

金融业“营改增”渐近 改革可分三步走

徐科

在今年全国两会期间,国家税务总局局长王军表示,下一步“营改增”将推进到电信行业,同时金融业的试点方案也在研究当中。照此看来,金融业“营改增”的脚步声已渐行渐近。

“营改增”将为金融行业带来利好。在金融服务征税的前提下,金融行业采购所产生的增值税进项税额可以获得抵扣,这将减轻重复征税问题。”普华永道中国内地及香港地区间接税主管合伙人胡根荣在接受采访时指出,利好的同时,金融行业“营改增”政策的不确定性也增加了金融业准备工作的难度。

从去年开始,金融业“营改增”的问题就已经提上日程,财政部、国家税务总局对多家主要银行及保险等金融机构进行了调研,要求银行业金融机构向财政部反馈增值税改革对金融服务业可能产生的影响,以及在向增值税转型过程中可能遇到的实际征管问题。

财政部财政科学研究所副所长刘尚希表示,对金融行业征收增值税,是一个世界性的难题,金融行业税制的具体设置,有很大探讨空间。

财政部科研研究所研究员孙钢也表示:“对金融业征收增值税还存在比较高的技术

难度,其中一个关键问题是进项税额抵扣如何确认。因为金融业的扣除额非常小,如果直接将营业税改增值税,金融机构实际能够得到的好处不是很多。‘营改增’本是想避免双重征税,如果说扣除不是很到位的话,那么这个目的可能很难达到。”

对于上述问题,财政部财政科学研究所发布的《中国税收政策报告 2013》建议:细分金融业务,采用不同方法来征收。具体而言,如中介业务和间接收费的金融服务,可适用简易征收和 3%的征收率;直接收费的金融服务,可按正常增值税征收机制,进行进项抵扣。

金融业“营改增”一旦启动,影响面极广,不但涉及到金融机构税率变动以及征税主体的变化,还牵涉到中央和地方在税收分成上的博弈。记者从财政部了解到,金融保险业在征收营业税的行业中,税额仅排在建筑业之后,占比营业税总额近 20%。

胡根荣表示,由于几乎所有企业和个人都是金融服务的最终消费者,金融业“营改增”政策也将影响其他行业和个人的现金流、成本和税负。金融行业的发票管理将影响其他行业的发票合规水平。

“所以,金融行业在应对‘营改增’改革时,建议分三个阶段进行,以保障改革平稳过



渡。”胡根荣表示,一是“营改增”政策出台前的工作。比如全面分析“营改增”对金融机构的影响,对“营改增”政策及监管动向进行前瞻性预判,制订全面细化的“营改增”实施方

案尤其是系统改造的需求等。二是“营改增”政策出台后的工作。三是正式实施后的跟踪增值税下各项工作的运行情况,并对发现的问题及时做出响应,审核增值税合规水平。

山东银行业探索海产品抵押贷款 破解企业融资难题

“我们是一家海产品加工出口企业,季节性远洋捕捞和海产品收购需要大量资金,中国农业银行的海产品质押贷款盘活存货,加快资金周转,解决了我们的融资难题。”3月18日,提起海产品质押贷款,山东省一家海产品加工出口企业经理竖起了大拇指。

海水养殖是山东的特色优势产业之一,也是沿海地区现代农业的代表性产业。由于生产经营过程资金投入较大,部分海产品企业和多数经营户难以提供足够的担保资产,质押物不足造成了融资难题,直接影响企业扩大经营规模和加快发展。为解决海产品企业融资难题,中国农业银行山东省分行探索了海产品质押贷款业务。

“当时有一家食品企业提出贷款需求,但是企业抵押物不足。我们了解到企业冷库有大量海产品,于是我们结合上级行关于县域中小企业动产质押融资管理的规定,开办了海产品质押贷款业务。”中国农业银行蓬

