

# 云南省自贸区金融审计制度的构建与创新

叶晓迪, 张芮菱, 赵紫荆, 赵琳

云南大学, 云南 昆明  
Email: 793903278@qq.com

收稿日期: 2021年6月26日; 录用日期: 2021年7月19日; 发布日期: 2021年7月26日

## 摘要

2019年中国(云南)自由贸易试验区获批,正处于发展的始伊,这是挑战,也是机遇,急需在深入研究政策与经济环境的基础上,寻求操作性强的金融审计制度来完善金融监管体系,推进云南自贸区金融高质量发展。本文从云南省自贸区金融政策创新与监管制度发展现状及问题出发,梳理金融审计制度创新的理论基础与实践条件,有针对性地搭建宏观金融审计制度的框架,结合金融审计预警系统,构建适用于云南省自贸区的金融审计监控具体指标体系,设计金融审计制度的风险监测评价系统,从宏观和微观两方面提出云南自贸区金融审计防范金融风险的对策建议,来适应自贸区经济安全战略的需要。

## 关键词

云南自贸区, 金融审计, 审计监管, 金融风险

# Construction and Innovation of Financial Audit System in Yunnan Free Trade Zone

Xiaodi Ye, Ruiling Zhang, Zijing Zhao, Lin Zhao

Yunnan University, Kunming Yunnan  
Email: 793903278@qq.com

Received: Jun. 26<sup>th</sup>, 2021; accepted: Jul. 19<sup>th</sup>, 2021; published: Jul. 26<sup>th</sup>, 2021

## Abstract

In 2019, China (Yunnan) pilot free trade zone was approved, which is at the beginning of development. This is a challenge as well as an opportunity. It is urgent to seek a highly operational financial audit system on the basis of in-depth study of policies and economic environment to improve the financial supervision system and promote the high-quality financial development of Yunnan free trade zone. Starting from the current situation and problems of financial policy innovation

and regulatory system development in Yunnan Free Trade Zone, this paper combs the theoretical basis and practical conditions of financial audit system innovation, builds the framework of macro financial audit system. Combined with the financial audit early warning system, this paper constructs the specific index system of financial audit monitoring suitable for Yunnan Free Trade Zone, and designs the risk monitoring and evaluation system of financial audit system. In order to meet the needs of the economic security strategy of the free trade zone, this paper puts forward the countermeasures and suggestions for preventing financial risks in the financial audit of Yunnan free trade zone from the macro and micro aspects.

## Keywords

Yunnan Free Trade Zone, Financial Audit, Audit Supervision, Financial Risk

Copyright © 2021 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

## 1. 引言

金融安全作为国家安全必不可少的一部分，是国家经济健康稳定发展坚实的基础。这样的地位决定了对金融安全的高要求，势必要通过金融监管，统筹安排，形成全国性的金融风险防控网格，死死守住风险防控的底线。其中，金融审计作为金融监管的重要组成部分，必然会对金融风险的防控有着重要的意义。并且，早在 2018 年的中央审计委员会首次会议中，亲任委员会主席的习近平总书记在会议中也强调了审计工作的重要性。所以，对金融审计框架构建、制度创新和技术发展的研究必然会成为金融风险防控研究中的重点。

从 2013 年的上海自由贸易试验区的设立开始，经过 8 年的建设，我国已经建立起 18 个自贸区，地区囊括南北、涵盖海陆、多点开花。自由贸易试验区作为经济十分活跃和飞速创新的实体模式，更加需要细致完善的金融监管体系来保障经济创新与活跃的高效率和高质量。

2019 年 8 月 2 日，作为最新的一批自由贸易试验区——云南省自贸试验区正式设立，被定位为辐射南亚东南亚的重要战略地位。云南省自贸区自设立以来，区内金融机构的跨境人民币结算业务增速持续加快、进出口外贸总额持续升高、贷款数额不断攀升、引进省外资金也持续增多。所以，针对服务于本省具体情况的金融监管体系的建设和完善更是迫在眉睫。

## 2. 国内外研究现状

目前国内外的研究现状而言可划分为两个方面：一方面，按照自贸区进行分析，对先行的上海自贸区金融监管制度的研究无疑是最值得关注的。另一方面，则是从金融审计如何去防范金融风险的角度进行研究和分析的。

