

Цифровизация контрольной и надзорной деятельности участников финансового рынка в Китае

© 2024

DOI: 10.31857/S0131281224050033

Долганова Ольга Игоревна

Кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансовые технологии», ведущий научный сотрудник Института финансовых исследований, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (адрес: 125167, Москва, Ленинградский пр-т, 49/2). ORCID: 0000-0001-6060-5421. E-mail: oidolganova@fa.ru

Козырев Дмитрий Алексеевич

Стажер-исследователь Института финансовых исследований, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (адрес: 125167, Москва, Ленинградский пр-т, 49/2). ORCID: 0009-0002-8803-4581. E-mail: 211289@edu.fa.ru

*Статья поступила в редакцию 13.10.2024.**Аннотация:*

В последнее время Китайская Народная Республика занимает лидирующие позиции в мире в области развития цифровой экономики. Активное внедрение информационных технологий осуществляется как в бизнесе, так и в государственных структурах. Это позволяет создавать и развивать масштабные национальные системы сбора и обработки большого объема разноплановой информации о деятельности участников финансового рынка. Целью данной статьи является изучение специфики применения цифровых технологий китайскими властями для улучшения своей контрольной деятельности в финансово-бюджетной сфере. С помощью методов анализа, синтеза, интерпретации и обобщения информации и данных из научных статей, официальных интернет-ресурсов государственных органов власти, аналитических отчетов и публикаций в СМИ определены особенности цифровизации финансового мониторинга, аудита и надзора в Китае. Показаны основные участники внутреннего государственного финансового контроля и зоны их ответственности. Приведены ключевые концепции и проекты цифровизации аудиторских и надзорных функций: концепция «Интернет Плюс», проект «Золотой аудит», проект внедрения системы мониторинга финансовых рисков, раннего информирования и предупреждения об их возникновении, как органов контроля, так и подконтрольных объектов. Отмечены последние тенденции и области применения технологий на базе искусственного интеллекта и обработки больших данных, в том числе активное использование чат-ботов, методов машинного обучения и инструментов обработки естественного языка. Указаны действия, которые предпринимает Китай для снижения рисков и повышения эффективности деятельности участников финансового рынка, как организационного характера, так и в части нормативно-правового обеспечения.

Ключевые слова:

Китай, КНР, финансовый контроль, цифровой аудит, Золотой аудит, мониторинг финансовых рисков, превентивный цифровой контроль, Интернет-плюс.

Источники финансирования:

Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансового университета.

Для цитирования:

Долганова О.И., Козырев Д.А. Цифровизация контрольной и надзорной деятельности участников финансового рынка в Китае // Проблемы Дальнего Востока. 2024. № 5. С. 39–52. DOI: 10.31857/S0131281224050033.

Развитие цифровой экономики в Китае задает новые стандарты деятельности государственных структур и бизнеса, а также формирует основу для достижения технологиче-

ского лидерства в мире¹. В последнее время КНР по объему цифровой экономики, который составляет почти 38,9 % ВВП страны, занимает второе место в мире². При этом финансовая система играет одну из ключевых ролей в экономическом развитии страны, а в научной среде активно обсуждаются вопросы финансиализации различных отраслей народного хозяйства, от реализации инфраструктурных проектов³ до развития сельского хозяйства⁴.

Регуляторная и надзорная деятельность в этой области является одной из важнейших функций государства. На национальный аудит в Китае возлагаются задачи поддержки финансового и экономического порядка для обеспечения здорового функционирования экономики и общества, а также для содействия внедрению надлежащего национального управления⁵. Сильная политика надзора повышает целостность рынка, снижает риск финансового кризиса и оказывает положительное влияние на инвестиционную атмосферу в стране⁶.

Цифровые технологии помогают надзорным органам повышать свою пропускную способность, упрощать за счет ИТ и частично автоматизировать процессы сбора, интерпретации и анализа информации, собираемой о деятельности подконтрольных организаций. Так для совершенствования государственного финансового контроля и аудита в Китае реализуется проект «Золотой аудит»; для поддержки превентивных мер управления внедряются элементы концепции «Интернет Плюс» и создается система мониторинга финансовых рисков и обеспечения раннего предупреждения об их возникновении. Эти направления цифровизации, а также последние действия по регулированию в области управления и использования собираемых данных об объектах контроля далее будут рассмотрены подробнее.

Формирование базиса цифрового финансового надзора и регулирования в Китае

Китай сегодня относится к ведущим странам глобального управления информационным пространством и в ряде вопросов, например, разработка и применение технологий искусственного интеллекта, практически определяет технологическое развитие мира⁷. КНР можно назвать одним из лидеров в сфере технологических инноваций в государственной сфере. Это одна из самых передовых стран в области развития не только электронного правительства, но цифровизации надзорной и регуляторной деятельности, которая началась еще в 1990-х гг.

¹ Kai Y. China's digital economy: level and development factors // *Regional economy and management: electronic scientific journal*. 2024. No. 2 (78). Art. 7804. DOI: 10.24412/1999–2645–2024–278–4

² Digital economy to receive top priority // *China Daily*. April 4, 2023.
URL: https://english.www.gov.cn/news/202304/04/content_WS642b78a4c6d03ffcca6ec072.html (дата обращения: 13.08.2024).

³ Li Y., Xu M., Dai J., Yang Z., Cheng Z. Examining the Impact of Infrastructure Financialization on Uneven Regional Development: Evidence from China // *Land*. 2023. No. 12. P. 641. DOI: 10.3390/land12030641

⁴ Manogna R. L., Kulkarni N., Krishna D. Nexus between financialization of agricultural products and food security amid financial crisis: empirical insights from BRICS // *Journal of Agribusiness in Developing and Emerging Economies*. 2024. DOI: 10.1108/JADEE-06–2023–0147

⁵ An G., Si W. Research on Policy Implementation Audit. *Frontiers in Business // Economics and Management*. 2022. No. 4. Pp. 122–128. DOI: 10.54097/fbem.v4i2.873

⁶ Zeranski S., Sancak I.E. Digitalisation of Financial Supervision with Supervisory Technology (SupTech) // *Journal of International Banking Law & Regulation*. 2020. Iss. 8. Pp. 309–329. DOI: 10.2139/ssrn.3632053

⁷ Юдина Т.Н., Яо Линдун Становление Китая как кибернетической сверхдержавы // *Проблемы Дальнего Востока*. 2024. № 2. С. 117–132. DOI: 10.31857/S0131281224020094

При этом правительство Китая четко осознает потенциальные риски, связанные с развитием цифровых технологий в области финансовых услуг, и необходимость регулирования последних. В 2013 г. было принято Положение Госсовета, направленное на систематизацию сбора, обработки, хранения и предоставления сведений об организациях и физических лицах. Также было введено очень важно понятие «поставщик информации»⁸, которое регламентирует правила и ответственность при передаче тех или иных данных в органы государственной власти.

