

<<金融监管典型案例教程>>

图书基本信息

书名：<<金融监管典型案例教程>>

13位ISBN编号：9787811340730

10位ISBN编号：7811340739

出版时间：2008-4

出版时间：对外经济贸易大学出版社

作者：丁建臣，付东升，朗俊义 编

页数：304

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<金融监管典型案例教程>>

前言

金融监管作为一种内生制度安排，是确保一个国家经济安全的重中之重，金融监管理论与政策分析也一直成为现代金融理论研究的中枢。

金融监管也被称之为金融管制，它是政府面对金融市场失灵的本能反应。

由于经济增长与金融稳定具有较强的相关性，各国政府长久以来一直强调金融监管。

金融监管的主体显然是政府，其客体包括所有金融机构。

金融监管的依据是经济金融法规。

金融监管的手段包括行政手段、法律手段和市场化手段。

金融监管的目的是通过构建一定的制度框架，避免市场和政府“双向失灵”。

金融体系内在的脆弱性和信息屏障，频发的金融危机有时就像囚徒困境一样，导致社会无效益的纳什均衡。

金融监管作为对金融脆弱性的回应方式，它具有国际金融监管趋同化、金融监管有限性、金融监管内容扩展化、金融监管体制完善化、金融监管成本收益量化和金融监管效率常态化等诸多特征。

金融监管在一定意义上可能会具有政治行为特征，政府管理经济社会往往把金融监管当作最主要的内容之一。

市场准入监管的核心是明确防火墙和跳板的关系，即最大限度地减少金融机构危机对社会的冲击，使市场其他经济主体风险不能带入金融机构；利率监管实质上是要为金融商品交易提供真实的经济信号，优化金融资源配置；业务范围监管是基于特定监管体制下如何处理公平与效率的关系，这也是宏观经济学的精髓所在；金融机构内部控制则体现了金融监管关注银行安全与收益，通过权力制衡确保金融机构稳健经营；风险审慎监管的目的是为了确保金融机构资本充足性，寻求银行脆弱性与稳健性的平衡点；保护性监管是将银行置于社会公众视野之中，以信息披露制度、存款保险制度和最后贷款人制度来决定对问题金融机构的处理对策。

金融机构高级管理人员监管的实质则在于通过培训、诫勉、考核和惩处等手段，防止相关人员“带病上岗”，杜绝人的道德风险和操作风险转化为机构的经营风险和市场风险。

<<金融监管典型案例教程>>

内容概要

本书根据现有各种文献资料及相关报道，在归纳梳理的基础上，紧密结合我国金融监管体制运行的通过相关监管案例回放，指出了我国金融监管面临的严峻现实挑战，回答了制度变迁中金融持续监管和效率监管的重要性。

本书作为学习金融监管理论与实务的教学参考书，以中国金融界近年来发生的大案要案为切入点，以涉案金额大、社会危害深、大众关注高为选题标准，对银行业、证券业、保险业、信托业、租赁业、担保业、邮政储蓄业，以及资产管理公司、财务公司等金融机构发生的典型案例进行深入研究，从监管的角度分析问题，以规范内部控制、建立激励相容的监管体系为原则，强化约束机制、激励机制为保障，通过前车之鉴，让后者思之。

其中案例结构主要由案例背景、案发经过、最终结局、监管分析、监管建议等几部分组成。

在此基础上，涵盖银行业、证券业、保险业、信托业和理财业五大行业，每章皆以典型案例选之。

<<金融监管典型案例教程>>

书籍目录

第一章 监管机构典型案例第一节 证监会“王小石”案第二节 徐放鸣案第二章 金融控股集团典型案例第一节 中国光大集团董事长朱小华案第二节 德隆案件第三章 银行业典型监管案例第一节 中国银行高山案第二节 山西金融票据诈骗第一案第三节 建行吉林分行3.2亿元惊天骗案第四章 证券业监管案例第一节 蓝田股份之谜第二节 银广夏陷阱第三节 “中科系”案件第四节 基金黑幕第五节 “带头大哥777”案第五章 保险业典型案例第一节 平安保险亿元假保单案第二节 永安违规经营案第三节 中国人寿违规案第六章 信托业典型案例第一节 广东国际信托投资公司破产案第二节 金新信托案第三节 海南华银国际信托投资公司案第七章 资产管理公司典型案例第一节 资产管理公司腐败第一案第二节 东方资产管理公司打包处置案第八章 财务公司典型案例第一节 华诚财务被勒令撤销第二节 中色财务解散清算第九章 典当行典型案例河南漯河银鹰典当行特大非法集资案第十章 租赁业典型案例第一节 铁通网络金融租赁案第二节 中国农业发展银行巨额固定资产租赁案第十一章 邮政储蓄监管案例第一节 邮政储蓄的历史及现实背景第二节 邮政储蓄的系列案例分析第三节 监管分析第十二章 期货业典型案例第一节 327国债期货事件第二节 中航油折戟石油期货第十三章 非法集资典型案例第一节 亿霖木业非法集资案第二节 浙江东阳非法集资案第十四章 金融高管腐败典型案例第一节 王雪冰案第二节 刘金宝案第三节 张恩照事件附录一 关于整治非法证券活动有关问题的通知附录二 国务院办公厅关于依法惩处非法集资有关问题的通知参考文献

章节摘录

第一章 监管机构典型案例 第一节 证监会“王小石”案 三、案件成因 (一) 新发审委制度自身存在先天不足 王小石之所以敢明目张胆地卖名单，一方面是因为这种“潜规则”的盛行，另一方面也说明中国股市的发行机制存在着极大的漏洞。中国股市的发行体制一直是为了融资而设计的，企业和管理层无须为这种融资行为承担任何责任。发审委只是根据提供的材料进行形式化的审查，就可以作出一个决定，给一个企业带来几亿乃至几十亿的廉价资金，而一旦出现问题也不要他们承担任何责任。发审委员手中的权力与责任的失衡已经成为滋生权力寻租的温床。

其实，“王小石案”的曝光是早就埋下伏笔的。在证监会的各种章程里，不仅有“发审委委员不受任何单位和个人的干涉”、“不得接受发行申请单位、与发行有关的中介机构或者有关人员的馈赠，不得私下与上述单位或者人员进行接触”等等规定，而且为了确保这一系列规定的有效执行，他们还规定了很重要的一条原则，那就是“发审委除当然委员，其他委员的身份应当保密”。为了防止名单泄漏，有关部门采取了多种措施。例如，证监会曾经实行过一段时间的“A、B组制”，即通知两个组的委员同一天参会，待委员到会之后，才告知由哪一个组进行审核。从中不难看出，管理层对于发审委委员与上市公司之间的权钱交易早就心知肚明，只不过束手无策而已。

<<金融监管典型案例教程>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>