

七部门联合印发《关于扎实做好科技金融大文章的工作方案》

# 为科技企业提供多元化接力式金融服务

证券时报记者 贺觉渊

近日,中国人民银行等七部门联合印发《关于扎实做好科技金融大文章的工作方案》,以投早、投小、投长期、投硬科技为导向,加强基础制度建设,健全激励约束机制,全面提升科技金融服务能力、强度和水平,综合运用贷款、债券、股权、保险等手段,为科技企业和各类科技创新活动提供全链条全生命周期、多元化接力式金融服务。

在业内人士看来,《工作方案》提出一系列有针对性的工作举措,培育支持科技创新的金融市场生态,进一步增强了金融市场的多层次性,推动资本市场各板块、大中小银行差异化发展。通过强化相关基础制度和机制建设,《工作方案》为科技金融发展提

供有力支撑,调动了金融机构积极性、增强了可持续性。

为围绕培育支持科技创新的金融市场生态,《工作方案》提出一系列有针对性的工作举措。主要包括支持银行业金融机构构建科技金融专属组织架构和风控机制;建立科技型企业债券发行绿色通道;强化股票、新三板、区域性股权市场等服务科技创新功能;将中小科技企业作为支持重点,完善适应初创期、成长期科技型企业特点的信贷、保险产品,深入推进区域性股权市场创新试点,丰富创业投资基金资金来源和退出渠道;打造科技金融生态圈,鼓励各地组建科技金融联盟等。

针对科技金融运行全过程,《工作方案》强化相关基础制度和机制建

设。优化激励引导政策体系,完善科技创新和技术改造再贷款、支小再贷款、科技创新专项金融债券等政策工具,建立科技金融服务效果评估机制,充分调动金融机构积极性。建立健全科技金融标准体系和统计制度,完善常态化投融资对接、信息共享、创新试点、风险分担和防控等配套机制,增强金融支持精准性和可持续性。

近年来,人民银行深入落实创新驱动发展战略。金融机构和金融市场对科技创新的支持力度明显提升。过去5年,高技术制造业中长期贷款余额年均保持30%以上的增速;科技型中小企业获贷率从14%提升至47%。超过1700家专精特新企业在A股上市,创业投资基金管理规模达3万亿元。

接近监管部门人士对记者表示,

科技金融是一个生态系统,涉及金融体系内部各类机构衔接协作、金融体系与科技体系相互配合,要顺应科技型企业和产业培育具有较长周期、科技创新融资需求多元等规律,立足我国金融结构特点,进一步增强金融市场的多层次性,推动资本市场各板块、大中小银行差异化发展,形成功能互补。支持大型银行发挥平台资源优势,在依法合规、风险隔离可控前提下强化与内外部投资、证券、融资担保、保险等机构合作,为科技型企业提供“天使投资—创业投资—私募股权投资—银行贷款—资本市场融资”的接力式金融服务。稳妥有序推进金融支持科技创新相关试点,促进金融机构加强探索和经验交流,确保金融创新在市场化法治化轨道上推进。

# 汇聚关键创新要素 产学研助力科技成果转化

证券时报记者 胡华雄

备受关注的2023年度国家科学技术奖励名单日前正式出炉,多家A股上市公司及参与的项目位列其中,展现出上市公司在推动科学技术落地应用、科技成果转化中的重要作用,而注重“产学研”合作则是这些上市公司身上的主要特色之一。

专家在接受证券时报记者采访时表示,上市公司能够更好地汇聚资本、技术、人才、信息等关键创新要素,有效整合龙头企业和产业链上下游的企业、科研院所和高等院校的创新资源。

信宇人参与完成的“大容量锂离子电池精准制造核心技术”项目获得国家科学技术进步奖二等奖,公司董事长、总经理兼核心技术人员杨志明是该项目的主要完成人之一。

信宇人方面向记者介绍,“大容量锂离子电池精准制造核心技术”项目主要攻克异构电芯设计、宽幅高速制造、长程精确调控这三个世界难题,公司主要负责攻克宽幅高速制造方面的难题。信宇人方面表示,该项目的宽幅高速制造技术,已

