

政策市场 | Zhengce Shichang

银监会 深入推进平台防控贷款风险

在日前举行的中国银监会 2011 年第三次经济金融形势通报分析会上,银监会主席刘明康要求下半年银行业要深入推进平台贷款风险防控不动摇,健康有序地发展理财业务,进一步加强房地产信贷风险防控,提高小企业贷款满足率,加快推进空白乡镇基础金融全覆盖。

刘明康强调,各银行业金融机构要从信贷业务的基础环节入手,更加注重走款方式的实质性合理,确保信贷资金最终不被挪用。严格做实流程改造,对企业集团不折不扣地执行受托支付有关规定。

他指出,要深入推进平台贷款风险防控不动摇。各银行业金融机构必须扎实推进,推动分支机构加强管理,从细从实化解既有风险、严控新增风险。“要牢牢把住科学补正贷款合同还不本息条款和补充合法有效抵押物



刘明康在日前举行的中国银监会 2011 年第三次经济金融形势通报分析会上发言。

中小企业资金扶持政策 有望下半年出台

破解融资困境首当其冲,鼓励自主创新是一大思路

□ 侯云龙

国务院正在组织多个部门制定针对中小企业的系列扶持政策,预计将在今年下半年陆续推出。

知情人士向《经济参考报》记者透露,国家将出台政策引导民间资本对中小企业进行投融资,以破解中小企业融资困境,而相应的准入政策将进一步放开,准入门槛也将降低。

国资委下属的全国中小企业服务机构机械工业信息中心提供的材料显示,工信部等部委将针对目前中小企业亟待解决的问题,推出相应的扶持政策,计划于今年下半年陆续推出,并将贯穿整个“十二五”期间。

长期担任国资委和工信部相关政策研究和制定工作的机械工业信息中心主任刘功效向《经济参考报》记者透

露,解决中小企业融资难问题是“十二五”期间国家相关扶持政策的重中之重。“更多地是通过建立各类中介服务机构,引导民间资本对中小企业进行投融资,并帮助中小企业建立现代企业制度和信用体系,然后通过发行债券和股权融资等多种形式,破解中小企业的融资困境。”

上述知情人士介绍,引导民间资本的过程将分为三步走。首先,中央会建立一个政策框架,出台一系列的指导文件和法规,调整民间资本准入制度,并建立中小企业发行企业债券和股权融资的相关规范;第二步,有关部委将通过建立具有示范性的中介服务机构,为中小企业和民间资本牵线搭桥;最后,将这一模式在全国范围内推广。

刘功效介绍,在拓宽中小企业融资途径的同时,国家还会鼓励各类中介服

务机构,协助中小企业进行现代企业改造。上述知情人士还透露,民间资本对中小企业的投融资将进一步放开,门槛也将降低。另外,国家会鼓励民间资本投向具有自主创新能力的中小企业,并给予一定的资金扶持和税收优惠。

刘明康要求,进一步加强房地产信贷风险防控,积极支持保障性安居工程建设。继续严把开发企业“名单制”管理和开发贷款以在建工程抵押这两个基本要求,增加风险排查频度,加强对抵押物的及时估值和持续管理。要加强对商业用房抵押贷款、个人

消费贷款等非住房类贷款的管理,加大对假合同、假按揭等违规行为和转按揭、加按揭等做法的打击力度。密切关注二三线城市的房地产市场风险。同时,各银行业金融机构要在风险可控前提下积极加大对廉租房、公租房和棚户区改造为主的保障性住房建设支持力度。

刘明康强调,要加强对“三农”、小企业、就业、消费、节能环保、科技创新等重点领域和薄弱环节的支持。进一步提高小企业贷款满足率、覆盖率和服务满意率,加快推进空白乡镇基础金融全覆盖工作,确保全年小企业贷款增速不低于全部贷款平均增速,涉农贷款增量占比不低于上年。

