

# 國浩 法律资讯 · 财经版

## 目录

### ■ 财经政策与法规

【01】李克强：打通金融活水流向小微企业的“最后一公里”

【02】发改委：加强垄断行业成本监审

【03】税务总局：减税政策效应持续扩大 将进一步巩固减税成果

### ■ 金融、证券、基金与投资

【04】方星海：深化和推进资本市场改革开放

【05】保监会拟制定保险实名登记管理规定

【06】知识产权质押融资全面提速扩围

### ■ 产经贸易、公司治理、法制信息等

【07】国资委：增强国资监管针对性有效性系统性

【08】湖北区域股权市场首次实现项目挂牌交易

【09】公安部：深入推进金融领域行政执法和刑事执法衔接



主办：国浩律师事务所

编辑：国浩发展研究院

网址：[www.grandall.com.cn](http://www.grandall.com.cn)

邮箱：[gri2@grandall.com.cn](mailto:gri2@grandall.com.cn)

■ 总部：北京市武定侯街2号泰康国际大厦10层1005单元 邮编：100033  
电话：86-10-66216823 传真：86-10-66218093  
■ 北京：朝阳区东三环北路38号泰康大厦9层 邮编：100026  
电话：86-10-65890699 传真：86-10-65176800  
■ 上海：北京西路968号嘉地中心23-25楼 邮编：200041  
电话：86-21-52341668 传真：86-21-52341670  
■ 深圳：深南大道6008号特区报业大厦24层 邮编：518009  
电话：86-755-83515666 传真：86-755-83515333  
■ 杭州：杨公堤15号国浩律师楼 邮编：310007  
电话：86-571-85775888 传真：86-571-85775643  
■ 广州：天河区珠江东路28号越秀金融大厦38层05-08单元 邮编：510623  
电话：86-20-38799345 传真：86-20-38799345-200  
■ 昆明：东风西路162号电子大厦商务楼9-10层 邮编：650031  
电话：86-871-65645555 传真：86-871-65645666  
■ 天津：和平区贵州路18号君悦大厦B座8层 邮编：300051  
电话：86-22-85586588 传真：86-22-85586677  
■ 成都：高新区天府二街269号无国界商务中心26号楼9层 邮编：610095  
电话：86-28-86119970 传真：86-28-86119827  
■ 宁波：星海南路100号华商大厦20层 邮编：315040  
电话：86-574-87360126 传真：86-574-87266222  
■ 福州：台江区望龙二路1号IFC福州国际金融中心43层 邮编：350013  
电话：86-591-88115333 传真：86-591-88338885  
■ 西安：高新区丈二西路绿地中心A座46层02-03室 邮编：710065  
电话：86-29-87651656  
■ 南京：汉中门大街309号B座7-8楼 邮编：210036  
电话：86-25-89660900 传真：86-25-89660966  
■ 南宁：金湖北路67号梦之岛广场14层 邮编：530029  
电话：86-771-5760062 传真：86-771-5760076  
■ 济南：龙奥西路1号银丰财富广场C座19-20层 邮编：250014  
电话：86-531-86112118 传真：86-531-86110945  
■ 重庆：江北区江北城西大街25号平安财富中心10楼1-3号 邮编：400023  
电话：86-23-86798588 传真：86-23-86798722  
■ 苏州：苏州工业园区旺墩路269号圆融星座商务广场1幢28楼 邮编：215000  
电话：86-512-62720177 传真：86-512-62720199  
■ 长沙：长沙市湘江中路保利国际广场B3栋17楼 邮编：410000  
电话：86-731-88681999  
■ 太原：南中环街529号清控创新基地A座8层 邮编：030000  
电话：86-351-7032237 传真：86-351-7024340  
■ 武汉：武昌区中北路31号知音广场4楼 邮编：430000  
电话：86-27-87301319  
■ 贵阳：观山湖区贵州金融城12栋20楼 邮编：550000  
电话：86-851-85777376 传真：86-851-85777576  
■ 乌鲁木齐：乌鲁木齐经济技术开发区喀纳斯湖北路455号创智大厦B座19层 邮编：830002  
电话：86-991-3070688 传真：86-991-3070288  
■ 郑州：郑东新区CBD商务外环路13号绿地峰会天下19层 邮编：450000  
电话：86-371-55537009  
■ 石家庄：石家庄市联盟路707号中化大厦17层 邮编：050061  
电话：86-311-85288350 传真：86-311-85288321  
■ 香港：中环云咸街19-27号威信大厦9楼901室 电话：00852-25377839/25377858 传真：00852-25377852  
■ 巴黎：76/78 Avenue des Champs Elysées 75008 Paris FRANCE 电话：0033(7)-8155-9827 传真：0033(9)-5833-0828  
■ 马德里：Paseo de la Castellana 8, 5° derecha. Madrid, C.P. 28046, Spain. 电话：0034-91-577-98-19  
■ 硅谷：5201 Great America Parkway, Suite 426, Santa Clara, CA 95054, USA 电话：001-408-596-5916 传真：001-408-329-7966  
■ 斯德哥尔摩：Waterfront Building, Box 190, 101 23 Stockholm, Sweden 电话：0046-723012168