经应用在公司的主推产品SDC双面单向挤压涂布机上,并且已经实现销售,在广汽新能源、比亚迪等新能源汽车龙头企业中应用。

中岩大地参与完成的“复杂应力环境下软弱土基坑工程安全控制绿色高效技术”项目获2023年度国家技术发明奖二等奖。中岩大地方面向记者表示,公司开发的基于信息化实时调控的超深大直径旋喷桩装备及工艺,基于微气泡减阻技术的高速喷浆装备及工艺,以及软土固化剂系列产品,对本次获奖项目中主要创新成果技术集成和示范作出了重要贡献。中岩大地方面介绍,公司所有研发项目均以工程实际应用为目标,上述技术已达到应用水平,并在世界第一大跨径悬索桥张靖皋长江大桥、雄安新区体育中心等多个国家重点工程中成功应用。

寿仙谷方面向记者介绍,公司作为“食用菌全产业链关键技术创新及应用”项目的共同完成单位,主要负责灵芝种质资源收集、创制、鉴定和评价,灵芝技术推广,开展高产优质新品种选育和智能化工厂化栽培研究示范,构建了“表型+基因型+功能成分+活性评价”高效育种技术,成功选育出“仙芝

1号”等仙芝系列优良新品种,在吉林省吉林、磐石、抚松等市县推广应用。

记者注意到,注重“产学研”合作,推动科技成果转化,成为一些参与相关获奖项目的上市公司身上的主要特色之一。

中岩大地方面向记者表示,公司与清华大学、北京交通大学等高校以及中科院所有深度合作,建有院士专家工作站,以及博士后工作站,与清华大学、北京工业大学等有联合培养的博士后。本次奖项即由2家高校(华东交通大学、浙江工业大学)和3家企业合作完成。此种合作可发挥高校在理论研究,以及企业在生产应用中的优势,促进新技术转化落地。

信宇人方面向记者表示,公司从2012年起就与华中科技大学建立了紧密的产学研合作,通过承担省、市的科技项目、技术攻关和创新团队等项目开展锂电池高端装备相关的技术研究,加大研发费用投入,充分调动内外部资源,全力配合承担项目的难题攻

关。信宇人方面还表示,产学研合作也提供了与高校联合培养人才的机会,有助于提升员工的专业技能和创新能力,实践证明,与华中科技大学、中南大学合作,有效提高技术人员的专业能力,提升了公司技术实力。

中国(深圳)综合开发研究院公共经济研究所副所长刘兴贺在接受证券时报记者采访时认为,上市公司已成为科技创新及成果转化的生力军。

刘兴贺认为,上市公司能够更好地汇聚资本、技术、人才、信息等关键创新要素,有效整合龙头企业和产业链上下游的企业、科研院所和高等院校的创新资源,通过创新联合体等多种方式,特别是在一些“卡脖子”技术领域,开展共性关键核心技术的联合攻关,实现产业链、创新链、人才链、金融链深度融合,并推动从1到N的迭代创新,加速科技成果产品化、市场化进程,不断提升科技成果转化和产业化水平,进一步保障产业链安全稳定。

(本系列完)



# 防非宣传“新”意满满 助推投教走深走实

证券时报记者 周春媚

近年来,非法证券期货基金活动的套路不断增加、隐蔽性与迷惑性不断增强,不仅扰乱了资本市场秩序,而且严重损害投资者的利益。为提高广大投资者的风险识别能力与防范意识,中国证监会自2020年开始组织全国防范非法证券期货基金宣传月(以下简称“防非宣传月”)活动,引导金融机构通过丰富多元的投资者教育活动,助力广大投资者守护好自己的“钱袋子”。

今年5月至6月是第五届防非宣传月,同时也是新“国九条”出台以后的首个防非宣传月。证券时报记者在采访中发现,以券商、基金为代表的资本市场重要参与主体以此为契机,将防非宣传与投教工作有机结合,开展了一系列创新且富有成效的投资者教育活动,推动产品“走新”、活动“走深”、效果“走实”,提升投教工作的覆盖面、传播力、影响力,让防非知识陪伴投资者日常。

