■财经聚焦·理财骗局

守住钱袋子,这些理财"骗术"该知道

新华社记者 吴 雨 姜 琳

防止被骗,出手一定要谨慎,相信老祖宗传下来的那句名言"天上不会掉馅饼"。但是,骗子会揣测人的心理,骗术也在翻新,投资者要时刻擦亮眼睛。

记者梳理了近年来社会上比较"流行"的骗术,在面对类似事件时,消费者可借鉴,也可举一反三,识别骗术,守住自己的钱袋子。

高额贴息揽储

近期媒体曝光,16位来自萧山、杭州、宁波等地的存款人,受高额贴息诱惑,将2.88亿元巨额资金存入中国工商银行甘肃省临夏东乡(县)支行,却遭遇企业和银行"内鬼"勾结,以假存单作质押骗取贷款。事情败露后,警方已抓捕一批涉案人员,涉案资金也被冻结,但仍有存款到期多月无法支取。

专家提醒,借贷双方约定的利率超过年利率36%,超过部分的利息约定无效。同时,一些非常规允诺显然非机构的正常做法。另外,存款人在关注利息的同时,要多留心眼儿,不要轻信所谓的"银行信誉",银行不仅有"内鬼",还有人借助银行场地非法集资。

银行"飞单"

今年7月,广发银行被媒体曝出"飞单"案件,客户刘女士在该行北京某支行员工推荐下购买了一款年收益达11%的私募基金产品,一年兑付期到后却没收到承诺的本金与利息。此案中,与刘女士一样遭遇的客户有5人,共767万元未兑付。银行人员私自销售非银行自主发行、代销的理财产品,产品不能按期兑付的"飞单"事件在多地发生。

今年6月,银监会发布通知,要求加快推进银行理财产品和代销产品销售录像工作。专家提醒,金融消费者在购买理财产品前,要看清合同条款是否有银行参与、是否有银行印章,明确产品是否保本、资金投向、收益、期限等,不要轻信高收益。

"原始股"

近期,上海优索环保科技发展有限公司原法人代表段国帅被批捕,其炮制的假股票在河南骗取上千名群众的2亿多元资金。随着河南、山东、上海等多省市"原始股"投资骗局暴露,很多人的"一夜暴富梦"破碎,血本无归。

中国证监会明确指出,严禁任何机构和个人以"股权众筹"名义从事非法发行股票的活动。专家提醒,投资者只有在上海证券交易所、深圳证券交易所以及承担新三板交易结算的全国中小企业股份转让系统可以买卖股票,网络推销交易的所谓"原始股"不受法律保护。

混淆经营范围

今年1月,装修气派、工商执照齐全、豪车接送客户的吉林省博润投资管理有限公司突然人去楼空,被骗的长春市民赵桂芬难以相信她的10余万元积蓄随着这家公司"跑路"了。截至今年7月,经长春市公安机关统计,立案的"跑路"投资公司已达18家,金额近亿元,受害群众上百人。

专家提醒,这类理财投资管理公司利用投资者认知不够,混淆概念。这类公司只需在工商部门注册,实际经营范围是理财咨询,不具备融资、放贷、吸储等资质。投资人别被光鲜外表所惑,决策前应仔细查看工商执照上的经营范围以及资金实力、资金流向等。

存单变保单

今年5月,急等用钱的常女士要取一笔5年前存的10万元钱,但她万万没想到,这笔存款却是一份保单。回想当初,她说银行里的人推荐的是一份比银行定期收益高的理财产品,并未告知她是一份保险合同,期限竟然也由自己要求的5年变成了10年。

专家提醒,在银行推销产品的人不一定是银行的工作人员,产品也不一定是银行的产品。保险产品与银行理财差异较大,投资之前应充分了解期限、保险责任、退保费用等事项。一般保险产品有一个星期或者两个星期的犹豫期,在此期间退保不会有资金损失,但过了犹豫期退保损失较大。

互联网上的金融传销

"1万元一年变23万元""开户即送50美元""月息30%"……近期一家名为"MMM互助金融社区"的"理财"网站,以超高的回报吸引了诸多投资者加入。

近日,央行、银监会、工信部、工商总局对此类以"金融互助"为名,承诺高额收益,引诱公众投入资金的行为,发布了"风险预警提示"。专家提醒,这种带有传销和庞氏骗局特征的平台不对接任何产业、不产生任何现金流,仅靠拉亲戚朋友入伙、将"下线"的钱回报给"上线",一旦资金链断裂,投资者将面临严重损失。

P2P"圈钱"跑路

近期,"90后"的北京白领小陈无比焦虑,刚参加工作的他在"年化收益率23%"的诱惑下,陆续将工资节余投到两家P2P平台,但不到4个月他所投资的平台接连出现问题,导致他损失惨重。据网贷天眼数据中心统计,截至12月4日,全国P2P网贷问题平台已达1221家。

