

上市公司年内已购理财产品金额超4000亿元 券商理财产品渐受欢迎

■本报记者 周尚任 见习记者 余俊毅

让闲钱不闲,不少上市公司为了提升资金的使用效率,热衷于将闲置资金进行现金管理。其中,“券商一哥”中信证券年内购买理财产品预计收益超4000万元。

今年以来,已有829家上市公司购买了超4000亿元的理财产品。从购买理财产品的种类来看,除了最受喜爱的结构性存款外,券商理财产品逐渐受到上市公司欢迎。

“券商一哥”买理财 预计收益超4000万元

在上市券商中,鲜少有公司会使用闲置资金进行现金管理,除中信证券外,仅有中原证券在2017年时出资1亿元购买了由中原信托发行的1款信托产品。

今年中信证券完成223.96亿元的A股配股后,就将部分暂时闲置的80亿元资金进行了现金管理,购买了三笔定期存款。5月12日晚间,中信证券表示,5月11日,公司赎回最后一笔定期存款。至此,中信证券收回本金80亿元,实现总收益3660.67万元。

与此同时,中信证券继续将10亿元资金进行现金管理,用于购买中信银行的定期存款,现金管理期限为92天,预计存款利率为2%,预计收益金额为511.11万元,收益类型为保本。至此,这笔资金到期后,中信证券的闲置资金管理收益预计超过4000万元。

Wind数据显示,今年以来,中信证券已购入90亿元的理财产品,在所有上市公司中位列第三。当前,购买定期存款的上市公司仅有44家,其中,中信证券认购的金额占比

高达46%。对于使用配股募集资金来购买理财产品是否会有不利影响,中信证券表示,公司使用部分闲置募集资金进行现金管理是在确保不影响募集资金投资计划的前提下实施的,不会影响公司募集资金项目建设正常周转需要,不存在改变募集资金用途的行为。同时,对暂时闲置的募集资金适时进行现金管理,可以提高资金使用效率,增加公司现金投资效益,为公司股东谋取更多的投资回报。

上市公司购买理财产品 呈现下潜态势

Wind数据显示,今年以来,截至记者发稿,已有829家上市公司合计购买理财产品总额合计达4045.19亿元(包含到期后再投)。其中,江苏国泰、中国电信购买金额均超100亿元,分别为136.27亿元、101.7亿元。还有92家上市公司购买理财产品的金额超10亿元。

具体来看,江苏国泰(包括控股参股公司)全部购买了结构性存款,预计收益率在1.05%至5.52%之间。中国电信全部购买了通知存款,预计收益率在1.85%至2.1%之间。

对此,山东财经大学当代金融研究所所长陈华在接受《证券日报》记者采访时表示,“上市公司往往会由于生产经营的周期性,有一部分闲置资金不急于投入经营活动中。此时,则会选择用闲置资金购买理财产品来获取部分短期收益。”

不过,与去年同期相比,今年以来购买理财产品的上市公司家数及购买金额分别减少了15%、20%。

壹零智库分析师李薇向《证券日报》记者表示,“今年以来,受到资本市场波动与疫情反复双重因素影响,上

市公司购买的理财产品并非完全没有风险。同时,监管层也发布文件,要求银行严控结构性存款规模,因此整体规模呈现小幅下潜态势。”



王琳/制图

券商理财产品优势渐显 170家上市公司出资购买

券商理财产品优势渐显 170家上市公司出资购买

今年以来,从上市公司购买理财产品的种类来看,结构性存款依旧最受上市公司青睐,银行理财产品次之,券商理财紧随其后。在829家上市公司中,有664家购买了结构性存款产品,合计购买2701.25亿元,占比为67%。对此,李薇向记者表示,“今年以来,受到资本市场波动与疫情反复双重因素影响,方

面都在不断完善之中。”李薇向记者补充道。值得一提的是,近年来,券商理财逐渐受上市公司关注,年内购买金额仅次于结构性存款及银行理财产品。有170家上市公司购买了245.23亿元券商理财产品,例如,仙坛股份、涪陵榨菜的购买金额均超过10亿元。