莱市支行工作人员秦德军介绍说,因为这些海产品是在零下 60 度超低温环境下存放的,保质期一般在两年,符合质押条件。于是,该行与第三方监管机构开展业务合作,由第三方监管机构负责监管货物的出入库,保证货值和质量。截至目前,该行已发放海产品质押贷款 5600 万元。

据悉,海产品质押贷款业务对押品要求较高,原则上以大宗、高流动性的原材料为主,如果产成品价值稳定、变现能力强也可以接受为质物。质物有保质期的,保质期不得低于信贷业务还款期限届满之日起 6 个月。办理海产品动产质押贷款先期一般设定在一年以内,质押率一般为货值的 50%。监管公司对质押产品和出入库进行有效监管。

“真没想到,冷库里的海产品也能用来贷款,这在过去是想也不敢想的。”一家贷款企业的负责人说。(朱沙 杨新刚 李璐璐)

山东省小贷行业 统一会计核算办法

近日,山东省小额贷款企业协会正式印发了《山东省小额贷款公司会计核算办法(参考范本)》(以下简称“《办法》”)。

据悉,山东省开展小贷公司试点工作五年以来,一直没有全省统一的会计核算办法。省小贷协会人士介绍,此前省内小贷公司参照的会计核算办法并不统一,有的依据《企业会计准则》,有的依据《金融企业财务规则》,这直接导致财务报表中的会计科目不统一,无法进行相关统计和横向比较。

为规范省小额贷款公司会计核算方法,真实、完整地提供会计信息,防范财务风险,省金融办与省小额贷款企业协会成立编制小组,依据《企业会计准则》和《金融企业财务规则》的有关要求,结合小额贷款公司的具体情况编制《办法》,历时半年多时间,形成《办法》暂行版本。

《办法》共分为三章,分别为会计核算的总则、四大类 78 个会计科目和编号、会计科目使用说明。《办法》结合小额贷款公司实际经营情况,突出了可操作性,体现了会计科目的合理性、实用性、前瞻性。省小贷协会相关人士表示,会计核算办法统一,利于规范省小贷公司财务行为,统一财务口径,便于小贷公司统一监管。

与会计核算办法相适应的是,财务管理软件的统一。在会计核算办法的制定过程中,编制小组征求了各小贷公司的意见,选择了应用最多的财务管理软件。“财务软件统一后,全省未来可能会实现联网。这样,全省小贷行业会形成‘区域征信’环境,监管部门也更便于监控风险。”上述省小贷协会人士表示。(孟佳)

评估行业迎来转型升级新机遇

李嘉亮

党的十八届三中全会提出的将大力推进政府购买服务的决定,或将成为评估机构转型升级的契机。

在北京市资产评估协会秘书长汪宁看来,加强政府购买服务,为发展评估行业开了个好头,为评估行业寻求新领域提供了新思路,指明了新方向。

助力政府绩效考核科学化

事实上,政府绩效考核中一直有着资产评估机构的身影。在参与财政支出绩效评价时,评估机构展现出了天然的优势。

中国资产评估协会相关负责人告诉记者,资产评估机构具有独立客观公正的属性。随着绩效评价工作体系的建立、健全及实施,财政支出绩效评价结果的客观、公正将受到广泛关注。资产评估师作为独立的第三方,能够对财政支出项目的经济性、效率性、效益性发表客观公正的专业意见,更易被社会各界所接受。

同时,资产评估师开展评估业务将宏观经济、市场分析、税收贡献、财务评价等多项指标纳入评估体系,通过价值评估技术,分析财政资金评价项目所投入的成本与产生的效益,使财政支出绩效评价判断更科学。

