

# 审计署:加大金融领域创新和风险管控

■ 苏诗钰

近期,受国务院委托,审计署向全国人大常委会报告了2014年度中央预算执行和其他财政收支的审计情况。审计发现,一些分支机构出现违规经营、内部管理不到位的情况。同时,应加强对中小企业融资的支持力度。

据《证券日报》记者了解,报告重点审计了交通银行、国家开发银行和中国出口信用保险公司,并继续跟踪调查重点商业银行贷款投放情况。这些金融机构不断加大对重点领域的支持,加强业务创新和风险管控,金融服务能力逐步提升。

审计署金融审计司主要负责人表示,审计

结果表明,3家金融企业能够认真贯彻落实国家宏观调控和经济金融政策。同时,审计也发现一些问题,一是违规经营问题未得到较好遏制,部分领域风险管控不到位。二是中小企业从部分统贷、转贷机构或银行获取的贷款中存在提高利率、额外收费等问题,融资难、融资贵问题仍未得到有效解决。三是金融服务“走出去”相关业务管理存在薄弱环节,涉外项目的市场风险识别和管理能力还需进一步提高。

数据显示,审计的3家金融机构发现违规放贷168亿元,抽查银行对415家中小企业的268.11亿元贷款,利率上浮幅度最高75%;抽查转贷机构对196家中小企业的转贷款,转贷利率平均上浮幅度超过75%。企业民间借贷风险也日益凸显,审计发现10起涉嫌

地下钱庄、非法集资等问题金额巨大。

中投顾问金融行业研究员边晓瑜在接受采访时表示,金融企业风险管控不到位与企业风险管控体系不完善、政府监管力度不强等原因有关。风险管控体系不完善属于企业的内部问题,需要企业不断提高风险管控体系水平。政府监管力度不强属于外部因素,国家今后应该加强对金融企业的监管力度。

“欲解决中小企业融资支持力度不足的问题,一方面,政府应该鼓励金融企业对中小企业进行融资,并加快金融企业落实国家相关政策,为中小企业融资创造良好环境;另一方面,金融企业需要加强金融产品创新,顺应当前市场需求,推出一系列符合中小企业发展特点的融资产品,缓解中小企业资金压

力。”边晓瑜表示。

审计署在加强有关金融企业经营管理和防范金融风险方面也提出了相关建议。审计署金融审计司主要负责人表示,可以加快企业转型进程,积极适应“新常态”,创新经营方式和盈利模式;进一步加强对小微企业等薄弱领域和战略重点领域的信贷支持,更好地贯彻落实国家各项宏观调控政策。

“此外,严格执行审贷制度,促进合规经营,并及时对各类业务风险进行全面排查,积极创新不良资产处置工具与方式,切实提高信贷风险管理水平。同时,加强对涉外业务的风险防范和内部管控,健全管理制度,规范审批流程,加大问责力度,有效维护境外资产安全。”审计署金融审计司主要负责人表示。

## 税务总局出台 国地税合作规范

日前,国家税务总局印发了《国家税务局地方税务局合作工作规范(1.0版)》(以下简称《合作规范》),这是继《全国税务机关纳税服务规范》、《全国税收征管规范》之后,税务总局根据税收事业发展的新形势、新任务,出台的又一个方便纳税人、规范税务人的规范性文件,是税务系统开展党的群众路线教育实践活动取得成果的巩固和拓展,是推进“三严三实”专题教育的重要举措,也是“便民办税春风行动”的持续和优化。

《合作规范》主要包括纳税服务合作、征收管理合作、税务稽查合作、信息共享合作和其他事项合作5大方面内容32个具体合作事项,不仅实现了与现有纳税服务规范和税收征管规范的有机衔接,也为各地创新合作内容和方式,进一步优化纳税服务拓宽了空间。

