

# 欢迎订阅 << 保险研究 >>

首

标 题: 存款保险制度及其利弊分析
作 者: 陈柳钦
作者单位:
导 师:
其他作者:
中文摘要:
关 键 字: 存款保险制度
类 型: 其他保险      来 源: 论文网
正 文:

内容提要: 存款保险制度作为一种金融保障制度, 已经逐渐成为大部分发达国家和发展中国家形式。存款保险制度在运行过程中扮演着“双刃剑”的角色, 即存在固有的正负效应。因此, 何理想化设计及宣传都将是十分有害的, 过高期望存款保险制度来维护金融体系的稳定运行是不

关键词: 存款保险; 存款保险制度; 利弊;

## 一、存款保险制度的兴起及其传播

存款保险制度一种金融保障制度, 是指由符合条件的各类存款性金融机构集中起来建立一个机构作为投保人按一定存款比例向其缴纳保险费, 建立存款保险准备金, 当成员机构发生经营危机存款保险机构向其提供财务救助或直接向存款人支付部分或全部存款, 从而保护存款人利益, 维护金融秩序的一种制度。真正意义上的存款保险制度始于 20 世纪 30 年代的美国, 当时为了挽救在濒临崩溃的银行体系, 美国国会在 1933 年通过《格拉斯—斯蒂格尔法》, 联邦存款保险公司 (FDIC) 存款保险的政府机构于 1934 年成立并开始实行存款保险, 以避免挤兑, 保障银行体系的稳定。其影响最大的是 1934 年 1 月 1 日正式实施的美国联邦存款保险制度。20 世纪 50 年代以来, 随着经济创新等的不断变化和发展, 美国存款保险制度不断完善, 尤其是在金融监管检查和金融风险防控了大量成效显著的探索, 取得了很好的成效, 从而确立了 FDIC 在美国金融监管中的“三巨头”之制度成为美国金融体系及金融管理的重要组成部分。美国著名经济学家、货币主义的领袖人物弗里德曼 (M. F.) 对美国存款保险制度给予了高度评价: “对银行存款建立联邦存款保险制度是 1933 年以来美国一件大事。”<sup>①</sup> 20 世纪 60 年代中期以来, 随着金融业日益自由化、国际化的发展, 金融风险西方发达国家相继在本国金融体系中引入存款保险制度, 台湾、印度、哥伦比亚等部分发展中国家方面的有益尝试。

目前国际上通行的理论是把存款保险分为隐性 (implicit) 存款保险和显性 (explicit) 存款保险制度则多见于发展中国家或者国有银行占主导的银行体系中, 指国家没有对存款保险做出法律约束, 政府会采取某种形式保护存款人的利益, 因而形成了公众对存款保护的预期。显性的存款保险法律的形式对存款保险的要素机构设置以及有问题机构的处置等问题做出明确规定。显性存款保险 (1) 明确银行倒闭时存款人的赔付额度, 稳定存款人的信心; (2) 建立专业化机构, 以明确的方式问题银行, 节约处置成本; (3) 事先进行基金积累, 以用于赔付存款人和处置银行; (4) 增强银行明确银行倒闭时各方责任。

鉴于 FDIC 对稳定美国金融体系和保护存款人利益等方面的明显成效, 尤其是 20 世纪 80 年代以来了一系列银行危机与货币危机, 促使许多国家政府在借鉴国外存款保险制度的基础上, 结合本国善已有的存款保险制度。尤其是近年来, 显性的存款保险在全球获得了快速发展 (见图 1)。全立了各种形式的存款保险制度, 尽管其建立的时间各不相同, 但在法律上或者监管中对存款保护有 74 个经济体 (即建立了显性的存款保险制度)。有人甚至将存款保险制度的建立看作是真正不可或缺的组成部分。事实上, 过去的 30 年里建立显性存款保险制度的国家和地区数量增长了 6 个增加到 2003 年的 74 个。建立一个显性的存款保险体系已经成为专家们给发展中国家和地区提出的一个主要特点 (加西亚, 2003)<sup>①</sup>。而且国家层面上的强制性保险已成为一种主流。几乎所有自

## 资料库导航

杂 志

地方杂志

图 书

文 集

论 文

## 最新杂志

保险资讯 2010 年第 31...

保险研究 2010 年第 11...

保险研究—实践与探...

保险资讯 2010 年第 30...

保险资讯 2010 年第 29...

## 推荐资料



了国家层面上的存款保险。而且，无论发达国家还是发展中国家，强制要求所有存款机构全部办多并成为主流形式。

[1]

2

3

4

---

上一篇：[浅析我国保险会计准则的构建](#)

---

下一篇：[建立存款保险制度的构想](#)

---

[点击下载](#)

---

相关杂志：

■ [热点分析](#)

■ [监管信息](#)