

财政部公布注册会计师行业严重失信主体名单管理办法

本报讯（记者韩昱）据财政部网站11月26日消息，近日，财政部公布了《注册会计师行业严重失信主体名单管理办法》（财政部令第116号，以下简称《办法》），自2025年1月1日起施行。

财政部有关负责人就《办法》有关问题答记者问时介绍，《办法》严格依照注册会计师法、《国务院关于建立完善守信联合激励和失信联合惩戒制度加快推进社会诚信建设的指导意见》《会计师事务所执业许可和监督管理办法》等规定，将性质恶劣、情节严重、

社会危害程度较大、严重破坏注册会计师行业秩序的违法行为作为列入严重失信主体名单的情形，具体包括：注册会计师受到暂停执行业务12个月、吊销注册会计师证书处罚，会计师事务所受到暂停经营业务12个月、吊销会计师事务所执业许可处罚，注册会计师、会计师事务所因违法执业被依法追究刑事责任，逾期拒不履行处罚且情节严重，以及未经批准从事注册会计师业务。

按照《办法》规定，除依照法律、行

政法法规应当实施的从业限制等措施外，对列入注册会计师行业严重失信主体名单的，还应当实施三类措施：一是列为重点监管对象，适当提高抽查的比例和频次，依法严格监管；二是不适用告知承诺制；三是不予授予财政部门荣誉称号等表彰奖励。

值得注意的是，除法律、行政法规和党中央、国务院政策文件明确规定不可修复的失信信息外，失信主体按要求纠正失信行为、消除不良影响的，均可申请信用修复。《国务院办公厅关于进一步完善失信约束制度构建诚信建设长效机制的指导意见》明确要求建立健全信用修复配套机制。相关行业主管（监管）部门应当建立有利于自我纠错、主动自新的信用修复机制。据此，《办法》依法建立了信用修复机制，规定除法律、行政法规和党中央、国务院政策文件规定不可修复的情形外，符合条件的当事人被列入严重失信主体名单满一年可以申请提前移出，并详细规定了移出的程序。

厅关于进一步完善失信约束制度构建诚信建设长效机制的指导意见》明确要求建立健全信用修复配套机制。相关行业主管（监管）部门应当建立有利于自我纠错、主动自新的信用修复机制。据此，《办法》依法建立了信用修复机制，规定除法律、行政法规和党中央、国务院政策文件规定不可修复的情形外，符合条件的当事人被列入严重失信主体名单满一年可以申请提前移出，并详细规定了移出的程序。

用活用好住房公积金 地方政府持续调整优化政策

■本报记者 张芝逸

11月26日，广州住房公积金管理中心发布《广州住房公积金管理中心关于调整住房公积金政策的通知》（以下简称《通知》），涉及调整贷款最高额度、调整首付比例等六方面举措。

据《证券日报》记者不完全统计，仅在最近一周内就有广州、湖北咸宁、广东韶关、广西柳州、山西忻州、哈尔滨等地对住房公积金有关政策进行优化调整。

“优化住房公积金政策是支持居民购房的重要政策方向之一。”中指研究院政策研究总监陈文静在接受《证券日报》记者采访时表示，根据中指研究院不完全统计，今年以来，全国各地陆续发布公积金优化政策约400条，预计未来住房公积金政策还将继续加大力度。

■本报记者 张芝逸

在房地产领域各项政策持续宽松优化的背景下，各地密集调整住房公积金政策，致力于更好满足居民刚性和改善性住房需求。

记者梳理发现，各地普遍采用提高住房公积金贷款额度、降低住房公积金贷款首付比例、推行商业性个人住房贷款转住房公积金个人贷款（以下简称“商转公”）业务等举措，多角度调整优化住房公积金政策。

例如，《通知》提出，“使用住房公积金贷款购买自住住房的，一人申请贷款的最高额度调整至80万元，两人或两人以上购买同一套自住住房共同申请贷款的最高额度调整至160万元”“生育二孩及以上的家庭（至少一个子女未成年）购买首套及第二套自住住房的，住房公积金贷款最高额度上浮40%”。

中指研究院华南分院研究主管陈雪强分析称，政策调整后，家庭申请贷款最高额度明显提升，由原来的120万元上升至160万元；生育二孩及以上的家庭贷款最高额度由原来的156万元提高至224万元，有利于提振刚需和改善性购房积极性。