专家提醒,P2P企业良莠不齐,低收入者和风险承受能力极低的中老年人应谨慎选择此类投资,投资前应先了解网贷平台的背景或评级报告,对高收益标的要多留心眼。

(新华社北京12月7日电)

▶国内时讯

教育部表示:

2016年将全面推开中小学教师定期注册制度

新华社北京12月7日电(记者**刘奕湛、施雨岑**)教育部教师工作司司长许涛7日表示,明年将全面推开中小学教师定期注册制度,成为教师管理的制度,并根据试点情况细化相关条件和要求,目标是让教师队伍有很好的"源头活水",对个别不符合教师要求的老师能够清除出去。

7日,教育部举行《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010-2020年)》中期评估教师队伍建设专题报告发布会。

评估报告指出,自2011年启动中小学教师资格考试和定期注册改革试点以来,22个省份推进试点改革,中小学教师资格考试和定期注册改革已经形成全面推进之势。资格考试改革和定期注册制度改革提高了教师准入门槛,破除了教师资格终身制,提升了教师队伍的质量和水平。

"这两个制度的核心是把好'入口关'和'出口关',定期注册制度推动比较顺利,因为标准很简洁,不能让老师感觉很麻烦。"许涛说,但是底线很清楚,只要师德上有偏差的老师定期注册时一律"一票否决",教师每年的工作量必须保证,应该参加的专业素质培训时间要有要求。

他透露,这项制度实施以来,已经有一批教师没有通过注册,要转岗。

▶国际时讯

叙利亚强烈谴责美国主导的"国际联盟"空袭政府军目标

新华社大马士革12月7日电(记者**车宏亮**)叙利亚外交部7日发表声明,强烈谴责美国主导的"国际联盟"空袭叙政府军目标。声明说,"国际联盟"的行为妨害了打击恐怖主义的努力。

声明说,"国际联盟"的4架战机空袭了代尔祖尔省一处政府军目标,造成3名士兵死亡、13人受伤。空袭还炸毁了一些军用车辆、武器装备和弹药库。

声明还说,该行为是对叙利亚的严重侵略,违背了联合国宪章的宗旨。叙利亚已致信联合国秘书长潘基文,呼吁联合国安理会立即采取紧急措施,阻止再次发生类似侵略行径。

据叙利亚媒体早前报道,美国主导的"国际联盟"6日对位于叙东部的政府军目标进行了一年多来的首次空袭。

另据报道,美国主导的"国际联盟"否认空袭了叙利亚政府军目标。

去年6月份以来,极端组织"伊斯兰国"占领叙利亚和伊拉克大片领土。同年9月,美国等国组建"国际联盟",对"伊斯兰国"目标实施空袭。应叙利亚政府要求,俄罗斯今年9月30日开始对叙利亚境内的"伊斯兰国"目标实施空袭。

以美国为主的西方国家支持叙利亚反对派推翻巴沙尔政府。但面对日益猖獗的极端组织,法国外长、西班牙外长和德国防长也曾表示,不排除考虑联合叙利亚政府军共同打击"伊斯兰国"。

标题新闻

●上海合作组织成员国政府首脑(总理)理事会第十四次会议将在郑州举行

●我国将为330万乡村教师提供360学时高质量培训

●俄媒体称俄一枚军用卫星发射失败

●美国前总统卡特说大脑癌细胞已消失

●委内瑞拉反对党联盟赢得议会选举

●拉脱维亚总理宣布辞职 (据新华社)

奥巴马说加州枪击案是恐怖主义行为

奥巴马 (本报资料图片)

新华社华盛顿12月6日电(记者**陆佳飞**)美国总统奥巴马6日说,2日发生的加利福尼亚州枪击案是恐怖主义行为,恐怖主义威胁已经从有组织的策划发展成为更加难以预防的"独狼式"行动。

奥巴马于晚间黄金时段在白宫就反恐局势和政策发表电视讲话。他说,尽管目前关于加利福尼亚州圣贝纳迪诺市枪击案的调查仍在继续,但可以肯定的是,枪击案的两名嫌疑人受到了向美国和其他西方国家发动攻击的极端思想的煽动而变得激进,因此他们发动的袭击行为毫无疑问是恐怖主义行为。

极端组织"伊斯兰国"曾宣称这起枪击案的两名嫌疑人是该组织"追随者"。对此,奥巴马回应说,没有迹象表明这两人是任何组织的成员,或是任何海外恐怖组织安插在美国境内伺机发动袭击的武装分子。

奥巴马警告说,尽管美国的反恐机制目前已能预防和阻止类似"9·11"袭击事件的再次发生,但是,恐怖主义的威胁已发展成为"独狼式"袭击。极端组织现在越来越多地利用互联网煽动个体发动零散暴力袭击,这类袭击并不需要缜密策划,同时也更难预防。