税务总局财产和行为税司有关负责人介绍,推进各级国地税部门加强合作是进一步落实党中央、国务院转变政府职能、深化行政体制改革要求,以国地税双方实际业务需要和纳税人合理服务需求为基础,以提升纳税人办税体验和征管效能出发点,规范国地税双方合作行为,深入推进依法治税,齐心协力做好纳税服务的重要途径;是税务部门转变职能、优化服务的现实需要,是税务部门创新管理、强化征管的必要举措,是依法治税、规范执法的时代要求。

《合作规范》要求各级国家税务局、地方税务局要按照实现税收现代化的总目标要求,以信息共享为基础,以优化纳税服务、提高征管效能、规范税收执法行为为重点,以现代信息技术为依托,通过整合资源、优化流程、完善机制,不断创新合作形式、拓宽合作领域,实现优势互补,形成工作合力,切实做到服务更便捷、征管更高效、执法更公平。

### 纳税人办税更便捷

推进国地税合作,首要目标就是要整合服务资源,加强服务联合,拓展服务领域,解决当前存在的纳税人“多头跑”和重复报送资料等问题。

为此《合作规范》规定了“联合设立登记”、“联合变更登记”等12项优化纳税服务方面的合作事项。如:在“联合办税服务”事项中,《合作规范》要求国地税通过互设窗口、互派人员、互设自助办税设备等方式,统筹办税服务资源,联合提供办税服务。

### 征收管理更高效

税务总局提出了到2020年实现税收现代化的改革发展总目标。实现这一宏伟目标,需要税务部门适应全面深化改革形势需要,不断创新管理理念和管理方式。推进国税局、地税局合作,整合征管资源,实现管理协同、征管互助和信息共享,就是提高资源利用效率、提升征管效能的重要创新举措,有利于切实减轻纳税人和税务机关办税负担,降低征纳双方办税成本。

《合作规范》中规定了13项国税、地税征管互助方面的合作事项。其中在“委托代征税款”事项中,要求国地税互相委托代征,协同加强税收管理;在“协同开展定期定额户的定额核定工作”事项中,要求国地税双方共享定额核定信息,协同开展定额核定和调整工作。

### 税收执法更公平

依法治税是依法治国基本方略在税收领域的集中体现。推进国地税合作,一项重要的内容是在国税局、地税局之间统一执法尺度,加强执法协作,规范执法行为,以保护纳税人合法权益,确保税收执法公平公正。

《合作规范》中规定了5项促进公平税收执法的合作事项。其中在“统一税务行政处罚裁量权基准”事项中,要求国地税在事实、情节、性质及社会危害程度等因素基本相同或相似的情况下,执行相同的处罚标准,以增强执法透明度,减少执法随意性。

(国税)

## 县校合作 兴文谋划旅游产业发展

■ 李星儒 杨骥

为了进一步发挥四川省兴文县的资源优势,培养旅游人才,传承民族文化,共同推进兴文县旅游产业发展,实现富民增收,6月18日下午,在兴文县委常委、宣传部部长朱晓莉,县委常委、副县长罗庆的带领下,该县旅游局、县石海旅游公司、樊王山旅游公司等相关部门负责人一起走进了四川省旅游学校,同省旅游学校签订了县校合作框架协议书,共同探讨了兴文旅游未来发展。

四川省旅游学校位于成都市双流黄龙溪,是全国最早创建的国家公办旅游中专院校,直属于四川省旅游局。同时学校也是四川省旅游业岗位培训中心、国家旅游职业技能鉴定所、全国旅游饭店经理定点培训基地。建校30年来,学校始终坚持以“按市场规律办学,按教育规律育人”为办学指导思想,以“人尽其才,因材施教,和谐为本”为办学理念,践行“宽进、全育、畅出”的办学模式,先后为四川省乃至全国培养了三万余名各类旅游专业人才。

罗庆代表兴文县旅游项目工作组同省旅游学校校长赵晓鸿签订了县校合作协议书后,合作组召开了第一次协调会。朱晓莉代表兴文县旅游项目组,同校方确定了合作领导



● 共同探讨兴文旅游未来发展

小组成员,并就合作协议中所提到的学校免费为兴文县设计《十三五旅游规划》,乡村旅游发展,旅游人才培养,提供技术力量等问题提出合作想法及思路。

在听取朱晓莉讲话后,赵晓鸿针对问题作出回复,明确了学校相关人员将在近日赴兴就“2015中国四川国际文化旅游节”相关问题为兴文县开展免费培训。锁定了学校为兴文县免费制定《十三五旅游规划》完成时间

