



金融行业标准应用分析及建议

■ 中国人民银行重庆营业管理部 刘启滨

摘 要：随着我国金融标准体系的逐步完善，金融行业应树立标准化的思维，以标准为工具和手段规范金融业务行为、保障信息安全和引导技术创新。本文在论述当前新形势下金融标准化工作要求和目标的基础上，分析金融标准应用实施面临的困难与挑战，提出了金融标准应用的建议，通过提升金融标准自身质量、配套标准实施评价细则、加大检测认证能力等手段，促进金融标准的应用落地。

关键词：金融标准；应用；评价体系；检测认证

一、引言

随着全球经济一体化的加快，技术标准已成为现代国际经济重要的竞争手段和合作纽带，是一个国家提高整体竞争力的战略制高点。金融业作为现代经济的核心，其标准化水平无疑是体现国家整体竞争力的风向标。金融标准是金融治理体系和治理能力现代化的基础性制度，金融标准的制定、实施有助于金融活动达到最佳秩序和效益，从而进一步提升金融业竞争能力、抗风险能力、质量改进能力和可持续发展能力，有效防止系统性风险，保障金融消费者权益，降低消费者获取金融服务的成本门槛。金融标准的重要意义日益凸显，如何提升金融标准的应用水平和效果，成为我国金融标准化工作的重要研究课题之一。

二、新形势下金融标准应用的要求与目标

（一）全面深化改革，向标准化建设提出新要求

党中央、国务院不断加快政府职能转变、推进简政放权，减少行政审批事项，金融领域众多事项逐步从事前审核转移到事中事后监管。《深化标准化工作改革方案》（国发〔2015〕13号文印发）提出，要健全统一协调、运行高效、政府与市场共治的标准化管理体制。金融业各类标准建设中需要区分政府与市场的关系定位，充分发挥政府、社团组织、产业联盟、企业等各方在金融业标准化工作中的作用，更需要充分发挥金融标准在政府治理、行业管理中的指导性作用。

（二）标准化规划明确了金融业标准化的新目标

2017年5月，人民银行联合银监会、证监会、保

作者简介：刘启滨（1979-），男，黑龙江北安人，高级工程师。

收稿日期：2018-01-15



监会及国家标准委发布《金融业标准化体系建设发展规划(2016-2020年)》(以下简称《规划》),确立了“十三五”中国金融业标准化的发展目标、主要任务、重点工程等,并提出5项重点工程。《规划》提出,“十三五”中国金融业标准化发展目标之一,是提升金融业标准实施效果,对于新发布的重点金融业国家标准要开展质量及效益评估,并明确评估比例达到50%以上,强化金融标准实施,为后续的具体贯彻落实打下了基础。

三、金融标准应用实施面临的困难与挑战

当前,尽管我国金融标准的供给数量逐年提升,基本覆盖重点金融领域,但是很多优秀标准,特别是关系人民群众切身利益的金融标准还没有得到充分应用,仍面临不少困难和挑战。

(一)金融标准不能适应金融行业发展需求

当前,金融业创新加速,云计算、大数据、人工智能等新技术得到广泛应用,银行、证券、保险等主流金融业态借助金融科技得到持续快速发展,但是金融标准的制定速度却相对滞后,标准的立项、制定周期过长,导致部分领域金融标准空白,无标准可依必然导致行业创新无序发展。同时,我国金融标准数量和覆盖领域不断加大,但金融标准整体质量仍有待提升,新兴领域的标准体系仍有不少空白,有些存量的金融标准制定年代久远,所做的规范和要求相对较低,与当前金融行业发展现状不适应。

(二)金融业标准应用实施的配套措施不完善

我国金融标准一般由中国人民银行组织牵头,收集行业标准制定需求和研究成果,依托金融标准化管理委员会成立相应的标准工作组,负责具体研制标准,最后由人民银行统一发布。但是金融标准发布后,并未跟进形成落地的实施细则或者评价要求,导致金融标准应用的可操作性相对较差,没有量化的指标来评估金融标准应用的程度。

(三)金融标准推广的重视和投入不足

虽然当前国内各界对标准化工作已经有了很多认识,但真正使标准“进入”实战应用阶段,还有一定的差距。金融标准化工作多年来存在的一个突出问题就是金融机构一方面对金融行业标准的的需求很迫切,而另一方面部分机构又不愿积极承担或投入力量参与金融行业标准化工作。同时,金融标准的应用实施导致金融机构的成本短期增加,从企业化运营的角度看,金融机构缺乏应用金融标准的主动性和积极性。

