

韩正在国家发展改革委召开座谈会强调 牢牢把握稳中求进工作总基调 确保经济社会平稳运行

新华社北京10月19日电 中共中央政治局常委、国务院副总理韩正19日在国家发展改革委召开座谈会，研究部署今年四季度和明年年初重点工作。他强调，要深入贯彻习近平总书记重要指示精神，牢牢把握稳中求进工作总基调，完整准确全面贯彻新发展理念，更好统筹发展和安全，保持宏观政策连续性、稳定性、可持续性，确保经济社会平稳运行，确保能源安全保供，确保人民群众温暖过冬。

韩正指出，今年以来，各地区各部门坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署，统筹抓好疫情防控和经济社会发展各项工作，经济运行保持在合理区间，成绩来之不易。要把握新形势，研究新问题，坚定信心、保持定力，坚定不移走高质量发展道路。要加强宏观政策研究，做好宏观政策跨周期调节，提前谋划明年工作。

韩正强调，要发挥好煤电油气运保障机制作用，进一步加强统筹协调，确保今冬明春能源电力安全稳定供应。加强分类指导和政策协同，在符合安全和环保要求前提下有效增加煤炭生产能力。研究采取有力举措，坚决遏制、依法依规囤积炒作。要落实好燃煤电价扩大浮动范围政策，帮助煤电企业缓解阶段性困难，研究完善煤电价格市场化形成机制。

要坚持市场化、法治化原则，健全节约用能的激励和约束政策，从供需两端发力促进能源行业平稳健康发展，重点调控高耗能行业用能，做好精细化有序用能管理。要进一步加强基础设施建设，加快提升国家能源储备能力。要坚持民生优先，守住安全底线，坚决保障好民生和公共服务用能需求。

国家发展改革委研究依法对煤炭价格实行干预措施

10月19日晚间，郑商所发布公告称，经研究决定，自2021年10月20日晚夜盘交易时起，动力煤期货合约的涨跌停板幅度调整为10%

■本报记者 于南

10月19日下午，国家发展改革委组织重点煤炭企业、中国煤炭工业协会、中国电力企业联合会召开今冬明春能源保供工作机制煤炭专题座谈会（下称“座谈会”），研究依法对煤炭价格实行干预措施。

近期煤炭价格快速上涨，连创历史新高，大幅推高下游行业生产成本，对电力供应和冬季供暖产生不利影响，社会各方面反映强烈。

为做好煤炭市场保供稳价工作，“对煤炭价格实施干预措施”有法可依。《价

格法》第三十条明确规定，当重要商品和服务价格显著上涨或者有可能显著上涨，国务院和省、自治区、直辖市人民政府可以对部分价格采取限定差价率或者利润率、规定限价、实行提价申报制度和调价备案制度等干预措施。

座谈会指出，煤炭是重要基础能源，与国计民生密切相关，目前价格涨幅已完全脱离供求基本面，且临近采暖季，价格仍呈现进一步非理性上涨的趋势。国家发展改革委将充分运用《价格法》规定的一切必要手段，研究对煤炭价格进行干预的具体措施，促进煤炭价格回归合理区间，促进煤炭市场回归理性，确保能源安

全稳定供应，确保人民群众温暖过冬。

此外，国家发展改革委会同有关部门，密切关注煤炭市场动态和价格走势，梳理、排查保供稳价工作存在的矛盾和问题，及时协调解决；市场监管部门将加大执法检查力度，坚持“零容忍”，严厉打击散布虚假信息、价格串通、哄抬价格、囤积居奇等违法行为，切实维护市场秩序。

座谈会还要求，煤炭企业要切实提高政治站位，树立大局意识，主动做好保供稳价工作；强化法律意识，依法依规经营，严格履行中长期交易合同；积极履行社会责任，促进上下游行业协调发展，保障发电供热和民生用煤需求，助力经济平稳运行。

何立峰参加会议。

依法依规守正创新 营造更好的金融环境

——访中国人民银行党委书记、银保监会主席郭树清

■新华社记者 吴雨

金融领域的反垄断和防止资本无序扩张，是实现金融治理体系和治理能力现代化的必由之路，也是金融助力经济高质量发展的迫切需要。

当前，我国金融领域在公平竞争方面存在哪些问题？金融管理部门采取了哪些举措规范发展、防范风险？围绕社会关注的热点，记者日前采访了中国人民银行党委书记、中国银行保险监督管理委员会主席郭树清。

