

金融审计视角下关于金融体制改革的思考

李响, 汤云冲, 刘骅*

南京审计大学金融学院, 江苏 南京 211815

摘要 : 深化金融体制改革, 强化金融稳定保障体系, 是党中央做出的具有重大意义的战略决策。金融审计作为党和国家监督体系的重要组成部分, 不仅需要紧跟金融体制改革的步伐, 强化其独立性、公正性和有效性, 还要积极应对金融服务手段革新、市场对外开放和金融科技运用等带来的新挑战。本文根据新时期金融体制改革和金融审计的发展现状, 探讨两者之间关系, 通过研究金融体制改革对新时期的金融审计提出的要求, 进一步分析金融审计助力金融体制改革的路径, 通过创新金融审计理念和方法, 更好地服务于金融改革大局, 促进我国金融行业的高质量发展。

关键词 : 金融审计; 金融体制改革; 实施路径

Financial system reform from the perspective of financial audit

Li Xiang, Tang Yunchong, Liu Hua *

School of Finance, Nanjing Audit University, Nanjing, Jiangsu 211815

Abstract : Deepening the reform of the financial system and strengthening the financial stability guarantee system are strategic decisions of great significance made by the Party Central Committee. As an important part of the supervision system of the Party and the State, financial audit not only needs to keep up with the pace of financial system reform, strengthen its independence, fairness and effectiveness, but also actively respond to the new challenges brought by the innovation of financial service means, the opening up of the market and the application of financial technology. Based on the development status of financial system reform and financial audit in the new era, this paper discusses the relationship between the two. By studying the requirements of financial system reform on financial audit in the new era, this paper further analyzes the path for financial audit to help financial system reform, and innovates financial audit concepts and methods to better serve the overall situation of financial reform. To promote the high-quality development of China's financial industry.

Keywords : financial audit; reform of the financial system; implementation path

引言

党的二十大报告提出: 深化金融体制改革, 建设现代中央银行制度, 加强和完善现代金融监管, 强化金融稳定保障体系, 依法将各类金融活动全部纳入监管, 守住不发生系统性风险底线。在中国经济转型升级与全球金融市场深度融合的背景下, 金融体制改革已然成为推动我国金融业持续健康发展和守护金融安全的关键驱动力。金融审计作为党和国家监督体系的重要组成部分, 其在金融体制改革过程中的作用愈发明显, 从金融审计的独特视角审视金融体制改革, 不仅是对金融治理体系和治理能力现代化建设的一种深度参与, 更是对金融风险防控与金融秩序维护的一次全面体检, 对金融政策执行情况、金融机构运营状况、金融市场风险管控和确保金融体制改革沿着正确方向深入推进意义重大。

一、新时期金融体制改革的发展现状

改革开放以来, 我国的金融体系根据历史所处环境背景, 围绕健全中央银行制度、完善资本市场, 加强金融服务实体经济能

力以及提高现代金融监管能力进行多番改革。1992年标志着中国金融监管史上的一大转折, 中国人民银行正式移交证券期货市场的监管权限, 自此, 金融监管体制迈出了从统一监管向分业监管模式转变的关键一步^[1]。1998年, 为进一步细化监管职责并提升

项目信息: 江苏省社会科学基金重点项目: 审计治理视域下数字金融风险防控体系研究 (22GLA005)。

作者简介:

李响 (1998.03-), 女, 汉族, 江苏省扬州市人, 硕士, 研究方向: 金融审计与风险治理;

汤云冲 (2001.01-), 男, 汉族, 广东省梅州市人, 硕士, 研究方向: 金融科技;

通讯作者: 刘骅 (1978.10-), 男, 汉族, 湖北省武汉市人, 博士, 教授, 研究方向: 金融审计与风险治理。邮箱: 119850077011@163.com。