此外,各银行业金融机构要继续保持对案件防控的高压态势,切实提升内控执行力,强化责任追究。

刘功效还透露,“鼓励自主创新”将成为“十二五”期间出台的中小企业系列扶持政策的一大思路。

上述知情人士介绍,推进中小企业创新发展将通过两条路径实现。一方面,国家将出台资金支持和税收优惠政策,向有自主创新实力的中小企

业倾斜。而对于暂时不具备创新能力,但有创新意愿的中小企业,国家将通过设立中介服务机构的方式,在中小企业和科研院所之间建立合作。另外,在国家大型项目、政府采购以及高端装备制造、新材料、新能源等战略性新兴产业领域,在达到技术标准或服务要求的前提下,将优先采用具有自主知识产权的中小企业的产品或服务;另一方面,对于技术附加值较低的中小企业,国家除了会逐步降低税收减免的幅度,还将力促企业间进行兼并重组,并对兼并重组后进行自主创新的企业给予新的政策支持。

刘功效介绍,8月份开始,国资委、工信部等国家部委将举行全国范围内的中小企业研讨和调研活动,目的是摸清中小企业的现状和面临的问题,并对扶持政策做进一步调整。

刘功效介绍,8月份开始,国资委、工信部等国家部委将举行全国范围内的中小企业研讨和调研活动,目的是摸清中小企业的现状和面临的问题,并对扶持政策做进一步调整。

内控审计 执业标准 即将出台

企业内控审计市场的丰饶已经被注册会计师行业深刻认识,但如何按照具体的规定执业困扰着会计师事务所的老总们。幸运的是,在刚刚结束的 2011 年中国企业内控论坛上,中国注册会计师协会(下称“中注协”)副秘书长杨志国透露,中注协日前已经完成内控审计具体规定的制定,即将于近期正式发布。

记者了解到,一些大型会计师事务所按照基本规范和配套指引,结合自身此前的内控审计实践,自行开发了本所的内控审计规范。但这种方式也需要较大的人力财力投入,并非所有有资格从事内控审计业务的事务所能承受,同时也造成了执业规范的不统一。

这种情况受到了中注协的高度重视。杨志国告诉记者,为解决这一难题,他带队到内控审计经验丰富的国际大型会计师事务所调研,并与部分国内大型会计师事务所相关负责人和学界专家进行了深入研讨,已于近日完成了内控审计具体规定的文件起草,形成了讨论稿,经过最后一轮研讨修订后就将发布。

在这份讨论稿中记者看到,中注协从内控审计业务开始的业务约定书签订,到审计工作计划的确立,此后的审计计划执行,对集团客户审计的特殊考虑,以及控制缺陷评价,形成审计意见到最后的审计报告出具都进行了较为详细的规定。

杨志国告诉记者,会计师事务所所在执业过程中,应当在《内部控制审计指引》框架下,遵从中注协的具体规定。此前已经自行制定本所执业标准和流程的事务所,应当按照中注协的这份具体规定,对原有标准和流程进行规范。

杨志国同时表示,内部控制审计工作量不亚于财务报表审计工作量,其重要性不言而喻。他希望企业的管理层能够高度重视内控,同时尊重注册会计师的专业服务,在内控审计过程中提供充分支持。

此外,杨志国认为,会计师事务所要想做好内控审计业务,就必须建立一支高素质的内控审计团队,从业者要吃透内控相关的法律法规,精通会计审计,还应具备相当的企业管理和能力。

为了帮助事务所更好提供内控审计服务,杨志国说,中注协将做好相关会计师事务所审计队伍的培训工作。

(王凯)

山东省新泰市 六项制度强化政府投融资监督管理

山东省新泰市制定实施《新泰市政府投融资监督管理暂行办法》,以规范政府投融资行为,防范债务风险,提高政府投融资资金使用效益。

《办法》规定,政府投融资监督管理的主要内容是:各融资平台(公司)年度及中长期投融资计划、建设开发项目投融资方案和资金收支平衡计划的编制及是否有效执行;各融资平台(公司)及使用政府投融资资金的部门和单位财务会计和资金管理使用情况;各融资平台(公司)是否建立了风险防范机制,措施是否可行,还本付息资金是否符合规定的账户管理和缴拨程序等 10 大项。

为保证监督管理的效果,《办法》规定了六项制度。

一是实行投资计划审核制度。各融资平台(公司)要于上年拟定下一年度投融资计划(包括中长期投融资计划)报市政府投融资管理中心。市政府投融资管理中心就投融资计划的可行性、资金筹集渠道、资金收支平衡计划、项目开发建设受益等情况进行初审,提出意见建议报市政府投融资领导小组,经批准后再执行。

