

财金观察

□ 本报记者 董碧娟

出口退税提速增效稳外贸

● 我国出口企业正常出口退税

平均办理时间在 6个工作日内

● 近年来

出口退税“非接触式”办理

“容缺”办理推行力度加大

● 我国已建立七部门联合打击虚开骗税工作机制

斩陶然论金

年底将至，借贷广告有些泛滥，花样繁多可谓难辨真假。不少网友惊呼，面对借贷广告要擦亮双眼，远离助贷机构的套路贷陷阱。不管你是在刷短视频还是在平台网购，时常会遇到一些可以秒借10万元甚至更高额度的借贷广告，链接页面的最下方常有一些不易被发现的小字，标明某助贷机构等信息。其实，这仅是助贷机构推广业务的渠道之一。所谓助贷机构，当然不是指银行，而是为用户提供贷款咨询等服务的第三方贷款中介。贷款中介通过广告的形式揽客并撮合借款人和贷款方，目的不仅是从中赚点“息差”那么简单，甚至存在诸多违规套利行为。

王宝会

传统意义上，有贷款需求者可以去银行办理贷款，目前商业银行推出的消费贷、信用贷等产品，足以满足大多数用户的信贷需求。但是仍有一些用户由于信用卡逾期、网络小贷忘记归还等原因把征信“弄花了”，无法通过银行等渠道获取资金，不得不通过贷款中介办理贷款。值得注意的是，这些用户也是不法贷款中介围猎的主要客群。不法贷款中介号称与银行有合作关系，进行层层贷款诱导、花式包装，骗取借款人高额手续费。要看到，这种助贷中介乱象防不胜防，借款人一旦轻信不法贷款中介的话术，恐将落入套路贷陷阱，如若不能按时还款，还将会面临恶意催收。

不法贷款中介活跃的背后离不开资金供给方的源头。正所谓打蛇打七寸，不论是银行机构、消费金融机构，还是小贷公司、持牌互联网金融公司，都要时常开展自查自纠，警惕让渡金融服务与不法贷款中介的错误行为。尤其临近年底，个别银行为完成贷款业务指标极力推销贷款，不仅利息优惠，还附加各种优惠券。还有的商业银行不惜与助贷机构合作，通过网贷形式搞虚假审批，并与助贷机构分成，无形中推高了借贷成本。因此，银行机构要坚守合规底线，增强自主获客能力并强化风险防控举措，严格规范贷款程序和行为。

事实上，监管部门联合公安部门一直在持续打击不法贷款中介，强化贷款中介服务广告管理，虽有成效但是仍有个别贷款中介借助网络钻空子。互联网金融细分领域有持牌经营规定，但是贷款中介利用网络获客、引流并不需要牌照，导致一些助贷机构野蛮生长，不断冲击监管红线。今年，多地金融监管部门发布关于警惕非法贷款中介侵害的风险提示，提醒借款人警惕名不副实的中介服务，防范通过不法中介贷款带来不良后果。

个别助贷机构频繁侵犯消费者权益，还引发了一系列社会问题，但是不能因此否定所有助贷行业的作用。从金融行业发展的角度看，信息不对称是天然的。助贷行业一方面能弥补现有金融服务的不足，另一方面能惠及更多客群，正成为重要的类金融行业。从监管角度看，如何既能充分发挥助贷模式的灵活性，又能有效监管助贷商业模式，进而挤压不法助贷的生存空间，仍需要进一步完善和细化监管政策。

本版编辑 于泳 武亚东 美编 倪梦婷

当前，不少外贸企业都开启了年底冲刺模式。让产品更有竞争力地“扬帆出海”，少不了出口退税的助力。出口退税是指在国际贸易业务中，对我国报关出口的货物退还在国内各生产环节和流转环节按税法规定缴纳的增值税和消费税，即出口环节免税且退还以前纳税环节的已纳税款。

作为国际通行惯例，出口退税可使出口货物的整体税负归零，避免重复征税，降低出口商品成本，是国家支持外贸出口、鼓励本国货物参与国际竞争的重要手段。当前，企业出口退税的实际获得感如何？我国出口退税有哪些新变化？记者进行了采访。