Так, уже в отчете Народного банка Китая за 2014 г. были зафиксированы некоторые риски, связанные с финансовой стабильностью, защитой прав потребителей, конкуренцией и эффективностью финансового сектора, а также незаконной деятельностью в данной сфере.

Необходимость сбалансированного регулирования и надзора за цифровыми финансами была отмечена Государственным советом КНР еще в 2015 г. Тогда же определены пять основных принципов применения цифровых технологий в финансовой сфере: 1) стремление к повышению эффективности и развитию возможностей в области финансовых услуг; 2) цифровые финансы должны способствовать эффективному распределению ресурсов и становлению финансовой стабильности, а также не должны вызывать резких колебаний цен или очевидного увеличения финансовых затрат; 3) поставщики цифровых финансовых услуг должны гарантировать, что законные права и интересы потребителей должным образом защищены; 4) поставщики цифровых финансовых услуг должны участвовать в честной конкуренции и соблюдать соответствующие установленные законом требования; 5) обеспечение сбалансированного государственного надзора и формирование отраслевой самодисциплины⁹.

Постепенно на вышеописанных принципах была сформирована система органов контроля и регулирования деятельности в финансовой сфере.

Министерство финансов отвечает за политику финансового надзора. Национальное аудиторское управление КНР (中华人民共和国审计署, National Audit Office of the People's Republic of China, CNAO), являясь структурным подразделением Счетной палаты, отвечает за национальный аудит, в том числе проверку и надзор эффективности бюджетных доходов и расходов¹⁰. Народный банк Китая осуществляет регулируемую деятельность в целом, но в первую очередь отвечает за надзор в сфере оказания платежных услуг и противодействие отмыванию денег (AML)¹¹. Кроме того, он отвечает за создание и совершенствование системы статистики и мониторинга финансовых данных в Интернет¹². Комитет по регулированию и надзору (CBRC) контролирует деятельность платформ P2P-кредитования¹³ и краудфандинговых систем. Также в его зоне ответственности вопросы защиты прав потребителей в финансовой сфере. Национальная ассоциация ин-

⁸ Афонина Л.А., Виноградов А.В. Система общественного доверия в КНР // *Проблемы Дальнего Востока*. 2023. № 3. С. 125–142. DOI: 10.31857/S013128120026254–0

⁹ Ross B., Weihuan Z., Douglas A. Regulation of Digital Financial Services in China: Last Mover Advantage // *Tsinghua China Law Review*. 2015. No. 8. Pp. 25–62.

¹⁰ 审计署简介 [Знакомство с Ревизионной комиссией] // 中华人民共和国审计署. URL: <https://www.audit.gov.cn/n10/n14/index.html> (дата обращения: 01.11.2024).

¹¹ Ross B., Weihuan Z., Douglas A. Regulation of Digital Financial Services in China: Last Mover Advantage // *Tsinghua China Law Review*. 2015. No. 8. Pp. 25–62.

¹² 人民银行等十部门发布《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》 [Десять департаментов, включая Народный банк Китая, опубликовали «Руководящие заключения по содействию здоровому развитию интернет-финансов»] // 中央政府门户网站. 18.07.2015. URL: https://www.gov.cn/xinwen/2015-07/18/content_2899360.htm (дата обращения: 16.07.2024).

¹³ Кредитование физических лиц другими физическими лицами, осуществляемое через сервисы специализированной онлайн платформы.

тернет-финансирования (National Internet Finance Association of China, NIFA) с помощью саморегулируемого управления занимается стандартизацией рыночного поведения практиков и защитой прав всех участников финансового рынка¹⁴. Кроме того, при Госсовете КНР действует специальная межведомственная комиссия¹⁵. Однако важно отметить, что органы государственного аудита, осуществляющие надзор за финансовыми расходами государственных министерств, ведомств и подведомственных учреждений, входят в систему исполнительной власти КНР, что не позволяет им быть полностью независимыми¹⁶.

История развития цифрового надзора и регулирования в Китае началась во второй половине 2010-х гг. Информационные технологии стали инструментом снижения себестоимости финансовых услуг для участников финансового рынка и расходов государственных надзорных органов. В основном речь шла об уменьшении ручной обработки исходных данных, например, при подготовке текущей отчетности и идентификации клиентов.

Затем надзорные органы начали использовать технологии, предназначенные для автоматизации и оптимизации административных и операционных процедур, оцифровывания данных, а также для улучшения анализа слабо структурированной информации (например, договоров, отчетов). В это же время внедряются первые решения, позволяющие обрабатывать большие данные (Big Data), в т.ч. с применением облачных технологий и искусственного интеллекта.

Сегодня Китай в области цифровизации аудиторской и регуляторной деятельности в финансовой сфере применяет научно-технический подход¹⁷. Он заключается не только во внедрении инновационных технологий и методов реализации мониторинга, контроля и регулирования, но и в комплексном реформировании системы управления финансовыми рисками, раннего оповещения контролеров и подконтрольных организаций о возможном наступлении неблагоприятных ситуаций.

В рамках данного подхода на государственном уровне используются и непрерывно развиваются сразу несколько решений, среди которых в качестве основных можно выделить: комплекс технологий «Интернет Плюс», система «Золотой аудит» и система мониторинга финансовых рисков и раннего предупреждения.

Концепция «Интернет Плюс» для поддержки превентивных государственных мер в области финансового контроля

«Интернет Плюс» (互联网+) — это план развития экономики Китая, представленный 4 июля 2015 г., а также комплекс цифровых сквозных технологий, используемых в различных отраслях народного хозяйства Китая. Концепция реализации данного плана предполагает интеграцию технологий мобильного интернета, облачных вычислений, больших данных и Интернет вещей для стимулирования развития электронной коммерции, промышленных сетей и интернет-банкинга.

В финансовой отрасли «Интернет Плюс» используется для предоставления финансовых услуг и продажи продуктов. Клиенты могут оплачивать счета и переводить деньги с помощью различных интернет-сервисов. В сфере финансового контроля и над-

¹⁴ 中国互联网金融协会 [Китайская ассоциация интернет-финансов] // 中国人民银行金融研究所. 14.06.2023. URL: <https://pbocri.org.cn/24940.html> (дата обращения: 14.08.2024).

