

# 信息导刊

(网络版)

## 高校动态

大学要有培育大师的土壤.....2

## 专业论坛

发展特高压电网 破解雾霾困局 .....2

未来智能电网技术发展方向预测.....3

电力行业对大数据需求迫切.....4

## 信息集萃

世界首套锌溴电池储能移动保电系统通过验收.....5

国内单机容量最大燃煤机组并网发电.....5

我国发电企业规模最大、技术领先光环网建成.....5

2015 年建成内地首个蝶式太阳能电站 .....6

我唯一拥有完整知识产权第三代核电品牌研发成功.....7

工信部：淘汰高耗能机电设备锁定电机和风机.....7

新建电源接入电网监管办法公布 4 月 1 日起施行.....8

一批法律法规 3 月实施 注册公司取消最低资本限制 .....8

资产评估行业人才培养战略再升级.....10

八项物流国家标准即将于 2014 年 7 月 1 日实施.....10

## 会议预报

中国电机工程学会、中国华电集团公司关于 2014 年清洁高效发电技术协作网年会征文的通知.....12

## 图书馆动态

推荐您个检索秘笈：

一个命令搞定毕业设计所需外文专业文献 .....12

数字资源扩展服务推介.....13

## 热点关注

互联网金融.....13

# 目 录

## 2014 年

## 第 1 期

主办：沈阳工程学院图书馆

主编：高祥永

责任编辑：李宏宇

韩凤伟

地址：沈阳市沈北新区

蒲昌路 18 号

邮编：110136

电话：(024) 31975939

(024) 31975953

Email:tsgxxb@sie.edu.cn

网址：www.lib.sie.edu.cn

## 高校动态

### 大学要有培育大师的土壤

——内蒙古民族大学校长傅永春

同世界上很多一流高校相比,为什么我国高校普遍存在“大师匮乏症”?内蒙古民族大学校长傅永春这几年一直关注我国高等教育的发展和人才培养模式的改革。

傅永春说,为什么我们的大学就培养不出大师呢?主要原因在于我国大学还不具有培育未来大师的土壤。

傅永春认为,大师的成长虽然有其自身的内在因素,但更重要的是社会能否为学者提供一个良好的学术环境,特别是作为高层次人才聚集的大学,能否构建一个适宜于各类人才持续成长发展的大环境,使具备成为大师条件的人能够按照自己的意愿深入地开展研究和发表自己的学术见解,这是大师产生和存在的环境基础。有了这种环境,具有潜在成为大师的人就可以朝着大师的方向持续努力,达到自己能力范围内的最好状态。没有这种环境,即使具备成为大师潜质的人,其能力和发展也会受到方方面面的限制,很难成为真正意义上的大师。

在谈到目前我国高校面临的困扰时,傅永春说,我国高校在人才选拔方面存在很多体制机制弊端。统一模式、统一标准甚至统一量化的考核方式使人才培养和成长呈现批量化特点,丧失个性化。有关单位的官本位和急功近利的管理指导评价方法,比如用计件式方法来衡量科研人员的工作业绩等手段,都不适合出大师。这些简单粗放的人才工作制度机制弊端不破除,大学就很难担当造就大师的历史重任。

傅永春代表说,对于学校来讲,培养大师固然重要,但是构建一般教师能够成长为大师的制度机制和平台载体更为重要,它是大师产生的基础,只有牢固树立全面优化人才环境的新理念和新思路,为最广大的教师提供更多更好的能够持续发展的机会和平台,那么具备成为大师潜质的人才就能崭露头角。就目前来讲,积极培育大师成长的土壤是我国高校提水平、上层次,加快建设世界一流高校的当务之急。

信息来源:光明网

[http://news.gmw.cn/2014-03/14/content\\_10673808.htm](http://news.gmw.cn/2014-03/14/content_10673808.htm)

## 专业论坛

### 发展特高压电网 破解雾霾困局

——国家电网公司董事长、党组书记刘振亚

#### 一、雾霾问题的本质是能源问题

能源的开发利用对生态环境具有全过程、全方位的影响,贯穿开采、储运、加工、使用全部环节,涉及大气、水质、土壤、地容地貌多个方面。当前严重的雾霾问题,本质上是我国能源资源禀赋的“先天不足”、能源发展方式的“后天失调”这一对矛盾的长期积累和集中暴露。

以煤为主的能源结构和直燃煤比重过高是引发雾霾污染的主要原因。2013年,我国能源消费37.6亿吨标煤,其中煤炭消费25亿吨标煤,占66%;煤炭消费当中电煤、原料煤、直燃煤分别占51%、27%、22%,

而发达国家80%以上的煤炭用于发电。当前我国大气主要污染物中,约80%的二氧化硫、60%的氮氧化物、50%的细颗粒物来源于煤炭燃烧,而燃煤排放当中近一半源自直燃煤。这种不合理的能源消费结构和消费方式,严重破坏空气质量。

长期以煤电就地平衡为主,东中部地区环境已不堪重负,难以为继。我国煤炭资源近80%集中在西部、北部地区,而75%左右的煤电装机分布在东中部。京津冀鲁、长三角地区单位国土面积煤电装机分别是西北地区的13倍、26倍,沿长江平均30公里一个电厂,从南京到镇江平均10公里一个

电厂,严重超出环境承载能力。大规模、远距离向东中部输煤还在运、储环节造成多重大气污染,运煤铁路两侧120米内空气污染超过国家大气质量二级标准8倍,储煤场1公里内空气污染超过国家二级标准2.6倍。

党的十八大提出了“两个一百年”的宏伟目标,我国能源需求仍将刚性增长。预计到2020年、2050年,能源消费总量将分别达到50亿、70亿吨标煤。如不尽快转变能源发展方式,大气污染问题将更加严峻。

## 二、加快发展特高压是解决雾霾问题的治本之策

治理雾霾,根本出路是能源发展转方式、调结构。重点是降低煤炭消费比重,大力发展清洁能源,优化电源结构和布局。关键是要加快发展特高压电网,推进“一特四大”战略和电能替代战略,转变能源发展方式,实现我国能源从以化石能源为主、清洁能源为辅,向以清洁能源为主、化石能源为辅的战略转型。

发展特高压电网,推动能源战略转型。

“一特四大”战略就是在能源资源富集地区,集约开发大煤电、大水电、大核电、大型可再生能源发电基地,通过特高压电网,在全国范围内优化配置电力资源,提高化石能源的开发、配置效率,促进清洁能源加快发展。电能替代战略就是“以电代煤、以电代油、电从远方来、来的是清洁电”,把工业锅炉、居民取暖厨炊等用煤改为用电,减少直燃煤排放;大力发展电动汽车、电气化轨道交通、农业电力灌溉等,减少燃油排放;以输电替代输煤,通过特高压电网,把我国西部、北部富余电力大规模输送到东中部负荷中心,减少东中部污染排放,把周边国家

的电力大规模输入我国,减少国内污染排放。将来,我国能源在开发环节将逐步以清洁能源为主,在配置环节将逐步以输电为主,在终端环节将逐步以电力消费为主,实现从化石能源为主向清洁能源为主的全面转型。

发展特高压电网,促进清洁能源发展。我国清洁能源资源丰富,水能可开发资源6亿千瓦左右;风能、太阳能可开发资源分别超过25亿、27亿千瓦,相当于18亿千瓦常规火电。如果全部有效开发这些清洁能源,将显著改善我国能源结构。但我国70%以上的清洁能源集中在西部、北部地区,本地难以完全消纳,而且距离东中部负荷中心一般超过1000公里,大规模开发后将面临突出的弃水、弃风、弃光问题,只有依托特高压电网,将西部、北部地区丰富的清洁能源大规模送出,在全国范围内消纳,才能实现我国清洁能源的大规模高效开发。“十二五”以来,我国特高压电网已经在促进清洁能源大规模开发中发挥了不可替代的作用,目前,全国风电装机超过7500万千瓦,近三年年均新增1500万千瓦,总规模和每年的新增规模均居世界第一;光伏发电装机超过1500万千瓦,2013年新增近1000万千瓦,是全球光伏发电装机增长最快的国家。

根据测算,通过全面实施电能替代,2015年、2020年东中部地区PM<sub>2.5</sub>污染可比2010年分别降低12%、28%左右。长远看,依托特高压电网,形成以清洁能源为主、电为中心的能源开发利用格局,将从根本上缓解我国大气污染问题。

