

陶然论金

郭子源

违规置换房贷得不偿失

继国大行公布存量房贷利率调降细则后，多家股份行也于近日发布了相关公告。可以预期的是，接下来，违规置换房贷的空间将被大幅压缩，个别不法中介、借款人莫要再动“房贷置换”的歪脑筋，否则将得不偿失。

此前一段时间，存量房贷利率普遍高于消费贷、经营贷利率，个别不法中介便向借款人推销所谓的“转贷降息”生意。具体来看，不法中介先借给客户一笔过桥资金，让客户把房贷还清；然后，不法中介再帮助客户向银行申请消费贷或者经营贷，客户用这笔贷款归还过桥资金。这样一来，消费贷、经营贷置换了房贷，借款人每月需偿还的利息有所降低。

如今，这条路径不再有利可图，原因就在

于，房贷与消费贷、经营贷之间的利率差已大幅缩小。部分借款人为何会落入违规转贷的陷阱？主因是想省钱、节约利息。例如，存量房贷利率调降前，某借款人的房贷利率是5.1%，消费贷利率为3.8%，二者之间的价差是1.3个百分点；调降后，借款人的房贷利率可能降至4.3%，价差被压缩至0.5个百分点。

如果有人问，即便上述价差大幅缩小，转贷依然有“小利”可图，此观点忽略了一个重要事实——天下没有免费的午餐。不法中介向借款人提供的过桥资金，其价格不透明，往往远高于正常利率水平。此外，不法中介还可能收取各种名目的手续费、服务费等。这些成本的总额很可能已超过房贷、消费贷之间的微薄利差，如果算总账，借款人反而亏

钱了。

除了亏钱，转贷者还将承担违法违规风险。首先是“骗贷”风险。根据规定，借款人申请经营贷的前提是拥有实际经营的公司。然而，不少转贷者并没有公司，所谓的“公司”是不法中介通过伪造证件、流水等途径包装出来的。其次是“违约”风险。根据规定，经营贷必须用于企业的生产周转，不可挪作他用，但借款人却拿这笔钱归还房贷，明显违反了合同约定。银行若发现此事，借款人不仅要承担违约责任，自身的征信记录也将受损。

调降存量房贷利率的合法合规途径是，借款人通过银行官网、手机银行、微信公众号、线下网点等渠道，与银行充分沟通，详细

了解执行细则，并根据自身情况准备好相关材料。针对目前备受关注的申请方式问题，银行业已基本达成共识：如果某笔存量房贷是“二套转首套”，借款人需要主动向银行提出申请，并提供证明材料；如果某笔存量房贷已经按照首套房标准执行，银行将于9月25日对此类贷款集中批量调整，借款人无需再申请。

需要注意的是，在部分一线热点城市，存量房贷利率的调降幅度有限，房贷与消费贷、经营贷之间依然存在一定价差。对此，金融管理部门要加大排查力度，金融机构要定期自查，既要把好审核关口，也要做好资金流向的监测工作，避免贷款被违规挪用，切实降低风险隐患。

本报记者

李华林

财金观察

本报记者 董碧娟

财税政策精准支持创新创业

“这样的政策真好，享受政策成本几乎为零。”近日，创客总部合伙人陈荣根看到财政部、国家税务总局、科技部、教育部联合发布的《关于继续实施科技企业孵化器、大学科技园和众创空间有关税收政策的公告》时，立刻转发到朋友圈，并配上了这句话。“作为首批国家备案的众创空间之一，近年来这项政策有效降低了我们的运营成本，帮助我们可持续发展。”陈荣根对记者说。

今年以来，我国通过延续和优化完善多项税收政策、启动中小企业数字化转型城市试点、财政奖补专精特新中小企业等措施，为创新创业减负加力，推动创新动能持续增强。

惠企力度大覆盖广

“总的来看，目前已经初步形成了一套覆盖面广、优惠力度大、涵盖企业创新全流程各环节的税收支持政策体系。”财政部税政司司长贾荣鄂介绍，比如为鼓励创业投资，将创投企业税收优惠政策延续实施至2027年年底，允许依法备案创投企业的个人合伙人选择按单一投资基金核算，或者按创投企业年度所得整体核算，计算缴纳个人所得税。