坚定走出去信心

今年一笔销往英国、价值10多万美元的订单，让广州欣星商贸有限公司工作人员记忆深刻。“当时我们的货物在英国到岸后，却一直联系不上客户，直到货柜被当地海关清关时也没能顺利完成提货和交易。好在后来通过出口信用保险赔款挽回了部分损失。”该公司财务负责人告诉记者。原以为止步于此了，没想到广州税务部门通过与保险机构建立的联动机制，很快得知了这一情况，迅速派工作人员主动上门辅导企业填写《出口货物收汇情况表》。“多亏税务部门的辅导，我们这才得知出口信用保险理赔原来也可以视同收汇，只要按规定提交理赔相关材料和其他单证，同样可以享受出口退税。”该负责人说，国家不断优化政策有效提升了外贸企业抗风险能力，坚定了“走出去”的信心。

强化出口信用保险与出口退税政策的衔接，只是近年来我国加大出口退税支持力度的其中一环。2022年4月，国家税务总局等十部门发布《关于进一步加大出口退税支持力度 促进外贸平稳发展的通知》，推出15项服务出口退税新举措。其中之一就是明确企业申报退税的出口业务，因无法收汇而取得出口信用保险赔款的，将出口信用保险赔款视为收汇，予以办理出口退税。此外，为进一步减轻加工贸易企业负担，因退税税率不一致等原因而多转出的增值税进项税额，允许企业转入进项税额予以抵扣。

“近年来，我们持续加大出口退税业务‘非接触式’办理、‘容缺’办理等措施的推行力度。同时增加了出口退税备案单证留存备查方式，支持企业根据自身实际，灵活选择纸质化、影像化、数字化等不同方式留存单证。”国家税务总局货物和劳务税司司长谢文介绍，为支持外贸新业态健康发展，还进一步简化了外贸综合服务企业业务退税备案流程。

退税手段更智能

退税速度直接关系到企业的获得感。“及时到位的退税资金可以说是‘救命钱’。”云南福彻生物科技有限公司财务负责人王兴贵对记者说。这家位于昆明市晋宁区的企业有年产1500吨吨化产品的生产线，产品出口10多个国家。但今年以来由于原材料价格上涨、市场竞争加剧等原因，企业流动资金有些吃紧。“今年国外客户付款周期普遍拉长，一般需要2个月才能到款。我们企业从很多农户那里采购原料，为了确保农户利益、维持原料供应稳定，我们一直坚持在10个工作日内付款给农户。这两方面情况加大了流动资金压力。”王兴贵说。

当地税务部门了解到企业难处后，及时上门辅导，帮助企业享受出口退税无纸化、网上办、实地核查“容缺”办理等多项便利化措施，让退税资金短短几天直达企业账户。今年前11个月，该企业已累计办理出口退税超620万元。“退税资金我们优先用于给供应原材料的农户付款。这些宝贵的资金不仅缓解了我们的企业压力，还让更多农户的辛勤付出早日得到了回报。”王兴贵感慨地说。

多位受访人士回忆，10年前，办理出口退税的时间至少在半个月以上，有时可能需要1个月。如今，我国出口企业正常出口退税平均办理时间在6个工作日内。同时，我国将办理一类、二类出口企业正常出口退(免)税的平均时间压缩在3个工作日内，政策延续实施至2024年底。

“现金流是企业的命脉，更快拿到退税款，意味着企业可以更快回笼资金。通过提升出口退税速度，极大提振了企业的信心，有利于我国外贸企业在国际市场竞争中占得先机。”李旭红表示，出口退税不仅速度更快，而且更加便利，目前已经全面推行无纸化退税申报，“免填报”项目比例超过70%。

且更加便利，目前已经全面推行无纸化退税申报，“免填报”项目比例超过70%。

出口退税全面提速离不开持续的创新探索。记者在采访中了解到，各地税务部门不断加强数字化管理，让出口退税更加智能。比如，湖南税务部门持续优化电子税务局、国际贸易“单一窗口”服务功能，推行出口退税发票及出口报关单信息“智能匹配”，实现出口企业待申报的海关报关数据和发票信息数据自动同步、智能配单，进一步提升出口退税办理效率。