¹⁵ Шаило Н.В. Механизм правового регулирования государственного финансового контроля на преференциальных территориях: опыт Китая // *Правовой порядок и правовые ценности*. 2024. № 2 (2). С. 22–30. DOI: 10.23947/2949–1843–2024–2–2–22–30

¹⁶ Лю Я. Аудиторский рынок в России и Китае // *Учет. Анализ. Аудит*. 2022. № 9 (2). С. 87–94. DOI: 10.26794/2408–9303–2022–9–2–87–94

¹⁷ An G., Si W. Research on Policy Implementation Audit. *Frontiers in Business // Economics and Management*. 2022. No. 4. Pp. 122–128. DOI: 10.54097/fbem.v4i2.873

зора данные цифровые технологии позволяют сократить затраты времени и средств на сбор и анализ информации об объектах контроля, а также частично автоматизировать процедуры принятия решений в типовых случаях.

В 2023 г. ЦК КПК был опубликован «Общий план строительства цифрового Китая»¹⁸, где отмечается необходимость создания национальной системы и механизмов управления данными на всех уровнях (национальном, региональном, муниципальном), а также обеспечения их агрегирования и использования всеми заинтересованными лицами.

В КНР данная концепция является базисом для системы «Золотой аудит», позволяя собирать необходимую информацию в режиме реального времени на разных уровнях власти, обрабатывая информацию и предоставляя ее широкому кругу заинтересованных лиц.

Проект «Золотой аудит» Китая

Особый интерес сегодня представляет проект по разработке и внедрению системы «Золотой аудит» (国家审计信息化建设项目, Government Financial Management Information System, GFMIS, Golden Audit), реализация которого началась в 2002 г. Национальным контрольно-ревизионным управлением¹⁹. Его 1-я фаза была завершена в ноябре 2004 г., когда система обеспечивала работу с вычислительными мощностями центров обработки данных и преобразованию информации в электронный формат. В 2014 г. Национальное аудиторское управление КНР (CNAO) выпустило стратегию, направленную на усиление аудиторской работы, в которой указывалось, что компетентные органы, финансовые организации, государственные предприятия и общественные учреждения должны предоставлять аудиторским учреждениям всю информацию в электронном виде и сопровождать ее необходимой технической документацией, обеспечивающей ее корректную идентификацию и обработку.

С 2015 г. и по настоящее время реализуется 3-я фаза проекта построения системы «Золотой аудит». Уже создана технологическая поддержка цифрового аудита, т.е. обеспечены общий анализ, систематическое исследование, устранение неполадок, децентрализованная проверка и точное позиционирование данных о подконтрольных организациях²⁰. Его дальнейшая реализация осуществляется совместно с проектом «Большие данные», который стал ядром строящейся комплексной национальной системы финансового контроля и аудита.

Параллельно Национальное аудиторское управление КНР (CNAO) создает систему анализа и аудита больших данных в целях повышения качества и эффективности аудиторской работы, а также увеличения масштаба и глубины контрольной работы.

В настоящее время CNAO построила глобальную сеть (WAN) с более чем 40 агентствами и 37 провинциальными аудиторскими учреждениями. Данная структура обслуживает цифровую систему финансового надзора на всех уровнях власти (национальный, региональный, местный) и по всей стране.

¹⁸ 中共中央 国务院印发《数字中国建设整体布局规划》[Центральный комитет Коммунистической партии Китая и Госсовет КНР опубликовали «Общий план строительства цифрового Китая»] // 新华社. 27.02.2023. URL: https://www.gov.cn/zhengce/2023-02/27/content_5743484.htm (дата обращения: 15.08.2024).

¹⁹ Qiu J., Xu J. Research on Informatization Construction of Government Audit Under the Background of Big Data Era // 2020 3rd International Conference on Advanced Electronic Materials, Computers and Software Engineering (AEMCSE). Shenzhen, China. 2020. Pp. 354–359. DOI: 10.1109/AEMCSE50948.2020.00083

²⁰ Otia J., Bracci E. Digital transformation and the public sector auditing: The SAI's perspective // *Financial Accountability & Management*. 2022. Vol. 38. No. 2. Pp. 252–280. DOI: 10.1111/faam.12317

Применяемые методы анализа данных в аудите включают следующие три уровня: первый основан на использовании опыта экспертов по аудиту и рутинной технологии анализа. Второй основан на цифровых моделях аудита и технологии многомерного анализа данных. Пользователи выдвигают собственные предположения, затем информационная система проверяет гипотезу и формирует правило для автономной системы на базе искусственного интеллекта. Третий уровень основан на технологии интеллектуального анализа информации — специалисты находят определенную закономерность из «больших данных» для прогнозирования тенденций и поведения объекта анализа²¹. Подобные системы позволяют выявить нетривиальную информацию, которая упускается из вида при ручной обработке данных. Таким образом, подобные технологии помогают аудиторам принимать решения, основанные на детально и всесторонне проанализированной текущей и ретроспективной информации.

Анализ больших финансовых данных в Китае имеет две особенности: первая — это комплексное использование диверсифицированных данных из сложных источников, а другая — это инновационное использование интеллектуальных технологий и методов анализа данных. Национальное аудиторское управление (CNAO) в полной мере использует многоотраслевые данные из фискального администрирования, налоговой, промышленной и коммерческих баз, выполняют межотраслевой, межуровневый и межсистемный комплексный анализ данных. Например, при реализации национального финансового аудита государственной политики Китая по борьбе с бедностью подобные технологии применяются для отслеживания истинных направлений и последствий усилий государственных фондов борьбы с бедностью²².

Мониторинг финансовых рисков и раннее предупреждение на основе анализа больших данных

Децентрализация экономического регулирования по принципу «соблюдения баланса государственного надзора и формирования отраслевой самодисциплины» способствует быстрому росту частного финансирования в Китае²³. Но это приводит к появлению новых проблем и рисков, которые требуют постоянного мониторинга и раннего предупреждения, как со стороны бизнеса, частных инвесторов, так и со стороны государства.

Развитие превентивных мер оценки финансового риска в Китае началось еще в 1980-х гг. Однако большее внимание данному вопросу начали уделять с 2008 г., после масштабного кризиса финансовой системы в разных странах мира. В 2016 г. был опубликован 13-й пятилетний план развития национальной экономики и социального развития Китая, в котором предлагалось рассматривать большие данные как основные стратегические ресурсы. С этого момента повышенный интерес стал проявляться к методам и технологиям анализа больших данных, которые позволяют выявлять угрозы в режиме реального времени, повышать качество оценки рисков благодаря глубокому изучению данных и выявлению скрытых закономерностей, прогнозировать и проводить сценарный анализ в рамках управления рисками, а также повышают эффективность соблюдения нормативных требований.

²¹ China's Audit in the Era of Big Data // *China National Audit Office (CNAO). INTOSAI*.