陈华告诉记者,“上市公司购买理财产品时首先考虑的就是安全性和流动性,因此银行结构性存款、低风险理财产品是较多的选择。除此之外,当前券商的集合理财和收益凭证的收益率较高,且兑付情况较稳定,也受到不少上市公司的青睐,成为主要选择之一。”

“没一罚六”! 审计机构最重罚单 “敲响”行业独立客观公正执业警钟

■本报记者 吴晓璐

审计工作尚未开始,审计意见已经定了?这样的上市公司年报和审计报告如何让消费者信服?

为协助*ST新亿规避退市,深圳堂堂会计师事务所(以下简称“堂堂所”)与公司签订“抽屉协议”,出具含有虚假记载和重大遗漏的审计报告,最终迎来监管重罚。近日,证监会对堂堂所“没一罚六”的行政处罚正式落地。

据记者了解,这是新证券法实施后,监管部门对中介机构开出的首单“没一罚六”罚单,也是迄今为止开出的最重罚单。为审计机构勤勉尽责,独立、客观、公正、执业敲响警钟。

“对于少数丧失独立性、缺乏专业胜任能力、破坏审计规则的会计师事务所及注册会计师给予行政处罚,对于培育良好的资本市场生态和诚信文化具有积极的推动作用。”立信会计师事务所执行总裁杨志国在接受《证券日报》记者采访时表示,注册会计师作为资本市场的“看门人”,理应坚守诚信底线,以独立、客观、公正的执业理念和质量至上的服务理念,真正发挥注册会计师审计外部监督作用。

签署“抽屉协议” 提前“约定”审计意见

证监会披露的行政处罚决定书,公开了堂堂所和*ST新亿签署“抽屉协议”以及年报审计报告如何“出炉”的细节。

时间线拉回到2020年年初,在上交所多次发函催促下,2020年3月26日晚间,*ST新亿发布聘任堂堂所作为2019年年报审计机构的公告,同时披露的还有前任审计机构四川华信(集团)会计师事务所辞任原因,在其为*ST新亿2018年财务报告出具无法表示意见后却未收到公司应支付的审计费用。公司如此这般,堂堂所为什么能如此笃定可以承接*ST新亿审计业务呢?原来,在*ST新亿正式聘任堂堂所之前,双方已商量好了审计意见。

2020年2月份,经介绍,*ST新亿和堂堂所建立联系,经过一个多月沟通,堂堂所与*ST新亿正式签署《审计业务约定书》和《审计业务补充约定书》。在补充协议里,堂堂所承诺不对

*ST新亿2019年度财务报表出具否定或无法表示意见的审计报告。同时双方约定,若堂堂所因此受到处罚,*ST新亿全额负责堂堂所及签字注册会计师因处罚的损失,包括罚金及名誉损失50万元,以及法律诉讼损失。

“审计是有独立性要求的,审计报告要根据执行的审计程序获得的审计证据的支持来作出专业的判断,从一开始就限定审计意见,这个独立性是缺失的。”证监会调查人员指出,而且,上市公司聘请会计师事务所做审计,会签订业务约定书,但是补充协议是不符合职业准则的。

2020年7月下旬,堂堂所原拟签字注册会计师在多方施压下拒绝更改审计意见辞职;2020年8月份,堂堂所火速更换签字会计师,在堂堂所承诺赔偿潜在的行政罚款和经济补偿背景下,该会计师入职三天便签署审计报告。最终,堂堂所对*ST新亿2018年和2019年年度财务报表出具了保留意见的审计报告,对*ST新亿子公司韩真源2018年净资产审计报告和2019年财务报表出具了标准意见的审计报告。此后,堂堂所顺利收到*ST新亿支付的审计费用。

在承接了*ST新亿2019年年报审计业务后,堂堂所又陆续承接多家*ST公司2020年年报审计业务,引起市场关注。2020年2月份,证监会对*ST新亿及堂堂所立案调查。