山西省资产评估协会秘书长曹邑平认为,在此机遇期,资产评估机构要发挥评估鉴证类、咨询类的综合专业优势,切实为政府开展绩效管理和评价提供优质高效的产品和服务。

“评估行业作为第三方中介机构的重要代表,应当积极参与财政支出绩效目标申报工作,绩效目标跟踪及财政支出绩效评价工作,即财政支出的前评价、中评价及后评价工作。”上海立信评估资产有限公司副董事长杨伟曦表示,评估师事务所的专业团队也将有助于深入探讨绩效评价指标体系的构建、标杆值的选取、定量与定性指标的分析、数据采集与分析及报告的撰写等,并结合行业协会出具具有操作性工作指引。

为企事业单位资产配置提供依据

评估机构不仅能为政府的科学化、精细化管理,还能帮助事业单位科学管理资产、合理配置资源。

近年来,评估机构积极参与政府机关及事业单位国有资产采购与处置过程中的评

估和鉴定工作,有效进行行政事业单位国有资产,维护国有资产的安全完整,保障和促进各项事业发展。

巩固传统市场、挖掘潜在市场,是评估机构转型升级的目标。

在专业服务方面,2012年,中国资产评估协会配合财政部做了积极的开拓,海外巡查就是其中的一部分。

海外巡查是主要针对国有企业和高精尖技术研究部门等“走出去”的企事业单位的资产评估。海外投资是逐步形成的,如何审视投资所创造的价值,是政府关注的焦点。

据汪宁介绍,在进行海外市场巡查时发现,“走出去”的机构都存在内外两方面风险。一方面,海外投资的风险较大,在不了解当地的法律政策及环境的情况下盲目投资,极有可能造成投资失败;另一方面,国家的资金是否在海外进行合理、安全、有效的使用,也困扰着政府。

“此时,评估资信业务将给出很好的回答。”汪宁说,评估资信业务在国外应用得很广泛,资信等级的区分有助于政府判定某项投资的潜力,进而判定资产该如何配置。

值得一提的是,与会计师事务所相比,评估机构在无形资产价值认证方面的优势更有助于事业单位的整体评估。汪宁举例说:“目前,新技术的应用非常广泛,如何让其转化为生产力,评估机构大有可为。比如给新兴企业提供无形资产的评估报告等。”

期待顶层设计出台

曹邑平认为,政府机构应建立完善的法规制度和政府购买服务相关业务评价指标体系。

评估机构同样关注制度建设。杨伟曦说:“在政府购买服务的过程中,由于政府购买的业务类型不一,可能致使其推广价值、附加值、前瞻性、方法选择等不一致,这对评估机构规范地开展业务提出了很大挑战。”同时,他还建议,行业协会要带领评估机构积极开展政府购买服务相关业务的研究,为评估机构提供借鉴依据,也确保各机构服务的相对一致性。

此外,杨伟曦希望行业协会能够将有迫切的市场需求且广为应用的政府购买服务相关业务,编写成评估业务案例集,在业内印发,供各评估机构学习,并将政府购买服务相关业务作为未来后续教育培训的重点之一。

上交所对违规交易 直接上报证监会

王璐

上海证券交易所日前发布《2013 年自律监管工作报告》。配合证监会加快监管职能转变的改革举措,上交所从交易所的功能和定位出发,着力于提升自律监管的效率和效果。报告显示,对违规事实明确的异常交易,上交所不再采取自律监管措施,尝试直接作为案件线索上报证监会查处。

交易所 2013 年向证监会上报违规案件线索 130 件(同比增长 124%),对 114 篇媒体报道进行了核查,并向证监会上报了 15 份信息快报。

该份报告从七方面总结了 2013 年上交所自律监管的工作重点。一是以规则制度完善和加大惩处力度为抓手,推动市场法治化、透明化、规范化。二是以实施信息披露直通车为核心,推进上市公司监管转型。三是加强会员自律管理,积极探索建立创新业务风险监测机制。四是强化证券市场交易监管,积极开展新业务和跨市场监管。五是积极推进基金市场发展,稳步实现期权全真模拟交易上线。六是扎实推进债券市场建设,强化风险防范机制。七是围绕上交所创新业务发展,深入开展投资者教育与保护。