及负责人员,并就兴文县旅游发展提出意见。通过本次《县校合作框架协议》的签订,为兴文县与四川省旅游学校拉开了合作序幕,省旅游学校将在人力资源、科研、规划、专业学科等方面与兴文县各相关部门展开对接,以求产生更加广泛的合作交流。兴文县将依托省旅游学校的广泛平台,为兴文县摆脱旅游产业发展瓶颈,实现更高更快发展目标注入新动力。

## 三特索道布局四季观光园

三特索道日前披露定增预案,拟以24.82亿元的对价收购枫彩生态100%股权,同时募集9.8亿元的配套资金,用于支付本次交易的现金对价、增资全资子公司田野牧歌俱乐部公司投资“三特营地”项目、偿还银行借款以及补充流动资金。枫彩生态是一家集彩色苗木培育、种植、销售、新品种开发以及四季彩色生态

观光园建设和运营为一体的高科技农业企业,与公司原来的景区业务有较好的对接端口。枫彩生态主要生产中高端彩色苗木产品,是国内规模较大的彩色苗木种植企业之一,并在全国已布局青岛、北京、南京、上海、合肥、沁水等六大主要苗木种植基地,合计面积约1.92万亩。除了传统的苗木供应,其从

2011年开始围绕大城市周边选取种植基地,向旅游观光景区发展,目前已完成了“南京高淳国际慢城枫彩园项目”和“淮安白马湖森林公园PPP项目”,正在计划建设的枫彩四季彩色生态观光园项目有大冶(服务武汉地区)、都江堰(服务成都地区)、廊坊(服务北京地区)、句容(服务南京地区)等。(陈捷 覃秘)

## 千足珍珠收购三家民营医院 构建第二主业

千足珍珠日前公告,拟以11.78元每股发行1.27亿股,分别作价9.3亿、4.8亿、0.9亿元收购建华医院、康华医院及福福医院等三家民营医院各100%股权。同时,拟以相同发行价定增募集配套资金15亿元,主要用于建华医院内科门诊综合楼建设等项目。重组完成后,千足珍珠主营业务将拓展至医疗服务行业。

据预案,千足珍珠定增募集的15亿元配套资金中,6.26亿元将用于建华医院内科门诊综合楼建设项目;3.04亿元用于齐齐哈尔老年护理院建设项目;4.8亿元用于康华医院二期工程建设项目;0.9亿元用于补充流动资金。

千足珍珠表示,本次交易完成后,公司将由单一的养殖加工企业转变为兼具医疗服务业务的双主业上市公司。公司未来将把握进一步开放社会资本办医的市场机遇和投资机会,持续加大对医疗服务领域的投入,构筑以发达城市高端医疗、二三线城市专科和综合医院相结合的医疗服务业务战略布局。(上证)

## 视觉中国 1.88 亿收购亿讯集团73%股权

视觉中国日前公告,公司旗下全资子公司常州远东文化产业有限公司(简称“远东文化”)6月23日与亿讯集团签署股权转让协议,拟以现金人民币1.8821亿元(或等值外币)收购亿讯集团73%股权。

亿讯集团成立于2000年9月,主要经营CTI业务,为呼叫中心解决方案及建设供应商,从事语音分析及客户联络中心解决方案。亿讯集团为全球CTI第一品牌 Genesys 大中国地区的专业代理,同时也是 Verint 企业市场在中国最大的合作伙伴,与多家世界级的合作伙伴建立合作关系,为企业提供呼叫中心整体解决方案,在企业联络中心、云联络中心、语音应用等领域构筑了诸多顶尖解决方案。亿讯集团运营稳定,2013年和2014年分别实现销售收入1.59亿元和1.79

