



第三节 金融监管

一、监管概述

（一）首先监管

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. 银行提供的期限转换功能；
2. 银行是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。



第三节 金融监管

(二) 一般性理论

公共利益论	认为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
保护债权人论	为了保护债权人的利益，需要金融监管。所谓债权人，就是存款人、证券持有人和投保人等。存款保险制度就是这一理论的实践形式
金融风险控制论	该理论源于“ 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，导致系统内的不稳定性。这种不稳定性来源于银行的高负债经营、 借短放长 和 部分准备金制度
金融全球化的挑战	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



典型真题

【真题·2023多选】金融监管首先从对银行进行监管开始，是由于银行具有（ ）等特性。

- A. 流动性创造功能
- B. 期限转换功能
- C. 收入分配功能
- D. 公共服务功能
- E. 信用创造功能



典型真题

答案：ABE

解析：本题考查金融监管的含义。金融监管首先是从对银行进行监管开始的，这和银行的一些特性有关：（1）银行提供的期限转换功能；（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。



第三节 金融监管

二、金融监管体制

指一国金融管理部门的构成及其分工的有关安排

（一）从银行的监管主体以及中央银行的角色来分类

1. 以中央银行为重心的监管体制——以美国为代表

以中央银行为重心，其他机构参与分工的监管体制。美国是其中的典型代表。美国对银行类金融机构采取双线多头的监管体制，双线是指存在联邦和州两级监管机构，多头是指在联邦这一级又存在多个分工协作的监管机构。



第三节 金融监管

2. 独立于中央银行的综合监管体制——以德国为代表

(1) 联邦银行监督局隶属于财政部，在银行监管中发挥中心作用。

由于德国的银行可以同时经营证券和保险业务，所以银行监督局就是一个综合性金融监管机构。

(2) 银行监督局负责制定和颁布有关监管的规章制度。

(3) 德意志联邦银行负责对金融机构的各种报告进行分析，进行日常的监管活动。

(4) 1999年欧洲中央银行成立，德意志联邦银行失去了独立制定货币政策的职能。



第三节 金融监管

（二）从监管客体的角度

1. 综合监管体制

指将金融业作为一个整体进行监管，在这种体制下，监管主体可以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。英国是其中的典型代表。随着混业经营趋势的发展，实行综合监管体制的国家增多。

2. 分业监管体制

指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。