## 投教产品“走新” 防非宣传“潮”起来

“薛宝钗出阁成大礼——群聊骗局多‘戏精’,守好钱袋勿轻信。”在广发基金投教基地今年推出的《红楼之此处有诈》防非漫画中,其中一期以贾宝玉失玉昏厥后,贾母等人哄骗宝玉娶的是林黛玉,实则设计让薛宝钗与之完婚的情节为背景,提示投资者要警惕全员为“托”的理财群聊骗术。“我们还将该系列漫画印制成实物书签用于线下活动宣传,促进线上线下联动,提升防非宣传效果。”广发基金投教基地负责人告诉记者。

当前,国潮成为一种新的流行趋

势,尤其受到年轻人的欢迎。记者在采访中发现,通过与传统历史文化相结合,让投教产品变得更新潮、更有趣味性,是今年防非宣传月中多家金融机构的共同选择。

比如,中邮证券围绕传统文化、地域文化和市场热点等元素,创作了“唐风安全小卫士”“博物馆的故事”等系列化、特色化原创图文。以“博物馆的故事”为例,该系列图文以文物为场景,通过寻找文物与投资者教育的共性特点,提示投资者要注意查清资质、拒绝高息诱惑和远离非法证券活动。

据了解,除了原创图文、微视频等线上投教内容产品,中邮证券还设计制作了新“国九条”折扇,定制了涵盖防非知识帆布包、主题邮票、投教扑克等十余种特色投教产品,让金融知识潮起来、动起来。“有创新才能‘走心’。中邮证券以创新为核心驱动力,精心打造系列化、特色化的投教产品矩阵。”中邮证券投教工作负责人告诉记者。

长城基金通过打造“城小宝”IP,拉近与投资者的距离,结合历史故事讲述投资,调动投资者的兴趣;国元证券结合端午传统节日,开展了做香囊、送粽子等系列“投教+文化”特色活动……一份“国潮范”十足的投教作品与活动,以更喜闻乐见的方式宣传专业投教内容,让投资者看得懂、听得进、学得深。

## 投教活动“走深” 教育重心“沉”下去

今年5月28日,位于秦岭脚下的陕西省西安市鄠邑区蔡家坡,一场以“抵制非法证券期货基金活动,保护投资者合法权益”为主题的户外投教大讲堂成功举办。针对当地村民的特

点,中邮证券投教讲师用最浅显的语言宣讲了养老诈骗、电信诈骗的常见套路及非法证券活动的主要特征和社会危害,同时还设置了有奖问答、趣味游戏等备受村民喜爱与欢迎的互动形式,进行防非宣传和金融知识科普。

这场农村户外投教大讲堂,是金融机构下沉宣传重心,推动投教工作知识进基层、贴近群众、贴近生活的一个缩影。中邮证券投教工作负责人表示,中邮证券充分发挥邮政资源禀赋优势,通过加强与邮政网点、社区、学校等方面的协作联动,大力推动防非知识进社区、进学校、进农村、进商圈、进企业。

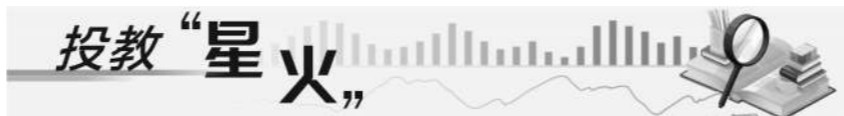
在推动投教中心下沉的同时,记者采访中发现,金融机构还致力于围绕不同受众群体的特点,结合其常见的骗局与骗术,提供差异化的投资者教育服务。

面向高校大学生,中邮证券主要宣讲网络诈骗、虚假贷款、刷单兼职等常见诈骗手段,提升大学生的金融知识和防骗意识。

针对退休老年人,国元证券今年共举办了五场“关注银发一族,唱响曲艺投教”之黄梅戏活动,邀请科大老年乐团黄梅戏老年爱好者欢聚一堂,将传统戏曲项目和投教活动相结合,通过为老年投资者播放防范非法证券宣传短视频、发放反诈宣传单页,提醒退休老人提高警惕。

