

<<金融监管教程>>

图书基本信息

书名：<<金融监管教程>>

13位ISBN编号：9787811347937

10位ISBN编号：7811347938

出版时间：2010-9

出版时间：对外经济贸易大学出版社

作者：丁建臣，李言赋，赵霜茁 编著

页数：313

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>

## &lt;&lt;金融监管教程&gt;&gt;

## 前言

金融学专业的教材建设建立在金融学科的课程建设基础之上，而后者则体现着金融学的学科内涵和教学内容。

经济学从真实世界抽象出经济问题，并试图从中推导出具有政策价值的一般性理论。

因此，任何经济理论都具有时代特征。

金融学的研究也不例外。

早在20世纪初，当价值符号取代金属货币、货币制度与信用制度融为一体时，金融学就已经形成，并逐渐成为经济学中的一个相对独立的分支学科。

由于当时间接信用是资金融通的主要形式，因而传统金融学研究的主要内容是货币、信用、银行三个方面，并侧重于货币流通规律、资金融通的一般性研究；进入20世纪30年代和40年代，凯恩斯主义兴起，货币政策、金融调控等宏观经济学内容被纳入了金融研究的范畴，金融理论与宏观经济分析结合在一起，为国家运用金融手段干预经济生活奠定了理论基础。

之后，弗里德曼、卢卡斯等人运用预期理论又进一步发展与深化了宏观金融理论。

在国际货币领域，布雷顿森林体系解体之后，国际货币体系经过不断调整和重组，在经过了浮动汇率制之后，逐步形成了区域性跨国货币联盟的格局，这些变化丰富了金融学的学科内容。

对金融学学科内容产生巨大冲击的，是20世纪80年代以来兴起的金融自由化和金融创新浪潮以及经济金融的全球化。

金融全球化使国际金融市场联为一体，金融期货、期权等衍生金融工具大量涌现；金融自由化、金融创新、资本市场的崛起和快速发展，使得直接融资和间接融资成为推动金融发展的两个车轮；经济全球化带动国际投融资活动迅速发展，由国际游资带来的国际金融风险及金融监管问题日益突出，同时，宏观政策的国际协调与合作也显得越来越重要。

在这一过程中，最引人注目的是20世纪80年代末90年代初金融工程的诞生。

金融工程是金融创新的技术支持，它以产品创造的形式支持投资和融资决策，更加直接地面向市场需求。

就中国而言，改革开放的进展和社会主义市场经济体制的确立，使中国更深度地融入国际社会，金融的重要性越来越突出。

与此同时，以金融为研究对象的金融类学科、专业也以极快的速度发展。

## <<金融监管教程>>

### 内容概要

《金融监管教程》分别从金融监管的概论与基本理论、金融运营监管、金融市场监管、国际协调合作和金融监管的相关法律法规五个方面对金融监管理论与相关实务进行阐述，注重与相关法律相结合并穿插以金融监管的最新经典案例，便于学生和广大读者对金融监管的相关理论和实务进行深入理解，增强了教材的生动性、可读性和实用性。

同时，本教程从制度变迁的角度对金融监管问题展开分析和热点讨论，对相关学者和研究人员也具有一定参考价值。

## &lt;&lt;金融监管教程&gt;&gt;

## 书籍目录

第一章 金融监管概论 第一节 金融监管的含义 第二节 金融监管体制 第三节 金融创新与金融监管  
第二章 金融监管的基本理论 第一节 政府管制与金融监管 第二节 政府管制相关理论 第三节 金融监管理论分析  
第三章 利率监管 第一节 利率监管的历史和发展 第二节 利率监管的基本内容 第三节 我国利率监管的现状与改革 第四节 汇率监管  
第四章 业务范围监管 第一节 我国金融业经营体制历史演进 第二节 银行业金融机构业务范围监管 第三节 证券业机构业务范围监管 第四节 保险业机构业务范围监管 第五节 金融控股公司业务范围监管  
第五章 风险审慎监管 第一节 资本充足性监管 第二节 信用风险监管 第三节 操作风险监管  
第六章 内部控制 第一节 金融机构内部控制概述 第二节 内部控制的国外实践 第三节 我国金融机构内部控制分析 第四节 完善我国金融业内部控制制度  
第七章 市场准入监管 第一节 市场准入监管的目标 第二节 我国金融市场准入监管 第三节 市场准入壁垒经济分析  
第八章 保护性监管 第一节 保护性监管概述 第二节 市场退出机制 第三节 信息披露制度 第四节 存款保险制度 第五节 最后贷款人制度  
第九章 金融监管国际合作与协调 第一节 国际金融组织与国际合作实践 第二节 全面金融风险监管的国际协作 第三节 强化金融监管国际合作的政策建议  
附录 多德-弗兰克华尔街改革和消费者保护法参考文献

## 章节摘录

(一) 金融监管目标的演变 金融监管的目标是随着经济金融实践活动的发展而不断演变的。20世纪30年代以前,金融监管的目标主要是稳定货币供给,防止挤提,规避银行流动性风险。大萧条之后,金融监管目标转变为维持金融体系的安全稳定,避免金融危机对宏观经济的冲击。20世纪90年代以来,由于金融监管的难度越来越大,金融危机频发,维护国家金融安全成为最重要的金融监管目标。

(二) 两大法系国家金融监管的目标 1.英美法系国家金融监管目标 美国金融监管目标具有多重性,包括:维护公众信心,建立有效、竞争的银行系统服务,保护消费者和允许银行体系适应经济变化而变化。

英国金融监管目标侧重于保护存款人的利益,强调保持公众对金融系统和金融市场的信心,使公众能够了解金融利益和风险,为消费者提供必要的保护,发现并阻止金融犯罪。

新加坡金融监管目标侧重于维护公共利益,促进货币信用稳定和经济增长。

2.大陆法系国家金融监管目标 德国金融监管目标主要是保证银行资产安全和金融业务正常运营。

韩国金融监管目标是增进银行体系的健全运作,促进经济发展。

我国金融监管目标是防范和化解金融风险,维护金融体系稳定。

(三) 金融监管目标的概括 虽然不同国家在不同时期的金融监管目标存在差异,但主要可以概括为以下四大目标: 维护金融系统安全是金融监管的首要目标。

金融是国民经济的命脉,金融系统的安全稳定关系着整个国民经济的健康发展。

金融风险会引起大规模的连锁反应,并迅速向实体经济蔓延,甚至形成严重的金融危机。

保护存款人和投资人的利益是金融监管的核心目标。

存款人和投资人既是金融交易过程中资金盈余单位,又是金融市场上的弱势群体,忽视对存款人和投资人利益的保护,将会对金融系统的稳定带来负面效应。

保证金融机构有效、公平的竞争是金融监管的基本目标。

优胜劣汰是市场经济的特征之一,是不断提高经济效率的必要保证。

必须制止不正当竞争行为,努力营造一个公平、有序、高效的竞争环境,维护金融系统的平稳发展。

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>