大连税务部门推出备案单证数字化管理，应用OCR识别技术提取纸质备案单证的关键要素并转化为数字信息，建立备案单证申报索引、电子数据档案库等，帮助出口企业快速检索、自动匹配、便利申报，减少纸质资料报送。目前，大连出口退税无纸化率达99%以上，全年减少近200万份纸质资料的报送。

“现在出口退税可以实现‘无纸化’申报，无需手动操作填写数据，连出口单证备案都可以电子化，对于我们出口业务量较大的企业而言，极大降低了各项成本。”力嘉包装(东莞)有限公司财务经理王华告诉记者。

重拳出击骗税案

近期，吉林省税务、公安、海关等部门联合依法查处辽源市梦益达进出口贸易有限公司虚开发票骗取出口退税案件。经查，该公司采用虚开增值税专用发票、伪造销售合同、虚假结汇等手段，骗取出口退税。辽源市税务部门依据《中华人民共和国税收征收管理法》及相关规定，追缴骗取出口退税548.79万元。

国家税务总局驻上海特派员办事处近期指导上海市税务部门与公安等部门联合依法查处一起骗取出口退税案件。该骗税团伙利用2家出口企业，通过虚开增值税专用发票、购买报关单据、制造收汇假象等手段，骗取出



图为浙江省海宁市税务局组织业务骨干走进企业，讲解出口退税政策和操作流程。董志坚摄

口退税。上海市税务部门依据相关法律法规，追缴骗取出口退税1009.64万元，查补其他税款2956.48万元。

上海市税务局有关负责人表示，将坚持以零容忍的态度对虚开发票骗取出口退税等涉税违法犯罪行为重拳出击、严惩不贷，始终保持高压态势，护航出口退税政策措施落实落好。

“前些年，国家税务总局、公安部、最高人民检察院、海关总署、中国人民银行、国家外汇管理局持续加强协作配合，建立健全六部门常态化打击虚开骗税工作机制，在联合打击涉税违法犯罪和护航税收政策落实落地等方面发挥了重要作用。”国家税务总局稽查局局长江武峰介绍，今年，协作部门和领域不断拓展，最高人民法院已正式加入，进一步形成了七部门联合打击机制，构建了从行政执法到刑事司法全链条打击虚开骗税违法犯罪的新格局。

据了解，今年以来，税务部门在总结去年落实留抵退税政策经验做法的基础上，将“快退税款、狠打骗退、严查内错、欢迎外督、持续宣传”五措并举策略打法拓展到出口退税等重点领域，不断更新风险筛查指标和预警模型，按照“严控风险、露头就打、打早打小”的工作要求，持续加大打击骗取出口退税力度。“专家认为，税务部门聚焦精准打击‘假企业’‘假出口’‘假申报’，精准打击团伙性、跨区域重大案件，打击工作的整体性、协同性、准确性进一步提高，全链条打击力度和效果进一步增强，出口退税政策落实环境更加公平。

数据源并关注价格的可靠性。同时，要求估值机构真实、准确、完整、及时披露估值产品信息、估值方法、数据来源及使用层次、方法变更及终止转让等，并公开发布估值产品质量报告，接受市场质询。

宋伟健介绍，中债资信构建的以反映债券公允价值为目标、以信用风险判断为本源的估值定价体系，具有回归信用风险定价本源、逆周期调节和公开透明度更高三大特色和优势。市场机构可在不同业务场景下参考使用多家机构估值产品，切实发挥不同类型估值机构的优势和价值。

“发布《办法》是落实中央金融工作会议有关促进债券市场高质量发展要求的重要举措，有利于提升估值机构服务水平，完善债券市场定价机制。”人民银行表示，下一步，将加强债券估值业务管理，完善债券估值体系，深化债券市场功能，不断提升债券市场定价的基准性作用和传导功能，加快打造现代金融市场体系。

