协同高效治理财务造假



图片由AI生成

□曾金华

高质量会计信息是资本市场的基石，遏制财务舞弊乱象，各方应强化监管、司法协同，守护市场有序运行。

财政部近日发布的《会计改革与发展“十五五”规划》中明确，保持高压态势、严的基调，坚持“强穿透、堵漏洞、用重典、正风气”，依法惩治财务造假和审计违法违规行为；北京金融法院发布公告，就东方通证券虚假陈述责任纠纷案件适用特别代表人诉讼程序审理，中国证监会也表态支持投资者维权。政策与司法同时“出拳”，并非时间上的巧合，而是我国财务造假治理体系协同高效推进的具体体现。

虚构经济业务、虚增利润、粉饰报表……恶性财务造假案件屡屡发生，在严重扰乱市场秩序的同时，还掏空投资者钱包，严重损害公共利益。近年来，从立法、司法到政策、监管，均不断完善、加码，一批重大案件的严惩重罚可谓大快人心。然而，资本市场财务造假案件一再发生的现实也提示我们，打击财务造假任重道远，不能有丝毫松懈，需要驰而不息、持续发力。

会计信息是经济信用体系的基础，关系市场经济健康发展。提升会计信息质量，有效防范遏制财务造假，加强顶层设计有利于进行系统性治理。《会计改革与发展“十五五”规划》锚定建设中国特色、国际领先的会计体系目标，提出了会计法治、会计人才、会计服务、会计监督等七大体系建设任务，从全局和局部、宏观和微观等多个维度，一体化推进会计改革发展各项重点任务。防范遏制财务造假事关重大，《会计改革与发展“十五五”规划》站在宏观经济治理体系高度，明确压实各类主体责任、健全常态化监测预警机制、健全完善内部会计监督机制和内部控制体系、提升注册会计师审计执业质量、强化部门协同联动等举措，全方位维护财经纪律和市场经济秩序。

一系列任务、措施的提出，受到市场高度关注与期待。顶层设计提供了时间表与路线图，目标的实现则还需实打实、硬碰硬地把措施落实到位。

一方面，坚持“严”字当头。财务造假猖獗的根本原因在于利益的诱惑，如果违法成本过低就会让一些人铤而走险。近年来，我国通过修改会计法和注册会计师法，大幅加大处罚力度，改变了过去“挠痒痒”式处罚，让监管“长牙带刺”。新会计法将对单位的罚款上限由10万元修改为“违法所得一倍以上十倍以下的罚款”，对个人的罚款上限由5万元提高至500万元。注册会计师法修改则着力解决审计违法违规问题，将违规出具报告的处罚上限提高至原处罚金额的10倍。徒法不足以自行，有效防范遏制财务造假需建立法律的威慑力，严格落实会计法、注册会计师法、证券法等法律法规，严肃查处财务造假行为，对涉案单位和责任人依法追责问责。只有把法律条文落实到每个案件，才能真正维护经济秩序、实现公平正义。

另一方面，坚持协同联动。防范遏制财务造假是一项系统性工程，涉及的领域、法律、部门众多，需要不同监管部门之间、行政与司法之间的密切配合、协同发力。就东方通案件而言，已因财务造假被证监会罚款2.29亿元，此次北京金融法院依法受理投资者的起诉并适用特别代表人诉讼程序审理。特别代表人诉讼这一利器让散户不再“单打独斗”，便利投资者提起和参加诉讼，降低投资者的维权成本，体现了对投资者权益的有力保护和对违法侵权责任的有力追究。强化部门协同联动，需要建立健全信息沟通、线索移送、协同监督、成果共享等工作机制，织起惩治财务造假的“天罗地网”，开展行政、民事、刑事全方位立体式追责。

经济高质量发展，需要高质量的会计信息。严肃财经纪律、有效遏制财务造假，将推动国民经济和资本市场健康发展。

热议

怎样看待当前消费形势

□刘志成

今年以来，促消费政策多点发力，新型消费持续涌现，我国消费市场总体平稳运行。与此同时，消费领域也出现了一些新问题和新情况，表现为政策“退坡”的影响有所显现，消费复苏的节奏并不均衡等。对于当前消费市场的新变化要科学研判，客观看待。