效率，中国证券监督管理委员会（证监会）应运而生，同年，中国保险监督管理委员会（保监会）的成立，进一步完善了分业监管框架。2003年，随着中国银行业监督管理委员会（银监会）的设立，我国形成了由中国人民银行、证监会、保监会及新成立的银监会共同构成的“一行三会”监管格局。随着金融行业不断创新，金融活动也日趋复杂，金融监管思路随之向综合监管或混业监管模式演进。这一布局不仅深刻体现了分业监管的政策导向，也直观展现了我国金融监管体系向专业化、精细化管理迈进的重要阶段。^[2]2017年，我国成立了国务院金融稳定与发展委员会，强化金融监管的统一性和协调性。2018年，为进一步整合监管资源、提升监管效能，国务院下设了直属事业单位——中国银行保险监督管理委员会（银保监会），这一举措重构了我国金融监管体系，形成了以“一委一行两会”为特征的新监管框架。党的二十大之后，基于国家经济金融发展的实际需求，我国金融体制主动适应新时代要求，启动了新的改革篇章，致力于构建更为科学、高效、适应性强的监管体系。在此过程中，党中央高瞻远瞩，强调顶层规划与指导金融战略的实施。国务院层面则积极响应，成立了国家金融监督管理总局，以此为契机对金融监管机构的部分职能及管理体制实施了必要的调整与优化。此次改革不仅是对现有金融治理结构的深刻反思与革新，更是为我国金融体系的长远健康发展奠定了坚实基础，预示着我国金融体制正步入一个崭新的发展阶段^[3]。

二、新时期的金融审计

（一）金融审计发展现状

我国金融审计的历史演变紧密伴随国家经济金融体系的变迁及金融体制的深入改革。自1984年审计署发布首个针对金融保险机构审计监督的通知以来，金融审计经历了从无到有、由浅入深的发展历程。新时代背景下，金融审计紧密追踪国家经济金融政策的执行落地，及时反馈政策执行中的问题与不足，有力推动政策的精准落实和实际效果提升。同时，强化风险防控理念，全面把握金融机构及金融领域的风险状态，适时发出预警，为防范金融风险提供有力支持^[4]。通过对金融监管机构的再监督，促使其依法履职，提升监管效能，不断完善监管措施，通过全方位、多维度审视，揭示问题并推动相关整改，充分发挥审计监督的核心职能。

（二）推动金融体制改革对金融审计提出的新要求

1. 根据金融体制改革需要确定金融审计工作方向

深化金融体制改革，要充分认识到政策重要性，掌握金融体制改革与经济金融相关的主要内容，根据金融体制改革需要确定金融审计工作方向。第一要充分考虑到金融体制改革的长远需求，将其作为金融审计战略发展规划的核心要素，通过前瞻性的布局与规划，使得金融审计能够紧跟金融体制改革的步伐，为其提供有力的监督保障。第二要紧密结合当前金融体制改革的主要攻坚方向以及金融审计工作的实际情况，有针对性地设计并实施一系列审计项目，开展深度的审计调查活动。不仅要涵盖对改革热点、

难点的深度剖析，也要囊括对现有金融业务操作、风险管理等各环节的细致审查，以期精准识别并解决体制变革过程中的潜在问题。第三在日常的金融审计实务中，要依据不断演进的金融体制改革规划，适时调整和设定更具针对性的重点审计目标及内容。通过对各类金融业务活动进行实时、全面的监测与审计，及时发现并揭示其中存在的问题与矛盾，疏通阻碍经济金融体系顺畅运转的瓶颈环节，填补可能存在的管理空白，确保金融体制改革的各项措施得以有效落地执行^[5]。

2. 通过金融审计促进完善现代金融体系

第一要促进完善金融基础设施。金融审计应当聚焦于金融软硬件设施的高效运作。严格审查金融制度框架的建立健全状况及其执行表现，针对金融监管的潜在漏洞与盲区，需紧密跟踪并揭示现有监管机制在衔接配套方面的不足。第二，推动提升金融监管水平。金融审计应重点关注金融监管部门在履行职能时的具体实践与成果，审查核心金融机构的监管力度，对全国各地金融领域的发展态势及风险防控工作给予指导与监督。第三，促进金融领域高水平对外开放。金融领域持续推进扩大开放不仅是强化金融服务实体经济效能的必然要求，也是顺应全球经济一体化趋势的战略抉择^[6]。金融审计部门应当积极履行监督职能，聚焦金融改革与发展政策以及对外开放措施的实际成效，确保其精准落地并产生实效。

