

目录

本期导读	2
人民银行行长易纲：充分发挥金融功能 提升经济发展韧性	2
证监会回应动力煤价格过快上涨：多措并举服务大宗商品保供稳价 杜绝资本恶意炒作	2
央行：引导资金支持绿色发展 避免“一刀切”式减碳	2
宏观新闻	3
人民银行行长易纲：充分发挥金融功能 提升经济发展韧性	3
监管动态	5
证监会回应动力煤价格过快上涨：多措并举服务大宗商品保供稳价 杜绝资本恶意炒作	5
规范监管与促进发展并重 想方设法营造公平竞争税收环境	6
行业新闻	10
央行：引导资金支持绿色发展 避免“一刀切”式减碳	10

本期导读

人民银行行长易纲：充分发挥金融功能 提升经济发展韧性

10 月 20 日，人民银行行长易纲在 2021 金融街论坛年会上发表讲话称，金融的功能和市场机制结合在一起，能不断增强市场的韧性，同时提高市场配置资源的效率，使资源流向各个领域最有竞争力的企业。

证监会回应动力煤价格过快上涨：多措并举服务大宗商品保供稳价 杜绝资本恶意炒作

证监会官方网站昨日发布消息，以新闻发言人答记者问的形式，对进一步服务大宗商品保供稳价，强化期货市场监管相关问题作出回应。证监会表示，将多措并举，指导交易所采取提高手续费标准、收紧交易限额、研究实施扩大交割品的范围等多项措施，坚决抑制过度投机，杜绝资本恶意炒作。

央行：引导资金支持绿色发展 避免“一刀切”式减碳

10 月 20 日，人民银行行长易纲在 2021 金融街论坛年会上发表讲话称，金融的功能和市场机制结合在一起，能不断增强市场的韧性，同时提高市场配置资源的效率，使资源流向各个领域最有竞争力的企业。

宏观新闻

人民银行行长易纲：充分发挥金融功能 提升经济发展韧性

10 月 20 日，人民银行行长易纲在 2021 金融街论坛年会上发表讲话称，金融的功能和市场机制结合在一起，能不断增强市场的韧性，同时提高市场配置资源的效率，使资源流向各个领域最有竞争力的企业。

易纲表示，在社会主义市场经济中，我国有亿万产权清晰的市场主体。这些市场主体为我国经济不断发展提供了不竭的动力。在经济受到外部冲击时，这些市场主体也表现出很强的韧性。

从金融政策来说，去年人民银行先后推出了 3000 亿元、5000 亿元、10000 亿元支持市场主体的货币信贷政策，今年 9 月份又增加了 3000 亿元的再贷款资金，这些政策主要都是支持中小微企业发展的。易纲表示，这些货币信贷政策，也包括财政等政策，在社会主义市场经济体制下，能够有效地直达亿万市场主体，激发他们的活力和韧性，在照顾好市场主体自身和企业员工的同时，努力为社会创造财富。

“我国拥有经济规模大、经济结构完整、技术创新不断加快、改革红利不断释放等有利条件，特别是拥有社会主义市场经济体制机制的优势，经济韧性一定会不断加强。”易纲说。

易纲指出，在社会主义市场经济体制下，金融的作为和功能主要是更好配置金融资源，同时不断为市场主体提供管理风险等金融服务。

“金融配置资源主要是通过定价，让贷款、债券、股票发行、保险等金融资源，不断地流向有竞争力的企业，使得包括小微企业在内的各类市场主体能够得到融资，实现健康发展。”易纲认为，在这个过程中，金融市场将进一步发现价格、调整价格。近年来，通过价格的不断调整，市场主体的融资成本有所降低，有利于持续解决融资难、融资贵这个永恒的难题，金融普惠性也得到提升。

易纲指出，各种金融产品在配置资源、发现价格的时候，也在不断地分散和管理风险。通过提供管理风险的金融产品，金融就能够更好地服务实体经济，这也是金融的重要功能。

易纲认为，金融的功能和市场机制结合在一起，能不断增强市场的韧性，同时提高市场配置资源的效率，使资源流向各个领域最有竞争力的企业。一旦发现有价格不匹配，就迅速调整价格，并分散风险，使得整个机体是动态的、有弹性的，并且能够自我调整、自我稳定。

“在总量上，我们因势利导，货币供应量和社会融资规模增速与名义 GDP 增长率是基本上匹配的，总量政策是合理的，流动性是充足的。在结构上，我们遵循市场规律，发挥货币信贷政策工具的引导作用，支持好中小微企业和绿色低碳发展。”易纲说，目前，普惠小微贷款支持的市场主体已经超过 4000 万户。这么多的市场主体可以得到融资，是中国经济具有韧性和金融积极作为的一个突出亮点。

监管动态

证监会回应动力煤价格过快上涨：多措并举服务大宗商品保供稳价 杜绝资本恶意炒作

证监会官方网站昨日发布消息，以新闻发言人答记者问的形式，对进一步服务大宗商品保供稳价，强化期货市场监管相关问题作出回应。证监会表示，将多措并举，指导交易所采取提高手续费标准、收紧交易限额、研究实施扩大交割品的范围等多项措施，坚决抑制过度投机，杜绝资本恶意炒作。

