

巩固拓展经济回升向好

# 全面提高金融监管能力

□ 本报记者 陆 敏

党的二十届四中全会对“十五五”时期加快建设金融强国提出明确要求，其中提到“全面加强金融监管，强化央地监管协同，丰富风险处置资源和手段，构建风险防范化解体系，保障金融稳健运行”。

“十五五”时期，我国金融领域面临的风险挑战仍然复杂严峻，全面加强金融监管有助于确保金融体系对各种风险冲击保持足够韧性。国家金融监督管理总局披露的最新数据显示，2025年三季度末，我国银行业金融机构本外币资产总额已达474.3万亿元。要加快建设金融强国，切实增强金融整体实力、国际竞争力和抗风险能力，必须全面提升金融监管能力，牢牢守住不发生系统性风险的底线。

## 加快补齐制度短板

2023年底召开的中央金融工作会议首次明确提出“全面加强金融监管”，要求切实提高金融监管有效性，依法将所有金融活动全部纳入监管，全面强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管，消除监管空白和盲区，严格执法、敢于亮剑，严厉打击非法金融活动。

全面加强金融监管，必须有制度作为保障。11月28日，中国人民银行、金融监管总局、中国证监会联合发布《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》（以下简称《管理办法》），自2026年1月1日起施行。《管理办法》围绕“基于风险”的核心原则，要求金融机构根据客户特征和交易活动的性质、风险状况开展客户尽职调查，避免采取与洗钱风险状况明显不匹配的措施。

客户尽职调查是金融机构履行反洗钱义务的核心环节，也是识别异常情形、阻断洗钱活动的重要防线。在客户尽职调查中如何适当平衡安全与便利，是当前金融治理不可回避的问题。此次《管理办法》强调“基于风险”开展客户尽职调查，正是从监管层面对这一矛盾作出的制度性回应，推动金融机构在提供金融服务时更加充分、合理地兼顾安全和便利。

全面加强金融监管，要依法将所有金融活动纳入监管。金融监管总局法规司司长王胜邦近日透露，于9月19日国务院常务会议通过的《中华人民共和国银行业监督管理法（修订草案）》，已经提交全国人大，目前全

国人大常委会正在进行审议。王胜邦介绍，在这个过程中，会按照法定程序向全社会公开征求意见，希望大家能够更多关注，提出更多更有价值的意见。

中国人民银行副行长陶玲认为，“十五五”时期，金融法治建设面临新形势新任务。从外部形势看，国际环境复杂性严峻性持续上升，对我国经济金融运行产生外溢影响，金融法治要应对外部环境变化和冲击挑战，促进金融高水平开放，防范洗钱、金融制裁、“长臂管辖”等风险。从国内形势看，金融体系要在稳增长、调结构和防风险之间协调平衡，金融法治要促进金融服务实体经济，防控重点领域金融风险，防范金融市场异常波动，打击非法集资等非法金融活动，将快速发展的数字金融、互联网金融等创新活动及时纳入法治轨道。