### 2.1. 自贸区金融监管相关研究

现有的研究认为自贸区的金融监管服务普遍跟不上自贸区金融的迅速发展，亟需建立健全更加适应目前金融发展的监管制度体系。自贸区内对于金融监管问题的讨论仍然存在，如何带动金融监管和政府管理等一系列政策的变革成为了值得思考的问题[1] (杜鹏, 2020)。以“金改 40 条”为标尺，结合上海自贸区七年多的金融改革历程，从规则层面对金融服务业对内及对外开放、国际金融市场建设、金融监管

与风险防控等五个方面的改革落地情况进行了阶段性的评估，上海自贸区金融改革与开放过程中依旧出现了不少问题，提出推动金融监管方式和细则制定、降低不确定性风险、加强顶层设计等政策建议[2] (韩钰、苏庆义、白洁，2020)。通过国内外对比分析，分析了我国跨境数据监管和金融市场这两个方面与发达欧美国家的差异，提出在自贸区持续发展这个过程中需要补齐在资金跨境流动、金融监管、税收和法律几个方面的短板[3] (杨燕清，2020)。对于发展中国家而言，金融监管者实施监管的能力非常重要，目前很多国家市场服务不健全，还要努力加强对自贸区的金融监管[4] (Laura Brix, Katharine McKee, 2010)。

## 2.2. 金融审计防控金融风险的相关研究

国内外学者关于金融审计防控金融风险的研究，从多个途径提出了防控的方法，强调顺应时代发展和政府的作用。为实现审计服务于自贸区改革攻坚的目标，建议构建大数据监控平台、突破大数据审计瓶颈、实施审计监督全覆盖、培养大数据审计服务人才、加强审计专家队伍建设等[5] (刘晓波，2019)。从2013至2018年审计署金融审计结果公告，分析了金融审计开展的现状、取得的效果以及存在的缺陷，从加大关注系统性金融风险，健全金融审计问责制度，搭建区块链技术审计平台，建立金融监管协作机制等方面，提出了金融审计防范系统性金融风险的实现路径[6] (张凤元、吕平章，2020)。从审计的经济监督职能、经济评价职能、免疫系统功能和信息提供者理论四个方面分析金融审计防范金融风险的作用机理，通过以银行业务为例详细阐述了金融审计防范系统性金融风险的目标实现过程[7] (许莉、王月，2019)。以促进宏观审慎监管框架实施的视角，用近四年审计署的审计报告为证据，金融审计还需要引进外部力量以扩展审计范围，需要对宏观审慎监管框架的实施开展绩效评价和审计，需要不断完善风险导向审计治理机制以及创新政府审计与监管机构协调形势等[8] (盛永志、王家华，2018)。基于政府拥有充分信息、可以为社会整体的福利服务和完全信息这三个假设的基础上，私人不可能监管实力雄厚的金融机构，通过政府对金融市场的监管，才能消除信息不对称及搭便车等扰乱市场秩序的行为，维护金融市场稳定，提高金融市场运行效率[9] (Becker GS, Stigler GJ, 1974)。金融创新的快速发展给政府提供金融消费者保护提出了挑战[10] (Hillebrand Gail, 2009)。

## 2.3. 文献评述

通过对国内外相关文献的梳理，伴随着自贸区金融制度的创新和改革，各类金融监管制度已经趋近成熟。但是，学者们探讨的焦点主要在于关注金融审计对金融风险的防控路径，已有的研究成果极少包括专门的自贸区金融审计制度方面。。由于中国经济发展迅速，特别是自贸区作为一个特别的市场主体，更加的变化莫测、推层出新，学术界对于自贸区金融审计制度的探讨也应当进一步深化，与时俱进。

云南省作为新建立的自贸区，自贸区的金融监管制度还处于探索阶段，目前针对自贸区创新业务的金融审计制度还只是停留在表面，制度内容过于原则化、理论化，缺乏实施的具体细则，其中对于金融审计制度的具体内容就更是缺乏。显而易见，这些规范和制度是无法满足云南省自贸区金融业务活跃度和创新度的诉求。故本研究从金融审计制度的构建与创新入手，从宏观和微观两个角度对金融审计防范云南自贸区金融风险的问题进行研究。

