

打击评估造假：从传统资产到数据资产的治理“持久战”

本报记者 石健 北京报道

近日,中纪委网站发布了《深度关注|深挖彻查资产评估造假》一文,其中提到多起国有企业对国有资产评估造假的案例。

值得注意的是,彻查资产评估造假,也正从传统资产向数据资产转向。审计署近期发布的《关于2023年度中央预算执行和其他财政收支的审计工作报告》(以下简称《报告》)披露:4

个政府部门所属7家运维单位未经审批自定义数据内容、服务形式和收费标准,依托13个系统数据对外违规收费2.48亿元。《报告》将“利用政务数据牟利成为新苗头”列为重点通报问题之一。

随着国有企业开展数据资产入表走热,作为新生事物的数据资产如何推动其科学评

估,杜绝“高估”和“低估”现象,成为行业普遍关心的新热点。上海数据交易所副总经理、研究院院长韦志林在接受《中国经营报》记者采访时表示,行业治理是一场“持久战”,政务数据作为国家重要资源,蕴含着巨大的社会和经济价值,应当在合规边界内对数据进行开发利用,避免政务数据的滥用和不当牟利行为发生。

治理资产评估腐败

丁伯康建议:除了加强监管,还要从地方或企业的债务结构出发,从源头上把控。

随着对金融领域腐败问题整治的深入,国有资产的估值问题成为纪检监察部门重点关注的腐败问题。最高人民法院(以下简称“最高法”)近期发布的5个财务造假典型案例显示,其中1个案例涉及资产评估中介组织提供虚假证明文件的问题。

记者了解到,国有资产评估无论是“高估”还是“低估”,都存在一定的牟利空间。最高法通报的案例,属于在资产评估过程中虚增资产价值,获得高额征收补偿的情况,且相关补偿款已被用于偿还融资、借款本息等。此外,还存在通过高估企业资产向银行骗取贷款的现象,可能酿成金融领域风险,给银行带来经济损失。

而通过“低估”国有资产,同样可以谋取私利。

最高法公布的案例显示:淮安市洪泽国有资产联合投资发展集团有限公司(以下简称“洪泽资产”)在与一家置业公司共同出资组建新公司时,时任公司负责人梁某,在明知该置业公司法定代表人陈某某未按协议约定向新公司足额注资,并妄图以低价收购国企持有的新公司股权时,仍利用职务便利强行拍板决策,谎称此

次股权转让可以盈利。梁某主动出谋划策帮助陈某某违反相关规定,按协议约定的持股比例非公开收购股权,并纵容陈某某自行与评估公司商定拟收购股权的评估价格,造成国有资产流失。

国有资产评估造假往往源于利益驱动。在通报案例中,洪泽区纪委监委办案人员认为相关案件存在以下特点:一是目的性强,这类行为一般是为了借机侵吞国有资产,或者为行贿人牟利;二是隐蔽程度高,往往隐藏在正常程序之下,难以被发现;三是潜伏周期长,对国有资产造成的危害,需经一段时间演变发展后方才显现。

针对上述通报事实,洪泽资产相关负责人表示在接受记者采访时表示,积极配合区纪委监委调查处理,经多轮交涉,涉案公司已补偿公司股权转让过程中对价不足部分,及时有效挽损。

据其透露,洪泽资产以此违法案件为切入点,组织各部门、各子公司开展以案促改专题讨论会,推动以案促治,扎牢制度笼子。

对于如何不断完善资产评估机制,该负责人表示,将严格按照《淮安市企业国有资产评估管

理办法》要求履行资产评估、备案(核准)及公示程序,对固定资产、流动资产、无形资产和其他资产等应当进行资产评估的资产都纳入公司资产评估范围,包括资产租赁、转让、置换,产权转让,增资以及对外投资及收购等。

“在风险防范方面,公司已经建立了严格的风险评估与应对机制。在选择第三方评估机构时,对候选机构的资质、信誉、历史业绩等进行全面考察。此外,公司定期组织内审工作,确保评估过程规范、透明、公正。”该负责人表示。

