

**【说法不武】**

新修订的《行政处罚法》为行政处罚权行使定规矩、划界限,有利于保障行政执法既有力度又有温度。

## 行政处罚升级版以良法促善治

刘武俊

1月22日,十三届全国人大常委会第二十五次会议表决通过了新修订的《行政处罚法》。自1996年颁布施行以来,这是《行政处罚法》的第三次修订。新修订的《行政处罚法》将于2021年7月15日起施行。

此次修订《行政处罚法》的最大亮点,就是贯彻党中央重大改革决策部署,推动行政处罚制度进步,以法律形式巩固行政执法领域重大改革成果。新修订的《行政处罚法》全面落实行政执法体制改革要求。党中央提出,深化行政执法体制改革,合理配置执法力量,在市场监管、生态环境、文化市场、

交通运输、应急管理、农业等领域推行综合行政执法制度。新修订的《行政处罚法》明确国家在上述领域推行建立综合行政执法制度,为综合行政执法改革深入推进提供法律保障。党中央提出,推动执法重心下移,省、自治区、直辖市人民政府可以将基层管理迫切需要且能够有效承接的一些县级管理权限包括行政处罚等赋予乡镇街道。多年来,一些地方反映,现行行政处罚法中有关地方性法规设定行政处罚的规定限制过严,不利于地方治理的现实需要,建议扩大地方性法规的行政处罚设定权限。新修订的《行政处罚法》增加规定行政处罚权下放乡镇街道制度,明确了权力下放的主体、方式、条

件、保障措施和监督制约。

新修订的《行政处罚法》坚持为行政处罚权行使定规矩、划界限,全面体现了严格规范公正文明执法要求,作了一系列有针对性规定。首先,为切实保障公民、法人和其他组织的合法权益,解决违法成本低等突出问题,新修订的《行政处罚法》补充了行政处罚种类,引入行为罚、资格罚等方面的行政处罚种类。同时,要求违法所得除依法退赔外予以没收,并延长涉及公民生命健康安全、金融安全且有危害后果的违法行为的追责期限。其次,强化处罚与教育相结合原则,提高社会对行政处罚的认可度。新修订的《行政处罚法》增加首违可以不罚,明确初次违法

且危害后果轻微并及时改正的,可以不予行政处罚;明确没有主观过错不予行政处罚;规定当事人有证据足以证明没有主观过错的,不予行政处罚;增加从重兼从轻适用规则,实施行政处罚,适用违法行为发生时法律、法规、规章的规定。

行政处罚具有制止和惩戒违法行为的性质,同时也有预防和减少违法行为的功能。行政执法的意义绝非“为罚而罚”,而是要达到预防违法的实际效果。大力推行“柔性执法”,对轻微违法者进行说服教育、进行劝诫同样也能起到防止和减少严重违法行为、降低社会危害性的作用。这也是落实《行政处罚法》关于“处罚与教育相结合”原则的具体体现。新《行政处罚法》第

三十三条规定,违法行为轻微并及时改正,没有造成危害后果的,不予行政处罚。初次违法且危害后果轻微并及时改正的,可以不予行政处罚。当事人有证据足以证明没有主观过错的,不予行政处罚。法律、行政法规另有规定的,从其规定。对当事人的违法行为依法不予行政处罚的,行政机关应当对当事人进行教育。

新修订的《行政处罚法》为行政处罚权行使定规矩、划界限,有利于保障行政执法既有力度又有温度。期待新的《行政处罚法》作为行政处罚制度的升级版,能够以良法促善治,力促行政处罚制度真正实现“良法善治”。

(作者系《中国司法》杂志总编)

**【缘木求鱼】**

要先把经商的心思放在正处,走堂堂之道,尤其在面对消费者的时候,更要恭谨。

## 资本的焦虑

木木

本月中旬,美团想尽办法“引诱”用户开通“美团月付”的秘密被人无意中发现,引发热议。

平心而论,对个体用户而言,“美团月付”所谋之利实在“毛毛雨”。无论是美团外卖、美团买菜,还是日常支付、美团单车,用户单次支付,一般不过百十元钱,少甚至仅有1.5元,分期月付,用户需支付的利息几乎都属“无感”级别。“毛毛雨”能激起愤怒,显然跟“毛毛雨”无关,而跟“毛毛雨”的来处和方式有关。“悄悄地进村,打枪的不要”,先不论造成的后果,单鬼鬼祟祟的做派,就很惹人厌。