在支持研发设备更新方面，将企业新购进单位价值不超过500万元的设备、器具一次性税前扣除，以及企业研发机构和外资研发中心采购设备全额退还增值税两项政策，延续实施至2027年年底。为鼓励企业创新，将科技企业孵化器、大学科技园和众创空间税收优惠政策延续实施至2027年年底，相关企业符合条件的予以免征增值税、房产税和城镇土地使用税。

“当前我国正处于调结构、稳增长的关键节点，对依靠高水平科技自立自强助力高质量发展提出了新要求。今年我国出台的财税支持科技创新的系列政策举措，具有力度大、广覆盖、多样化等特点，不仅能提升企业开展创新活动的‘本金’，还能进一步提升企业进行持续性创新信心。”中国财政科学研究院研究员韩凤芹表示。

今年3月，国家将符合条件行业的企业研发费用加计扣除比例由75%统一提高到100%的政策，作为制度性安排长期实施。在此基础上，国家税务总局会同财政部按照国务院决策部署，在原有10月份企业所得税预缴申报和年度汇算清缴两个时段享受研发费用加计扣除政策的基础上，再新增7月预缴申报期作为政策享受时点，帮助企业提前享惠。

“为切实保证这一新的惠企政策落实到位，税务部门依托税收大数据筛选符合条件的企业，定向开展政策精准推送和宣传辅导，确保企业‘知晓政策’；会同科技部门及时发布《研发费用加计扣除政策执行指引2.0》，细化政策口径，确保企业‘会用政策’；第一时间优化升级征管系统，改进电子税务局功能，让纳税人‘足不出户’即可快捷办理，确保企业‘用好政策’。”国家税务总局新闻发言人、办公厅主任黄运介绍。从7月份政策落实情况看，全国共有30.8万户企业提前办理研发费用加计扣除，可享受减免税额约2300亿元。

为进一步提升企业享受研发费用加计扣除政策的便利性，国家税务总局在近期发布的有关通知中专门明确：对纳税人因各种原因未在今年7月征期内及时享受研发费用加计扣除政策的，可在8月份、9月份由纳税人通过变更第二季度（或6月份）企业所得税预缴申报的方式补充享受。同时，税务部门将积极会同相关部门收集编研发项目鉴定案例，帮助符合条件的中小微企业充分准确享受政策红利。

多措并举鼓励创新

除了税收优惠的“滋润”外，财政资金还加速流向创新创业的关键领域和薄弱环节。

数字化转型是不少中小企业创新路上的一道坎，很多中小企业面临“不想转、不敢转、不会转”的困扰。前不久，财政部、工业和信息化部联合印发《关于开展中小企业数字化转型城市试点工作的通知》，明确于2023年至2025年组织开展中小企业数字化转型城市试点工作。中央财政对试点城市给予1亿元至1.5亿元定额奖励，支持地方政府综合施策，加快推进中小企业数字化改造、企业创新发展、重点产业链强链补链，提高中小企业核心竞争力。

“这一政策从供需两端发力，有针对性地解决中小企业数字化转型中面临的资金和技术问题，帮助企业与数字服务商、材料供应商、商品需求方等高效对接，并使中小企业和大企业在同一信息化平台上获得技术支持、展开竞争。”中国财政科学研究院研究员白景明表示。

专精特新中小企业聚焦专业领域和关键技术研发，是推动产业创新的重要主体。2021年到2025年，中央财政累计安排100亿元以上奖补资金，引导地方完善扶持政策和公共服务体系，分三批（每批不超过3年）重



点支持1000余家国家级专精特新“小巨人”企业高质量发展，促进这些企业发挥示范作用。同时，支持部分国家（或省级）中小企业公共服务示范平台强化服务水平，进一步聚集资金、人才和技术等资源。

今年以来，各地持续落实专精特新中小企业财政奖补政策，开展专精特新“小巨人”企业绩效评价，实行“有进有出”的动态管理机制。政策实施以来，已带动培育国家级“小巨人”企业1.2万家和省级专精特新企业9万余家。