信息来源:中国电力新闻网

<http://www.chinapower.com.cn/>

## 未来智能电网技术发展方向预测

智能电网建设是一项涉及社会各个方面的系统工程和长期工作。从1999年清华大学提出数字电力系统理念,揭开我国数字电网研究工作的智能电网建设是一项涉及社会各个方面的系统工程和长期工作。从1999年清华大学提出数字电力系统理念,揭开我国数字电网研究工作的序幕至今,我

国在智能电网领域取得了很好成绩。未来发展智能电网,从技术路线来看,应该要包括以下九方面:

一是加强智能电网规划理论与方法研究。随着传统电网的负荷分布、电源布局及电力流向发生变化,原有的规划方法不能适

应新环境下的系统规划要求,需进一步加强智能电网规划理论与方法的研究;

二是提出统一的标准和模型。这是保证智能电网成功的关键。建设智能电网首先需要采用统一的数据模型、统一的传输交换协议、统一的网络,建立高效互通、集中协调的电力系统信息架构。所以,我国应尽快组织开展技术标准的制订工作,提出中国智能电网的标准体系结构;

三是研究储能技术。开发研究和应用储能技术,以实现存储富余电能与释放电能供电的调控,将大量的、不可控的清洁能源转化为稳定、可靠、可控能源,最大限度消纳清洁能源;

四是建设智能调度体系。随着电网的智能化发展,要对新能源、分布式能源、微网、储能等并网运行控制技术和需求侧响应模型深入研究,并结合科技信息技术的进步,建立起先进、安全、可靠的智能调度体系,提高电网安全稳定运行水平和运行效率;

五是推广新能源和清洁煤发电技术。重点研究先进的新能源发电核心控制技术,使新能源电站在向电网提供优质电能的同时具备支撑电网运行的能力,实现与电网的友好互动;

六是提高智能装备技术和智能变电站的建设。从智能电网的总体方案出发,循序渐进开展智能变电站建设。制订相应的标准和规范,规范智能变电站的建设和相关智能设备的研发;

七是加快智能配电网建设。作为提高电网整体性能和效率的关键环节,应加强配电网的网架结构和配网自动化与信息化建设,支持分布式电源、微网以及储能装置的灵活可靠接入,改善配电网性能,提升电能质量,保障供电可靠性;

八是发展互动智能化用电。实施电价动态管理,引导用户合理用电。让用户参与供需互动,实现大范围地削峰填谷、减少系统备用容量,保证电力平滑输出和系统的安全可靠运行。同时,引导和鼓励用户开展分布式电源、新能源的开发利用,支持用户余电上网,从用户侧解决能源供给问题;

九是促进电动汽车发展。一方面通过智能电网的建设完善电动汽车配套充电基础设施网络,以及合理的电动汽车充电站布局。另一方面,推动电动汽车成为电网中移动的、分布式的储能单元,可有效降低电网峰谷差和传统调峰备用发电容量,提高电网利用效率。 信息来源:中国电力电气网

<http://www.chinaepe.com/news/show.php?itemid=1621>

### 电力行业对大数据需求迫切

有专家认为,电力大数据是一场变革,它不仅改变了电网、厂商的发展,还改变了电力系统今后的运作方式。很多人认为,大数据的主要作用就是帮助电力厂商更准确地了解企业动向。事实上,大数据的功用远不止这些,大数据将在很大程度上影响电力行业的决策和解决方案。

与其相辅相成的是,电力行业对大数据的需求,其迫切性也大大超越其它基础能源行业。据《中国电力大数据发展白皮书》中指出,首先,在电力生产环节,风光储等新能源的大量接入,打破了传统相对“静态”的电力生产,使得电力生产的计量和管理变得日趋复杂。例如,大数据所包含的信息将会给发电和电网企业做出更好的预测,比如

气温每升高一度对电力需求的影响、用电高峰时间可以精准到分钟等具体数据,都可以通过大数据分析来获得。

其次,电能的不可储存性,使得电力工业面临极其复杂的安全形势。电能的“光传输”特性,瞬间的电网失衡会造成无法挽回的损失。再依靠“人工+设备+经验判断”的半自动生产经营方式,电力系统的生产经营人员将承面临着无法承受之重。

第三,在电力经营环节,随着下一代电力系统的逐步演进,高度灵活的数据驱动的电力供应链将逐步取代传统的静止的电力供应链。

从以上几个方面,可以看出,电力大数据是真实存在的,并非是外界传言的厂商们

利益的炒作，虚幻的东西。尤其是在近年来快速发展的智能电网领域，电力大数据需求体现的更为迫切。

《大数据时代》的作者舍恩伯格曾说，可以抽象地认为，智能电网就是“大数据”这个概念在电力行业中的应用，就是通过网络将用户的用电习惯等信息传回给电网企业的信息中心，进行分析处理，并对电网规划、建设、服务等提供更可靠的依据。

[http://www.cpn.com.cn/zdgc/201403/t20140320\\_663856.html](http://www.cpn.com.cn/zdgc/201403/t20140320_663856.html)

## 信息集萃

### 世界首套锌溴电池储能移动保电系统通过验收

世界第一套锌溴液流电池储能可移动式保电系统——“新型绿色环保锌溴电池储能可移动式保电系统”科技项目，日前顺利通过验收，并得到了国网安徽省电力公司验收专家的高度评价。

据介绍，该项目在国际上首次采用了锌溴液流电池替代柴油发电机作为电源，将储能、逆变设备（PCS）、配电装置安装在运输平台，通过对固定锌溴储能电池结构，电解液管路、电路、气路、通讯接口及减震

<http://hvdc.chinapower.com.cn/membercenter/techcenter>

### 国内单机容量最大燃煤机组并网发电

日前，由哈尔滨锅炉厂有限责任公司生产制造的国内单机容量最大褐煤机组信发集团新疆农六师煤电公司 4×1100 兆瓦超超临界 1 号机组成功通过 168 试运行，正式投入商业运营，锅炉各项参数均达到设计值。该项目树立了我国大容量电站机组新的里程碑。

该项目从首次并网到通过 168 小时试

事实上，电力大数据利用大数据存储、整合、计算、应用四类核心技术，驱动电力公司信息技术平台和业务应用的升级改造，扩展电网对数据的传输、容纳和处理能力，填补在非结构化数据分析与利用、海量数据挖掘等领域的空白。从而达到提升电力公司在数据资源价值挖掘的整体水平，促进业务管理向着更精细、协同、敏捷、高效的方向发展。

信息来源：中国电力新闻网

进行改造，实现液流电池系统与车辆的移动式有机结合。增加“黑启动”功能、PCS 可带不平衡负载功能，并对软件功能进行升级开发，提高放电性能。该项目解决了液流储能移动式保电系统防渗漏、减震、安全性、可靠性等技术难题。具有“可移动、大容量（100kWh）、低噪音、节能减排、绿色环保”的特点，具备快速切换、不间断供电功能。克服了传统移动电源车工作时噪声大、安全性性能差等缺点。

信息来源：中国电力网

运，仅用了 20 天，创造了同类机组投运最短记录，得到了用户的高度评价。该机组的正式投运，标志着哈锅褐煤锅炉覆盖了从 200 兆瓦—1100 兆瓦的完整系列炉型，并积累了丰富的褐煤锅炉设计和运行经验，进一步巩固了在褐煤电站锅炉技术领域的领先地位。

信息来源：北极星电力网

<http://news.bjx.com.cn/html/>

### 我国发电企业规模最大、技术领先光环网建成

经过近十年努力，我国发电企业中规模最大、技术领先的通信环网——金沙江“光环网”工程已基本建成，并在溪洛渡、向家坝电站的蓄水发电过程中发挥着关键作用，有效保证了三峡集团两大电站的平稳安全运行。

据介绍，光环网是一个由多条光纤构架而成的环形网络。与单线连接相比，光环网整个网络中的任何一条连接线断掉，都不会影响系统中某一个区域的网络和通信安全，能够有效防止“牵一发而动全身”的险象产生，是一种先进的通信传输网络拓扑结构，

具有自愈性功能好、生存力强、网络传输稳定和可靠性高等优点。目前,国内很多大型企业和机构都广泛采用光环网技术,来保证其工程建设、指挥调度和日常经营管理的通信安全。

金沙江下游光环网全称为金沙江下游梯级成都区调中心光传输网,它将三峡集团在金沙江下游建设运营的向家坝、溪洛渡和即将开工建设的乌东德、白鹤滩电站以及成都调控中心联结在一起。不仅能有效保证金沙江下游四个电站的调度及控制要求,还能

