

知识点 4 金融监管的目标与原则



1. 金融监管的目标。金融监管目标可分为一般目标和具体目标。一般目标是监管者通过对金融业的监管所要达到的一个总体目标，一般有四点：一是确保金融稳定安全，防范金融风险；二是保护金融消费者权益；三是提高金融体系的效率；四是规范金融机构的行为，促进公平竞争。具体目标各有不同，基本内容都包括金融业竞争、安全等。

2. 金融监管原则是监管当局的行为准则，包括依法监管与严格执法原则，不干涉金融机构内部管理的原则，综合性与系统性监督原则、公平、公正、公开原则，有机统一原则，“内控”与“外控”相结合的原，监管适度与合理竞争原则，稳健运行与风险预防原则，监管成本与效率原则等。