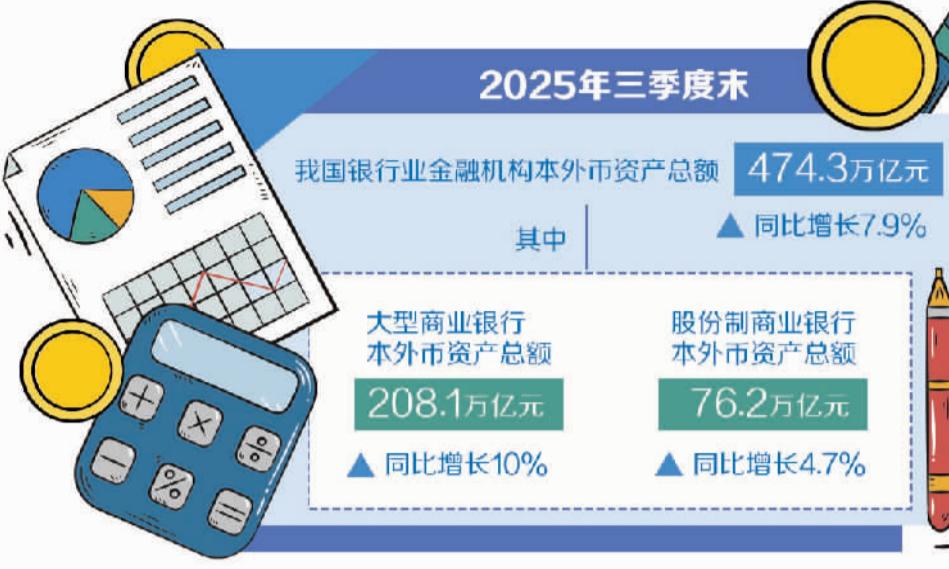
在加强金融监管法律制度建设方面，陶玲认为，为适应改革需要，应加快推进银行行业监督管理法、商业银行法、保险法等的修订工作，促进金融机构和金融行业规范健康发展；进一步深化金融改革开放，修订外汇管理条例，完善外汇和跨境人民币管理体制，加强本外币一体化管理；制定公司债券管理条例，健全分类趋同、规则统一的债券市场法律制度；推进数字金融新兴领域立法，提高金融法治与金融实践的适应性。

## 持续强化“五大监管”

2023年中央金融工作会议提出“全面强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管”的要求。近年来，金融监管部门全面强化“五大监管”，取得积极成效，监管效能显著增强。

一是全面推进分级分类监管，坚持高风险高强度、低风险低强度，把宝贵的监管资源用在刀刃上。对41家重点机构实施分级监管，同时下放112家中小保险机构监管权限。二是聚焦影响金融稳定的“关键事”、造成重大金融风险的“关键人”、破坏市场秩序的“关键行为”，果断出手，形成震慑，真正做到“长牙带刺”、有棱有角。三是规划实施“金监工程”，积极运用大数据、人工智能等技术，为全面强化监管提供有力支撑。

10月24日，金融监管总局党委召开扩大会议，传达学习党的二十届四中全会精神，结合金融监管工作实际，研究部署贯彻落实措施。会议强调，要扛牢强监管严监管



政治责任，持续强化“五大监管”，不断增强金融监管的前瞻性、精准性、有效性和协同性。

当前，人工智能技术在更大范围的应用对金融监管也带来了挑战。北京大学国家发展研究院院长黄益平在此前举行的中国金融四十人论坛上表示，人工智能正在改变经济社会生活各方面，包括金融领域，监管部门必须加大人力和智力技术投入。金融领域的变化已经明显可见，未来可能出现更多变化。如果监管部门不能跟上，无法充分了解这些变化，未来风险将更大。黄益平建议，对直接涉及数十亿用户且增长迅猛的应用，监管部门应与创新机构建立合作模式，包括共同研发和数据共享。从机构角度看重点是合规，从监管角度看重点是控制风险，双方共同目标是尽可能发挥人工智能改善金融服务的作用，同时确保风险可控。

为切实提高监管数字化智能化水平，金融监管总局2024年已印发《国家金融监督管理总局监管数字化智能化转型实施方案》，成立监管数字化转型领导小组，锚定落实强监管严监管要求的总目标，推进“金监工程”立项建设，为“五大监管”提供有力支撑。据悉，“十五五”时期，这项工作仍将得到强化和持续推进。

