

# 涉恒大地产财务造假！ 财政部对普华永道作出行政处罚决定

新华社北京9月13日电 罚没1.16亿元、暂停经营业务6个月、撤销广州分所……13日，财政部公布了对普华永道中天会计师事务所及其广州分所在恒大地产集团有限公司审计项目中违法行为的行政处罚。

自2024年1月起，财政部组织检查组对普华永道及其广州分所的恒大地产审计项目执业质量开展了专项检查。经查，普华永道及其广州分所在恒大地产2018年至2020年财务报表审计过程中，明知恒大地产财务报表存在重大错报而不予指明，发表不恰当的审计意见，出具虚假审计报告。

检查发现的主要问题包括多个方面。例如，2018年至2020年对恒大地产收入相关的主要审计程序，设计、实施存在严重缺陷，多项程序得出不实结论；丧失独立性，为恒大地产编制合并财务报表，并在合并财务报表层面编制调整分录以虚增利润；明知或应当知道恒大地产存在大量货币资金受限，对财务报表中的重大错报不予指明，并通过各种方式隐瞒或掩盖；对恒大地产2020年虚增开发成本、随意确认投资性房地产的重大会计差错不予指明等。

“专项检查坚持依法依规、实事求是，确保发现的每一个问题都有充分支撑。按照检查工作程序，财政部就现场检查发现的问题征求了普华永道意见，并组织专家对其反馈意见进行了审理论证和复核认定。”财政部有关负责人说。

针对检查发现的问题，2024年9月，财政部依据《中华人民共和国注册会计师法》《中华人民共和国行政处罚法》，对普华永道及相关注册会计师作出行政处罚决定：

——会计师事务所方面，考虑到证监会已依据证券法对普华永道2019年、2020年违法行为给予行政处罚，财政部对普华永道涉及恒大地产2018年审计项目的违法行为，给予没收违法所得并处罚款共1.16亿元的行政处罚。同时，财政部给予普华永道警告、暂停经营业务6个月、撤销普华永道广州分所的行政处罚。

——注册会计师方面，财政部对恒大地产2018年至2020年相关财务报表审计报告的4名签字注册会计师给予吊销注册会计师证书的处罚；对7名参与编制恒大地产合并财务报表的注册会计师，给予警告或罚款的行政处罚。

首都经贸大学华商学院院长、会计学教授李百兴表示，此次检查处罚是财政部依法履职、加强财会监督的具体体现，彰显对会计师事务所违法违规“严监管、零容忍”的态度。

据悉，对于香港罗兵咸永道会计师事务所为中国恒大集团提供审计服务的有关责任，财政部将通过跨境审计监管合作机制，积极协调配合香港会计及财务汇报局对相关违法行为进行调查处理。

“针对检查发现的其他问题，财政部将按照有关法律法规对普华永道下达整改通知书。对检查发现涉嫌犯罪的问题线索，移送相关司法部门进行调查处理。”财政部有关负责人说，财政部将督促普华永道严格执行相关行政处

罚措施，认真做好整改工作，切实提高执业质量。

“处罚是手段，不是目的。”中国人民大学会计系教授戴德明表示，提升会计师事务所的执业质量是一个长期课题，需要行业企业和监管部门共同努力，直面突出问题，采取有效措施，不断提升行

业审计质量水平，推动会计行业持续健康发展。

财政部表示，下一步将持续加大财会监督力度，严厉打击财务舞弊和审计造假行为，为维护社会公平正义、规范市场经济秩序、推动经济高质量发展提供有力支撑。

同步播报

## 中国证监会依法处罚 恒大地产审计机构普华永道

新华社北京9月13日电 中国证监会13日宣布，依法对普华永道恒大地产年报及债券发行审计工作未勤勉尽责案作出行政处罚，依据《中华人民共和国证券法》规定，没收普华永道案涉期间全部业务收入2774万元，并处以顶格罚款2.97亿元，合计罚没3.25亿元。

中国证监会调查发现，普华永道在执行恒大地产2019年、2020年年报审计工作中未勤勉尽责，在审计过程中违反多项审计准则，违背多项审计要求，多项审计程序失效，未保持应有的职业怀疑，未作出正确的职业判断，未发现恒大地产大金额、高比例财务造假。存在审计工作底稿失真、现场走访程序失效、样本选取范围失控、文件检查程序失灵、复核程序失守等情况。

普华永道为恒大地产2019年、2020年年报均出具了标准无保留意见审计报告，为恒大地产5次债券发行出具保证财务数据真实、准确、完整的声明，普华永道制作、出具的文件存在虚

假记载。

中国证监会表示，在案件查处过程中，与财政部加强沟通、密切协作，共享信息、强化合力。在“资格罚”上，鉴于财政部已对普华永道作出暂停经营业务的行政处罚，暂停业务范围涵盖证券领域，中国证监会不另行作出暂停从事证券服务业务的行政处罚。

中国证监会有关负责人表示，监管执法工作是中国证监会法定职责，对少数以身试法的中介机构及人员，中国证监会坚决落实“长牙带刺”、有棱有角要求，严监严管，用足用好法律授权，严格执法、严肃处理。

该负责人说，希望广大中介机构引以为戒，慎终如初，不折不扣地履行法律规定的义务要求，时刻紧绷勤勉尽责这根弦，真正立足专业、审慎执业、珍惜声誉，客观、独立、专业地发表意见，确保制作出具文件不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，真正担负起证券市场“看门人”职责。