不仅如此，各地财政部门进一步优化支出结构，加大科技创新支持力度。比如，北京上半年科学技术支出316亿元，增长5.9%，主要聚焦国际科技创新中心建设，加大智能汽车、集成电路、人工智能等重点领域科技攻关投入，支持新型研发机构、国家实验室等科创主体建设发展。

注重绩效强化协同

财税支持创新创业将如何加力提效？“要持续创新财政投入方式和投入机制，建立符合科技创新规律的后补助和普惠性税收优惠为主的财税支持体系，综合采用前补助、基金、贴息等方式，强化激励引导作用。”韩凤芹认为，要更加注重政策支持的结果导向，进一步强化政策实施绩效评价，推动建立支持创新的财税政策绩效评价体系，不断提高政策的针对性和有效性。

能够获得更多普惠、易得且稳定的政策支持，是企业的心声。“既普惠又能便利享受的政策，能让科创企业集中精力于产品研发和市场推广，全身心在市场上拼搏，专注服务客户创造价值，为经济社会高质量发展贡献专业力量。”陈荣根说。

发挥“四两拨千斤”的撬动作用也很重要。今年以来，多地相继设立产业引导基金，新兴产业和专精特新企业是重点支持对象。比如，安徽财政出资500亿元设立省新兴产业引导基金，充分发挥财政资金杠杆撬动作用，引导更多社会资本投向新一代信息技术、新能源汽车、智能网联汽车、新材料、高端装备制造、智能家电等十大新兴产业领域。

“创新的关键在于激发人的活力。财税支持不仅要重视物的积累，更要注重人的集聚，未来我们需要进一步强化对人才尤其是高端人才的财税支持。”韩凤芹认为，要进一步强化政策协同，更加注重加强财政政策与科技、金融、人才等政策的统筹，建立支持科技创新的长效政策体系，促进资金链与创新链、产业链、政策链的深度融合。

财政部有关负责人表示，下半年将确保研发费用加计扣除等惠企创新政策应享尽享，引导更多中小企业向专精特新方向发展。同时，研究深化财政科技经费分配使用机制改革，不断提升科技投入效能。加大关键核心技术攻关保障力度，研究支持先进制造业发展的相关政策，打造现代化产业体系。

近日，中国证监会发布《上市公司2022年年度财务报告会计监管报告》（以下简称《报告》），《报告》显示，截至2023年4月30日，除ST摩登等6家公司外，A股市场共有5158家上市公司披露了2022年年度报告，其中主板3195家、创业板1255家、科创板517家、北交所191家，实现盈利的4111家、发生亏损的1047家。按期披露年报的上市公司中，235家公司被出具非标准审计意见的审计报告，其中无法表示意见37家、保留意见94家、带解释性说明段的无保留意见104家。

上市公司信披的真实性、及时性、准确性和完整性一直是投资者所关注的重点。“为掌握上市公司执行企业会计准则和财务信息披露规则的情况，证监会会计部组织专门力量抽样审阅了上市公司2022年年度财务报告。”《报告》披露，总体来看，上市公司能够较好地理解并执行企业会计准则和财务信息披露规则，但仍有部分上市公司在收入、长期股权投资与企业合并、金融工具、资产减值、非经常性损益等方面，存在会计处理错误或财务信息披露问题。

具体来看，《报告》提出的七方面问题需要关注：一是收入相关问题方面，包括未恰当合并合同和识别单项履约义务、未恰当识别单项履约义务并判断主要责任人和代理人等。二是长期股权投资与企业合并相关问题方面，包括错误计量合并财务报表层面丧失控制权时剩余股权的公允价值、错误核算非同一控制下企业合并中被购买方因政府补助确认的递延收益在购买日的公允价值等。三是金融工具确认与计量相关问题方面，包括错误核算已背书或贴现但不能终止确认的应收票据产生的金融负债等。四是资产减值相关问题方面，包括未及时计提应收账款预期信用损失等。五是其他确认与计量问题方面，包括错误地将不能单独出售的房屋计入投资性房地产等。六是列报与披露相关问题方面，包括未恰当抵销集团内部的债权债务等。七是非经常性损益相关问题，审阅分析发现，部分上市公司未按照非经常性损益相关规定，恰当披露非经常性损益项目。

