



财政部:资本市场发展 成会计行业新机遇

■ 朱宝琛

财政部部长助理余蔚平日前表示,资本市场的发展及全球化趋势,将对经济社会的各个领域产生广泛而深刻的影响,并为会计行业发展带来新的机遇和挑战。

他表示,今年以来,中国经济形势总体平稳,经济增速仍处于较高的合理区间,物价水平基本稳定,就业情况总体较好,经济结构调整出现积极变化,转型升级取得新的进展。这些都为资本市场的发展和会计行业的进步奠定了基础。

他同时指出,在我国改革开放的历史进程中,会计行业做出了巨大贡献,对社会主义市场经济体制的建立和完善,对资本市场的培育发展和国有企业的改制重组,对优化投资环境 and 提高资源配置效率,对保障经济信息质量和增强中国企业国际竞争力等,发挥了不可替代的重要作用。

余蔚平介绍,近年来,财政部通过规范企业财务报告制度、提高信息披露可信性和透明度等手段,促进培育资本市场发展;通过建立并完善内部控制制度、外部审计制度和投资者保护机制,规范市场交易行为;通过相关财税政策措施,引导资本市场支持中小企业发展,激发各类市场主体活力,推动科技创新与成果转化,为支持资本市场改革、促进经济社会持续健康发展发挥了重要作用。

此外,余蔚平表示,未来一段时期,财政部将从五方面着力推动会计行业的全面发展和进步:

一是积极推进准则持续趋同战略。为进一步支持、服务中国企业“走出去”,减少中国企业跨国经营的商业语言障碍,财政部将在会计准则实现国际趋同的基础上,积极参与国际会计准则制定并发挥重要影响,深入推进准则持续趋同战略,加快准则双边或多边等效谈判,为中国企业走向世界、降低海外融资成本提供强有力的技术支持。

二是着力发挥会计管理职能作用。财政部将在继续推动企业内部控制规范体系贯彻落实、提升企业经营管理水平和风险抵御能力的同时,着力加大对管理会计的研究力度、深度和广度,不断发挥会计服务企业、资本市场改革和经济社会发展的职能作用。

三是抓紧培养高端领军会计人才。财政部将在全方位贯彻落实会计人才培养规划的基础上,大力推进会计领军人才培养工程,努力打通会计人才境外培训渠道,借助国际会计组织和境外会计职业团体的教育培训体系,积极支持本土会计人才国际化发展,着力打造一批道德修养良好、会计技术精湛、国际视野广阔的高端会计领军人才队伍。

四是大力加强会计诚信文化建设。

五是指导支持会计服务市场开放。

“担保”搭舞台 银企共翩跹 沭阳开发区倾力帮助企业越过“钱荒”向前进

马口铁食品包装材料公司是沭阳开发区的一家新办企业,该企业在7月份召开的宿迁市委工作会议期间,受到了市委书记蓝绍敏的现场公开表扬,被称赞为是“产品科技含量高、市场前景好,设备先进、产销两旺”的好项目。企业负责人告诉笔者,企业能得到市领导的表扬,主要得益于开发区担保公司为他们担保了3900万元的贷款才有了红火的生产场面。据沭阳县政府党组成员、开发区管委会主任刘明介绍,今年以来,为了在宏观经济下行压力依旧的情况下,帮助企业克服资金困难,开发区创新担保措施,贴身服务企业,先后为近200家企业担保贷款13.97亿元,使

监管执法:资本市场健康发展的基石

经过20多年的发展,我国资本市场已经成为全球最大的新兴市场,在经济金融体系中的作用越来越重要,对全球金融市场的影响也越来越大。当前,要准确把握十八大以来党中央国务院对资本市场改革发展的新定位、新部署,勇于攻坚克难,加快监管职能转变,加强监管执法,切实维护市场公开、公平、公正和投资者合法权益,促进资本市场健康发展。

一、加强监管执法是资本市场健康运行的重要前提

资本市场具有法治依赖性,需要推动法治建设、加强监管执法,保障市场运行不“脱轨”。与其他要素市场不同,资本市场的双重性突出,既高效,又脆弱。如果没有有效规则,或规则得不到遵守,逐利的资本就会冲破诚信的底线。轻则导致市场萎缩和停滞,重则滋生和传导风险,危及经济运行和社会稳定。这就决定了要发展资本市场,就离不开法治,就离不开监管执法,资本市场必须走向法治市场。