四、金融标准应用分析及建议

(一)建立金融标准应用的实施细则和评价指标

针对新立项、编制的金融标准,应同步出台标准应用的实施细则和评价指标,并提出标准应用的建议方案。对于存量的金融标准,分析建立金融标准量化评价指标,对重要标准实施情况进行监督检查,开展标准实施效果评估。

1. 建立多渠道的标准应用情况监测体系,及时将金融标准应用出现的问题、效果反馈到金标委,由金标委对不适宜的标准进行复审、废止或转化。

2. 金融标准与实施细则、评价指标同步出台,做到规范、落地和效果评价的标准应用一体化,防止出现金融标准“浮在空中”、实施效果“如在雾中”。

3. 将金融标准应用水平与人民银行对金融机构指导、管理结合起来,对于金融标准化工作及金融标准应用程度高的金融机构,给予信贷政策、扶持力度等资源倾斜,做好试点示范,鼓励金融机构积极应用标准。

(二)提升金融标准检测和认证能力

近年来,人民银行和银监会大力合作开展金融标准检测认证工作,为金融标准的应用推广找到了一条有效路径,如金融业信息系统机房动力系统等一系列标准应用取得了较好的效果。大多数金融机构对检测认证式的贯彻标准持肯定态度,但从整体看,能



够开展检测认证的金融标准数量占比较低，仍需加强推广力度。

1. 对现行金融标准进行分析，总结出可检测、认证的指标内容，建立对应检测、认证指标体系，逐项突破，不断提升检测认证标准的占比。

2. 检测认证机构要开展技术攻关，取得具有自主知识产权的认证科技成果，提升检测认证能力。

3. 在全国范围内推动第三方金融标准服务机构建立，形成金融标准认证服务市场化格局，从而促进金融标准服务政府与市场共建机制的快速形成。

（三）提升金融标准质量和适用性

梳理当前在用所有金融标准，按照金融业标准体系框架，分门别类分析，通过以下措施提升金融标准质量。

1. 对于多年未修订、内容有重复、本身质量不高、采用率低的标准开展复审，分析其必要性，如有必要重新修订后发布，如无必要则废止标准。通过复审，降低金融标准数量，突出重点标准，提升标准内容有效性。

2. 对于重要性金融标准，可从行业标准提升至国家标准，从金融信息安全、风险防控领域入手，探索金融强制标准的可行性，后续再延展到金融标准体系框架的强制性指导，有利于金融机构依据实施。

3. 加大力度在新兴金融领域开展金融标准研究，缩短相关标准的立项、编制的周期，依据不同业务、不同技术的成熟程度，从技术报告、指引到标准规范多层次开展标准规范文件制定，尽快填补标准体系的空白。

4. 选取重点标准进行精准推广应用。对于“无标则乱”“急需指导”类型的标准，要重点推广、精准贯彻，如网上银行安全标准、机房动力检测类、条码支付、金融IC卡等行业标准及社会公众、金融普惠、金融安全的标准。反之，对于“放之四海皆符合”“锦上添花”的标准，应适当降低应用要求，突出重点。

（四）加大技术接口、基础设施类标准的应用

从当前金融标准应用的领域来看，以业务条线或者技术需求为出发点，应用金融标准是较好的选择。如ISO 20022标准在我国的落地，其核心是我国的支付清算系统采用该项标准，与之相连通的各个金融机构、对应的各个信息系统均需进行标准化改造，从而实施标准应用。

1. 在金融基础设施建设初期就应具备金融标准理念，在建设基础设施的同时出台相应的金融标准，供外联金融机构采用，从而带动提升行业标准化程度。

2. 金融业务条线，如支付结算、调查统计、货币信贷、征信、反洗钱等，均有行业数据统计、调查职责，出台相应的金融标准，更易于在金融行业应用。

通过系统对接、基础设施建设有助于带动金融标准的应用落实，否则金融机构就缺失了标准应用的驱动力。FTT

参考文献：

- [1] 中国人民银行. 金融业标准化体系建设发展规划(2016-2020年)[Z]. 2017.
- [2] 常景超. 区域性银行标准化应用情况调查[J]. 青海金融, 2013(2):16-19.
- [3] 秦婧. 银行营业网点服务标准化评价机制研究[J]. 金融电子化, 2017(9):33-35.

