

财金视野

资产评估“低级错误”要不得

资产评估不能“走过场”，也不能算出“糊涂账”，而是要加强内部治理、质量控制，通过专业服务确保评估结果公允、合理，提升行业公信力。只有敬畏财经纪律“高压线”，不断提升专业能力和服务水平，资产评估行业才能行稳致远。

计算错误导致低估或高估、评估程序缺失、评估范围遗漏、现场调查不规范……这一系列“低级错误”，竟然发生在从事证券服务业务资产评估机构身上。近日，财政部披露2022年度资产评估行业联合检查情况，一些不尽职责的评估机构和从业人员受到严肃处理。

作为专业服务，资产评估按照一定的评估准则，对不动产、动产、无形资产、企业价值、资产损失或者其他经济权益进行评定、估算。这是市场交易的重要依据，对促进市场资源配置发挥引导作用。资产评估机构同样，是市场经济特别是资产市场的“看门人”。既为“看门人”，则责任重大。仅就资本市场而言，2022年度185家从事证券服务业务资产评估机构出具了9515份资产评估报告。这些资产评估报告，涉及资产规模巨大，直接关系到交易的公平性、合理性，更关系着广大投资者的利益。

在上市公司并购、重组中，资产评估对交易能否顺利进行起到关键作用。今年7月底，某上市公司公告，拟收购其大股东旗下一家净资产负5000多万元、账面价值-2.24万元的公司，评估后资产价格高达5.62亿元。这起让人颇感惊奇的“溢价2.5万倍收购”，引起监管机构关注，要求说明评估的公允性、收购价格是否审慎合理。其后，这起关联收购终止。

实际上，在行业快速发展的同时，资产评估的一些乱象屡见不鲜。近期，证监会发布的证券资产评估市场分析报告显示，个别资产评估机构多次被查处，高溢价减值测试评估为违规高发领域。一些评估机构执业行为不规范，表现可谓五花八门，比如，盈利预测核查不到位、评估方法选取不恰当、计算公式错误、参数取值不合理、资产评估报告及说明存在错误、披露不符合规定等。“失之毫厘，谬以千里”，无论是故意为之还是一时疏忽，这些行为都严重影响资本市场秩序，一些评估机构和从业人员的专业胜任能力、责任心令人堪忧。

诚信是资产评估机构的“生命线”，可谓立身之本、执业之基。只有加强行业治理，提升执业质量，资产评估行业才能更好发挥应有作用。资产评估行业要加强自律和强身健体。评估机构及其评估师开展业务应当遵守法律、行政法规和评估准则，遵循独立、客观、公正的原则，特别是要严格履行调查职责，独立分析估算，勤勉、谨慎、规范从事业务。资产评估不能“走过场”，也不能算出“糊涂账”，而是要加强内部治理、质量控制，通过专业服务确保评估结果公允、合理，提升行业公信力。监管部门要持续强化管理，从严治违

违法违规行为。从源头上，有必要提高评估机构设立要求，明确评估机构合伙人或股东任职资格、压实合伙人或股东的责任，规范评估机构管理和执业行为。同时，聚焦行业突出问题，对于各种“低级错误”、违法违规行，从严从重处罚。现行《资产评估法》对违法行为处罚力度相对较小，新《证券法》则较大幅度强化了法律责任规定。下一步，有必要通过统一法律规定，提高违法成本，增强对资产评估违法违规行为的震慑力。

今年初，中办、国办印发《关于进一步加强财会监督工作的意见》，明确严肃财经纪律，提升财会监督效能，资产评估行业就是其中一个重要领域。只有敬畏财经纪律“高压线”，不断提升专业能力和服务水平，资产评估行业才能行稳致远。

监管部门要持续强化管理，从严治违

习近平总书记浙江考察时强调，深化国家数字经济创新发展试验区建设，打造一批具有国际竞争力的战略性新兴产业集群和数字产业集群。这对于强化我国技术创新能力、提升产业链韧性适应能力、增强产业国际竞争能力具有重要战略意义。

数字经济以数字技术创新为关键，以信息通信技术和人工智能为载体，以数据为主要生产要素，具有知识密度高、资源集聚度高、智能化水平高的特点。这一产业已成为引领产业变革的核心力量与重要引擎，并引发全球要素资源重组、全球经济结构重塑。一直以来，中央高度重视数字产业发展，先后出台一系列相关政策。2019年10月份发布实施《国家数字经济创新发展试验区实施方案》，河北省（雄安新区）、浙江省、福建省、广东省、重庆市、四川省等6个国家数字经济创新发展试验区正式启动。此后，我国数字产业发展进入快车道，围绕数字生产要素流动、数字要素配置等关键问题，有针对性地开展试验与探索，数字产业发展取得明显成效。2022年我国数字经济规模首次突破50万亿元大关，数字经济占国内生产总值比重达到41.5%。