## 严厉打击金融犯罪

全面加强金融监管，要针对金融市场乱象，严格执法、敢于亮剑。11月28日，中国人民银行召开打击虚拟货币交易炒作工作

协调机制会议，10多个单位有关负责同志出席。会议提到，受多种因素影响，虚拟货币投机炒作有所抬头，相关违法犯罪活动时有发生，风险防控面临新形势、新挑战。

会议强调，虚拟货币不具有与法定货币等同的法律地位，不具有法偿性，不应且不能作为货币在市场上流通使用，虚拟货币相关业务活动属于非法金融活动。稳定币是虚拟货币的一种形式，目前无法有效满足客户身份识别、反洗钱等方面的要求，存在被用于洗钱、集资诈骗、违规跨境转移资金等非法活动的风险。会议要求，各单位要深化协同配合，完善监管政策和法律依据，聚焦信息流、资金流等重点环节，加强信息共享，进一步提升监测能力，严厉打击违法犯罪活动，保护人民群众财产安全，维护经济金融秩序稳定。

伴随技术的发展，金融犯罪活动的外在表现形式越来越复杂，犯罪手段技术含量提高、隐蔽性增强。据北京市西城区检察院工作人员介绍，近年来利用虚拟货币等新技术实施金融犯罪数量呈迅速上升态势，对于利用虚拟货币实施洗钱，掩饰、隐瞒犯罪所得，非法经营支付结算，符合犯罪构成要件的，检察机关会依法予以追诉。

另外，新技术、新业态对立法、执法、司法提出了不少新挑战，需要加强法律研判应对。相关单位要持续协同、同向发力，加强对利用新技术、新业态实施金融违法犯罪活动的分析研判，在未来一段时期持续加强对虚拟货币等涉金融新型法律问题的研究，及时有效预防和惩治相关犯罪。

“从各地的实践经验来看，一些地方税务部门已经针对微短剧行业的关键环节开展了规范纳税的有益探索。这种由点及面的实践积累，有助于税务部门将经验转化为可推广的具体方法，引导全行业合规经营、依法纳税。”何代欣说。

据了解，郑州市税务部门构建起涵盖11个指标、12个风险点的指标模型，推出《微短剧行业税收管理工作指引（试行）》。此外，对微短剧行业实施精准化辅导与监管，一方面提供个性化税收政策辅导，详细解读适用税种、税率及申报流程；另一方面，推出“指引+承诺”模式，通过制定《依法纳税承诺书》等标准化指引，明确“税后片酬”等常见业务的合规红线，引导制作方、播出平台及从业人员从源头防范风险。

“无论是传统影视行业还是新兴的微短剧行业，依法纳税都是应尽义务。”首都经济贸易大学华侨学院院长、会计学教授李百兴认为，相关部门与微短剧企业加强协同，通过规范引导，共同推动行业依法纳税、合规经营，这对于帮助企业有效规避风险，护航整个产业行稳致远，具有重要的现实意义。

资本市场的健康发展，离不开一支坚守原则、敢于较真、勇于揭示问题的注册会计师队伍。日前，某上市公司发布公告，披露公司前董事长和前财务总监因内幕交易收到《行政处罚决定书》，其中的内容意外显示了一个会计师积极履职的典型案例，引发市场关注。

该上市公司与天衡会计师事务所就2022年度财务报表和内部控制审计等事宜，签订审计业务约定书。在年审工作中，天衡会计师事务所严格履职，及时揭示重大资金占用问题，对公司2022年度内部控制审计报告出具否定意见，为监管执法提供了关键线索，展现了注册会计师维护市场公信的专业力量。

这种担当来之不易。曾经，一些中介机构出现过不敢揭、不愿揭、不会揭的情况，甚至在少数案件中沦为财务造假的“帮凶”，给市场造成巨大损害。客观讲，财务造假、资金占用、利益输送之所以形成“顽疾”，一个重要原因就在于中介机构的“第一道关口”没有守住。正因如此，上述会计师事务所“硬刚”上市公司董事长，拒绝修改否定意见结论的正面案例，难能可贵，也展现了行业积极变化：在监管高压、市场倒逼、行业自律共同作用下，会计师行业正在回归本源，独立审计的防线更加坚挺。

