



首 页

- 教师论著
- 获奖成果
- 学位论文

- 课程链接 >>
- [《经济法》省级本科精品课程](#)
 - [《税法》省级本科精品课程](#)
 - [《经济法研究》省级优质硕士学位课程](#)
 - [《金融法研究》省级优质硕士学位课程](#)
 - [《财税法研究》校级优质硕士学位课程](#)
 - [《宏观调控法》校级优质硕士学位课程](#)
 - [厦门大学国际税法与比较税制研究中心](#)

- 友情链接 >>
- 校内链接
 - 校外链接
 - 专业网站链接

厦门大学法学院金融法研究中心 > 科研成果 > 学位论文

2009届 硕士学位论文：商业银行社会责任问题研究——一种侧重从制度层面的分析

商业银行社会责任问题研究

——一种侧重从制度层面的分析

Research On the Question of Commercial Banks Social Responsibility

——From a Focus on System-Level Analysis

吴成杰

指导教师姓名：刘志云 教授

专业名称：经 济 法

论文提交日期：2009 年 4 月

论文答辩时间：2009 年 月

学位授予日期：2009 年 月

内容摘要

晚近商业银行社会责任运动的兴起，既是经济全球化与自由化发展的一个副作用，也是和谐社会建设的必然。这种责任超越了以往商业银行只对股东负责的范畴，强调对股东、员工、消费者等在内的利益相关者的社会责任，并应对社区、环境保护、社会公益事业等提供支持。然而，与国外同行比较，国内银行在履行社会责任方面显然存在不足，尤其在制度上得不到相应的法律保障。因此，本文从商业银行社会责任的理论基础入手，在对比国内、外商业银行社会责任履行情况的基础上，对我国商业银行社会责任的制度构建提出了相应的探讨，以促进商业银行真正将履行社会责任转变为自觉行动。

全文包括前言、正文与结束语三部分。正文共分四章。

第一章为“商业银行社会责任概述”。该章从法学视角对商业银行社会责任的概念进行界定，并对商业银行社会责任的性质、分类和内容进行剖析。

第二章为“域外商业银行履行社会责任的督促机制及其借鉴”。该章引析域外商业银行履行社会责任的督促机制，并据此分析对我国商业银行履行社会责任的几点启示。

第三章为“我国商业银行履行社会责任的制度环境、实践状况及存在问题”。该章介绍了国内商业银行履行社会责任的制度环境和具体实践，并指出当前我国商业银行在履行社会责任方面存在的问题。

第四章为“完善我国商业银行履行社会责任的外部环境与内控机制”。该章建议完善有关法律法规，建立督促商业银行履行社会责任的法律制度，并完善商业银行履行社会责任的外部督促机制和商业银行的内部机制，为商业银行全面落实企业社会责任提供充分的制度保障。

关键词：商业银行；社会责任；法律研究

目 录

前 言	1
第一章 商业银行社会责任概述	3
第一节 商业银行社会责任的概念	3
一、从企业社会责任的概念谈起	3
二、从法学的视角对商业银行社会责任的概念界定	5
第二节 商业银行社会责任的性质	7
一、商业银行社会责任是商业银行利益与社会利益的衡平	7
二、商业银行社会责任是强制性与非强制性的混合	7
三、商业银行社会责任是一种积极责任	8
第三节 商业银行社会责任的分类	8
一、经济责任	9
二、法律责任	9
三、道德责任	9
第四节 商业银行社会责任的内容	10
第二章 域外商业银行履行社会责任的督促机制及其借鉴	12
第一节 域外商业银行履行社会责任的督促机制	12
一、国际层面的督促机制——以“赤道原则”与“国际金融公司的社会和环境绩效标准”为典型 12	
二、典型国家督促商业银行履行社会责任的法律机制	14
第二节 几点启示	18
一、国际层面的“软法”的作用	18
二、法律是落实商业银行社会责任的重要保障	20
三、多方督促机制配合的效果	21
第三章 我国商业银行履行社会责任的制度环境、实践状况及存在问题 23	
第一节 国内商业银行履行社会责任的制度环境与实践状况	23
一、国内商业银行履行社会责任的制度环境	23
二、国内商业银行履行社会责任的具体实践	27
第二节 当前存在的问题	30
一、立法层面存在的缺陷	31
二、银行监管机构与行业组织的相关规定缺乏可操作性	32
三、商业银行社会责任意识较为淡薄，内部机制不完善	33
第四章 完善我国商业银行履行社会责任的外部环境与内控机制	34
第一节 完善有关法律法规，建立督促商业银行履行社会责任的法律制度 34	
一、在《商业银行法》或相关立法中增加商业银行社会责任的一般法律条款 34	
二、细化法律规定，落实商业银行社会责任	35

三、完善或修订相关法律法规的配套性条款	36
第二节 完善商业银行履行社会责任的外部督促机制	37
一、强化各级政府及监管机构的监管和引导职能	37
二、发挥行业组织规范商业银行经营行为的作用	38
三、鼓励非政府组织(NGO)发挥更大作用	39
第三节 完善商业银行的内部机制,提高其履行社会责任的能力	39
一、完善商业银行履行社会责任的定期报告制度	39
二、完善商业银行治理机制,强化其履行社会责任的能力	40
三、建设传导社会责任的企业文化	41
结束语	42
参考文献	43
致谢语	47

相关附件: ../attachments/company_list_img/1319792779.doc

[编辑: 曾庆希 2011-10-28 访问次数: 1411]

[返回列表](#)