

资产评估法出台 如何护卫经济健康发展

■ 韩洁

十二届全国人大常委会第二十一次会议2日表决通过了资产评估法,标志着被视为“市场经济润滑剂”的资产评估业终于有了行业大法。

国有企业改制、企业股票上市、跨国兼并、房屋拆迁补偿、珠宝首饰鉴定估价……随着资产评估服务日益渗透进经济社会发展,资产评估法的出台,对行业发展有何积极影响?如何更好护卫市场经济健康发展?记者采访了多位权威人士。

降低准入门槛 为行业发展注入“活水清源”

国务院取消对有关评估师职业资格行政许可后,资产评估法多处条款体现了行政审批制度改革精神,放开评估专业人员准入门槛,允许评估师以外的具有评估专业知识和实践经验的人员从事评估业务。

“降低行业准入门槛,有利于更好鼓励大众创业、万众创新,百姓日常生活中的融资贷款抵押、房屋拆迁补偿、农地占用补偿等需求可以更方便获得评估服务,服务的便利化也会促进评估费用的降低。”中国资产评估协会秘书长张国春说。

资产评估是为市场交易各方提供价值尺度和价值信息的专业活动,对保障国有资产的安全和证券市场、资本市场的有效运转具有不可替代的作用。

“取消评估师执业资格准入,可以注入更广泛的执业资源,由市场进行更灵活有效配置和机制性选择,使评估从业领域迎来更广泛的‘活水清源’。”中联资产评估集团董事长王子林说。

全国人大财经委法案室主任龚繁荣



说,资产评估法的出台是完善市场经济体制的需要,是维护社会秩序,促进市场公平竞争不可或缺的法律。通过立法尽快建立以现代市场体系相适应的资产评估法律制度,是完善市场经济体制、促进市场经济健康发展的迫切需要。

实行自律管理 避免行业协会成“二政府”

脚踏“政府”和“市场”两只船,行业协会因为与政府扯不断、理还乱的复杂关系,常被称为“红顶中介”。如何规范行政审批,加强对行业协会监管备受关注。

资产评估法在第五章“行业协会”部分,通篇贯穿的关键词就是“实行自律管理”,强调行业协会要依照法律、行政法规和章程实行自律管理,并明确行业协会职责。

“要搞好资产评估,加强行业协会的力量非常重要。”全国人大常委会委员吴晓灵说,只有强化法律红线,促使行业协会能真正实现自律管理,才能改变以往行业协会的“二政府”形象。

目前,我国开展的资产评估服务主要涉及综合资产评估、房地产估价、土地估价、矿业权评估、旧机动车鉴定估价和保险公估单项资产评估等六大类专业,分别由财政部、住房和城乡建设部、国土资源部、商务部和保监会等五部门管理。

全国人大常委会法工委行政法室副主任黄薇说,鉴于我国六大评估领域各有自己的行业协会,没有一个统一的协会,法律在第37条中提出各协会间要建立沟通协作和信息共享机制,鼓励各协会在日常的自律管理中共同制定行为规则,促进行业健康有序发展。

专家呼吁对金融创新应提高容忍度

进入2016年,业内开始重新审视互联网金融。在日前召开的“金融风险沙龙:风暴中的P2P网贷行业”研讨会上,与会专家聚焦互联网金融行业,深刻反思中国互联网金融在野蛮生长过程中出现的种种乱象,并呼吁创新监管。

据第一网贷最新发布的《2016年上半年全国P2P网贷行业快报》显示,截至6月底,问题平台率36.53%,环比增加0.45个百分点。“在一些负面事件的影响下,当下的互联网金融不仅走下了‘神坛’,更有被严重‘妖魔化’的趋势和现象,这是不可取的。”中国社会科学院金融研究所副所长胡滨呼吁,媒体及社会各界不要用“有色眼镜”看待互联网金融,应正视互联网金融在发展普惠金融和实现共享经济方面的作用。

不过,胡滨也看到,当前行业确实存在着监管效率及行业自律的问题。究其背后原因,第一网贷报告指出,P2P网贷长期存在四大严重缺失,主要表现为标准缺失、信息缺失、中介缺失和预警缺失。

具体而言,规范P2P网贷主体行为的法规、制度、标准仍未落地。国家至今仍未出台一份正式监管文件和明确可行的监管办法;目前,债务人信息十分模糊,P2P网贷平台的财务信息匮乏、部分P2P网贷信息