金融业竞争程度很高 部分领域垄断问题突出

问：如何看待当前金融业发展的整体情况？金融领域在公平竞争方面存在哪些问题？

答：改革开放后，中国在短短40多年的时间里，就构建起一个全球第二大的现代金融体系，而且有的方面已处于国际领先地位，这充分说明我国金融体系具有强大的生机和活力，其开放性、竞争性、公平性、包容性、普惠性处于较高水平。

我国金融领域的竞争程度很高。例如，我国银行体系共有4000多家机构，工农中建四大银行的市场份额只占34%左右，行业集中度远低于美日英法等发达国家。再如，我国保险公司可以在全国各地展业，有的城市同时有几十家保险公司在开展业务，竞争十分激烈。此外，我国移动支付、线上信贷、互联网保险业务蓬勃发展，这些领域都是以民营资本为主，如果没有金融机构和政策的支持难以出现这样的局面。

同时，我们也必须看到，在我国金融某些领域、某些环节垄断和不正当竞争问题突出，最主要的有三个方面：

一是产业资本在金融领域无序扩张。我国金融业在高速增长阶段吸引了各类资本进入，产业资本参股特别是控股金融机构后，如出现违规关联交易，可能使商业风险转化为金融风险。

二是打着“金融创新”“互联网+金融”的旗号违法违规开展金融活动。曾经有不少企业和个人自称“互联网理财”“互联网借贷”“互联网保险”“互联网众筹”等，实际上吸收社会公众资金投资非标产品和项目，最后都办成了“类银行”平台。这些平台非但不执行银行的资本约束、市场约束和监管约束，还没有真正意义的“风险管控”，极易对多个领域的金融和财务活动形成冲击。

三是一些大型互联网平台涉足多种金融业务开展不正当竞争。有的在某些产品、某些环节形成垄断，甚至形成“赢者通吃”态势，阻碍公平竞争，获取超额收益。有的平台违反已有金融规则，违规监管套利，混淆金融业务和其他商业活动，增加金融体系风险隐患。有的平台诱导消费者过度消费，损害消费者合法权益。

坚守人民至上 鼓励金融创新

问：金融管理部门强化反垄断和防止资本无序扩张有哪些工作思路？目前已经取得哪些成效？

答：金融反垄断和反不正当竞争，是保护产权和知识产权的必然要求，也

是支持和鼓励个人、企业、机构创新创业的迫切需要。

强化反垄断和防止资本无序扩张，是从构建新发展格局、推动高质量发展、促进共同富裕的战略高度出发，作出的重大部署。我们及时开展金融领域反垄断和反不正当竞争整治，具体工作原则是“坚决打破垄断，严格依法监管，坚持稳中求进，促进健康发展”。这四个相互联系、相辅相成，既有利于改善普惠金融服务，又有利于促进创新发展。

关键是要做到两点，一方面要坚持依法依规，许多金融垄断和不正当竞争行为明显违反法律法规；另一方面要坚持守正创新，在“人民至上”这个大前提下鼓励金融创新。金融领域反垄断和防止资本无序扩张，最根本的出发点和落脚点是践行以人民为中心的发展思想。只有把握正确方向，创新才有好的结果。通过守正创新，依法依规做到规范和发展并重，不是说规范就不发展了，光讲发展不规范，实际上也损害发展。

前期，我们针对金融反垄断和防止资本无序扩张的实际需要，在银行、保险、证券以及其他金融领域采取了一系列措施，取得了初步成效。例如，研究制定了银行保险机构大股东行为监管办法和股权管理办法，开展公司治理三年行动计划，强化实业板块和金融板块风险隔离。

我们坚持金融业务必须持牌经营，对于同类业务、同类主体一视同仁，对违法违规金融活动“零容忍”，坚决制止监管套利。在针对14家互联网平台的整改中，金融管理部门先后提出上千个问题，大部分已得到积极响应，一半左

右已经落地，今年年底前将取得更显著的实质进展。

问：下一步，金融在助力经济高质量发展，特别是在支持民营经济方面还会推出哪些重要举措？

答：我们引导银行保险机构加快数字化转型，不断改善民营企业金融服务，取得积极成效。截至8月末，民营企业贷款余额达52.5万亿元，比年初增加4.42万亿元，增长11.5%。今年已为7000多户民营企业发放贷款，贷款户数增长30%。前8个月，银行机构新发放的企业类贷款中，53%发放给民营企业，这与其在国民经济中的占比是匹配的。截至三季度末，普惠型小微企业贷款余额18.6万亿元，同比增长27.4%，大型商业银行有望提前完成今年政府工作报告确定的大型商业银行普惠小微企业贷款增长30%以上的目标。目前，中国小微企业贷款覆盖率在30%左右，这在国际上已处于领先地位。

