、金融监管的目标与原则	(7)
二、金融监管的构成体系	(11)
第三节 金融监管的内容、方法与手段	(13)
一、金融监管的内容	(13)
二、金融监管系统的建立	(15)
三、金融监管的方法	(16)
四、金融监管的手段	(17)
第二章 世界金融监管的历史发展与理论发展	(19)
第一节 世界金融监管的历史发展	(19)
一、世界金融监管体系的萌芽和产生	(20)
二、世界金融监管体系的确立与发展	(22)
第二节 世界金融监管的理论发展	(25)
一、金融监管的理论基础	(25)
二、金融监管的理论及其演变	(27)

第三章 金融监管体制模式的国际比较	(31)
第一节 金融监管体制模式的历史演变及其规律	(31)
一、金融监管体制模式的历史演变	(32)
二、金融监管体制模式历史演变的特点与规律	(34)
第二节 世界上几种主要的金融监管体制模式	(36)
一、统一型金融监管体制模式	(36)
二、分业型金融监管体制模式	(37)
三、不完全统一型金融监管体制模式	(37)
第三节 世界上不同的金融监管体制模式的比较	(38)
一、统一型监管体制模式的优势与弊端	(38)
二、分业型监管体制模式的优势与弊端	(41)
三、不完全统一型监管体制模式的优势与弊端	(43)
第四章 世界代表性国家的金融监管体制	(44)
第一节 美国的金融监管体制	(44)
一、美国金融监管体制的发展变迁	(44)
二、美国金融监管体制的基本框架	(46)
三、美国金融监管体制的主要特征	(48)
第二节 英国的金融监管体制	(49)
一、英国金融监管体制的形成与发展	(50)
二、英国金融监管体制的基本框架	(51)
三、英国金融监管体制的主要特征	(52)
第三节 德国的金融监管体制	(54)
一、德国的金融监管体制的形成与发展	(54)
二、德国金融监管体制的基本框架	(55)
三、德国金融监管体制的主要特征	(56)
第四节 日本的金融监管体制	(57)
一、日本的金融监管体制的形成与发展	(58)
二、日本金融监管体制的基本框架	(59)
三、日本金融监管体制的主要特征	(60)

第五节 中国的金融监管体制	(61)
一、中国金融监管体制的形成与发展	(61)
二、中国金融监管体制的基本框架	(63)
三、中国金融监管体制的主要特征	(65)
第五章 金融监管的国内协调与国际合作	(67)
第一节 金融监管的国内协调概述	(67)
一、金融监管国内协调的涵义与必要性	(67)
二、金融监管国内协调的主体与工作机制	(69)
第二节 世界代表性国家金融监管的国内协调	(70)
一、美国金融监管的国内协调	(70)
二、德国金融监管的国内协调	(71)
三、英国金融监管的国内协调	(71)
第三节 中国金融监管的国内协调	(72)
一、中国金融监管国内协调的主体	(72)
二、中国金融监管国内协调机制的建立与完善	(74)
第四节 金融监管的国际合作及协调的必要性	(76)
一、金融监管国际合作及协调的客观必要	(76)
二、金融监管的国际合作及协调的主体	(78)
第五节 金融监管的国际合作及协调的模式与内容	(80)
一、金融监管的国际合作及协调的模式	(80)
二、金融监管的国际合作及协调的内容	(82)
三、金融监管的国际合作及协调的发展趋势	(83)

第二篇 银行业监管的国际比较

第六章 世界各国银行业监管概述	(86)
第一节 银行业监管是金融监管的核心	(86)
一、世界代表性国家银行业监管的历史演变	(86)

二、世界代表性国家银行业监管的发展趋势	(92)
三、世界代表性国家银行业监管的规律性总结	(96)
第二节 世界代表性国家的银行业监管体制与监管内容	(97)
一、世界代表性国家的银行业监管体制	(98)
二、银行业监管的主要内容	(102)
第三节 银行业监管的国际指导性组织与国际协议	(107)
一、巴塞尔银行业监管委员会	(107)
二、巴塞尔协议体系	(108)
第七章 银行业监管体系与法律制度的国际比较	(112)
第一节 美国银行业的监管体系与法律制度	(112)
一、美国银行业的监管体系及其特点	(112)
二、美国银行业监管的法律框架	(116)
第二节 英国银行业的监管体系与法律制度	(118)
一、英国银行业的监管体系及其特点	(118)
二、英国银行业监管的法律框架	(121)
第三节 德国银行业监管体系与法律制度	(122)
一、德国银行业的监管体系及其特点	(122)
二、德国银行业监管的法律框架	(124)
第四节 日本银行业的监管体系与法律制度	(125)
一、日本银行业的监管体系及其特点	(126)
二、日本银行业监管的法律框架	(128)
第五节 中国银行业的监管体系与法律制度	(129)
一、中国银行业的监管体系及其特点	(129)
二、中国银行业监管的法律框架	(132)
第八章 银行市场准入监管的国际比较	(134)
第一节 商业银行市场准入概述	(134)
一、商业银行市场准入的涵义与必要性	(134)
二、商业银行市场准入监管的目标和原则	(136)