堂堂所四处“喊冤” 业界称严惩利于维护市场秩序

2021年10月份,*ST新亿发布公告称,收到证监会《行政处罚及市场禁入事先告知书》。证监会调查结果显示,*ST新亿2018年、2019年年度报告存在虚假记载,包括虚增保理业务营业收入、贸易收入、物业费收入和租金抵账收入,且2019年年报未对韩真源风险事项予以披露,存在重大遗漏。

2021年11月份,证监会向堂堂所下达《行政处罚及市场禁入事先告知书》,因堂堂所出具的文件存在虚假记载和重大遗漏、审计独立性缺失,收入审计存在严重缺陷、函证程序存在缺陷等,证监会拟对堂堂所“没一罚六”,3位相关注册会计师分别被罚100万元、50万元、30万元,同时分别被采取10年、5年、3年证券市场禁入措施。

此,堂堂所四处“喊冤”,认为对其处罚“过重”,过罚不相当,是对其的打压迫害、打击报复。然而,这种混淆视听的“辩解”虽吸引眼球却不能博得同情。了解审计行业的人都知道,独立性是审计的灵魂,保持独立性是审计机构最基本的职业道德,然而堂堂所先是在《审计业务补充约定书》中承诺不出具否定或无法表示意见的审计报告,并基于该承诺约定或有收费,然后向签字注册会计师出具承诺函,将注册会计师因处罚的损失,最后通过签订《审计业务补充约定书》的形式进一步转移到*ST新亿,这一系列安排看似“巧妙”化解了“损失”,实则丧失了独立性这一审计的根本,客观公正执业更是无从谈起,直接抹杀了审计的意义和价值。

同时,堂堂所在收入审计程序中也存在严重缺陷。以租金收入审计为例,审计人员在第一次现场审计中发现公司该笔租金收入只有发票,公司无法提供合同并拒绝配合实施现场走访,审计人员认为存在租金收入存在重大异常并对其进行了调减;在第二次现场审计中,堂堂所协助*ST新亿修改租金抵账协议,要求相关方尽快盖章,并据此在审计报告确认了该笔收入,这已严重违反审计程序相关要求,审计证据存在严重瑕疵。

不仅如此,堂堂所在贸易收入、物业费收入、保理收入、往来款项、投资性房地产审计中均存在严重缺陷,明显应据该揭示的财务问题,在堂堂所手里转了又转,最后不了了之,出了报告后为掩盖问题还大费周章修改底稿、删除底稿。如此审计,真是滑天下之大稽,堂堂所实“不冤”也。

“审计机构可以追求正当利益,但不能丧失职业操守。”中央财经大学会计学院教授李唯慧在接受《证券日报》记者采访时表示,注册会计师为上市公司提供年报审计服务,本是为了提高财务报表的可靠性,起到增信作用。如果注册会计师在上市公司财务报表造假时不能有效揭示,反而串谋掩盖,成为虚假财务报表的“帮凶”,必然要被严厉追责,这是维护资本市场秩序的必然行为。

堂堂所认为的处罚过重,真的如此吗?证监会表示,堂堂所之前的审计违

法违规案件适用的都是2005年的《证券法》,不具备可比性。现行《证券法》虽取消了会计师事务所从事证券业务行政许可准入规定,但同时大幅提升了违法违规的法律后果,最高罚款金额已从五倍提升到十倍,还可能触及集体诉讼等民事责任。堂堂所只看到了降低了门槛带来的机会,却忽略了自身承担的法律后果,对法律的无知加上侥幸心理作祟,最终只能自食恶果。

“本案对事务所‘没一罚六’、对注册会计师长期市场禁入,是迄今对证券服务机构处罚最严厉的案件。”德恒上海律师事务所合伙人陈波对《证券日报》记者表示,新证券法将处罚上限由业务收入五倍提升至十倍,本案是第一个罚款在业务收入五倍以上的案例。