完善债券市场定价机制

本报记者 姚进

我国债券市场定价机制正在不断完善。中国人民银行近日发布公告称，为规范银行间债券市场债券估值业务，保护市场投资者合法权益，促进债券市场平稳健康发展，人民银行制定了《银行间债券市场债券估值业务管理办法》，自2024年1月1日起施行。

从内容上看，《办法》参考成熟市场经验的同时结合我国债券市场实践，围绕估值机构中立性、公允性、专业性、透明性，规定估值机构应具备的内控、运营、技术等基本条件，明确内部治理、数据来源选取和使用、估值方法、信息披露等要求，要求提高估值技术和透明度，鼓励估值机构多元化竞争。

《办法》相比今年6月份发布的征求意见稿，在整体思路上较为一致，其中亦不乏新的侧重与亮点。中债资信业务创新部副总经理宋伟健分析，变化主要体现在第十四条，在征求意见稿“鼓励选择多家估值机构的产品”的基础上，进一步强调多估值源应用的细节和注意事项，增加了“鼓励用户加强内部估值体系和质量建设”等表述，要求估值产品用户“不得通过随意变更估值产品来调节投资损益”。

“实践中，合理使用多家估值机构产品有利于消除依赖单一估值源可能带来的不利影响，同时也有利于满足债券市场不同业务

场景下的多元化需求，比如在一级发行领域对估值定价的需求等。”宋伟健说，一方面，多估值源可以为市场机构提供多元化的参考，防止单一估值结果造成单一的价格预期，让市场定价更加多元。另一方面，培育多家估值机构，可以更好鼓励估值机构竞相为市场机构提供更好的服务，不断提升技术水平，促进整个行业的健康发展。

《办法》还要求，估值机构应当始终保持客观中立，持续提升债券估值产品的公允性，建立清晰、规范、透明的数据使用标准和层级，所选用的数据能真实反映市场情况，强调市场波动较大的情况下应谨慎使用

邮储银行锦州市分行 有序开展反洗钱宣传工作

为切实提升社会公众金融素养，有效防范金融风险，邮储银行锦州市分行开展以“筑牢洗钱风险社会防线，助力金融高质量发展”为主题的金融知识普及与教育宣传活动，使社会公众广泛知晓和了解反洗钱知识，夯实反洗钱宣传基础。

活动期间，邮储银行锦州市分行在辽宁省锦州市各营业网点采取发放宣传折页、营业场所悬挂宣传横幅、LED屏滚动播放宣传标语等方式进行宣传。在做好客户服务的基础上，大力宣传反洗钱在维护国家安全、防范金融风险和保障人民群众利益等方面的重要意义和作用，着重宣传反洗钱相关法律法规，引导广大群众不断提高防范涉黑涉恶违法犯罪的意识，推进全行反洗钱宣传工作有序开展。

本次宣传内容包括：普及反洗钱基本知识、解读反洗钱相关法律法规、警示洗钱违法犯罪活动危害性等。锦州市分行工作人员通过面对面交流与沟通，向公众讲解生活中的案例，分析原因，拉近与公众的距离，切实提高大众对于洗钱的警惕性，打击和防范经济犯罪，弘扬金融正能量。

邮储银行锦州市分行将持续加强反洗钱宣传活动的力度，继续履行好社会责任，持续开展全方位、多层次的日常宣传，凝聚预防和打击洗钱及诈骗犯罪的社会合力，配合国家做好反洗钱、反诈骗工作，切实为群众做实事做好事。通过创新反洗钱宣传形式，密切关注热点事件，加强社会公众对于违法犯罪及洗钱犯罪的判断能力，为维护金融秩序及社会稳定贡献力量。

(数据来源:邮储银行锦州市分行) 广告

邮储银行阜新市分行 邮银聚力 携手促振兴

与其他金融机构不同，“邮+银”的特殊模式成为了邮政集团特殊的资源禀赋，邮银网点遍及城乡，发展业务同时也为城乡百姓带来更多的金融服务便利。近年来，邮银更是开展深度合作，谋求共荣共赢。

