

2010年中级经济师考试经济基础知识金融风险与金融监管(3)
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_647650.htm 金融监管理论 学习要求：1、熟悉金融监管的定义 2、掌握金融监管的一般性理论 3、熟悉各种理论的基本观点 具体内容：(一)金融监管的概念 1、金融监管的定义：金融监管或称金融监督管理，是指一国的金融管理部门为达到稳定货币、维护金融业正常秩序等目的，依照国家法律、行政法规的规定，对金融机构及其经营活动实施外部监督、稽核、检查和对其违法违规行为进行处罚等一系列行为。 2、金融监管首先是从对银行的监管开始的，这和银行的三大特性有关。(1)银行提供期限转换功能.即银行在储蓄投资转化过程中为储蓄者提供短期资产和流动性，把储蓄集合起来，再根据投资者的需要提供期限相对较长的负债和资金。(2)银行是整个支付体系的重要组成部分，作为票据的清算者，降低了交易的费用。(3)银行的信用创造和流动性创造功能。【例题6：课后题第11题】金融监管首先是从银行监管开始的，这和银行的一些特性有关，包括() A.银行提供资金中介功能 B.银行提供期限转换功能 C.银行在支付体系中的重要作用 D.银行具有信用创造功能 E.银行具有流动性创造功能 3、金融监管的意义 (二)、金融监管的一般性理论 1. 公共利益论 (1)源于20世纪30年代美国经济危机，并且一直到20世纪60年代都是被经济学家所接受的有关监管的正统理论。(2)观点：监管是政府对公众要求纠正某些社会个体和社会组织的不公平、不公正和无效率或低效率的一种回应。 2. 保护债权论 观点：为了保护债权人的利益，需要金融监管。

存款保险制度就是这一理论的实践形式。 3.金融风险控制论这一理论源于“金融不稳定假说”，认为银行的利润最大化目标促使其系统内增加有风险的活动，导致系统的内在不稳定。这种不稳定来源于：银行的高负债经营、借短放长和部分准备金制度。 4.金融全球化对传统金融监管理论的挑战 20世纪70年代以来，金融监管更强调安全与效率并重，同时对跨国金融活动的风险防范和国际监管协调更加重视。 【例题7：单选题】监管是政府对公众要求纠正某些社会个体和社会组织的不公平、不公正和无效率或低效率的一种回应。这种理论属于金融监管理论中的()。 A.金融风险控制论 B.信息不对称论 C.保护债权论 D.公共利益论 【例题8：单选】源于20世纪30年代美国经济危机，并且一直到20世纪60年代都是被经济学家所接受的有关监管的正统理论是()。 A.公共利益论 B.保护债权论 C.金融风险控制论 D.金融脆弱论 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