

《金融安全、深化金融改革、金融领域监督管理解码》

陈德胜 博士/教授/博士生导师

课程背景：

2023年10月30日至31日中央金融工作会议，是未来5年金融工作的方向指引。会议对金融安全、深化金融改革、金融领域监督管理都提出了明确的要求。特别是当前中国经济进入高质量发展阶段，中国宏观经济与货币金融形势处于动态复杂平衡中，金融安全、深化金融改革、金融领域监督管理工作尤为重要。

为此，本课程对过去现在未来进行研究分析和政策梳理的基础上，对金融安全、深化金融改革、金融领域监督管理工作进行解码，为金融安全、深化金融改革、金融领域监督管理工作指明方向。

授课老师近30年的经济理论学习研究和金融工作实践经验，逻辑严谨，思路清晰；通过深入浅出的理论与案例分析相结合，通俗易懂。

课程收益：

- 1、通过解读，帮助学员全面学习了知金融安全、深化金融改革、金融领域监督管理工作的过去现在未来。
- 2、为学员指明未来金融安全、深化金融改革、金融领域监督管理工作的重点领域和政策导向。

课程对象：

银联及相关单位的领导和骨干

课程时间：

1.5天，6小时/天

课程方式：

主题讲授+视频欣赏+情景模拟+案例研讨+学员分享+落地工具+头脑风暴

课程大纲

一、金融安全解读

- (一) 为什么中央履提“牢牢守住不发生系统性金融风险的底线”

1 什么是风险

2 什么是系统性风险

3 目前我国系统性风险的状态如何

4 如何守住不发生系统性风险的底线

(二) “持续有效防范化解重点领域风险”解读

1 哪些重点领域风险

(1) 房地产

(2) 地方政府债务

(3) 中小金融机构

2 重点领域风险度如何

3 如何持续有效防范化解重点领域风险

(三) 防范风险跨区域、跨市场、跨境传递共振

1 防范风险跨区域传递共振

2 防范风险跨市场传递共振

3 防范风险跨境传递共振

(四) 防范化解金融风险的权 and 责

1 如何理解“防范化解金融风险，要把握好权 and 责的关系，健全权责一致、激励约束相容的风险处置责任机制”

2 防范化解金融风险的权

3 防范化解金融风险的责

4 何为激励约束相容

5 如何构建激励约束相容机制

6 风险处置责任在谁

(五) 扎实稳妥化解风险

1 化解风险

2 稳妥化解风险

3 扎实稳妥化解风险

(六) 严防道德风险

1 清廉金融

2 金融反腐

3 以金融队伍的纯洁性、专业性、战斗力为重要支撑

(七) 健全具有硬约束的金融风险早期纠正机制

1 金融风险早期纠正机制

2 对风险早识别、早预警、早暴露、早处置

(1) 早识别

(2) 早预警

(3) 早暴露

(4) 早处置

3 硬约束是什么

4 如何健全具有硬约束的金融风险早期纠正机制

二、深化金融改革解读

(一) 为什么要深化金融改革

1 金融是国民经济的血脉

2 金融是国家核心竞争力的重要组成部分

3 金融领域各种矛盾和问题相互交织、相互影响，有的还很突出

(二) 如何深化金融改革

1 坚定不移走中国特色金融发展之路

- (1) 坚持党中央对金融工作的集中统一领导
- (2) 深刻把握金融工作的政治性、人民性
- (3) 坚持以人民为中心的价值取向
- (4) 加快建设中国特色现代金融体系

2 加快建设金融强国

- (1) 推动我国金融高质量发展
- (2) 打造现代金融机构和市场体系
- (3) 支持国有大型金融机构做优做强
- (2) 盘活被低效占用的金融资源，提高资金使用效率
- (3) 坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨
- (4) 坚持深化金融供给侧结构性改革
- (5) 金融要为经济社会发展提供高质量服务
- (6) 切实加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务
- (7) 始终保持货币政策的稳健性
- (8) 做好跨周期和逆周期调节

3 做好五篇大文章

- (1) 科技金融
- (2) 绿色金融
- (3) 普惠金融
- (4) 养老金融
- (5) 数字金融

4 持续推进我国金融事业实践创新、理论创新、制度创新

- (1) 努力把握新时代金融发展规律
- (2) 坚持在市场化法治化轨道上推进金融创新发展
- (3) 实践创新
- (4) 理论创新
- (5) 制度创新

5 全面加强金融监管

6 完善金融体制

- (1) 发挥好中央金融工作委员会的作用
- (2) 发挥好地方党委金融委员会和金融工委的作用

7 坚持统筹金融开放和安全

8 坚持把防控风险作为金融工作的永恒主题

三、金融领域监督管理解读

(一) 为什么要加强金融领域监督管理---金融监管和治理能力薄弱

- 1 金融领域各种矛盾和问题相互交织、相互影响，有的还很突出
- 2 经济金融风险隐患仍然较多
- 3 金融服务实体经济的质效不高
- 4 金融乱象和腐败问题屡禁不止
- 5 金融监管和治理能力薄弱

(二) 如何加强金融领域监督管理

- 1 依法将所有金融活动全部纳入监管
- 2 全面强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管
 - (1) 机构监管
 - (2) 行为监管

(3) 功能监管

(4) 穿透式监管

(5) 持续监管

3 及时处置中小金融机构风险

4 建立防范化解地方债务风险长效机制

5 健全房地产企业主体监管制度和资金监管

6 加强外汇市场管理