造假触目惊心;P2P网贷平台定位为信息中介机构,但目前P2P网贷平台并不独立,借款人不是以会计师、律师、评估师、评级等独立第三方中介审定后形成的信用成为P2P网贷主体;由于P2P网贷风险监测预警体系缺失,同时,P2P网贷领域的非法集资隐蔽性强,往往披着各式各样的伪装,打着依法合规的旗号,监管部门不易发现。

互联网金融行业的风险为何集中爆发?互联网创新研究副院长、中央民族大学法学院教授邓建鹏分析指出,一是宏观经济因素,经济下行,影响项目收益、本息兑付能力;二是行业扩张的滞后性,在过去的三到四年,一些互联网金融企业快速跑马圈地,融资非常的容易,快速的扩张到现在很多的项目集中进入到本息兑现的时候,又加上经济下行,这种风险才爆发,对于一些企业而言,存在生存和运营困难问题;三是平台本身是伪互联网金融,假借了互联网这种慈善的外衣,从事违法的活动。

互联网金融不断曝出的“跑路风”、“倒闭潮”,令人们开始谈“P”色变。“目前有很多跑路的问题,特别是一些线下理财公司,财富管理公司打着互联网金融的旗号,从事非法集资、非法融资行为,开始出现一些群体性的事件,引发局部的重大风险。”胡滨说。



胡滨建议,对待金融创新,金融监管需适当提高容忍度,采取分类监管的原则。“对待以互联网金融为代表的新型金融业态,应该采取更加包容的态度。在有效加强信息披露和防范系统性风险的基础上,监管机构应采取分类监管的原则,避免‘一刀切’,避免‘一管就死’。”他表示。

胡滨指出,四种类型的平台需要在政策上和监管上为其保驾护航。第一种类型是依托传统银行集团业务优势构建的互联网金融平台,有较强的金融能力,典型代表是陆金所;第二种类型是依托保险公司,为投资人提供信用保险的P2P平台,像精融汇等;第三种类型是依托移动互联、云计算等大数据的优势构建的互联网金融平台,比如蚂蚁金服;第四类是专注于某些垂直领域,如专注车贷的P2P。

国务院发展研究中心金融研究所副研究员王刚则表示,要从三方面加强监管。一

加大惩处力度 堵住国有资产流失漏洞

五层住宅楼评估价值150万元、两亿资产评估成1800万元……一纸虚假评估动辄导致千万元甚至上亿元国有资产的流失。

“资产评估法是一部守护资源价值、维护市场公平、规范资本运作的国家法律。”全国政协委员、中通诚资产评估有限公司董事长刘公勤说,在推进供给侧结构改革过程中,面对日趋频繁的国有企业的资产转让、重组、增资扩股、股权交易等活动会,需要用法律规范资产评估行为,使之成为防止国有资产流失的重要屏障。

张国春说,对整个行业而言,资产评估法最重要的意义是厘清了评估过程中相关各方的法律责任。过去很多行政法规对评估师和其他相关方的责任认定不清楚,导致法律责任不清,影响评估过程的独立客观公正。行业大法的出台为维护国家和公共利益提供了法律保障。

值得关注的是,新法加大了对违规评估机构和评估专业人士的惩处力度。如对违法机构出具虚假评估报告或有重大遗漏,会被责令停业六个月以上一年以下,没收违法所得并处罚款;情节严重的吊销营业执照;构成犯罪的依法追究刑事责任。

如对评估专业人士违反规定签署虚假评估报告的,将被责令停止从业两年以上五年以下;有违法所得的,没收违法所得;情节严重的,责令停止从业五年以上十年以下;构成犯罪的,依法追究刑事责任,终身不得从事评估业务。

“希望资产评估法出台之后,从业人员依法开展业务,政府部门依法加强监管,行业协会积极发挥作用,从而遏制目前有些资产评估的乱象。”龚繁荣说。

是规范性监管与原则性监管相结合;二是突出行业自律,减少信息不对称引发的监管失灵,但行业自律通过谁来落实等问题亟需厘清;三是要加强投资者保护。

针对行业乱象的整治工作,邓建鹏进一步建议,要有配套的法制建设。“互联网金融专项的整治方案提出要建立整治的长效机制,这涉及到两方面的内容,第一是修订法律,第二是严格执法。”

而对于当前P2P网贷面临的银行资金托管难问题,胡滨认为,应对真正服务于小微、服务于普惠金融的网贷平台,可尝试性的建立政策性资金托管渠道及清算平台,这在一定程度上也可以杜绝平台跑路和资金占用现象。