## 3. 云南自贸区金融业务与监管制度的发展概述

总体来说，我国金融风险的监管环境还是比较好，金融监管机制的设计比较完善，故金融监管的风险主要来源于方法的局限性和力度的不足。云南省对自贸区金融风险的监管方式是以金融机构特色报表、重大金融变动事项报告、自贸区新金融业务报告等形式呈现出对金融机构的监督和风险管理为主。其中涉及的数据和信息包括：自贸区的机构、新型的业务、涉外的业务、非居民企业的业务以及各类创新动

态等五个方面。虽然每个月呈报一次具体数据，但是具体的数据指标非常常规，不易体现出异常情况，说明此种监管还是无法达到动态和全面地实时实地监督、审核和防范金融风险；更是无法达到对金融业务涉及到的企业和社会全方位的风险监控。目前，金融审计的监管方式缺乏介入金融业务活动的主动性、对外来资本风险的识别与控制能力有限等问题。

### 3.1. 金融业增速快，但监管力度不足

中国(云南)自由贸易试验区建设一年多来，金融支持中国(云南)自由贸易试验区建设初见成效。2020年，云南省自贸区新增企业数 18,292 家，实现外贸进出口额 717.9 亿元人民币，实际利用外资 3.7 亿美元，云南自贸区内银行跨境人民币结算量占全省结算总量的 42.4%。[11]虽然 2020 年疫情影响了全国的国民经济，但是从以下 2020 年云南省主要经济金融指标(表 1)可以看出，云南省各主要经济指标依旧表现突出。2020 年末，全省本外币各项存款余额同比增长 8.1%，数额达到 35,652.8 亿元；本外币各项贷款余额同比增长 11.1%，数额高达 35,052.1 亿元。制造业中长期贷款增长尤其突出，增速高达 37.2%；小微企业金融服务也持续改善，这无不得益于云南省自贸区的建立。其中，其中建筑行业 and 房地产行业表现更加亮眼，这也得益于省自贸区建设初期大量基础设施建设发展的带动。

**Table 1.** Main economic and financial indicators of Yunnan Province in 2020

**表 1.** 2020 年云南省主要经济金融指标

	1 月	3 月	6 月	9 月	12 月
金融机构各项存款余额(亿元)	33,705.0	34,415.5	35,123.7	35,742.7	35,652.8
其中：住户存款	16,458.8	16,773.9	17,035.0	17,502.2	17,742.1
非金融企业存款	7857.3	8555.6	8925.4	9208.6	8744.2
各项存款余额比上月增加(亿元)	719.6	713.1	173.0	152.6	-314.0
金融机构各项存款同比增长(%)	7.0	7.2	6.6	6.9	8.1
金融机构各项贷款余额(亿元)	32,026.6	32,758.5	33,633.2	34,448.5	35,052.1
其中：短期	6086.2	6454.9	6646.4	6587.5	6610.2
中长期	22,761.0	23,096.6	23,734.1	24,584.7	25,138.1
票据融资	1865.6	1885.9	1875.8	1845.7	1851.2
各项贷款余额比上月增加(亿元)	461.5	467.8	261.2	278.0	37.0
其中：短期	32.9	249.6	89.8	-11.8	1.0
中长期	424.6	221.4	224.9	373.4	112.9
票据融资	-3.2	2.8	-63.6	-72.6	-60.4
金融机构各项贷款同比增长(%)	9.9	10.6	11.0	10.9	11.0
其中：短期	-4.7	0.4	2.7	2.6	5.7
中长期	14.1	13.8	14.1	14.3	13.6
票据融资	9.4	8.1	4.9	-1.9	-0.9
建筑业贷款余额(亿元)	1037.5	1023.8	1083.3	1089.2	1086.3
房地产业贷款余额(亿元)	1590.9	1632.1	1626.9	1635.5	1616.0
建筑业贷款同比增长(%)	25.7	22.9	31.3	31.0	6.0
房地产业贷款同比增长(%)	7.9	9.5	7.3	2.9	4.1