现代咨询研究院院长丁伯康在接受记者采访时表示,从近期公布的案例来看,反映了两方面的问题:一方面,资产评估价值虚增最终导致国有资产流失,体现了个别监管机构在国有资产转让过程中监管机制不完善或执行力不够。另一方面,案例也反映出地方或企业债务偿还压力是国有资产价值估值虚增的主要动机,国企往往通过获取额外转让收入,以偿还到期债务。

“除了加强监管之外,还是要从地方或企业的债务结构出发,从源头上把控,杜绝包括资产价值虚增转让在内的一系列问题的发生。”丁伯康建议。

数据牟利成新苗头

目前,全国已有多个省、市提出了公共数据授权运营的程序要求,包括授权主体、条件、程序、数据范围等。

在丁伯康看来,国有资产价值评估虚增的变现,如果不进行严格约束,必然会传导至更多领域,如国有存量资产盘活和数据资产等。

根据上述审计署发布的《报告》,已经将“利用政务数据牟利成为新苗头”列为重点通报问题之一。

在韦志林看来,此次审计署披露的政务数据违规牟利问题,为如何规范公共数据的开放和授权运营敲响了警钟,尤其是公共数据的授权运营中存在多个环节,应当核查各环节合规要求是否落地执行,这需要科学可信的审查审批机制以从程序层面控制公共数据利用风险。

“授权运营的依据、运营数据的范围、运营模式、定价、收益分配、数据安全等,是摆在当前的主要合规治理问题。”韦志林进一步说,“公共数据开发利用的全流程均需依法依规进行,若脱离程序法治的轨道,将难以避免地导致公共数据的滥用,甚至侵害公民个人隐私、社会公共利益。”

记者了解到,目前,全国已有多个省、市提出了公共数据授权运营的程序要求。以《上海市数据条例》为例,即要求“市政府办公厅应当组织制定公共数据授权运营管理办法,明确授权主体条件、程序、数据范围,运营平台的服务和使用机制,运营行为规范,以及运营评价和退出情形等内容”。

前不久,安徽省财政厅出台的《关于规范和加强行政事业单位数据资产管理的通知》(皖财资〔2024〕748号)提到,数据资产成本无法可靠计量的可暂按名义金额登记入账,探索根据数据资产收益调整入账价值,严防虚增数据资产价值。严禁借授权使用数据资产的名义,变相虚增财政收入。

部分地方数据资源相关管理办法

- 2024年8月《浙江省公共数据授权运营管理办法(试行)》
- 2024年8月《济南市数据资产入表数据要素券发放活动实施细则》
- 2024年6月《关于加强本市数据资产管理的通知》
- 2024年3月 上海市财政局《关于进一步加强本市数据资产管理的通知》
- 2024年3月《南京市公共数据授权运营管理办法》
- 2023年7月 贵州省《政务数据资源管理办法的通知》

在上海数据交易所研究院副院长赵永超看来,如果数据资产入表环节中未严格遵循财政部会计司在《数据资源会计入表暂行规定》(以下简称《暂行规定》)提出的资产确认条件,就有可能造成高估或者低估资产的风险。

“而根据《暂行规定》,数据资产必须满足以下条件:过去,资产是由过去的交易或者事项形成的;现在,资产应为企业拥有或控制的资源;未来,资产预期会给企业带来经济利益流入。此外,资产的确认条件还要满足两个条件:一是与该资源有关的经济利益很可能流入企业;二是该资源的成本或者价值能够可靠计量。”赵永超表示。

此外,财政部在《关于加强数据资产管理的指导意见》中对于公共数据资产和国有企业的数据资产提出明确管理要求,如:“严防虚增公共数据资产价值”“加强监督检查,对涉及公共数据资产运营的重大事项开展审计,将国有企业所属数据资产纳入内部监督重点检查范围”等。