完全满足三峡集团在金沙江和成都区域的行政、办公通信需求。

截至目前,金沙江下游光环网已建成的光缆总长度近1700里,覆盖宜宾、凉山、泸州等四川南部大部分地区,是我国发电企业中规模最大、技术最先进的通信环网。

金沙江下游光环网工程投运以来,系统至今保持稳定运行态势,没有发生一次中断。去年,两巨型电站按期实现蓄水发电目标,并创造了年投产装机1164万千瓦的奇迹。信息来源:国电电力发展股份有限公司  
<http://www.600795.com.cn/publish/>

### 2015年建成内地首个碟式太阳能电站

中航工业西航研制的碟式斯特林太阳能发电装置取得重大进展,预计2015年完成国内首个兆瓦级碟式斯特林示范电站的建设,同时作为国家高技术研究发展计划(863计划)分布式太阳能热发电项目30kW太阳能碟式斯特林机研制也取得了重大进展,预计2014年年底完成样机试验。

据了解,中航工业西航在建的兆瓦级碟式斯特林示范工程是国内首座兆瓦级碟式斯特林太阳能发电示范电站,电站由50台20KW级碟式斯特林太阳能发电装置组成。该发电装置2013年已在云南楚雄进行单机并网发电试验,是国内功率最大的碟式太阳能热发电系统,也是目前世界上光电转换效率最高的太阳能发电系统,光电转换效率可超过30%,远高于目前普遍采用的光伏发电。

中航工业西航2005年开始碟式斯特林太阳能发电装置的核心机斯特林发动机热端部件研制;通过充分利用航空零部件加工上积累的高温材料及特种加工工艺上优势,在2007完成了热端部件关键工艺技术的开发并具备一定批产能力;2008年进行斯特林太阳能发电装置整机研制,2010年发动机试验发电功率达到了19.3kW,发动机效率达到了35%,完全满足设计要求。2012年首台发电装置在野外联调发电成功,50台份碟式斯特林太阳能发电装置已完成总装下线。

碟式斯特林太阳能发电装置通过抛物

面反射聚集太阳能光产生高温热源,推动斯特林发动机输出电能。斯特林发动机作为光电转换的核心装置,800℃以上、20MPa工质压力的工况对零件材料、加工技术提出了极高要求,一直制约着该机的推广应用。

碟式斯特林太阳能发电装置与槽式、塔式等其它太阳能热发电系统比较具有以下优点:太阳能利用效率高达90%,发电效率高达30%;发电规模灵活,发电量可大可小,便于利用;安装简便,不受地形和地理环境限制;无需用水,可在沙漠等缺水地区使用;生产、使用过程环保绿色无污染,设备投资少;发电系统分布、并网均适宜;成本下降空间最大。

目前,中航工业西航与国内多所科研院所建立了太阳能热发电的产学研研发平台,并作为牵头单位承担着国家多项研究课题,包括中欧中小企业节能减排科研合作项目“碟式斯特林太阳能发电技术研发”、国家“863计划”“分布式太阳能热发电技术”项目以及陕西省科技统筹重大专项“碟式斯特林太阳能热发电兆瓦级电站示范工程系统研发”项目等。

中电联于2012年3月15日发布的《中国新能源发电发展规划》提出,到2015年2020年,太阳能光热发电的装机容量将分别达到500万千瓦和2,500万千瓦。

虽然我国在太阳能热发电研发上起步较晚,目前尚未建立商业电站,但随着环境

恶化,国内对太阳能热发电关注度越来越高,相关地方已制定了相关计划。据报道,甘肃省金塔县拟投建酒泉太阳能热发电项目,项目规划50万千瓦,计划总投资78亿元。云南省楚雄市也拟建设15万千瓦碟式太阳能热电站,计划总投资30亿元。在内蒙古、青海、新疆、西藏等地选择荒漠、戈壁、荒滩等场地,也将建设太阳能光热发电

示范项目。

由于太阳能发电相比其他新能源项目拥有绝对的发展优势和前景,可以预计,在不久的将来,以斯特林发动机为热机的太阳能热发电将成为各国供电网络和分布式能源系统的首选设备。

信息来源:国际能源网

<http://power.in-en.com/html/power>

### 我唯一拥有完整知识产权第三代核电品牌研发成功

我国唯一具有完整自主知识产权的第三代核电品牌——“华龙一号”,已由中核集团与中国广核集团合作研发设计成功,现已完成360项专利申请。

“华龙一号”采用了双安全壳、多种供电方式等一系列先进技术,可有效应对地震和海啸等自然灾害,避免类似福岛核事故的发生。据介绍,“华龙一号”选用中核集团ACP1000技术的177堆芯,核燃料采用中核集团开发的CF自主品牌。在具体的项目上,可根据客户需求,配上不同个性化的辅助安全系统。

“华龙一号”凝聚了我国30余年核电科研、设计、制造、建设和运行经验,深刻汲取了福岛核事故教训,充分借鉴了国际三代核电非能动安全的先进理念,可满足国际最先进的法规标准。目前已完成360项专利申请工作,并已在海外市场开发的目标国进行专利布局。经认真研究国外特转协议,能够合法确保不侵犯国外核电公司的知识产权。“华龙一号”的诞生让我国核电技术站在了世界的前沿,成为我国核电“走出去”的重要支撑。

信息来源:人民网

<http://np.chinapower.com.cn/newsartic>

### 工信部:淘汰高耗能机电设备锁定电机和风机

3月12日,工信部发布了《高耗能落后机电设备(产品)淘汰目录(第三批)》。本目录共两大类337项设备(产品),包括电动机300项、风机37项。

工信部相关人士表示,高耗能落后机电设备(产品)淘汰目录的编发,是进一步强化企业和各用能单位节能管理,提高能源利用效率的重要举措,是转方式、调结构,促进技术进步,优化产业结构的重要途径,必将为全面实现节能目标作出突出贡献。

按照要求,各生产和使用单位应抓紧落实本目录中所列设备(产品)的淘汰工作,生产单位应立即停止生产,使用单位应在规定期限内停止使用并更换高效节能设备(产品)。各级节能监察机构应加强对本目录中所列设备(产品)淘汰情况的监督检查工作。

据了解,在继续推进高耗能设备淘汰改造的同时,国家层面还积极推进财政对落后电机、水泵、变压器淘汰给予补助支持,推

进内燃机节能技术应用和技术改造。

目前,国内机电产品种类繁多,但普遍而言,系统效率比较低,长期处于低效运行状态。部分生产机电系统的企业对机电系统所带来的经济效益缺乏认知,设备使用方对进行机电节能改造缺乏积极性和主动性。业内认为,虽然节能机电设备曾长期处于不冷不热状态,但在倡导低碳、节能减排政策的推动下,节能机电设备推广应用必将出现实质性的进展。

“十二五”规划中明确指出,到2015年一级能效的家用电器、办公设备在市场占有率达到70%;风机、水泵、变压器等设备能效准入达到国际先进水平,规模以上工业增加值能耗比2010年下降21%左右,实现节能量6.7亿吨标煤。此举无疑将会加快淘汰落后机电设备工作的进程和节能机电设备的推广进度。

据相关人员表示,按照节能减排的大思

路,一方面要加快推广节能机电设备,另一方面要淘汰落后机电设备。随着对高耗能机电设备的淘汰,相应的一批节能机电产品将会得到政策的扶持,出现较快速增长态势。

据介绍,目前我国处于工业加速发展的关键阶段,量大面广的机电设备是工业企业的主要终端用能设备,每年要消耗大量的电力能源。

为加快淘汰落后生产能力和落后高耗

能设备,工信部已经先后发布了两批《高耗能落后机电设备(产品)淘汰目录》。2009年12月,工信部编发高耗能落后机电设备(产品)淘汰目录(第一批),共9大类272项设备,2012年4月编发高耗能落后机电设备(产品)淘汰目录(第二批),共12大类135项设备。

信息来源:北极星电力网

<http://news.bjx.com.cn/html/20140319/>

### 新建电源接入电网监管办法公布4月1日起施行

为了规范新建电源接入电网系统工作,确保新建电源公平无歧视接入电网,国家能源局日前公布《新建电源接入电网监管暂行办法》,对监管内容、监管措施等进行了规范。办法自2014年4月1日起施行,有效期为3年。

办法指出,国家能源局及其派出机构对协商接入电网的新建电源项目的合规性实施监管。向电网企业协商提出接入电网的新建电源项目,应列入政府能源主管部门批准的电力发展规划或专项规划,取得同意立项意见。同时,电网企业应建立新建电源项目接入电网工作制度,明确办理接入系统服务的有关工作部门、工作流程、工作时限,以及新建电源项目配套送出工程建设有关工作部门、工作流程。

