经济日报 ECONOMIC DAILY

巨额罚单彰显金融严监管决心

□ 陆 敏

深度观察

此次监管部门对金融违法违规行为持续“重拳”出击，首次对国有大行开出巨额罚单，处罚金额之巨、问责力度之大，为近年少见，对违法违规行为形成了强大震慑。毫无疑问，严监管将成为金融行业的常态。对于金融机构来说，要以案为鉴，对各类风险做到警钟长鸣，要将更好服务实体经济作为工作的出发点和落脚点

近日，中国银保监会披露了前期查处的一批违法违规案件，对农业银行、建设银行及相关责任人员依法作出行政处罚决定。此次罚没款金额总计达9235.6万元，引发业内外广泛关注。这显示出监管部门坚定不移打好防范化解金融风险攻坚战的决心，也是推动金融机构更好服务实体经济的重要举措。

近年来，随着金融严监管步入常态化，监管部门进一步加大了对金融机构违法违规行为的处罚力度。据不完全统计，银保监会和地方银保监局今年已开出2000多张罚单，上海浦东发展银行、中信银行单笔罚单超过2000万元，上海银行、安信信托收到的罚单在1000万元以上，另有多家金融机构罚款在400万元以上。同时，证监会今年对金融机构违法违规行为的处罚力度也在“加码”。在公开披露的案件中，有20多张罚单中对个人或一致行动人的罚没金额超过百万元，其中6张罚单罚没金额超过千万元，1张罚单罚没金额过亿元。

此次监管部门对金融违法违规行为持续“重拳”出击，首次对国有大行开出巨额罚单，处罚金额之巨、问责力度之大，为近年少见，对违法违规行为形成了强大震慑。受新冠肺炎疫情和国际形势不确定性影响，防范系统性风险，尤其是防范系统性金融风险任务较为艰巨。近一段时期以来，金融监管部门持续强调金融机构内控管理的重要性，督促商业银行进一步合规稳健经营；公开披露多起大股东违法违规案件，并对加强公司治理多次发声；推出系列政策举措，如出台《健全银行业保险业公司治理三年行动方案（2020—2022年）》等，都是为了更好地防范化解金融风险，多措并举推动金融机构进一步筑牢内控管理防线。

具体来看，此次开出的农行和建行巨额罚单，主要针对日常经营中发现的商业银行内部控制和风险管理、信贷业务、同业理财业务等方面的违法违规行为，包括向关系人发放信用贷款、贴现资金直接回流至银行承兑汇票出票人；理财资金违规投资房地产、未做到理财业务与自营业务风险隔离等。

“动真格”才能见实效。对于理财资金违规投向房地产领域，监管机构近年来频频“亮剑”。早在2018年，因理财资金违规投资房地产等领域，民生银行被罚3410万元。今年6月24日银保监会印发的《关于开展银行业保险业市场乱象整治“回头看”工作的通知》提到，针对银行系统继续明确“房住不炒”的内容，将重点严查将资金流入房地产市场的违规操作。

目前来看，银保监系统工作重点之一就是严查违规涉房贷款。仅今年上半年因涉房类贷款违规，银保监系统开出的罚单就超过150张，有近10家银行因向项目资本金不足的项目发放房地产开发贷款或违规向房地产开发企业发放流动资金贷款被处以上百万元的罚单。一系列严监管举措有效抑制了违规资金流向房地产等领域。

除此之外，监管部门今年以来多次强调，严禁资金违规流入股市和“两高一剩”等限制性领域。可以预期，未来随着监管技术发展进步，对资金流向的监管手段将更为成熟，各项违法违规行为将无所遁形。正如银保监会新闻发言人近期所表示的：“银保监会将督促机构建立全面风险管理体系，使机构对内部的风险管理做到全覆盖，覆盖到所有人、所有网点、所有业务、所有环节，不留空白，不留死角。”

毫无疑问，严监管将成为金融行业的常态。对于金融机构来说，要以案为鉴，对各类风险做到警钟长鸣，要将更好服务实体经济作为工作的出发点和落脚点，合法合规经营，筑牢风险底线，这样才能在助力实体经济发展的同时，实现自身发展壮大。