亿元。视觉中国表示,此次收购有利于公司现有业务与标的资产业务、客户之间的共同开发及业务整合等平台互建,同时可避免将来有可能发生的日常关联交易,故此收购范围中含智能交通持有的9.04%股权。收购资产对公司未来的财务状况将产生积极影响,短期将增加财务费用。(腾讯)

## 甘肃省上半年批复重大项目投资超 1500 亿

甘肃省发展改革委日前发布消息,继前5个月审批、核准、备案总投资超700亿元的项目和争取国家批准一批重大项目规划之后,6月份,省发展改革委在推进重大项目前期工作和争取投资支持方面又有新突破,争取国家批准了总投资520亿元的《河西走廊清洁能源基地建设方案》;批复了兰州市轨道交通2号线一期工程(含兰州新区)和兰州市水源池建设工程两项重大项目;争取国家下达中央预算内投资累计达146亿元,比去年同期增加46亿元。

近日获国家能源局批准的《河西走廊清洁能源基地建设方案》,确定新建风电项目500万千瓦、光电项目150万千瓦,与酒泉至湖南±800千伏特高压直流输电工程同步建成投用。网上组织已建和在建风电项目200万千瓦、光电项目130万千瓦。新建风电项目主要分布在瓜州、肃北和玉门,新建光电项目主要分布在敦煌、肃州、金塔、嘉峪关。建设方案新增固定资产投资520亿元,同时将有效带动装备制造业及有关配套产业新增产值约500亿元。

与此同时,省发展改革委半月内接连批复了两项重大交通水利项目,总投资近150亿元。其中,批复的兰州市轨道交通2号线一期工程总投资90.9亿元,为兰州东方红广场至雁北路段,线路全长9.06公里,均为地下线,沿线共设9座车站,计划今年11月底开工,工期约4年;兰州市水源池建设工程总投资56.87亿元,是自刘家峡水库取水,向兰州市中心城区提供工业和生活水源,兼顺兰州新区备用水源,解决兰州市长期以来水源单一以及水污染事件频发的重点水资源配置项目,工程年内全面开工建设,工期约3年。

在推进重大项目获批开工的同时,省发展改革委进一步加大争取国家投资工作力度。1-6月,共争取国家下达中央预算内投资146亿元,其中6月份当月争取中央投资55亿元。对于国家下达投资,省发展改革委随收到随转下,同时加快省级投资计划下达进度,及时用于项目建设。一批林业生态、粮食安全、水利交通、电网改造、教育卫生、城镇基础设施、易地扶贫搬迁、保障性安居工程等项目全面加快建设,进入施工高峰期,连同风光电项目新增投资,有效带动、撬动银行贷款、企业自筹等社会投资约3000亿元。

除大力争取国家投资外,在利用外资支持甘肃省发展方面,省发展改革委紧密结合省委、省政府重点工作,近期争取世行贷款6000万美元,用于甘肃贫困片区产业扶贫试点示范项目。这一项目惠及六盘山集中连片特困地区的东乡、通渭、环县、古浪等16个县,55个乡镇,240个村,覆盖贫困户3.9万户,贫困人口16.8万人,重点支持养殖、种植等专业合作社215个,探索龙头企业与合作社多元合作机制,是甘肃省进一步拓宽资金渠道,推进精准扶贫、精准脱贫的又一创新务实举措。(沈丽莉)

## 中孚实业定增募资 建云计算数据中心

中孚实业日前向市场抛出50亿元非公开发行股票预案。公司拟以7.94元/股的价格,非公开发行股票不超过6.30亿股,拟募集资金50亿元,35亿元用于投资建设河南云计算数据中心项目,其余15亿元偿还上市公司有息负债。

预案显示,中孚实业此次非公开发行的对象均为近两年成立的对外投资类公司,包括南通卓联、蓝巨投资等,认购金额从1亿元到9亿元不等。另外,此次的认购方之一的华泰紫金定增4号集合资产管理计划拟由中孚实业及其控股股东豫联集团部分管理层成员及业务骨干共32人组成,此次非公开发行构成关联交易。

