

严字当头管住“看门人”

近日,财政部发布2023年财会监督专项行动公报显示,各地财政部门对197家会计师事务所、509名注册会计师作出行政处罚,同比分别增长13.22%、21.77%。财务造假、会计师事务所履职不到位并非新问题,持续增长数字应引起高度重视。

通过对比可以看出,这次处罚数量不仅增幅不小,而且这个增幅是建立在上一年的“高基数”之上的。按照此前公告,2022年各地财政部门对174家会计师事务所、418名注册会计师作出行政处罚,同比增长104.71%、294.34%,超过前三年行政处罚总量。这些数据表明,一方面,监管层对规范财务审计秩序保持高压态势,加大检查、处罚力度;另一方面,注册会计师行业的违法违规行为仍屡禁不止、层出不穷。

注册会计师行业被称为市场经济的“守门人”,资本市场的“看门人”,职责不可谓不重要,在防范欺诈造假行为、保护投资者合法权益上被寄予厚望。然而,“看门人”职责履行不到位的问题屡见不鲜。近期,资本市场一些重大财务造假案件相继曝光,有的规模之大、情节之恶劣甚至刷新了公众认知,除了实施造假行为的公司自身,提供审计服务的会计师事务所也往往难辞其咎。

如何治理财务舞弊、推动会计师事务所

遏制公司财务造假、规范财务审计秩序,既要治标,更要治本。审计委托制度要探索更加合理的机制,推动提升审计独立性和质量。日常监管要强化“严”字当头,重拳打击会计审计违法违规行,真正做到“长牙带刺”、有棱有角。

履职尽责,长期以来在国内外都是一个突出问题。会计师事务所是“看门”中失守,机制上的缺陷是一个重要原因。独立性是注册会计师执行审计业务的灵魂,也是实现审计客观、公正的前提。在公司审计中,往往由实际控制人操控的董事会或管理层聘任审计师,这意味着管理者既是审计委托者也是被审计对象,审计的独立性受到严重影响,有的会计师事务所不能履职尽责,甚至与公司串通舞弊。

同时,现实中不少会计师事务所的执业质量堪忧,违法违规行为频发。从这次公布的典型案例看,有的会计师事务所出具审计报告无任何形式的审计工作底稿,未履行必要的审计程序,未获取充分适当的审计证据;有的会计师事务所已持续不符合执业许可条件,还在未备案从事证券服务业务的情况下为新三板公司出具审计报告、验资报告;有的会计师事务所存在注册会计师挂名执业、允

许他人以本人名义执行审计业务的问题。如此低劣的专业能力和混乱的内部管理,焉能真正替投资者守好门?

遏制公司财务造假、规范财务审计秩序,既要治标,更要治本。从审计委托制度上,要探索更加合理的机制,推动提升审计独立性和质量。去年,财政部、证监会等部门联合发布了国有企业、上市公司选聘会计师事务所管理办法,对选聘决策机构、选聘方式等事项进行规定。其中要求,上市公司聘用或解聘会计师事务所,应当由审计委员会审议同意后,提交董事会审议,并由股东大会决定。这些机制的实施有利于保护会计师事务所和利益相关方的合法权益,规范国有企业、上市公司选聘会计师事务所行为,推动提升审计质量效果。同时,有必要对新机制实施效果进行跟踪、评估,并持续完善优化。

从日常监管上,要强化“严”字当头,重拳

打击会计审计违法违规行为,坚决做到“零容忍”,真正做到“长牙带刺”、有棱有角。会计师事务所如果违法违规成本太低,则极有可能铤而走险违法违规牟取非法利益。而一些处罚措施比如责令限期整改、作出警告、没收违法所得、暂停执业等,往往难以产生实质性的触动。应该加大违法成本,特别是对重大财务造假、审计师串通舞弊案件从严从重处罚,才能对违法违规者形成有效震慑。从监管必须依靠制度化、常态化的长效机制,当前要推动加快修订注册会计师法,进一步完善行政强制措施、丰富监管工具、细化处罚标准、加大处罚力度。

当然,规范财务审计秩序、推动会计师事务所履职尽责仅仅是打击财务造假的一环。应建立综合惩戒体系,既要完善公司治理结构、强化公司内控防线,又要压实会计师事务所“看门人”责任。通过综合施策、标本兼治,有效净化市场环境,促进经济健康运行。



王勇

推动林下经济台阶

郭 珍

今年的《政府工作报告》明确指出,必须践行好大农业观、大食物观,始终把饭碗牢牢端在自己手上。中央一号文件也将“确保国家粮食安全”放在突出地位,要求“树立大农业观、大食物观,多渠道拓展食物来源”,明确提出要“开发森林食品”。