美国加利福尼亚州圣贝纳迪诺市一所残障康复中心2日发生枪击事件,导致14人死亡、21人受伤。警方将一男一女两名枪手击毙,并在他们的车上和家里找到了6000多发步枪和手枪子弹、12个管状炸弹等工具。警方发言人表示,这些弹药足够这两名枪手发动另一起袭击事件。

《河南省政府非税收入管理条例》知识竞赛试题

一、填空题

1.政府非税收入管理应当坚持依法、_____、_____和便民的原则。

2. 政府非税收入实行_____、_____、_____的收缴分离制度。

3. 我省统一使用河南省非税收入征收管理系统,实现了"_____、_____、_____、_____、_____"五个统一。

4. 政府非税收入的账户体系是由_____、_____构成。

5. 政府非税收入的征收单位应当按照有关规定征收政府非税收入,不得_____或者擅自减征、免征、缓征、停征政府非税收入。

6.政府非税收入是财政收入的组成部分,纳入综合财政预算,实行_____。

7. 未经_____批准,征收单位不得减免政府性基金。

8. 处置、租赁国有资产和国有资源,应当依法采取_____等方式进行。

9.征收单位发现政府非税收入票据遗失、灭失的,应当在_____个工作日内书面报告发放政府非税收入票据的财政部门,并在当地主要媒体上公告作废。

10.对被稽查单位正在进行的政府非税收入违法行为,财政部门应当责令停止。拒不执行的,财政部门可以_____和_____或者停止拨付与政府非税收入违法行为直接有关的款项。

二、选择题

1.《河南省政府非税收入管理条例》经河南省第十二届人民代表大会常务委员会第五次会议于(　　)审议通过,并自(　　)起施行。

A.2013年11月1日　2014年1月1日

B.2013年11月29日　2014年5月1日

C.2013年12月29日　2014年5月1日

D.2014年1月29日　2014年1月1日

2.行政事业性收费项目设立依据不包括(　　)。

A.全国人民代表大会及其常务委员会颁布的法律

B.省人民代表大会及其常务委员会颁布的地方性法规

C.省人民政府制定的规章

D.市人民政府制定的规章

3.下列属于政府性基金的是(　　)。

A.社保基金

B.城市公用事业附加

C.教育费附加

D.房屋维修基金

4. 政府非税收入包含范围内的收入属于依法纳税范围的,(　　)为政府非税收入。

A.不应该做

B.税前收入

C.税后收入

D.先缴非税再纳税

5. 下列不应纳入公共财政预算的是(　　)。

A.国有土地使用权出让收入

B.人防工程易地建设费

C.物价罚没收入

D.国库存款利息收入

6.依据《行政事业单位资金往来结算票据使用管理暂行办法》,可以使用资金往来结算票据的行为是(　　)。

A.创办刊物、出版书籍并向订购单位和个人收取的费用

B.复印费、打字费、资料费

C.行政事业单位出租房屋的收入

D.行政事业单位代收款项

7.行政事业单位领购往来资金票据实行限量发放,每次领购数量一般不超过本单位(　　)的使用数量。

A.1个月　B.2个月

C.3个月　D.6个月

8.依法确认为误缴、多缴的政府非税收入由(　　)退还给缴款人或执收单位。

A.财政部门

B.执收单位财务部门

C.执收单位的执收人员

D.执收单位用应上缴的非税收入

9.政府非税收入票据的主管机关是(　　)。

A.财政部门

B.税务部门

C.监察部门

D.执收执罚单位的主管部门

10.政府非税收入实行"收缴分离""罚缴分离"制度。当事人应当自收到行政处罚决定书之日起(　　)日内,到指定的银行缴纳罚款。

A.5日　B.10日

C.15日　D.20日

11. 河南省非税收入征收管理系统主要包括(　　)子系统。

A.项目库管理、票据管理

B.财政监管、收入核算

C.部门预算、决算

D.征收单位、银行

12. 根据政府非税收入资金的种类和用途,将其分别纳入(　　)管理。国家另有规定的,从其规定。

A.公共财政预算

B.政府性基金预算

C.国有资本经营预算

D.一般公共预算

13.国有资产有偿使用收入包括(　　)。

A.国家机关的固定资产出租收入

B.事业单位无形资产处置收入

C.政府投资建设的公共场地设置的停车泊位收入

D.世界文化和自然遗产的门票收入

14.以下哪些说法是正确的?(　　)

