

我国资产评估事业任重道远

○ 财政部资产评估司

我国的资产评估事业是在改革开放和社会主义市场经济发展中诞生和发展壮大的。目前,经主管机关授予资格的资产评估机构已达3 800多家,从业人员6万多人,注册资产评估师1.4万多人,评估后累计增值一万多亿元。资产评估已成为我国社会主义市场经济体系重要的中介行业之一,是维护国家资本安全和其他各类利益主体权益的重要手段,更是防止国有资产流失的一个重要闸门。

一、我国资产评估业取得的成绩与主要问题

我国资产评估行业虽然只有八九年历史,但由于适应市场经济的需要,在制度的建立、队伍的建设和工作的开展等方面获得了长足的进步,得到了各级政府的重视和社会各界的认同。

一是建立了规范的管理办法。1991年11月,国务院第91号令发布了《国有资产评估管理办法》。确立了我国资产评估工作的基本依据、基本方针和基本政策,为保证全国资产评估活动的有序开展,逐步形成全国统一的资产评估行业体系奠定了初步的法律基础。以后又相继颁布了一系列的规章制度和有关规则,进一步推动了评估工作的规范化和法制化建设。

二是形成了一支具有一定实践经验和操作技能、可基本满足社会需要的资产评估专业队伍。截止到1997年底,经国家有关部门授予资格的资产评估机构已有3 800余家,其中具有从事证券业务资格的资产评估机构116家,资产评估从业人员62 000余人。1993年12月,成立了中国资产评估协会,标志着行业自律性组织的形成。1995年3月,中国资产评估协会代表中国资产评估行业加入了国际评估标准委员会。这支队伍和自律性组织的形成,对于资产评估行业的组织建设具有重要的意义。

三是资产评估行业通过开展资产评估,有效地维护了国家所有者权益,防止了国有资产的流失。九年来,累计

确认国有资产评估项目20多万项,评估资产帐面净值29 100多亿元,评估后的资产评估值4万多亿元,增值额达11 000多亿元。

我国资产评估行业所取得的成绩是有目共睹的。但不可讳言,在行业发展的过程中也存在不少问题。其主要反映在以下几个方面:

一是少数资产评估机构的质量差,没有达到国家规定的设立标准。有的不具备起码的经营条件,专职和职龄人员不足,没有固定的办公地点,特别是一些地、县级资产评估机构,一无注册资金,二无固定场所,三无专职人员,有了评估项目,拉几个人临时搭班子,评估报告的质量可想而知;有的机构甚至没有进行工商注册登记,就擅自开展资产评估业务。一些地方还出现了伪造资产评估资格证书进行欺诈的行为。

二是资产评估机构不独立。在我国资产评估行业处在刚刚起步阶段,由于市场环境不完备,评估机构设立往往是由政府部门或兼有行政职能的行业公司出具证明,经国务院授权的部门批准设立的;还有一些本身就是政府部门的直属事业单位,这种评估机构与中介组织的原则相距甚远。由于评估机构由政府部门出资或挂靠在政府部门,评估机构与政府部门有着千丝万缕的利益关系。在评估机构众多、评估业务相对不足的情况下,这些机构不是靠提高执业水平、改善服务来赢得客户,而是依靠挂靠部门权力承揽业务,造成了部门封锁和地区垄断。

三是执业行为不够规范。由于我国资产评估事业起步较晚,资产评估专业人员缺乏,现有队伍素质不高。近年来虽然建立了注册资产评估师执业资格制度,但对注册资产评估师的后续教育以及一些更高层次业务骨干培训开展得不够,使得资产评估的质量受到一定影响。同时,由于我国目前尚未颁布统一的评估行业标准、准则,仅依靠现有的《资产评估操作规范意见》来进行评估,评估的客观性和准确性不够。

四是部分评估机构管理制度不健全。在行业发展的初级阶段由于主要的精力是在扩大队伍上,因而在提高机构的质量上注意不够。在资产评估机构资格管理上,还没有形成竞争机制,资产评估机构的资格只能上,不能下。有些资产评估机构自取得证券业评估资格以来,一个上市公司的评估项目都未做过,他们对提高评估业务水平不思进取,满足于现状。有的机构不仅内部监督缺少有效的手段,还过多的设立分支机构,总所既不监督和控制分所的评估质量,也不加强对分所人、财、物的管理,对分所承揽的评估项目只出公章、收取管理费。不少机构管理制度不健全,缺少必要的质量保证体系。