## ■ 财经政策与法规

### 【01】李克强：打通金融活水流向小微企业的“最后一公里”

全国小微企业金融服务电视电话会议 11 月 7 日在京召开。中共中央政治局常委、国务院总理李克强作出重要批示。批示指出：小微活，就业旺，经济兴。金融支持是激发小微企业活力、助推小微企业成长壮大的重要力量。党的十八大以来，根据党中央、国务院部署，金融系统和各地区各部门多方联动、协力推进，对小微企业的金融服务不断改善、支持力度持续加大，成绩应予肯定。希望全面深入贯彻党的十九大精神，把思想统一到十九大精神上来，把力量凝聚到实现十九大确定的任务上来，认真落实全国金融工作会议部署，切实增强金融服务实体经济能力，将小微企业金融服务放在更加重要的位置。要进一步深化金融体制改革，健全多层次市场体系尤其是普惠金融体系，加快建立稳定紧密、良性互动的银企关系，更好发挥市场在小微金融资源配置中的决定性作用。要创新机制与模式，重抓政策落实，着力打通金融活水流向小微企业的“最后一公里”，在缓解小微企业融资难融资贵问题上取得更大成效，有力促进大众创业万众创新、新动能发展壮大，为实现经济社会持续健康发展、决胜全面建成小康社会作出更大贡献！国务院副总理马凯出席会议并讲话。他强调，要深入贯彻党的十九大精神，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真落实李克强总理重要批示要求，按照全国金融工作会议和国务院部署，切实落实金融服务小微企业的各项政策和改革举措，全面提升金融服务能力和可得性，努力在缓解小微企业融资难融资贵问题上取得更大成效。

马凯指出，党的十八大以来，在以习近平同志为核心的党中央坚强领导下，各地、各部门和金融机构做了大量扎实有力的工作，小微企业金融服务取得了显著成效，总量加大、广度提升、成本降低，融资难融资贵问题有所缓解。同时，也要清醒认识到小微企业融资难融资贵问题的长期性、艰巨性。

马凯要求，各地、各部门和金融机构要把思想认识行动统一到党中央、国务院的决策部署上来，切实落实货币、财政政策对小微企业的支持措施，完善适应小微企业金融服务需要的金融组织体系，不断创新支持小微企业的金融产品和服务，大力拓展小微企业直接融资，健全小微企业融资担保和保险机制，持续推进小微企业信用信息体系建设，继续清理整顿小微企业金融服务不合理收费，改进和加强对小微企业金融服务的监督考核，切实提升金融服务小微企业的能力和效果。新华社 2017-11-8

[back](#)