同时也要看到，与发达国家相比，我国数字经济的比重仍然不高，数字产业创新发展中仍然存在一些突出问题。比如，关键领域核心技术外部依赖性大、数据安全保障制度不健全、供应链安全存在隐患、发展环境有待进一步提升，等等。今后一段时期，应进一步认识“国家数字经济创新发展试验区建设”的使命和定位，牢牢把握新一轮科技革命和产业革命的战略机遇，充分运用前沿数字技术，深入推动数字经济与实体经济深度融合，对传统产业和模式进行全方位、全链条、系统化改造升级，着力打造一批具有国际竞争力的战略性新兴产业集群和数字经济产业集群。

瞄准“卡脖子”关键核心技术，集中力量攻关突破。对于一些周期长、风险大、难度高、前景好的战略性新兴产业和科研项目，应系统布局、系统组织，集中优势资源，最大限度地激发各类创新主体的潜能，释放各类创新主体的活力。充分发挥政府、市场各自优势，实行灵活产业政策，根据产业链条的动态变化适时进行政策调整，确保数字经济产业链的高端化发展及技术上的持续创新导向性。除通过给予科研经费直接支持技术创新外，还应借鉴国外成功经验不断拓展技术创新资金支持方式。

抓住数字技术关键环节，加强数字监管体系建设。加快数字监管领域的立法，明确数据产权归属，规范数据使用规则，加强数据安全保障，强化数据产权及隐私权保护。实施差异化监管，对业务范围广、行业影响力大、外溢性强的数字平台实施重点监管，对于新兴业态和行业规模较小的平台给予宽容创新。借鉴金融领域“监管沙盒”手段，以包容和审慎的态度对数字经济新业态、新模式实行监管。完善开放公平的公民隐私保护、知识产权保护、反垄断与公平竞争等配套制度。

确保供应链安全，切实做好强链补链。梳理数字经济产业链、供应链，抓实抓牢关键领域关键环节，积极参与全球产业链重构，着力发展产业链优势。支持重大产业项目集聚，鼓励企业按照产业链环节与资源价值区段相匹配原则合理迁移、布局。发挥重点企业和机构研发优势，建设面向行业、区域的工业互联网云平台，推进传统基础设施的数字化、智能化改造，助力企业扩大规模及业务拓展。

立足区域特色和优势，推动差异化协同发展。坚持差异化发展，根据各地独特的产业特色、发展基础、战略需求等，积极完善目标体系，制定并实施发展重心各异、发展特色独特的区域化数字经济发展战略。建立健全规章制度，加强地方政府的业务协同和管理能力，打破条块分割的“信息孤岛”，推进政务信息系统由内向外整合共享。在管理制度、政策、法规等方面，推动数字化要素和基础设施建设的深度融合，打破体制机制壁垒，强化区域政策协调，构建与数字经济特点相匹配的制度体系，进一步挖掘数字产业发展潜力。



曾国华

王琛伟

马燕坤

保持商业银行合理盈利水平

从长远看，商业银行需要保持合理的盈利水平，以提高金融服务经济发展的可持续性。

一方面，针对银行业净息差处于历史低水平并且仍然有下行压力的情况，需要稳定银行业净息差，保持银行合理盈利水平。在具体实践中，可以在负债端压降银行成本。目前，国内存款尤其是定期存款规模较高，需要发挥好存款利率市场化调整机制的重要作用，推动存款利率合理调整。货币政策还应采用结构性政策工具降低银行负债成本。与此同时，可以在资产端进行合理的差异化定价，以稳定银行的收益。

另一方面，善于利用外源资本作为补充。除了商业银行发行资本债券补充资本外，还要充分利用政府支持政策。2020年疫情期间，国务院明确地方政府专项债券中可以安排一定额度，用于补充中小银行资本金。财政部也向多地地下达了中小银行专项债券额度，以帮助其补充资本金，中小银行需要充分利用好政府的支持政策来补充资本。

商业银行利润来源于实体经济，利润大部分又用于补充资本，并通过资本的杠杆作用，扩大对实体经济的信贷支持，从而反哺实体经济，促进经济平稳发展。我国商业银行本身资本补充渠道相对有限，在拓展外源资本补充渠道的同时，保持内源资本补充能力尤为重要，而保持一定的利润增长是内源资本补充的重要方式。当前，我国经济运行面临诸多困难挑战，需要商业银行加大对实体经济的支持力度，也需要商业银行维持稳健经营、防范金融风险，保持合理的利润和净息差水平，进而提高金融服务经济发展的可持续性。



王 鹏作(新华社发)

莫让住民宿成为“拆盲盒”

如今不少人出游，喜欢住风格多样、“小而美”的民宿。全国多地瞄准商机布局民宿产业，但民宿行业快速发展的同时，也暴露出一些安全、管理等方面的问题，住民宿犹如“拆盲盒”，引发不少消费者吐槽。在相关投诉平台上，与民宿有关的投诉类型主要集中在以下方面：预订后无法入住，退改不便；虚假宣传，货不对板；卫生状况堪忧，潜藏安全隐患等。眼下，民宿消费虽然火热，但不宜一哄而上无序发展。未来，应多措并举推动民宿行业发展，加强产业融合，突出文化特色、提升服务水平，加大力度整治行业乱象，更好满足多层次、个性化、品质化的大众旅游消费需求，进而为旅游业高质量发展贡献更大力量。

