

2010年中级经济师考试经济基础知识金融风险与金融监管(4)
经济师考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文
https://www.100test.com/kao_ti2020/647/2021_2022_2010_E5_B9_B4_E4_B8_AD_c49_647649.htm 金融监管体制 学习要求：掌握不同金融监管体制的内涵. 掌握金融监管体制的分类. 熟悉不同金融监管体制的典型国家情况。掌握我国金融监管体制的特点 具体内容：一、金融监管体制的概念. 金融监管体制是指一国金融管理部门的构成及其分工的有关安排。二、金融监管体制的分类 (一)、从银行的监管主体以及中央银行的角色来分，金融管理体制分为：1、以中央银行为重心的监管体制：以中央银行为中心，其他机构参与分工的监管体制。美国是其中典型代表，还有法国、印度、巴西等国家。美国对银行类金融机构采取双线多头的监管体制。双线：存在联邦和州两级监管机构 多头：在联邦这一级又存在多个分工协作的监管机构。美联储负责监管在各个州注册的联储会员银行. 联邦存款保险公司负责监管所有在州注册的非联储会员银行。美联储是唯一一家能同时监管银行、证券和保险业的联邦机构。2、独立于中央银行的综合监管体制 在中央银行之外，同时设立几个部门对银行、证券业和保险金融机构进行监管的体制，但是中央银行在其中发挥独特作用。德国是其中的典型代表，此外英国、日本、韩国几年来也陆续建立了独立于中央银行或财政部的综合监管当局。【例题9：2004年单选题】下列国家中，金融监管体制以中央银行为重心的是() A.美国 B.英国 C.德国 D.韩国 (二)、从监管客体的角度来分，金融管理体制分为：1、综合监管体制 综合监管体制是将金融业作为一个整体进行监管。在这种体制下，监管主体可

能对不同类型的金融机构发挥监管职能，全面履行监管的职责，属于功能性监管。英国是其中的典型。实行综合监管体制的主要目的是适应金融经营体制从分业转向混业的需要，随着混业经营趋势的发展，实行综合监管体制的国家越来越多，如瑞士、日本和韩国。

2、分业监管体制

分业监管体制是对不同类型的金融机构分别设立不同的专门机构进行监管。当前，大多数发展中国家，包括中国，仍然实行分业监管体制，主要原因是：

- 实行分业经营体制
- 金融发展水平不高
- 金融监管能力不足

【例题10：课后题第5题】近年来实行综合监管体制的国家越来越多，这主要是由于金融业出现了()

A.竞争加剧趋势 B.全球化趋势 C.分业经营趋势 D.混业经营趋势

【例题11：课后题第12题】包括中国在内的大多数发展中国家目前仍实行分业监管体制，这是因为()

A.实行政府主导的经济发展模式 B.实行混业经营体制 C.实行分业经营体制 D.金融发展水平不高 E.金融监管能力不足

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