## 前8个月我国人民币贷款 增加14.43万亿元

新华社北京9月13日电 中国人民银行13日发布金融统计数据，前8个月我国人民币贷款增加14.43万亿元，其中企(事)业单位贷款增加11.97万亿元。

数据显示，8月末，我国人民币贷款余额252.02万亿元，同比增长8.5%。前8个月，我国住户贷款增加1.44万亿元；企(事)业单位贷款增加11.97万亿元，其中中长期贷款增加8.7万亿元。

在货币供应方面，8月末，我国广义货币(M2)余额305.05万亿元，同比增长6.3%；狭义货币(M1)余额63.02万亿元，同比下降7.3%；流通中货币(M0)余额11.95万亿元，同比增长12.2%。

另外，前8个月我国人民币存款增加12.88万亿元。其中，住户存款增加9.65万亿元。

同日发布的社会融资数据显示，前8个月我国社会融资规模增量累计为21.9万亿元，比上年同期少3.32万亿元。8月末社会融资规模存量为398.56万亿元，同比增长8.1%。

## 逾60张罚单揭示 内幕交易“三高”特征

记者统计中国证监会系统公开披露的监管措施中发现，年初至今，监管部门已开出63张内幕交易相关罚单，涉及违规主体包括75名自然人及1家公司，罚没金额从百万元至亿元不等。

梳理案情发现，今年以来查处的内幕交易案件呈现“三高”特征：一是“窝案”频发影响恶劣；二是并购重组领域成为重灾区；三是微信群与聚餐局多渠道泄密，成为内幕信息传递的温床。据上海证券报

## 贷款稳定增长 支撑经济转型升级

### ——解读8月金融数据

中国人民银行9月13日发布了8月金融统计数据，在贷款保持稳定增长的同时，贷款利率处于历史低位，流动性保持合理充裕……如何看待8月金融数据变化？信贷资金主要流向了哪些领域？

当日发布的金融统计数据显示，8月末，我国人民币贷款余额252.02万亿元，同比增长8.5%；社会融资规模存量为398.56万亿元，同比增长8.1%；广义货币(M2)余额305.05万亿元，同比增长6.3%。

中国人民银行有关负责人表示，近期M2余额增速较为平稳，8月社会融资规模和人民币贷款两项指标余额增速都在8%以上。在结构转型加快推进的背景下，金融数据在高基数上仍保持平稳增长，对实体经济的支持力度稳固。

中国民生银行首席经济学家温彬认为，8月新增贷款约9000亿元，同比有所回落，但从前8个月整体投放来看，贷款增长保持基本稳定，票据融资渠道的支持力度在持续加大。

数据显示，8月票据融资延续了7月的增长态势，前8个月票据融资增加7597亿元。记者了解到，随着票据利率下行，中小企业票据融资的成本相应降低，激发了票据融资需求，8月末银行表内已贴现票据达13.9万亿元，是支持实体经济的重要渠道。

信贷资金流向了哪里？数据显示，前8个月，我国企(事)业单位贷款增加

11.97万亿元，企业仍是新增贷款的大头。其中中长期贷款增加8.7万亿元，占比超七成。

中国人民银行有关部门负责人介绍，信贷资源更多流向重大战略、重点领域和薄弱环节，有力支持经济结构加快优化。

数据显示，8月末，制造业中长期贷款余额13.69万亿元，同比增长15.9%，其中，高技术制造业中长期贷款余额同比增长13.4%；科技型中小企业贷款余额3.09万亿元，同比增长21.2%；专精特新企业贷款余额4.18万亿元，同比增长14.4%；普惠小微贷款余额32.21万亿元，同比增长16%。这些贷款增速均高于同期各项贷款增速。

中信证券首席经济学家明明表示，现在贷款需求指数和贷款增速同向下降，表明信贷增长从供给侧约束转向了需求侧约束。金融机构项目储备代表信贷投放的空间和后劲，下一步银行应深挖科技创新、先进制造、绿色发展等新动能领域的贷款需求，加大项目储备。

今年以来，社融规模增长平稳，其中债券融资相关数据表现突出，为实体经济转型升级提供了多元化的支持。

数据显示，今年前8个月，企业债券净融资1.78万亿元，同比多2031亿元。1月至7月，全国企业累计发债8.4万亿元，同比增加5748亿元。7月，AAA级、AA+级、AA级企业债加权平均发行利

率分别为2.18%、2.44%和2.65%，为企业提供了低成本的融资支持。

记者了解到，下一步，中国人民银行将支持企业拓宽多元融资渠道，推动绿色债券、科创类企业债券规模持续增长。加快制定金融五篇大文章总体方案以及数字金融、养老金融政策，形成“1+N”的政策体系，出台更多激励政策和工具，更加有力地支持经济高质量发展。

8月份利率在低位水平继续下行。中国人民银行的数据显示，8月份，新发放企业贷款加权平均利率为3.57%，比上月低8个基点，比上年同期低28个基点；新发放普惠小微贷款利率为4.48%，比上月低8个基点，比上年同期低34个基点；新发放个人住房贷款利率为3.35%，比上月低5个基点，比上年同期低78个基点，均处于历史低位。

“企业和居民贷款利率下降有利于减轻经营主体的利息负担，释放消费和投资潜力。”温彬表示，今年以来，我国利率水平保持在历史低位，货币政策对实体经济的支持稳固。

中国人民银行有关部门负责人表示，中国人民银行将坚持支持性的货币政策立场，为经济回升向好营造良好的货币金融环境。货币政策将更加灵活适度、精准有效，加大调控力度，着手推出一些增量政策举措。持续增强宏观政策协调配合，着力扩大国内需求，促进产业升级，支持总供给和总需求在更高水平上实现动态平衡。据新华社