五是严重违反职业道德。少数资产评估执业人员和评估机构专业素质不高,风险意识和责任意识不强,职业道德差。有的资产评估机构单纯追求收入,忽视执业质量,甚至出具虚假报告,满足委托人不合理的要求,这方面有不少典型的例子。近几年,资产评估机构在数量上增加过快,现有资产评估市场呈现饱和状态,一些资产评估机构不是以较高的质量和职业道德求生存,而是采用不正当竞争手法,拉关系、给回扣。有的评估机构只是一味享受协会为其提供的权利,不尽会员的义务。这些都大大损害了资产评估行业的社会形象,影响了资产评估事业的健康发展。

二、切实转变职能,更新观念,搞好资产评估“三项”改革

随着1998年国务院的机构改革,资产评估行业必须按照政府机构改革的规定和要求,提高认识,转变职能。

第一,转变资产评估的管理范围和服务领域。根据这次机构改革国务院办公厅《关于财政部职能配置、内设机构和人员编制规定》,财产评估由主要对国有资产评估管理拓展到对全社会财产评估管理。实现这种职能转变主要有两个方面:一是由单纯面对国有经济逐步转向以公有制为主体的多种

经济体制。我国的所有制结构是以公有制为主体,多种所有制成份并存的形式。在1995、1996两年,非国有的资产评估项目已经有14000多项。我们资产评估行业要客观公正地维护多种经济成份的正当权益,既要维护国有资产的权益,也要维护集体资产、外国投资资产的正当权益。这样,资产评估才能作到独立、客观和公正。二是评估管理的定位从原以所有者身份着重防止国有资产流失转变到发挥社会管理者职能,对政府和公共利益负责管理,进一步拓展资产评估新的服务领域。如要开征遗产税就必须评估其资产;又比如抵押的评估,现在银行贷款要求评估抵押物。在这些服务领域内,资产评估大有可为。

第二,资产评估工作的重点应该由过去以项目管理为主,逐步转移到以注册资产评估师管理、机构管理、项目管理三者并重的轨道上来,切实搞好评估管理“三项”改革。没有一个高素质的注册资产评估师队伍,没有一批质量高的评估机构,光管项目是管不住的,要治本就必须从注册资产评估师抓起,从评估机构抓起,然后才是项目。如果我们的人员素质高了,我们的机构执业规范了,那么项目问题就能迎刃而解,才可能规范。搞好上述“三项”改革,这也是为将来逐步实行国际上通行的做法打基础。

第三,管理方式上的转变。在资产评估项目管理方式上,由过去的以审核管理为主要手段,转变到在进一步规范 and 严格管理的前提下,把相当的注意力转到规范市场和监督检查上来。现在某些地方已实行评估立项和结果确认备案制,只保留检查权,进行了有益的探索。财政部财产评估司组建不久,我们就着手研究改进评估确认的内容和方法,即不再直接确认评估结果,改为对评估合规性的确认,仅对评估方法、机构人员资格和评估有效期进行确认,并已在上市公司评估确认中试行。今后我们还要更多地去研究方法,去规范

市场,研究监督检查,腾出精力,每年抽查相当比例的项目,发现问题。同时还要保护认真执业的资产评估人员,保护他们的合法权益。

第四,在资产评估行业管理模式上,从政府行政管理和行业自律管理合一的模式中走出来,明确政府在评估管理上的行政责任和行业协会在行业管理上的作用,做到权责明确,相互配合,相得益彰。财产评估司作为这次机构改革中新组建的业务司,担负着财产评估行政管理职能,我们应从指导思想、工作重点、工作范围,工作方法以及工作模式等方面,转变思想,转变观念。只有我们的思想观念转变了,才可能使资产评估行业符合社会主义市场经济的要求。我们既要学习市场经济发达国家的管理经验,又和中国特色有效地结合起来,促进我国资产评估行业有一个大的发展。