URL: <https://wgivbs.intosaicommunity.net/wp-content/uploads/2019/08/02-Report-Big-Data.pdf> (дата обращения: 16.09.2024).

²² China's Audit in the Era of Big Data // *China National Audit Office (CNAO). INTOSAI*.

URL: <https://wgivbs.intosaicommunity.net/wp-content/uploads/2019/08/02-Report-Big-Data.pdf> (дата обращения: 20.09.2024).

²³ Ross B., Weihuan Z., Douglas A. Regulation of Digital Financial Services in China: Last Mover Advantage // *Tsinghua China Law Review*. 2015. No. 8. Pp. 25–62.

Однако Китай столкнулся с проблемой, характерной и для нашей страны. Большинство экспертов и аналитиков предлагают использовать зарубежные модели идентификации и управления рисками. Т.е. заменять ими наработанные годами китайские корпоративные финансовые модели, при этом не учитывая национальную специфику и различия между китайскими и международными стандартами финансового учета²⁴.

Таким образом сегодня наблюдается активная деятельность в области теоретического исследования и практических проработок моделей предупреждения финансовых рисков. Создаются собственные (национальные) многофакторные модели, учитывающие активности компании, ее характер, отраслевую специфику, а также функциональные возможности имеющихся государственных информационных систем и содержание их баз данных.

В КНР система, которая упрощает работу частных аудиторов и контрольных органов в области финансовых рисков, имеет два уровня обработки информации: 1) диспетчерский центр раннего предупреждения и 2) информационный центр раннего предупреждения (рис. 1). На первом уровне собирается и обрабатывается внутренняя и внешняя информация об объекте (организации), а на втором — выдается результат анализа, предупреждения о возможном наступлении рисков ситуации, а также осуществляется сбор и обмен опытом в данной области²⁵.

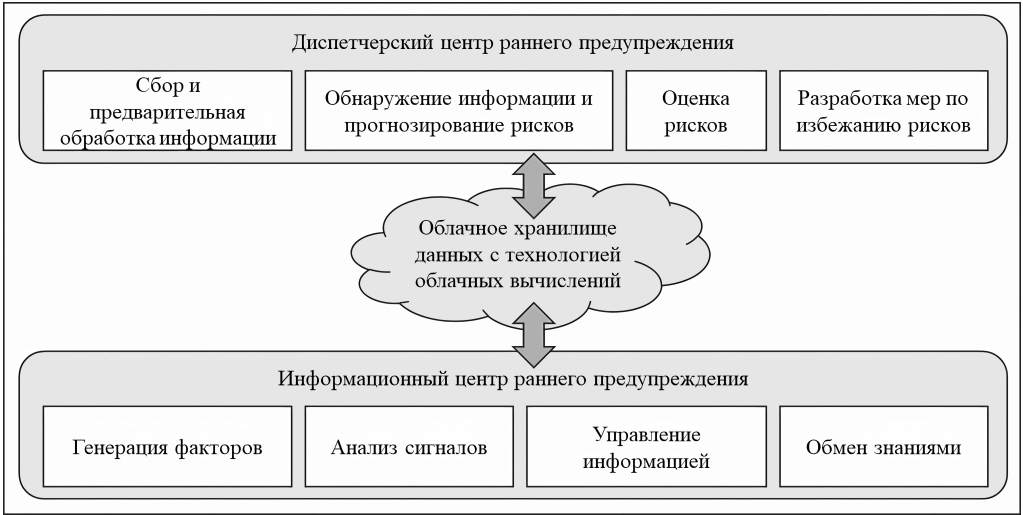


Рис. 1. Система управления ранним предупреждением о рисках в Китае
 Figure 1. The Risk Early Warning Management System in China

Источник: разработано авторами по материалам: Wang Y. Research on Financial Risk Monitoring and Early Warning in China Based on Big Data Analysis // *Highlights in Business, Economics and Management*. 2023. Vol. 17. P. 273. DOI: 10.54097/hbem.v17i.11347

Непрерывный аудит (СА) стал важным направлением развития информатизации аудита в Китае. Для получения аудиторских доказательств нетрудно обнаружить, что по сравнению с аудитом электронных данных на месте (на территории компании) принцип сетевого аудита можно рассматривать как процесс сбора электронных данных из прове-

²⁴ Haitong W., Xinghai W. Financial Risk Management Early-Warning Model for Chinese Enterprises // *Journal of Risk and Financial Management*. 2024. No. 17. P. 255. DOI: 10.3390/jrfm17070255
²⁵ Wang Y. Research on Financial Risk Monitoring and Early Warning in China Based on Big Data Analysis // *Highlights in Business, Economics and Management*. 2023. Vol. 17. P. 273. DOI: 10.54097/hbem.v17i.11347

ряемой компании путем удаленного сетевого взаимодействия и анализа. Применение технологии сетевого аудита позволило накопить большой объем электронных данных о различных компаниях и использовать их в работе аудитора²⁶.

Особенности сбора и использования данных об объекте контроля

Следующий этап цифровизации в области финансового надзора и регулирования заключается в переходе на поведенческое и всестороннее регулирование. В данном случае китайские власти для мониторинга и анализа деятельности участников финансового рынка планируют собирать и консолидировать информацию об объектах контроля из всех законных источников, а также расширять практику применения поведенческого надзора.

В 2021 г. в закон об аудите КНР (中华人民共和国审计法) внесены существенные корректировки. Например, в нем отмечается, что поведение аудиторов и совершаемые ими процедуры должны быть строго регламентированы. При этом аудитор может затребовать дополнительную информацию у проверяемого объекта, однако он не имеет права повторно запрашивать данные, которые есть в национальных информационных системах²⁷. Тем самым снижается нагрузка на проверяемые компании в части предоставления информации.

Другим нововведением является принятие меры по усилению проверки аудиторских отчетов, которые предоставляют компании в государственные контрольные службы. Так, Министерством финансов в 2023 г. было выпущено уведомление (№ 15 от 15.05.2023), где отмечается, что все аудиторские отчеты должны загружаться в Единую китайскую платформу надзора CPA²⁸. Там они проверяются на оригинальность, достоверность и правомерность, а затем кодифицируются. Таким образом осуществляется проверка законности проведенного аудита (аудиторская фирма имеет соответствующую лицензию), выявляется подделка отчета или подлог данных²⁹.

На государственном уровне разработан план создания Национальной интегрированной системы больших данных по государственным делам, которая к 2025 г. обеспечит доступ контролерам и аудиторам к миллионам наборов правительственных данных по принципу «одного окна». Важно отметить, что государственные и муниципальные органы власти на всех уровнях управления по всему Китаю уже внесли свой вклад в этот каталог данных. На начало 2024 г. уже описано более 3 млн библиотек правительственных данных и более 20 млн единиц информации. Этот каталог включает наборы данных о населении Китая, юридических лицах, природных ресурсах и национальной экономике.