我国拥有丰富的森林资源,《2022年中国自然资源统计公报》显示,全国共有林地28352.7万公顷。同时,我国是世界上生物多样性最丰富的国家之一,生物资源种类多样,蕴藏丰富。这些为林下经济的发展提供了多样化的物质基础。利用森林资源优势发展以林下种植、林下养殖、相关产品采集加工和森林景观利用等为主要内容的林下经济,不仅可以拓展食物来源,也可以变资源优势为经济优势,助力乡村振兴和农民增收致富。

多年来,我国从金融、科技、林地利用等多方面强化对林下经济的政策支持,在政策引导和市场需求驱动下,林下经济发展呈现稳中有进的良好态势,涌现出一大批通过发展林下经济实现“生态美、产业兴、百姓富”的典型。也应看到,林下经济发展仍存在比较优势弱、产业链条短、品牌建设弱、产业效益低等问题,还需打造多要素联动、多主体合作、多领域协同的创新生态,通过生产模式、经营模式、合作模式的创新引领林下经济高质量发展,推动林下经济走上台阶。

创新生产模式,增强森林食物供给能力。除了通过采集直接从森林获取食物外,可以根据林业周期和生物习性,不断创新、丰富立体种养模式,实现资源共享、优势互补、循环相生和协调发展,进一步提升森林食物供给能力。在此过程中,要特别注意处理好生产与生态的关系,促进形成生态产业化和产业生态化的良好局面。运用生态化培育、清洁化生产和资源循环利用模式,实

现森林生产与生态效益、保护与发展的双赢。下经济发展双重目标,达成经济效益与生态效益的双赢。创新经营模式,延伸林下经济产业链。森林食物供给能力增强后,延伸林下经济产业链,促成高质量森林产品价值实现,才能激发生产经营者持续供给森林食物的内在动力。林下经济产业链强不强,关键看培育经营规模大、带动能力强的龙头企业。龙头企业能够集成利用资本、技术、人才等生产要素,向前拓展原料基地建设,向后延伸林下经济产品精深加工,可以带动林农、家庭林场、合作社等生产经营主体发展专业化、标准化、规模化、集约化生产,形成林下经济全产业链条。

创新合作模式,提升林下经济产业层级。围绕产业链部署创新链,打通基础研究、应用研究到技术开发和产业化的通道,为林下经济产业发展提供强有力的科技支撑,才能推动林下经济产业从要素驱动向创新驱动转变,实现产业层级的跃升。以林下经济产业发展中的问题和需求为导向,构建龙头企业牵头、高校院所支撑、各创新主体相互协同的体系化、组织化、任务型创新联合体,加速创新资源的流通、交互、配置,不断攻克林下经济产业发展的核心技术与实用技术。

此外,还需要根据企业、高校院所等创新主体在目标取向、约束条件、行为方式甚至观念认识上的不同,采取差异化支持政策,激发各创新主体协同创新动力和能力。如利用成果转化、税收优惠和政府购买等政策降低企业协同创新的成本以及新产品的销售风险,利用项目支持推动高校院所加入林下经济协同创新中。构建协同创新平台,有效组织、串联起不同类型的创新主体,促使创新联合体在最大范围内、多层次间正常、稳健、持续地运作,为发展林下经济提供强大动力源。



王 锋

跳出“自动续费”陷阱

近日公布的《中华人民共和国消费者权益保护法实施条例》对自动续费问题作出明确规范:经营者采取自动展期、自动续费等方式提供服务的,应当在消费者接受服务前和自动展期、自动续费等日期前,以显著方式提请消费者注意。条例自2024年7月1日起施行。随着越来越多的网站或APP只向会员提供内容和服务,大量消费者不得不选择开通会员,自动续费成为消费者频频遭遇的陷阱,社交媒体平台上对自动续费的吐槽屡见不鲜。《条例》从法规层面进一步规范自动续费,有助于降低消费者维权成本。接下来,要进一步加强自动续费监管治理,确保消费者明确知晓自动续费条款,避免因不清楚或误导性的自动续费而产生负担,保护消费者权益,促进行业良性发展。

(时 锋)

专项债是地方政府扩大有效投资、对冲经济下行压力的重要手段,在稳增长、防风险和惠民生方面发挥了重要作用。今年《政府工作报告》明确提出,合理扩大地方政府专项债券投向领域和用作资本金范围,额度分配向项目准备充分、投资效率较高的地区倾斜。作为经济周期调节的重要工具,专项债的作用将更加凸显,加强和完善地方政府专项债管理,有利于进一步提升积极财政政策效能,对推动经济回升向好具有重大意义。