## Continued

人 民 币	金融机构各项存款余额(亿元)	33,545.4	34,222.5	34,962.5	35,536.2	35,504.3
	其中: 住户存款	16,394.8	16,703.6	16,967.8	17,435.4	17,675.5
	非金融企业存款	7794.3	8466.8	8850.7	9122.9	8688.6
	各项存款余额比上月增加(亿元)	724.1	688.2	193.0	133.6	-290.6
	其中: 住户存款	506.4	316.4	380.7	563.8	368.1
	非金融企业存款	-314.1	607.0	368.4	313.9	-305.8
	各项存款同比增长(%)	7.2	7.3	7.1	7.0	8.2
	其中: 住户存款	9.7	9.9	10.3	10.8	11.2
	非金融企业存款	0.2	5.0	8.2	13.4	7.2
	金融机构各项贷款余额(亿元)	31,672.7	32,379.0	33,257.0	34,078.7	34,718.0
	其中: 个人消费贷款	7114.7	7293.4	7699.8	8078.8	8375.0
	票据融资	1865.6	1885.9	1875.8	1845.7	1851.2
	各项贷款余额比上月增加(亿元)	471.6	457.8	270.9	279.5	58.5
	其中: 个人消费贷款	131.2	154.9	153.1	116.1	95.2
	票据融资	-3.2	2.8	-63.6	-72.6	-60.4
	金融机构各项贷款同比增长(%)	10.1	10.8	11.3	11.2	11.3
	其中: 个人消费贷款	25.5	24.9	24.9	23.2	19.9
	票据融资	9.4	8.1	4.9	-1.9	-0.9

数据来源: 中国人民银行昆明中心支行。

虽然自云南省自贸区金融业飞速发展, 各类政策创新高效, 但是金融类的多是以提高服务质量、加快办事效率目的为主, 涉及金融监管的部分较少。其中涉及金融监管制度的仅以云南省金融委办公室地方协调机制、《中国(云南)自由贸易试验区商业保理公司监管办法(试行)》和《中国(云南)自贸试验区昆明片区关于促进银行机构发展若干政策规定(试行)》为主。并且, 从省审计厅公布的数据来看, 从自贸区成立以来, 涉及金融审计的事项也仅仅只有两项而已。

### 3.2. 以常规监管为主, 缺乏针对性政策

政府和社会各界都对云南省自贸区金融业务的制度创新给予了高度的重视和支持, 从全力支持各大金融机构进行金融产品、业务、服务和管理等方面的创新; 到大力鼓励各大保理企业开展跨境跨地区保理业务; 再到鼓励全区范围内建立一批专业化的投资基金, 放宽跨国公司外汇资金集中运营管理准入条件等多条政策措施。然而其中关于金融监管的部分还是以反洗钱、反非法集资、反恐怖融资、反逃税等传统常规的监管方法和内容为主。此外, 虽然自贸区总体管理办法中把“风险可控”作为扩大金融领域对外开放的原则, 也有对自贸区建立完善与金融业务飞速发展相适应的风险监测机制、风险评估机制和风险防范机制提出要求, 但是针对自贸区金融风险监测和评估机制的具体构建工作还未推进。

### 3.3. 金融审计职能不足、力量缺乏

根据云南省委、省政府文件规定, 设置传统的“工作领导小组——工作领导小组办公室——各片区管理委员会”三级组织架构为云南省自贸区的管理机构。其中, 中国人民银行昆明中心支行和云南省地方金融监督管理局为金融监管的主要部门。而且, 对自贸区内各金融业务开展的审计工作也仅以中国人民银