下一步，我们将继续坚持“两个毫不动摇”，努力为民营经济发展营造更好的金融环境。一是鼓励银行加快数字化转型，用好数字化手段，推动加快信用信息共享，准确掌握使用水电燃气缴费、工商、纳税情况等企业信息。二是持续推动银行机构下沉服务重心，深入企业、社区了解实际情况，帮助民营企业获得更为便利的金融服务。三是充分发挥证券市场、私募基金、天使基金的潜力，拓宽民营企业融资的渠道和渠道，使金融供给在融资周期等方面更好匹配企业需求。

努力为民营经济发展 营造更好的金融环境

问：下一步，金融在助力经济高质量发展，特别是在支持民营经济方面还会推出哪些重要举措？

答：我们引导银行保险机构加快数字化转型，不断改善民营企业金融服务，取得积极成效。截至8月末，民营企业贷款余额达52.5万亿元，比年初增加4.42万亿元，增长11.5%。今年已为7000多户民营企业发放贷款，贷款户数增长30%。前8个月，银行机构新发放的企业类贷款中，53%发放给民营企业，这与其在国民经济中的占比是匹配的。截至三季度末，普惠型小微企业贷款余额18.6万亿元，同比增长27.4%，大型商业银行有望提前完成今年政府工作报告确定的大型商业银行普惠小微企业贷款增长30%以上的目标。目前，中国小微企业贷款覆盖率在30%左右，这在国际上已处于领先地位。

下一步，我们将继续坚持“两个毫不动摇”，努力为民营经济发展营造更好的金融环境。一是鼓励银行加快数字化转型，用好数字化手段，推动加快信用信息共享，准确掌握使用水电燃气缴费、工商、纳税情况等企业信息。二是持续推动银行机构下沉服务重心，深入企业、社区了解实际情况，帮助民营企业获得更为便利的金融服务。三是充分发挥证券市场、私募基金、天使基金的潜力，拓宽民营企业融资的渠道和渠道，使金融供给在融资周期等方面更好匹配企业需求。

财政部拟修订注册会计师法 大幅提高违法成本

■本报记者 包兴安

为加强注册会计师行业监管，提升审计质量，促进行业健康发展，近日，财政部对《中华人民共和国注册会计师法》进行修订，形成了《中华人民共和国注册会计师法修订草案（征求意见稿）》（下称《征求意见稿》），向社会公开征求意见。

财政部有关负责人表示，总体上看，我国注册会计师行业整体规模持续增长，行业发展呈现向好态势，但同时也存在“看门人”职责履行不到位的问题，部分从业人员风险意识、责任意识不强，挂名执业、网络售卖审计报告、超出胜任能力执业、无证经营等违法违规执业问题客观存在。需要明确对各类新出现的违法违规行为的行政处罚措施，形成严惩重罚的监管态势。

巨丰投顾投资顾问总监郭一鸣对《证券日报》记者表示，会计师事务所是资本市场的看门人，审计报告意义重大，对投资者具有重要参考作用。加强审计监管，是对会计师事务所能力以及职责要求的提升，目的还是进一步提高资本市场审计质量，规范审计秩序，保护投资者利益以及维护资本市场健康发展。

财政部有关负责人表示，《征求意见稿》加强特定实体审计监管，提高资本市场审计质量。从维护公共利益的角度出发，明确特定实体包括公开发行股票、债券、存托凭证等证券的企业，以及非上市中央金融企业和其他中央企业等。

北京师范大学政府管理研究院副院长、产业经济研究中心主任宋永清对《证券日报》记者表示，对特定实

体必须加强审计监管，强化自查自纠，强化事前预警、事中纠偏和事后处罚，提高资本市场审计质量，维护金融市场稳定、保护投资者利益等。

财政部有关负责人表示，《征求意见稿》完善责任追究机制，大幅提高违法成本。按照从严监管、从严执法的原则，针对行政处罚标准偏低，民事赔偿制度不健全等问题，采取相应措施，加大对审计违法违规行为的处罚力度，形成有效震慑。