韶关市住房公积金管理委员会发布的《关于开展韶关市商业性个人住房贷款转住房公积金个人贷款业务的通知》则宣布开展“商转公”业

务，提出在韶关市购买新建商品房已使用纯商业性银行住房贷款的缴存职工，可申请将商业性住房贷款未结清部分转成公积金贷款。

此外，还有已开展“商转公”业务的城市对有关政策进行进一步调整优化。哈尔滨住房公积金管理中心发布的《关于进一步调整优化住房公积金个人住房贷款政策有关事宜的通知》提出，放宽商转公积金贷款申请条件，取消商转公积金贷款“借款人首次申请公积金贷款”的限制条件，支持缴存人在哈尔滨市购买首套住房或第二套改善性住房申请商转公积金贷款。

陈文静表示，今年以来，已有约70个城市推行“商转公”政策。“商转公”有利于减轻购房者还贷压力，短期或有更多城市跟进。

拓展适用范围

除从上述角度调整优化住房公积金政策外，各地还积极拓展住房公积金适用范围，包括支持提取住房公积金支付既有住宅加装电梯费用等。

宁波市住房公积金管理委员会印发的《宁波市住房公积金惠民促发展新十条措施》中就包含“支持自住住房物业费提取”“优化既有住宅加装电梯提取”两项举措。

“目前各地推出的住房公积金政策，除了发挥支持购房需求的作用以外，也正在探索更多新路子，拓展适用范围，如支持自住住房物业费提取等举措等。”上海易居房地产研究院副院长严跃进对《证券日报》记者表示。

谈及未来住房公积金政策的调整方向，陈文静表示，目前多数城市限制性政策已基本放开，而住房公积金政策仍具备优化调整空间。提高住房公积金贷款最高额度等政策有望加大力度，对于住房公积金利息进行补贴等政策后续也有望在各地进行推广。

“各地房地产有关政策方面还可以有优化的空间，要坚持‘应出尽出’的原则，持续助力购房市场的活跃。”严跃进表示，对于住房公积金，未来各地可以积极探索扩大住房公积金覆盖面、拓展住房公积金适用范围等政策。

多地推动民营企业打开成长新空间

活力。通过参与重大项目，民营企业可以将其在市场竞争优势和创新能力转化为实际项目成果，把企业成长潜能落到实处。

专精特新企业是国家重点支持的企业类型，而民营企业具备发展成为专精特新企业的巨大潜力。多位受访专家表示，上述三个发展方向在国家战略层面均有所对应和体现，在地方帮扶和自身努力的作用下，民营企业定将大有可为。

金融服务各有侧重

无论是参与项目建设还是专心致志谋创新，民营企业的高质量发展都离不开金融服务的有效支持。

为加强民营企业金融服务，2023年11月份，中国人民银行等八部门联合印发了《关于强化金融支持举措 助力民营经济发展壮大的通知》（以下简称《通知》）。《通知》提出“明确金融服务民营企业目标和重点”“加大首贷、信用贷支持力度”“积极开展产业链供应链金融服务”“加大对民营企业债券投资力度”等多项具体措施。

三个方向大有可为

从本轮举措看，不同地方关注的重点从为民营企业发展打造更好舆论环境到解决民营企业的成长痛点，内容广泛。其中，推动企业“出海”、鼓励和支持企业参与重大项目建设、培育专精特新企业是当前关注度颇高的三个方向。

民营企业“出海”是寻求新增长点的有效路径。长期以来，各地民营企业致力于加强品牌建设，相关产品在国际市场上的竞争力持续提升，越来越受到海外客户与消费者的信任和喜爱。

“为帮助民营企业在国际市场上获得更大定价权和利润空间，多地相关部门积极与国外商会等机构建立合作机制，为民营企业开拓海外市场搭桥铺路，进一步简化企业‘出海’审批流程，提效率、降成本，效果显著。”年轻消费者和对数字技术相对落后的老年人群体，提升整体消费参与度。此外，设计灵活的消费券使用规则，减少用券的各种限制，提升消费券的使用率。