A.缴款义务人应当按照规定的期限、金额和缴款方式履行政府非税收入缴纳义务

B.任何单位和个人不得违反规定设定政府非税收入

C.征收单位不得隐匿、转移、截留、坐支、挪用、私分或者变相私分所收款项

D.征收单位可将征收的政府非税收入缴入单位银行账户

15. 下列属于征收单位职责的是(　　)。

A.向社会公布由本单位负责征收的政府非税收入项目、范围、对象、标准、时限、程序及其依据

B.在规定时间内向本级财政部门报送本单位政府非税收入年度预算草案和决算草案

C.按照规定的项目、范围、对象、标准、时限和程序征收政府非税收入

D.记录、汇总、核对本单位政府非税收入收缴情况

16.上下级分成的政府非税收入,按照(　　)的原则,通过政府非税收入账户体系进行划解、结算。

A.就地缴款　B.统筹安排

C.分级划解　D.及时结算

17.任何单位和个人不得有下列行为(　　)。

A.擅自印制和使用政府非税收入票据

B.伪造、使用伪造的政府非税收入票据监制章或者票据防伪专用品

C.伪造、变造或者买卖、使用伪造、变造的政府非税收入票据

D.转借、转让、代开、买卖、涂改、擅自销毁政府非税收入票据

E.串用各种票据

18.政府非税收入的收缴方式分为(　　)。

A.直接征收　B.委托征收

C集中汇缴　D.直接缴库

19.对于财政收入执收单位及其工作人员隐瞒应当上缴的财政收入,滞留、截留、挪用应当上缴的财政收入,坐支应当上缴的财政收入行为的,应采取的处理处罚手段为(　　)。

A.责令改正,调整有关会计账目。

B.收缴应当上缴的财政收入,限期退还违法所得

C.对单位给予警告或者通报批评

D.对单位给予行政处罚

E.对直接负责的主管人员和其他直接责任人员给予记大过处分;情节较重的,给予降级或者撤职处分;情节严重的,给予开除处分

20.政府非税收入稽查内容主要包括(　　)。

A.政府非税收入征收情况

B.政府非税收入资金管理情况

C.政府非税收入使用情况

D.财政票据管理情况

三、判断题

1. 不在项目库中的项目,征收单位不能开具政府非税收入票据,不能征收。(　)

2. 征收单位可视情况将政府非税收入自行缴付上级部门或者拨付下级部门。(　)

3.以政府名义接受的捐赠收入,是指国家机关、事业单位、代行政府职能的社会团体和其他组织以政府名义接受的定向捐赠货币收入。(　)

4.执收单位发现政府非税收入票据遗失、被盗、灭失的,应当在10个工作日内书面报告发放政府非税收入票据的财政部门,经财政部门审查确认后在当地主要媒体上公告声明作废。(　)

5.某单位为解决职工就餐、来人接待等,经办公会研究决定:将办公用房进行调整,腾出办公楼一层租赁给某人办酒楼,以单位在酒楼的消费抵房租,这一行为违反了政府非税收入管理规定。(　)

6.所有的城区户外广告收入都属于政府非税收入。(　)

7.政府非税收入就是不纳税的收入,因此,只要纳税的收入就不是政府非税收入。(　)

8.政府非税收入由法律、法规、规章、国务院和省人民政府及其发改委部门规定的单位征收。(　)

9.缴入财政汇缴结算账户的政府非税收入所产生的利息收入可作为征收管理工作所需经费。(　)

10.转借、转让、代开、买卖、涂改、擅自销毁政府非税收入票据的,应由县级以上财政部门或者法律、法规规定的其他部门收缴并销毁非法印制的票据,没收违法所得和作案工具,并责令限期整改。(　)

四、简答题

1.政府非税收入如何办理退付手续?

2.在政府非税收入稽查过程中,被监督检查单位应如实提供哪些资料?

3.什么是财政票据电子化管理?

参赛须知

一、政府非税收入是财政收入的重要组成部分,加强和规范政府非税收入管理,是完善公共财政体制的重要基础;是促进依法行政、依法理财,加强党风廉政建设和从源头预防治理腐败的具体措施;是落实科学发展观,实现我市经济全面协调发展的必然要求。为加强《河南省政府非税收入管理条例》宣传,焦作市非税收入管理局与焦作日报社联合举办《河南省政府非税收入管理条例》知识竞赛活动。

二、本次竞赛内容所涉及的政府非税收入有关内容和题目答案,可参考《河南省政府非税收入管理条例》以及近年来国家、省、市各级印发的有关文件。

三、本次竞赛活动面向全市广大财政干部职工及社会各界人士。参赛者可按照题目要求将《焦作日报》刊登的竞赛题答案填写至空白A4纸上,装入信封。邮寄地址:焦作市建设东路86号焦作市非税收入管理局收,邮政编码:454002。请在信封上注明:"政府非税收入管理知识竞赛"字样。答题截止日期:2015年12月14日。

四、本次竞赛设一等奖10名,二等奖20名,三等奖30名,鼓励奖若干。对获奖人员各奖励相应奖品。