

醒梦斋随笔

保险 金融 货币 监管



龙飞·著

醒梦斋随笔

保险 金融 货币 监管



左龙
·
著

BB061/05



中国金融出版社

责任编辑：刘小平

责任校对：潘 洁

责任印制：郝云山

图书在版编目 (CIP) 数据

醒梦斋随笔/孟龙著. —北京：中国金融出版社，
2002.9

ISBN 7 - 5049 - 2864 - X

I. 醒… II. 孟… III. 金融机构—监督管理—研究—中国 IV. F832.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 068030 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部：66024766 读者服务部：66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 固安印刷厂

尺寸 153 毫米 × 230 毫米

印张 46.25

字数 498 千

版次 2002 年 12 月第 1 版

印次 2002 年 12 月第 1 次印刷

定价 48.00 元

如出现印装错误本社负责调换

坚持不懈
积少成多
马永伟
2002.10.10

2002年10月，中国保险监督管理委员会主席马永伟先生为本书
题词

序

时下写书容易，可写序不容易，给自己的书写序更不容易，真应了那句俗语——该容易的不容易，不该容易的忒容易；满脑子的方块字，就是拿不准用哪个，不用哪个，又应了一句名言——选择是困难的……

就从书名说起吧！

所谓“醒梦斋”，是我在十几年前给自己的书房起的名字。现在的确有个书房，不大，但很舒适。可当年的它，只不过是——一张破旧的书桌而已。

至于“随笔”，其实就是个没有章法的大杂烩，有已经发表过的，也有首次露脸的；有阐述老问题的，也有分析新情况的；有引经据典的小心求证，也有牵强附会的闲言碎语。但毕竟不是“随处落笔”，除了在金融这个小圈里读书、教书十多年，又干了十多年监管实务之外，对别的，我几乎一无所知。

■

尽管我也怕落入俗套，但还是想告诉大家，我常常情不自禁地想起一些人和事：

——在五道口读硕士的时候，甘培根先生提醒我们：研究生在学习期间，要踏踏实实地打好基础，不要为了一点浮躁的名利，急于去发表一些豆腐块文章……

刘鸿儒先生告诫我们：现在是靠本领吃饭的时代，肚子里没点真货是不行的……

——在南开读博士的时候，刘茂山先生教导我们：不要把做学问和搞宣传等同起来……

——在中国人民银行工作的时候，戴相龙先生要求我们：监管者一要廉洁，二要敢管……

刘明康先生玩笑地对我说：你的一个长处是能把复杂的问题简单化……

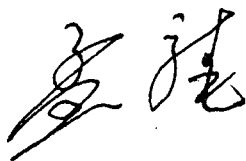
——在中国保险监督管理委员会的三丰里，马永伟、吴定富、李克穆先生以及先后分管我所在部门工作的唐运祥、吴小平先生给了我很大的帮助和支持，从冯小

■
增、魏迎宁、周延礼先生和同事们那里，我学到了许多东西……

——在整理这些文字的过程中，朱长虹女士帮我挑出了不少毛病，金融出版社的朋友们给本书提了许多好的建议，梦然小朋友的插画为拙作凭添了一些情趣……

无法忘怀的人和事，很多很多，感谢大家！感谢这个时代！

话是简陋了些，但秃笔随心，姑且就算是个“序”吧！



二零零二年十一月八日清晨定稿

二零零二年六月十九日深夜初稿

目 录

落 笔 无 声

3	保险监管应该“两手抓，两手都要硬”
11	再说保险监管的“两手抓，两手都要硬” ——与一位保险专家的笔谈摘要
15	加入世界贸易组织，中国保险监管面临考验
22	关于保险监管的目标问题
27	也谈保险代理手续费问题
35	保险“营销员管理处”可以休矣
40	中国保险营销员体制的尴尬与出路
53	梦话保险兼业代理“一夫一妻制”
59	保险兼业代理混乱的根源何在
67	新兴市场国家保险监管的国际接轨问题
80	中国保险中介的国际差距
83	中国保险中介发展的制约因素
85	中国保险中介的发展潜力
88	中国保险中介的发展方向
91	保险中介的监管思路
95	银行业的脆弱性与审慎监管
99	银行市场准入监管的基本原则
103	银行业务营运监管的主要内容

113	银行市场退出监管的一般要求
117	《市场经济国家金融监管比较》后记
118	《金融监管国际化》自序

他 山 易 石

123	跨境保险业务活动的监管原则
127	跨境保险监管过程中监管当局之间的信息交流 问题
131	金融集团模式下对高级管理层和重要股东的资 格审查问题
135	金融保险集团监管协调员机制
139	金融保险集团的外部审计问题
141	金融保险集团资本充足性监管的原则
149	金融保险集团资本充足性的计算方法
154	保险机构使用金融衍生工具的监管
163	保险机构资产管理的监管标准
171	保险机构市场准入和市场退出的监管原则
180	保险展业的监管原则
185	保险现场检查的指导原则
190	金融国际化与银行监管
197	调整中的银行监管政策
203	国际银行监管组织
220	跨国银行监管
232	国际性银行资本充足性监管

