

互联网金融“顶层设计”加速分类监管启程



面对纷繁复杂的互联网金融发展生态，中国互联网金融监管的“顶层设计”正在加速。

近日，中国人民银行条法司司长穆怀朋表示，人民银行正在会同有关部门制订互联网金融发展的有关意见。“可以在现有的金融监管部门的职能框架内，对互联网金融实行分类监管”。

就在不久前，人民银行行长周小川也到杭州调研普惠金融、互联网金融、民营银行发展以及地方金融改革创新等。这也是继他在全网两会表态之后，与互联网金融的第二次公开交集。

“顶层设计”加速

作为财税体制改革的一项基础性工作，会计政策也需要从顶层设计入手全面支撑财税体制改革。

支持财税体制改革会计政策也需顶层设计

■ 刘安天

自十八届三中全会以来，财税体制改革成为新一届政府的工作重点之一。十八届三中全会所作的《决定》指出：财政是国家治理的基础和重要支柱，科学的财税体制是优化资源配置、维护市场统一、促进社会公平、实现国家长治久安的制度保障。这一最新表述将财政的地位置于前所未有的高度，同时，给财税体制的改革既带来了压力，也带来了动力。

如果说新一轮的财税改革需要顶层设计的话，那么，作为财税体制改革的一项基础性工作，会计政策也需要从顶层设计入手全面支撑财税体制改革。

将改革目标融入到体系中

顶层设计是财税体制改革必不可少的一环，它确定了我国财税体制改革的方向。方向对了，改革的红利才能得到最大限度的释放。而方向应该围绕目标来建设。

李克强总理在今年两会上所作的政府工作报告中对财税体制改革是这样论述的：打造阳光财政，让群众看明白、能监督。这可以看作是这一轮财税体制改革的目标，会计改革的顶层设计就应该围绕这一目标来构建。将“阳光财政”进一步细化，那就意味着要实施全面规范、公开透明的预算制度。十八届三中全会所作的《决定》还特别指出，要逐步建立跨年度预算平衡机制、权责发生制的政府综合财务报告制度以及建立规范合理的

中央和地方政府债务管理及风险预警机制。

我国现在对预算制度的改革已经做了一定的探索。以新出台的《行政单位会计制度》为例，旧制度中的拨入经费和预算外资金收入两个科目在新制度中统一为财政拨款收入。另外，负债科目中的应缴预算款和应缴财政专户款两个科目在新制度中统一为应缴财政款。

中南财经政法大学政府会计研究所副所长王芳认为，新制度的这一变化将各级政府的收入全部纳入到预算中，不再区分预算内和预算外资金进行核算。这使得国家的预算管理线条更加清晰，能够比较好地体现国家对预算管理的要求。

但从顶层设计的角度来看，这样的探索还应当更加深入。财政部财政科学研究所副研究员王晨明在接受记者采访时表示，行政事业单位会计制度的出台填充和完善了相应的预算会计构架，然而真正意义的政府会计层面的准则和财务报告体系还尚未建立起来。

“顶层设计是一个长效机制，需要从改革目标、原则、理念及准则和制度体系上有一个长期的规划。这需要我们打破以部门划分主体的方式，改进预算管理制度和会计制度，并将政府作为反映财务信息和财务运行状况的主体来构建政府预算和政府财务会计体系框架，最终将改革要实现的目标纳入到政府会计准则和制度体系中来。”王晨明说。

由需求倒推具体目标

金融监管的总体要求是鼓励创新、趋利避害。”

此前，人民银行已经明确了互联网金融监管的五大原则：创新必须坚持金融服务实体经济的要求；创新应符合宏观调控；切实维护消费者的合法权益；维护“公平竞争”的市场秩序；处理好政府监管和自律管理的关系。

据穆怀朋介绍，目前人民银行正在会同有关部门积极开展互联网金融工作，该自律管理的，要引导行业自律组织确定标准，完善内部管理。同时，互联网金融行业自律组织，要致力于构建高效行业自律管理体系，搭建沟通桥梁，促进行业持续健康发展。

就在3月下旬，中国人民银行牵头组建的中国互联网金融协会已正式获得国务院批复。该协会由央行条法司牵头筹建，旨在对互联网金融行业进行自律管理。目前，该协会正上报民政部批筹。

“互联网金融提出很多新的课题，这些课题不是不能解决，但是现在这阶段，我觉得监管的态度，就像小孩成长一样，要把不良嗜好去掉，让他健康成长。”香港永隆银行董事长、招商银行前行行长马蔚华在博鳌论坛期间表示。

