

学校编码: 10384

分类号\_\_\_密级\_\_\_\_\_

学号: 20061150473

UDC\_\_\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

论我国存款保险机构的职能定位

Research on the Function Location of Deposit Insurance  
Agency in China

高爱萍

指导教师姓名: 朱崇实 教授

专 业 名 称: 经济法学

论文提交日期: 2009 年 月

论文答辩时间: 2009 年 月

学位授予日期: 2009 年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2009 年 月

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范（试行）》。

另外，该学位论文为（）课题（组）的研究成果，获得（）课题（组）经费或实验室的资助，在（）实验室完成。（请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称，未有此项声明内容的，可以不作特别声明。）

声明人（签名）：

年 月 日

## 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

## 内容摘要

存款保险机构在存款保险制度的运行中起着重要作用，负责存款保险制度的决策和执行。存款保险机构职能范围的大小，不仅影响存款保险制度的运作机制和功效的发挥，而且对于存款保险机构与其他金融安全网成员的职权划分与利益协调具有决定意义。如何定位存款保险机构的职能，是我国存款保险制度构建中的关键性步骤，也是理论界和实务界争论的焦点。

本文通过研究和借鉴域外国家或地区存款保险机构职能定位的经验，并结合我国的现实国情，力图对如何定位我国存款保险机构的职能提出立法建议。全文分为引言、正文和结语三部分，正文分为四章：

第一章介绍了存款保险机构的界定和分类，并对关于我国存款保险机构职能定位的理论争议进行辨析。

第二章通过对美国、日本及我国香港、台湾地区的存款保险机构职能定位进行研究，总结得出对我国存款保险机构职能定位具有借鉴意义的五方面经验。

第三章厘清了我国存款保险机构职能定位的目标、原则和银行法律环境的外部约束，力求廓清我国存款保险机构具体职能定位的现实基础。

第四章分析了我国对存款保险机构的保险赔付、救助、监管、破产处置与清算四项基本职能的取舍，进而提出存款保险机构具体职能定位的建议。

**关键词：**存款保险机构；职能；定位

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## ABSTRACT

Deposit insurance agency, which is in charge of decision-making and enforcement, plays a significant role in the operation of deposit insurance system. The function range of deposit insurance agency, not only has influence on the operating mechanism and effect of deposit insurance system, but also takes a crucial part in the authority-assigned and conflict-harmonious mechanism among deposit insurance agency and other members of financial safety-net. It is how to locate function of deposit insurance agency in China, which is a pivotal step during establishing deposit insurance system, that is the controversy academia and practitioner focus on.

This paper, which consists of three parts: preface, body including four chapters and conclusion, strives to put forward legislation proposals on how to locate function of deposit insurance agency by means of learning lessons from other countries and regions and in accordance with domestic status.

Chapter 1 is to present the definition and category of deposit insurance agency, and to summarize controversy on function location of deposit insurance agency in China.

Chapter 2 is to make research on function location of deposit insurance agency in America, Japan, HongKong and Taiwan of China, then to sum up experiences which are useful for function location of deposit insurance agency in China

Chapter 3 is to clear up reality basis of function location of deposit insurance agency in China on external constraint perspective followed as objective, principle and banking legal environment.

Chapter 4 is to make a choice about function location of deposit insurance agency in China among the four basic function: insurance and payoff, bank assistance, supervisory, bankruptcy handling and liquidation, as well to give advices on how to locate specific function.

**Key Words:** Deposit Insurance Agency; Function; Location

厦门大学博硕士学位论文摘要库

**缩略语表**  
**(Abbreviations)**

英文简称	英文全称及中文全称
FDIC	Federal Deposit Insurance Corporation 美国联邦存款保险公司
OCC	Comptroller of Currency 美国货币监理署
FRB	Federal Reserve Board 美国联邦储备委员会
OBA	Open Bank Assistance 银行持续经营援助
JDIC	Deposit Insurance Corporation of Japan 日本存款保险公司
RCC	Resolutions and Collection Corporation 日本处置回收公司



厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 目 录

引言 .....	1
<b>第一章 存款保险机构概述及其职能定位之争 .....</b>	<b>3</b>
<b>第一节 存款保险机构的界定与分类 .....</b>	<b>3</b>
一、存款保险机构的界定 .....	3
二、存款保险机构的分类 .....	4
<b>第二节 关于我国存款保险机构职能定位的论争 .....</b>	<b>6</b>
一、关于我国存款保险机构职能定位的不同观点 .....	6
二、论争辨析 .....	7
<b>第二章 域外国家或地区存款保险机构职能定位及其借鉴 .....</b>	<b>9</b>
<b>第一节 美国联邦存款保险公司的职能定位 .....</b>	<b>9</b>
一、保险赔付职能 .....	9
二、银行持续经营援助职能 .....	10
三、监管职能 .....	10
四、破产处置与清算职能 .....	13
<b>第二节 其他国家或地区存款保险机构的职能定位 .....</b>	<b>15</b>
一、日本存款保险公司的职能定位 .....	15
二、我国香港、台湾地区存款保险机构的职能定位 .....	16
<b>第三节 域外国家或地区存款保险机构职能定位经验对我国的借鉴 .....</b>	<b>18</b>
一、存款保险机构职能定位的目标差异性 .....	18
二、存款保险机构职能定位的法律化 .....	19
三、严格限制存款保险机构救助职能的条件 .....	19
四、建立存款保险机构与其他金融安全网成员的信息共享与协作机制 .....	20
五、充分发挥存款保险机构在银行破产重整与清算中的作用 .....	21
<b>第三章 我国存款保险机构职能定位的现实基础 .....</b>	<b>22</b>
<b>第一节 我国存款保险机构职能定位的目标、原则 .....</b>	<b>22</b>
一、我国存款保险机构职能定位的目标 .....	22
二、我国存款保险机构职能定位的原则 .....	23

<b>第二节 我国存款保险机构职能定位的银行法律环境</b> .....	24
一、我国银行监管法律制度的现状.....	25
二、我国银行破产法律制度的现状.....	27
<b>第四章 我国存款保险机构职能定位的实践路径</b> .....	29
<b>第一节 保险赔付职能的定位</b> .....	29
一、我国存款保险机构具有保险赔付职能的合理性.....	29
二、我国存款保险机构保险赔付职能的具体内容.....	29
<b>第二节 救助职能的定位</b> .....	31
一、我国存款保险机构救助职能的利弊分析.....	31
二、我国存款保险机构救助职能的限制条件与方式.....	31
<b>第三节 监管职能的定位</b> .....	32
一、我国存款保险机构具有监管职能的必要性.....	32
二、我国存款保险机构具体监管职能定位.....	34
三、我国存款保险机构的监管职能与金融监管协调机制的协作.....	35
<b>第四节 破产处置职能的定位</b> .....	36
一、我国存款保险机构在行政关闭程序中的破产处置职能.....	36
二、我国存款保险机构在银行破产重整程序中的破产处置职能.....	37
三、我国存款保险机构在银行破产清算程序中的清算人资格问题.....	38
<b>结语</b> .....	40
<b>参考文献</b> .....	41

<b>Preface</b> .....	1
<b>Chapter 1 Overviews to Deposit Insurance Agency and Controversy on its Function Location</b> .....	3
<b>Subchapter 1 Definition and Category of Deposit Insurance Agency</b> .....	3
Section 1 Definition of Deposit Insurance Agency.....	3
Section 2 Category of Deposit Insurance Agency .....	4
<b>Subchapter 2 Controversy on Function Location of Deposit Insurance Agency in China</b> .....	6
Section 1 The Academic Controversy.....	6
Section 2 Summary of Controversy .....	7
<b>Chapter 2 Experience and Utilisation of Function Location of Deposit Insurance Agency around the World</b> .....	9
<b>Subchapter 1 Function Location of Federal Deposit Insurance Corporation in America</b> .....	9
Section 1 Insurance and Payoff Function .....	9
Section 2 Open Bank Assistance Function .....	10
Section 3 Supervisory Function.....	10
Section 4 Bankruptcy Handling and Liquidation Function .....	13
<b>Subchapter 2 Function Location of Deposit Insurance Agency in other Countries and Regions</b> .....	15
Section 1 Function Location of Deposit Insurance Agency in Japan .....	15
Section 2 Function Location of Deposit Insurance Agency in HongKong and Taiwan of China .....	16
<b>Subchapter 3 Utilisation of other Country and Region's Experience</b> .....	18
Section 1 Discrepancy of Function Location Objective .....	18
Section 2 Legalization of Function Location.....	19
Section 3 Restriction of Bank Assistance Function .....	19