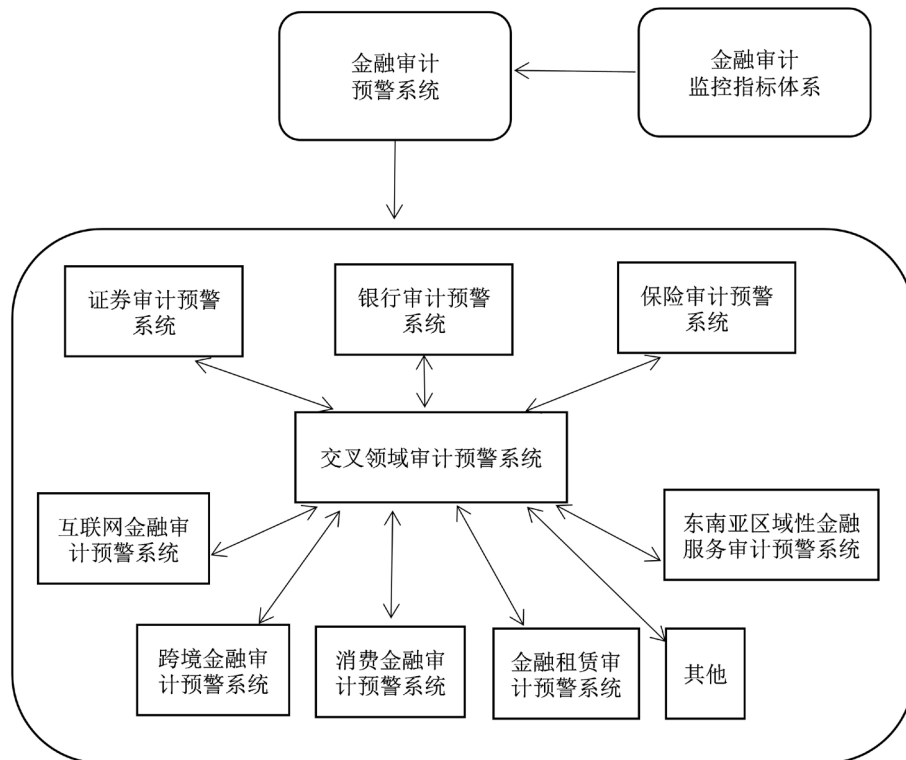


行昆明中心支行和各金融机构为主体,涉及的内容也仅在履行“反洗钱、反恐怖融资、反逃税等有关工作”的职能方面,专门的审计力量和队伍是非常缺乏的,审计职能的履行深度和广度都是不足够的。但是专门审计部门的介入势必会带来双重效应,到时候会更加凸显审计职能与力量不足,所以加强专门金融审计队伍建设、构建自贸区金融审计制度、提升审计工作水平会成为当下金融监管工作的重中之重。

## 4. 构建云南自贸区金融审计的创新性指标体系

### 4.1. 建立自贸区金融审计预警系统

《中国(云南)自由贸易试验区总体方案》中提到,要加强与周边国家的金融监管协作。《中国(云南)自由贸易试验区管理办法》中扩大金融领域对外开放的原则中也包含了风险可控的要求。监控金融风险就需要建设一个高效完善的金融信息监管预警系统,同时这也是构建云南自贸区金融审计体系的首要任务。本文从各金融机构的具体金融业务出发,再覆盖到各类金融活动参与企业,最后延伸至个人,创新性地设计了适用于云南自贸区的多层次全方位的金融审计预警系统。如图1所示。



**Figure 1.** The structural framework of the financial audit early warning system in the Yunnan Free Trade Zone

**图 1.** 云南省自贸区金融审计预警系统结构框架

### 4.2. 设计自贸区金融审计监控指标体系

云南省自贸区多层次全方位的金融审计预警系统的落地实施需要详细具体的监控指标来支撑。由此,本文在参考陈文夏研究的基础上,立足云南省自贸区服务边贸、辐射南亚东南亚的金融业务的特点,将云南省自贸区金融审计预警系统所涉及的金融风险具体划分为经营风险、市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险和其他业务风险六个板块,从而形成了与云南省自贸区金融审计预警系统配套的具体监控指标体系。并且,从时间维度上以月为标准进行评估,重视短期实时预警和中长期预警的相结合。具