“互联网没有边界，风险容易快速传播和蔓延，金融和互联网结合以后，把创新的思路 and 风险控制在可预期、可控制的范围内，是我们必须坚持的原则。”穆怀朋称。

他表示，互联网金融创新，从业机构和监管部门之间的沟通非常重要，在政策制定过程中，监管也在积极主动和业界沟通，建立监管部门与业界和社会公众的良好沟通与互动机制。

既然支撑财税体制改革顶层设计的战略目标已被定义为“阳光财政”，若要让这样的战略目标落地，得到良好的执行，就需要进一步探索打造“阳光财政”的具体目标。

如果以市场的供需关系来类比，那么财税体制改革的需求方有两个：一个是政府对于摸清家底的迫切需求，另一个是社会公众对于政府信息公开的需求。而供给方则是政府自身。

“摸清家底”即建立权责发生制的政府综合财务报告，这是政府作出决策的重要依据之一。瑞华会计师事务所合伙人、技术与标准部主任闫立社表示，编制权责发生制的政府综合财务报告注重资产负债实际发生的应收应付事项，可以真实反映出政府的财务状况。

从今年新出台的各项事业单位会计制度中可以看出，我国已经有限度地引入了权责发生制的记账基础。权责发生制的背后，突出了一种绩效管理理念，这种理念为将来国家在预算和支出上的绩效管理打下了基础，其有利于加强财务监督，使得财务信息更加公开，财务监督、社会监督和单位内部监督可以更加有效地融合在一起。

同时，权责发生制的引入促进了事权与支出责任的更加匹配。王芳表示，事权与支出责任的匹配可以更准确地核算地方政府的行政成本，并且评价地方政府的绩效。“明确了责任和相应的支出，地方各级政府的行政成本和绩效就更加准确了。”王芳说。

伴随着政府综合财务报告而来的是社会公众对于财政信息公开的需求。东北财经大

分类监管启程

互联网金融分类监管的设置，据了解，基本上符合业界的预期。

在不久前的博鳌论坛期间，银监会副主席阎庆民称，由银监会牵头承担对P2P监管的研究，相关工作刚刚开始。可见，互联网金融分类监管已经有所明确，落地工作也在进一步推进。

此前，就获悉，P2P归属银监会监管，众筹和余额宝类产品归属证监会监管，而第三方支付则归属人民银行监管，“谁的孩子谁抱走”已经基本完成。在分类监管的背景下，不能“一刀切”、设定监管红线的监管呼声日渐高涨。

“不要一刀切的监管。”马蔚华表示，互联网监管有两条底线和五大原则，监管底线不能随便触碰，不能随便吸收公众存款，不能非法集资，这两个底线是监管当局掌握的。此前，央行副行长刘士余也表示，互联网金融的监管不会一刀切。

互联网金融监管中，哪些细节的问题是监管层高度重视的？

穆怀朋指出了相关问题，如片面追求业务拓展和盈利能力，互联网金融机构采取高风险的交易模式，有些变相建立资金池；有些没有建立客户身份识别，容易被不法分子利用平台进行洗钱和诈骗等违法活动；还有一些互联网企业不注重信息管理，存在客户个人隐私泄露。

(一财)

内控渐成企业重要管控手段

近年来，中国企业的经营风险越来越多地暴露出来，企业内部控制已经越来越受到中国企业家的重视，同时也成为监管部门的重要管控手段之一。

近期，上海家化在公布2013年度财务报告的同时，也公布了普华永道中天会计师事务所出具的否定意见内部控制审计报告，公司自身出具了内部控制无效的自我评价报告，这两份报告都认定上海家化存在三项财务报告内部控制重大缺陷，分别涉及关联交易、销售返利和运输费用核算、财务人员培训领域。对于上海家化这样，经营发展各方面表现都还不错的公司，内控审计被出具“否定意见”，引发了市场的大量相关猜测和联想。

根据内部控制审计报告显示，上海家化的财务报告内部控制存在重大缺陷，其中一项即是：对财务人员的专业培训尚不够充分。对最新会计准则的掌握不够准确、财务报告及披露流程中的审核存在部分运行失效，未能及时发现对委外加工业务、销售返利、可供出售的金融资产在长期资产与流动资产的分类、营销类费用在应付帐款与其他应付款的分类等会计处理的差错，影响财务报表中多个会计科目的准确性。公司尚未在2013年度完成对上述存在重大缺陷的内部控制的整改工作，但在编制2013年度财务报表时已对这些可能存在的会计差错予以关注、避免和纠正，并对前期对应数据相应进行了追溯调整及重述。

总之，有效的内部控制能够为财务报告及相关信息的真实完整提供合理保证，而该公司的一系列重大缺陷使公司内部控制失去这一功能。

企业内控是企业“安全运转”的保证

企业内控是指一个单位的各级管理层，为了保护其经济资源的安全、完整，确保经济和会计信息的正确可靠，协调经济行为，控制经济活动，利用单位内部分工而产生的相互制约、相互联系的关系，形成一系列具有控制职能的方法、措施、程序，并予以规范化、系统化，使之成为一个严密的、较为完整的体系。主要内容包括控制环境、会计系统、控制程序三大方面；具体实施的环节步骤有组织结构设计、授权批准控制、会计记录控制、资产保护控制、职工素质控制、预算控制、风险控制、编制业绩报告控制、检查和评价控制等。