“光盘换水果”举措值得借鉴

□ 丁家发

近日，西安科技大学开展光盘换水果活动，学生吃饭光盘可免费领取一份水果。活动开展以来，餐厨垃圾少了一半，且以汤汤水水和食物残渣为主。

大学食堂是粮食浪费的重点场所之一，尽管墙上贴着“厉行节约，反对浪费”等提示语，但有些学生熟视无睹，没有珍惜和节约粮食的意识，餐桌上的剩饭、剩菜随处可见。开展光盘换水果活动，无疑能调动学生参与积极性，不仅能引导学生增强节约意识，把遏制浪费变为一种自觉行动，也节约了食材用量，减少了粮食浪费。从活动效果来看，食物浪费现象得到了明显改善，餐厨垃圾较往常少了一半。可见，这种方式引导学生主动光盘，容易被接受，比起简单说教让学生节约粮食的效果要好很多。

由于学生购买饭菜不再“大手大脚”，加上免费水果的开支，或许餐厅的经济成本会有一定变化。但是，开展光盘换水果活动，千万不能“羊毛出在羊身上”。大学餐厅要真正让学生得到实惠，一方面，同等质量的饭菜价格不能提高，免费水果的成本开支，可以通过开源节流、申请学校补贴等方式弥补；另一方面，严控食材质量和制作流程，保证食品安全，提升餐饮档口的饭菜质量，不因饭菜味道差、不卫生等原因导致学生浪费。

光盘换水果的奖励性举措，可以引导学生增强节约意识，逐步培养他们自觉勤俭节约的好习惯，能够有效遏制校园粮食浪费现象。这样的“金点子”虽然还需进一步完善，但值得借鉴和推广。

“灯光美颜”提高卖相有悖诚信

□ 朱永华

经常到大型服装超市或品牌服饰专卖店购买服饰的消费者恐怕都有体会，在选中试穿某款品牌服饰时，无论是面料、颜色还是款式，在店内的灯光下和店内镜子面前，都非常称心如意，可一回到家里照镜子或走在自然光线下，怎么看都觉得“不一样了”。实际上，这是“灯光美颜”的效果。据报道，有些“灯光美颜”居然被个别商家用在了生鲜蔬菜、水果甚至是猪肉鱼虾上。

现代商业讲究货真价实，除了不能在品质上掺杂使假之外，卖相也应该保持“素颜”，在店内什么样，在店外的阳光下也应该是什么样。对于某些离水就“打蔫”的蔬菜，在售卖时适当喷洒些水分保持其“鲜活”无可厚非，但依靠灯光作用，对一些蔬菜水果尤其是肉类鱼虾作“灯光美颜”，在卖相上给消费者造成一种视觉假象，这种做法有悖诚信经营理念。

由于大多数行为没有明显违反国家相关规定或法律法规，市场监管部门可能陷入监管难的“尴尬”。在笔者看来，管理部门不妨转变思路，在强化质量监管的同时，积极予以引导。一方面，提醒消费者不要被“灯光美颜”蔬菜所蒙蔽，仔细识别蔬菜肉品的“素颜”质量，并加大对识别“灯光美颜”蔬菜的宣传和常识普及。另一方面，加强对生鲜蔬菜商户的诚信经营教育，让商户恪守商业道德，认清依赖“灯光美颜”增强“卖相”的不可持续性，让诚信经营成为商户的自觉行动。此外，有关方面应尽快研究出台菜市场灯光使用规范标准。在法律和条件允许的前提下，对菜场实行采光统一配置，统一管理，禁止商贩个体私自加装“生鲜灯”。

商海春作（新华社发）

规范高校命名

为进一步规范高等学校命名工作，教育部日前印发《高等学校命名暂行办法》，对高等学校名称中使用地域字段、学科或行业字段、英文译名等提出明确规范，强调原则上不得冠以“中华”“中国”“国家”“国际”等代表中国及世界的惯用字样，也不得冠以“华北”“华东”“东北”“西南”等地区及地区变体字样。暂行办法还明确，高等学校应严格管理、合理使用、依法保护承载学校历史与声誉的校名无形资产，保持名称稳定，原则上同层次更名间隔期至少10年。暂行办法的相关规定对高等学校命名工作具有明确的指导和规范作用，有助于推动高等学校命名坚持名实相符、准确规范，体现办学理念，突出内涵特色，避免贪大求全。（时 锋）