3. 通过金融审计推进金融供给侧改革

首先要求金融审计推动金融供给能力。深化金融体制改革的重点在于推进金融领域的供给侧结构性改革，持续增强与优化金融供给能力。一方面，金融审计要精准实施政策措施执行情况的动态审计追踪，以确保金融服务实体经济的各项方针政策扎实落地见效。另一方面，金融审计要积极推动金融监管部门弥补制度短板，优化金融资源配置结构，以适应经济多元化的需求。其次，要推动金融创新。科技创新在提升金融服务质量和效率方面发挥着重要作用^[7]。金融审计应深入聚焦金融机构在科技领域的投资以及信息系统管理的现状，细致了解金融科技的发展阶段、自主创新动能和金融相关信息系统的研发、运行与维护状况，确保金融科技的规范发展。

三、金融审计助力金融体制改革的路径和方法

（一）将助力金融体制改革作为重要审计任务

首先紧密围绕金融体制改革的核心，将强化审计工作的政治导向性融入金融审计的长期发展规划中，充分彰显金融审计在监督与保障金融体制改革中的重要作用。其次在审计工作的全链条中深度嵌入金融体制改革的理念，从规划项目、选定审计对象、设计审计方案、执行审计项目、编撰审计报告直至督促审计整改等各个环节都高度强调深化金融体制改革的战略意义，以确保各项政策能够得到切实有效的贯彻执行。同时要根据金融体制的改革情况配置审计资源。对供给侧结构性改革、科技创新及扩大开放等重要政策的制定与执行情况实施持续追踪，密切关注并揭示经济金融运行中的重大风险隐患，精准定位阻碍经济循环的关键

堵点和薄弱环节,以此有力推进关键领域的改革进程,激发创新突破的动力。不仅如此,还要拓宽审计广度,实现审计对象全面覆盖。要追求审计的全视角覆盖,运用多元化的审计工具对金融机构、金融监管机构、金融资本市场以及新兴金融活动展开深度与广度并重的监察^[6]。要紧随时代脉搏不断延展,加大对科技金融、绿色金融及新能源金融等新兴板块的审计强度,紧密跟进国际金融中心构建、人民币国际化等国家战略的实施动向及成效评估,主动适应全球金融变革的新趋势。

(二) 强化核心职能,充分发挥审计价值

第一要推动监管政策落地见效。金融审计应依托专项审计及持续追踪审计之机制,严密监测重大政策举措的落地方案与实效,旨在验证政策执行的精确度与流畅性,杜绝传导梗阻及成效衰减现象,力促金融改革议程精准着陆。第二要推动金融行业持续深化变革,塑造核心竞争力。一方面,要深化介入并强力推动金融结构的重塑工程,揭示政策脱离实际、监管执行疲软、辅助措施缺失等问题。另一方面,要主动引领金融机构的战略转型与效能升级,涵盖国有大型系统重要性银行、政策导向型金融机构、地方性法人金融机构及各类专业金融服务提供商的广泛审计,了解各机构在其职能定位、功能实现及资本充裕度,同时揭示由产权界定模糊、上级管理架构不清、政策引导缺失等根源导致的运营与成长问题^[9]。

(三) 提高金融审计专业水平

金融机构是金融体系的重要组成部分,是驱动经济循环,影响其健康与活力的关键因素。金融审计应促进完善法律法规,营造金融安全稳定环境,加强对金融机构日常管理和业务操作的严密监控,引导金融机构优化内部流程,加速业务重组与转型升级,催化金融机构内部风险管理机制的自我强化。其次,要推广利用大数据审计,提高审计效率。要持续优化和升级数据分析平台,不仅致力于平台本身的建设和运维管理模式的精细化改良,而且着力丰富涵盖银行、保险、证券等关键行业的基础信息数据