(时 锋)

邮储银行沈阳市分行 农贷通为乡村振兴注入金融活水

贷款难一直是制约农户发展产业的难题。长期以来，邮储银行沈阳市分行不断加快推进农业农村现代化战略部署，在服务涉农客户领域积极探索、创新求变，先后实现“核心企业、特色产业、白名单”3大服务涉农客户模式创新，通过抵押、信用、担保等多种担保方式，打造出肉牛、粮食、肉鸡、淡水鱼、酸菜等9大特色产业专属贷款。

针对行业特色、区域特性、客户属性等配备专属产品要素，邮储银行沈阳市分行充分发挥网点多、横向广、纵向深的特点，依托网络申请简便、随支随取，做好资金保障、深化农村信用体系建设等工作，做好涉农产业生产经营活动的贷款服务。

聚焦乡村特色产业，邮储银行沈阳市分行出台了“绿色通道、利率优惠、无还本续贷”等相关政策，打通金融服务最后一公里。优化产品、整合多方信息，对全辖内村镇情况进行统计梳理，按区域划分后逐个分析，细化到个人，深耕细作，助力特色产业实现由小到大、由弱到强的良性发展。

邮储银行沈阳市分行以城市商圈、农村信用体系为抓手，坚持城乡联动，巩固线上线下有机融合核心竞争优势，全力推进春耕夏耘秋收、为乡村振兴注入金融活水。

邮储银行沈阳市分行将加快数字化转型，加强平台合作实效，抓实特色产业融资需求，提升“三农”服务质量和效率，为全省农业产业发展助力。

(数据来源:邮储银行沈阳市分行) 广告

邮储银行山西省分行 电子保函提升服务实体经济效能

“感谢邮储银行，有了这份保函，我就可以装订标书了。”这是山西韵通机械设备有限公司负责人，在企业网银上看到邮储银行为其开立的招投标保函后，向山西省分行客户经理发来的感谢信。

山西韵通机械设备有限公司是山西省吕梁市文水县一家主营钢模板加工的企业，参与招投标项目比较频繁，一直通过转账缴纳保证金的方式参与投标，经常占用资金。也曾想过开立保函的方式投标，但当时的保函产品多采用线下模式，时效慢而无法满足需求。今年，邮储银行推出创新产品电子保函后，办理效率得到大幅提升，在知悉山西韵通机械设备有限公司有投标项目，需开立保函后，主动上门服务，仅用半天时间，完成授信及开函的全线上电子化服务，同时省去了客户缴纳保证金，减少了资金占用。

今年以来，为进一步提高金融服务实体经济效率，邮储银行山西省分行大力推广电子保函业务，降低中小微企业交易成本，助力企业“轻装上阵”。电子保函业务作为一种替代保证金的担保工具，已经成为企业的主流担保工具。电子保函业务依托企业手机银行、企业网银，可实现线上授信、线上开函，也可实时查看保函申请进度等功能，企业可以足不出户就能完成业务办理。

邮储银行山西省分行将积极履行国有大行责任担当，持续深耕区域特色，充分发挥邮储银行在电子保函上的领先优势，围绕公共资源交易中心投标、农民工工资支付和履约等重点领域，积极开拓电子保函场景，为有效提升服务实体经济效能增添新的动力。

(数据来源:邮储银行山西省分行) 广告

邮储银行深圳分行

创新黄金租借业务

今年9月19日，邮储银行深圳分行黄金租赁创新业务正式落地，为某黄金企业提供了折合人民币4691万元的实物黄金。业务以租借黄金的形式取代传统信贷，可为产金、用金、涉及黄金加工、贸易等相关企业提供现金流，帮助企业降低资金占用的成本，拓宽企业融资渠道，助力企业扩大规模及业务拓展。

此黄金企业是中国内地及港澳地区的知名珠宝商，拥有包括珠宝镶嵌首饰、铂金/K金产品、黄金产品以及钟表等系列产品，对黄金租赁业务有强烈的需求。在了解到企业需求后，邮储银行深圳分行总分联动，通力合作，精准对接，优化流程，主动为其构建了专属产品搭配策略，旨在为其提供高契合度的综合性服务方案。随后，邮储银行深圳分行仅用2个工作日就推动实现了业务落地。通过“融金”替代“融资”，有效满足了企业的黄金使用需求，获得客户认可，有效提升了客户黏性。

一直以来，邮储银行深圳分行积极推动贵金属租赁业务发展，为客户带来实实在在的益处。贵金属租赁业务适用于贵金属及有色金属开采、冶炼、加工、销

本版编辑 梁剑箫 丁鑫 来稿邮箱 mzjgc@163.com

(数据来源:邮储银行深圳分行)

广告