



首 页

科研成果

教师论著

获奖成果

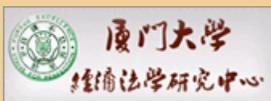
学位论文

联系我们

课程链接 &gt;&gt;

[《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 &gt;&gt;



---- 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 &gt; 科研成果 &gt; 学位论文

2009届 硕士学位论文：论实业系金融控股公司的法律监管

论实业系金融控股公司的法律监管

On Legal Supervision of Industrial Keiretsu- Financial Holding Companies

刘娟娟

指导教师姓名：刘志云 教授

专 业 名 称：经 济 法 学

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

金融控股公司是产融结合的高级形态和有效形式。虽然目前我国金融业仍实行的是分业经营的原则，但是很多实业公司已经通过股权投资进入金融业，控制银行、证券、保险等两个以上的金融机构，形成了实业系金融控股公司。这种企业结合形式能够带来巨大的经济效益，但由于其涉及实业和金融业两个不同的产业，特别是实业公司对金融机构的经营有很大的影响，但现行的法律法规却没有给予其明确的法律定位，造成了法律监管的缺位。因而，构建对实业系金融控股公司的法律监管机制具有重要而紧迫的现实意义。鉴于此，本文结合域外国家（地区）的相关经验及我国的现实情况，分析了实业系金融控股公司的监管模式及具体监管制度，对完善我国实业系金融控股公司的监管机制提出具体建议。

全文包括引言、正文和结语三个部分。正文分为四章：

第一章首先对实业系金融控股公司进行法律上的界定，明确其内涵、特征；接着对银行业与工商业分离还是联营的问题进行分析——这是关系实业系金融控股公司存在与发展的根本性问题。随后，介绍了实业系金融控股公司在我国的发展状况并进行了原因分析，强调了这种结合形式的经营优势。最后，对实业系金融控股公司存在的风险，特别是其特殊风险进行了详细阐述，得出对其进行法律监管的必要性之结论。

第二章主要是介绍域外国家（地区）对实业系金融控股公司的法律监管机制，分成两个部分：第一部分是对监管模式的介绍，选取了美国的伞型监管模式、英国及台湾地区的统一监管模式以及澳大利亚的双峰监管模式，并对不同的监管模式进行了评析，得出有益的经验；第二部分是对具体监管制度的介绍，按照市场准入、经营环节以及市场退出等三个环节展开。

第三章论述了我国对实业系金融控股公司的现有监管机制，按照监管模式与具体监管制度两个角度展开分析，深入探讨其中存在的缺陷。其中，对于现行监管模式缺陷的介绍主要针对现行的监管联席会议制度的缺陷进行分析；对具体监管制度的介绍也分为市场准入、经营环节以及市场退出等三个环节展开，分析了我国的相关制度的不足。

第四章对于完善我国实业系金融控股公司法律监管机制提出具体的建议，按照监管模式以及具体的监管制度两个角度进行了论述，并结合上一章所分析的缺陷提出了相应的建议。具体包括：前者主要针对监管机构之间的协调机制问题提出具体的完善建议；后者主要借鉴域外国家（地区）的相关经验，提出具体的完善建议。

关键词：实业系；金融控股公司；法律监管

## 目 录

引 言 .....	1
第一章 实业系金融控股公司的界定及相关问题 .....	4
第一节 实业系金融控股公司的概念与特征 .....	4
一、实业系金融控股公司的概念 .....	4
二、实业系金融控股公司的特征 .....	5
第二节 域外银行业与工商业分离还是联营的立法与实践——以美国、德国、日本为考察对象 .....	6
一、美国的相关立法与实践 .....	7
二、德日的相关立法与实践 .....	8
三、银行业与工商业分离与联营的比较分析 .....	9
第三节 实业系金融控股公司在我国的发展状况及其原因分析 .....	12
一、实业系金融控股公司在我国的发展状况 .....	12
二、实业系金融控股公司在我国获得发展的原因分析 .....	12
第四节 实业系金融控股公司存在的风险及加强法律监管的必要性 .....	14
一、实业系金融控股公司存在的风险 .....	14
二、加强对实业系金融控股公司的法律监管的必要性 .....	18
第二章 域外国家（地区）对实业系金融控股公司的法律监管机制及其评析 .....	20
第一节 域外国家（地区）的监管模式及其评析 .....	20
一、美国的伞型监管模式及其评析 .....	20
二、英国和台湾地区的统一监管模式及其评析 .....	23
三、澳大利亚的双峰监管模式及其评析 .....	25
第二节 域外国家（地区）对实业系金融控股公司法律监管的一般性制度 .....	26
一、市场准入的法律监管制度 .....	26
二、经营环节的法律监管制度 .....	28
三、市场退出的法律监管制度 .....	33
第三章 我国对实业系金融控股公司的现有法律监管机制及存在的问题 .....	35
第一节 我国对实业系金融控股公司的现有法律监管机制 .....	35
一、现有监管模式 .....	35
二、现有监管制度 .....	36
第二节 我国现有法律监管机制存在的问题及其原因分析 .....	41
一、我国现有法律监管机制存在的问题 .....	41
二、对现有监管机制存在问题的原因分析 .....	42