针对数据资产评估同样存在“高估”或“低估”现象,市场参与者

也在探索相对科学的评估标准。

赵永超表示,对数据资源进行实质性加工或者创新性劳动就是形成数据资产的过程,其中数据产品是最佳判断载体,建议以数据产品形态为载体进行入表操作,建议以数据产品的交易合约特别是场内交易合约作为经济价值流入条件的主要判断标准。

此外他也认为,现行的数据资产评估方法主要以成本法、收益法为主,不能完全体现数据资产的市场价值和公允价值。“上海数据交易所所以市场法为牵引,数据产品场内交易合约为‘金标准’,推出了‘金准估’数据资产评估体系,根据同类资产交易信息反馈加速数据资产公允价值的形成。”

值得注意的是,前不久,上海数据交易所首次启动了数据资产交易,赵永超透露,目前上海数据交易所初步形成了以DCB(Data Capital Bridge)为基础构架,以“数易贷”“数资通”为基本载体,包含一项规范、五项指引的数据资产交易制度体系,促进数据要素市场与金融要素市场联动发展,实现数据资产价值高阶形态的释放。

做好金融“五篇大文章”

深耕普惠金融 协同创新“五篇大文章”

访永赢金融董事长

强化辨识度 服务中小微

《中国经营报》:近年来,永赢金融重点围绕小微租赁、智能制造和公用事业等业务领域,形成主业突出、特色鲜明的业务结构,同时小微租赁新增规模持续增长,业务结构不断优化。永赢金融在近年来的发展中积累了哪些经验?未来在谱写“普惠金融”文章中还有哪些新的谋划?

永赢金融:一是专业化比较优势。围绕“专注主业、服务实体”的经营理念,永赢金融深耕普惠业务领域,通过“厂商租赁+小微回租”的模式,为中小微企业在新设备采购、旧设备盘活上提供支持。目前

拥抱“新赛道” 强化“设备更新”机遇

《中国经营报》:永赢金融目前资产规模已经破千亿,近年来公司在提升资产质量方面做了哪些有益探索?在写好“五篇大文章”方面,除了重点立足“普惠金融”,在绿色、数字、科技、养老等方面如何做到各有侧重?

永赢金融:永赢金融坚持租赁业务“融物”的本质和特色,持续提升租赁物的风险缓释效用,构建租前、租中、租后全流程管控体系,从源头上防控各类风险隐患,实现风险管理与业务发展相匹配,确保资产质量始终保持较优水平,处于金融行业第一梯队。

“五篇大文章”是金融机构服务实体经济的“新担当”,是实现创新发展的“新赛道”,是激发发展新动能、摒弃传统规模情结、实现质的有效提升和量的合理增长的“新契机”。除普惠金融领域外,永赢金融也积极探索发展绿色、数字、科技和养老金融,统筹扎实做好五篇金融大文章。

公司服务的客户中,中小微企业已占到九成以上。

二是属地化服务团队。永赢金融组建起一支涵盖审批、作业等在内的近千人的专业团队,发挥人员优势,将金融服务不断向前、向小延伸,更好地为中小微企业提供融资租赁支持。

三是特色化产融联动。聚焦企业在生产经营中的政策咨询、法律援助、上市辅导、设备更新、厂房购置、旺季备货等多方面需求,永赢金融联动政府部门、行业协会、服务机构等,广泛搭建产融合作平台,并通过举办丰富多样的线上线

具体而言,永赢金融在绿色金融方面,聚焦清洁能源、节能环保、低碳生产、绿色出行等领域,支持生态建设、污水治理、新能源汽车升级等项目,并推动企业实施光伏电站、储能电站、充电桩建设,服务各类绿色项目总额超380亿元。

在数字金融方面,利用大数据一类的前沿技术缓解租企信息不对称,推出标准化、智能化、线上化的融资租赁模式,打破时空局限,能够服务传统金融难以覆盖的“长尾客户”,特别是“首租户”,有效推动数实融合,累计服务企业超万户,金额近100亿元。

在科技金融方面,结合区域产业政策和行业特征,围绕高端制造、信息科技、新材料、生物技术等国家鼓励发展的新质生产力领域,通过开辟绿色审批通道,加大租赁额度支持等方式,重点为高新技术、专精特新“小巨人”等科创型企业提供助力。