体指标如表 2 所示。

**Table 2.** Financial auditing and monitoring system of Yunnan Free Trade Zone  
**表 2.** 云南省自贸区金融审计监控体系

	评估指标(月)	计算说明	评估指标(月)	计算说明	
经营 风险	资产负债率	总负责/总资产	利率	利息/本金*时间	
	财务杠杆	营业利润/税前利润	汇率	货币兑换比率	
	现金流量波动	$\Delta$ (现金流入~现金流出)	GDP 增长率	(本月 GDP~上月 GDP)/上月 GDP	
	跨境人民币清算变动率	$\Delta$ 跨境人民币清算/月末跨境人民币清算	CPI 指数	当前价格计算的价值/基期价格计算的价值	
	跨境人民币贷款变动率	$\Delta$ 跨境人民币贷款/月末跨境人民币贷款	CCI 指数	通过统计调查消费心理感受变化的测度	
	跨境双向人民币资金池业务增长率	$\Delta$ 跨境双向人民币资金池业务量/月末跨境双向人民币资金池业务量	货币供给增长率	经济增长率+预期(或计划)物价上涨率	
	外债意愿结汇增长率	$\Delta$ 外债意愿结汇量/月末外债意愿结汇量	市场 风险	财政债务依存度	月公债发行额/月财政支出额
	境外筹资转贷款增长率	$\Delta$ 境外筹资转贷款量/月末境外筹资转贷款量		财政赤字率	(财政支出 - 财政收入)/GDP
	小微企业创业创新贷款增长率	$\Delta$ 小微企业创业创新贷款量/月末小微企业创业创新贷款量	银行体系整体资本充足率	银行体系整体资本/加权风险	
	流动性比率	流动性资产/流动性负债	不良资产率	月末不良资产/资产总额	
流动性覆盖率	合格优质流动性资产/未来 30 天他现金净流出量	贸易差额占外债比	贸易差额/外债总额		
核心负债比率	核心负债/总负债	外资占外债比率	外国直接投资/外债		
流 动 性 风 险	存贷比	贷款余额/存款余额	外汇储备占外债比	外汇储备额/外债总额	
	同业市场负债比例	(同业拆借 + 同业存放 + 卖出回购款项)/总负债	股市价格指数波动幅度	不同时期股票价格指数的差异	
	最大十户存款比率	最大十家存款客户存款额/总存款额	不良资产率	不良资产/资产总额	
	超额备付金率	超额备付金/各项存款	不良贷款率	不良贷款/贷款总额	
	重要币种的流动性覆盖率	某重要币种的优质流动性资产储备/未来 30 天的资金净流出量	外国银行分行跨境资金净流出比	外国银行分行与境外机构交易的资产方净额/营运资金净额	
	流动性缺口率	90 天内表内外流动性缺口/90 天内到期表内外流动性资产	外资银行集团内跨境资金净流出比率	外商独资、中外合资银行与境外集团内机构交易的资产方净额/资本净额	
	操 作 风 险	财务报表完整性	标准法、基本指标法、高级计量法等	单一集团客户授信集中度	最大一家集团客户授信额/资本净额
内控制度		标准法、基本指标法、高级计量法等	单一客户贷款集中度	最大一家客户贷款总额/资本净额	
法律风险和欺诈		标准法、基本指标法、高级计量法等	全部关联度	商业银行全部关联方授信总额/资本净额	
其他业务风险	互联网金融、利率期货、国际金融资产交易、行业合规性等指标				

### 4.3. 建设自贸区金融风险监测评价系统

云南省自贸区金融审计监控指标体系的高效运转的核心又在于金融风险监测评价系统的有效支持。通过建设的此系统，凡是涉及到金融机构业务的信息数据都被整合在一起，包括企业和个人的数据、税务的数据、工商的数据、海关海事的数据、检验通关的数据等等。然后通过区块链、大数据分析等技术对这些数据进行分析、识别与判定。从而发现异常、违法违规等行为，并且将识别与判定的结果反馈并