站在八年的门槛上,互联网金融未来将何去何从?胡滨认为,互联网金融行业在经历了蓬勃发展和监管收紧两个阶段之后,接下来将迎来规范发展的“新常态”。

“对于现有互联网金融平台,要分清良莠,区别对待,要保护真正践行普惠金融的互联网金融企业并为其创造良好宽松的政策环境。”胡滨还表示,互联网金融企业要尽快适应新的市场环境和监管体系,找准自己的市场定位和经营模式,永不忘服务于老百姓和助力普惠金融发展的初心。(徐曼曼)

破解国企问题 亟须完善市场化机制

受国务院委托,国务院国资委主任肖亚庆6月30日向十二届全国人大常委会第二十一次会议作国务院关于国有资产管理与体制改革情况的报告时表示,当前国有企业改革与发展面临四方面主要问题:

一是国资监管针对性有效性有待进一步增强。肖亚庆说,经营性国有资产尚没有实现统一监管,还存在多头管理、职责不清的问题;各级国资监管机构仍存在管得过多过细问题,出资人监管定位不准、审批备案事项多等现象不同程度存在。

二是企业经营管理体制机制有待进一步完善。肖亚庆说,董事会职权尚未完全落实到位,国资监管机构、董事会和经营管理层之间关系需进一步理顺;企业内部三项制度改革还不到位,管理人员能上不能下、员工能进不能出、收入能增不能减等问题依然存在。

三是发展方式仍需进一步转变。肖亚庆说,国有企业布局总体偏“重”,大多处于传统重工业行业;企业扭亏增盈、化解过剩产能、处置“僵尸企业”等任务繁重;一些企业创新动力不足、活力不够,缺乏具有自主知识产权的关键技术和知名品牌。

四是环境条件仍需进一步改善。肖亚庆说,国企办社会职能和历史遗留问题未完全解决。目前全国范围内仍然存在大量国有企业办社会机构,离退休人员社会化管理、厂办大集体改革等历史遗留问题较为突出,人员管理、运营费用负担沉重,严重制约国企改革发展。

如何破解这些现实问题?

“市场化机制”,是全国人大常委会组成人员审议报告时频频提及的词语。综合来看,全国人大常委会组成人员的建议主要包括以下几个方面:

一是管理国有企业要遵循市场规律,而不能套用行政管理做法。吴晓灵委员说,办好一个企业,关键是有一个好的领导班子,加强对党政干部的管理是对的,但是把党政干部管理的政策全套到国有企业身上,把国有企业的领导当政府官员管,不太合适。她认为,国有企业干部管理问题上要划清楚,如果是企业的就按企业来管。

二是亟须建立与国企发展相适应的激励和约束机制。韩晓武委员说,国有企业管理体制的最大难题之一就是激励机制不完善。他说,当前国企绩效考核机制不完善,即使有既定的制度也不能很好地落实,在薪资待遇方面通常也是做好做坏一个样,很大程度上挫伤了员工积极性,建议下一步要认真研究并采取切实措施进一步建立完善激励体制。

三是国企改革亟须建立容错机制。辜胜阻委员说,当前推进国有企业创新、改革,迫切需要建立改革的容错机制,来鼓励大胆改革者,要消除在一些国有企业中存在的“能躲就躲、能不做就不做、能拖就拖”的不良现象。(新华社)

周文重: 全球经济新一轮增长 要靠内生动力

博鳌亚洲论坛秘书长周文重4日在香港表示,当前全球经济下行,新一轮增长能否实现,关键看经济是否有内生动力;英国“脱欧”给全球市场带来复杂性和不确定性,可能会使资金涌入亚洲。

周文重表示,目前全球多国都在实行宽松的货币政策,但效果有限,因此注意力需要转至调整经济结构以及财政政策上面。

他说,总体上看,自美国次贷危机以来,全球范围内对货币政策的依赖程度高了一些,个别经济体甚至实行负利率政策,效果也不是很明显,或适得其反。财政政策仍有空间的国家,应该考虑适度的财政刺激,而非一味或过多依赖货币政策。

周文重表示,对全球金融市场尤其外汇市场来说,英国“脱欧”的影响是暂时的,只是需要一些时间消化。对于亚洲国家来说,英国“脱欧”反而可能迎来不少机会。虽然从短期看,出于对欧盟和英国前景的担忧,投资者转入避险模式,欧元走弱,美元走强。不过从中长期来看,过去几年饱受资本外流困扰的亚洲和新兴经济体处境可能会有所缓解。