## 投教效果“走实” 多方联动“合”起来

“今年的防非宣传月活动,我们联



合了更多的政府机构和社会力量,共同参与投资者保护和教育,形成了更大的影响力。”在谈及今年防非投教工作的亮点时,国元证券投教负责人表示。

据了解,5·15不但是全国投资者保护宣传日,也是全国公安机关打击和防范经济犯罪宣传日。今年,国元证券联合安徽省公安厅、人民银行安徽省分行,在合肥的之心城商圈共同开展投教活动,通过相声、小品、歌曲等形式揭示犯罪作案手法、传播防范知识。广发基金也联合公安机关走进广州本地商圈开展趣味防非宣传,并联合反诈联盟走进广东财经大学举办“警长鸣锣防诈骗 共筑防线护家园”防非反诈游园会。

除了组织活动,金融机构还探索与媒体开展合作。长城基金投教负责人表示,公司受邀参加了由深交所与深圳广电集团财经生活频道联合出品的投教类节目《投教有道》,带来《公募基金的反非反诈实践》主题分享。

“目前,金融机构均在开展各种各样的投教活动。基金公司的优势在于投研能力、产品能力,但业务广度不够,面向大众的抓手有限,因此需要加强与银行、券商等机构的合作。”长城基金投教负责人表示,只有推动广度和深度结合,才能更大限度提升投教工作水平。此外,还应广泛动员社会资源,比如在传播渠道上寻求与互联网平台以及电视报刊等传统媒体合作,在线下场景积极开拓学校、社区、企业等重点渠道,共同构建投资者陪伴新格局。

(上接A1版)

习近平强调,要健全主体明确、要求清晰的责任体系。必须分层分类建立健全责任体系,推动各级党组织和广大党员、干部知责、担责、履责。明确党委(党组)全面加强从严治党主体责任,明确各级纪委的监督责任,明确党委(党组)书记第一责任人责任,明确领导班子成员、管党治党责任,明确党员、干部的具体责任。健全精准科学的问责

# 和平共处五项原则发表70周年纪念大会在北京隆重举行

(上接A1版)

——我们要汇聚共筑繁荣的动力。倡导普惠包容的经济全球化,推进高质量共建“一带一路”,践行全球发展倡议,让各国人民共享发展成果,共谋发展繁荣。

——我们要秉持公道正义的理念。倡导共商共建共享的全球治理观,践行真正的多边主义,坚持国际规则由各国共同书写、共同维护,世界上的事要由各国商量着办。

——我们要展现开放包容的胸襟。践行全球文明倡议,促进各国人民相知相亲,促进各种文明包容互鉴。这个世界完全容得下各国共同发展、共同进步。不同文明完全可以在平等相待、互学互鉴中兼收并蓄、交相辉映。

习近平强调,70年历史发展反复证明,加强团结合作、增进沟通理解是各国共迎挑战、共创未来的有效途径。“全球南方”声势卓然壮大,为推动人类进步发挥了举足轻重的作用。站在新的历史起点上,“全球南方”应当以更加开放包容的姿态携手共进,走在推动构建人类命运共同体的前列。

我们要共同做维护和平的稳定力量,推动以和平方式解决国际间分歧和争端,建设性参与国际地区热点问题政治解决;共同做开放发展的中坚力量,推动发展重回国际议程中心位置,重振全球发展伙伴关系,深化南南合作和南北对话;共同做全球治理的建设力量,积极参与全球治理体系改革和建设,努力扩大各方共同利益,推动全球治理架构更为均衡有效;共同做文明互鉴的促进力量,增进世界各国不同文明沟通对话,加强治国理政交流,深化教育、科技、文化、地方、民间、青年等领域交往。

习近平宣布,为更好支持“全球南方”合作,中方将设立“全球南方”研究中心,未来5年内“全球南方”国家提供1000个“和平共处五项原则卓越奖学金”名额,提供10

机制,层层传导压力,以责任主体到位、责任要求到位、考核问责到位,推动管党治党责任落到实处。

习近平最后指出,健全全面从严治党体系、深入推进全面从严治党,中央政治局的同志要带好头、当表率,严于律己、严负其责、严管所辖,团结带领全党把党治理好、建设强,为以中国式现代化全面推进强国建设、民族复兴伟业提供坚强保障。