办法同时规定了电网企业办理新建电源项目接入电网书面答复业务的期限。自发电企业与电网企业协商提出新建电源项目接入电网之日起,国务院核准的新建核电项目不超过40个工作日;国务院投资主管部门核准的新建燃煤燃气等火电项目不超过

40个工作日;省投资主管部门核准的新建燃煤背压热电、燃气热电、非主要流域上建设的水电站、风电站等电源项目不超过30个工作日;新建并网光伏电站项目及分布式光伏发电项目按国家有关规定执行,其他分布式发电项目参照执行。

监管措施方面,办法指出,国家能源局及其派出机构应根据工作需要定期对新建电源接入电网情况进行监管评价,可以进入电网企业、发电企业以及项目施工现场进行检查;可以询问电网企业、发电企业的工作人员,要求其对相关检查事项做出说明;可以查阅、复制与检查事项有关的文件及资料,对可能转移、隐匿、损毁的文件及资料予以封存;此外还可以对检查中发现的违法违规行,依法进行处理。

业内人士对记者表示,目前分布式发电等新建电源接入电网仍存在不少困难,该办法对项目对接、监管等方面提出规范,有利于新建电源顺利接入电网渠道正常售电。

信息来源:中国电力行业信息网门户

<http://www.cndlhy.com/channel/>

### 一批法律法规3月实施 注册公司取消最低资本限制

进入3月,《公司法》、《劳务派遣暂行规定》、《关于建立医药购销领域商业贿赂不良记录的规定》、《保守国家秘密法实施条例》等一批法律法规将正式实施。

注册公司取消最低资本限制

修改后的《公司法》将注册资本实缴登记制改为认缴登记制。除法律、行政法规以及国务院决定对公司注册资本实缴另有规

定的外,取消了关于公司股东(发起人)应当自公司成立之日起两年内缴足出资,投资公司可以在五年内缴足出资的规定;取消了一人有限责任公司股东应当一次足额缴纳出资的规定。公司股东(发起人)自主约定认缴出资额、出资方式、出资期限等,并记载于公司章程。

同时,《公司法》还放宽注册资本登记



条件。除法律、行政法规以及国务院决定对公司注册资本最低限额另有规定的外,取消了有限责任公司最低注册资本3万元、一人有限责任公司最低注册资本10万元、股份有限公司最低注册资本500万元的限制;不再限制公司设立时股东(发起人)的首次出资比例;不再限制股东(发起人)的货币出资比例。

此外,修改后的《公司法》还简化登记事项和登记文件。有限责任公司股东认缴出资额、公司实收资本不再作为公司登记事项。公司登记时,不需要提交验资报告。

为适应新《公司法》,最高人民法院今年2月24日公布了《最高人民法院关于修改关于适用〈中华人民共和国民事诉讼法〉若干问题的规定的决定》(以下简称《决定》),也将自3月1日起施行。《决定》共计十三项,涉及三个司法解释。《决定》第十三项特别强调,本决定施行前已经终审的,当事人申请再审或者按照审判监督程序决定再审的,不适用本决定。

#### 用工单位不得歧视被派遣劳动者

由人社部制定的《劳务派遣暂行规定》3月1日起正式施行。《规定》明确,用工单位应当按照劳动合同法第六十二条规定,向被派遣劳动者提供与工作岗位相关的福利待遇,不得歧视被派遣劳动者。

《规定》明确了劳务派遣的用工范围和用工比例,规定用工单位只能在临时性、辅助性或者替代性的工作岗位上使用被派遣劳动者。同时,用工单位应当严格控制劳务派遣用工数量,使用的被派遣劳动者数量不得超过其用工总量的10%。

《规定》还具体规定了劳务派遣单位和用工单位的义务,进一步规定了在劳动合同解除、工伤认定、社会保险缴纳中劳务派遣单位和用工单位各自的责任和义务。

#### 医药购销领域商业贿赂记录将影响招标采购

为规范医疗卫生机构采购药品、医用设备、医用耗材等行为,打击商业贿赂行为,国家卫生计生委对《关于建立医药购销领域商业贿赂不良记录的规定》进行修订,《规

定》要求,医疗卫生机构在与医药生产经营企业及其代理人签署药品、医用设备和医用耗材等采购合同时,应当同时签署廉洁购销合同。

#### 应当公开事项不得定为国家秘密

《中华人民共和国保守国家秘密法实施条例》也将自3月1日起实施,《条例》明确,机关、单位不得将依法应当公开的事项确定为国家秘密,不得将涉及国家秘密的信息公开。

《条例》指出,中央国家机关、省级机关以及设区的市、自治州级机关可以根据保密工作需要或者有关机关、单位的申请,在国家保密行政管理部门规定的定密权限、授权范围内作出定密授权。

《条例》规定,国家秘密载体以及属于国家秘密的设备、产品的明显部位应当标注国家秘密标志。国家秘密标志应当标注密级和保密期限。国家秘密的密级和保密期限发生变更的,应当及时对原国家秘密标志作出变更。

《条例》明确,涉密信息系统按照涉密程度分为绝密级、机密级、秘密级。机关、单位应当根据涉密信息系统存储、处理信息的最高密级确定系统的密级,按照分级保护要求采取相应的安全保密防护措施。

#### 3月15日起网购七天内可无理由退货

全国人大常委会去年对《中华人民共和国消费者权益保护法》进行修改,修改后的《消费者权益保护法》明确,经营者采用网络、电视、电话、邮购等方式销售商品,消费者有权自收到商品之日起七日内退货,且无需说明理由,但四类商品除外。该法将于3月15日起施行。

根据修改后的《消费者权益保护法》,消费者通过网络交易平台购买商品或者接受服务,其合法权益受到损害的,可以向销售者或者服务者要求赔偿。网络交易平台提供者不能提供销售者或者服务者的真实名称、地址和有效联系方式的,消费者也可以向网络交易平台提供者要求赔偿。

修改后的《消费者权益保护法》还规定,经营者提供商品或者服务有欺诈行为的,应

当按照消费者的要求增加赔偿其受到的损失,增加赔偿的金额为消费者购买商品的价款或者接受服务的费用的三倍;增加赔偿的金额不足五百元的,为五百元。法律另有规定的,依照其规定。

为贯彻新修订的《消费者权益保护法》,国家工商总局对《工商行政管理部门处理消费者投诉办法》和《网络交易管理办法》进行修订;同时制定《流通领域商品质量抽查检验办法》,3个新规章均自2014年3月15日起施行。

根据《工商行政管理部门处理消费者投诉办法》,有管辖权的工商行政管理部门应当自收到消费者投诉之日起7个工作日内,予以处理并告知投诉人,不符合规定的投诉不予受理也应告知投诉人不予受理的理由。

同期出台的《网络交易管理办法》则细化了对消费者合法权益的各项保护措施,此外,根据新发布的《流通领域商品质量抽查检验办法》,工商部门可定期或不定期对商品质量进行抽检,不得向经营者收取检验费用。

信息来源:北大法宝

[http://www.pkulaw.cn/fulltext\\_form.aspx?](http://www.pkulaw.cn/fulltext_form.aspx?)

### 资产评估行业人才培养战略再升级

人才是资产评估行业的第一资源和核心竞争力。

党的十八届三中全会通过的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》指出,建立集聚人才的体制机制,择天下英才而用之。让人人都有成长成才、脱颖而出的通道,让各类人才有施展才华的广阔天地。

《中国资产评估行业发展规划》要求,力争用5年左右时间,实现从业人员队伍壮大、素质过硬。

近日发布的《中国资产评估行业人才培养及队伍建设规划》(下称“人才规划”)提出,人才是国家发展的第一战略资源。未来五年,行业人才培养及队伍建设的主要发展目标是:行业人才规模保持较快增长;行业人才结构进一步优化;行业人才建设制度不断完善。

这清晰可见的目标,决定了资产评估行业人才培养的战略布局和指导方向,掀起了资产评估行业人才培养的又一次热潮。为

此,来自地方资产评估协会、评估机构和相关高校的行业专家,共同解读人才规划的精彩所在。

目标一:行业人才规模保持较快增长。培养能够提供测算、鉴证、评价、调查和管理咨询等专业服务的执业人员10万人,从业人员30万人。

目标二:行业人才结构进一步优化。培养300名具有国际视野和创新能力,能够提供综合性高端服务的复合型人才;培养300名评估机构和行业协会高层次管理人才;培养5000名精通传统评估业务、胜任新业务的骨干人才;强化从业人员的培训,促进行业人才专业竞争优势明显增强。

