

知识点 8 常见的金融监管手段与方法



从总体上看，各国的金融监管主要依据法律、法规来进行，在具体监管过程中，主要运用金融稽核手段，采用“四结合”并用的全方位监管方法。

1.依法实施金融监管。金融监管必须依法进行，这是金融监管的基本点。要保证监管的权威性、严肃性、强制性和一贯性，才能保证它的有效性。

2.运用金融稽核手段实施金融监管。金融稽核，是由管辖行的稽核机构派出人员以公正的客观地位，对辖属行、处、所或业务领导范围内的专业机构，运用专门的方法，就其真实、合法、正确、完整性，做出评价或建议，向派出机构及有关单位提出报告。金融稽核、检查监督的主要内容包括：业务经营的合法性、资本金的充足性、资产质量、负债的清偿能力、盈利情况、经营管理状况等。

3.“四结合”的监管方法。即，现场稽核与非现场稽核相结合；定期检查与随机抽查相结合；全面监管与重点监管相结合；外部监管与内部自律相结合。