针对上述问题，证监会表示，下一步将继续做好以下工作：一是梳理审阅发现的上市公司问题线索，及时跟进并按规规定进行后续监管处理。二是就监管工作中发现的典型问题，组织召开年度财务信息披露监管协调会，统一监管口径。三是继续以案例解析等形式加强实践指导，提升企业会计准则、财务信息披露规则执行一致性和有效性。四是密切跟踪市场热点难点问题会计处理问题，加强调查研究，强化专业技术支持。

信息披露是股票发行注册制改革的核心，证监会高度重视上市公司信息披露制度建设，尤其是近年来，面对上市公司信息披露监管出现的一些新情况、新问题，不断完善相关机制。2021年3月份，证监会发布修订后的《上市公司信息披露管理办法》，完善信息披露基本要求，新增简明清晰、通俗易懂原则，完善公平披露制度等；2021年6月份，证监会发布了修订后的上市公司年度报告和半年度报告格式准则等。同时，为帮助投资者更好读懂上市公司定期报告，监管部门积极引导上市公司召开业绩说明会。据中上协统计数据，沪深北三市共计4510家公司召开2022年年报业绩说明会，召开比例约95.09%。

“完善的信息披露制度、常态化的抽样审阅等，对于促进上市公司规范运作、提高资本市场的透明度和效率、保护投资者合法权益具有重要意义。有助于从外部推动公司完善内部治理，帮助投资者充分获取信息，审慎作出投资决策。”广西大学副校长、南开大学金融发展研究院院长田田辉表示，未来要进一步提高抽样审阅的威慑力，还需加大对审阅中发现的财务造假、资金占用、信披违规等问题的处罚力度，以严管重罚倒逼上市公司不再屡屡犯错。

本版编辑 陆敏 武亚东 美编 王子莹

邮储银行天津分行 惠农促发展 纾困解难题

7月28日以来，受强降雨影响，天津市海河流域发生超预警以上的洪水。为确保重要防洪保护区以及重要城市等防洪安全，天津市主要入海口开闸泄洪。

刘先生主要从事农药、化肥批发与零售行业，经营地位于泄洪受灾中心地带。在当地政府帮助下，虽然成功向外转移大部分存货，但是仍有一部分没能成功转移。邮储银行西青支行在走访时了解到，刘先生一年的销售额在5000万元左右，主要是辛口镇以及河北省周边农药、化肥的批发与零售，其名下经销商有几百户之多。“我的存货总额将近2000万元左右，预估受灾金额在500万元左右。已经上报并申请相关的受灾补贴，由于相关手续以及目前的经营情况，企业运转仍需要继续订货，以满足正常的经营运转。”刘先生说道。邮储银行西青支行在了解到其困难后，立刻安排客户经理现场实地核实，制定金融贷款方案，测算授信额度，当场审批通过100万元贷款。

邮储银行天津分行出台了《进一步加强金融支持涉农客户防汛抗灾及灾后重建工作的通知》，给予灾后重建农户专项低价信贷支持，对于存量受灾客户给予展期、减额续贷、无还本续贷、还款方式变更等支持，为客户因受灾造成征信问题的客户，给予征信调整。

（数据来源：邮储银行天津分行）
·广告

邮储银行辽宁省营口市分行 深耕乡村振兴 践行使命担当

邮储银行营口市分行始终践行服务“三农”的社会职责，发挥点多面广、覆盖城乡的网络优势，在乡村振兴工作中贡献力量。今年，营口市分行作为承办单位，与市金融监管部门以及乡村振兴领域的主要金融机构，共同举办了乡村振兴联席会议，分享乡村振兴工作经验，探讨乡村振兴领域新作为。