目标三:行业人才建设制度不断完善。在行业人才培养评价、选拔使用、激励保障等人才建设制度上取得新进展,形成更加科学、更具活力的一整套人才工作机制,营造人才辈出、人尽其才的良好氛围。

信息来源:中国资产评估协会

<http://www.cas.org.cn/xwdt/zhxx>

### 八项物流国家标准即将于2014年7月1日实施

2013年12月31日,由全国物流标准化技术委员会提出,国家标准委批准的八项物流国家标准正式发布,这些标准将于2014年7月1日开始实施。

八项物流国家标准包括:物流企业分类与评估指标(GB/T19680-2013)、仓储绩效

指标体系(GB/T30331-2013)、仓单要素与格式规范(GB/T30332-2013)、物流服务项目规范(GB/T30333-2013)、物流园区服务规范及评估指标(GB/T30334-2013)、药品物流服务规范(GB/T30335-2013)、物流景

气指数统计指标体系(GB/T30336-2013)、物流园区统计指标体系(GB/T30337-2013)。

其中,《物流园区服务规范及评估指标》(GB/T30334-2013)、《物流园区统计指标体系》(GB/T30337-2013)两项国家标准与《物流园区分类与基本要求》

(GB/T21334-2008)形成了物流园区的系列标准,适用于对物流园区的服务与管理。

《仓单要素与格式规范》(GB/T30332-2013)标准对于提高仓储服务质量、促进仓单质押融资、规范仓单转让等有着重大现实意义。

《仓储绩效指标体系》(GB/T30331-2013)标准以仓储绩效指标体系设立的基本原则为基础,设立了14项仓储企业运营中需要考核的绩效指标,并对指标进行了分类和分级。为企业进行自我评价、发现自身存在的问题、合理制定发展目标、评价与鼓励员工提供了依据。

信息来源:辽宁省物流与采购联合会

<http://lnlpf.com/XinXiPingTa>

## 会议预报

### 中国电机工程学会、中国华电集团公司 关于2014年清洁高效发电技术协作网年会征文的通知

时间:2014年8月

地点:银川

#### 一、征文内容

范围包括(但不限于)以下领域:

1. 清洁发电与循环经济战略和政策  
清洁煤发电与节能减排技术的发展  
可持续发展战略的途径和实现方式  
循环经济发展战略。

节能减排方面的政策及发展。

2. 超(超)临界燃煤发电和安全运行技术

锅炉关键技术研究:包括超临界锅炉炉型及燃烧系统配置方式;关键受压部件结构优化设计和寿命管理。

汽轮机关键技术研究:包括超临界机组转子动力特性;固体颗粒冲蚀特性和防护措施;末级长叶片振动应力和疲劳寿命;高温高压部件温度场、应力场和蠕变疲劳寿命。

超临界机组材料的国产化研究:包括超临界汽轮机高温材料和锻件材料;超临界锅炉过热器、再热器材料;国产P91钢管性能试验及管件。

超临界机组运行技术研究:超临界机组动态特性;超临界机组安全经济在线监测诊断技术;超临界汽轮机末级长叶片变负荷时流场和动应力及调峰性能;超临界机组汽水品质控制和停机保养技术。

3. 循环流化床

炉内脱硫脱硝技术:炉内脱硫与尾部脱硫技术、石灰石改性与投放量研究。

循环流化床富氧燃烧技术的试验和理论研究。

4. 节能减排相关技术

IGCC、煤基多联产。

煤炭转化技术:煤炭的气化、液化、燃料电池。

二氧化碳捕捉及储存:富氧燃烧技术、二氧化碳排放控制、分离及储存技术。

脱硫、脱硝、脱汞、除尘、废水处理等技术。

节能、除尘、脱硫、脱硝、脱汞及节水等技术。

大机组节能改造。

5. 资源综合利用

灰渣提炼与综合利用。

二氧化硫回收及脱硫副产物综合利用。

节水及废水综合利用等。

褐煤锅炉及褐煤利用技术、循环流化床锅炉应用技术。

空冷设计与运行:大机组空冷塔的研制、空冷岛结构安全性评估、冷却参数的选取等。

6. 清洁能源发电技术

风力发电技术。

核能发电技术。

其他可再生能源发电技术。

三、征文要求

1. 会议论文集只收录未曾发表的论文，请勿一稿两投；每位作者限投两篇论文；论文请勿涉及保密内容。

2. 会议将对征稿与行业内已经发表的论文进行查重，请作者确保论文内容的真实性及客观性，文责自负。

3. 论文投稿为全文投稿方式，投稿稿件请用 Word 排版。格式参考附件论文模板。

4. 征文时间：

全文提交截止时间：2014年5月1日

录用及参会通知时间：2014年6月30日

5. 论文在线提交至：

http://www.csee-conference.org/qjgx2014

6. 清洁高效发电技术协作网年会拟将

论文集向有关论文收藏机构和检索机构推荐，如凡未向年会作特殊声明者，将视为已同意授权推荐。

四、联系方式

中国电机工程学会学术部

联系人：张国波

邮箱：qjgx@csee.org.cn

电话：(010) 63416395

中国华电集团公司：

联系人：厉剑梁

邮箱：jianliang-li@chd.com.cn

电话：(010) 83566818

信息来源：中国电机工程学会

http://www.csee.org.cn

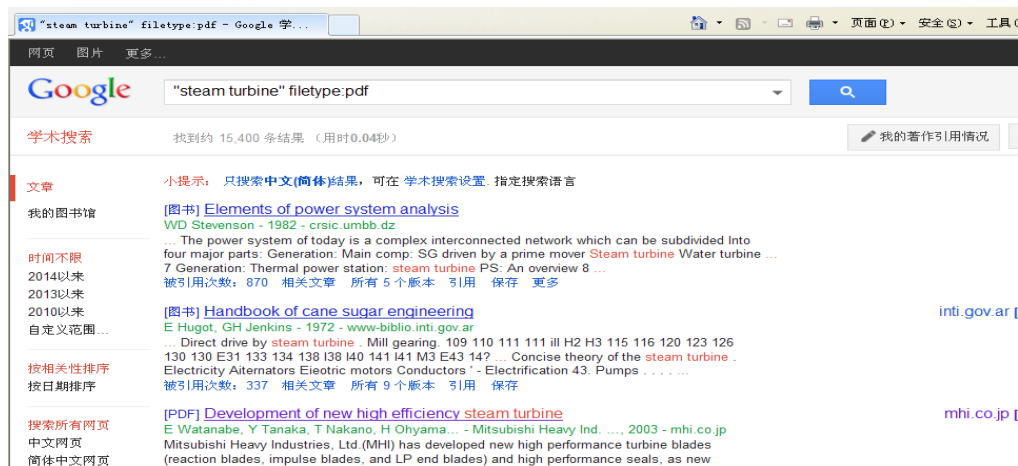
图书馆动态

推荐您个检索秘笈：一个命令搞定毕业设计所需外文专业文献

推荐网址：谷歌学术 http://scholar.google.com

命令规则：“英文关键词” filetype:pdf

比如：“power plant” filetype:pdf、“steam turbine” filetype:pdf、“green logistics” filetype:pdf，不要输入过多的关键词，输入的关键词越多，检出的文献越少。



### 数字资源扩展服务推介

数字资源扩展服务是图书馆为方便广大读者利用各类数字资源而推出的一项服务,主要内容有:图书馆数据库使用指南、网络免费资源及开放资源指南、中文核心要目总览 2000-2011 版的电子版、外文期刊推送、图书馆使用指南等,2013 年新增学科

资源库服务,学科资源库主要围绕我院所设各学科专业,整合相关网站资源、主干课件、外文期刊推送、经典教材。现已推出电力学科、能动学科、社会学学科等资源库。欢迎师生使用! 信息来源:图书馆

### 热点关注

## ~~~~~互联网金融~~~~~

### 互联网金融

互联网金融是互联网时代金融的新生态。以互联网为代表的现代信息技术,特别是移动支付、云计算、社交网络和搜索引擎等,将对人类金融模式产生根本影响。20年后,可能形成一个既不同于商业银行间接融资、也不同于资本市场直接融资的第三种金融运行机制,可称之为“互联网直接融资

市场”或“互联网金融模式”。

在这种金融模式下,支付便捷,搜索引擎和社交网络降低信息处理成本,资金供需双方直接交易,可达到与现在资本市场直接融资和银行间接融资一样的资源配置效率,并在促进经济增长同时,大幅减少交易成本。 信息来源:财经网

