

<<银行监管体系的国际比较>>

图书基本信息

书名：<<银行监管体系的国际比较>>

13位ISBN编号：9787509510087

10位ISBN编号：7509510082

出版时间：2008-11

出版时间：中国财政经济出版社一

作者：辛子波

页数：248

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>

## <<银行监管体系的国际比较>>

### 内容概要

本书介绍了主要发达国家在银行监管方面的经验。

党的十七大报告明确提出了“科学发展”的重要理念。

体现在银行监管领域，则是通过监管法规、措施和手段的理念科学、样本科学、方法科学和辨析科学四个方面的科学性来保障整个体系的“全面、协调和可持续”。

在本书的论证中，作者正式遵循了这四个方面的科学性，从而实现静态优化和科学发展相统一的研究目标。

## <<银行监管体系的国际比较>>

### 作者简介

辛子波，男，1966年10月生，哲学学士，经济学博士，现任朝阳市商业银行监事会主席、纪委书记、工会主席。

从事银行工作十余年，具备了较深的理论功底和较强的实践能力，期间在《财经问题研究》、《金融参考》、《金融研究》等学术杂志发表学术论文十余篇，参与了《西部开发中的投融资战略研究》等课题的研究。

## &lt;&lt;银行监管体系的国际比较&gt;&gt;

## 书籍目录

第1章 导论 1.1 概念的厘定 1.2 本书的主要研究方法 1.3 本书的主要研究结构和框架安排 1.4 本书的主要观点和创新之处第2章 银行监管的主要理论和法律规则述评 2.1 现代银行监管理论述评 2.2 银行监管的法律体系述评第3章 银行监管组织管理体系的比较 3.1 发达国家银行监管组织体系 3.2 成熟赶超型国家(日本)的银行监管组织体系 3.3 转型国家(俄罗斯)银行监管组织体系 3.4 新兴发展中大国(印度)银行监管组织体系 3.5 银行监管组织体系的一般特点及对我国的启示第4章 银行业市场准入监管体系的比较 4.1 市场准人的概念及其监管目标 4.2 市场准人的监管指标体系 4.3 发达国家的银行业市场准入监管体系 4.4 成熟赶超型国家(日本)的银行业市场准入监管体系 4.5 转型国家(俄罗斯)银行业市场准入监管体系 4.6 新兴发展中大国(印度)的银行业市场准入监管体系 4.7 主要国家的银行业市场准入监管体系的比较第5章 银行监管法规体系的比较 5.1 发达国家的银行监管法规体系 5.2 成熟赶超型国家(日本)的银行监管法规体系 5.3 转型国家(俄罗斯)的银行监管法规体系 5.4 新兴发展中大国(印度)的银行监管法规体系 5.5 银行监管法规的比较与借鉴第6章 银行监管现场检查体系的比较 6.1 发达国家的银行监管现场检查体系 6.2 成熟赶超型国家(日本)的银行监管现场检查体系 6.3 转轨国家(俄罗斯)的银行监管现场检查体系 6.4 新兴发展中大国(印度)的银行监管现场检查体系 6.5 各国银行监管现场检查比较分析与我国的改进第7章 银行监管风险评价与预警体系 7.1 发达国家的银行危机评价和预警体系 7.2 成熟赶超型国家(日本)的银行风险评级和预警体系 7.3 转型国家(俄罗斯)的银行风险评价和预警体系 7.4 新兴发展中大国(巴西)的银行风险评价和预警体系 7.5 各国银行风险评价和预警体系的比较及其对我国的借鉴 7.6 银行监管风险评价和预警体系的案例第8章 银行监管分类纠正与处置体系的比较 8.1 银行监管分类纠正与处置体系的制度安排 8.2 发达国家的银行监管分类纠正与处置体系 8.3 成熟赶超型国家(日本)的银行监管分类纠正与处置体系 8.4 转型国家(俄罗斯)的银行监管分类纠正与处置体系 .....第9章 银行业监管体系的有效性研究第10章 银行监管函数与全球监管的统一性趋势参考文献后记

## &lt;&lt;银行监管体系的国际比较&gt;&gt;

## 章节摘录

第2章 银行监管的主要理论和法律规则述评 监管是监督和管理的复合词，在英文中则是supervision和regulation的复合。

从严格意义来说，supervision是指银行监督机构按照现有的银行经营政策和法规来规范商业银行的业务经营活动，并介入实施纠偏甚至对违规行为进行惩治。

Regulation则强调于现有的政策、法规、组织建设等制度本身，指建立并不断改善制约金融机构运作的法律、规则、条令、技术规范、组织机构等框架。

因此，对银行监管的主要理论的考察和研究也必将基于以上两个方面来展开，并基于现代经济学理论的发展而不断更新和扩充其内涵。

2.1 现代银行监管理论述评 银行监管理论包括传统银行监管理论和现代银行监管理论两个重要的阶段。

所谓传统的银行监管理论是指对于银行监管政策、组织、手段和效率的研究仅仅从经济管制的角度入手，虽然强调管制的成本和管制行为可能存在失误，但是坚持以制度建设的外生性和商业银行机构自身业务能力的完整性作为研究的前提。

具体来说，这一部分理论包括社会利益论、社会选择论、追逐论、管制新论和对政府管制效果持批评态度的特殊利益论。

考虑到本书的需要只重点阐述现代银行监管理论的流派与内容。

现代银行监管理论起源于20世纪70年代末期，但真正与传统的银行监管理论进行明确的区分则开始于80年代。

在这一个时期，学说流派众多，管制经济学、新制度经济学、新政治经济学和货币学派等等都推出了大量适应于银行体系发展和业务深化的新监管理论，在承认银行自身的非完善性和市场结构的非完整性的基础上强调监管的有效性和针对性。

其中最主要的理论流派包括银行脆弱性与监管说、信息经济学框架下的银行监管理论发展、法律不完备监理论、“贝克尔——斯蒂格勒模型”、内生的激励监管理论。

<<银行监管体系的国际比较>>

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>