证监会新闻发言人表示，今年以来，受供应紧张、需求旺盛等因素叠加影响，动力煤等主要大宗商品期现价格同步上涨，证监会坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署要求，主动服务服从国家宏观调控，配合做好保供稳价，支持企业风险管理，交易所出台了一系列风险防控措施，取得了较好成效。

发言人说，为进一步服务大宗商品保供稳价，强化期货市场监管，证监会将积极主动、多措并举，指导交易所采取提高手续费标准、收紧交易限额、研究实施扩大交割品的范围等多项措施，坚决抑制过度投机，杜绝资本恶意炒作。

同时，证监会将保持对期货市场违法违规行为零容忍的高压态势，加大对操纵等违法违规行为打击力度，维护市场良好秩序；鼓励和支持上市公司专注主业，强化内控，运用好期货市场套期保值功能促进稳健经营，依法依规履行信息披露义务，严格规范募集资金管理使用。

发言人表示，下一步，证监会将继续配合宏观管理部门做好期现联动监管，有针对性地组织加强对相关政策措施的解读和引导，稳定市场预期，共同维护期现货市场平稳运行。

规范监管与促进发展并重 想方设法营造公平竞争税收环境

新华社北京 10 月 20 日电 题：规范监管与促进发展并重 想方设法营造公平竞争税收环境——访国家税务总局局长王军

公平竞争的市场环境是市场主体健康发展的必要条件，也是构建新发展格局、推动高质量发展、促进共同富裕的内在要求。在促进公平竞争方面，税务部门发挥了哪些作用？如何进一步提升税费服务水平、更好激发市场主体活力？记者就此采访了国家税务总局局长王军。

减轻税负，营造公平竞争市场环境

良好的税收环境，是促进企业公平竞争、健康发展的重要保障。

“习近平总书记强调，促进形成公平竞争的市场环境，为各类市场主体特别是中小企业创造广阔的发展空间。”王军表示，这一重要指示落实到税务部门，就是要想方设法把名义税率降下来，想方设法把实际征收率提上去，想方设法把偷逃税行为打击掉，想方设法把税费服务优化好，促进形成各类所有制企业和大中小各种规模企业竞相发展、良性互动、规范提升的局面。

王军介绍，近年来，税务部门积极参与税制改革和税费优惠政策制定，推动名义税率、费率不断降低，确保大规模减税降费落地生效，积极支持各类市场主体特别是中小企业发展。

——多税种改革切实降低名义税率。通过实施营改增改革消除了重复征税，连续两次大幅降低增值税税率，将 17% 的标准税率降至 13%，并阶段性将小规模纳税人征收率由 3% 降至 1%。小型微利企业减半征收企业所得税政策不断加力，带来实际征税率降至 2.5%。城镇职工基本养老保险单位缴费比例从 20% 降至 16%，企业特别是小微企业社保缴费负担有实质性下降。

——大规模减税降费明显降低宏观税负。“十三五”时期，全国新增减税降费合计超过 7.6 万亿元，其中减税 4.6 万亿元，带动我国宏观税负由 2015 年的 18.13%，降至 2020 年的 15.2%，降低近 3 个百分点。

减税降费不但注重普惠性，还侧重针对性。王军说，从企业类型看，科创企业是受惠主体。随着研发费用加计扣除政策持续加力，全国享受该政策的企业户数由 2015 年的 5.26 万户提升至 2020 年的 42.7 万户。从不同所有制看，民营企业是受惠主体。今年 1 至 8 月，民营企业新增减税降费 3044 亿元，占比超七成。从企业规模看，小微企业是受惠主体。今年 1 至 8 月，促进小微企业发展的税费优惠政策新增减税合计 1402 亿元，占新增减税总额的 45.2%。

“刚” “柔” 并重，以公正监管促公平竞争

税收监管十分复杂，科学监管任务更重。王军指出，近年来，税务部门区分情况，有效施策，想方设法堵漏增收，把实际征收率提上去，想方设法严查快查，把偷逃税行为打击掉，以公正监管促公平竞争。

第一，对没有主观故意的轻微违规行为，优化税务执法方式，推行有柔性、有温度的执法。比如，今年 4 月推出首批包括 10 项内容的税务行政处罚“首违不罚”清单，半年来已有超过 6 万户纳税人受益。明年一季度将推出第二批“首违不罚”清单。

第二，对一般性涉税违规行为，利用税收大数据持续健全动态“信用+风险”监管体系，强化精准监管，提高监管效率。对高信用低风险的纳税人不打扰、少打扰；对低信用高风险的纳税人严管理、严监督。“十三五”时期，税务部门分析应对的风险纳税人户数年均下降 22.1%，户均查补税款年均增长 29.7%，一方面反映了精准监管成效，另一方面也说明纳税人风险意识、法治意识不断提升，税法遵从面和遵从度不断提高。