<http://www.caijing.com.cn/2012/hulianwangjinrong/>

### 互联网金融的兴起与金融生态的变革

互联网金融的兴起,是信息技术催生创新的产物。

上世纪九十年代,美国麻省理工学院一位教授就曾预言:人类社会即将进入数字化生存时代。信息技术的发展,一是互联网的出现,另一个是在此基础上发展的电子商务,为互联网金融的创新准备了条件。首先看信息技术催生的电子支付的专业化趋势,原来商业银行是存贷汇一体的,个人除了现金支付,真正基于账户的支付都在银行,跟银行融为一体,而信息技术和互联网技术把“汇”分离出来了。

一方面机构和个人通过终端直接进行账户支付,另一方面第三方支付公司充当支付中介和专业运营商,实现了支付业务的非银行化。支付可从银行分离出来,成为一个独立的产业,独立的支付平台。为什么要从支付说起呢?因为支付是互联网金融的发端,是出发点。2003年马云设立支付宝,就是为了解决淘宝的支付问题,他第一次自

己在集团内,把淘宝和支付宝结合,是互联网金融、支付的先行者。现在像京东、国美、新浪、百度等互联网巨头都实现了电商与支付的一体化。在互联网时代,交易以互联网平台进行。产品之所以在网络平台上能够很好的进行交易,在于它可以进行标准化的切割,都可以细分,最新的货币基金已经细分到1块钱就可以买。以前是100万元还是多少,现在1块钱就可以买一个产品。

我们金融机构也已经注意到金融需求的产品化趋势,所以都在搭建互联网平台。这就出现了一个新趋势,越来越多的业务以金融产品的方式来进行交易。包括金融机构自身越来越多的成为电商身份,出现了金融需求产品化,金融产品交易化,金融交易平台化,金融机构电商化的趋势。现在互联网金融初级阶段,由网络购物配套服务的支付平台,在进一步转向金融产品的销售平台,这已经进入到第二个阶段了,今年比较热销

的像余额宝,以及各种理财产品、信托产品、保险(放心保)产品都在往这上面走。

互联网的优势催生新的金融生态,它独特优势在哪里?首先它成本低;第二没有物理网点;第三相对来讲它在网上占据比较充分的信息;第四是平台的跨界性,由商业发展到金融,或由金融做商业,还有其他延伸的跨界性;第五产品可以标准化细分,在标准化的基础上进行规模化的交易,从而产生高效率。这些独特的优势造就了互联网金融,也造就了新金融生态。

互联网金融创新使小微现在成为持续经营的业务,成为一种商业模式。由此催生民营金融应运而生,今年一大批民营金融企业申请牌照,因为他们已经可以从商业到支付,从支付到金融。

金融综合化趋势在互联网金融基础上继续加强,以往的金融混业也好,金融的综合化也好,都是从改革的角度,从体制的角度分析问题,但互联网金融已把这个问题使它变为现实。一方面我们看到基于互联网的技术,包括我们各家金融机构在内,包括金融资产,包括货币资产都可以进行账户的集成,以往我们每个人在多家银行开账户是被迫的,因为交水费到某个银行开户,交电费要到另一个银行开户,交煤气费又要开户,各种各样的缴费使大家拥有很多卡,这就使金融资产分散了。现在通过信息技术,互联网技术,以及电子商务越来越多的发展,所以金融资产都可以通过账户集成的方式实现。最典型的是平安集团,它旗下拥有银行、证券、保险、信托,现在也发展支付,综合理财等。它是功能最全的,通过几年时间打造的集团化的综合数据平台,提供一账通的服务。我们看到电商淘金的路径,而金融机

构也在打造金融商城平台,不仅提供金融商城的金融服务,也提供包括网上购物等其他所有的商业服务。未来三五年,在互联网金融平台上业务趋同、融合,就看各自的服务水平,创新能力了。

再简要展望一下,关于互联网金融究竟是什么?我的观点它是基于金融互联网技术平台办理金融业务的一种金融业务模式。互联网金融从趋势上必将涵盖所有可以在互联网上开展的金融和商务活动,事实上互联网电子商务也好,互联网金融也好,都可以用一个词,互联网商务涵盖,有一些大机构是全功能什么都做的,全业务的,有些仅在某一个领域做,把某个领域做到极致,做到最好,做出品牌。但上不了网的,还要靠传统企业,这一点很重要。

从电子商务,互联网那些技术平台转到金融,甚至办在线保险,就算做了活期保,哪怕申请银行,最后还是做金融,是金融的一种创新形态。我们确实要高度重视传统金融的格局目前正在变革,有新的竞争者闯入这个领地,促使传统金融机构自我变革,这时尽管被动有一点被“倒逼”,但大家还是动起来了。尽管极大地改变了金融传统格局,但不可能颠覆金融,传统金融自我变革,自我净化,将使金融更加繁荣,更加丰富,更加多样化,进到更高的境界。

无论电子商务向金融进军,还是我们金融也杀向电子商务,都应视为是一种客观变化。金融监管应开放互联网金融的生存空间,放低互联网金融的准入门槛,可否有个新的法人?就叫“互联网金融公司”,给予独立的法律地位,以顺应互联网金融的发展。

信息来源:和讯网

<http://iof.hexun.com/2013-11-22/159931540.html>

### 互联网金融三大使命:倒逼传统金融机构变革

在2月11日-14日举办的亚布力论坛上,企业家们面对互联网对传统行业的冲击,发出群体性的焦虑:“狼来了!”而对于身处金融行业的泰康人寿保险公司董事长陈东升和诺亚财富董事长汪静波,则更是感

慨颇多,直言面对互联网金融的冲击,无法逃避,只能坚决地自我革命对接互联网金融的浪潮。

确实,对于依赖传统业务模式的银行、证券、保险等金融行业来说,2013年堪称

我国互联网金融发展的元年,更可以预料的是,从今年开始,我国互联网金融更将迎来持续的大爆发。在这一场大爆发中,不仅银行、证券、保险等传统金融机构无法幸免,而且将波及近乎所有的企业和民众,甚至连上班族亦将裹挟其中。

尽管,在这一波互联网金融浪潮到来之前,诸如P2P、电商金融等均已野蛮生长数年,但是,真正让互联网金融形成一股势不可挡的浪潮,还是由去年6月阿里余额宝所引发的,此举不仅使马云的阿里系初步具备了互联网金融的三驾马车,其中余额宝锁定网民理财,支付宝取代传统银行支付系统,阿里贷则是针对中小企业的小贷平台,而且直接诱发了我国互联网巨头对互联网金融的跑马圈地,仅半年不到,腾讯、百度、苏宁、京东等互联网巨头,均纷纷亮出进军互联网金融之剑。

之于当下而言,由于互联网金融的兴起,对我国传统金融、商业生态所起的巨大驱动力,可谓是革命性的。自去年下半年以来,我们已经可以清晰地看到,互联网金融浪潮所引发的三大方向性利好,其一,互联网金融倒逼传统金融机构变革,其二,互联网金融提高资金融通效率,其三,互联网金融诞生巨大商机。

就倒逼传统金融机构变革而言,在本轮互联网金融风生水起之前,以传统银行业为例,我们看到的是,在过去10多年,几乎所有的商业银行均通过物理网点的扩张,以带动其存款和信贷规模的扩张,可是,自去年起,我们却可以发现,诸如建设银行等五大行、中信银行等股份制银行,其物理网点不增反降,并且更已在互联网金融和大数据处理方面发力。受互联网金融的冲击,传统商业银行除相对减少物理网点之外,其传统利差垄断赢利模式亦已遭受到互联网金融的挑战,在余额宝、百度百发等互联网金融产品动辄5%左右收益的冲击下,传统商业