要客观看待消费品以旧换新政策效果。2024年以来，消费品以旧换新作为一项顺民意、惠民生的好政策，受到广大消费者欢迎。随着今年政策“退坡”，叠加政策边际效应有所减弱，近期对消费景气回落的担忧有所增加。客观而言，历史上促消费政策退出，往往要经历一个消化期，也需要新的政策接续。但不能简单据此判断政策效果，全面评价以旧换新的政策影响，要算大账、看结构、看长远。

首先，扩消费、稳增长的总量贡献依然显著。尽管汽车销售阶段性承压，但通讯器材类销售数据仍持续保持两位数高增长。据商务部数据，截至10月底，今年消费品以旧换新政策带动销售额超2万亿元，拉动社会消费品零售总额增长约0.5个百分点。

其次，促转型、优供给的质量贡献更为突出。政策带动消费绿色化、智能化升级明显提速。享受补贴的新能源汽车占比达60.5%，带动新能源乘用车零售渗透率连续7个月突破60%。新能源汽车产业竞争力持续提升，正是消费端需求升级带动产业端转型提质的鲜活注脚。

第三，惠民生、畅循环的社会效益持续凸显。数亿人次享受到真金白银的补贴，智能耳机、智能门锁、净水器等更多新产品进入千家万户，提升居民生活品质和消费体验。政策还带动了废旧物资回收网络建设，打通“消费—回收—再制造”链条，助力循环经济发展。

要客观看待消费对经济增长的贡献。一方面，消费是经济增长的直接动力。今年以来，我国消费市场扩容提质，特别是观演观赛、非遗体验等各种沉浸式、体验型消费活动蓬勃发展。在商品消费增速结构性回落的同时，服务消费潜力持续释放。前三季度，社会消费商品和服务零售总额同比增长2.6%。最终消费支出的增长贡献率达到46.7%，拉动经济增长2.1个百分点，成为需求侧首要拉动力。

另一方面，消费通过畅通循环支撑经济增长。在生产、分配、流通、消费的经济循环中，消费既是上一轮循环的终点，也是新一轮循环的起点。消费稳定扩容是经济循环畅通、供求协同增长的有力支撑。

消费正在有效引领供给，供给往往跟着市场需求走。近年来，消费者更加偏好绿色智能产品，直接引导企业调整产品方向，倒逼车企、家电厂商加快节能、智能产品研发迭代。

消费还将持续带动投资。市场有销路，企业才敢投入。今年以来，文旅、赛事、演出消费持续火爆，带动热门景区、酒店、商圈改造升级；人工智能与生活服务加快融合，带动算力需求高涨，引领电子信息等产业投资快速增长，消费与投资良性互动的格局正在形成。

要客观看待我国消费长期发展潜力。当前，我国居民消费正处于从“有没有”向“好不好”加快升级，由商品消费为主向商品和服务消费并重转变的重要阶段，也是消费潜力转化为消费动能的重要窗口期。

从消费基础看，我国有14亿多人口，其中有4亿多中等收入群体，超大规模市场优势突出。我国消费市场蕴藏着多层次、差异化的巨大需求，孕育着需求牵引供给、供给创造需求的广阔空间。

从市场空间看，我国居民消费率约为40%，明显低于中等收入国家平均水平，与发达国家相比差距更大。差距就是潜力，意味着消费增长仍有巨大提升空间。同时，城镇化深入推进、服务消费占比提升、绿色智能新需求涌现，都在打开新的增长空间。

综合来看，我国消费市场韧性强、潜力大、空间广的基本特征没有改变。市场的短期波动更多是恢复进程中的阶段性现象。下一阶段，要努力做好稳就业、促增收等各项工作，持续完善社会保障体系，推动存量政策与增量政策协同发力，充分激活超大规模市场蕴含的消费潜能，为经济高质量发展注入源源不断的内需动能。

时评

疏堵并举治理金融“黑灰产”