具体而言,上交所 2013 年积极推进业务规则建设,新制定业务规则 34 件,修改业务规则 14 件,规则制定和修改的数量较 2012 年增加 23%;全年废止业务规则共计 37 件,较 2012 年增加了 15%。重点加强了对业务通知的归并,全年废止的业务通知达到 22 件,占废止总量的 58%。在此基础上,上交所进一步完善纪律处分机制,全年召开纪律处分审核会议 7 次,审议纪律处分事项 35 件,对 3 家公司和 15 名个人予以公开谴责,对 19 家公司和 81 名个人予以通报批评,对 3 名个人公开认定一段时间内不适合担任董事、监事、高管人员。

2013 年,上交所以实施信息披露直通车为核心,稳步推进上证 e 互动、监管公开、并购重组市场化改革、强化事后监管等多项重点工作,大力推进监管转型。全年共审核上市公司各类公告 52948 份,审核定期报告 3852 份;实施临时停牌 349 次,连续停牌 710 次;发出各类监管函件 972 份。截至 2013 年底,上证 e 互动平台累计浏览量 872.9 万,日平均访问量达 4.6 万。上市公司与投资者之间沟通良好,互动有序,共计答复了 9533 条投资者提问,发布了 870 条公司信息。

根据报告,2013 年是上交所市场监察工作取得新进展的一年,具体表现为“一增、一减、一加强”,即案件线索上报数量由 2012 年的 58 件增加至 130 件;针对异常交易的电话警示及发函数量由 2012 年的 5000 多次减少至 900 余次;一线监管交流与与服务工作力度大大加强,面向各类市场主体的走访调研累计 81 家次。

报告还指出,2013 年上交所进一步拓宽案件线索来源。一方面,通过研究并制定债券市场防范利益输送的监管方案,全年上报涉嫌操纵价格和利益输送类的案件线索 22 起。另一方面,通过监管科技化提高监管效率,利用科技手段加大了对“老鼠仓”等各类违法违规行为的监控力度,改进发现隐蔽型违法违规行为的能力和速度,提高违法违规的成本,增强监管威慑力。

此外,在 2012 年模拟交易的基础上,上交所进一步从组织架构、规则、业务、技术、市场等方面加快了个期权全真模拟交易的上线准备工作。上交所期权全真模拟交易于去年 12 月 26 日顺利上线,后续运转良好。

上交所表示,2014 年将从保护投资者权益出发,更加合理配置监管资源,努力构建高效透明的监管体系,继续探索实践各类监管新手段,进一步提高自律监管的有效性、科学性和公开性,努力维护证券市场“三公”秩序,切实保护投资者合法权益。

旺苍县 成功签约 15 亿元 建材产业园项目

近日,四川省旺苍县与四川龙强投资管理有限公司成功签约建材产业园项目,这既是该县招商引资的重大突破,也是加速推进县域工业化进程的标志性事件。

据了解,该项目位于旺苍县黄洋镇黄洋村,规划占地面积 2000 亩,概算总投资 15 亿元,建设周期为 3 年,主要建设建材系列产品生产、固废综合利用、建材系列产品展示批零市场、仓储物流配送产业园。该项目建成投用后,预计入驻各类建材生产加工企业 20 余家,年可实现产值 40 亿元,税收 2.5 亿元,新增就业岗位 2000 余个。据该县招商部门负责人介绍,该项目的签约,对于充分发挥旺苍资源优势、着力打造川东北乃至整个西部地区重要建材产业基地,将起到积极的促进作用,产生重要而深远的影响。(曾斌)

成都物业市场 2014 年展望 市场竞争加剧 整体成交活跃

本报记者 何沙洲

记者 3 月 13 日从仲量联行成都公司了解到,在中国经济整体放缓的情况下,西部主要城市仍然保持了较快增长步伐。作为西部经济发展的领军城市,成都 2013 年 GDP 增长达 10.2%。虽然较过去五年有所放缓,但仍然远高于全国整体水平。根据成都市政府最新的工作报告,2014 年成都实际 GDP 增长目标为 10%,高于中央政府预测的全国 7.5% 的增长目标。