Section 4 To Establish Mechanism of Information-sharing and Cooperation among Deposit Insurance Agency and other Financial Safety-net members .....	20
Section 5 Making Full Use of Deposit Insurance Agency in Bankruptcy Recombination and Liquidation Procedure .....	21
<b>Chapter 3 Reality Basis of Function Location of Deposit Insurance Agency in China .....</b>	<b>22</b>
<b>Subchapter 1 Objective and Principle of Function Location of Deposit Insurance Agency in China .....</b>	<b>22</b>
Section 1 The Objective .....	22
Section 2 The Principle .....	23
<b>Subchapter 2 Banking Legal Environment of Function Location of Deposit Insurance Agency in China .....</b>	<b>24</b>
Section 1 Current Situation of Banking Supervisory Legal System .....	25
Section 2 Current Situation of Bankruptcy Legal System .....	27
<b>Chapter 4 Practical Route to Function Location of Deposit Insurance Agency in China .....</b>	<b>29</b>
<b>Subchapter 1 Function Location of Insurance and Payoff .....</b>	<b>29</b>
Section 1 Rationality of Insurance and Payoff Function .....	29
Section 2 Content of Insurance and Payoff Function .....	29
<b>Subchapter 2 Function Location of Bank Assistance .....</b>	<b>31</b>
Section 1 Analysis of Advantage and Disadvantage of Bank Assistance Function .....	31
Section 2 Restriction and Mode of Bank Assistance Function .....	31
<b>Subchapter 3 Function Location of Supervisory .....</b>	<b>32</b>
Section 1 Necessity of Supervisory Function .....	32
Section 2 Specific Supervisory Function .....	34
Section 3 Cooperation between Supervisory Function and Mechanism of Financial Supervisory .....	35
<b>Subchapter 4 Function Location of Bankruptcy Handling .....</b>	<b>36</b>

Section 1 Bankruptcy Handling Function in Bank Closed Procedure .....	36
Section 2 Bankruptcy Handling Function in Bankruptcy Recombination Procedure .....	37
Section 3 Qualification of Deposit Insurance Agency in Bankruptcy Liquidation Procedure .....	38
<b>Conclusion</b> .....	40
<b>Bibliography</b> .....	41

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 引 言

存款保险制度是维护金融稳定的一项基础性制度,与中央银行的最后贷款人制度、金融监管机构的审慎监管构成一个国家或地区的金融安全网。设计良好的存款保险制度,一方面能够保护存款人的利益,防止银行的“挤兑传染”,避免银行的暂时流动性风险演变为系统性危机,有效防范金融风险、维护金融稳定。另一方面,通过法律赋予存款保险机构对投保银行的监管、救助、处置和清算等权利,有利于构建完善的银行市场退出机制,在国家、金融机构、股东和存款人之间合理分摊问题银行的风险损失。自1933年美国建立存款保险制度以来,截止至2006年10月,全球已有95个国家或地区建立了存款保险制度,还有23个国家正在研究、计划或准备实施这一制度。<sup>①</sup>我国也已经结束对是否建立存款保险制度的争论,《存款保险条例》纳入国务院立法计划。<sup>②</sup>

然而,从理性的有限性角度考虑,存款保险制度的设计和执行并非完美无缺的,有其固有的缺陷,尤其体现在可能引发逆向选择和道德风险问题,弱化银行的市场约束。由美国次贷危机引起的全球金融危机的爆发,使得我国学界重新认识和评价存款保险制度,并再次引发对是否应当建立存款保险制度的讨论。反对者认为,“存款保险能发挥的作用模棱两可,而其无法发挥的作用则是明白无误的。建立存款保险制度来进一步提高公众对银行的盲目信任,并不是中国目前所需要的,且不能防止银行经营失败”。<sup>③</sup>支持者则认为,“现代银行业的发展与变化,给金融监管带来诸多挑战,监管当局需要从美国次贷危机中吸取教训,应及时加快建设我国的存款保险制度,以维护我国的金融稳定和金融安全”。<sup>④</sup>在我国银行业全面开放的背景下,银行业市场化与多元化竞争的格局已基本形成,经营风险加剧。并且,金融危机仍在蔓延,在金融一体化和全球化的格局中,我国的银行业无法独善其身,必将受金融危机的冲击和考验。任何制度都不可能是完美的,我们不应当片面地看到存款保险制度的弊端而忽视其积极作用。而且,我国

<sup>①</sup> 苏宁.存款保险制度设计——国际经验与中国选择[M].北京:社会科学文献出版社,2007.7.

<sup>②</sup> 毛晓梅.国务院法制办:《存款保险条例》已列入立法计划[EB/OL].  
[http://news.xinhuanet.com/fortune/2005-09/17/content\\_3502913.htm](http://news.xinhuanet.com/fortune/2005-09/17/content_3502913.htm),2008-5-20.

<sup>③</sup> 王君.存款保险并非灵丹妙药[EB/OL].<http://www.caijing.com.cn/2007-03-22/100017228.html>, 2008-5-21.

<sup>④</sup> 王敏.次贷危机启示:我国应加快建立存款保险制度[EB/OL].  
<http://news.stockstar.com/info/darticle.aspx?id=SS,20080912,30029748,2009-1-15>.



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库