指导于这些企业和个人。如图 2 所示。

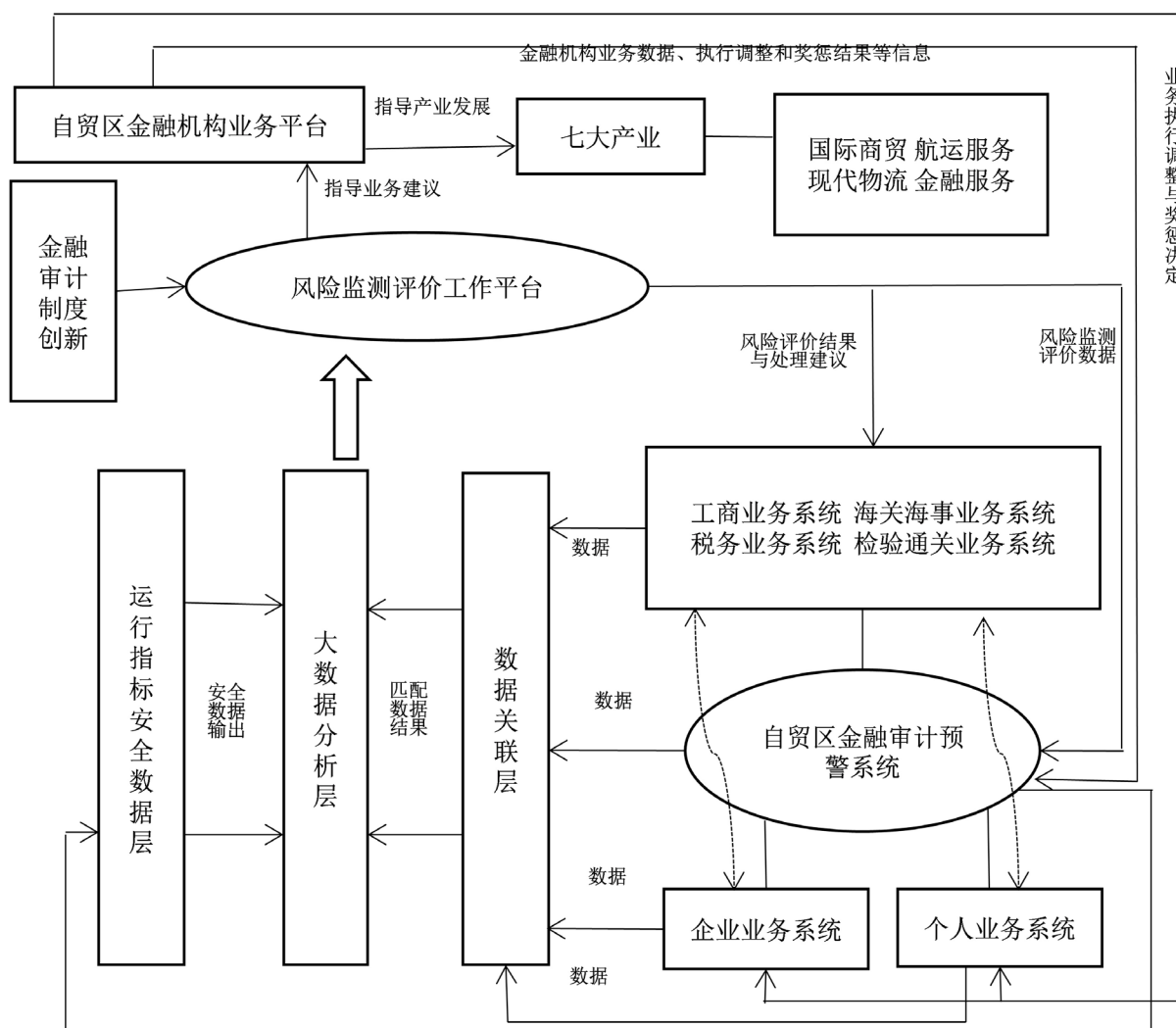


Figure 2. Risk monitoring and evaluation system of financial audit in Yunnan Free Trade Zone

图 2. 云南省自贸区金融审计的风险监测评价系统

本文创新性地提出构建以上“三大”相辅相成的金融审计指标体系，从而形成了多层次全方位的危机管理和风险处置体系，符合云南省自贸区新时代背景下新金融业务的监管要求。此金融审计系统的构建也为金融风险应对预案添上了一个重要的板块，能够有效做到对金融风险的早发现、早报告和早处理，能够牢牢守住不发生区域性和系统性金融风险的底线。同时，这种监测的多层次性、全方位性和预警的实时性思想也体现了对金融业务的全过程跟踪审计。