下“政租企”对接活动,提供“融智+融物+融资”的综合服务,帮助企业解决难题,加速发展。

未来,永赢金融将持续深入行业、客群和设备研究,不断细分服务领域,聚焦各类市场主体在高端化、智能化、绿色化发展中的设备更新、技改升级、资金补充等需求,打造更多适配的普惠类租赁产品,充分满足中小微企业的融物、融资所需。

《中国经营报》:近年来,监管层面加强了金融机构的监管,尤其是提出金融租赁要回归本源,对于服务中小微企业来说,更需要做“真租赁”。

在养老金融方面,永赢金融针对口腔医疗、检测仪器等领域创新推出融资租赁专属方案,同时围绕养老产业链,持续丰富智能设备、智能家居、养老辅助产品等上下游企业的金融供给,并加大对城市运营主体在无障碍环境建设、适老化改造等城市更新项目中的融物、融资支持。

《中国经营报》:今年以来,永赢金融围绕中央提出的“设备更新”政策,推出很多切实可行的服务举措,其中既有本省的,又有跨省(如江西、湖南)的行动。永赢金融将如何借势国家政策服务中小微企业?此外,永赢金融作为浙江本土企业,其地域优势是怎样的?

永赢金融:今年3月起,从中央到各地方省市陆续出台“设备更新”行动方案,激励引导更多金融活水流向企业技术改造和新质生产力领域。融资租赁与生产设备紧密相连,在帮助企业实现“腾笼换鸟”迭代发展上具有独特优势。

永赢金融在提升直租比例、风控能力方面都做了哪些有益探索,取得了哪些效果?

永赢金融:为助力企业扩大有效投资,推动产业升级,永赢金融聚焦金属加工、印刷包装、汽车产业链等重点行业,与超5000家厂商(经销商)建立合作关系,为其下游企业设备采购提供融资租赁支持,持续提升公司直租业务占比。同时公司围绕国家政策和重大技改项目,积极探索新业务场景,开发专案产品,服务实体企业大型设备更新,比如推出“阳光租”“储能租”等产品,推动光储一

永赢金融积极融入“两新”浪潮,助力“老产业”新起来,“新产业”强起来,实现高质量发展。具体而言,围绕新设备购买、旧设备盘活、绿色低碳生产、线上快捷融资等场景,永赢金融坚定推动“设备更新”一个目标,配置专营和专项两大团队,落实专项额度、专项补贴和专项保险三项福利,提供产品、服务、资金、科技四大保障,帮助企业“新装上阵、焕新启航”,为设备更新、技术改造和数智升级注入新动能。

此外,为更好地推动惠企政策落地,永赢金融还联合政府部门,举办对接会、直播培训等活动,汇聚政租合力,共同服务中小微企业。

同时,针对企业在设备端和生产端面临的买新卖旧难、专家匹配难、成本下降难、政策不全面、融资不方便等问题,永赢金融发挥在设备领域深耕多年的专业性优势,整合生产厂商、二手设备商、维修保

体化建设,为国家新型电力体系建设贡献力量。

抓好风险管理工作是金融机构的“生命线”“责任线”和“价值线”,自成立以来永赢金融坚持主体信用与租赁物缓释并重的策略,形成“适应租行业特征、符合公司整体发展战略”的全面风险管理体系。为不断提升公司风控专业化、智能化和精细化水平,及时掌握和应对各类经营风险,永赢金融加速迭代“智慧风控”体系,实现“早发现、早预警、早处置”,有效保障公司业务和发展的可持续性。

浙江是装备制造业大省,拥有完善和先进的工业体系。作为浙江本土企业,永赢金融一方面积极为省内企业提供金融服务,助力“415X”先进制造业集群培育;另一方面通过不断拓展建联省内优质设备厂商,支持下游企业设备采购、换新,为现代化产业体系建设贡献力量。截至目前,公司已累计服务省内企业近2万户,金额超1900亿元。