244	金融衍生工具监管
251	利率风险监管
270	扩大银行监管国际合作范围
277	推广更具普遍性监管原则
284	金融联合企业集团的有效监管问题
287	国际性银行危机救助问题
290	赫斯塔特银行危机
292	SMH 银行危机
295	福兰克林国民银行危机
298	阿姆伯西诺银行危机
301	英国次级银行危机
303	大陆伊里诺斯国民银行危机
308	动荡中的世界银行体系

灯 下 读 语

327	家家有本难念的经 ——关于金融监管体制
334	天网恢恢，疏而不漏 ——关于监管范围
339	条条大路通罗马 ——关于监管方式
345	看得见规矩看不见手 ——关于人为监管和市场约束
350	门槛高低各不同

	——关于市场准入
355	谁来修枝剪叶
	——关于分支机构
358	合为贵
	——关于银行合并
361	此银行非彼银行
	——关于银行的概念
364	四面出击
	——关于银行从事证券投资等业务的问题
370	趋之若鹜
	——关于多元化与证券化
375	专可忧，杂亦可忧
	——关于银行的专业化与多样性
378	不要把所有的鸡蛋放在同一个篮子里
	——关于风险集中
383	城门失火，殃及池鱼
	——关于国家风险
387	不在册的逍遥客
	——关于表外业务风险
394	钱也有烫手的时候
	——关于外汇和利率风险
399	“兔唇”缝合术
	——关于敏感性缺口和持续期缺口
405	但求无过
	——关于保值工具

- 408 流水不腐，户枢不蠹
——关于流动性
- 411 守好熊掌，看住鱼
——关于流动性与盈利性
- 414 你用斗量，我用桶装
——关于流动性的测量
- 425 手中有粮，心里不慌
——关于资本充足性
- 429 不识资本真面目，只因成分各不同
——关于资本的构成
- 433 攒钱不容易，算账也不容易
——关于资本充足性的测量
- 436 此一时，彼一时
——关于资本充足性的国际考察
- 442 未雨先绸缪
——关于风险准备金
- 447 归根结底看盈余
——关于盈利能力
- 451 看不见的紧箍咒
——关于透明度和市场力量
- 456 “双倍损失”与“越快越好”
——关于危机处理
- 460 一颗有副作用的定心丸
——关于存款保护制度
- 465 不断改进的安全网

望 洋 写 景

475	银行监管制度评述
492	澳大利亚的银行监管制度
498	奥地利的银行监管制度
503	比利时的银行监管制度
509	加拿大的银行监管制度
515	丹麦的银行监管制度
519	芬兰的银行监管制度
525	法国的银行监管制度
530	德国的银行监管制度
538	希腊的银行监管制度
541	爱尔兰的银行监管制度
545	意大利的银行监管制度
551	日本的银行监管制度
556	卢森堡的银行监管制度
561	荷兰的银行监管制度
567	新西兰的银行监管制度
570	挪威的银行监管制度
576	葡萄牙的银行监管制度
580	西班牙的银行监管制度
586	瑞典的银行监管制度
590	瑞士的银行监管制度

595	土耳其的银行监管制度
600	英国的银行监管制度
607	美国的银行监管制度
615	巴基斯坦的银行监管制度

老 鑒 重 研

621	对中国近代币制改革进程的思考
625	中国近代货币的基本特征
645	从林则徐到张之洞 ——银元制度的引进
648	甲午战争后的币制改革主张
650	赫德与精琦的币制改革建议
654	银元单位之争与《币制则例》
658	卫斯林计划
661	1914 年的《国币条例》
663	梁启超的币制改革计划
665	曹汝霖与《金券条例》
667	北洋政府时期商会和学者对废两改元与统一币制的建议
669	1928 年国民党政府的币制改革计划
671	甘末尔方案
673	海关金单位的推行
675	废两改元
678	法币改革的经济背景

685	美国、日本和英国对法币政策的态度
691	李滋罗斯与 1935 年的币制改革方案
695	法币政策的实施与中美白银协定
700	法币政策的得失
704	通货膨胀的深渊

忆 味 恒 远

711	刘鸿儒先生题词
713	唐运祥先生题词并序
716	甘培根先生评论
719	赵海宽先生评论
722	鲍勃·本茨先生评论

落笔无声

自己说话，说自己的话，这样才是积极和有意义的。司空见惯的东西，未必就没有值得探究的余地。在特定范围、特定时间里，多数人质疑、少数人认同的未必就是错的；多数人认同、少数人质疑的也未必就是对的。如果将范围再扩大一些、将时间再延长一些，也许原来的多数会变成少数，过去的少数则成了多数。

所以眼界很重要，时间很重要。