根据预案,中孚实业拟使用募集资金中的35亿元,外加自有资金10亿元,建设河南云计算数据中心项目。项目建设完成后,共计有2.4万个机柜可用于出租。公司预计,全部机柜出租后年收入14.2亿元,年利润总额为6.5亿元。

市场前景方面,IDC(互联网数据中心)作为互联网、云计算和大数据等产业的重要基础设施之一,近年来发展迅速,国家亦频出扶持政策,根据《2014-2015年中国IDC产业发展研究报告》,未来三年我国IDC市场增速将稳定在30%以上,到2017年,中国IDC市场规模将超过900亿元。

中孚实业此次加码云计算数据中心项目,是其转变思路寻求新的利润增长点的尝试。公司表示,电力成本在当前数据中心运行成本中占很大比例,中孚实业可充分发挥地理优势以及煤电产业链优势,在互联网产业飞速发展时期进行新兴产业布局,有利于公司的长远发展。(证时)

## 科创板将至 上市企业财务也需与时俱进

近日,上海股权托管交易中心(上海股交中心)传出消息,科技创新专板(以下简称“科创板”)已箭在弦上,将于今年第三季度正式推出。据悉,为了更好地为创新型中小企业提供融资服务,打造多层次资本市场,科创板针对挂牌企业或不会设立具体的财务指标,而更加注重企业的创新模式,以及合法合规要求。

科创板是主要针对科技型企业和创新型企业在所设立的新兴市场。企业在科创板挂牌,所需的财务标准远低于其他版块。据悉,在科创板挂牌将分为“基础性挂牌条件”和“个性化挂牌条件”。企业在基础性条件全部符合的前提下,符合任何一项个性化挂牌条件即可。其中,基础性条件包括:必须是科技创新型企业,必须是净资产不低于300万元的股份制公司,符合证券市场对企业的共性化要求,公司治理规范、股份发行转让合法合规等。个性化条件则包括过去一年研发投入较大,且具有突破性的技术进步,具有创新的商业模式或属于新型业态企业等。

此外,国家还计划在上交所推出战略新兴产业专板,与战略新兴产业专板设置的“净利润—收入”、“市值—现金流”、“市值—收入”、“市值—权益”四套财务标准的要求相比,科创板的个性化条件只提出了如“收入增长率”要求、“利润+收入”或“现金流+收入”等组合要求,门槛很低。这样的政策无疑为广大中小创新型企业进入资本市场大开方便之门,为其解决融资难题提供了一种绝佳的方式,也必定会促进创新型企业的发展,与当前创新创业形势形成呼应。

笔者认为,科创板的设立反映了一个趋势——随着我国资本市场的不断发展成熟,对上市企业财务指标的要求也应与时俱进,不能用硬性的指标将那些具有成长潜力但资质略差的中小企业拒之门外。不可否认,严格的财务指标是针对大型企业参与主板市场竞争的一道必不可少的门槛。通过分析企业的盈利能力、偿债能力等指标,将一批资质差、无法适应市场竞争的企业剔除。投资者也可以通过财务数据对企业的运营情况有所了解,从而在一定程度上避免决策失误以及投资风险的产生。但这些硬性的财务条件也制约了一些具有相当规模和成长潜力的中小企业进一步发展的空间,限制了创新对经济增长所发挥的作用。在国家大力倡导创新创业的今天,针对中小企业制定特别的上市政策,建立专属市场,降低对其营业收入等详细指标的要求,强调整体把控,加强对企业运作模式和流程的监督才是当务之急。

即使如此,对企业的盈利能力做出一定的限制仍然十分必要。除此之外,还需要不断开发、完善针对创新型中小企业的管理措施和风险监控手段,制定完备的退市机制,以促进新型市场的健康发展。当然,对中小企业的扶持不仅体现在降低资本市场的准入门槛,还需要出台其他的配套政策,海关、税务等部门也要予以配合,有所行动。(锦年)