思辨

事业单位推行年薪制并非哗众取宠

□ 韩秉志

作为一种有期限的协议工资，年薪制能够为高层次人才开展工作提供相对充足的时间。一份有竞争力的年薪收入，也体现了对知识和人才的尊重，有望最大限度激发高层次人才的潜力。当然，并非所有事业单位都适合推行年薪制。在注重推行高层次人才年薪制的同时，更要结合自身业务特点注重对人才的培养

近日，一则“鼓励事业单位对高层次人才实行年薪制”的新闻上了微博热搜。人力资源和社会保障部最近组织实施的人才服务专项行动提出，鼓励事业单位对高层次人才实行年薪制、协议工资制、项目工资等灵活多样的分配形式。

提到年薪制，很多人首先想到的是企业高管、职业经理人，或者是高级白领，将年薪制与事业单位工作人员挂钩的并不多见。但按照多劳多得、优绩优酬、干多干少干好干坏大不同的劳动分配精神，高层次人才享受年薪制本是顺理成章之事。在此次人社部提出鼓励事业单位推行年薪制之前，年薪制已在部分地方事业单位落地实施。

比如，2017年南京某职业技术学院发布“英雄帖”，招聘国家级高端人才，提出院士年薪“上不封顶”，“大国工匠”最高年薪200万元，引发广泛关注。又如，山东省人社厅印发的《关于山东省事业单位高层次人才收入分配激励机制的意见（试行）》提出，对完成工作目标任务适宜以年度作为业绩考核周期、需要特殊激励的急需紧缺高层次人才实施年薪制。这些地方与单位在工匠年薪制方面制定的政策、探索的路径，为进一步推广高层次人才年薪制，增强社会认同度，发挥年薪制应有的激励效果上起到开路先锋作用。

可能有人会说，像高职、技工院校这样的单位，用年薪制招聘高端人才任教，算不算“高射炮打蚊子”，是一种哗众取宠行为。实际上，大国工匠、技能大师等高技能人才，无论在哪任职，他们所创造的经济与社会财富，许多时候并不逊色于企业高管，让他们享受年薪制，既是对高层次人才的关心、尊重与呵护，也是年薪制精神的实至名归。作为一种有期限的协议工资，年薪制能够为高层次人才开展工作提供相对充足的时间。当高层次人才不用围绕每年考核指标挣工分，就能专注于自己最擅长、最向往的学术领域规划研究工作，促进高质量学术成果问世。同时，一份有竞争力的年薪收入水平，也体现了对知识和人才的尊重，有望最大限度激发高层次人才的潜力。

当然，并非所有事业单位都适合推行年薪制。在注重推行高层次人才年薪制的同时，更要结合自身业务特点注重对人才的培养。在既定导向之下，事业单位需要在高层次人才评价标准，培养体系以及职称、社保、退休等方面，出台适应年薪制新情况等有针对性细则，也要将年薪制融入整体人事制度改革中，完善运行机制，提高薪酬管理水平。我们期待，各地在落实人才活力激发行动中，能够真正拿出“真金白银”和实际行动，给高层次人才以相匹配的精神与物质激励，使工作在各行各业的高层次人才既有“面子”，又有“里子”，让更多劳动者人尽其才，在筑梦道路上实现理想。

行业

互金机构转型需科技赋能

□ 苏 畅

继京东数科、蚂蚁科技更名后，近日又有一家互联网金融属性较强的公司宣布更名，“360金融”宣布启用新品牌“360数科”。这反映出当下互联网金融的转型趋势：去金融化，凸显科技赋能作用。

当前，在监管愈发严格的形势下，互联网机构受限于牌照、规模等因素，扩大金融布局所面临的压力剧增。同时，数字化是实现普惠金融的重要因素。妥善运用云计算、大数据等科技手段，能更好地助力实体经济发展。因此，越来越多的互联网金融机构选择从类金融机构转型为科技公司。

