

<<商业银行有效监管论>>

图书基本信息

书名：<<商业银行有效监管论>>

13位ISBN编号：9787802170469

10位ISBN编号：780217046X

出版时间：2005-7

出版时间：人民法院出版社

作者：杨春林

页数：288

字数：266000

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;商业银行有效监管论&gt;&gt;

## 内容概要

政府对商业银行的监管是指政府设定的监管机构依据法律规定通过行使行政管理权、经营管理权对商业银行及其业务活动实施监督和管理，促使其合法、稳健经营的一系列行为的总称。

政府对商业银行监管的有效性问题是关系到我国的经济、社会稳定、金融运行平稳，有效防范和化解金融危机的重大问题。

本书针对政府对商业银行监管有效性问题进行了深入研究。

通过回顾我国政府对商业银行监管制度的历史演变过程，描述现行监管制度的基本框架，分析现行的监管状况，找出政府对商业银行监管有效性不足的问题及其成因；运用行政管理学、经济法学和经济金融学的原理阐述政府对商业银行监管的理论依据；进行政府对商业银行监管的国际比较，得出了构建我国政府对商业银行监管体系的启示；构建我国政府对商业银行有效监管体系，确定有效监管的目标，构思监管的组织体系、制度体系、运行体系和对监管者的监督体系。

主要内容如下：第一，阐述政府对商业银行有效监管的理论。

监管的权源论：运用公共利益论和政府经济管制论的理论阐述公共利益是监管的权源，为了防范金融市场失灵、控制商业银行的脆弱性风险、维护商业银行体系的稳定和弥补法律体系的不完备，社会公众要求政府对商业银行进行有效监管。

监管目标论：论述有效监管的总体目标、从属目标与具体目标，以及确立监管目标的技术要求理论。

监管体制论：阐述分业和混业监管、监管的集约化程度、监管部门设置、监管的纵向分权等理论。

监督监管论：从政府有限监管、监管权利制衡、监管者局限及不当监管危害等方面论述对监管者实行监督的必然性。

跨国监管论：商业银行国际化的进程不断加快，跨国经营和跨国界的金融交易已是商业银行经常发生的业务，各国监管当局进行必要的沟通、协调和配合是非常必要的。

第二，分析研究我国政府对商业银行监管现状，回顾建国以来我国政府对商业银行监管制度的演变，详细地描述了监管制度的现行框架。

对现行商业银行监管的有效性进行分析，肯定了现行监管在预防金融危机的发生、增强稳健经营能力和促进经济、金融健康发展方面的积极作用；找出了现行监管有效性不足的六种表现。

对监管有效性不足问题的成因进行分析，指出经济风险转移、监管模式缺陷、监管法规不完善、监管方法陈旧四个方面的直接原因。

在此基础上，分析了制度环境制约的深层次的原因，并找出制约监管有效性的主要问题。

第三，进行政府对商业银行监管的国际比较并得到了启示。

从监管目标、体制、方式、内容和跨国合作五个方面进行国际比较。

通过比较得到了启示如下：构建我国政府对商业银行监管体系应该借鉴国际监管经验；遵循国际监管惯例；适应我国经济环境的特定要求；符合商业银行金融创新的迫切需要。

第四，构建我国政府对商业银行有效监管体系。

首先确立了我国政府对商业银行监管的目标与原则，然后设想创建和完善四大体系：一是创新我国政府对商业银行有效监管的组织体系，建议全国人民代表大会设立货币政策委员会、中央银行专司货币政策的执行和监督、设立金融监管委员会实现联合监管、加强政府有关部门行政监管及其他有关部门的监管。

二是提出建立和完善商业银行监管的制度体系。

包括完善监管的法律体系、依法监管的制度体系、商业银行内控监管制度；建立支持商业银行创新的监管制度；健全商业银行国际化的监管制度。

三是完善商业银行监管的运行体系。

完善监管内容；改革监管方式；创新监管手段。

四是创建对监管者的监督体系。

阐述了对监管者进行监督的评判规则；建议创建对监管者监督制度的设想。

提出构建法律监督体系、行政监督体系、商业银行同业公会和社会舆论监督体系，从多角度对监管者进行必要的监督。

## <<商业银行有效监管论>>

政府对商业银行有效监管是一个永恒的课题。  
要根据国际国内经济金融形势的发展变化，调整监管模式，不断地完善监管制度，达到有效监管的目的。

## <<商业银行有效监管论>>

### 书籍目录

内容提要第一章 导言 第一节 研究背景 第二节 若干概念界定 第三节 相关文献综述 第四节 框架结构 第五节 研究方法第二章 有效监管理论 第一节 监管权源论 第二节 监管目标论 第三节 监管体制论 第四节 监督监管论 第五节 跨国监管论第三章 监管制度的演变 第一节 政府行政管制阶段 第二节 金融监管探索阶段 第三节 注重合规性监管阶段 第四节 实行分业监管阶段 第五节 专业化监管阶段第四章 现行监管制度框架 第一节 监管目标确定 第二节 监管主体特征 第三节 监管客体构成 第四节 监管法规依据 第五节 监管主要内容 第六节 监管基本方法第五章 现行监管制度有效性评析 第一节 监管制度形成的客观环境 第二节 监管制度的有效性分析 第三节 监管有效性不足的直接原因 第四节 制度环境制约的深层原因第六章 制约监管有效性的主要因素 第一节 监管制度定位 第二节 监管目标定位 第三节 完善监管体系 第四节 市场约束机制 第五节 监管范围与成本 第六节 正确处理几个关系第七章 国际比较与启示 第一节 国际比较 第二节 有益的启示第八章 构建有效监管体系的总体设想 第一节 有效监管原则的确定 第二节 有效监管目标体系构建 第三节 有效监管模式的选择 第四节 有效监管的法制化 第五节 有效监管的范围 第六节 创新的监管与监管国际化 第七节 对监管者的监督第九章 创新和完善有效监管体系 第一节 创新组织体系 第二节 建立和完善有效监管制度体系 第三节 完善监管运行体系 第四节 构建监管的指标体系第十章 构建对监管者的监督体系 第一节 对监管者实行监督的现实必要性 第二节 构建监管的监督制度体系 第三节 对监管行为进行监督的评判结语附录参考文献后记

<<商业银行有效监管论>>

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>