这就引出一个问题,明知得不偿失,为什么还要如此操作?原因,也无外乎就这么几个:

其一,行事做派向来如此,而且也老天真,一路顺遂,不断做大,于是就养成了习惯,一有机会,立时上手,根本不过脑子,大约也算是一种“无心之失”。既然是习惯,没有外力干扰,行事做派往往都依了习惯走。帮助这种人,使其改了习惯,估计非眼下一时功夫不可,没有反复的教训,习惯往往改不了。

其二,利诱太大,实在心痒难耐、手痒难耐,甚至明知后事难以摆平,但“真香”在手,还是先吃了再说。“美团月付”爆点后,有格外细心的网友看过其授信付款合同,用户只要用了“月

付”,贷款产生的逾期日利率为0.05%,鉴于相当多的用户都对此无知无识,逾期就会“明日复明日,明日何其多”,化为年息,利率就要高达18.25%,考虑到用户的巨大规模,贷款逾期收益也不是个小数目。

其三,预估后事不大,一方面,吃定用户的记忆只有“7秒钟”,“7秒钟”之后,一切照旧,这样的钱不赚,当然就很像大傻瓜,另一方面,也钻足了制度的空子、监管的空子,走在亦邪亦正的边边上,心里就有把握不会出大事。把握住这个窍门操作此事者,当然最厉害,往往能在商场上进退自如、游刃有余,许多时候,斜刺里“喇”地给你一刀,似乎拿他也没办法。

消费者要免于陷在这种消费诡道里不能脱身,既损失金钱,又伤害感情,大约也只能提前预防,时时警醒,尤其在消费(别管大消费还是小消费)的时候,最好还是长点心,不停地训练一下记忆力,别总心思粗糙、毛手毛脚,或许日子能过得踏实些。

当然,“美团月付”爆热点,也或多或少算是给一众有同样贵恙的商家提了个醒,即,做买卖最好还是要重诚信、轻机巧,赚钱就赚在明面上,别鬼鬼祟祟的,不但形象不雅,时间长了,也严重影响格局、视野,看不清潮流方向。不过,从另外的角度看,如此操作的商家或许也有难言之隐——如果消费者骑一下共享单车,都要被车主预

备好搞分期付款,惦记着吃逾期利息,资本的焦虑程度倒也可见一斑。

焦虑从何而来呢?追根溯源,或许就能追溯到资本市场上。当一家公司的规模拓展,到了瓶颈期,规模上不去,业务深入不下去,连带着股价起伏,再牵连许多人的利益涨涨跌跌,心为物役,焦虑自生,焦虑一生,行事失当。这一般就是“死循环”。要破除这个“死循环”,先不论具体的办法和操作,一定要先把经商的心思放在正处,走堂堂之道,尤其在面对消费者的时候,更要恭谨,一方面,这年头谁也不比谁傻,另一方面,心安利于成事。这才是形成良性循环的基础。

(作者系证券时报记者)

**【思想如虹】**

小区内的拾荒老人,并非一时一地某小区的个例。是心理因素,如打麻将跳广场舞一样的上瘾?或者纯属闲极无聊找点事儿干,找回存在感?

## 在深圳捡垃圾的老人们

马虹张

纸皮纸箱、快递盒、包装袋、塑料瓶罐罐……只要能往回收站拉的,林林总总的废品,都是他们的心头好。楼道里外、垃圾桶旁、各家各户门口,小区每个角落,都是他们巡搜罗的阵地。目光如炬,眼快手疾,不放过一寸地方,比物业搞卫生的阿姨以及在角落织网的蜘蛛还要敬业。为了争夺一堆废品的归属,他们破口大骂,甚至不惜大打出手。

年龄至少在六十以上的他们不是职业废品收购者,而是一群生活在深圳各个社区的老人。来自天南海北的他们,被子女以照顾孙辈或进城享福等名目接来深圳。在深圳安家置业的子女们,通常有一份相对体面的工作,大体算得上中产阶级或小康人家。在一套房动辄数百万上千万的深圳,在

中西各式建筑风格的精致小区内,总有那么一些老人,不知怎地成了拾荒人。子女们很无奈,上千万的房子,给老人住的房间,少说也值百万,为啥就要拿来堆垃圾呢?有些老人,手握退休金,从前也是单位的头脸人物,为啥退休后倒迷恋起垃圾物事,非要往家里捡,把家堆得像垃圾站。