日前，邮储银行阜新市分行联合辽宁省阜新市、县邮政公司共同开展信用村建设工作，旨在凝聚金融合力，为老百姓提供更省心安心的金融服务。全力打造邮银共建村，并为共建村老百姓办理信用村贷款服务，积极助力乡村振兴。

双方按照职责分工，分解任务细化措施，利用移动展业现场开卡、线下信息采集，当日现场调查并完成授信和审批支用流程，解决了农户贷款难题，实现了“基础金融不出户，综合金融不出村”的目标，得到老百姓的一致称赞。

面对农村金融发展的新形式、新要求，邮储银行阜新市分行持续推广邮银协同开发信用村的模式，以农村信用体系建设为基础开展普惠授信，努力让大多数农户都有邮储授信，为农村地区提供更加稳健、高效、可持续的金融服务。不断拓展“信用+金融+乡村振兴”的高度、深度和广度，让邮银的“种子”在阜新的土地上开花结果，造福当地群众。

广告

邮储银行丹东市分行 助力小微企业发展

小微企业和个体工商户是我国经济社会发展的重要基础，事关人民就业稳固、百姓民生福祉、经济可持续发展。邮储银行丹东市分行助力中小企业、服务实体经济发展，积极响应上级单位关于降低小微企业和个体工商户支付手续费的倡议书，让利实体经济和金融消费者。对在丹东市分行综合划型为小型、微型、小微企业、其他类型单位(个体工商户)、其他类型单位(非个体工商户)的客户，为客户开立的单位结算账户、行内转账汇款手续费、跨行转账汇款手续费实行优惠减免。

邮储银行丹东市分行通过不断优化金融服务、减费让利等系列金融举措，在服务大局、服务小微企业过程中彰显邮储银行金融服务温度和深度，让广大经营者及时享受政策带来的红利。

减免服务收费是金融让利的重要内容，是支持实体经济发展、惠企利民重要举措。邮储银行丹东市分行将持续加大对中小微企业支持力度，不断提升服务实体经济质效，持续履行社会责任，践行社会担当，更好地服务实体经济，为推动辽宁省丹东市经济发展贡献更大力量。

广告

邮储银行北京分行 筑牢反诈安全防线

近日，邮储银行北京分行、邮储银行信用卡中心联合相关单位走进首都医科大学附属北京友谊医院，面向医护人员普及金融基础知识，详解典型电信网络诈骗案例，开展“金融服务大篷车”普法宣传活动。

在活动现场，邮储银行北京分行员工组织医护人员观看典型投资理财纠纷案例。同时，就选理财产品信息等日常金融服务，重点提示医护人员应认真完成风险评估内容，并综合考虑、选择适合自身风险承受能力的理财产品，仔细阅读理财产品说明书、合同条款等相关产品信息。对于购买银行理财产品时的注意事项，如何核实基金、理财产品是否正规，如何防范“飞单”、非法集资、非法金融活动等，邮储银行北京分行员工进行了详细介绍和耐心解答。

邮储银行北京分行每年定期开展“3·15”消费者权益保护教育宣传周、防范非法集资宣传月、金融消费者权益保护教育宣传月等主题宣传活动。通过“三个上”网点宣传、“五进入”户外宣传、金融服务大篷车、反诈宣传进校园等举措，帮助群众提高识别和防范非法金融活动的的能力。组织“金融权益 邮我守护”主题宣传，率先打造北京市“金融服务大篷车”，先后走进密云区古北口镇、丰台区新发地市场、北京友谊医院等地，将金融知识送到大街小巷、送到群众身边。通过进乡村、进校园、进社区、进商圈、进企业，近3年累计开展集中宣传11024场，受众人数达641.5万人次。

邮储银行北京分行将继续坚持以人民为中心的发展思想，聚焦群众需求、创新特色产品、提升服务质量、打造专家队伍，促进金融消费者权益保护工作与银行经营深度融合，协助谱写首都经济社会高质量发展的新篇章。

(数据来源:邮储银行北京分行) 广告