银行的吸储能力已经大幅弱化,可以预测的是,在今明两年,历年一直无法突破的存款利率上限,极可能在互联网金融的冲击下,完成利率市场化改革的最后一步。就提高资金融通效率而言,众所周知,我国传统商业银行放贷主要针对国有企业和大中型企业,对借贷企业近乎均要求固定资产抵押,而且从借贷申请到审批放贷其周期相对较长,这对于相当一部分中小企业、尤其是固定资产偏少的创新型服务企业,不仅很难从传统商业银行贷到款,而且过长的审批周期亦与当下快节奏的市场氛围形成脱节。可是,与传统商业银行过于僵化的放贷要求、以及过长的审批周期相比,具有电商背景的互联网金融,其优势可谓不言而喻以阿里电商金融为例,其系统客户信用积累早已形成了规模庞大的数据库,尤其是电商客户所有的运营数据,都可以在阿里系统里查找,据此形成的“阿里贷”不仅可以进行无抵押放贷,而且放贷速度亦相当快,远非传统商业银行可比。就诞生巨大商机而言,对此,我们首先要有一个清晰的方向性认识,互联网金融之所以能够兴起,其根本在于商品交易、客户群体从线下走到线上已经成为不可逆转的趋势。正因为此,许多此前传统融资模式无法推动做大的产业,经由互联网金融浪潮的强力推动,未来将诞生出数以万亿计的巨大商机。除此之外,还值得一提的是,在传统金融仍未对绝大多数民资放开(或象征性局部放开)之下,经由互联网金融的兴起,民资已可以从传统偏垄断的金融市场撕开一个口子。

当然,不可否认,对于我国当下刚刚兴起的互联网金融浪潮,由于相对缺乏有效监管手段,其潜在的风险是存在的,尤其对当下部分互联网巨头已经形成的混业金融业态,则更有防范其系统金融风险累积的必要。

信息来源:网易

<http://money.163.com/14/0215/11/9L4D9QFN00253G87.html>

## 互联网金融：中美一边是“火焰”一边是“海洋”

3月22日-23日，互联网金融@南京峰会在南京大学举办，互联网金融专家蔡凯龙认为，美国的互联网金融规模和影响远远不如中国，华尔街金融学家绝大部分对互联网金融还只是停留在“略有所闻”的这种程度，华尔街里面10个人里面有9个可能不知道互联网金融。

眼下中国的互联网金融是很热门的话题，在本次互联网金融峰会上，与会10多位专家围绕着互联网金融发展脉络和热点话题侃侃而谈。当天报告会还吸引了来自政府、金融机构、互联网企业、高校师生等400余人到会与现场嘉宾交流沟通。

德意志银行副总裁、互联网金融千人会华尔街分会秘书长蔡凯龙认为，美国互联网金融更改被称为“金融互联网化”，美国金融市场非常成熟，提供全方位的产品，竞争激烈，很早用到互联网。这个过程是潜移默化

化的，因此美国很多人不知道什么是互联网金融。美国以金融业为主导的，传统金融已经覆盖的差不多了，留给互联网金融的机会比较少。

跟中国相比，一边是火焰一边是海洋，中国金融市场有政策的保护，特别是银行业，对外政策保护，对内垄断，金融行业利润非常高，可以躺着赚钱，在竞争的情况下，互联网才转向金融寻找更好的发展空间。

北京尚诺集团董事长涂志云在会上表示，互联网金融可以彻底改变二八法则，使得银行、传统金融机构市场面临萎缩压力，未来金融市场80%将由互联网金融提供。

他还认为，互联网金融是中国带给世界的礼物。中国传统金融落后美国二、十年，互联网金融基本和美国接轨，中国将美国大数据技术运用到本国互联网金融发展上，实现了飞速发展。

信息来源：搜狐

<http://business.sohu.com/20140323/n397054986.shtml>

## 互联网金融监管寻路

2013年6月13日，支付宝旗下产品余额宝正式上线，通过这款与基金公司合作的产品，用户在支付宝网站内就可以直接购买基金等理财产品，获得相对较高的收益，同时余额宝内的资金还能随时用于网上购物、支付宝转账等支付功能。

有数据称，把钱放在余额宝内，10万元的年收益可超4000元，而银行利息仅为350元。对比之下，互联网金融的优势尽显。据支付宝公布的数据，仅在线上6天之后，余额宝的用户数已过百万。

互联网金融的诞生，无疑迎合了互联网时代融资特点，是对传统融资渠道短板的必要补充。尽管面临着这样或那样的质疑，但创新是互联网金融的生命，也是国家政策鼓励、人心所向。

互联网金融的崛起已是不争的实事，目前的问题是，如何引导其健康、有序地发展，利用自身优势更好地为用户服务。

互联网金融崛起

6月13日，一场题为“互联网金融创新沙龙——P2P网贷的法律风险与管控”的研讨会，在北京德和衡律师事务所国际会议室举行。来自互联网金融企业、银行、券商、律界等数十位专家各抒己见，共话互联网金融风险管控及监管之道。

互联网金融是金融与互联网的融合，是在互联网时代，实现资金更好的配置与融通的新模式。但互联网金融在凸显诸多优势和便利的同时，也带来了风险控制的问题。

互联网金融的优势是实现信息的极大对称性，降低交易成本，资金的供方与需方甚至不需要见面，而是通过互联网实现资金信息的对称。但问题是，网上的方式难以很好的实现对资金借方的监管、把握其还款能力，难以像银行对小企业那样实施监管。

在很多业内人士看来，中小企业的融资服务需求在数量上占绝对优势，但是由于单笔额度相对小，手续繁琐，且收益不高，一般的商业银行并未十分重视，加之中国银行



业一贯的“傍大款”传统，相当部分中小企业在传统渠道融资困难重重。

但互联网金融则很好的填补了这个空白，他们面对的客户基本以中小企业为主，贷款额度小，周期短，风险相对较低且手续简便，一经推出自然受到追捧。

民生证券策略和银行业分析师李少君认为，互联网金融定位中小业务，但若想生存下去，尚有许多问题需要解决。

“仅在深圳就有几十家的公司在做同一个业务，而且这种公司是很赚钱的，它中间的息差和费用很高，如果做上规模，收益还是很可观的。”李少君说，现在的一些新型融资需求，传统金融很难满足，这给了互联网金融生存的空间。

“空间我们看到了，接下来就是如何合法的生存下去。”李少君表示，一些地区的互联网金融机构，并未在银监会的监管之下，地方的金融办也不愿意管，直到不久前，有些地区此类公司还在归口工商来管。

但金融体系的公司与一般的公司并不相同，其中有资金杠杆问题，还有风险问题，传统金融体系中的银行、信托、小贷公司等，都能找到对口的监管机构，但互联网金融的监管却远未成熟。

#### 监管探索

在易通控股有限公司总裁王岩看来，国内互联网金融行业尚在摸索中前进，而行业局面变化很快，现在在做的东西，谁也不知道一年之后会发生怎样的变化。

“P2P（个人对个人）公司未来是会有分化的，要基于自己的土壤来生存，抄袭别人是走不远的。”王岩表示，像阿里金融之类大型的互联网金融公司也面临着发展的问题，比如跨区域经营等问题。

光鲜之下，互联网金融的运作模式异常繁琐，一般的互联网金融公司不具备银行那套合规机制，缺乏风控能力，在放贷及吸储等问题上就无法突破。王岩认为，业内现在也不清楚哪个“衙门口”来管这个行业，而在摸索前进的过程中，有些“雷”却是不能碰的，碰了“必死无疑”。

“国内互联网金融得益于从美国的传入，我在2010年初看到这个行业时，国内所有的平台都是从一个模子出来，连按钮位置都不发生变化，全部抄袭美国的平台。”王岩表示，美国的商业模式基于美国的商业文化和土壤，如果照搬到国内来，不做中国的模式，是活不下来的。

目前，互联网金融并没有相应的监管机制，但却依然快速发展起来，业内充斥着创新。数年发展之后，业内难免迎来一次大的洗牌，但互联网金融产业发展步伐不会停止，问题是怎么样去规范其发展。

北京德和衡律师事务所主任蒋琪说，互联网金融现在没有监管，探讨其监管，首先要从问题着手。蒋琪关注的首先是P2P资金的转移占有问题：在互联网金融的借贷关系中，有一个贷方，一个借方，中间还有一个融资平台。

“从律师的角度来考虑，如果资金的转移占有交给融资平台，涉嫌‘非法吸收公众存款’和‘集资诈骗’。”蒋琪表示，从法律性质上看，P2P模式可以用居间、信托、委托等三种性质来理解，但目前并无清晰的界定。

而中国民生银行法律合规部知识产权中心主任吕琦，则对互联网金融的监管提出了自己的思考。在她看来，在监管力度上，互联网金融与传统金融机构远未在同一平台之上。目前针对银行的支付结算法规起码有60多个，而第三方支付机构则基本上不受监管。

毋庸置疑，易通货、人人贷等新产品都属于互联网金融创新的优秀代表，其存在价值及市场欢迎程度，早已获得证明。探讨针对互联网金融的监管目的，在于如何厘清互联网金融产品目前所面困境，如何进一步引导行业健康发展。