第三，对不法分子恶意偷逃税行为，坚决严厉打击，一点也不手软。2018 年 8 月至 2021 年 9 月底，税务总局、公安部、海关总署、人民银行联合开展持续精准打击“假企业”“假发票”“假出口”骗取退税及税费优惠的三年专项行动，查处涉嫌违法企业 44.48 万户，破获涉案金额十亿元以上的案件 325 起、百亿元以上的案件 39 起。

优化服务，更好激发市场主体活力

促进形成更加公平竞争的市场环境，高水平服务不可或缺。王军介绍，今年税务部门开展“我为纳税人缴费人办实事暨便民办税春风行动”，推出了 100 项服务措施，前三季度服务投诉数量比 2020 年同期减少 17.8%。

王军说，税务部门优化税费服务的工作重点主要体现为“三个转变”——

从线下服务为主向线上和线下服务并重转变。目前，214 项业务中 203 项可全程网上办，近 90% 的涉税事项、99% 的纳税申报可网上办理，刚转到税务部门征收的企业和个人缴纳的社保费，也在今年 6 月份基本实现了网上办、掌上办。

从共性服务为主向注重个性服务转变。依托税收大数据，将税费优惠政策与纳税人缴费人数据进行关联，建立全国统一的 9 大类 4 层级 4219 个税费标签体系，“点对点”精准推送。今年以来，已精准推送 47 批次税费优惠政策，惠及纳税人缴费人 5.13 亿户次。

从注重程序性服务向更加注重权益性服务转变。比如，近年来为服务长三角一体化发展，构建“16+10”长三角一体化税收支持体系，推进区域内执法标准统一。今年 10 月 1 日起，税务部门在京津冀区域内施行统一的税务行政处罚裁量基准，统一了 7 类 53 项税收违法行为处罚标准，切实保护纳税人合法权益。

王军表示，税务部门力争经过 5 年左右努力，基本建成以税收大数据为驱动力的智慧税务，实现从经验式执法向科学精确执法转变，从无差别服务向精细化、智能化、个性化服务转变，从“以票管税”向“以数治税”分类精准监管转变，全方位提高税务执法、服务、监管能力，更好营造公平竞争的税收环境。

行业新闻

央行：引导资金支持绿色发展 避免“一刀切”式减碳

促进气候友好，推进绿色金融和可持续发展已是金融领域的重要议题。10 月 21 日，人民银行行长易纲在金融街论坛年会举办的 2021 全球系统重要性金融机构会议上表示，支持绿色低碳发展是未来一段时期金融领域的重点工作，系统重要性金融机构可发挥巨大作用。

人民银行副行长陈雨露强调，鼓励有条件的金融机构研究提出碳中和目标，但应避免“一刀切”和“运动式”减碳。

绿色金融发展正在大力推进中。截至今年 6 月末，我国绿色贷款余额约 14 万亿元人民币，同比增长 26%。截至今年 9 月末，我国绿色债券余额超过 1.1 万亿元人民币，同比增长 35%。

结合国际经验和中国的具体实践，易纲认为，为更好地引导市场资金支持绿色发展，应当完善绿色分类标准，加强气候信息披露，管理气候相关的转型风险，并完善碳排放定价机制。

易纲透露，人民银行正在组织开展气候风险压力测试。金融机构也应积极通过环境风险分析主动评估和管理相关风险。

目前，我国全国性的碳市场已经开始运行。易纲认为，充分发挥市场的作用，有利于最大化碳排放价格的激励约束。金融机构可开展积极的研究和探索。此外，人民银行正在研究推出碳减排支持工具，向符合条件的金融机构提供低成本资金，支持清洁能源发展，强化能源总体的供应能力。

在支持绿色低碳发展的过程中，金融机构尤其是系统重要性金融机构肩负重任。

“我国的金融机构，尤其是系统重要性金融机构，可以积极开展碳中和目标的可行性研究，并制定实施路线图。”陈雨露表示，鼓励有条件的金融机构研究提出碳中和目标，但应避免“一刀切”和“运动式”减碳。金融机构提出碳中和目标，有利于更好地识别和管理气候风险敞口。

陈雨露表示，在实施路线图的过程当中，要有灵活的纠偏机制，防止因政策措施叠加或“运动式”减碳，影响民生和经济正常运行。

易纲提出认定系统重要性机构并完善相关监管制度的三方面思路：平稳过渡，维护好金融服务实体经济的能力；统筹实施货币政策和宏观审慎政策；继续坚持金融分业经营的基本格局。

易纲强调，对不同组别的银行设置差异化、阶梯式的监管指标，并设置 1 年多的过渡期。这些安排既可以有效促使银行做好资本规划，增强抗风险能力，也不会产生太大的资本补充压力，有助于避免信贷紧缩效应，有助于维护好金融服务实体经济的能力。

易纲表示，今后，人民银行将继续完善我国系统重要性金融机构监管的政策框架，维护好金融稳定。也期待中外系统重要性银行能够共同建立气候友好的愿景目标，带动更多市场资金支持绿色低碳的高质量发展。