多年来，营口市分行积极践行普惠金融，形成邮储支农显著特点。一是覆盖范围广。依托自营加代理模式，乡镇全覆盖，扶持农户家庭超过13万户次。今后将进一步发挥网络优势，让邮储银行的每位客户都拥有授信额度，让“信用即财富”惠及广袤乡村。二是扶持力度大。认真落实脱贫攻坚要求，帮助建档立卡贫困户脱贫致富，推出妇女创业贷款、个人涉农创业贷款等特色产品，帮扶回乡创业农民工、农村妇女、创业青年等县域群体。三是产品特色多。围绕乡村经济发展模式，搭建银政、银协、银企、银担、银保等平台，构建以区域性特色产品为支撑的涉农贷款产品体系。四是数字转型快。优化手机银行功能，上线手机银行“三农”版，推出线上“极速贷”“信用贷”“网商贷”等“三农”产品，近2年内累计服务农户已超过5000余户。

全面推进乡村振兴是一项长期任务，需要驰而不息、久久为功。营口市分行将坚守服务“三农”定位不动摇，持之以恒、接续奋斗，努力在乡村振兴新篇章中留下邮储色彩。

（数据来源：邮储银行营口市分行）
·广告

邮储银行威宁县支行 “毕邮贷”成功发放

“不愧是专为毕节人设计的‘毕邮贷’，从贷款咨询到资金到账，仅用了一天的时间。邮储银行切实解决了我们实实在在的难题。”贵州省毕节市威宁县某餐馆负责人感激地说。

“毕邮贷”是邮储银行贵州省分行为了更好地落实政府以及金融监管部门要求，在邮储银行总行出台了支持贵州省毕节市建设贯彻新发展理念示范区若干政策后，出台的《关于支持毕节普惠金融改革试验区小企业贷款产品——“毕邮贷”实施意见》，为助力毕节市申建普惠金融改革试验区贡献邮储力量。

按照邮储银行毕节市分行统一部署，各县（市、区）支行持续加大企业走访力度，坚持每周三大走访工作。在了解到企业急需流动资金支持扩大生产规模后，威宁县支行小企业客户经理为企业推荐了“毕邮贷”贷款，并给予全流程作业大力支持，真正建立起快速有效的助企“绿色通道”。随着“毕邮贷”的成功发放，丰富了毕节市分行多产品组合模式。目前已推出税务、发票、进出口、工程、科技、政采等多达十几种操作模式，考虑到小微企业普遍存在抵押物不足的情况，信用类融资模式占了10种，加大了信用类贷款的发放力度。截至目前，累计发放线上贷款金额超6亿元，及时有效地解决企业融资难、融资贵的问题。

（数据来源：邮储银行毕节市分行）
·广告

山东聊城江水域旅游度假区 科技激活民政工作新引擎

构建南部新区、打造活力新城。山东聊城江水域旅游度假区（简称“度假区”）社会发展局积极探索“党建+理论武装、养老服务、社会救助、基层治理、社会服务”工作模式，为全区民政工作高质量发展激活活动引擎。

近年来，度假区社会发展局按照省、市民政部门部署，根据《新时代新社区新生活服务质量提升行动方案》，践行“三提三敢”工作要求，打造出一大批社区党群服务中心典型。社会发展局联合湖西街道办事处完善基层党员线上“下单”的闭环处理；线下依托4处“红旗驿站”和“两代表一委员”为民工作室，组织引导28个单位、350多名机关党员进社区，共受理服务事项3368项，办结3302项，群众满意率达98%，满意率显著提升。

度假区社会发展局围绕老年人生活诉求，全区7家备案养老机构设置床位714张，其中护理型476张，占比66%。聘请知名专业养老服务组织，高质量完成120余人次养老服务人员技能培训，筹措经费力保幸福食堂运营日渐完善。全区4家幸福食堂共吸引72570人次就餐，发放市区两级就餐补贴19738元。以“互联网+智慧平台”为基础，给居家独居老人量身定制一键呼叫紧急呼叫腕带，在紧急情况下，老人可通过腕带一键直呼社区服务人员，工作人员将根据网格划分迅速上门处理。

科技改变生活，智慧助力前行。依托科技力量构建社区治理、红色物业、社区达人和党群服务4大智慧平台，涵盖“智慧+网格、政务、物业服务、医养”等诸多方面，打造出“智慧福庄·M15共享社区”示范点，有效实现了度假区社会基层治理体系现代化发展，为度假区经济社会快速发展夯实了基础。

（数据来源：山东聊城江水域旅游度假区社会发展局）
·广告