

第十二章 金融监管

第十二章 金融监管 01

第一节 金融脆弱性 与金融危机

一、金融脆弱性定义与衡量

二、金融脆弱性的生成机制

信贷市场的脆弱性

金融市场的脆弱性

三、金融危机的形成和危害

注入流动性
金融机构国有化
降低官方利率
收购不良资产
存款担保
禁止“裸卖空”
国际金融协作
向实体企业直接融资
财政刺激计划

四、金融危机的治理与应对

第二节 金融监管 基础理论

一、金融监管的主要目标

安全性目标

效率性目标

公平性目标

二、金融监管的基本原则

监管主体独立性原则
依法监管原则
外部监管与自律并重原则
安全稳健与经营效率结合原则
适度竞争原则
统一性原则

三、金融监管的理论依据

公共利益论
金融风险论
投资者利益保护论
管制供求论
公共选择论

四、金融监管体制

金融监管体制的类型

一元多头式金融监管体制

二元多头式金融监管体制

集权式金融监管体制

跨国式金融监管体制

我国金融监管体制演变