三、商业银行市场准入监管的内容及指标体系	(137)
第二节 美国商业银行的市场准入监管	(140)
一、美国商业银行的机构准入	(140)
二、美国商业银行的业务准入	(141)
三、美国商业银行的人员准入	(143)
第三节 英国商业银行的市场准入监管	(144)
一、英国商业银行的机构准入	(144)
二、英国商业银行的业务准入	(145)
三、英国商业银行的人员准入	(145)
第四节 日本商业银行的市场准入监管	(146)
一、日本商业银行的机构准入	(146)
二、日本商业银行的业务准入	(147)
三、日本商业银行的人员准入	(148)
第五节 俄罗斯商业银行的市场准入监管	(149)
一、俄罗斯商业银行的机构准入	(149)
二、俄罗斯商业银行的业务准入	(150)
三、俄罗斯商业银行的人员准入	(151)
第六节 中国商业银行的市场准入监管	(152)
一、中国商业银行的机构准入	(152)
二、中国商业银行的业务准入	(154)
三、中国商业银行的人员准入	(155)
第九章 银行业务运营监管的国际比较	(157)
第一节 银行业务运营监管概述	(157)
一、银行业务运营监管的涵义与必要性	(157)
二、银行业务运营监管的基本内容	(158)
第二节 美国商业银行的业务运营监管	(162)
一、资本充足率监管	(162)
二、资产质量监管	(164)

三、流动性监管	(164)
四、银行内部控制监管	(165)
第三节 英国商业银行的业务运营监管	(166)
一、资本充足率监管	(166)
二、资产质量监管	(167)
三、流动性监管	(168)
四、银行内部控制监管	(168)
第四节 日本商业银行的业务运营监管	(169)
一、资本充足率监管	(169)
二、资产质量监管	(170)
三、流动性监管	(171)
四、银行内部控制监管	(171)
第五节 俄罗斯商业银行的业务运营监管	(172)
一、资本充足率监管	(172)
二、资产质量监管	(172)
三、流动性的监管	(173)
四、银行内部控制监管	(174)
第六节 中国商业银行的业务运营监管	(175)
一、资本充足率监管	(175)
二、资产质量监管	(176)
三、流动性监管	(176)
四、银行内部控制监管	(178)
五、中国商业银行业务运营监管的方向	(178)
第十章 银行业监管方式的国际比较	(181)
第一节 商业银行业监管方式概述	(181)
一、对商业银行的非现场监管	(181)
二、对商业银行的现场监管	(184)
三、对商业银行的外部审计	(186)

第二节 美国商业银行的监管方式	(187)
一、美国对商业银行的非现场监管	(187)
二、美国对商业银行的现场检查	(189)
三、美国对商业银行的外部审计	(192)
第三节 英国商业银行的监管方式	(194)
一、英国对商业银行的非现场监管	(194)
二、英国对商业银行的现场检查	(195)
三、英国商业银行的外部审计	(197)
第四节 日本商业银行的监管方式	(199)
一、日本商业银行的非现场监管	(199)
二、日本商业银行的现场检查	(200)
第五节 中国商业银行的监管方式	(202)
一、中国商业银行的非现场监管	(202)
二、中国对商业银行的现场检查	(205)
第十一章 银行风险监管的国际比较	(208)
第一节 银行风险监管概述	(208)
一、银行风险的涵义与类型	(208)
二、银行风险产生的原因	(210)
三、银行风险的危害	(211)
四、对银行风险的监管	(213)
第二节 美国对银行风险的监管	(215)
一、对银行风险的预警	(215)
二、对银行风险的处置	(218)
第三节 英国对银行业风险的监管	(220)
一、对银行风险的预警	(220)
二、对银行风险的处置	(222)
第四节 日本对银行业风险的监管	(222)
一、对银行风险的预警	(222)

二、对银行风险的处置	(224)
第五节 中国对银行业风险的监管	(226)
一、对银行风险的预警	(226)
二、对银行风险的处置	(228)
第十二章 处置问题银行的国际比较	(232)
第一节 处置问题银行概述	(232)
一、问题银行的涵义与出现的不可避免性	(232)
二、解决问题银行的主要方式	(234)
三、问题银行的市场退出	(235)
第二节 问题银行市场退出的国际比较	(239)
一、美国问题银行的市场退出	(239)
二、英国问题银行的市场退出	(240)
三、日本问题银行的市场退出	(241)
四、中国问题银行的市场退出	(242)
第三节 存款保险制度的国际比较	(244)
一、建立存款保险制度的必要性	(244)
二、美国的存款保险制度	(245)
三、德国的存款保险制度	(246)
四、日本的存款保险制度	(246)
五、俄罗斯的存款保险制度	(247)
第十三章 网上银行业监管的国际比较	(248)
第一节 网上银行管理概述	(248)
一、网上银行的涵义和特点	(248)
二、网上银行的各种风险与监管的必要性	(250)
三、网上银行业监管的新特点	(251)
第二节 美国网上银行的发展和监管	(252)
一、美国网上银行的发展	(253)
二、美国对网上银行的监管	(254)

