

存款保险机制：期待首航 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/472/2021\\_2022\\_\\_E5\\_AD\\_98\\_E6\\_AC\\_BE\\_E4\\_BF\\_9D\\_E9\\_c67\\_472457.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/472/2021_2022__E5_AD_98_E6_AC_BE_E4_BF_9D_E9_c67_472457.htm)

近年来，随着我国经济的发展，关于在我国建立存款保险制度的讨论也日渐深入。中国人民银行行长周小川在十七大期间接受媒体采访时指出，存款保险制度问题已经被提到了议事日程，有专门小组在加速进行相关的准备工作，存款保险制度究竟是何种形式还有待研究，但存款保险机制肯定会推出。建立存款保险制度必要且可行 存款保险制度是金融机构退出机制中的一项重要重要的制度安排，这项制度的核心在于通过建立市场化的风险补偿机制，合理分摊因金融机构倒闭而产生的财产损失。专家指出，我国目前已有负责最后贷款人职能和安全支付系统职能的中央银行，近年来又成立了负责审慎监管的银监会、证监会、保监会，最近还成立了保险保障基金和证券投资者保护基金，在我国的金融安全网中现在惟独缺少的就是负责存款保险职能的存款保险机构。国务院发展研究中心宏观经济研究部研究员魏加宁表示，存款保险制度在我国之所以迟迟没有建立起来，原因之一就是 在出台的时机等方面存在争议，目前中国经济的发展势头良好，我国银行业监管水平有了很大的提高，国有商业银行改革取得显著成效，银行不良资产的政策性集中处置任务已经基本完成，经营不善金融机构的市场退出机制也在建立之中。在国家经济发展良好，银行业平稳运行之时建立存款保险制度，不仅成本较低、风险较小，还可以防患于未然。业内人士指出，许多国家的存款保险制度成立于危机中，在危机中成立存款保险制度有很

高的成本和很高的风险，因为这意味着新成立的存款保险机构没有积累资金和人才的时间，需要立即投身于危机的处理中去。各方努力积极推进 早在1997年，全国金融工作会议就提出要研究和筹建全国性中小金融机构的存款保险机构。此后，人民银行一直进行存款保险制度的研究。2004年以来，随着金融体制改革步伐的加快，存款保险制度建设的推进工作也明显加快，工作重心也从理论研究、模式比较转向制度设计阶段。2007年初召开的全国金融工作会议已经明确要求加快建立存款保险制度。目前，由人民银行和银监会牵头，相关部委参加的存款保险制度工作小组，正在进行存款保险制度实施方案的设计工作，《存款保险条例》的立法工作也在进行中。据悉，目前中国存款保险制度尚处于设计和论证过程中，没有形成最终的结论，但从目前理论界及有关方面达成的初步共识看，基本的制度框架应包括：实行强制性存款保险、存款保险机构的性质和职能、资金来源、最高赔付限额、差别费率、过渡期几个方面。破除三大难点凸显中国特色 目前，在我国推行存款保险制度主要面临三大难点，“认识不足”是我们面临的首要难点。周小川指出，建立存款保险制度有着自身的必要性和迫切性，目前我们面临的最大障碍是对这个制度的理解和认识有待深化。“缺乏经验”是我们面临的又一大难题。当前在我国推进存款保险制度事实上还缺乏管理经验和组织经验，人力资源培养和选拔等问题还需要进一步研究，有关部门之间的合作和信息交流渠道尚未确立，公民金融安全和存款保险意识还有待加强。再次，如何“凸显中国特色”是我们面临的第三大难题。存款保险可能带来道德风险问题、逆向选择问题以及代理问题等新问题。对此，

我国应在借鉴"隐性存款保险转变为显性存款保险、强制投保、限额赔付、存款保险机构功能多元化"等国际存款保险制度发展经验前提下，充分考虑我国现阶段的国情，为我国"量身定做"一套方案。我国的存款保险机构还应体现出对投保银行的基本经营状况、风险程度等基本情况进行监督检查的监管职能。专家指出，中国建立存款保险制度的实质在于从国家隐性全额担保转换到显性的存款保险制度，当务之急是尽快建立一个机制，将隐性的存款保险制度转为显性。尽管建立存款保险制度目前还存在很多问题和难点，但存款保险机制的推出只是时间问题。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](http://www.100test.com)