近年来,面对经济下行压力,财政政策陆续发力,专项债规模快速扩容,专项债管理不断完善。首先,债务规模稳步扩大,为保持财政支出强度、拉动有效投资提供重要支撑。其次,支持领域不断拓宽,目前专项债重点支持范围已扩容至十一大领域,有序保障了重大项目建设资金需求。同时,债务期限持续拉长,融资成本有效降低。地方政府专项债券平均发行期限由2018年的6.1年延长到2023年的15.2年,延长了9.1年。另外,投向结构不断优化,当前专项债资金投向领域和用作项目资本金范围不断优化,专项债投资的基础、兜底、引导等特点更加鲜明。项目绩效评价工作也不断加强,涉及事前评估、目标管理、运行监控、评价管理等环节,提高了资金使用效率。

尽管如此,我国专项债管理仍存在一些亟待解决的问题。比如,项目储备不足,部分项目由于前期论证不充分、方案不合理等,导致资金长期闲置,未及时形成实物工作量,“钱等项目”现象仍然存在。又如,信息披露不到位,部分专项债的披露内容仍存在关键信息缺失、披露口径不统一、披露标准地区差异较大、各类风险信息披露程度不高等现象,且信息披露较集中在发行申报阶段,专项债存续期间的信息披露不及时,导致信息透明度不高,影响资金使用效率。此外,“重申报、轻管理”现象普遍存在,造成项目停滞、项目内容擅自变更、项目收益较差等,部分地方政府缺乏提升专项债资金使用效率、形成实物工作量的行动自觉,尚未建立“借、用、管、还”全流程管理,绩效评价和监督审查机制不健全,专项债资金使用效率有待提高。对此,应进一步建立健全专项债项目管理机制,做好事前、事中和事后项目评估,推动专项债资金使用提质增效。

做好优质项目储备和布局。建立科学合理的专项债项目评审机制,确立科学的评审指标和标准,严格遴选新上项目,做到优中选优。优先支持在建项目和成熟度比较高的项目,早发快用专项债资金。完善专项债信息披露机制,建立专项债信息披露平台,及时披露专项债项目立项、建设、运营及收益、资产情况,提高信息披露的完整性、准确性和及时性。

完善专项债发行机制。明确专项债发债、用债、偿债主体责任,减少省级政府的信用背书和隐性担保,提高专项债发行的市场化程度。建立健全专项债支持项目的变更和退出机制,以及专项债提前偿付机制。继续优化专项债投向结构,合理扩大地方政府专项债用作资本金范围,提高用作项目资本金比例,完善项目配套融资制度,提高社会资金对专项债项目融资的积极性,更好发挥专项债资金的带动作用。

建立健全专项债资金管理制度。通过专户管理,精准核算专项债券资金、项目资本金、项目收入、还本付息等资金收支情况,加强对债券项目资金的日常管理和监管力度,严厉打击挪用、挤占和虚报的违法行为,提高资金使用效率。完善专项债项目全链条管理和全生命周期绩效考核体系,依托“实物工作量”建立全方位闭环管理链条,立体化、全流程做好专项债的项目管理和绩效考核工作,促进资金安全、规范、高效使用。还要加强财政、货币、投资等宏观政策协同配合,做好专项债债务风险动态监管、预警,防范债务违约风险。

(作者系中央财经大学教授、博士生导师)

本版编辑 梁剑箫 仇莉娜
来稿邮箱 mzjgc@163.com

邮储银行河北省分行 做好普惠金融大文章

邮储银行河北省分行深入贯彻国家金融监督管理总局河北监管局的工作要求,扎实做好普惠金融大文章。截至2024年2月底,河北省分行普惠小微贷款余额超过532亿元,贷款余额户数超过9万户,小微企业金融服务质效不断提升。

守正创新,深化普惠金融数字化转型。河北省分行积极推广小微易贷系列产品,结合不同行业小微企业经营特点,为小微企业提供特色化金融服务,破解小微企业融资难、融资贵等问题。积极推广“总对总”批量担保业务,实现了数字化的直连,全流程线上办理,大大提升了业务效率。自2023年12月份推广以来,短短3个月时间,已累计实现放款4.69亿元、服务小微企业146户。

主动响应,精准服务科技型企业。建立河北省分行一把手牵头的服务科技型企业工作体系与机制,组建科技金融服务团队,主动担当。从综合服务、风险管理、科技支撑、资源保障等不同方面,推进科技型企业综合金融服务发展。截至2月底,当年针对科技型企业累计投放科技型企业贷款超30亿元。

