



第三节 金融监管

三、我国金融监管体制演变

2023年，十四届全国人大一次会议第三次全体会议表决通过：

①在中国银行保险监督管理委员会基础上组建国家金融监督管理总局。强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管。

②深化地方金融监管体制改革。建立以中央金融管理部门地方派出机构为主的地方金融监管体制，压实地方金融监管主体责任；



第三节 金融监管

- ③将中国证券监督管理委员会调整为国务院直属机构；
- ④统筹推进中国人民银行分支机构改革。
- ⑤完善国有金融资本管理体制
- ⑥加强金融管理部门工作人员统一规范管理。



典型真题

【真题·2023多选】2023年《党和国家机构改革方案》明确组建国家金融监督管理总局以强化（ ）。

- A. 持续监管
- B. 功能监管
- C. 机构监管
- D. 国有金融资本监管
- E. 行为监管



典型真题

答案：ABCE

解析：在中国银行保险监督管理委员会基础上组建国家金融监督管理总局，强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管。



第三节 金融监管

四、现代金融监管

1. 基本内涵：宏观审慎管理、微观审慎监管、保护消费者权益、打击金融犯罪、维护市场稳定和处置问题机构。

2. 重点措施：①强化党对金融工作的集中统一领导；②深化金融供给侧结构性改革；③健全“风险为本”的审慎监管框架；④加强金融机构公司治理和内部控制；⑤营造严厉打击金融犯罪的法治环境；⑥切实维护好金融消费者的合法权益；⑦完善金融安全网和风险处置长效机制；⑧加快金融监管数字化智能化转型。



第三节 金融监管

五、对重点领域的监管进展

影子银行

影子银行是指常规银行体系以外的各种金融中介业务，通常以非银行金融机构为载体，对金融资产的信用、流动性和期限等风险因素进行转换，扮演着“类银行”的角色。

特点为：

- ①以银行为核心，表现为“银行的影子”；
- ②以监管套利为主要目的，违法违规现象较为普遍；
- ③存在刚性兑付或具有刚性兑付预期；
- ④收取通道费用盈利模式较为普遍；
- ⑤以类贷款为主，信用风险突出



第三节 金融监管

五、对重点领域的监管进展

地方金融组织	依法设立的小额贷款公司、融资担保公司、区域性股权市场、典当行、融资租赁公司、商业保理公司、地方资产管理公司及其他机构。
金融控股公司	对两个或两个以上不同类型金融机构拥有实质控制权，自身仅开展股权投资管理、不直接从事商业性经营活动的有限责任公司或者股份有限公司。



第三节 金融监管

六、建立维护金融稳定长效机制

1. 完善维护金融稳定的机构设置

(1) 组建中央金融委员会，加强党中央对金融工作的集中统一领导，负责金融稳定和发展的顶层设计、统筹协调、整体推进、监督落实，研究审议金融领域重大政策、重大问题等，作为党中央决策议事机构。

(2) 组建中央金融工作委员会，统一领导金融系统党的工作。

2. 推进金融稳定立法



典型真题

【真题·2023单选】2023年《党和国家机构改革方案》提出金融监管体制改革，建立以（ ）为主的地方金融监管体制。

- A. 地方金融监管部门
- B. 地方金融办公室
- C. 中央金融管理部门地方派出机构
- D. 中央财政部门地方派出机构



典型真题

答案：C

解析：2023年《党和国家机构改革方案》提出金融监管体制改革，建立以中央金融管理部门和地方派出机构为主的地方金融监管体制。