如何挖掘消费潜力、充分放大消费券的乘数效应？刘祥东认为，首先，消费券的发放要兼顾必选消费和可选消费的平衡，适度增加对于可选消费的支持力度，尤其要加大对数字消费、绿色消费、健康消费等新型消费的倾斜力度。其次，确保消费券能够覆盖更多的消费群体，尤其是低收入群体、年轻消费者和对数字技术相对落后的老年人群体，提升整体消费参与度。此外，设计灵活的消费券使用规则，减少用券的各种限制，提升消费券的使用率。

“发放消费券往往是发放特定领域的消费券，表现为普惠性不足。”刘向东说，同时，消费券的适用范围过窄往往难以直接覆盖更广泛的消费

年内会计师事务所罚单数已超去年全年 严监管重塑行业生态

■本报记者 吴晓璐

11月25日，安徽证监局披露一则对大华会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“大华所”）及相关会计师事务所的罚单。因在三只松鼠2023年年报审计项目执业中存在五方面审计程序执行不到位，安徽证监局对大华所及2名会计师采取出具警示函的行政监管措施，并记入证券期货市场诚信档案。这是今年以来，大华所收到的第14张罚单（含行政处罚、行政监管措施）。

今年以来，证券监管部门加大对会计师事务所监管力度，督促其提升执业质量。《证券日报》记者据公开信息不完全统计，截至11月26日，年内35家会计师事务所及执业人员被证券监管部门（证监会、地方证监局、沪深北交易所、全国股转中心等）作出行政处罚、行政监管措施合计153家次、333人次，已经超过2023年全年。其中，4家会计师事务所被暂停从事证券服务业务或经营业务6个月。

受访专家表示，下一步，监管部门将继续落实“零容忍”要求，从严打击纵容、配合造假等严重违法违规行为，压实会计师事务所“看门人”责任，促使审计机构提高专业服务水平和执业质量。严监管下，行业生态将不断优化，执业质量较高且拥有良好市场信誉的会计师事务所，将获得发行人和投资者的认可，获得生存空间。

监管处罚力度加大 “禁业罚”增多

从被处罚情况来看，15家会计师事务所及执业人员被证监会或地方证监局作出行政处罚19家次、49人次；32家会计师事务所及执业人员被采取行政监管措施家次134家次、284人次，均超过2023年全年。据统计，2023年，监管部门对会计师事务所及执业人员作出行政处罚16家次、39人次，采取行政监管措施113家次、268人次。

从被处罚的原因来看，主要包括出具的审计报告存在虚假记载、重大遗漏；审计程序执行不到位、审计底稿记录不充分、审计程序存在缺陷等。其中，有14张罚单针对IPO项目，涉及审计机构对发行人内控、研发费用、股东入股资金、关联交易等核查不到位，以及收费不合规等。

“今年以来，会计师事务所罚单增多，还是与监管部门‘从重、从严’打击证券违法行为的监管背景有关。”华东政法大学国际金融法律学院教授郑东在接受《证券日报》记者采访时表示，随着监管部门查处证券违法行为

资本市场 热点

据不完全统计，截至11月26日
年内35家会计师事务所及执业人员
被证券监管部门作出行政处罚、
行政监管措施合计153家次、
333人次，已超去年全年



监管能力、监管手段和监管力度的加强，发行人与上市公司的违法违规行为被查处情况增加，作为发行人、上市公司所聘请的重要中介机构之一，会计师事务所未勤勉尽责被查处的概率也随之增加。

此外，今年以来，多部门通过发布典型案例或发文强调，全链条打击财务造假。如5月份，最高人民法院、最高人民检察院、公安部、中国证监会四部门联合印发的《关于办理证券期货违法犯罪案件工作若干问题的意见》提出，全链条打击为财务造假行为提供虚假证明文件、金融票证等的中介组织、金融中介。

7月份，国务院办公厅转发中国证监会等部门《关于进一步做好资本市场财务造假综合惩防工作的意见》提出，“严厉打击系统性造假和配合造假”“对存在重大违法违规行为的中介机构依法暂停或禁止从事证券服务业务，严格执行吊销执业许可、从业人员禁入等制度”等。

与此同时，往年中介机构罕见的“禁业罚”在今年逐渐增多。今年以来，大华所等4家会计师事务所被暂停从事证券服务业务6个月。

“今年以来，监管部门对会计师事务所的罚单增多，处罚力度加大，尤其是禁业处罚案例增多的现象，反映了监管机构对于维护资本市场秩序和保护投资者权益的决心和行动。”中央财经大学国际金融法律学院教授郑东在接受《证券日报》记者采访时表示，随着监管部门查处证券违法行为