Для обеспечения защиты собираемой и используемой информации китайские регуляторы активно работают над созданием серии стандартов по идентификации, классификации и защите данных. Например, технические стандарты «Технология безопасно-

²⁶ Kuhn Jr, J. R., Sutton, S. G. Continuous Auditing in ERP System Environments: The Current State and Future Directions // *Journal of Information Systems*. 2010. No. 24. Pp. 91–112. DOI: 10.2308/jis.2010.24.1.91

²⁷ [专家谈审计法] 黄薇: 完善审计监督制度 规范和保障审计机关依法履行职责 [[Эксперты говорят о законе об аудите] Хуан Вэй: Улучшите систему аудиторского надзора и обеспечьте, чтобы аудиторские агентства выполняли свои обязанности в соответствии с законом] // 新华社. 03.11.2021. URL: <https://www.audit.gov.cn/n10017770/n10157446/c10146593/content.html> (дата обращения: 01.11.2024).

²⁸ 注册会计师行业统一监管平台 [Единая китайская платформа надзора CPA]. URL: <http://acc.mof.gov.cn> (дата обращения: 01.11.2024).

²⁹ 财政部, 国务院国资委, 金融监管总局关于加强审计报告查验工作的通知 [Уведомление Министерства финансов, Комиссии по надзору и управлению государственными активами Государственного совета и Государственного управления по финансовому регулированию об усилении проверки аудиторских отчетов] // *China's Leader in Online Legal Research*. 15.05.2023. URL: <https://www.lawinfochina.com/display.aspx?id=42028&lib=law> (дата обращения: 01.11.2024).

сти данных — Правила классификации и оценки данных» (GB/T 43697–2024), которые вступили в силу в октябре 2024 г. В них приводится классификация по типу, уровню риска и чувствительности соответствующей информации для бизнеса и государства; выделяются такие категории данных, как важные, основные, общие, персональная и конфиденциальная личная информация, публичные данные, данные организации, полученные данные³⁰. Интересным и нетривиальным приемом видится выделение в отдельную категорию данных, полученных в результате применения какого-либо метода обработки: обезличивания, агрегации, корреляции и т.д.

Следующим шагом является создание и внедрение к 2026 г. национальной системы стандартов данных, которая будет базироваться на пересмотренных и переосмысленных 30 общенациональных стандартов в этой сфере³¹.

Понимая, что государственные учреждения и бизнес в своей деятельности активно используют искусственный интеллект, Национальный технический комитет по стандартизации информационной безопасности (NISSTC) в мае 2024 г. опубликовал проект правил обеспечения кибербезопасности при создании и применении сервисов генеративного искусственного интеллекта. В этом документе особое внимание уделяется требованиям к использованию данных, построению моделей обучения и функционирования подобного искусственного интеллекта.

Технологии на базе искусственного интеллекта довольно активно внедряются в деятельность китайских аудиторских и надзорных органов. Такие решения, в отличие от традиционных систем, могут выявлять более сложные модели рисков в течение более длительных циклов; и они могут использовать трансферное обучение для адаптации к различным вертикалям бизнеса, тем самым повышая точность выявления рискованных ситуаций.

Однако применение подобных систем может привести к предвзятости и искажению результатов анализа в следствии некорректно составленной модели обучения искусственного интеллекта. Важно учитывать, что ни один государственный орган не может иметь доступа к достаточным данным с точки зрения широты и глубины. Таким образом, решение принимается на основе ограниченного набора данных, но с учетом их подлинности, целостности, актуальности и полноты. Поэтому разработка подобных стандартов, видится верным шагом, повышая, с одной стороны, прозрачность используемых моделей сбора и анализа информации, а с другой стороны, строго регламентируя границы и область применения искусственного интеллекта. Китайские ученые, а также политическое руководство страны считают вопрос законодательного закрепления правил разработки и применения искусственного интеллекта одним из приобретенных, что подкрепляется интенсивностью принятия нормативно-правовых актов в данной сфере. Так, например, в 2023 г. были приняты «Временные меры по управлению генеративным искусственным интеллектом» (生成式人工智能服务管理暂行办法), в 2024 г. уже планируется принять полноценный закон об искусственном интеллекте³².

Развитие не может быть без рисков, сопутствующих любым нововведениями. Прежде всего речь идет о нарушениях и преступлениях в ИТ-сфере. Поэтому на повестке зако-

³⁰ Huld A. China Releases Technical Standards Guiding the Classification of «Important» Data // *China Briefing*. April 3, 2024. URL: <https://www.china-briefing.com/news/china-data-classification-standards-important-data/> (дата обращения: 01.09.2024).

³¹ 国家发展改革委等部门关于印发《国家数据标准体系建设指南》的通知 [Уведомление Национальной комиссии по развитию и реформам и других ведомств о выпуске «Руководства по построению национальной системы стандартов данных»] // 中央网络安全和信息化委员会办公室. 11.10.2024. URL: https://www.cac.gov.cn/2024-10/11/c_1730337907916423.htm (дата обращения: 02.11.2024).

³² Пиковер А.В. Политика КНР в области искусственного интеллекта // *Проблемы Дальнего Востока*. 2024. № 4. С. 87–98. DOI: 10.31857/S0131281224040076

нотворческой деятельности 2024 г. в Китае стоит задача пересмотра закона о кибербезопасности³³. Китайский подход к цифровизации контрольных и надзорных функций сопровождается также рядом рисков. Например, риск утечки персональных данных из государственных систем, нарушение конфиденциальности, раскрытие коммерческой тайны и т.п. Регуляторные инициативы, направленные на сбор данных с коммерческих компаний, ограничивают доступ к данным китайских компаний и граждан, а также лиц, работающих с ними на территории КНР. Как и в России, в Китае действует закон о защите персональной информации (PIPL), обязывающий данных лиц хранить всю персональную информацию о сотрудниках компании и ее клиентах только на территории Китая. Также определены и постоянно подвергаются уточнению правила трансграничной передачи информации.

