

第十一章 中央银行的金融监管

- 本章重点与难点
 - 1、金融监管的一般理论
 - 2、金融监管的目标与原则
 - 3、金融监管的主要手段与方法



- 第一节 中央银行金融监管概述
- 第二节 中央银行金融监管的目标与原则
- 第三节 金融监管的内容与方法
- 第四节 金融监管体制



第一节 中央银行金融监管概述

一、金融监管的含义

金融监管是金融监督与金融管理的复合称谓。

狭义的金融监管是指中央银行或其他金融监管当局依据国家法律法规的授权对整个金融业（包括金融机构以及金融机构在金融市场上所有的业务活动）实施的监督管理。

广义的金融监管是在上述监管之外，还包括了金融机构的内部控制与稽核、同业自律性组织的监管、社会中介组织的监管等。

二、金融监管的必要性

第一，金融是现代经济的核心，金融体系是全社会货币的供给者和货币运行及信用活动的中心；

第二，金融业是存在诸多风险的特殊行业，对整个经济与社会产生很大的影响；

第三，维护金融秩序，保护公平竞争，提高金融效率。



三、金融监管的一般理论

- (一) 公共利益理论
- (二) 金融监管的政治理论
- (三) 金融监管的权衡理论
- (四) 金融监管的法律理论



第二节 中央银行金融监管的目标与原则

一、金融监管的目标

是实现金融有效监管的前提和监管当局采取监管行为的依据。金融监管的目标可分为一般目标和具体目标。

二、金融监管的基本原则

- (一) 监管主体的独立性原则
- (二) 依法监管原则
- (三) “内控”与“外控”相结合的原则

- (四) 稳健运行与风险预防原则
- (五) 母国与东道国共同监管原则
- (五) 外汇风险管理
- (六) 准备金管理
- (七) 存款保险管理



第三节 金融监管的内容与方法

一、市场准入的监管

- (一) 金融机构设立的程序
- (二) 金融机构设立的组织形式
- (三) 金融机构的章程
- (四) 资本金要求



(五) 经营方针和营业场所

(六) 法定代表人及主要负责人任职资格的审查

(七) 申请设立金融机构的可行性报告

(八) 许可证制度

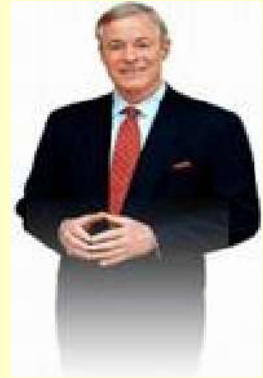
二、市场运作过程的监管

(一) 资本充足性监管

(二) 流动性监管

(三) 业务范围的监管

(四) 贷款风险的控制



三、市场退出的监管

金融机构市场退出的原因和方式可以分为：
主动退出与被动退出。

我国对金融机构市场退出的监管有以下几种
方式：接管、解散、撤销、破产。

四、金融监管的主要手段与方法

(一) 依法实施金融监管

(二) 运用金融稽核手段实施金融监管



第四节 金融监管体制

一、集中监管体制

“一元化”监管体制，即同一个监管当局实施对整个金融业的监管。

二、分业监管体制

由多个金融监管机构共同承担监管责任。

三、中国金融监管体制的形成与发展



思考题

- 1、什么是金融监管？金融监管的必要性是什么？
- 2、金融监管的基本原则有哪些？
- 3、简述金融监管的理论？
- 4、金融监管体制有哪些内容？
- 5、谈谈你对混业经营和混业监管的看法？





谢
谢