刚入伙那种小区,装修布置,家具家电,是包装废品最多的时候,话说有那么一位收纸皮的大爷,每天上工例行报到,比装修工还要准点。只要人家开着门,甭管是否有邀请,他都反客为主,自顾自就进了屋。他每天的固定问候语是老板吃饭没?不管现在是上午八点还是下午三点。进屋后,不顾烟尘飞扬,他总捻着干活,抄起扫把就开始打扫,勤快地替装修队收拾包装纸。什么沙子水泥袋儿,塑料保护膜,都是他的眼中宝物。一不怕苦二不怕脏很快

捆扎结实,之后,转身溜溜着健步而去。如此几回,业主以为为装修队新配了清洁工,而装修队却以为他是业主找来的拾荒人。虽然心中不快,却不好意思阻拦,任凭他长驱直入的进屋。但凡有哪一户收个快递,不拘时段,哪怕三更半夜,箱子才拆开丢门口一会,眨眼睛功夫再开门,箱子已经不见了,要么就兜兜头撞见他正扛了包欲往楼下拖。有时候,只不过家里放不下,暂存门口回头还有用的包装盒,也被他一股脑收走。有一回甚至拿走别人待客的花盆,让苦主一番苦寻,才从他家门口一堆废品中找回。

扫楼式捡纸壳已让人难以容忍,硬闯进别人家强拿这种行为,更令人气愤。可那大爷总是堆着笑脸,一副谄媚的样子。他神出鬼没,感觉像被他跟踪了一样,让人很没安全感。业主严斥物业失职,怎会放任拾荒者在小区

内如入无人之境。物业却也委屈,嗷嗷辩解道,这位根本就是小区一户业主的爹,物业既拦不住也管不了。数次上门找老人子女传达,请约束老人的某些行为。一到白天,子女们上班了,老人行动依旧。另有一位七十往上的阿婆,晚上十一二点还在淘垃圾箱,污秽脏臭的垃圾箱啊,阿婆不戴手套,不戴手套,无所畏惧地专注翻捡,翻出来不合意的,顺手一扔,纸片塑料袋被风吹的四处飞舞。有心想提醒她,即便捡纸皮也不能翻出来任由垃圾乱飞不管。可看着她佝偻的身体,白发苍苍的模样,提醒的话又不忍出口。华丽的一楼大堂成了他们整理垃圾的地方,气派的大堂桌椅,被他们当作现成的工作台。楼道电梯间等公共空间,成了撕扯捆扎废品的车间。逃生通道被用来堆存废品,全是易燃易爆品,一旦遇上火灾意外什么的,后果难以想象。随着入

住人口的增多,捡垃圾的老人队伍日渐壮大,废品领地的争抢,竞争逐渐白热化。

小区内的拾荒老人,并非一时一地某小区的个例。前脚在垃圾桶翻完,后脚就进了自家大别墅的老人不在少数,你说他们是因为穷?都是邻居,碍于情面,住户们不大可能厉声呵斥。可如果放任,安全隐患、环境卫生、甚至由此引发的治安隐忧等困扰,又将如何平复。若要追问他们捡垃圾行为背后的动机,可以肯定的是,并非子女不孝,更不因生活所迫。那么,是利益诱惑,据说一个月卖废品的钱能有三四千。是心理因素,如打麻将跳广场舞一样的上瘾?或者纯属闲极无聊找点事儿干,找回存在感?即便带着这些问题去找老人要答案,估计多半他们自己都说不清楚。

(作者系深圳作家)

## 读李录、张磊著作 重温价值投资理念

孙勇

“价值投资”这个词,大家(尤其是投资人)经常挂在嘴边。但若问你立马回答“价值投资”的具体内涵是什么,也许你陡然之间会卡壳。这就是“熟悉的陌生”。比如我,十几年前就接触到价值投资学说,也写了几篇倡导价值投资的文章,貌似和它比较熟,但实际上对它还是有些生疏。近日,读李录先生和张磊先生写的书,让我重温了价值投资理念,也受到了一些新的启发。