会计行业的风气转变并非偶然，而是制度硬了、监管严了、行业醒了、市场变了。

监管态势发生根本变化。新证券法实施后，“零容忍”成为资本市场的执法逻辑。中介机构被置于与上市公司同等重要的监管地位。违法成本急剧提高，市场禁入、巨额罚款成为现实，失职必问责成为明确的制度要求。

典型案件形成强烈震慑。康美药业、康得新等案件中的高强度处罚，使得以前怕得罪客户，现在怕违反法律正在成为一线会计师真实的职业心理。行业自律持续强化。财政部、行业协会连续推动会计师事务所综合评价体系建设等措施，提升了审计质量的“水平线”，压缩了不规范执业的空间。市场机制倒逼质量上升。注册制改革下，信息披露成为核心要求，非标意见与退市风险紧密关联，会计师签字就要担责。当市场机制反向约束审计质量，倒逼会计师更谨慎、更专业、更独立。

风气之变，是监管之变、制度之变，也是行业自我纠偏的结果。下一步，继续压实中介机构“看门人”职责，还需要多方协同发力。

一是强化审计独立性。推动审计委员会主导聘任、审计轮换制度常态化，减少上市公司实际控制人的干扰，让会计师敢于说“不”。二是提升风险识别能力。通过行业持续教育、监管专项培训，让审计人员具备识别复杂交易与隐蔽风险的能力，使专业真正成为力量。三是完善尽职免责与失职重罚的双向机制。对坚守职业操守、揭示风险的会计师依法保护；对走过场式审计、签字不审的行为严惩，形成明确的激励与约束。四是推动中介机构参与前端预警。探索建立重大事项穿透报告机制，让审计人员不仅是“事后揭示者”，也成为“风险吹哨人”。

当中介机构积极履职从个案变成常态，把职业操守从倡议变成刚性要求，才能不断提升市场透明度和运行质量，有力促进资本市场行稳致远。

本版编辑 于 沐 武亚东 美编 高 妍

# 微短剧 长红从依法纳税开始

本报记者 苏瑞淇

近期，爱奇艺、快手、抖音集团等微短剧行业的22家头部机构在北京签署了《微短剧行业依法纳税倡议书》。中国网络视听节目协会微短剧工委有关负责人表示，这是由当前在微短剧行业影响力靠前的播出平台、制作机构等从业者签署的首个倡议书。倡议内容结合微短剧行业特点与财税监管要求，明确了合规方向。

倡议书提出，微短剧从业者从自身做起，从每一笔业务做起，推动形成“依法纳税、合规经营、良性竞争”的良好氛围。同时，要厘清从业者纳税责任边界，严禁个人以“税后片酬”“税后分成”变相转嫁纳税义务，要求企业落实代扣代缴法定责任，强化企业票据与资金管理，严把业务真实关，反

对以“阴阳合同”“私户收款”等手段隐匿收入。

倡议书同时提出，要推动企业建立税务合规体系，鼓励建立内部税务审核机制，并将税务合规作为合作的基本前提，抵制用逃税等违法手段博得收益的恶性竞争行为。

我国微短剧市场目前正处于爆发式增长阶段。据统计，截至今年7月，我国微短剧用户规模达到6.96亿。2024年，全国微短剧市场规模突破505亿元，用户规模达5.76亿，首次超过传统电影票房。今年微短剧市场规模有望在去年基础上实现更大突破。

中国社会科学院财经战略研究院财政研究室主任何代欣表示，微短剧行业正在高速发展的过程当中，合规经营和依法纳税是整个行业可持续发展和良性成长的关键。同时，新兴产业的增长为税务监管带来了新

课题。从长期来看，依然要观察和了解微短剧的增值过程、行业形态以及收入形式，从行业发展和依法纳税的角度为从业者提供更好的指引与帮助。

我国微短剧市场目前正处于爆发式增长阶段。据统计，截至今年7月，我国微短剧用户规模达到6.96亿。2024年，全国微短剧市场规模突破505亿元，用户规模达5.76亿，首次超过传统电影票房。今年微短剧市场规模有望在去年基础上实现更大突破。