“企业内控”与财务人员工作有关联

据AIA国际会计师公会老师介绍，一个现代企业完善、健全的内部控制系统中，必须有完善严密的内部审计制度、独立有效的内部审计机构和高素质、高责任心的内部审计人员。

内部审计既是企业内部控制体系的一部分，又是内部控制体系有效性的确认者，参与企业内部控制体系建设，确保企业内部控制持续有效运行，既是企业内部审计的法定职责，也是企业内部审计的发展机会。因此，对于企业来说，对内部控制与内部审计的关系进行研究是当务之急。

专家建议，应培养和配足配好高素质的内部审计人才。在现代企业制度下，内审人员结构应是多样化的，不仅有财会人员，还要有工程技术人员、律师、计算机专家、企业管理人才等；知识结构也要多元化，除具备财会知识外，还要掌握经营管理、工程技术等多方面知识，形成复合型人才结构。

近年来，中国企业的经营风险越来越多地暴露出来，企业内部控制已经越来越受到中国企业家的重视，同时也成为监管部门的重要管控手段之一。

因此，企业内部会计控制得到越来越多企业的重视，但仍存在不少问题，针对这些问题点，可通过企业财务工作人员素养的提升、建立完善的内部控制体系来实现严密的企业内部会计控制管理。

(新晨)

卢建文：降本增效走高端

■ 通讯员 金萍 本报记者 何沙洲

3200亩水稻，1690余吨粮食，获得丰收的卢建文，再次以几万块钱的微利结束2013年的大春。春耕伊始，这位在四川全省都出了名的种粮大户又是个什么打算？3月28日，记者走进宜宾市兴文县大坝苗族乡一探究竟。

大春不足小春补

“要靠大春增收，像我这样的高投入是不可能的。”说到去年的产量和收入，卢建文流露出商人的精明。据他介绍，由于粮价低迷而种植成本在增加，去年的稻谷虽然卖了200多万，除去成本也就是几万块的利润，现在还有200多吨粮食存着没卖，“交粮时价位太低了，等市场价好的时候出售，每亩要多卖150元。”

去年小春，卢建文种植了500亩小麦和1000亩油菜，产值大概90到100万，毛算下来纯收入30万。“基本上小春才算得上一年辛苦的回报。”卢建文最担心的就是今年物资紧、价格高，运费高、油价涨，最关心的就是粮

食收购价早日出台，“半个月以前就得到省上通知，今年收购价大概是1.38元，比去年涨了3分，起码比去年要多赚10万元左右。”

降本还靠机械化

由于小麦油菜还没有收，已经过了春分，卢建文的春耕还没有开始。“种子化肥都备齐了，小春收割了就开干。”卢建文告诉记者，自己已经储存了80多吨肥料和2500公斤稻种，完全能满足3000多亩稻田耕种需要。

对于卢建文这样的种粮大户，兴文县农业局也是重点关注支持，不仅在种子选择上把关，在育秧、大田管理，病虫害防治都会及时提供服务。据县农业局副局长刘勇介绍，他们在集中育秧上会给与卢建文一定的补贴，在配方肥的推广运用上也会给予倾斜。

今年，卢建文还投入近50万元，新添了大型的耕整机、水稻直播机和油菜收割机。卢建文给我们算了一笔账，油菜收割往年靠人工每亩要投入180元，用机械收割每亩能省80元，“1000亩油菜仅收割就少支出8万块钱，三年基本上就赚回一台油菜收割机。”

近10万元的水稻直播机，能够实现翻地、播种、施肥一次性完成，在利用机械化降本增效上，卢建文已经驾轻就熟。更令他高兴的是，他在朝阳村流转的土地去年开始实施“金土地”工程，“那边还有400多亩正在实施，改好后将更加便于管理和机械化耕作。”

做绿色有机产业

春季的大坝苗族乡成了花的海洋。卢建文在朝阳村栽种的500亩油菜，由于地处河边，紧邻集镇，成为人们赏花的首选去处。一到周末，络绎不绝的游人徜徉在油菜地，河边上的农家乐也常常人满为患。

这样的情形让卢建文又有了新的打算：“双河由葡萄并发展了凉糕这样的特色小吃，我有本地特色的香稻，有无公害的纯菜油，也可以实现稻田养蛙，把观光农业搞起来。”

2013年，卢建文在县农技站的推荐下试种了400亩新品种香稻，采用太阳能杀虫灯物理杀虫，杀菌防病采用当地大蒜榨汁加水喷雾，这种绿色高品质的米品种深受市场欢



卢建文驾驶耕整机

迎，每市斤单价普遍在2元以上。“今年不仅要这个品种，还要种1000亩。”新品种不仅让卢建文看到赚钱的希望，还让他萌生了新的想法，“我们已经注册了‘鲥源香’商标，今年准备推出精品包装，农产品还是要走高端才能赚钱。”

从兴文县农业局副局长刘勇处及记者得

知，卢建文的“鲥源香”香稻正在申报有机食品，申报成功后，他们还会给予卢建文一次性的奖励。投入80多万试养大闸蟹、做两个农家乐、搞菜花节……卢建文的打算很多，有的已经着手开始，有的还只是一个想法，但他迈向前方的步伐却从未停止。