



莫开伟：我国金融监管体制改革 改革迎来重大历史转折



意见领袖 | 莫开伟

据刚刚两会披露的消息，国务院已提请审议国务院机构改革方案的议案，拟组建国家金融监督管理总局。其职能统一负责除证券业之外的金融业监管，强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管，统筹负责金融消费者权益保护，加强风险管理和防范处置，依法查处违法违规行 为，作为国务院直属机构。



应该说，这个金融监管体制改革方案若能获得全国人大审议通过，则表明中国金融监管体制又将迎来重大变革和历史性转折；且这次金融监管体制改革力度之大、涉及范围之广和程度之深，都将是空前的；尤其，这样的改革不仅切合我国当下金融监管实际，对推动我国金融监管事业进步将起到重要作用；而且，更符合全社会对我国金融监管的期待，是我国金

融监管体制改革的又一次大胆创新和勇敢探索。因为此次金融监管改革涉及的内容以及履行的职能，都将是对原有监管体系的质的突破和监管量的增长，将为确保我国金融市场秩序稳定以及金融业健康可持续发展提供坚强的体制保障。

为何国务院此次要对我国金融监管体制进行改革？从当前我国金融业运行现实以及金融监管机制的适应性等方面来看，需要及时对金融监管体制进行改革。一方面，现有金融监管体制难以适应金融业不断发展的需要。众所周知，之前我国金融监管体制改革经历几个阶段：即计划经济下的混业监管（人民银行“大一统”时期）、市场经济逐步活跃后的分业监管（“一行三会”时期）、市场经济进一步发展下重回混业监管（金融委成立、“一行两会”时期），目前运行的“一委一行两会”金融监管体制依然存在不少问题，就是各机构都有一定的监管职能，使得监管职能分散、力量分散、监管标准不统一、处罚裁量有差异；尤其地方政府也存在一块金融监管职能，形成了中央与地方政府的“条块”割据状态，也形成了中央金融监管机构与地方金融监管机构之间的矛盾。显然，金融监管体制改革不可能一劳永逸，永远是进行式，也没有最好的金融监管体制，只有通过改革寻找最适合中国金融业发展需要的监管体制。这表明，对目前金融监管体制进行改革以适应我国金融业发展需要，确实已成当务之急。另一方面，新的经济金融形势需要更加夯实金融监管体制，以防化重大系统性金融风险的发生。2023 年政府工作报告指出，“有效防范化解重大经济金融风险”，强调“防止形成区域性、系统性金融风险”，这需要建立与中央政府报告

提出风险防范目标相一致的高效有力、灵活机动的金融监管体制，因而对当前金融监管体系进行重构，整合各类监管机构功能，实现“贯通式”、“一站式”和“一条龙”的金融监管迫在眉睫。尤其，在金融业综合经营趋势日渐清晰、金融市场的不断扩大和金融产品的不断创新、金融业开放不断深化的背景下，监管难度也在逐渐增大，需及时深化金融监管体制改革、构建现代金融监管框架；尤其需更好地整合金融监管资源，提高监管的效率和协调性，防范金融风险，增强监管的可持续性。再一方面，提高我国金融监管法治化水平也需要不断推进金融监管体制的改革。因为即将组建的国家金融监管总局能及时依法查处违法违规金融行为，加强金融消费者权益保护，以及加强监管的穿透式、持续性和功能性，将会更好地维护金融市场的公平和透明。显然，组建国家金融监管总局是一个重要的措施，将成为我国金融业发展的重要使命，也是一个需要不断“攻坚克难”的永恒主题。

那么，此次金融监管体制改革到底有何重大现实意义，又将会发挥哪些重要作用？从当前我国金融监管实际以及金融业运行现状看，将发挥五方面重要作用：

首先，有利推进我国金融监管的“高度集权”，确保监管政令统一和畅通，让所有金融监管领域都处在严厉监管之下，从根本上消除金融监管盲区。从国务院提请的方案看，推进我国金融监管体制改革决心大，排除方方面面的阻力，将各监管部门之间监管权力进行有效整合，比如由新组

建国家金融监督管理总局统一负责除证券业之外的金融业监管，将中国人民银行对金融控股公司等金融集团的日常监管职责、有关金融消费者保护职责，中国证券监督管理委员会的投资者保护职责划入国家金融监督管理总局，使各金融监管机构之间的监管权力能名正言顺地达到“一切权力归农会”的监管意境，消除监管权力之争，能做到政令畅通和令行禁止，更能做到消除监管空白，减少监管套利行为，实现金融监管的集权化、便利化和高效化。

其次，金融监管权力的集中，可消除之前各监管部门之间存在的重复监管和交叉监管现象，使监管相互推诿、相互扯皮的现象不再发生。应该说，此次金融监管体制改革拟整合所有监管部门的监管权力，将央行以及证监会相关金融监管权力统一归并到新组建的国家金融监督管理总局；目前虽然金融监管体制改革的细则尚未出台，但全国各省（市）地方政府之前履行的金融属地监管权力也有可能划归即将组建的国家金融监督管理总局，这样可实现全国范围内金融监管权力的总汇集，实现全国金融监管“一盘棋”。若能如此，则之前各金融监管机构、中央政府金融监管部门与地方政府金融监管机构之间存在的重复监管和交叉监管现象可销声匿迹。尤

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_53017