□武亚东

一门号称能让催收停下来的课程，一项打着“全额退保”旗号的代理服务，一份承诺“洗白”信用记录的方案……看似各有门道，实则瞄准同一门生意：利用消费者的焦虑牟利。近日，国家网信办会同金融监管总局通报一批典型案例，涉及兜售“反催收”课程、诱导恶意投诉、编造“征信修复”案例等行为，相关平台账号已被依法依规关闭。处置这些账号，有助于遏制虚假信息传播。

这些信息为何有人信？金融纠纷往往涉及合同条款、业务规则和事实认定，消费者要弄清自己有哪些权利、该找谁解决，需要花费一定时间。此时，一个自称熟悉银行流程的“老师”，几条看似有据可查的成功案例，再加上“全额退保”“征信洗白”等承诺，很容易让急于解决问题的人动心。不法中介利用的，正是消费者急于求解与正规办理需要时间之间的落差。消费者一旦付费，原有问题可能迟迟得不到解决，还可能因交出身份证件、保单或信用报告而面临个人信息泄露风险。

这类生意的成本，还会传导至正常金融服务。以恶意代理退保为例，不法中介收取服务费进行虚假投诉，而核查虚假投诉却要耗费保险机构的人力和时间。虚假投诉越多，就越会占用真实纠纷的处置资源。再看不正当反催收，课程销售者从中获利，债务人却可能因为听信逃避还款的说辞，错过及时沟通、寻求解决办法的机会。从这个意义上看，整治金融“黑灰产”，既关乎消费者的财产安全，也关乎金融服务的效率和信用秩序。

把好平台入口关，重点是识别那些看似在讲金融知识、实际在招揽生意的账号。一些账号先用短视频讲解所谓“内部流程”，再引导用户私下联系，单看一条内容，往往难以辨别。平台可把账号自称具备的专业资质、反复发布的承诺、引导付费的方式以及用户举报等结合起来进行核查。网信、金融监管部门也可结合典型案例，及时向平台提示翻新话术和引流手法。对反复出现的线索，顺着账号查找背后的经营主体，有助于发现换名重新招揽客户的情形。

压缩不法中介的生存空间，还要提高正规渠道解决问题的效率。对确有还款困难的客户，银行可以把协商申请入口、所需材料和预计答复时间说明白。对有退保疑问的投保人，保险机构应当讲清退保金额如何计算、办理退保后保障有何变化。对信用报告存在疑问的消费者，也可提供便于查找的异议办理指引。很多时候，消费者愿意为所谓“内部渠道”付费，恰恰是因为手头缺少一份看得懂、用得上的办理说明。这些信息越早给到消费者，不法中介越难靠信息差漫天要价。

治理中还应把握好正常维权与恶意投诉的边界。消费者对催收方式提出质疑、对保险销售过程提出投诉，都应得到认真回应。识别恶意投诉，要看是否存在虚构事实、伪造材料等行为，投诉次数和措辞只能作为核查线索。对情况复杂、短期内难以办结的纠纷，及时告知核查进度、说明处理依据，也能减少消费者因久等无果而转向不法中介的可能。

治理金融“黑灰产”，既要堵住利用虚假信息招揽生意的入口，也要畅通消费者反映诉求、解决纠纷的渠道。平台及时识别和处置有害信息，金融机构把办理规则讲清楚、把合理诉求处理好，才能减少不法中介利用信息差牟利的机会。让消费者遇事找得到人、办事有章可循，消费者合法权益和金融市场秩序才能得到坚实保障。



本海报部分素材由AI生成

主管主办单位：陕西新华出版传媒集团有限责任公司 出版单位：陕西出版传媒集团报刊有限责任公司 本报地址：西安市高新区锦业一路10号中投国际大厦A座18楼 邮编：710065 联系电话：(029)89668717 89668179 81168500
全年订价：298.8元 广告许可证：陕工商广字01-013 制版：本报照排中心 印刷单位：西安蓝星新技术开发有限责任公司 地址：西安市新城区咸宁东路东方厂北门 电话：(029)82466577