积极作为,加强小微企业信用贷款投放力度。不断加强对小微企业信用信息的挖掘运用,推广“信用+”产品模式,满足不同经营特点的小微企业信用贷款需求。截至2月底,邮储银行河北省分行当年累计投放普惠小微企业信用贷款约47亿元,破解小微企业抵押物不足等问题。

(数据来源:邮储银行河北省分行) · 广告

邮储银行河北雄安新区分行 推动普惠金融高质量发展

中央金融工作会议明确提出,要做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”。邮储银行河北雄安新区分行深入贯彻落实国家决策部署,不断拓展普惠金融服务的广度和深度,为小微企业发展保驾护航。

曾先生经营的德诺纺织品制造有限公司是一家外贸出口的科技企业,2023年末出现回款慢的问题,他来到邮储银行安新支行寻求帮助。

在了解客户的实际需求后,安新支行依据客户经营情况,在年底前为企业办理了线下“快捷贷”,较之前提升了200万元额度,顺利帮助企业过了难关。

精准滴灌中小微企业,让普惠金融活水稳流增量,为经济社会高质量发展注入更强金融动力,邮储银行一直在行动。2023年以来,邮储银行河北雄安新区分行加强普惠金融创新探索,落地小微企业贷款、个人汽车消费贷款、个人综合消费贷款等多项数字人民币信贷场景,成功发放雄安新区助企贴息数字人民币代发,累计发放数字人民币贷款2800余万元。

邮储银行河北雄安新区分行将继续践行金融为民使命,聚焦普惠金融重点领域,更好地满足人民群众和实体经济多样化的金融需求,跑出普惠金融的“邮储速度”。

(数据来源:邮储银行河北雄安新区分行) · 广告

邮储银行廊坊市分行 金融精准扶持民营企业

近年来,邮储银行廊坊市分行积极落实政策导向,大力扶持民营企业发展,以“科技+金融”为抓手,面向以科技创新为核心生产力的企业推出科创小微企业贷款。截至目前,廊坊市分行科创小微企业贷款有贷户136户,金额4.78亿元,有效解决民营企业融资难、融资贵的问题。

河北省廊坊市三泰纸业有限公司是廊坊区域纸板加工的龙头企业。2023年下半年,为扩大经营扩建了厂房,并计划一条目前在行业领先的新加工业生产线,急需贷款资金支持。邮储银行广阳支行了解情况后,根据企业特点和需求,向企业推荐了科创小微企业贷款。

“邮储银行的服务特别好,信贷员为我们加班加点处理,大概一周时间,三泰纸业就成功获批贷款1000万元,太给力了,为他们点赞!”提到贷款,企业负责人程先生赞不绝口。这笔科创小微企业贷款解决了三泰纸业经营中遇到的资金难题,助力小微企业升级和后续发展。

对三泰纸业的金融服务只是邮储银行廊坊市分行支持民营企业的一个缩影。今后,廊坊市分行将继续加大对民营企业的金融支持力度,为经济社会高质量发展贡献金融力量。

(数据来源:邮储银行廊坊市分行) · 广告

邮储银行邯郸市分行 全力助推产业振兴

邮储银行邯郸市分行按照“体系重构、流程再造、能力重塑”发展理念,持续优化服务模式,为地方经济高质量发展提供有力金融支撑。截至2月底,邯郸市分行个人经营性贷款累计放款327亿元,存量“三农”客户数量超过1.9万户。

按照“一县多品”开发思路,梳理出粮食收储、特色种植养殖、标准件、自行车配件等46个行业,邯郸市分行打造了“产业贷”“极速贷”、信用户贷款等“拳头”产品。大力推广无还本续贷、双额度加办、贷后提额等优惠政策,通过“线上预审+线下触达”,确保金融服务无死角。邯郸市分行推出的“永年标准件贷”,信用单笔额度较其他行业提升50%,抵押最高额度1000万元,利率优惠,贷款期限及还款方式根据行业特点精准匹配。产品一经推出,受到当地标准件行业客户高度认可,仅2024年前2月就实现放款2.7亿元。

分行不断探索数据优势,创新授信流程。将授信工作前置,利用后台数据,叠加工商、税务、社保、农业农村大数据分析,进行额度预授信,再通过短信、手机银行APP、电话等方法触达,进一步提升客户服务体验。创新开办“产业流水贷”业务,利用手机银行及微信银行实现10分钟测额,最快当天放款。截至目前,邯郸市分行通过该产品已累计授信7.04亿元。还借助村支两委力量,积极开展整村授信工作,累计评定信用户9.38万户,授信金额4.41亿元,服务触角进一步延伸到农村领域。

(数据来源:邮储银行邯郸市分行) · 广告