

图书基本信息

书名：<<金融市场全球化下的中国金融监管体系改革>>

13位ISBN编号：9787514124569

10位ISBN编号：751412456X

出版时间：2012-10

出版时间：经济科学出版社

作者：曹凤岐

页数：480

字数：620000

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>

## 内容概要

《教育部哲学社会科学研究重大课题攻关项目：金融市场全球化下的中国金融监管体系改革》主要内容包括：全球化下的金融风险与金融监管理论、金融监管理念与方法、各国金融监管体制发展比较、中国金融监管体系评估、货币市场监管、外汇市场监管、银行业监管等。

## 作者简介

曹凤岐，男，1945年7月生，北京大学光华管理学院教授、博士生导师，北京大学金融与证券研究中心主任，任教育部社会科学委员会委员，中国金融学会常务理事，中国城市金融学会常务理事，北京市金融学会副会长等职。

曾任北京大学光华管理学院副院长、学术委员会主任。

全国MBA教育指导委员会委员，国务院学科评议组成员。

1992年起享受中华人民共和国政府特殊津贴。

长期从事宏观经济管理、股份经济、金融与证券方面的研究，是最早提出在中国推行股份制的学者之一，参与了《中华人民共和国证券法》和《中华人民共和国证券投资基金法》的起草工作。

代表著作有《股份经济论》、《资本市场论》、《中国企业股份制的理论与实践》、《股份制与现代企业制度》等。

书籍目录

- 第一章 全球化下的金融风险与金融监管理论
  - 第一节 全球化趋势下的金融业
  - 第二节 金融风险的全球化趋势
  - 第三节 金融监管理论的发展
  - 第四节 全球化趋势下世界金融监管体制的变迁
- 第二章 金融监管理念与方法
  - 第一节 监管理念与监管方法的内涵
  - 第二节 原则监管和规则监管
  - 第三节 监管理念与方法的哲学思考
- 第三章 各国金融监管体制发展比较
  - 第一节 金融监管的类型及历史沿革
  - 第二节 各国金融监管体制和模式
  - 第三节 金融危机后主要国家金融监管改革及发展
  - 第四节 金融监管体制发展的国际趋势及对中国的启示
- 第四章 中国金融监管体系评估
  - 第一节 中国金融监管的历史沿革
  - 第二节 中国现行金融监管体系的总体评估
  - 第三节 中国金融监管体系进一步改革的必要性
- 第五章 货币市场监管
  - 第一节 货币市场发展现状和存在的问题
  - 第二节 货币市场风险
  - 第三节 货币市场监管创新
  - 第四节 货币市场的金融稳定和货币政策传导职能
- 第六章 外汇市场监管
  - 第一节 外汇管理制度的历史变革
  - 第二节 短期资本流动的监测指标分析
  - 第三节 银行间外汇市场监管理念
  - 第四节 汇改后外汇市场微观层面监管新问题
  - 第五节 人民币国际化路径与风险防范
- 第七章 银行业监管
  - 第一节 银行监管的主要依据
  - 第二节 有效监管的分析框架
  - 第三节 金融市场全球化下银行监管的问题与对策
- 第八章 证券业和资本市场监管
  - 第一节 证券业和资本市场监管体系的建立
  - 第二节 证券业和资本市场监管制度的改革与完善
  - 第三节 证券业和资本市场监管改革发展的思考与建议
- 第九章 保险业及保险市场监管
  - 第一节 国际保险监管体系
  - 第二节 国际保险监管改革最新趋势及对完善我国保险监管的启示
  - 第三节 对完善我国保险监管的思考和建设
- 第十章 农村金融监管
  - 第一节 农村金融的发展历程和现状
  - 第二节 现行农村金融监管体系评价
  - 第三节 建立多层次农村普惠金融体系

第四节 农村金融监管体系的改革与完善

第十一章 金融衍生品市场的监管

第十二章 混业经营与金融控股公司监管

第十三章 中国金融国际化过程中的金融监管体系

第十四章 金融监管法律体系与国际合作

第十五章 中国金融监管体系改革总体思路与方案

参考文献

后记

章节摘录

1.提高银行监管规则的有效性。

银行监管规则是银行监管机构依法监管的直接依据，规则的有效性与否直接关系到依法监管的质量，或者银行监管的有效性。

规则的有效性主要体现在规则的科学性、统一性、操作性等。

目前，我国银行监管规则存在的突出问题，一是法规冲突，二是法规质量。

法规冲突的主要问题是：上位法与下位法之间的纵向冲突和同级法规之间的横向冲突。

法规冲突破坏法规制度的统一性，损害法规的权威性，给执法带来严重困难，影响依法监管的水平，不利于银行业的发展，不利于维护国家、社会、客户及银行业机构的利益，还容易被钻空子从而被利用为“保护伞”，并且滋生腐败。

法规质量的主要问题是：作为监管规则载体的监管规章或规范性文件，特别是规范性文件多而零散，需要整合；存在法规空白；规则发布形式不统一、不规范，导致一些监管规则的效力不清晰；规则透明度不高，许多规则没有公布；许多过时的法规未能及时废止和更新；一些法规缺乏操作性，主要是过于原则，实施中难以把握，或者条款是义务性规范还是指导性规范性不明确，或者是没有罚则规定，缺乏执行力。

为此，要借鉴银行监管的国际经验，根据我国银行监管的未来发展方向，基于金融监管的法律基础理论和金融立法经验，把握立法前、立法中、立法后三个环节，系统规划、科学设计、合理制定银行审慎监管规则体系。

具体措施：——设计审慎监管规则体系。

可以以全国人民代表大会及其常务委员会制定和颁布的法律、最高国家行政机关即国务院依法制定和颁布的行政法规、由银行监管机构制定和颁布的规章与规则三个法律法规层次为经，以涉及银行业金融机构的设立、变更、终止、业务经营等四个方面为纬，设计审慎银行监管的规则框架。

在银行审慎监管规则框架之下，按照轻重缓急、循序渐进原则，制定和更新的关于信用风险、市场风险、操作风险等方面的监管规则；建立完善有效的监管规则制定程序，对监管规则的立项、审议和发布实施程序进行规范，提高监管规则制定过程的透明度。

.....

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>