资本市场投机违法行为具有伴生性,成熟市场的发展过程,就是一个不断加大执法力度的过程。资本逐利的本性决定,信息欺诈、内幕交易、操纵市场等投机违法行为是市场的伴生物,具有长期性固有性,不会因为市场成熟、加强管理就能完全消失。政府的职责就是以执法为己任,遏制违法行为的蔓延,使市场功能正常发挥。

“宽进严管”、加强监管执法是当前我国资本市场监管转型的“着力点”。党的十八大以来,党中央国务院明确指出政府职能迫切

需要转变到创造良好发展环境、提供优质公共服务、维护社会公平正义上来。资本市场监管需要以此为契机,更加尊重市场客观规律,扭转“重审批、轻监管”倾向。将“主营业务”从审核审批向监管执法转型,将“运营重心”从事前把关向事中、事后监管转移。对不该管的事情,要坚决地放,对需要管好的事情,坚决地管住管好。对违法违规行为,毫不手软地追究到底、处罚到位。

二、我国资本市场监管执法面临的形势和挑战

我国的资本市场是“新兴加转轨”市场,在20多年来的快速发展中,注意按照“法规先行”的思路建设市场,注意不断加强监管执法。但也要清醒地看到,在经济社会转型的关键期,监管执法领域面临着严峻的形势和挑战。

违法案件越来越多,执法资源相对紧张。近年来,违法案件呈多发高发态势。2009—2012年,案件增幅年均14%,2012年同比增长21%,2013年上半年同比又增加40%。目前,内幕交易案件数量超过一半,欺诈发行、虚假信息披露案件在快速上升。同时要看到,一方面,还有为数不少的违法行为并没有得到查处;另一方面,随着多层次资本市场发展,市场规模将继续扩大,违法案件还会增多。

违法手段越来越复杂隐蔽,执法手段相对不足。随着金融产品创新步伐加快,混合型、交叉型产品越来越多。借助互联网,违法者可以轻易实现跨市场、跨边境作案。当事人反调查的意识越来越强,内幕交易开始向

包商银行敖汉支行强化管理拓市场

包商银行敖汉支行进驻敖汉旗以来,始终以服务企业,服务地方经济,服务广大市民为宗旨,以精细化管理、勇创第一的企业文化为依托,重点为解决旗内企业融资和赤峰市敖汉旗新农村建设做出了贡献。通过开展授信调查、优惠贷款利率、增加授信额度等举措,积极为企业发展助力,先后为千余户中小微企业客户提供了融资需求。同时,该行推出了特色农贷系列,着力打造自身支农品牌等,带动了一批农户走上致富的通道。在打造优质地方金融环境的道路上,该行一直在不断地探索、创新。

在对同业金融机构产品进行调研分析的基础上,该行着力运用自身支农品牌,并结合敖汉旗农贷的特点,推出灵活、便捷的农贷产品。同时,为了第一时间将资金送到田间地头,该行要求并鼓励信贷人员积极发扬背包精神,采取“零距离”服务方式,背包下乡,登门服务,对农户小额贷款进行贷前调查,现场为农户办理贷款申请。同时注重对信贷员涉农方面知识

和职业道德操守的培训,始终要求信贷人员恪守“坚持不喝客户一口水,不吃客户一口饭”的自律文化;要求信贷员与农户面对面访谈,确定其生产现状、风险因素及资金用途;并按照农户生产的周期,进行实地监控,努力做到流程无缝隙对接。这样既解决了该地区经济发展的问题,又全力保证了该行涉农贷款业务健康发展,实现了双方的共赢。

推动产品创新。小微企业缺乏有形抵押物,其可抵押物多表现为应收账款、存货、无形资产等。这些资产在估值、变现方面存在一定障碍。对此,可以开展推动辖内机构信用贷款试点、信保融资试点、知识产权质押贷款等工作。通过多种形式,要求辖内机构结合该旗小微企业特点,开发差异化、个性化产品,为小微客户提供具有品牌特色、实效突出的金融服务。