而*ST新亿因为财务造假,公司及相关人士合计被处以2300万元的罚款,并导致公司2018年度至2020年度财务指标触及重大违法强制退市情形,并已于今年4月28日摘牌。“此前*ST新亿已被证监会处罚多次,花式保壳最终都草草收场,该公司作为规避退市的典型案例,对市场具有较强的警示作用。”陈波表示。

备案制并非“降门槛” 强监管已成常态

新证券法将会计师事务所从事证券服务业务由审批管理改为事后备案管理,给中小型会计师事务所参与证券服务业务提供了巨大的机遇。

据*ST新亿回复上交所的公告显示,堂堂所创立于2005年,在承接*ST新亿2019年年报审计业务之前,堂堂所没有从事过证券服务业务。

“会计师事务所从事证券服务业务由资格审批制改为备案制,不是降低进入资本市场审计的‘门槛’,而是强化了资本市场各利益主体应承担的法定责任。”李唯慧表示,新证券法更加明确地规定了包括会计师事务所在内的中介机构的勤勉尽责义务,如果中介机构出具虚假文件,需要在证券虚假陈述民事赔偿中承担连带赔偿责任。新证券法规定的“集体诉讼制+连带赔偿责任”违法处罚力度,对包括会计师事务所在内的证券服务机构形成强大威慑。

新证券法大幅提高资本市场违法违规成本的同时,资本市场“行民刑”立

体追责体系已经构建,财务造假等违法违规行成本显著提高。

“近年来,中介机构在从业过程中的行政处罚、民事赔偿,甚至刑事责任大幅度增加。对于中介机构本身而言,需要坚守必要的执业标准,坚守质量是安身立命的要点。”陈波表示。

“从当前外部监管和法律环境看,注册会计师行业全方位的强监管已是不争的事实。”杨志国表示,事务所只要触及违法就会被处罚、被索赔。新证券法下投资者的巨额索赔不再只是口头上的风险,而是真切发生了。会计师事务所要及时适应新的监管政策和形势,所有工作要以质量管理为核心。

“首先,严监管、严处罚促使审计机构更清晰地认识到自己所应承担的社会责任,否则就没有生存机会。”李唯慧表示,其次,在注册制改革背景下,资本市场对审计机构的监管已向事前事中事后全链条、精准狠的方向转变,促使审计机构时刻谨慎执业,这是审计机构发展的基础。最后,上市公司数量增多,为审计机构提供更多业务的同时,也带来了挑战,审计机构要跟进法律法规、执业准则、监管规则的变化而不断凝聚专业优势,才能立于不败之地。

审计“新手”被约谈 小所也要严把审计“质量关”

证监会网站数据显示,截至2022年4月底,从事证券服务业务的会计师事务所已由备案前的40家扩容至90家。大量中小会计师事务所进入证券服务领域,并逐渐开始承接上市公司年报审计业务。

“小不怕,任何大都是由小累积而变质的。怕的是缺乏与业务风险及复杂程度相匹配的专业胜任能力和职业道德规范。”李唯慧表示,刚进入资本市场服务的中小会计师事务所,需要恪守准则、凝聚专业优势,时刻牢记审计的社会责任大于注册会计师个人利益,不能把会计师事务所发展为“唯利是图”的商人;不担当超出胜任能力的事,不做不符合专业素养的事,不出名不副实的报告。

近年来,证监会聚焦“机构+业务”持续加强对新备案所的监管,发布《会计师事务所从事证券服务业务合规手册》,引导新备案所规范执业,约谈走访

一季度银行业金融机构 净利润同比增速为4.6%

■本报记者 苏向昊 见习记者 杨洁

5月13日,记者从银保监会相关部门获悉,今年以来,银保监会把稳增长放在更加突出的位置,进一步强化监管引领,深入推进金融供给侧结构性改革,严守不发生系统性风险的底线,加大逆周期调节力度,持续提升服务实体经济质效。

