

考试中心同等学力历年真题解答详解二十二 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/107/2021_2022__E8_80_83_E8_AF_95_E4_B8_AD_E5_c69_107842.htm

23、简述我国金融监管体系的模式及功能。（1）金融监管组织体系。经过多年的实践，我国确立了以中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、中国保险监督管理委员会为架构的对金融业实行分业监管的金融监管组织体系。银监会监管银行、金融资产管理公司、信托投资公司以及其他存款类金融机构；证监会监管证券、期货市场；保监会依法监管保险市场。（2）金融机构自律监管系统。在完善的金融监管中，各金融机构既是被监管的对象，也是基础性监管的自律主体。在金融机构内部设立稽核、审计和监察机构，加强内部控制并建立相应的规章制度，按照央行的金融政策，以国家经济、金融法规为基础，发挥自我约束、自我监察、防微杜渐的基础性监管工作，增强其自律能力。（3）行业自律监管体系。金融业自律监管主体主要是金融业公会或协会，以及金融系统的同业组织，如银行业、证券业协会等。他们作为民间金融监管组织，可以制定同业公约，加强行业管理，协调各方面的关系，从而有效地沟通金融监管机构与金融机构之间的信息，利于监管当局实施宏观金融监管。（4）社会舆论监督系统。动员全社会成员协助监管。通过建立社会举报制度和查处程序形成强大的社会威慑力，督促金融机构依法经营和规范行事；另一方面，还用利用社会监督机构进行监督管理，如会计师、审计、律师事务所等。（5）行政法制监管系统。这包括工商行政管理、财政税务审计

等政府部门的各种专项审计和专项检查，以及政府对特种金融工具，如债券、股票等的直接或间接监督，此外法制建设是保障金融监管的基础，加强法制建设是我国的迫切任务。

24. 简要说明西方经济学家关于金融创新的理论。P669第1题（2001年考）

25. 内外均衡理论的基本内容。P731第1题

内外均衡理论,是指英国米德的“两种目标,两种工具”的理论模式,即一国如果希望同时达到内部均衡和外部均衡的目标,则必须同时运用支出调整政策和支出转换政策两种工具。

(1)内部均衡和外部均衡的含义:假设一国经济分为生产贸易品的贸易部门和生产非贸易品的非贸易部门,则内部均衡被定义为国内商品和劳务的需求足以保证非通货膨胀下的充分就业,也即非贸易市场处于供求相等的均衡状态;外部均衡指经常项目收支平衡,也即贸易商品的供求处于均衡状态。

(2)要实现内外均衡,两种政策工具必须配合。央行调控的最终目标在于内部均衡和外部均衡的实现。然而,宏观政策有可能导致内外均衡的冲突。为避免这种“米德冲突”,我们需要为不同的目标制定不同的政策,即满足丁伯根法则:要实现几个经济目标,必须具备几种政策工具,并相互配合。

(3)支出调整政策和支出转换政策的组合。支出调整政策主要由凯恩斯理论所表明的需求管理政策组成,用于调整支出水平。支出转换政策指能够影响贸易品竞争力、能够通过调整支出构成而增加本国收入的政策,如汇率、关税、出口补贴、进口配额限制等。狭义的支出转换政策专指汇率政策。

(4)实践中的操作。多数国家以财政和货币政策维持内部均衡,用汇率政策和直接管制的结合来维持外部均衡。因为: 财政与货币政策相对于支出转换政策于达到内部均衡更有利,而汇率政策与直接控制对外部均衡的调节

更有效。直接控制与汇率政策的结合能够实现总量与结构调整的统一。(5)评价。应当注意的是,汇率、利率作为经济杠杆调节内外均衡,能否实现预期的效果取决于诸多因素。其中进出口商品的价格弹性、利率市场化程度、资本市场开放程度是比较关键的三个因素。一国货币的升贬值能否改善贸易收支,利率的变动能否引起投资需求的变动以及国际资本的流动对于上述政策和效力具有决定性作用。在市场不发达、经济中行政干预较多的国家,上述以市场传导机制为基础的政策搭配的效力将大打折扣。100Test 下载频道开通,各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com