### 【02】发改委：加强垄断行业成本监审

国家发改委 7 日表示，未来将继续加强垄断行业的成本监审，推进我国建立针对政府定价的商品和服务专门的成本核算制度。

据介绍，目前政府定价范围主要集中在网络型自然垄断环节和重要的公用事业和公益性服务三个领域，都具有垄断性、外部性和严重信息不对称等特点，因此政府必须对其价格进

行管制，而成本监审就是政府实施严格监管的重要抓手。通过严格审核成本，剔除不合法、不合理、不相关的成本费用，可以防止企业凭借垄断地位乱摊成本，获取不合理的利润，损害消费者利益。同时可以建立起对垄断行业行之有效的成本约束激励机制，推动经营者自觉降低成本，节约社会资源。

发改委价格司副司长丁杰说，未来国家对依据成本定价的垄断行业，将按照“准许成本加合理收益”的原则，准确核定成本，完善成本约束机制，科学加强价格监管将永远在路上。

丁杰表示，未来，政府价格主管部门将进一步深化价格机制改革，从四个方面努力继续做好新时代下的成本监审工作。包括，研究建立垄断行业成本监管理论和制度体系，探索建立适应我国垄断行业和价格改革新要求的成本监管理论和规则体系，推进成本监管理论创新和制度创新。同时，继续加强重点垄断行业的成本监审。进一步完善成本监审办法，建立健全垄断行业的成本数据库和专家智库，利用大数据和借助第三方力量，研究探索行业成本监审审核的标准，提高监审效率和专业性。与国际接轨，研究建立适应垄断行业成本监审要求的行业管制的会计准则和成本核算制度，推进建立起针对政府定价的商品和服务专门的成本核算制度。经济参考报 2017-11-8

[back](#)

### 【03】税务总局：减税政策效应持续扩大 将进一步巩固减税成果

近年来，税务部门深入贯彻落实党中央、国务院供给侧结构性改革部署要求，打出了一系列减税“组合拳”，以税收“减”法培育经济发展新动能。党的十九大报告明确指出，“以供给侧结构性改革为主线，推动经济发展质量变革、效率变革、动力变革”，对税务部门落实税收政策提出了更高要求。

国家出台的一系列减税政策为切实实体经济降成本、增后劲。其中，小型微利企业减半征税的年应纳税所得额上限由 30 万元提高到 50 万元，体现了对小微企业的税收支持力度不断加大。

全国来看，今年前三季度，税务部门支持科技创新税收优惠政策减税超过 2200 亿元，同比增长约 50%，有力推动了供给侧结构性改革。其中，高新技术企业减按 15% 税率征收所得税政策效应明显，共为符合条件的企业减免所得税超过 1300 亿元；促进软件产业发展增值税优惠力度持续加大，为软件企业减免增值税超过 360 亿元。

在今年国务院出台的六项减税政策中，简化增值税率政策格外引人注目。从 7 月 1 日起，我国将增值税税率由 4 档减至 3 档，取消了 13% 的税率，将农产品、化肥、天然气、自来水和居民用煤等直接关乎民生福祉的生活必需品增值税税率从 13% 降至 11%。简并税率政策将通过传导机制引导部分生活必需品价格下降。证券时报 APP2017-11-8

[back](#)

## ■金融、证券、基金与投资

## 【04】方星海：深化和推进资本市场改革开放

中国证监会副主席方星海日前表示，中国经济要实现从“快速增长”向“高质量发展”阶段的转变，必须继续全面深化改革和加快推进开放，包括资本市场领域的改革开放。

中国证监会与新加坡金管局第二次证券期货监管圆桌会议于 2017 年 10 月 31 日在新加坡成功举行。会议由中国证监会副主席方星海和新加坡金管局副行长王宗智共同主持。

这是继去年 4 月份在中国重庆举办首次证券期货监管圆桌会议之后，双方监管部门第二次举行的高层对话会议，双方认真落实习近平主席 2015 年 11 月份访新成果，强化中新资本市场合作取得新的积极进展。