银保监会相关部门负责人介绍了近期银行业保险业运行发展数据情况。服务实体经济增量资金投放超过10万亿元。2022年一季度,银行保险机构通过贷款、持有债券、保险资金运用、信托、理财等形式,服务实体经济增量资金投放10.2万亿元。其中,各项贷款新增8.6万亿元。

银行业保险业资产保持平稳增长。一季度末,银行保险机构总资产383.6万亿元。其中,银行业金融机构总资产357.9万亿元,同比增长8.6%;保险公司总资产25.7万亿元,同比增长10.3%。

银行业利润水平总体稳定。疫情以来,银行业金融机构盈利水平与实体经济基本保持共生共荣的关系。一季度,银行业金融机构净利润同比增速为4.6%,与同期GDP增长4.8%的水平基本相当。

信贷资产质量基本平稳,风险抵补能力整体充足。一季度末,我国商业银行不良贷款率1.69%,较年初下降0.04个百分点。拨备较为充足,拨备覆盖率稳定保持较好水平。商业银行资本充足率为15.02%,较去年同期上升0.50个百分点。

关于4月份情况,上述相关负责人表示,由于疫情影响,4月份数据正在统计中。为能够更早更好地掌握情况,我们前期有针对性地加强了监测和调研分析。从监测摸底情况看,有三个特点比较明确:一是前4个月贷款投放持续保持增长。一季度,人民币各项贷款增长为8.6万亿元,4月份将进一步保持增长。二是对以制造业为代表的实体经济支持力度进一步加大。一季度,制造业贷款新增1.8万亿元,增量达到去年同期的1.5倍。4月份支持将持续加大。三是支持实体经济降成本,贷款利率稳中有降。调查了解到,4月份新发放企业类平均贷款利率、普惠型小微企业平均贷款利率、民营企业平均贷款利率和制造业平均贷款利率均保持进一步下降趋势。

调查了解到,4月份新发放企业类平均贷款利率、普惠型小微企业平均贷款利率、民营企业平均贷款利率和制造业平均贷款利率均保持进一步下降趋势。

50家新备案所,为其讲好资本市场第一课,使其认清当前资本市场监管形势和自身法律责任,从业务承接、人员委派、业务执行和质量复核等方面加强质量管理。加强对新备案所承接ST、*ST等高风险公司的年报审计监管,对其承接的32家高风险上市及挂牌公司开展审计风险提示31次,约谈督导29家,督促新备案所看清审计风险、把住质量关口、筑牢执业底线。

此外,据中注协网站消息,在2021年年报披露期,中注协联合财政部会计司、监督评审局召开监管约谈会,对新备案首次承接上市公司2021年度财务报表审计业务的12家会计师事务所进行集体监管约谈。

近年来会计师事务所行政处罚案例显示,未严格执行审计准则,未对舞弊或异常情况保持职业怀疑、未纠正企业错误执行会计准则以及职业道德缺失是主要原因。

谈及如何杜绝会计师事务所出售审计意见,李唯慧认为,这需要综合治理,首先,要提升注册会计师的专业性和话语权。一方面要提升会计师事务所的“合伙治理水平”,强化风险共担、利益共享的合伙治理机制,突出以质量为导向的内部管理和质量控制体系,完善一体化风险管理体系。另一方面,提升注册会计师在市场经济运行中的话语权,充分发挥独立审计的经济和社会价值。其次,在立体化惩戒体制中,加大对会计师事务所违法违规行为的查处力度,健全诚信档案建设,让会计师事务所自觉在市场更加自律、自强。最后,严惩资本市场造假的“首恶”和违法违规的发起者,减少购买审计意见等违法违规行。

杨志国表示,会计师事务所无论规模大小,从事资本市场审计服务,质量要求是一致的。因此,备案的会计师事务所,在承接资本市场业务时,要审慎评估审计客户的风险,严格遵循职业道德守则、审计准则和质量控制体系的要求,充分考虑自身的规模、经验、资源和投入,将审计风险降到可承受水平。要坚决杜绝出售审计意见的行为,不能故意损害任何一方的合法权益,不能触碰法律红线。