

Provided by Academy of Professional Accounting (APA)



从业

业 律 与 合 力

三十 体制

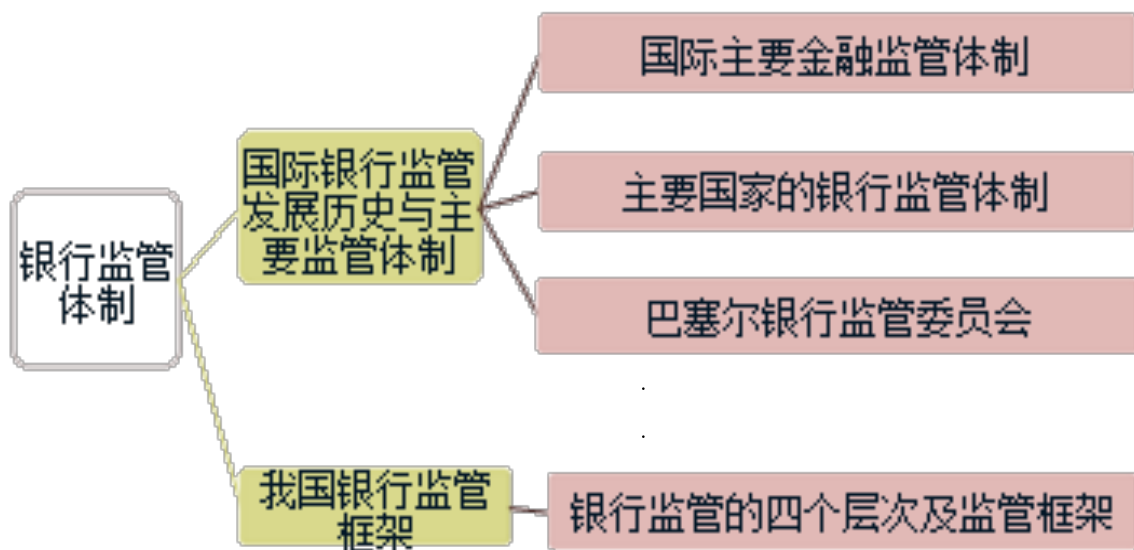
师 : Tiffany Tang





学习 :

国 上 主 学习, 了 国 发展与 变, 悉
 巴 塞 尔 委 员 会 体 制 以 及 主 国 家 体 制, 了
 成 层 与 作 我 国 发 展 历 史





与 变

() 制度 式 : 律制度
包含了 和 双 属性

和 式 总 制度 式 原则 内容

志 1864年南北战争 , 国 府制定了 国
府开始依 对商业 实 , 从 上 定了 府对
业 和干 威, 予其 体 定 ,
制度 式



(二) 制度 变

性 20世 30年代以前， 主 供 定和弹
 币供 ， 带 影响；30年代大危
 使各国 开始 变到 安全 定
 体 上 ，以 体 崩 对宏 严 冲击；
 使 70年代 ，严 成 下 和发展困 ，
 开始
 和 年 ， 则发展到 制 安全
 平



二 国 上主

体制

()

主体 划分 又 为单 全 型，即对于不同
 和 业务， 审慎 ， 业务 ， 个
 前 国 国 9个国家实 式

(二) 多头 型

多头 型 将 和 市场 券
 保 划分为三个 域，分别 专业 包 审慎
 和业务 在内 全

(三) “双峰” 型

式 两 口 ， 口 对所
 审慎 ， 制 体 性 ；另 口 对不
 同 业务 ， 从 到双 保 作 大 利亚和 兰
 式 代



三 主 国家

() 国

体制

体制

1. 双 多 头 体制

均 了 OCC和州 基
 其 , 储

下 币 (OCC) 以外 , 各州 府
 , 形成了 和州 府 双 体制
 当局成为 国 主 两个基 ,
 发 执
 存 保 公司 (FDIC) 两 主

2. 伞形 式

对应 公司 伞 , 储 予伞形
 (Umbrella Supervisor) , 成为 公司 基 ,
 并且与 定哪些业务属于允 公司
 业务



(二) 德国

德国 建
业可以同
当局

体制

券和保 ,

局实 上就

国家 于德国
个 合

(三)

1998年6 22 ,
厅 (2000年
式

体制

和 分
厅) 式开张, 志

危 大 只
和 厅共 局
府

及国家
从 在
前 大

制度 产处 制度及
划和 上形成大
名为 务 , 它主

使 制度 划 和 主
厅 任务可以 为: 使
市场公平

和 主

为: 使

可信和充 厅全
力,



四 巴塞尔委员会

1975年2月，在瑞士卢堡，十国集团成员和中央银行官员在瑞士巴塞尔举会，成了“例和实委员会”，后名为巴塞尔委员会，巴塞尔委员会

巴塞尔委员会加强全业准和实，在升体定性巴塞尔委员会成供，以保各国均受到

巴塞尔委员会在开展工作中始循两个基原则：

- (1) 任何境外可以；
- (2) 必充分



二 我国

我国

() 初

中国人

,

二

制

念尚

出,

少制度上 安

(二) 成形

1994年 商业

台, 志 人

手

场

合

;

二 各 关

增大, " 执 "

三 在制度

和再

制和

历史

(1984—1993年)

从1984年开始 式 使

上 两个

:

化;

(1994—1997年)

产 例

办

出

场 工作开始

丰富, 增加了 场

, 并 意与

使处 关 况

变, 且

局 凸 ;

上已 开始 分 及到

分

励

内容, 但仅仅形成了初

,

对

发 实 性作



二 我国

(三) (1998—2003年)三个出：
 变了去个人多个分割
 局，内外全原则，中对业
 常
 二对主 业实了 在分，
 制定 与场场 分开，
 分别不同
 三于 专协再 ， 之
 “各为战” 为出

(四)形成完善 (2003年 今)
 2003年4 26 ，十届全国人大常委会 二会 决
 ， 中国 业 委员会 原 中国人
 建 中国 业 委员会 化
 加强 完善 市场体 促 我国 业
 好地应对加入世 战 个 大举 ， 志我国
 业 工作 入了



二 我国

二 四个层

(一) 我 内 制与内 审 实

(二) 外 层 , 国务 成 公
业外 层 , 国务 成 公
中国 业 委员会 产 公
司 信托 公司及其他存 口

(三) 业 律 与 两 式 :
业 律即 同业 我 与 两 式 :
律 对其会员 例 ;

对会员 年 例 ;
二 对会员 常业务 动

(四) 市场

市场 也 为市场 律 , 就 人或所 ,
借助于 信息 和 关 会中介
市场 具体 形式之 就 强化信息



二 我国

三 我国当前

完善 审慎
审慎全
二 之
三 学合

主 包 三大 成 分：
则；
工具；
体

() 我国 则
业 则体 主 律
性 件四个层 成， 律
和 性 件 成了实 工作中 基 和主干，
依 和准

1. 业 律
中华人 共和国 业
中华人 共和国商业
中华人 共和国中国人
中华人 共和国外
2. 与 性 件

例



二 我国

(二) 我国
 我国传
 中度 不 产
 年 , 在国
 下 , 中国
 中国 业实
 备 动性
 工具
 工具主 包 动性 备
 危 三 巴塞尔 协 发布
 会于2011年4 27 公布了中国 会关于
 准 导意 , 引入或 了
 工具

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)



!