科技的发展，给金融业带来了诸多利好。在信贷风控方面，大数据触达各种场景，既能有效控制风险，又能保障用户体验；在信贷风控流程方面，可以借助科技手段提供贷后预警机制，判断贷后发生逾期的可能性；在风险防控方面，人工智能+、大数据技术、云计算的应用，可有效识别欺诈，为风控提供多重维度，规避隐蔽的行业交叉风险。

对于当前获客成本居高不下的中小银行而言，承担传统技术下的零售客户风险管控成本有一定难度，技术体系的开发又要求银行大量投入。因此，选择与第三方金融科技平台合作，是中小银行当前的最优选项。

当下，“去金融化”并向科技靠拢的互联网金融机构正纷纷为传统金融机构提供技术输出。比如，以做消费金融起家的度小满金融开始对外输出AI能力和AI解决方案；京东数科利用自己在区块链、人工智能、大数据方面的技术优势，赋能金融机构等。

需要指出的是，互联网金融机构积极发挥科技赋能作用，除了借助强大的技术优势，还应积极投入金融科技生态圈建设，包括与外部机构的合作及企业内部生态构建。一方面，互联网金融机构应与传统金融机构合作，围绕产品、渠道、大数据风控、生物特征识别、智能客服等多方面，共同孵化、创新产品和服务，进一步夯实数字化技术支撑能力。另一方面，应根据业务类型及定位，通过大数据、区块链等技术应用，切入供应链、消费金融、互联网普惠金融、融资租赁、资产管理等细分领域，打造金融科技生态圈。

可以预见，未来在科技公司和金融机构的协作努力下，更多用户可享受到更优质、便捷的金融服务。

（《农村金融时报》供稿）

众声

王 信
中国人民银行研究局局长

防止金融机构不良资产上升

我国金融风险由前几年的快速积累逐渐转向高位缓释，但金融风险正在呈现一些新的特点和演进趋势。要平衡好推进改革、加强监管、防范道德风险与保持经济平稳运行之间的关系，既要支持“三农”、小微、民营等经济薄弱环节，又要防止金融机构不良资产上升，进一步增加中小银行脆弱性；既要逐步处置风险、释放压力，又要防止发生处置风险的风险和加大经济下行压力，引发区域性甚至系统性风险；既要扩大金融业双向开放，通过竞争提质增效，又要防止能力和竞争力不足带来的风险；既要推动人民币国际化，减少货币错配和对美元体系的依赖，又要统筹协调好资本项目开放和人民币汇率机制完善；既要发挥金融科技促进创新服务实体经济的作用，又要防止过度创新，放大金融风险。

李旭红
北京国家会计学院财税政策与应用研究所所长

税改有助促进资源节约集约利用

相较于从量计征方式，从价计征建立税收与资源价格挂钩的直接调节机制，将促进市场主体综合开发利用资源，减少资源浪费并释放生态红利，对促进我国资源节约集约利用、加强生态环境保护等将发挥重要作用。在税收优惠政策方面，资源税法进一步固定和优化了资源税税收优惠的法律规定。例如，分列减征项目；增加“煤炭开采企业因安全生产需要抽采的煤成（层）气”“在油田范围内运输原油过程中用于加热的原油、天然气”免征项目等。在综合考虑资源开采的工艺特点和技术复杂程度基础上扩展减免税项目，有利于减轻特定行业企业的税收负担和生产经营风险，从而鼓励引导资源综合开发利用。

谢 瑞
东方金诚房地产行业高级分析师

房企资产布局或将出现减速

融资规模控制将对房企土地获取意愿产生影响，房企在新增土储方面将更加谨慎，并加大项目自有资金投入比重，同时业务区域布局将更加优化，注重深耕部分优质城市群，不再盲目扩大进驻城市数量。在房企销售回款未有显著回升及债务管理下，房企前期土地储备的开发进度或将有所放缓。总体来看，在新增土储意愿下降及存货开发进度放缓情况下，房企资产布局或将出现减速。首先，房企最重要的应对措施就是加大房地产项目销售回款，加大资金储备量，在项目拓展过程中降低对债券发行的依赖度；其次，需要坚持稳健的财务思路，控制企业杠杆水平，提升资金管理精细度，提高资金使用效率，积极开展融资创新。

欢迎读者就热点经济话题发表评论、漫画，来稿请发至：mzjjgc@163.com

本版编辑 马洪超 徐 达