郭一鸣表示，此前，中介机构未勤勉尽责追究不到位等问题客观存在，而随着监管的趋严，目前提高资本市场违法违规成本已经成为多方共识。此次《征求意见稿》完善责任追究机制，大幅提高违法成本，既是对此前监管以及执法的优化，同时也能够有效震慑不法分子，做到切实防范资本市场违法犯罪行为。

今年以来，多家会计师事务所由于出具存在虚假记载审计报告被处罚。例如，近期，证监会披露的一则行政处罚决定书显示，证监会对中准会计师事务所违法违规进行了立案调查、审理，决定对中准所责令改正，没收其对抚顺特钢2010年至2016年年报审计业务收入363万元，并处以1089万元罚款。

宋永清表示，会计师事务所必须恪尽职守，善尽审计职能，严把审计关，对于胜任能力不足、独立性不强、审计质量不高的会计师事务所，要坚决处罚，为营造规范透明、公平公正的审计市场环境扎紧篱笆。同时，对会计师事务所必须建立责任追究机制，完善责任追究制度，让违法行为付出超出其收益的违法成本，从而形成具有强大震慑力的法治环境。

公募REITs“朋友圈”有望再扩容 业内期待配套制度加速落地

■本报记者 杜雨萌

在距离6月21日首批9只基础设施公募REITs上市将满四个月之际，《证券日报》记者注意到，又有3只公募REITs已于近日获沪深交易所受理。从项目类型看，包括2只产业园项目和1只收费公路项目。

“作为国际通行的中等收益、中等风险的金融工具和配置资产，公募REITs流动性较高，收益相对稳定且安全性较强。”华兴证券（香港）首席经济学家庞溟在接受《证券日报》记者采访时表示。

从9只公募REITs产品的市场运行情况看，自6月21日以来截至昨日收盘，共7只REITs产品不同幅度上涨。其中，有3只REITs产品的累计涨幅在10%以上。

尽管公募REITs试点工作开局良好，但在中国证监会债券部主任陈飞看来，首批试点项目成功落地只是初步解决了公募REITs从无到有的问题。后续，证监会将持续优化完善制度性、机制性的安排，持续增加项目试点，切实提升市场深度和广度，推动REITs市场行稳致远。

事实上，为进一步促进基础设施REITs市场的长远健康发展，不仅监管机构正在继续完善公募REITs配套制度和监管机制，包括广州、南京、苏州等地也陆续出台了相关政策，尤其是在加强项目培育和储备等方面。

也有部分上市公司积极参与其中。如深圳能源8月底发布公告称，

拟以东部电厂（一期）项目申请参与基础设施公募REITs试点。此后，金风科技也在9月底发布公告称，拟以部分资产进行基础设施公募REITs的申报发行工作。

日前发布的《中国公募REITs发展白皮书2021》称，中国REITs市场最大特色在于从基础设施领域开始推进公募REITs试点。而推进中国REITs市场的高质量发展，仍然任重道远。

庞溟认为，从目前看，公募REITs试点仍有一定的难点与障碍需要扫清，如在资产范围与估值、权益与破产隔离、治理机制等方面，还有一些业界关注的法律问题需要进一步明确；另外，相关配套的税收优惠政策与避免双重征税问题也亟待厘清。从这一角度看，后续更应及时总结首批试点项目推荐审核上市等工作经验，落实信息披露要求，关注估值合理性和财务指标科学性，完善公募REITs配套制度，加快扩容增募工作和新产品发行速度，更好地解决信息不对称问题和提升流动性。除此之外，也应加快推动科技创新、绿色发展、低碳转型、住房租赁等新型基础设施资产试点REITs，聚焦重点行业和重点区域，分阶段扩充试点区域及资产范围，推动扩大试点规模和促进试点项目落地。

值得关注的是，北京证监局局长贾文勤也于近日透露，北京证监局正加大对保障性租赁住房开展REITs试点相关问题的调研。

本版主编 沈明 责编 于南 制作 李波 E-mail: zmxz@zqrb.net 电话 010-83251785

证券日报
SECURITIES DAILY
经济日报社主管主办
证券市场信息披露媒体

中国价值新坐标

THE VALUE OF THE NEW COORDINATE OF CHINA

社址：北京市丰台区西三环南路55号顺和国际财富中心五层 邮编：100071 广告部：010-83251716/17 发行部：010-83251713 拓展部：010-83251777 国内统一刊号：CN11-0235 邮发代号：1-286 网址：http://www.zqrb.cn