监管机构对于维护资本市场秩序和保护投资者权益的决心和行动。”中央财经大学国际金融法律学院教授郑东在接受《证券日报》记者采访时表示，随着监管部门查处证券违法行为

监管机构对于维护资本市场秩序和保护投资者权益的决心和行动。”中央财经大学国际金融法律学院教授郑东在接受《证券日报》记者采访时表示，随着监管部门查处证券违法行为

监管机构对于维护资本市场秩序和保护投资者权益的决心和行动。”中央财经大学国际金融法律学院教授郑东在接受《证券日报》记者采访时表示，随着监管部门查处证券违法行为

监管机构对于维护资本市场秩序和保护投资者权益的决心和行动。”中央财经大学国际金融法律学院教授郑东在接受《证券日报》记者采访时表示，随着监管部门查处证券违法行为

监管机构对于维护资本市场秩序和保护投资者权益的决心和行动。”中央财经大学国际金融法律学院教授郑东在接受《证券日报》记者采访时表示，随着监管部门查处证券违法行为

监管机构对于维护资本市场秩序和保护投资者权益的决心和行动。”中央财经大学国际金融法律学院教授郑东在接受《证券日报》记者采访时表示，随着监管部门查处证券违法行为

监管机构对于维护资本市场秩序和保护投资者权益的决心和行动。”中央财经大学国际金融法律学院教授郑东在接受《证券日报》记者采访时表示，随着监管部门查处证券违法行为

新一轮消费券发放启动 带动消费“热”起来

■本报记者 孟珂

消费券“发”下来，人气“旺”起来，消费“热”起来，经济“火”起来。临近年底，多地启动新一轮消费券发放活动。

比如，11月25日，广州举办“拼经济稳增长·提振消费”新闻发布会提出，将发放1亿元“食在广州”政府餐饮消费券；上海市11月23日第二轮第四批“乐品上海”餐饮消费券正式开抢；北京市将于2024年11月份至2025年4月份发放不少于3万张冰雪消费券。

中国国际贸易交流中心经济研究部副部长刘向东在接受《证券日报》记者采访时表示，当前消费处在回升阶

段，发放消费券能有效促进消费扩张，短期内提升消费者的购买力，具有直接刺激消费需求的作用，进而促进企业扩大再生产和增加就业。

东源投资首席分析师刘祥东对《证券日报》记者表示，消费券作为一种短期刺激措施，其有序发放相当于直接增加了消费者的可支配收入，鼓励大家在特定商品或服务上进行消费，有助于提振消费信心、推动经济复苏。

那么，消费券撬动效应如何呢？上海市商务委相关数据显示，第一轮前两批消费券累计共发放133.9万张，资金撬动比5.1。根据消费市场大数据实验室数据，第一轮前两批发放期

间，全市餐饮业线下消费163.06亿元，同比增长37.8%。

不过，在热热闹闹抢券的同时，也有一些消费者在使用过程中遇到了不少“小麻烦”，使消费者的体验感欠佳。北京市民王女士告诉《证券日报》记者：“一些抢购消费券的活动是需要网页积分的，赚取积分则需要每日运动7000步或者参与答题，十分不方便。”还有消费者吐槽：“好不容易抢到券，但商家核销有限制。”

“发放消费券往往是发放特定领域的消费券，表现为普惠性不足。”刘向东说，同时，消费券的适用范围过窄往往难以直接覆盖更广泛的消费

者。此外，还存在使用流程较为复杂的问题。

如何挖掘消费潜力、充分放大消费券的乘数效应？刘祥东认为，首先，消费券的发放要兼顾必选消费和可选消费的平衡，适度增加对于可选消费的支持力度，尤其要加大对数字消费、绿色消费、健康消费等新型消费的倾斜力度。其次，确保消费券能够覆盖更多的消费群体，尤其是低收入群体、年轻消费者和对数字技术相对落后的老年人群体，提升整体消费参与度。此外，设计灵活的消费券使用规则，减少用券的各种限制，提升消费券的使用率。

“发放消费券往往是发放特定领域的消费券，表现为普惠性不足。”刘向东说，同时，消费券的适用范围过窄往往难以直接覆盖更广泛的消费