#### 做“先驱”还是“先烈”

创新的事务总会面临风险，在呼吁合理监管的同时，又不能管得太死，监管的拿捏很重要。此外，对于互联网金融行业本身来说，也面临自身发展的诸多瓶颈。

“我们不希望这一行业发展太快，太快你就会成为先烈，慢一点、稳一点，你就可能成为先驱。”王岩说，做资本有三个原则，安全、效率和低调。互联网金融公司希望监管机构今后能给这个牌照化，企业也必须对现有产品进行调整，使之符合监管逻辑，即发展必须在合法和合规的前提之下。

对于互联网金融的现状与未来，北京安家世行融资担保公司总经理杨大勇认为，中国的直接融资市场太小，现在的间接融资市场可能占到融资市场的90%，这是非常不正常的。在英美等国家，存在一类机构叫做NTDL（Non-Deposit-Taking Lenders 非存款放贷机构）。通过这些机构，个人可以用自己的钱、机构可以用自己的股本金进行放贷，但是不能吸收存款，否则金融局、银监局就会监管。“这些机构数量上是银行数量

<http://media.163.com/14/0325/12/906AVEE700763N40.html>

### 互联网金融：创新的“自由”边界

最近围绕互联网金融监管的争议再度把央行推向风口浪尖。为安抚市场，3月19日，央行邀请阿里、腾讯等互联网公司开会，强调其鼓励创新的思路和理念不变。或许此举尚不尽兴，在三天后举行的一次经济峰会上，央行副行长、外管局局长易纲再度重申，央行包容互联网金融创新的立场；央行原副行长、全国人大财经委副主任吴晓灵也召集多家媒体为央行监管释疑。

这场令央行“不厌其烦”释疑的争论，最直观的影响是促使政策出台前的征求意见环节愈发透明，相关利益方也有了表达自身诉求的机会。其最大的积极意义则在于：既暴露了现有金融体系的不完善；又揭示出现有金融监管体系以管制替代监管、且对市场敏感性适应能力不足；同时还透射出目前互联网金融缺乏风险防控意识的风险。为此，当前在呼吁政府和社会包容金融创新的同时，必须清晰厘清金融创新的自由边界。

金融创新的自由边界，必须基于三大规制之中：一是基于金融生态秩序的合规和程序监管，以公权他律护卫市场自由、程序正

的10倍以上，资产总量与银行不相上下。中国则始终是一条线区分了地上和地下、第一世界和第二世界。”杨大勇表示，从理论上讲，有人质疑互联网金融——两个人根本不认识，一方就把钱借给另一方，这个风险有多大？到底效率不效率？到底公平不公平？到底安全不安全？鉴于此，一个诚信机制的建立能够使本身的不信任变为信任，互联网金融应基于大量信息的采集，使放贷行为变成一个很透明的、很有还款保障的、很有效率的机制。

基于传统金融的一些限制，互联网金融有非常大的发展潜质。但发展的同时，必须警惕可能存在的风险，合法合规行事。毕竟，在创新的道路上，每一家互联网金融公司都渴望成为“先驱”，而非“先烈”。

信息来源：网易

义和公平竞争；二是完善市场自治自律能力及市场主体自利博弈的激励相容机制，即构建有效的集体诉讼、辩方举证及存疑和解制度，培育完善的市场自我约束和制衡机制；三是市场主体责权利清晰的信用体系，内生的风险责任自担机制和意识。

上述三个环节中有一环缺失或不到位，金融创新的自由就容易陷入自由悖逆。这方面的教训是深刻的，比如2010年后井喷的银行系统表外业务、异化的同业金融业务，扭曲的信托受益权产品的野蛮成长，地方融资平台变相拆东墙补西墙的过桥融资，乃至部分行政部门公开鼓励借新还旧的信用空转等，这些顶着创新光环的背后不啻是变相的博傻。

其实，目前互联网金融主要集中于通道和销售缓解创新，还未形成真正的新金融模式。比如大数据、云计算等数字技术革新，虽然极大地降低了信息搜寻和配比成本，冲击着传统金融机构的惰性，为金融市场注入了真正的市场导向，同时使小众、定制化、个性化和柔性服务等模式大放异彩，但这些

都不可能消除信息不对称性和不完备性的短板,因而至少目前尚无法实现去中介化的金融本质。

譬如二维码支付,的确是支付结算体系上的一个技术革新,降低了支付结算成本,但其弱实名支付账户最终链接的还是商业银行账户,仅属于支付渠道的革新。相对来说,虚拟信用卡的创新亮点更多,它存在替代央行功能之可能。比如虚拟信用卡无需链接基于央行支付体系下的商业银行账户,就可向持有人授予具有真实购买力的虚拟信用,配生出虚拟购买力,若虚拟信用卡再搭配第三方支付公司的支付通道(其支付账户不再联通商业银行账户),那么这种具有真实购买力的虚拟信用实际并不受央行管控,就可自发完成货币信用创造。

吴晓灵指出,允许有支付功能的机构发放虚拟信用卡,是否会创造新的货币(形态),恰恰透析出央行的顾虑基点。

鉴于国内经济金融系统内征信能力、信用评估能力不完善,金融系统的市场化程度不高问题突出;同时,因长期的金融压抑和行政式监控,市场还未能构建出有效的自律自治能力等现状,央行暂停可能存在创造新货币形态、并具有自发货币信用创造的虚拟信用卡等,不论是基于央行自身的不愿被取代性,还是避免金融市场紊乱,定规制律是必要的。

不仅如此,目前互联网金融产品等开设的弱实名账户等,确实潜存着诸多风险隐患,而互联网金融尚未给出令人放心的风险管控方案。目前国内互联网公司对客户信息的保护体系并不完善,如最近携程支付漏洞致用户银行卡信息泄露。这些都导致用户在使用国内互联网公司的服务时,都倾向于隐匿个人信息和个人真实偏好,进而增加了国内互联网公司对用户信息甄别的成本。

同时,国内互联网公司的野蛮成长,一直延续着增加流量的传统平台化的规模运营模式,这使其对创新中的风险采取先发展后规范态度,而导致创新中的风险实际处于管理盲区。基于此,他们为用户提供的交易便利并不是足可令人放心的安全服务。如网

络上几百元就可买到真实身份证号、银行卡和手机卡等信息,这反映出市场诚信整体缺失,这也是互联网公司凭借自身力量无法解决的。鉴于此,央行等加强对互联网金融监管则是必要的。

还需指出的是,目前数字技术确实对现有金融业产生解构和重构效应,未来金融生态系统中的负债业务、风险控制业务、资产管理业务和客户关系管理业务等,都将以市场化的专业分工合作形式存在,即金融系统的风险管控将由现在主要集中于一家金融机构内部,向以独立市场化的专业公司紧凑性的分工和互助合作的形式出现。但这容易导致资产与负债风险管控的断点,即一旦出现巨大赎回风险,谁来最终承担流动性挤兑风险?如果最后需央行通过再贷款来处理,这显然有公济私用之虞。

可见,目前不论是互联网公司还是传统金融机构的金融创新,都受益于金融市场公私信用混杂的搭便车思路,暗藏着巨大的道德、操作及市场风险。这意味着,国内金融监管出现系统性监管被俘获现象,即传统金融机构和互联网公司,在风险管控上与监管层的关系是一种猫鼠游戏,也就是监管层的利率管制等金融压抑政策,使金融企业的内生风险自担意识不足,自身缺乏风险厌恶或避险意识,绝大多数金融创新不是降低信息不对称性,以提高风险管控技术和水平,而是风险隐匿和发散的创新。

有鉴于此,目前对或隐、或显带有跨期配置金融资源的互联网公司强化监管是必须的。当然,不论是对互联网金融公司还是传统金融机构等进行监管,不应单纯地统一到现有金融监管的框架内,而是要探索新的监管模式。即监管核心应主要围绕降低信息不对称和保护投资者进行。同时,基于金融生态流程实行负面清单管理,完善金融市场秩序和市场主体的责权利关系,进行合规监管和程序规范,护卫市场公平正义。

唯有如此,才能既有效设定科学的金融创新机制,避免金融机构陷入创新的自由悖逆,即金融创新为自己创造增强收益的自由,而把风险转移给其他利益相关主体,进

而妨碍后者护卫自身利益、追求公平收益的新，出现一放就乱，一管就死的死局。  
自由，又不至于导致金融监管扼杀金融创

信息来源：南都网

<http://news.nandu.com/html/201403/25/905729.html>

沈阳工程学院图书馆信息部编辑