二是实行项目投资概算评审制度。开发建设项目确定后,各融资平台(公司)或承担项目建设的部门、单位要及时将可行性研究报告、立项批准资料、初步设计方案和投资概算报市政府投融资管理中心。市政府投融资管理中心会同有关部门进行投资概算预算评审,审定投资概算作为投资控

制的基本依据。

三是实行重要事项备案、报告制度。各融资平台(公司)制定的财务管理制度、内部控制制度、资金封闭运行制度、融资借款合同、融资担保合同、施工招标及材料采购合同等,要于确定或签订后 7 个工作日内报市政府投融资管理中心备案。

四是实行资金拨付审核制度。使用政府投融资资金的项目实施后,市政府投融资管理中心根据工程具体情况和实际需要,对各融资平台(公司)及使用政府投融资资金的部门和单位进行资金支付管理,按照有关规定和监理单位审定支付进度办理支付。

五是实行财务及投融资报表制

度。各融资平台(公司)、使用政府投融资资金的部门和单位,每季度向市政府投融资管理中心报送相关的财务及投融资报表。

六是专项检查制度。市政府投融资管理中心在实施日常监督的基础上,根据年度计划和项目建设进展情况,就项目管理、资金使用、项目收益、债权债务、资金结余、收益上缴留成等情况开展专项检查。实行检查情况反馈制,对检查中发现的问题下达限期整改通知书,责令相关单位在规定期限内认真进行整改。发现违规、违纪问题的,市政府投融资管理中心可视情况停止项目付款,并报审计、纪检监察、检察等部门进行查处。

(人民网)

“九恒星”助力财务公司资金管理提升

随着大型集团企业规模化、集团化发展,企业对于资金管理体制提出了更高的要求。当集团企业发展到一定规模后,每个下属成员单位均可能具有自己的账户,使得银行存款过于分散,而影响到贷款力度。另外,下属成员单位分别与银行发生业务关系,会造成效益好的下属成员单位有大量的经常性存款,而效益不好的下属成员单位却资金匮乏,不得不向银行大量举债,这就导致集团内部筹资效率降低,资金流通成本提升,并对集团企业的资源造成了极大的浪费。从企业可持续发展以及确保出资者利益等多方面角度考虑,加强对资金的控制和管理已是迫在眉睫。

作为集团企业内部各下属成员单位筹资和融通资金的重要机构,财务公司在加强集团企业资金集中管理方面发挥着重要的作用。近两年,财务公司在数量及规模方面持续扩大,并且

涉及到石油、化工、钢铁、电力、煤炭等关乎国际民生的重要行业,与此同时,一些大型民营企业也纷纷通过设立财务公司加强资金集中管理。而相关业内人士介绍,作为非银行性金融机构,设立财务公司需要具备诸多条件,其中很重要的一条就是必须建立一套完善的资金管理软件系统,这也是财务公司控制资金风险,提升资金流通效率的关键。

财务公司的经营目标在于集中使用集团的资金资源,利用财务公司的金融平台,为集团企业下属成员单位提供融资、结算、理财等金融服务。从加强资金监管控制及提升投融资管理的角度考虑,借助资金管理软件系统,可以对外整合金融服务渠道及金融产品,对内整合信息、资金及管理资源,打造与集团信息一体化的结算、金融业务及服务平台。由此可见,资金管理软件对于财务公司管理

水平提升具有重要价值,这也有效推动了资金管理软件在大型集团企业中的应用。

据了解,作为国内资金管理领域的领导品牌,北京九恒星科技股份有限公司已经为三峡集团财务公司、东风汽车财务公司、中粮集团财务公司等 50 余家财务公司提供了资金管理软件,九恒星占据了国内集团企业资金管理领域最大的市场份额,并且成为唯一处理过兆亿元资产的资金管理软件提供商。经过 11 年的市场发展,九恒星在集团企业财务公司资金管理领域积累了丰富的经验及用户口碑,并且有效推动了财务公司资金管理水平的提升。