库,科学分配数据资源,实现数据分布式采集、集中化存储以及远程化利用的目标^[10]。同时革新大数据审计技术和手段,紧随大数据技术的前沿趋势,通过重构审计组织模式和创新分析方法,积极探索并积极将新技术应用于金融审计项目的各个环节。与此同时,还要构建高水平专业金融审计人才梯队,强化教育培训力度,通过法律法规、政策制度以及金融创新前沿知识的培训,培养金融审计人员具备广阔视野、战略性思维和敏锐的洞察力,使其能准确把握审计工作的重心所在。要采取多元化的资源和形式,有策略性、有针对性地组织学习活动。搭建审计业务探讨和交流平台,系统梳理金融政策、前瞻业务动态及热点议题,结合监管机构、研究团体及专家学界的见解和理论,针对特定主题进行深入研究。通过审计实践的锤炼,在确保在严格执行党中央决策指示的基础上,拓宽审计工作的覆盖面,深化审计项目的实施维度,使审计人员逐步熟悉各个细分业务领域的法规准则和监管要求,锻炼其抽丝剥茧、发现问题的能力^[11]。

综上所述,以金融审计视角审视金融体制改革,既是对其所处时代背景与历史使命的深刻认识,也是对未来发展方向与改革挑战的清醒预判。金融审计在金融体制改革中扮演着重要的督导角色,不仅要审慎评估改革措施的执行成效,揭示潜在风险,更要积极引导和促进金融机构合规经营与风险管理。面对金融体制改革进程中出现的新业态、新模式、新问题,金融审计需不断创新审计理念和方法,借助现代信息技术手段,提升审计效能,确保改革举措得以落地生根。同时,金融审计还需进一步完善自身法治建设,强化审计队伍的专业素养,以适应金融体制改革对审计工作提出的更高要求。总而言之,从金融审计视角探讨金融体制改革,旨在揭示改革过程中可能存在的问题与不足,提出建设性的改进建议,助力金融体系健康有序发展。只有当金融审计与金融体制改革形成良性互动,才能共同推动我国金融业在风险可控的前提下,实现高质量发展,为构建现代化金融体系贡献力量,为国家经济稳定与社会发展筑牢金融安全屏障。

参考文献

- [1] 李晓鹏. 金融审计发展回顾与经验启示[J]. 审计研究, 2022, (06): 21-25.
- [2] 审计署太原特派办理论研究会课题组, 杨卫东, 丁珂, 等. 金融审计助力构建新发展格局[J]. 审计研究, 2022, (03): 3-8.
- [3] 王志成. 关于深化金融审计的几点思考[J]. 审计研究, 2018, (04): 7-11.
- [4] 张维. 国家审计维护金融安全的新形势与对策[J]. 审计与经济研究, 2017, 32(01): 8-14.
- [5] 白钦先, 张坤. 关于深化中国金融体制改革几个重大问题的思考[J]. 保险研究, 2023, (03): 3-10. DOI: 10.13497/j.cnki.is.2023.03.001.
- [6] 王素梅, 郭道扬. 国家治理框架下金融审计的发展研究[J]. 财政研究, 2013, (03): 53-56. DOI: 10.19477/j.cnki.11-1077/f.2013.03.013.
- [7] 王永海, 章涛. 金融创新趋势下金融审计监督体系构建[J]. 江西财经大学学报, 2014, (04): 66-72. DOI: 10.13676/j.cnki.cn36-1224/f.2014.04.008.
- [8] 张晓燕, 郭莹, 武竞伟. 金融监管背景下中国金融效率及优化[J]. 数量经济技术研究, 2022, 39(04): 147-167. DOI: 10.13653/j.cnki.jqte.2022.04.005.
- [9] 陆岷峰, 欧阳文杰. 现代金融治理体系视角下的监管体制改革研究[J]. 经济学家, 2023, (08): 86-94. DOI: 10.16158/j.cnki.51-1312/f.2023.08.002.
- [10] 蒋南平. 《当代中国金融审计研究(1983—2018)》评介[J]. 财经问题研究, 2020, (04): 129.
- [11] 王颖澎, 赵振智. 以金融审计促进金融安全: 机制与路径[J]. 人民论坛·学术前沿, 2019, (06): 78-81. DOI: 10.16619/j.cnki.rmltxsqy.2019.06.009.