## 5. 云南自贸区金融审计制度构建的其他建议

### 5.1. 加强自贸区金融审计制度的立法

经济行为越是高效便捷，相应的经济法规就越是需要细致规范；经济政策越是宽松开放，对应的经济制度就越是需要切实完备。目前，云南省自贸区的金融监管正处于初期发展，此时正是对云南自贸区金融审计制度进行系统全面立法工作的好时候，特别是针对非传统金融审计方面的立法。例如，金融业



务全过程跟踪审计、大数据金融审计、移动金融审计、互联网金融审计等。通过立法来对金融业务的创新、跨境投融资的便利化、南亚东南亚新金融业务等进行有效的风险管控,使云南省自贸区辐射南亚东南亚的重要战略区位优势得以保障。

## 5.2. 组建自贸区金融审计信息化办公室

在自贸区内金融业务和服务迅速创新发展的背景下,云南省自贸区金融审计与金融监管机构协作机制的完善与整合势在必行。这就要求成立一个专门的部门对这些业务和服务进行信息化的处理并对其进行实时的监控和规范。云南省自贸区金融风险监测评价信息化办公室成立的主要工作就在于对自贸区金融风险监测和预警平台的开发、运营和维护,以及通过该平台开展金融风险的评估工作和安排金融审计工作。由此,自贸区内存在的现有监管法界定不明或直接没规定的创新事项可以通过该办公室得到监控,弥补了当前监管法规中的缺失,也为各金融机构大胆开展自主创新、先行先试提供了安全保障,同时也带动了云南省自贸区整体的信息化建设,推动了云南省自贸区朝着高效高速高质的方向发展。

## 5.3. 增设自贸区互联网金融全过程跟踪审计平台

在以上云南省自贸区金融风险监测评价信息化平台建设的总方案下,建议依托“互联网+”、大数据、区块链、云计算等现代化信息技术,专门增设一个自贸区互联网金融全过程跟踪审计版块,运用先进的技术来应对金融审计愈发的复杂性和综合性。企业和个人的金融机构资金在公共数据平台、政府行政部门的数据平台或其他数据平台进行处理时,会留下资金流动数据,该版块就把这些平台作为资金流动的监测点,然后通过该板块的信息监控与分析系统,研判其中异常的资金运行的活动,实现自贸区互联网金融业务的全过程跟踪审计,以此防范互联网背景下复杂且综合的金融风险。同时,也有助于推动其他方面金融审计工作的发展与创新。

## 参考文献

- [1] 杜鹏. 上海自贸区金融监管制度创新研究[J]. 知识经济, 2020(7): 38-39.
- [2] 韩钰, 苏庆义, 白洁. 上海自贸区金融改革与开放的规则研究——阶段性评估与政策建议[J]. 国际金融研究, 2020(8): 46-55.
- [3] 杨燕清. 自贸区数字贸易立法和国际金融管理[J]. 检察风云, 2020(14): 36-37.
- [4] Laura Brix, Katharine McKee (2010) Protecting Branchless Banking Consumers: Policy Objectives and Regulatory Options. Focus Note 64 September 2010.
- [5] 刘晓波. 创新智慧审计模式服务自贸区改革攻坚[N]. 中国经济时报, 2019-06-14(008).
- [6] 张凤元, 吕平章. 金融审计防范系统性金融风险的路径探究——基于审计署审计结果公告的分析[J]. 会计之友, 2020(8): 49-54.
- [7] 许莉, 王月. 防范系统性金融风险的审计目标实现路径探究[J]. 财会通讯, 2019(13): 86-89.
- [8] 盛永志, 王家华. 宏观审慎监管框架实施与金融审计应对策略[J]. 南京审计大学学报, 2018, 15(1): 97-105.
- [9] Becker, G.S. and Stigler, G.J. (1974) Law Enforcement, Malfeasance, and Compensation of Enforcers. *The Journal of Legal Studies*, 3, No. 1. <https://doi.org/10.1086/467507>
- [10] Hillebrand, G. (2009) Before the Grand Rethinking: Five Things to Do Today with Payments Law and Ten Principles to Guide New Payments Products and New Payments Law. *Chicago-Kent Law Review*, 83, 769.
- [11] 云南省金融运行报告[EB/OL]. <http://kunming.pbc.gov.cn/kunming/133722/4264364/2021060814442580132.pdf>