李录,1966年出生于唐山。先后毕业于中国南京大学和美国哥伦比亚大学。1997年,创办喜马拉雅资本并执掌该投资机构至今。著有《文明、现代化、价值投资与中国》一书,该书2020年4月由中信出版集团有限公司出版。

张磊,1972年出生于河南驻马店。先后毕业于中国人民大学和美国耶鲁大学。2005年,创办高瓴资本并

担任该机构首席执行官至今。著有《价值》一书,该书2020年9月由浙江教育出版社出版。

我读的,就是《文明、现代化、价值投资与中国》和《价值》这两本书。巧得很,这两本书都重点谈了作者本人对价值投资的理解与实践。有意思的是,这两位作者都是美国投资大师沃伦·巴菲特的追随者和好朋友。

价值投资学说,最早由美国著名投资家和学者本杰明·格雷厄姆在20世纪30年代提出,后经沃伦·巴菲特发展完善。价值投资学说包括四大理念,第一,股票不仅仅是可以买卖的证券,实际上代表的是对公司所有权的证书,是对公司的部分所有权。第二,市场的存在只是为投资人服务的,市场从来都不能告诉你真正的价值是什么。投资人不能把市场当作老师,只能把它当作可以利用的工具。第三,投资要有安全边际,以便控制风险。第四,投资人要建立起自己的能力圈,对

某些公司、某些行业具备超出一般人的深刻洞察力,这就是投资人自己的独特能力。能力圈最重要的是有边界,没有边界的能力就不是真的能力。

在《文明、现代化、价值投资与中国》这本书中,李录用多个篇章(含演讲稿和访谈)对价值投资学说的诞生和演变做了简明清晰的梳理与提炼。他指出,价值投资学说的四大理念中,前三个是格雷厄姆的创造,第四个则是巴菲特的独特贡献。

价值投资是相对于投机性博利而言的。对于投资与投机的差异,李录有自己独到的理解。他认为,投资者预测公司本身未来的表现,而投机者则预测股市中其他参与者在短期之内的行为。对投资者而言,如果投资的公司遇到一个可以累进、持续增长的经济,它的利润和投资回报率持续增长;对投机者而言,如果只是猜测他人短期之内的买卖行为,到最后只能有一种结果:赢和输相等,也就是零和。

价值投资是不是一种信仰?对此,李录回答:“我觉得可能是,因为它确实体现了一种价值观——你不愿意去剥削别人,也不愿意玩零和游戏,只愿意在自己挣钱的同时,也对社会有益。”据他观察,即便在价值投资学说的发源地美国,那些夸奖价值投资的人,大多也只是在口头上说说而已,真正用行动践行价值投资理念的投资者极少,绝大多数人还是愿意玩投机,宁可博短线,赚快钱——尽管事实上快钱很难赚。价值投资,知易行难。

张磊也是价值投资学说的忠实信徒。他坚定地主张并践行长期投资理念。在《价值》这本书中,他提出“长期主义”这个概念。所谓“长期主义”,就是把时间和信念投入能够长期产生价值的事情中。与此同时,对机会主义和风口主义尤其要警惕。长期主义不仅仅是一种方法论,更是一种价值观,“流水不争先,争的是滔滔不绝”。张磊反对你输我赢,钱从你口袋跑到我口

袋的零和博弈,他主张正和游戏,在他看来,价值投资就是把蛋糕做大的正和游戏,真正的价值,应该有利于社会的整体繁荣。这些观点,与李录可谓不谋而合。

张磊不赞成教条主义、机械式地搬用价值投资学说。他认为,在坚守价值投资简明质朴的“内功心法”的同时,要与时俱进地创造和丰富价值投资的“招式”。投资人要做的,不仅是发现价值,还有创造价值。为此,他和同道者一起,喊出“要坚持做提供解决方案的资本”这一颇具新意的口号,并致力于用科技赋能、管理赋能、资本赋能等方式,帮助传统企业运用科技成果,实现创新发展。

《文明、现代化、价值投资与中国》和《价值》这两本书不仅思想丰厚,各有创见,在语言上也各有特色。尤其是《价值》,在结构和写法上都很讲究。我愿意将这两本好书推荐给有缘人。

(作者系证券时报记者)

**【口舌之勇】**

那些夸奖价值投资的人,大多也只是在口头上说说而已,真正用行动践行价值投资理念的投资者极少,绝大多数人还是愿意玩投机,宁可博短线,赚快钱。