

# 基金规模成倍扩大 风险教育更为迫切

证监会基金部副主任洪磊表示,市场规模和投资者数量急剧扩大使行业面临前所未有压力

◎本报记者 卢晓平

中国证监会基金部副主任洪磊昨日在招商银行举办的“理财教育公益行”活动启动仪式上透露,今年以来,我国基金业的资产规模就迅速扩大到年初的2.6倍,净值达到年初的3倍多,基金账户投资者已经达到9000多万户,数量超过年初的4倍。

洪磊指出,市场规模和投资者数量的急剧扩大使得行业面临前所未有的压力。因此,切实做好理财教育工作,强化行业风险防范意识,提高风险控制能力,对于理财服务行业来说,显得尤其重要,尤其迫切。大力开展理财教育和宣传普及工作,加强投资者教育已经成为我国金融市场建设与完善进程中一件刻不容缓的大事,需要银行、证券、保险等行业多层次、全方位的密切配合。

洪磊表示,当前开展投资者理财教育要从五个方面入手。第

一,要树立正确的理财文化,让投资者充分了解只有承担风险才能获得收益,不承担风险就不能获得相应的收益;第二,要让投资者充分了解自身的理财目标,选择合适的理财产品,在储蓄类、保障类、投资类产品中合理的资源配置,让自己的长期资金实现有效的理财,达到保值的目的;第三,要让投资者充分了解各类金融理财产品特点和盈利模式,投资者只有了解市场,才能做一个明白的投资者;第四,要让投资者充分了解市场的历史,特别是了解历史上曾经发生过的金融危机的成因、过程和后果,帮助大家成为理性的投资者;第五,要让投资者充分了解金融中介服务机构,让投资者清楚的知道,只有那些将投资者利益放在第一位,能够有效促进上市公司创造更多财富的金融中介机构,才能在市场竞争中脱颖而出,才能实现兼顾机构和个人的全社会共赢的局面。

## 风险教育进入福建高校

◎本报记者 杨伟中

福建证监局最近制定了针对高校学生开展资本市场风险教育的工作方案,将加强高校学生风险教育纳入全局投资者教育中长期规划。这是该局积极研究拓宽投资者教育渠道,创新投资者教育方式的一大尝试。

近一段时间,福建证监局在打击非法证券活动中发现一些非法证券投资咨询机构利用高校和中等职业学校学生参加社会实践和急于就业的心态,打着高薪旗号,诱骗学生参与非法证券业务传销活动。为了有效打击非法证券活动,切实维护包括高校和职业院校学生在内的广大投

资者合法权益,福建证监局主动与中共福建省委教育工委协调,并于日前联合下发了《关于加强高校

和中职学校学生参与资本市场风险教育的通知》,就加强福建省各高校、省属中等职业学校学生风险教育提出了一系列具体要求。这一《通知》指出,目前出现的非法证券活动以敛财为目的,以欺诈为手段,扰乱资本市场正常秩序,严重侵害了投资者合法权益。为此,要通过风险教育帮助大学生树立正确的人生观和价值观,树立诚信守法意识,增强社会责任感,增强风险辨别能力。要把风险教育工作融入日常思想教育和教学工作中,将其作为一项长期的基础性工作抓紧、抓实和抓好。

《通知》同时强调,要指导学生正确面对资本市场的财富效应,充分评估自身风险认知能力和风险承受能力,不要轻易参与高风险的股

市投资,不要将投资股市作为勤工俭学的捷径,避免因投资失败影响家庭和社会稳定。《通知》还要求加强对即将毕业生的就业指导,要引导其在参加社会实践和就业过程中充分了解招聘单位情况,不要被“高薪”诱惑而上当受骗,不要参与非法证券活动,并及时主动向有关部门举报非法证券活动的机构和人员,积极配合有关部门及时查处。

据了解,福建证监局将会同有关方面组织开展针对在校学生的“风险教育高校行”系列活动,通过巡回报告、讲座、发放宣传资料、知识竞赛等方式,在学生中深入进行以证券风险防范为主题的思想道德教育,充分发挥学校德育教育主阵地的作用,充分发挥专业部门的专业优势,增强教育效果。

■关注服务业

# 五大措施推动服务业成国民经济主导产业

对需要扶持的服务产业在税收、折旧、土地、价格等方面给予政策倾斜

◎本报记者 何鹏

服务业有望成为新的国民经济主导产业。中共中央政治局委员、国务院副总理曾培炎日前在全国服务业工作会议上提出,服务业发展是经济社会发展的大趋势,是转变经济发展方式的重要抓手。要充分发挥服务业的支撑作用,走出一条服务业与工农业相结合、相互促进、共同发展的新型工业化道路,尽快使服务业发展成为国民经济的主导产业。