В области правового регулирования применения информационных технологий, сбора и обработки данных в ходе финансового мониторинга и контроля, китайские власти пытаются найти баланс между всеобъемлющим глубоким анализом и обеспечением защиты персональной и коммерческой тайны. Так, например, в течение 2024 г. активно обсуждался вопрос усиления мониторинга и анализа по отмыванию денег. Это связано с активным применением цифровых финансовых технологий и новых видов бизнеса. Как отметил Ван Сян, представитель высшего законодательного органа КНР, в проекте закона о борьбе с отмыванием денег указывается, что новые меры борьбы должны быть сопоставимы с соответствующими рисками, а также соблюдать законные права и интересы проверяемых лиц в части безопасности данных и защиты конфиденциальности³⁴. В другой поправке к этому закону указывается, что масштаб комплексной проверки должен быть сопоставим со статусом риска анализируемых финансовых операций, а также характеристикой конкретного объекта контроля. Это позволит обеспечить персонализированный подход и упростить контрольные процедуры, где риск невелик.

* * *

Традиционные формы контроля, которые сегодня подвергаются цифровизации, позволяют оценить соблюдение норм и требований, выполнение финансовых обязательств, в некоторых случаях дать объяснение отклонениям. Но они не позволяют использовать полученные информацию и знания для выявления возможностей по совершенствованию финансовой системы, ее механизмов, правил и норм³⁵.

Активно внедряемые Китаем цифровые технологии на основе больших данных и искусственного интеллекта позволяют выявлять узкие места в административных процессах, нормативно-правовом обеспечении и действиях подконтрольных объектов, и в превентивном режиме давать рекомендации по их устранению. Например, для формирования более гибкого подхода в финансовой поддержке развития инфраструктуры с учетом особенностей каждого конкретного региона³⁶.

Строящаяся масштабная система, где будут консолидироваться корпоративные, общедоступные и государственные данные об участниках финансового рынка — очень

³³ Posters: Legislative priorities in 2024 unveiled // *The National People's Congress of the People's Republic of China*. URL: http://en.npc.gov.cn.cdurl.cn/2024-03/11/c_970159_6.htm (дата обращения: 02.11.2024).

³⁴ Anti-money laundering law enhanced // *The National People's Congress of the People's Republic of China*. 09.10.2024. URL: http://en.npc.gov.cn.cdurl.cn/2024-09/10/c_1020166.htm (дата обращения: 30.10.2024).

³⁵ An G., Si W. Research on Policy Implementation Audit. *Frontiers in Business // Economics and Management*. 2022. No. 4. Pp. 122–128. DOI: 10.54097/fbem.v4i2.873

³⁶ Li Y., Xu M., Dai J., Yang Z., Cheng Z. Examining the Impact of Infrastructure Financialization on Uneven Regional Development: Evidence from China // *Land*. 2023. No. 12. P. 641. DOI: 10.3390/land12030641

амбициозная задача для Китая. Ее реализация даже на текущем промежуточном этапе показывает свою эффективность, позволяя оперативно, в режиме реального времени собирать и анализировать информацию о деятельности каждой компании на разном уровне государственного управления. Полученные результаты могут быть использованы как для предупреждения о возникновении рискованных ситуаций, выдачи рекомендаций по устранению недостатков, так и в режиме контрольно-надзорной деятельности. Однако важно помнить, что сегодня генерируемые машиной советы нельзя реализовывать без анализа и доработки человеком, но они могут использоваться в качестве отправной точки для улучшения текущего государственного управления в финансовой сфере страны.

На наш взгляд, интересным видится дальнейшее более детальное изучение того, как китайскими властями и отраслевым саморегулированием решаются задачи превентивного финансового мониторинга и контроля реализации крупных инфраструктурных проектов, участниками которых кроме китайских компаний, являются еще и зарубежные организации.

Литература

- Афонина Л.А., Виноградов А.В. Система общественного доверия в КНР // *Проблемы Дальнего Востока*. 2023. № 3. С. 125–142. DOI: 10.31857/S013128120026254–0
- Лю Я. Аудиторский рынок в России и Китае // *Учет. Анализ. Аудит*. 2022. № 9 (2). С. 87–94. DOI: 10.26794/2408–9303–2022–9–2–87–94
- Пиковер А.В. Политика КНР в области искусственного интеллекта // *Проблемы Дальнего Востока*. 2024. № 4. С. 87–98. DOI: 10.31857/S0131281224040076
- Шашло Н.В. Механизм правового регулирования государственного финансового контроля на преференциальных территориях: опыт Китая // *Правовой порядок и правовые ценности*. 2024. № 2 (2). С. 22–30. DOI: 10.23947/2949–1843–2024–2–2–22–30
- Юдина Т.Н., Яо Лундун Становление Китая как кибернетической сверхдержавы // *Проблемы Дальнего Востока*. 2024. № 2. С. 117–132. DOI: 10.31857/S0131281224020094
- An G., Si W. Research on Policy Implementation Audit. *Frontiers in Business // Economics and Management*. 2022. No. 4. Pp. 122–128. DOI: 10.54097/fbem.v4i2.873
- Anti-money laundering law enhanced // *The National People's Congress of the People's Republic of China*. 09.10.2024. URL: http://en.npc.gov.cn.cdurl.cn/2024–09/10/c_1020166.htm (дата обращения: 30.10.2024).
- China's Audit in the Era of Big Data // *China National Audit Office (CNAO), INTOSAI*. URL: <https://wgvs.intosaicommunity.net/wp-content/uploads/2019/08/02-Report-Big-Data.pdf> (дата обращения: 20.09.2024).
- Haitong W., Xinghai W. Financial Risk Management Early-Warning Model for Chinese Enterprises // *Journal of Risk and Financial Management*. 2024. No. 17. DOI: 10.3390/jrfm17070255
- Huld A. China Releases Technical Standards Guiding the Classification of «Important» Data // *China Briefing*. April 3, 2024. URL: <https://www.china-briefing.com/news/china-data-classification-standards-important-data/> (дата обращения: 01.09.2024).
- Kai Y. China's digital economy: level and development factors // *Regional economy and management: electronic scientific journal*. 2024. No. 2 (78). Art. 7804. DOI: 10.24412/1999–2645–2024–278–4
- Kuhn Jr, J. R., Sutton, S. G. Continuous Auditing in ERP System Environments: The Current State and Future Directions // *Journal of Information Systems*. 2010. No. 24. Pp. 91–112. DOI: 10.2308/jis.2010.24.1.91
- Li Y., Xu M., Dai J., Yang Z., Cheng Z. Examining the Impact of Infrastructure Financialization on Uneven Regional Development: Evidence from China // *Land*. 2023. No. 12. DOI: 10.3390/land12030641
- Manogna R. L., Kulkarni N., Krishna D. Nexus between financialization of agricultural products and food security amid financial crisis: empirical insights from BRICS // *Journal of Agribusiness in Developing and Emerging Economies*. 2024. DOI: 10.1108/JADEE-06–2023–0147
- Otia J. Bracci E. Digital transformation and the public sector auditing: The SAI's perspective // *Financial Accountability & Management*. 2022. Vol. 38. No. 2. Pp. 252–280. DOI: 10.1111/faam.12317
- Qiu J., Xu J. Research on Informatization Construction of Government Audit Under the Background of Big Data Era // *2020 3rd International Conference on Advanced Electronic Materials, Computers and*