三、近期主要工作

今后一段时期内,我们将进一步抓好全国评估行业的清理整顿,同时围绕着转变职能,重点作好以下几个方面的工作:

第一,要加强行业法制建设,加大执法力度,改善资产评估执业的环境。资产评估作为我国的重要中介行业之一,与律师、注册会计师相比起步较晚。近年来,资产评估行业作用日益被人们所重视,国家在有关的法律、法规中也作出了一些规定,但至今尚未形成规范整个行业的大法。法律、法规的不完善直接制约着资产评估行业的健康发展。因此,我们要结合行业发展的迫切需要积极推进行业立法,要结合清理整顿过程中发现的问题,不断的健全和完善资产评估行业管理体系。为资产评估行业最终实现统一政策法规、统一职业道德、统一执业资格、统一操作标准打下基础。

第二,要加大资产评估机构体制改革的力度。独立、客观、公正是中介服务行业的本质,而独立又是客观、公正的前提。在清理整顿过程中,我们要抓

住问题的关键所在,尽快形成资产评估行业自我约束、自我发展的良好机制。清理整顿要与资产评估机构的体制改革相结合,与脱钩改制相结合,与评估机构等级管理制度的建立相结合。根据中办发(1993)17号文件规定,我们正在抓紧与有关部门研究制定资产评估机构体制改革的相关政策,创造条件加速资产评估机构体制改革,逐步落实国务院决定的“五放开”政策,使资产评估机构真正成为自主执业、自担风险、自我约束、自我发展的社会中介组织。

第三,要加强注册资产评估师队伍的建设。我国的资产评估事业能否健康发展,能否有所作为,关键是人。资产评估涉及许多行业,缺少资产评估专业基础知识是很难承担这项工作的。为此,一方面要通过公开、公平的注册资产评估师考试为行业的发展吸引一大批人才,另一方面要通过注册资产评估师后续教育不断提高业务素质。在注重提高执业人员业务素质的同时,更要注重职业道德教育。对中介服务行业来说,职业道德是灵魂,是生命力。没有良好的职业道德,评估机构难以在竞争中立于不败之地,我们这个行业也将因此丧失信誉。我们必须通过教育使全行业都树立起以质量求生存、以信誉求发展的宗旨。

第四,要加强两级资产评估协会的建设。中国资产评估协会是我国资产评估行业自我管理、自我发展、自我制约、自我教育的自律管理组织。协会建设的好坏,在很大程度上关系到清理整顿工作的开展以及清理整顿成果的巩固;不解决好协会的建设问题,也很难实现党的十四届三中全会提出的对中介行业实行政府监督指导下的行业自律管理的目标。因此,要加强协会建设,尽快充实人员。各级协会的同志要充分认识自己肩负的历史使命,提高责任感,提高自身素质。要在清理整顿过程中健全与完善协会办事机构,充分发挥协会在行业管理中的作用。



1999年1月1日,欧元正式启动。这是本世纪70年代初布雷顿森林体系解体以后,国际货币体系中的“重大历史事件”,是欧盟国家为迎接竞争更为激烈的21世纪所作的战略性选择。欧元启动不仅对国际金融格局和世界经济秩序产生广泛影响,而且对中国经济产生深远影响,给我国经济既带来机遇又带来挑战。

一、欧元形成的简要历程

欧元的形成经历了曲折而又漫长的道路。早在60年代,欧洲国家出于政治、经济等方面的需要,为了加强相互合作,稳定各国货币汇率,促进经济稳定发展,就开始谋划欧洲货币联盟,

但由于受到美元、石油危机等的冲击,货币联盟计划没有得到实施。70年代欧洲国家成立了欧洲货币联合会,形成了欧洲货币体系。80年代规定了欧洲货币的概念,提出了欧洲货币联盟分三步走的实施方案。直到1991年底在马斯特里赫特城欧共体成员国首脑就建立欧洲经济联盟和货币联盟达成协议,签订欧洲联盟条约,即“马斯特里赫特条约”。其中,欧洲货币联盟提出了实施欧元、统一货币的步骤:1.从1991到1993年实现欧盟成员国货币、资本流动自由化,经济贸易自由往来和金融市场一体化;2.1994年组建欧洲货币局,作为未来欧洲中央银行的前身,并加强货