本次圆桌会议讨论内容丰富，取得了积极成果。双方就两国资本市场发展愿景和区域合作倡议、基金与衍生品监管、风险管理和危机处置等议题进行了深入坦诚的交流，就加强跨境衍生品监管合作机制、“升级”双边监管合作备忘录、研究探索基金互认和加强双边人员交流培训等务实合作事项形成了重要共识。会议还听取了双方业界代表对促进中新资本市场务实合作提出的工作建议。

方星海表示，中国共产党十九大刚刚胜利闭幕，明确了中国经济改革开放的方向。中国经济要实现从“快速增长”向“高质量发展”阶段的转变，必须继续全面深化改革和加快推进开放，包括资本市场领域的改革开放。当前，中国经济形势良好，资本市场运行平稳，“一带一路”建设和人民币国际化为中新双方深化资本市场合作提供了难得的历史机遇，双方要积极作为，为促进两国互利共赢和经济金融发展做出应有贡献。朱宝琛/证券日报 2017-11-8

[back](#)

## 【05】保监会拟制定保险实名登记管理规定

保监会正在研究制定保险实名登记制度，目前已启动《保险实名登记管理规定》的起草工作，正在行业内部进行第二次征求意见。

所谓的保险实名登记，是指保险公司、保险中介机构、第三方网络平台及其从业人员在为投保人、被保险人、受益人办理保险业务时，依该规定要求核对其身份证件，并查验和登记其实名信息的行为。实名信息主要包括投保人、被保险人、受益人的姓名、身份证件号码和手机号码。

据了解，保险业将建设保险实名查验登记平台，用于保险实名信息查验、登记和保险账户管理。根据征求意见稿内容，保险公司应指定部门统筹落实保险实名登记工作，确保公司信息系统与保险实名查验登记平台实时对接，同时制定保险实名登记和信息安全责任追究制度，对违反公司相关规定的行为予以处罚。上海证券报 2017-11-8

[back](#)

## 【06】知识产权质押融资全面提速扩围

《经济参考报》记者获悉，随着国家层面不断出台新政大力推进知识产权质押融资，地方层面密集开展相关工作，鼓励金融机构为科技型企业授信，切实破解融资难题。

国家层面看，继《国务院关于强化实施创新驱动发展战略进一步推进大众创业万众创新深入发展的意见》《国务院办公厅关于推广支持创新相关改革举措的通知》对知识产权质押融资工作提出明确要求后，国家知识产权局日前提出加快扩展专利质押融资工作覆盖面。要求以年均 20% 以上的增长目标制定全省推进专利质押融资工作方案（2018—2020 年）。2018 年 6 月底前，辖区内 70% 以上的地市建立完善专利质押融资服务和促进机制；50% 以上的地市专利质押融资工作有政策保障、有专人负责、有经费支持、有平台服务。

地方层面看，北京、浙江、江苏等多地陆续召开专利质押融资工作推进会以及专利质押融资推介对接会。不少地方更是大力鼓励金融机构为科技型企业提供服务。

例如，山西省提出，鼓励金融机构为科技型企业提供知识产权质押融资、股权质押等金融服务，鼓励保险机构开发科技保险产品，鼓励设立科技创新融资担保机构。山东省在齐鲁股权交易中心设立“科技板”，鼓励银行为中小微科技企业授信。广州开发区首批 18 家知识产权质押融资企业共签约 6 家银行，获授信 1.2 亿元。安徽省多家银行也积极开展知识产权质押融资工作，截至 9 月末，安徽省开办知识产权质押融资业务的农商银行有 36 家，共扶持小微企业 96 户，各类知识产权质押累计投放约 8.86 亿元。

中国财政科学研究院专家卓识告诉《经济参考报》记者，知识产权质押融资可以更好地助力科创企业持续创新，也为商业和社会化资金进入科创企业和创新领域起到指引作用。

中国社科院工业经济研究所副研究员渠慎宁表示，以“互联网+”为代表的中小型创新企业大多属于轻资产行业，大多是民企身份，管理结构不太稳定，金融机构为其提供融资存在一定风险。但是如果以国家为担保，由国家层面大力推进知识产权质押融资，就会帮助中小创企业便于从金融机构融资。经济参考报 2017-11-8