成都在今年将继续推动旧城改造、产业升级和鼓励现代服务业的发展。预计外商以及本地企业在蓉将迎来更多的业务扩展机会,这同时也将为甲级办公楼和优质零售市场带来新需求。然而,市场在 2014 年将持续迎来大量新增供应,仲量联行预期项目之间的竞争将会加剧。

甲级办公楼市场 金融和专业服务业仍是主要租户

2014 年成都预计有 7 栋甲级办公楼建成入市,其中 5 栋来自市中心,市中心新增供应面积将占总供应量的 67%。随着市中心国际金融中心(2 座)、睿东中心在 2014 年建成入市,连同已落成的晶融汇、国际金融中心(1 座),该区域将成为成都高品质甲级办公楼最集中、高端商务氛围最浓厚的聚集地,有望成为跨国企业、金融机构等优质租户的首选之地。加上区域内便利的交通及成熟的商业配套设施,如五星级酒店、高端购物中心等,预期 2014 年市中心将是租赁成交最活跃的片区。

强劲的内需及鼓励政策将继续推动金融和专业服务业的拓展。此类企业对办公楼的硬件设备、交通配套等要求较高,预期他们在 2014 年仍然是高质量项目的主要租户来源。此外,由于规定政府机构等不得修建总部大楼,其中大部分需求或将转向租赁市场,有望成为 2014 年甲级办公楼租赁市场的新亮点。租户地区来源方面,作为四川省省会,成都市吸引了不少省内二三线城市公司入驻,这个现象会在 2014 年持续。此外,受大量新建成的高品质办公楼刺激及外商持续在成都投资的背景下,今年外资企业扩张、升级的案例将

会愈来愈多,从而推动今年甲级办公楼市场需求。

优质零售市场 市中心将呈现“双核心”发展

2014 年,成都优质零售市场将迎来 140 万平方米的新增供应,其中市中心以及南部新区供应比较集中。南部新区将有近 50 万平方米项目开业。从已有和即将开业的项目来看,该区域零售项目均为中高端购物中心,定位趋于雷同,且入驻品牌重复度较高,缺乏特色。此外,区域内不少购物中心的体量过大,项目的平均体量超过二十万平方米,是核心商圈的四倍,而人口密度只是市中心的大约六分之一。预期在 2014 年,南部新区内某些购物中心将会因为竞争激烈需要重新进行业态定位。

仲量联行认为市中心将呈现高端零售“双核心”发展。虽然今年市中心的新增供应也达到 50 万平方米,但由于区域运营商较为成熟、品牌丰富度较高,新项目落成预计会优化整体零售气氛。今年 1 月落成开业的国际金融中心和在下半年开业的成都远洋太古里将带来超过 100 个全新高端品牌,春熙路片区会成为市中心内新兴的奢侈品牌聚集地。春熙路片区与天府广场-红照壁片区将形成四川省内奢侈品零售的双核心。

大宗投资市场 将继续保持活跃

成都物业市场经多年发展,已累积了一定数量可供投资者选择的物业,呈现较成熟的大宗投资气氛。在 2013 年,成都的投资市场表现活跃,总成交金额超过人民币八十亿元,跟 2012 年比较,增长近一倍。

展望 2014 年,仲量联行认为成都大宗投资市场将有望保持活跃。在不同类型的物业中,办公楼以及零售物业是国内外投资机构一直以来的关注点。拥有成熟区位、交通及配套区域、以及较高投资回报的项目将受到更多瞩目。此外,由于资金市场预计比往年紧张,中小开发商从银行及其他渠道融资将可能受到压缩。他们有可能在市场上寻找房地产项目合作伙伴,这也将会是成都大宗投资市场上另一亮点。