第三节 英国网上银行的发展和监管	(257)
一、英国网上银行的发展	(258)
二、英国对网上银行的监管	(258)
第四节 中国香港地区网上银行的发展和监管	(259)
一、中国香港网上银行的发展	(259)
二、中国香港对网上银行的监管	(260)
第五节 中国内地网上银行的发展和监管	(261)
一、中国内地网上银行的发展	(261)
二、中国内地对网上银行的监管	(263)

第三篇 非银行金融业金融监管的国际比较

第十四章 证券业监管的国际比较	(266)
第一节 证券业监管概述	(266)
一、证券业监管的涵义与必要性	(266)
二、证券业监管的目标与原则	(268)
三、证券业监管体制模式的国际比较	(272)
第二节 美国对证券业的监管	(274)
一、美国证券业的监管机构与法律体系	(274)
二、美国对证券公司市场准入的监管	(277)
三、美国对证券公司经营业务的监管	(278)
四、美国对证券公司市场退出的监管	(279)
第三节 德国对证券业的监管	(279)
一、德国证券业的监管机构与法律体系	(279)
二、德国对证券公司市场准入的监管	(280)
三、德国对证券公司经营业务的监管	(281)
四、德国对证券公司市场退出的监管	(282)
第四节 日本对证券业的监管	(282)
一、日本证券业的监管机构与法律体系	(282)

二、日本对证券公司市场准入的监管	(283)
三、日本对证券公司经营业务的监管	(283)
四、日本对证券公司市场退出的监管	(284)
第五节 中国对证券业的监管	(284)
一、中国证券业的监管机构与法律体系	(284)
二、中国对证券公司市场准入的监管	(286)
三、中国对证券公司经营业务的监管	(287)
四、中国对证券公司市场退出的监管	(287)
五、中国现行证券监管体制存在的问题	(288)
六、完善中国证券监管体制的对策	(289)
第十五章 保险业监管的国际比较	(292)
第一节 保险业监管概述	(292)
一、保险业监管的涵义与必要性	(292)
二、保险业监管的目标、原则及内容	(294)
三、保险业监管体制模式的国际比较	(296)
第二节 美国对保险业的监管	(298)
一、美国保险业的监管机构与法律体系	(298)
二、美国对保险机构市场准入的监管	(299)
三、美国对保险机构业务运营的监管	(300)
四、美国对保险机构市场退出的监管	(301)
第三节 英国对保险业的监管	(302)
一、英国保险业的监管机构与法律体系	(302)
二、英国对保险机构市场准入的监管	(303)
三、英国对保险机构业务运营的监管	(304)
第四节 日本对保险业的监管	(305)
一、日本保险业的监管机构与法律体系	(306)
二、日本对保险机构市场准入的监管	(307)
三、日本对保险机构业务运营的监管	(307)

四、日本对保险机构市场退出的监管	(308)
第五节 中国对保险业的监管	(309)
一、中国保险业的监管机构与法律体系	(309)
二、中国对保险公司市场准入的监管	(310)
三、中国对保险公司经营业务的监管	(311)
第十六章 金融衍生品监管的国际比较	(314)
第一节 金融衍生品监管概述	(314)
一、金融衍生品的涵义和监管的必要性	(315)
二、金融衍生品的监管体系	(316)
三、国际上金融衍生品监管的不同体制模式	(319)
第二节 美国对金融衍生品的监管	(320)
一、美国金融衍生品市场的形成及监管目标	(320)
二、美国金融衍生品的监管体系与法律制度	(321)
第三节 英国对金融衍生品的监管	(323)
一、英国金融衍生品市场的形成、发展及监管特点	(323)
二、英国金融衍生品的监管体系与法律制度	(324)
第四节 日本对金融衍生品的监管	(326)
一、日本金融衍生品市场的形成、发展及监管特点	(327)
二、日本金融衍生品的监管体系与法律制度	(327)
第五节 中国对金融衍生品的监管	(329)
一、中国金融衍生品市场的形成、发展及监管特点	(329)
二、中国金融衍生品市场存在的问题	(330)
三、中国金融衍生品市场监管体系的建立	(331)



金融监管国际比较综述

金融是现代经济的核心，然而它同时又是一个高风险、时刻存在着安全危机的特殊行业。这种高风险性，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，因而它们的金融监管也就各具特色。比较各国的金融监管体系、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制度。