与此同时，微短剧行业作为新兴业态，呈现出业务模式新、企业经营形态复杂、线上交易为主等特点。在行业快速扩张的过程中，部分企业在税务处理方面暴露出合规意识不强、操作不规范等问题。

在此背景下，微短剧行业依法纳税、合规经营、依法纳税是整个行业可持续发展和良性成长的关键。

“无论是传统影视行业还是新兴的微短剧行业，依法纳税都是应尽义务。”首都经济

贸易大学华侨学院院长、会计学教授李百兴认为，相关部门与微短剧企业加强协同，通过规范引导，共同推动行业依法纳税、合规经营，这对于帮助企业有效规避风险，护航整个产业行稳致远，具有重要的现实意义。

据了解，郑州市税务部门构建起涵盖11个指标、12个风险点的指标模型，推出《微短剧行业税收管理工作指引（试行）》。此外，对微短剧行业实施精准化辅导与监管，一方面提供个性化税收政策辅导，详细解读适用税种、税率及申报流程；另一方面，推出“指引+承诺”模式，通过制定《依法纳税承诺书》等标准化指引，明确“税后片酬”等常见业务的合规红线，引导制作方、播出平台及从业人员从源头防范风险。

“无论是传统影视行业还是新兴的微短剧行业，依法纳税都是应尽义务。”首都经济贸易大学华侨学院院长、会计学教授李百兴认为，相关部门与微短剧企业加强协同，通过规范引导，共同推动行业依法纳税、合规经营，这对于帮助企业有效规避风险，护航整个产业行稳致远，具有重要的现实意义。

“无论是传统影视行业还是新兴的微短剧行业，依法纳税都是应尽义务。”首都经济

贸易大学华侨学院院长、会计学教授李百兴认为，相关部门与微短剧企业加强协同，通过规范引导，共同推动行业依法纳税、合规经营，这对于帮助企业有效规避风险，护航整个产业行稳致远，具有重要的现实意义。

社会声誉持续提升。红医精神育人成效获众多知名媒体广泛关注，学校传承红医精神探索形成的免费医学学生培养模式及服务基层的相关经验，多次获有关部门的肯定和推广。红色卫生史博物馆成为省市科普教育基地和医疗卫生系统人员培训的重要站点，接待参观者超5万人次，社会影响力持续扩大。

立足新征程，赣南医科大学将进一步传承弘扬红医精神，持续深化红医精神育人“大思政课”建设，构建更加完善的“大思政课”育人格局。搭建一批高水平教学平台，培育一批示范课程和特色项目，打造一批育人典型，努力培养更多德技双馨、担当民族复兴大任的新时代“红医”传人，为健康中国建设贡献更大的智慧和力量。

（张小康）

（广告）

## 赣南医科大学

# 构建以红医精神为鲜明特色的“大思政课”育人新格局

筑牢根基 红医精神深度融入思政教育主阵地

夯实主阵地，用好课堂主渠道。思政课是学生思想政治教育的主阵地，学校在思政课主干课程中融入红医精神，将体现红医精神的图片、视频、文字等贯穿于其中，增强课堂教学效果，打造“魅力课堂”。引导学生树立正确的世界观、人生观、价值观，通过讲述红色卫生事业发展历程，彰显红医精神的时代价值。在课程建设方面，学校将红医文化融入教育教学全过程，打造了以“永远的红医”为主题的特色思政精品课，开发了《红医初心》《红医润清风》等系列红医文化校本教材和读本。建强专兼结合的大思政课师资队伍，实

行思政课特聘教授、兼职教师制度，构建包括思政课教师、思政工作者、模范人物、专家学者等专兼结合的大师资队伍。学校现有国家相关部门课程思政示范课程、省课程思政示范课程等省部级本科教学工程项目190余项，形成了“红医精神+专业教育”的融合模式。