以鞍钢集团为例,作为中国著名的钢铁集团企业之一,为实现打造具有国际竞争力的现代化钢铁企业的发展愿景,鞍钢集团希望实现财务公司金融管理服务系统与结算中心资金管

理信息系统的一体化。九恒星智能资金平台将财务公司和结算中心业务相融合,综合了备付余额、收支两条线、账户监管三种模式,最终实现了结算中心集中资金向财务公司上存,由财务公司对集团的沉淀资金进行同一的调配运作,发挥了集团资金整合优势。通过使用九恒星提供的资金管理软件,鞍钢集团在降低资金流通成本、控制资金流通风险等方面取得了明显的效果。

从加强资金管理、控制资金风险及提升资金使用效率等多方面考虑,设立财务公司已经成为大型集团企业规模化、资本化、规范化发展的必然结果,作为财务公司必备的信息化系统,资金管理软件在其中发挥了重要的作用,而随着企业规模的持续扩大以及相关监管制度的逐渐完善,可以预见,资金管理软件的应用将更为广泛。

(天极网)

安永： 浙商加快 资本上市进程

2011 年 7 月 21 日,安永在杭州香格里拉酒店举办“里程碑 2011”活动。据统计,截至 2011 年 7 月 10 日,浙江省共有上市 252 家公司,IPO 累计筹资超过人民币 1600 亿元,上市公司总市值为人民币 14676 亿元,与浙江省 2010 年人民币 27227 亿元 GDP 总量相比比值约为 54%。

从 IPO 数量上看,在已上市 252 家浙江企业中,3 家企业在境内外两地上市。除去 3 家两地上市企业,浙江省有境内上市企业 205 家,境外上市企业 44 家。境内上市企业中,深圳证券交易所成为浙江企业上市首选,132 家企业选择深圳证券交易所上市,包括深圳主板 14 家,中小板 99 家及创业板 19 家。73 家企业选择在上海证券交易所上市。

安永杭州分所主管合伙人黎志光先生表示:“境外上市方面,香港成为浙江企业上市的首选地,超过 50% 的浙江境外上市企业选择香港上市。从 IPO 地区分布上看,杭州与宁波上市数量和集资金额都在浙江省名列前茅。而从 IPO 行业上看,传统的工业企业与消费零售企业仍占据上市公司的较大比例。”

据不完全统计,目前浙江全省共有股权管理公司 507 家,管理资金规模超过 630 亿元。在备案创业投资和股权投资机构数量、管理资本量和投资项目数均居全国各省前列。在浙江已上市企业中,超过 20% 的企业获得 PE、VC 投资,其中超过 50% 的企业是 2009 年之后上市(含 2009 年上市企业)。

(安永)

李慧勇： 发展中小金融机构 缓解小企业融资难

近期,随着通胀高企,银行信贷逐渐收紧,中小企业融资难的问题成为了人们关注的焦点。对此,东方财富网采访了申银万国证券研究所首席宏观分析师李慧勇先生。李慧勇表示,中小企业融资难是老问题,这个问题有两方面原因:一是因为中小企业财务报表、经营稳定性和资产可靠性比较差,难以达到银行放贷的条件,这就需要花费比较高的融资成本。另一个原因主要是银行,银行做信贷有一个成本效益分析,中小企业单体小,对银行消耗的人力、物力、财力相对比较大,回报较小,这影响一般银行对中小企业贷款的积极性。他认为,当下中小企业融资难的原因也包含一些其他方面的原因,第一是通胀高企,信贷政策总体收紧,使得中小企业受的压力更大。第二个原因是中小企业本身处在转型过程中,中小企业的生存不确定性增加,生存环境更加恶化。

他认为,中小企业融资的出路有三个方向:一是建立中小金融机构,对其进行对口融资;第二个是中小企业本身要改善经营质量、增强其稳定性、完善报表,这样方便银行对其放贷;第三个中小企业很多是创新型中小企业,可以通过产业基金等方式来融资。

他表示,中小金融机构发展缓慢的原因主要有两方面:一是缺少相应的政策和制度环境,很多中小贷款公司、中小租赁公司或者是中小银行要跟大银行竞争,需要相应的政策支持,需要优惠政策的支持。第二个是因为信贷到目前还是大银行占主导,中小银行本身掌握的资源是有限的,这也限制了他们的发展。

(东方财富网)