[back](#)

## ■ 产经贸易、公司治理、法制信息等

### 【07】国资委：增强国资监管针对性有效性系统性

国资委党委日前发布《国资委党委关于认真学习宣传贯彻党的十九大精神的意见》，提出要完善各类国有资产管理体制，增强国资监管的针对性、有效性和系统性，改革国有资本授权经营体制，加快国有经济布局优化、结构调整、战略性重组，促进国有资产保值增值，推动国有资本做强做优做大，有效防止国有资产流失。

同时，深化国有企业改革，进一步落实“1+N”政策体系，加快突破改革重点领域和关键环节，加大股份制改革力度，发展混合所有制经济，持续深化企业三项制度改革，形成有效制衡的公司法人治理结构和灵活高效的市场化经营机制，培育具有全球竞争力的世界一流企业。

此外，要全面贯彻新发展理念，积极推动发展质量变革、效率变革、动力变革，深化供给侧结构性改革，深入推进瘦身健体提质增效，大力实施创新驱动发展战略，聚焦发展实体

经济突出主业、做强主业，为建设科技强国、质量强国、航天强国、网络强国、交通强国、数字中国、智慧社会提供有力支撑，在建设现代化经济体系中发挥骨干引领作用。经济参考报 2017-11-8

[back](#)

## 【08】湖北区域股权市场首次实现项目挂牌交易

27 家企业和 6 个项目近日集体登陆武汉股权托管交易中心的“青年创新创业板”挂牌交易，这是湖北区域股权市场首次实现项目挂牌交易。

据新华社报道，项目挂牌与企业挂牌的不同之处在于，申请挂牌的项目负责人尚未注册成立企业，但已拥有或授权拥有产品或服务，并有将产品或服务推向市场的完整、具体、可行的创业计划；拥有创新的产品或技术或商业模式，并有市场前景。

这次挂牌的 6 个项目全部来自我国首批 56 家大型试点企业集团、全国 500 家最大经营规模工业企业之一的中国三江航天集团，在救灾抢险、边界巡视、地质勘测、森林防火、公安反恐、交通监管、国防军工、工程监测和影视拍摄等众多领域均可运用。6 个项目共拥有 11 项专利技术，另有 9 项专利正在申请中。

为更好服务青年创新创业，湖北团省委青创中心与武汉股权托管交易中心还将扩大创投引导基金规模，引导设立天使投资基金、创业风险投资基金，更多投向“青创板”企业，为项目的落地、企业的规范培育和融资提供持续服务，并在条件成熟时推动企业转板升级，登陆新三板和更高层级的资本市场。中国证券网 2017-11-8

[back](#)

## 【09】公安部：深入推进金融领域行政执法和刑事执法衔接

公安部近日专门研究出台意见，就进一步加强打击金融犯罪工作作出部署。意见明确，将重点打击非法集资犯罪和涉及互联网金融、证券期货市场和金融机构的突出经济犯罪活动。同时，深入推进金融领域行政执法和刑事执法衔接，更好地防范金融风险。

意见强调，当前我国金融领域风险点多面广，非法集资等涉众型、风险型经济犯罪高位运行，打击金融犯罪、防范相关风险的任务艰巨繁重。全国公安机关要按照党中央国务院统一部署，充分发挥公安机关职能作用和专业优势，积极参与金融风险排查工作，积极参与推动对金融领域犯罪和相关风险的预测预警预防；要结合办理金融犯罪案件，积极向党委政府建言献策，向有关职能部门通报情况，实现对有关风险的早发现、早预防、早整治。对风险排查结果，积极会同有关职能部门做好处置，形成工作合力。证券日报 2017-11-8

[back](#) ■