- Software Engineering (AEMCSE)*. Shenzhen, China. 2020. Pp. 354–359. DOI: 10.1109/AEMCSE50948.2020.00083
- Ross B., Weihuan Z., Douglas A. Regulation of Digital Financial Services in China: Last Mover Advantage // *Tsinghua China Law Review*. 2015. No. 8. Pp. 25–62.
- Wang Y. Research on Financial Risk Monitoring and Early Warning in China Based on Big Data Analysis // *Highlights in Business, Economics and Management*. 2023. Vol. 17. DOI: 10.54097/hbem.v17i.11347
- Zeranski S., Sancak I.E. Digitalisation of Financial Supervision with Supervisory Technology (SupTech) // *Journal of International Banking Law & Regulation*. 2020. Iss. 8. Pp. 309–329. DOI: 10.2139/ssrn.3632053
- [专家谈审计法]黄薇: 完善审计监督制度 规范和保障审计机关依法履行职责 [[Эксперты говорят о законе об аудите] Хуан Вэй: Улучшите систему аудиторского надзора и обеспечьте, чтобы аудиторские агентства выполняли свои обязанности в соответствии с законом] // 新华社. 03.11.2021. URL: <https://www.audit.gov.cn/n10017770/n10157446/c10146593/content.html> (дата обращения: 01.11.2024).
- 中共中央 国务院印发《数字中国建设整体布局规划》 [Центральный комитет Коммунистической партии Китая и Госсовет КНР опубликовали «Общий план строительства цифрового Китая»] // 新华社. 27.02.2023. URL: https://www.gov.cn/zhengce/2023-02/27/content_5743484.htm (дата обращения: 15.08.2024).
- 中国互联网金融协会 [Китайская ассоциация интернет-финансов] // 中国人民银行金融研究所. 14.06.2023. URL: <https://pbocri.org.cn/24940.html> (дата обращения: 14.08.2024).
- 人民银行等十部门发布《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》 [Десять департаментов, включая Народный банк Китая, опубликовали «Руководящие заключения по содействию здоровому развитию интернет-финансов»] // 中央政府门户网站. 18.07.2015. URL: https://www.gov.cn/xinwen/2015-07/18/content_2899360.htm (дата обращения: 16.07.2024).
- 国家发展改革委等部门关于印发《国家数据标准体系建设指南》的通知 [Уведомление Национальной комиссии по развитию и реформам и других ведомств о выпуске «Руководства по построению национальной системы стандартов данных»] // 中央网络安全和信息化委员会办公室. 11.10.2024. URL: https://www.cac.gov.cn/2024-10/11/c_1730337907916423.htm (дата обращения: 02.11.2024).
- 审计署简介 [Знакомство с Ревизионной комиссией] // 中华人民共和国审计署. URL: <https://www.audit.gov.cn/n10/n14/index.html> (дата обращения: 01.11.2024).
- 财政部, 国务院国资委, 金融监管总局关于加强审计报告查验工作的通知 [Уведомление Министерства финансов, Комиссии по надзору и управлению государственными активами Государственного совета и Государственного управления по финансовому регулированию об усилении проверки аудиторских отчетов] // *China's Leader in Online Legal Research*. 15.05.2023. URL: <https://www.lawinfochina.com/display.aspx?id=42028&lib=law> (дата обращения: 01.11.2024).

Digitalization of Control and Supervisory Activities of Financial Market Participants in China

Olga I. Dolganova

Ph.D. (Economics), Associate Professor of Department of Financial Technologies, Leading Research Fellow of Institute for Financial Studies, Faculty of Finance, Financial University under the Government of the Russian Federation (address: 49/2, Leningradsky Prospekt, Moscow, 125167, Russian Federation). ORCID: 0000–0001–6060–5421. E-mail: oidolganova@fa.ru

Dmitry A. Kozыrev

Research intern of Institute for Financial Studies, Faculty of Finance, Financial University under the Government of the Russian Federation (address: 49/2, Leningradsky Prospekt, Moscow, 125167, Russian Federation). ORCID: 0009–0002–8803–4581. E-mail: 211289@edu.fa.ru

Received 13.10.2024.

Abstract:

Recently, the People's Republic of China has become the world leader in development of digital economy. The information technologies are being widely implemented both in business and government agencies. This makes it possible to create and develop large-scale national systems for collecting and processing a large volume of diverse information on the activities of financial mar-

ket participants. The purpose of this paper is to study the specifics of the application of digital technologies by the Chinese authorities to improve their control activities in the financial and budgetary sphere. Using the methods of analysis, synthesis, interpretation and generalization of information and data from scientific articles, official Internet resources of state authorities, analytical reports and media publications, the features of digitalization of financial monitoring, audit and supervision in China are identified. The main participants of the internal state financial control and their areas of responsibility are shown. The key concepts and projects for digitalization of audit and supervision functions are provided, such as: the Internet Plus concept, the Golden Audit project, project of implementation of the system of monitoring of financial risks, early notification and warning of their occurrence, both of control bodies and controlled entities. The latest trends and areas of application of technologies based on artificial intelligence and big data, including the active use of chatbots, machine learning methods and natural language processing tools are noted. The actions that China is taking to reduce risks, and improve the efficiency of financial market participants, both organizational and in terms of regulatory and legal support.

Key words:

China, PRC, financial control, digital audit, Golden Audit, financial risk monitoring, preventive digital control, Internet-Plus.

Funding sources:

The article was prepared based on the results of research carried out at the expense of budgetary funds under a state assignment for the Financial University.

For citation:

Dolganova O.I., Kozyrev D.A. Digitalization of Control and Supervisory Activities of Financial Market Participants in China // Far Eastern Studies. 2024. No. 5. Pp. 39–52.
DOI: 10.31857/S0131281224050033.