万个研修培训名额,并启动“全球南方”青年领军者计划。继续用好中国—联合国和平与发展基金、全球发展和南南合作基金、气候变化南南合作基金,同有关方共同设立落实全球发展倡议三方合作示范中心,在国际农业发展基金续设南南及三方合作基金。中方愿同更多“全球南方”国家商谈自由贸易安排,继续支持世界贸易组织发起的促贸援助倡议并持续注资“中国项目”,欢迎更多“全球南方”国家加入《数字经济和绿色发展国际经贸合作框架协议》。

习近平强调,和平共处五项原则早已载入中国宪法,成为中国独立自主和平外交政策的基石。中国走和平发展道路的决心不会改变,同各国友好合作的决心不会改变,促进世界共同发展的决心不会改变。中国将继续弘扬和平共处五项原则,同各国携手推动构建人类命运共同体,为维护世界和、促进共同发展作出新的更大贡献。

习近平最后指出,今天,推动人类和平和发展事业的接力棒,历史地落到我们这一代人手中。让我们以纪念和平共处五项原则发表70周年为起点,肩负历史使命,携手勇毅前行,共同推动构建人类命运共同体、开创人类社会更加美好的未来!

李强主持纪念大会。蔡奇、王毅、李书磊、姜信治等出席。

越南共产党中央原总书记农德孟,缅甸前总统登盛、巴西前总统、新开发银行行长罗塞夫,南非前总统莫特兰蒂,埃塞俄比亚前总统穆拉图,斯里兰卡前总统拉贾帕克萨,日本前首相鸠山由纪夫,意大利前总理达莱马,法国前总理德维尔潘,韩国前总理李海瓚等政要,以及中共中央、全国人大、国务院、全国政协等有关部门负责人,国际和地区组织代表、来自100多个国家的驻华使节、中外专家学者、友好人士、媒体和工商界代表共约600余人参加。

# 会计法完成修改 加大会计违法行为处罚力度

证券时报记者 贺觉渊

6月28日,十四届全国人大常委会第十次会议表决通过关于修改会计法的决定,自2024年7月1日起施行。此次会计法修改保持现行基本制度不变,重点解决会计工作中的突出问题,进一步加强财会监督,加大对会计违法行为的处罚力度。

会计法是规范会计工作的基础性法律。自1985年施行以来,会计法历经1999年修订和1993年、2017年两次修正,在规范会计行为、提高会计信息质量、维护市场经济秩序等方面发挥了重要作用。

2024年4月23日,会计法修正草案提请十四届全国人大常委会第九次会议首次审议,财政部副部长廖岷作关于《中华人民共和国会计法(修正草案)》的说明,明确会计工作出现了一些新情况新问题,如会计监管缺乏有效手段和措施,会计违法案件查处困难、处罚力度偏轻;会计信息失真、缺少内部控制,特别是上市公司财务造假、内部财务审计缺失等会计违法行为时有发生。

本次会计法修改聚焦在加大财务造假法律责任追究力度,包括提高不依法设置会计账簿、私设会计账簿等违法行为的罚款额度;提

高伪造、变造会计凭证及会计账簿,编制虚假财务会计报告等违法行为的罚款额度;提高授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证及会计账簿,编制虚假财务会计报告等违法行为的罚款额度。同时,对直接负责的主管人员和其他直接责任人员的罚款额度作了相应调整。

6月25日,会计法修正草案提请十四届全国人大常委会第十次会议二次审议。据全国人大常委会法工委发言人黄海华在当日召开的发言人记者会上介绍,拟提请本次常委会会议审议的修正草案二次审议稿在坚持严的基调下,进一步完善了相关处罚规定。此外,修正草案保留了现行法关于违反会计法、同时违反其他法律规定,由有关部门在各自职权范围内依法进行处罚的规定。

财政部数据显示,2023年,各地财政厅(局)对197家会计师事务所、509名注册会计师作出行政处罚,同比分别增长13.22%、21.77%。其中,9家会计师事务所被吊销执业许可,49家会计师事务所被暂停经营业务,127家会计师事务所被警告,162家会计师事务所被没收违法所得及罚款共计1584.68万元。