拓展新阵地，开辟课外实践场。学校积极传承红医精神，在全国范围内率先创建红色卫生史博物馆，展出1500余件红色卫生史料，生动再现红医光辉历程，成为新生入学教育“第一课”和校内外重要的思政实践基地。先后与瑞金、于都、兴国等地革命纪念场馆签约共建实践教学基地，双方在协同育人格局下努力突破传统、单一的纯视觉参观形式，积极开展“艺术+思政”“展览+课堂”等活动，以情景演绎还原历史场景，让红色文物走进学生心田，推进“双师同堂”“师生同台”“一课多师”等教学模式改革，实现沉浸式全方位红色文化润泽，让思政课焕发新活力，显著提升了教学的针对性和实效性。

深化教学改革，促进红医精神传承。学校设立红医文化专项科研和教改课题，投入充足经费，鼓励教师结合专业开展研究，壮大红医文化研究与教学队伍。研究人员编撰出版《中央苏区医疗卫生简史》等多部著作，承担国家课题8项，将研究成果反哺教学。通过举办“红医精神”研讨会、“2030健康中国”专题学术报告会、“健康中国战略与医疗精准扶贫”学术报告会、强化统筹设计，完善融合育人机制。学校

着力推动红医精神与专业教育深度融合，实现价值引领与知识传授、能力培养同频共振。在学校高质量发展三年行动计划、第一次党代会报告和学校“十四五规划”中，明确将“擦亮红医文化育人品牌”列为重点任务，持续推进红医文化融入育人工作全局。出台系列制度文件，深入推进行政文化进教材、进课堂、进头脑，组织科研骨干力量加强教材、教案、教辅资料建设、创写和充实苏区卫生史料文献资料库，在各门课程中融入红医文化有关内容。深入挖掘和整理专业课程育人资源，找准红医文化与各专业课程结合点，将红医文化融入医学专业课程的教学大纲、教案设计与教辅资料，让学生在专业学习中潜移默化地接受红医文化熏陶，使红医精神渗透到医学教育的各个环节。

深化教学改革，促进红医精神传承。学校设立红医文化专项科研和教改课题，投入充足经费，鼓励教师结合专业开展研究，壮大红医文化研究与教学队伍。研究人员编撰出版《中央苏区医疗卫生简史》等多部著作，承担国家课题8项，将研究成果反哺教学。通过举办“红医精神”研讨会、“2030健康中国”专题学术报告会、强化统筹设计，完善融合育人机制。学校

研讨会、全国“红医精神与健康中国战略”学术研讨会等，不断深化对红医精神时代价值的阐释，并将其融入医学伦理、职业素养等专业课程教学，引导学生锤炼“技术优良”的本领，坚守“救死扶伤”的初心。

知行合一 服务奉献厚植家国情怀

经过多年教育积淀与实践深耕，学校以红医精神为引领的育人工作结出丰硕成果。

人才培养成效显著。建校以来，学校已累计培养11万余名高素质应用型医学人才，他们中涌现出获得马海德奖章的肖卿福、范德汉、许传勤和“时代楷模”万华等先进典型。学校毕业生考研率、临床医学专业毕业生执业医师资格考试通过率连续20年高于全国平均水平，且在临床技能竞赛中屡创佳绩。更可贵的是，“奉献在基层”成为一届届毕业生的价值追求，许多毕业生选择扎根基层一线，成为广大农村、社区的卫生主力军。

科学研究成果丰硕。科研团队以红医精神为引领，潜心开展医疗卫生研究工作，获批8项国家社科基金项目、2项高校人文社科项目、

32项省级基金项目；在CSSCI期刊、《中国社会科学报》《学习时报》等重要学术期刊发表论文100余篇，其中数篇被SSCI、EI、《高等学校文科学术文摘》等收录；“五位一体”红医精神育人体系构建与实践”等10项成果获江西省教学成果、社科成果一、二、三等奖。

（张小康）

&lt;p