周文重说,香港作为全球重要的金融、贸易和航运中心,在体制、人才、资本等方面都有独特的优势和竞争力。香港希望成为“一带一路”的投融资平台,定位精确。特别是在基础设施领域,资金缺口大、投入大、周期长,需要借助香港这样一个资金、人才密集,体制灵活的金融中心进行融资。

周文重还表示,在人民币离岸市场方面,香港的优势在于其与内地无可替代的、紧密的经济联系,及中央政府对香港在各方面的大力支持,这是其他的人民币离岸市场难以企及的。(黄歆)

香港经济有信心应对英国“脱欧”影响

在全球经济增长不振的大背景下,香港近期GDP、进出口贸易及零售额等数据表现不如预期,而此时英国“脱欧”公投结果出炉,又带来了新的不确定因素,香港宏观经济特别是金融业能否保持稳定,成为人们关心的话题。

业内人士认为,虽然英国“脱欧”短期内会给香港市场带来一定冲击,但影响有限,近日市场已出现回调。香港特区政府多位官员表示,相关机构已做好应对准备,确保香港金融市场的流通性及货币稳定,有信心应对英国“脱欧”造成的汇率市场风险及资产波动等。

中信银行国际首席经济师兼研究部总经理廖群告诉记者,英国“脱欧”对香港的影响首先反映在金融市场层面,由于香港的金融和股票市场高度开放,很大程度受外围环境影响,当世界主要股市因“脱欧”下滑时,香港股市难免会跟随波动,但波幅较其他地区小。

“由于港股与A股的联动性,港股的波动程度不像其他市场那么大,近日A股走势较稳定,对港股起到一定支撑作用。”廖群说。

随着市场不断消化英国“脱欧”忧虑,近日投资气氛已开始转暖,欧美股市自6月28日起已出现强势反弹,港股也跟随外围股市上扬,在“七一”小长假之前收报20794点,升幅达1.8%,收复20天及50天线。



在实体经济层面,廖群认为最易受影响的环节是出口。进出口贸易堪称香港经济的船锚,最新统计显示,截至今年5月,香港出口货值已接连13个月下滑,市场上担忧英国“脱欧”所带来的后续波动或将进一步拖累出口前景。

数据表明,英国占香港总体贸易额的比例仅为1.5%。中银香港副董事长兼总裁岳毅认为,英国占香港整体商品出口、服务输出及外来直接投资头寸的比例都不高,相信英国“脱欧”对香港造成的直接影响不

会太大,市场不必过分担忧。

香港特区政府对英国“脱欧”是有准备的。特区行政长官梁振英此前表示,特区政府及相关机构早已做好预防措施,确保为市场提供充足的流动性,维持香港汇率及利率市场稳定。“到目前为止,香港都安然无恙。”

据悉,香港金融管理局在英国公投前已通知本地银行控制好汇率管理风险。港交所也曾表示会联手特区政府,确保交易市场运作正常。金管局总裁陈德霖表示,目

前香港汇率与利率市场均保持稳定,人民币离岸市场的表现也没有出现大幅波动。

未来,随着英国与欧盟就“脱欧”的后续安排展开谈判,环球金融及贸易市场仍将面临诸多不确定因素。香港特区政府财政司司长曾俊华表示,特区政府会密切留意英国“脱欧”进程,并就当中的各种可能性进行不同准备,包括压力测试、提高监管等。

“我们绝对有信心、有经验、有能力抵御外围市场带来的波动。”曾俊华说。

香港资深金融及投资银行家温天纳对记者说,除了特区政府所派的“定心丸”,香港应对英国“脱欧”影响的信心还源于自身的优势,这包括良好的经济基础、成熟稳健的银行与金融体系、健康的财政状况及中央政府的后盾支持等。

风险与机遇向来是并存的。不少专家指出,英国“脱欧”对香港也会产生一些正面影响。

廖群表示,英国“脱欧”后,香港作为最大离岸人民币业务枢纽的地位将更为突出。此外,预计美国的加息步伐将因英国“脱欧”减慢,市场对加息担忧的缓和也可让香港的房地产等行业松了口气。

温天纳认为,长远来看,英国“脱欧”后,中国对整个欧盟的贸易谈判地位将得到加强,相信港商与投资者可从中获得发展机遇。(王小旎)