积极推行人事制度改革和收入分配改革,增强自身的竞争力。其一推行客户经理制。敖汉旗支行通过竞争上岗在全行员工中选拔出多名客户经理,从事贷款营销,

隐名化、集群化、跨界化、多层传递演化,市场操纵出现短线化、多点化、合谋化和跨市场化的趋势。部分案件的社会关系复杂,不仅涉及上市公司、中介机构高管人员,还涉及到金融机构、党政机关干部。这些都对监管者提出了挑战。

与此同时,行政执法普遍存在案件发现难、取证难、处罚难、执行难的问题。资本市场案件查实率只有60%—70%,主要就是因为执法手段不足,调查困难。当事人往往不配合调查,暴力抗法事件时有发生。

现有的执法模式程序较长,效率较低,还不适应威慑违法行为的需要,还不能尽快回应市场和社会的关切。一方面,我国还没有形成与现代资本市场节奏相适应的行政执法新模式;另一方面,我国投资者维权的渠道还不顺畅,投资者难以获得经济赔偿。现有法律法规还不适应证券集团诉讼等做法,支持投资者维权的公共机构有待健全。

三、努力构建符合国情的资本市场执法体制机制

推进资本市场健康发展,需要我们提高运用法治思维深化改革、推动发展、化解矛盾、维护稳定的能力,探索加强监管执法的新路子。

建立健全“主动型”立法保障机制,加大制度供给力度。资本市场的立法修法,需要反映商事规则创新多、变化快的特有规律,增强主动性、灵活性。可以考虑采取“一年一评估、两年一小改、五年一大改”的方法,及时将监管执法经验和趋势反映在立法之中。要进一步细化违法行为认定标准,提高处罚

标准,丰富执法措施和手段,增强操作性和匹配性,建立行政执法和解制度,研究投资者补偿制度。更多引入刑事司法力量参与监管执法,强化“行”“刑”衔接。

建立健全“高效型”行政执法机制,提高监管作为能力。大胆探索金融监管机构作为特定机构,脱离现行公务员管理模式改革的试点,在机构设置、人员编制和薪酬体系等方面实行灵活的机制,吸引和留住优秀专业人才。要进一步加大稽查执法力度,严格执法、公正执法、文明执法,大幅提高违法失信成本,坚决查处大要案。进一步充实执法力量,保障执法人员安全。向优化流程要效率,解决好日常监管、自律监管与稽查执法的职能边界及相互配合的问题,建立统一的违法线索监控监测平台,实现调查、审理、移送等执法过程标准化。建立资本市场违法违规举报激励机制,提高案件发现能力。

建立健全“制约型”查审分离机制,提高行政执法工作水平。监管机构内部实行调查和审理分开,是我国行政执法领域的探索和创新。“查审分离”的目的是从不同角度对违法事实认定和法律应用进行把握,弥补执法环节中的不足与漏洞,最大限度地提高执法的科学性和公允性,又形成内部制约制衡机制。

建立健全“紧密型”政府部门协同机制,提高风险防范和处置能力。为守住不发生系统性、区域性金融风险的底线,需要全社会共同构建“大监管、大执法”格局。要加强政府部门信息共享,促进部门协作,加强金融监管协调机制,避免监管重叠和监管盲区。(项尖)

中证协诚信管理办法发布 诚信信息分级公开

■ 马婧妤

中国证券业协会日前发布实施《中国证券业协会诚信管理办法》(下称《办法》),对协会会员及证券从业人员的诚信信息采集、管理、公开、查询等内容做出了详细规定。以后,社会公众将可通过协会网站查询公开诚信信息。

《办法》包括总则、诚信信息的采集与管理、诚信信息的保存与效力期限、诚信信息的使用与查询、诚信状况评估与检查、自律管理与责任、附则等七部分,共三十七条。原《中国证券业协会会员诚信信息管理暂行办法》、《证券从业人员诚信信息管理暂行办法》同时废止。

该《办法》设置了诚信信息的分级公开制度,引入了诚信状况评估和检查机制,进一步完善了诚信信息更正申请、异议申诉、诚信约束与激励、引导等制度,并细化了诚信信息查询程序、保密等制度。

据了解,《办法》此次具体修订内容包括如下九个方面:

一是保留了会员诚信办法和从业人员诚信办法中的合理制度。二是对“会员”、“从业人员”、“诚信信息”等概念进行了重新界定。三是整合了会员诚信办法、从业人员诚信办法关于诚信信息采集途径的规定。四是进一步明确了协会诚信信息的约束、激励与引导作用。五是完善了诚信信息的效力期限。六是建立了更加科学的诚信信息合理使用制度。七是建立诚信信息变更、异议申诉制度。八是加强了对协会工作人员责任以及会员虚假报送、未按规定报送、更新诚信信息以及相关机构或个人不当使用诚信信息等行为为责任的规定。九是建立了证券行业诚信评估制度,原则上规定了协会诚信状况评估的方式、评估内容。

按照《办法》,在诚信信息公开、查询环节,《办法》将效力期限内的诚信信息分为“公开信息”和“有限公开信息”。

“公开信息”在协会网站公布,内容包括协会会员和从业人员信息管理系统公开的会员和从业人员基本信息、会员和从业人员效力期限内受奖励次数、协会对会员和从业人员做出的公开谴责自律惩戒决定,以及协会认为有必要公开的其他诚信信息。任何机构或个人可以通过协会网站查询公开诚信信息。

“有限公开信息”需要通过专门的交流渠道或向协会申请查询,不同主体查询有限公开信息的途径在《办法》中做出了详细规定。

同时,《办法》对诚信信息的有效时限进行“区别对待”,基本信息长期有效,奖励信息、处罚处分信息效力期限为5年,但因证券期货违法行为被行政处罚、市场禁入的信息,效力期限为10年。诚信信息超过效力期限将转入历史记录库,不再对外提供查询服务。

第二个战术:理论是指南(12)



●首届全国优秀企业家汪海

■ 张秀玉

三、典型实例

(一) 理论创新:双星“九九管理法”
在刚刚改革开放的80年代,国外的先进管理方法还没有被广泛推广,国内适应市场化的企业管理还没有成型的可以借鉴的经验。企业不能搞无政府主义,更不能处在“无管理”状态,汪海为了解决生产管理现场混乱的问题,提出了“定置管理”,意思就是职工必须掌握每一个生产环节的工作情况。随后,他又创造了“投入产出一条龙管理法”:要求员工把各种原材料、鞋帮、鞋楦及各种工模具从数量、性能到放置的位置的线路——核准无误;生产流程中推行数字跟踪卡、技术跟踪卡,每条生产线、每个班组在鞋的有关部位标明各自

的标记……这一整套厂规厂纪、管理标准有255项1561条,技术标准有42项233种,251个岗位有各自的形象标准,29个部门有各自的部门精神。一位台商到双星参观后连声惊叹:双星的管理真是细到家了。

汪海在管理上经过不断地摸索、总结和改进,使管理上了新台阶,特别是独具特色的双星“九九管理法”,终于在他手中“百炼成钢”。这套崭新的管理办法有着如此丰富的内涵:

“三环”求新路。“三环”是指“继承传统的,借鉴外国的,创新自己的”。通过三环相套,使企业走一条创新之路。“三轮”求效力。“三轮”是指“思想教育、经济手段和行政措施”。通过三个轮子一起转,使企业发展见成效。“三原则”求效应。“三原则”是指“教育人办实事,一体化全方位,民主开放增加透明”。通过“三原则”,要求职工踏实工作、顾全大局、团结上进。汪海用这三“环”、“三轮”、“三原则”构成

“管人”的经线,而用“三分”、“三联”、“三开发”构成了“管事”的纬线。

“三分”增活力。“三分”是指“分级管理、分层承包、分开算账”。通过“三分”,明确成本和效益的关系。“三联”增实力。“三联”是指“加工联产、销售联营、股份联合”。通过“三联”联合外部力量,发展企业规模。“三开发”增竞争力。“三开发”是指“人才开发、技术产品开发、市场开发”。通过“三开发”,使企业增后劲。

这样一个经纬交织的“九九管理法”构成了一个纵横交错、条理清晰的科学管理体系。这套体系使双星在成本管理、人员管理、技术创新等方面都有了标准和规则,也正是这套实用的、高效的管理方法,使双星走上了市场化经营管理的轨道,在很多企业还不清楚现代管理是怎么一回事的时候,双星已经运用自如了。