References

- Afonina L.A., Vinogradov A.V. Sistema obshchestvennogo doveriya v KNR [The system of public trust in the PRC]. *Problemy Dal'nego Vostoka*. 2023. No. 3. S. 125–142. DOI: 10.31857/S013128120026254-0. (In Russ.).
- An G., Si W. Research on Policy Implementation Audit. *Frontiers in Business. Economics and Management*. 2022. No. 4. Pp. 122–128. DOI: 10.54097/fbem.v4i2.873
- Anti-money laundering law enhanced. *The National People's Congress of the People's Republic of China*. 09.10.2024. URL: http://en.npc.gov.cn.cdurl.cn/2024-09/10/c_1020166.htm (accessed: 30.10.2024).
- China's Audit in the Era of Big Data. *China National Audit Office (CNAO), INTOSAI*. URL: <https://wgvsb.intosaicommunity.net/wp-content/uploads/2019/08/02-Report-Big-Data.pdf> (accessed: 20.09.2024).
- Haitong W., Xinghai W. Financial Risk Management Early-Warning Model for Chinese Enterprises. *Journal of Risk and Financial Management*. 2024. No. 17. 255 p. DOI: 10.3390/jrfm17070255
- Huld A. China Releases Technical Standards Guiding the Classification of «Important» Data. *China Briefing*. April 3, 2024. URL: <https://www.china-briefing.com/news/china-data-classification-standards-important-data/> (accessed: 01.09.2024).
- Kai Y. China's digital economy: level and development factors. *Regional economy and management: electronic scientific journal*. 2024. No. 2 (78). Art. 7804. DOI: 10.24412/1999-2645-2024-278-4
- Kuhn Jr, J. R., Sutton, S. G. Continuous Auditing in ERP System Environments: The Current State and Future Directions. *Journal of Information Systems*. 2010. No. 24. Pp. 91–112. DOI: 10.2308/jis.2010.24.1.91
- Li Y., Xu M., Dai J., Yang Z., Cheng Z. Examining the Impact of Infrastructure Financialization on Uneven Regional Development: Evidence from China. *Land*. 2023. No. 12. 641 p. DOI: 10.3390/land12030641
- Liu Ya. Auditorskiy rynek v Rossii i Kitaye [Audit Markets in Russia and China]. *Accounting. Analysis. Auditing*. 2022. No. 9(2). S. 87–94. DOI: 10.26794/2408-9303-2022-9-2-87-94. (In Russ.)
- Manogna R.L., Kulkarni N., Krishna D. Nexus between financialization of agricultural products and food security amid financial crisis: empirical insights from BRICS. *Journal of Agribusiness in Developing and Emerging Economies*. 2024. DOI: 10.1108/JADEE-06-2023-0147
- Otia J. Bracci E. Digital transformation and the public sector auditing: The SAI's perspective. *Financial Accountability & Management*. 2022. Vol. 38. No. 2. Pp. 252–280. DOI: 10.1111/faam.12317

- Pikower A.V. Politika KNR v oblasti iskusstvennogo intellekta [China's Policy in the Field of Artificial Intelligence]. *Problemy Dal'nego Vostoka*. 2024. No. 4. S. 87–98. DOI: 10.31857/S0131281224040076 (In Russ.)
- Qiu J., Xu J. Research on Informatization Construction of Government Audit Under the Background of Big Data Era. *2020 3rd International Conference on Advanced Electronic Materials, Computers and Software Engineering (AEMCSE)*. Shenzhen, China. 2020. Pp. 354–359. DOI: 10.1109/AEMCSE50948.2020.00083
- Ross B., Weihuan Z., Douglas A. Regulation of Digital Financial Services in China: Last Mover Advantage. *Tsinghua China Law Review*. 2015. No. 8. Pp. 25–62.
- Shashlo N.V. Mekhanizm pravovogo regulirovaniya gosudarstvennogo finansovogo kontrolya na preferentsial'nykh territoriyakh: opyt Kitaya [The mechanism of legal regulation of state financial control in preferential territories: the experience of China]. *Pravovoy poryadok i pravovyye tsennosti*. 2024. No. 2 (2). S. 22–30. DOI: 10.23947/2949–1843–2024–2–22–30. (In Russ.)
- Wang Y. Research on Financial Risk Monitoring and Early Warning in China Based on Big Data Analysis. *Highlights in Business, Economics and Management*. 2023. Vol. 17. 273 p. DOI: 10.54097/hbem.v17i.11347
- Yudina T.N., Yao Lindun Stanovleniye Kitaya kak kiberneticheskoy sverkhderzhavy [The emergence of China as a cybernetic superpower]. *Problemy Dal'nego Vostoka*. 2024. No. 2. S. 117–132. DOI: 10.31857/S0131281224020094. (In Russ.)
- Zeranski S., Sancak I.E. Digitalisation of Financial Supervision with Supervisory Technology (SupTech). *Journal of International Banking Law & Regulation*. 2020. Iss. 8. Pp. 309–329. DOI: 10.2139/ssrn.3632053
- [专家谈审计法]黄薇: 完善审计监督制度 规范和保障审计机关依法履行职责 [The CPC Central Committee and the State Council issued the "Overall Layout Plan for the Construction of Digital China"]. 新华社. 03.11.2021.
URL: <https://www.audit.gov.cn/n10017770/n10157446/c10146593/content.html> (accessed: 01.11.2024). (In Chin.)
- 中共中央 国务院印发《数字中国建设整体布局规划》 [The CPC Central Committee and the State Council issued the "Overall Layout Plan for the Construction of Digital China"]. 新华社. 27.02.2023.
URL: https://www.gov.cn/zhengce/2023-02/27/content_5743484.htm (accessed: 15.08.2024). (In Chin.)
- 中国互联网金融协会 [China Internet Finance Association]. 中国人民银行金融研究所. 14.06.2023.
URL: <https://pbocri.org.cn/24940.html> (accessed: 14.08.2024). (In Chin.)
- 人民银行等十部门发布《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》 [The People's Bank of China and ten other departments issued the "Guiding Opinions on Promoting the Healthy Development of Internet Finance"]. 中央政府门户网站. 18.07.2015. URL: https://www.gov.cn/xinwen/2015-07/18/content_2899360.htm (accessed: 16.07.2024). (In Chin.)
- 国家发展改革委等部门关于印发《国家数据标准体系建设指南》的通知 [Notice of the National Development and Reform Commission and other departments on the issuance of the "Guidelines for the Construction of the National Data Standards System"]. 中央网络安全和信息化委员会办公室. 11.10.2024. URL: https://www.cac.gov.cn/2024-10/11/c_1730337907916423.htm (accessed: 02.11.2024). (In Chin.)
- 审计署简介 [Introduction to the National Audit Office]. 中华人民共和国审计署.
URL: <https://www.audit.gov.cn/n10/n14/index.html> (accessed: 01.11.2024). (In Chin.)
- 财政部、国务院国资委、金融监管总局关于加强审计报告查验工作的通知 [Notice from the Ministry of Finance, the State-owned Assets Supervision and Administration Commission of the State Council and the Financial Regulatory Administration on strengthening the verification of audit reports]. China's Leader in Online Legal Research. 15.05.2023. URL: <https://www.lawinfochina.com/display.aspx?id=42028&lib=law> (accessed: 01.11.2024). (In Chin.)