曾培炎提出五个方面的具体措施:一是要加强规划引导。坚持市场化、产业化、社会化方向,拓宽领域、扩大规模、优化结构、增强功能、规范市场,提高服务业的比重和水平;二是要突出发展重点。不失时机地加快发展现代物流、金融保险、信息服务、科技服务、商务服务、环保服务、工程总包、服务外包等现代服务业,积极发展各地具有比较优势的服务产业,切实增加公共服务供给;三是要深化改革开放。鼓励和支持各类社会资本进入法律法规未禁止的服务领域,降低一般服务业市场准入门槛;深化服务企业和事业单位改革;大力发展服务贸易,

积极借鉴国外服务业发展先进经验,支持有实力的服务企业走向国际市场;四是要加大政策支持。继续实行有利于促进服务业发展的政策,抓紧修订歧视和不合理限制服务业发展的政策;对需要扶持的服务产业在税收、折旧、土地、价格等方面给予政策倾斜;增加财政对服务业的资金投入,发挥好服务业引导资金的作用,加大金融支持力度;强化服务业人才开发,加快培养现代服务业人才;五是要加强组织领导。落实地方和部门领导责任,健全工作机制,完善法规标准,规范市场监管,做好统计信息工作,努力营造一个有利于服务业加快发展的良好氛围。

据统计,2006年全国服务业增加值82000多亿元,占GDP的39.5%;服务业从业人员2.46亿人,占全部从业人数的32.2%。

今年3月颁发的《国务院关于加快发展服务业的若干意见》提出:到2010年,全国服务业产值比重比2005年提高3个百分点,就业比重提高4个百分点;到2020年,全国服务业产值比重超过50%,就业容量显著增加,基本实现经济结构向以服务业为主的转变。



曾培炎提出要不失时机地加快发展现代物流、金融保险、信息服务等现代服务业 史丽 资料图

■记者观察

## 服务业“突围”需破双重困境

◎本报记者 何鹏

学界普遍认为,面对日益严峻的资源压力,大力发展服务业对于中国经济来说已经是大势所趋。但从目前情形来看,中国的服务业还面临着“总量”和“结构”两个方面的困境。

首先从总量上看,近年来中国服务业规模不断扩大,但从增长速度来看,“十五”时期的大多数年份服务业增加值的增长速度都低于GDP增长速度,其占GDP的比重不升反降,由2002年的41.7%降为2005年的40.2%。

资料显示,20世纪60年代初,世界主要发达国家的经济重心开始转向服务业,产业结构呈现出“工业型经济”向“服务型经济”转型的总趋势。目前,全球服务业增加值占国内生产总值比重达到60%以上,主要发达国家达到70%以上,中低收入国家也达到43%的平均水平。

“根据产业结构变化规律,当产业结构进入高级阶段时,服务业对经济增长的贡献应该大于第一第二产业。但中国服务业对经济增长的拉动都落后于第二产业。”中国科学院财所研究员夏杰长教授说,中国服务业发展并没有像预计或期盼的那样进入高速或跨越式发展时期,服务业发展相对滞后的局面将

会继续存在。

而如果从结构方面考察,中国服务业同样存在缺陷。根据夏杰长的研究,近年来,中国服务业结构转换与升级速度虽然在加快,但交通运输邮电通信业、批发和零售贸易餐饮业等传统产业的主体地位并未改变,现代物流、信息、金融等现代服务业发展总体水平仍然偏低。

从服务业内部各行业增加值来看,批发和零售贸易、交通运输、仓储和邮政业、住宿和餐饮业等传统服务业所占比重最高,在全部服务业增加值中的比重高达40%,而金融与保险、信息传输、计算机服务和软件业、科学研究与技术服务等现代服务业和新兴服务业的科学研究、技术服务的比重还比较低,约为20%,而美国等发达国家的情况恰恰相反。

中国社科院此前发表的一份研究报告认为,中国服务业的发展滞后和结构不合理,很大程度上是由于服务业体制改革不到位,市场机制没有发挥配置资源的主导作用,不具备有利于服务业发展的体制环境造成的。

事实上,国家已经意识到这些问题的存在,国务院在年初出台了《关于加快发展服务业的若干意见》,相信随着这些政策的逐步落实,中国服务业将会迎来更大的发展空间。

## 海通证券股份有限公司 关于对休眠账户和不合格账户进行规范管理的公告

尊敬的投资者:

为切实保障您的资产安全,维护您的合法权益,海通证券股份有限公司(以下简称“我公司”)根据中国证券监督管理委员会《关于做好证券公司客户交易结算资金第三方存管有关账户规范工作的通知》(证监发[2007]110号)和中国证券登记结算股份有限公司(以下简称“中登公司”)《关于进一步规范账户管理工作的通知》(中国结算发字[2007]130号)的有关规定,就休眠账户和不合格账户的有关事项公告如下:

一、休眠账户

您可通过开户营业部查询在我公司开立的账户是否处于休眠状态。如您想恢复使用休眠账户需办理休眠账户激活手续,具体办理流程请咨询开户营业部。根据监管部门要求,对休眠账户采取以下措施:

1、2007年9月21日下午闭市后,我公司对休眠账户实施另库存放、限制交易。

2、2007年10月8日起,中登公司对证券市场所有休眠A股账户在登记结算系统中作另库存放、限制交易。

3、休眠账户持有者可通过向开户营业部办理休眠账户激活或注销原休眠账户并重新开立新账户的业务,办理时必须提供本人有效身份证件、证券账户卡、资金账户卡等资料。

4、2007年9月底前,休眠账户

在激活当日可恢复交易;2007年10月8日起,休眠账户于激活次日恢复交易(具体时间以中登公司的确认回复为准)。

二、不合格账户

合格账户指开户资料真实、准确、完整,投资者身份真实,资产权属关系清晰,证券账户与资金账户实名对应,符合账户相关规定的账户。不符合上述条件的账户为不合格账户,具体可分为:资料不规范、身份不对应、身份虚假、代理关系不规范等。如您持有不合格账户请尽快与开户营业部联系,并于2007年10月15日前办理账户规范手续。根据中国证监会文件精神,对不合格账户采取以下措施:

1、2007年10月16日起,我公司对不合格账户按照不规范程度逐步采取限制存取款、限制转托管、限制撤销指定交易、限制证券买入等措施。

2、2007年10月底,我公司将不合格账户报中登公司。自2008年5月第一个交易日起,中登公司将未按期规范的不合格账户作另库存放、中止交易处理。不合格账户在2008年7月31日前规范为合格账户的,经我公司确认并向中登公司申请,撤销账户的另库存放,恢复其交易功能。

3、2008年8月1日起,不合格账户持有人欲主张已另库存放的账户资产或申请启用该账户的,应严

格按照国家有关规定,履行法定程序,凭有效的法律文书等证明文件经我公司审核同意并报当地证监局备案后,由投资者本人持书面申请材料到中登公司办理。

三、我公司将于2007年11月1日起对未开通第三方存管的账户关闭传统人民币银证转账业务。

四、监管部门及各相关机构下发的与本公告内容相关的通知,请投资者登陆有关网站查询:

1.中国证监会:《关于做好证券公司客户交易结算资金第三方存管有关账户规范工作的通知》(证监办发[2007]110号文,网址:www.csrc.gov.cn);

2.中国证券登记结算有限责任公司:《关于进一步规范账户管理工作的通知》(中国结算发字[2007]130号文,网址:www.chinaclear.cn);

五、账户规范工作是国家有关法律法规的明确要求,也是保护投资者权益的重要举措。对因此给投资者造成的不便,敬请谅解,并感谢您对我们工作的大力支持。有关账户规范的详情请咨询开户营业部或致电我公司客服电话:400888001或021-962503,也可登陆我公司网站http://www.htsec.com查询。

特此公告。

海通证券股份有限公司  
二〇〇七年九月二十五日

## 我国进一步实施 地区协调发展总体战略

◎据新华社电

国务院24日召开全国主体功能区规划编制工作电视电话会议。中共中央政治局委员、国务院副总理曾培炎出席会议并讲话,强调要深入贯彻科学发展观,进一步实施地区协调发展总体战略,推动形成各区域经济社会协调发展、人口合理分布、资源合理利用、环境有效保护的新格局,实现经济社会全面协调可持续发展。

曾培炎说,编制主体功能区规划,主要目的是,以尽可能少的资源消耗,尽可能小的环境代价,实现区域经济社会尽可能好的发展。推动形成主体功能区,对于加快转变经济发展方式,加大经济结构调整力度,促进经济社会和人口资源环境相协调,逐步实现各地区基本公共服务均等化、最终实现共同富裕,具有重要意义。

曾培炎强调,编制主体功能区规划,要认真贯彻落实中央关于统筹区域发展等一系列决策部署,坚持开发与保护并举,把保护放在更加重要的位置;坚持利用市场机制与加强政府调节相结合,发挥市场在国家宏观调控下配置资源的基础性作用;坚持全局利益与局部利益相结合,调动中央和地方两个积极性,促进生产要素在空间上优化配置和跨地区合理流动,推动各区域分工协作、优势互补、良性互动、共同发展。

曾培炎对规划编制工作提出了五点要求。一是客观分析国土空间情况,综合评价各地区人口、资源、环境和经济社会发展条件。二是合理确定不同区域的主体功能,明确优化开发、重点开发、限制开发、禁止开发的空间布局。三是以主体功能规划为依据,指导城市、土地等相关规划,全面提高经济效益、社会效益和生态效益。四是发挥财政、产业、投资、土地、环保、人口等政策的作用,对主体功能区实行分类指导,有所区别的绩效评价和考核办法。五是加强组织领导,健全工作机构,深入调查研究,完善规划方案,努力提高规划的科学性和有效性。

## 国土部:继续推进 矿产资源有偿使用改革

◎本报记者 于祥明

昨天,记者从国土资源部获悉,近日国土资源部部长、国家土地总督察徐绍史指出,我国土地、矿产和海洋资源管理既面临有利机遇,又面临突出矛盾。其中,就矿产资源而言,开发利用粗放,矿业权市场建设滞后,供需矛盾突出。他表示,将继续推进矿产资源有偿使用制度改革和矿业权市场建设,提高矿产资源的保障能力。

据悉,近日徐绍史在国家行政学院作国土资源形势与任务专题报告时指出,当前,我国土地、矿产和海洋资源管理既面临有利机遇,又面临突出矛盾,为此要合理保护和利用国土资源,努力提高国土资源对经济社会发展的保障能力。

就矿产资源而言,徐绍史指出,我国矿产资源总量较大,但人均资源较少,资源禀赋较差,矿产资源质量相差悬殊,分布不均匀,结构性矛盾突出,而且开发利用粗放,矿业权市场建设滞后,供需矛盾突出,矿产资源保障能力总体不足,成为制约我国经济社会发展的瓶颈。

“要切实加强国内外矿产资源勘查力度,努力提高矿产资源合理开发和综合利用水平,深入整顿规范矿产资源开发秩序,推进矿产资源有偿使用制度改革和矿业权市场建设,把地质找矿的力量集中到‘找新区、上专项、挖老点、走出去’上来,努力提高矿产资源的保障能力。”徐绍史说。

另外,徐绍史指出,我国海域辽阔,海岸线长,资源丰富。同时,海洋战略地位不断突出,海洋经济作用日益重要,海洋资源开发已成为国民经济新的增长点。但是,他指出,我国海洋资源开发和管理基础薄弱,开发无序,因此海洋管理工作将日益繁重。

## 国务院修改对外合作 开采陆上石油资源条例

◎新华社电

国务院决定对《中华人民共和国对外合作开采陆上石油资源条例》做如下修改:将第三十条修改为:“对外合作开采煤层气资源由中联煤层气有限责任公司、国务院指定的其他公司实施专营,并参照本条例执行。”本决定自公布之日起施行。

《中华人民共和国对外合作开采陆上石油资源条例》根据本决定做相应的修改,重新公布。

## 证监会重申从业人员不得炒股

(上接封一)

然而,近一段时间以来,随着我国证券市场的持续好转和财富效应的显现,极少数工作人员违规违法买卖股票的现象有所抬头。

针对这一现象,证监会通知要求加强教育提醒,严格遵守工作人员及其父母、配偶、子女及其配偶不得买卖股票的规定;应加强对新进人员的教育,要求其严格遵守禁止股票买卖的规定,并把禁止买卖股票的相关规定作为新进人员培训的重要内容。同时,要加强文秘人员的管理,禁止文秘人员买卖股票。

证监会通知强调,应进一步加强对涉及市场敏感信息的管理,完善涉密信息管理制度,提高工作人员保密意识。工作人员不得向家属、亲友、同学等泄市场敏感信息,也不得向亲友、同学等其他人员推荐股票,坚决防范和查处利用内幕信息买卖股票的行为。

为了建立严控工作人员买卖股票的长效机制,证监会通知,各个部门、单位要将教育和检查工作纳入最近一期“每月一课”和“每季一查”活动,对从业人员加强经常性的教育提醒,认真开展监督检查工作。