

信用

CREDIT ZHEJIANG

浙江

03

2017年第3期
总第032期

特别报道

2017 中国信用 4.16 高峰论坛开幕

信用研究

征信行业业态调查报告

信用交流

信用建设“云·雾·风·雨”
之风篇

信用风采

树诚信形象 铸精致品牌



国家发改委召开行业信用体系建设及“双公示”第三方评估工作座谈会

6月9日，国家发改委组织召开了行业信用体系建设及“双公示”第三方评估工作座谈会，对行业信用体系建设工作及在全国范围内开展的“双公示”第三方评估工作进行座谈，了解主要工作进展、问题和意见建议。发改委副主任连维良主持会议并讲话。国家发改委办公厅、能源局、央行征信中心领导出席了会议。百度公司、北京国富泰信用管理有限公司（以下简称“国富泰”）、东方金诚、中诚信、中经社等13家征信机构参加了座谈会。

连维良副主任指出，党中央、国务院高度重视社会信用体系建设工作，2016年习近平总书记在中央深改组会议四次提到信用体系建设、出台六个中央文件。“双公示”工作对当前和长远建设信用体系工作有很好的建设性作用，各征信机构在推动此项工作中做了大量卓有成效的工作，对各省信用信息公示、区域信用体系建设发挥了重要作用，对取得的阶段性进展值得肯定。希望各家参与机构及时反馈就目前的工作进展、工作建议，推动“双公示”工作“做深、做透、做扎实”，促进“放管服”。

13家参与“双公示”第三方评估工作的机构分别介绍了各自的工作进展和工作方法。国富泰公司就国富泰公司承担的河北、内蒙、宁夏三地“双公示”工作开展进展以及盐行业信用体系建设情况进行汇报。陈登立总经理指出，国富泰公司将“双公示”工作第三方评估机制建设作为最重要的、基础性的工作，及时向上级主管部门商务部中国国际电子商务中心领导汇报，在中心领导指导和相关资源支持下，建立和完善了一整套工作机制和工作管理流程，为后续各项工作开展做好了充分的准备。国富泰公司尤其注重在开展“双公示”工作中，加强内部的标准化、规范化、专业化作业流程建设，加强人员职业道德规范和实地检查工作培训，在“本次双公示”第三方核查工作严格落实“目标明确、任务明确、身份明确、职责明确、全局意识、协同合作”的要求，



得到了连主任和相关领导的认可。

在听取了各部门和征信机构的工作汇报后，连维良副主任做了重要讲话，提出了“双公示”第三方核查工作要求做到两个方面的内容：

第一个方面是做到五个加强：一是加强工作力量的配备；二是加强对技术标准的深化、细化；三是加强评估质量保障和提供高水平的评估报告；四是加强对应用产品的开发研究；五是加强廉政和诚信自律，第三方机构受政府部门委托开展第三方核查，不仅要体现各自的专业，在一定程度上体现政府部门形象，要严格遵守八项规定等制度要求，不可弄虚作假。

第二个方面是抓好十个方面的工作内容：一是加强百度公司的后台支持；二是加强地方政府与机构的培训交流；三是加强对评估机构和基层反映问题的反馈和解决；四是加强对评估细则的细化；五是加强双公示结果在省区市信用工作评价、城市信用监测预警和示范城市评定中的应用；六是评估完成后搞一次“双公示”评估工作的新闻发布；七是在认真准备的基础上，开展一轮大规模的双公示培训；八是要在认真准备和本次评估工作基础上，召开全国视频会；九是加强对“双公示”长效机制的研究；十是此次评估工作效果很好，实现了一举多得的效果，未来对各省市的综合评估委托各征信机构来做。

“唯天下至诚，方能经纶天下之大经，立天下之大本。”诚信是我国古代道德体系的基础和根本价值取向，也是当代社会主义核心价值观的重要内容，是社会主义市场经济的重要基础。积极开展诚信文化教育，立德树人，对于完善社会主义市场经济体制，培育和践行社会主义核心价值观，实现“中国梦”，具有十分重要的意义。

十年树木，百年树人。必须认识到，诚信文化教育和信用人才培养作为一项长期性、系统性工作，必须多方努力，不断推进。

首先，推进诚信文化教育活动，将其贯穿于社会公众教育和国民教育全过程各阶段。在各级各类教育和培训中进一步充实诚信教育内容，大力开展信用宣传普及教育进机关、进企业、进学校、进社区、进村屯、进家庭活动。一方面树立诚信典型，弘扬诚信文化；另外一方面要通过开展重点行业领域诚信缺失突出问题专项治理，以期达到惩戒教育目的。

其次，形成双线推进的教育模式。突出思想教育与专业技能培养并重的原则，既要大力加强诚信道德教育，又要有针对性地开展信用知识教育。

第三，将信用知识有机融入学校教育之中。根据教育规律和学生特点，将诚信教育和信用知识融入教学全过程，采取灵活多样的教学方式，增强教育效果。在高等学校开设信用通识课，将信用知识教育纳入助学贷款发放与管理，增强学生诚信意识。

第四，强化诚信执教、为人师表理念，加强师资力量培养。“亲其师，则信其道，信其道，则循其步。”师德之光，云翔而影从。教师是立德树人的关键，强化诚信执教、为人师表理念。开展针对教师的信用知识培训，让教师率先掌握信用知识，树立信用意识，通过言传身教，带动提升学生的诚实守信水平。

第五，适应社会需求，加快信用专业人才培养。人才成就未来，教育成就梦想。为了造就大量信用专业从业人员和社会信用体系建设者，更好地满足社会信用体系建设对信用人才的需求，信用专业人才培养必须科学定位，确定好人才培养类型；信用管理教育应注重协同创新，加强与社会业界合作；应注重信用理论和信用管理手段与征信技术研究；信用专业建设还应关注消费者权益所涉及的食物、医药、环保行业等社会诚信乃至政府诚信方面出现的新变化、新趋势，加快培养社会信用体系建设急需的专业人才。

立德树人，未来科学技术和社会经济发展需要信用人才拥有身心健康、家国情怀、诚实守信基本素质，又具有跨学科信用理论知识及其运用知识分析和解决问题的能力。

《信用浙江》编委

浙江财经大学金融学院信用管理系主任

叶 谦

立
德
树
人

加
快
诚
信
教
育
与
信
用
人
才
培
养

主办单位：浙江省信用协会

编委会主任：徐 幸

副主任：蒋秀东 邵千龙 王 进

王宁江 赵期华 岑利祥

郭心刚 吴建林 邵兴忠

杨柳勇 周建松 毛江群

金宗来 赵金龙 华弼天

朱荣姆 朱 伟 潘华明

董祖望 王国华 周宪华

周之翔 徐贤军 罗运乾

编委成员：（排名按姓氏笔画为序）

王忠孝 叶永升 叶 谦

叶红斌 任爱苗 吴贤骅

陈晓曙 罗 琳 顾洪良

柴恩海 晏海军 曹文涛

常秀和 潘上永

主 编：蒋秀东

副 主 编：王宁江 赵期华

责任编辑：吴淑君

编 辑：王 吉

法律顾问：王小军 徐起平

编辑出版：《信用浙江》编辑部

地 址：杭州市环城西路 33-2 号

邮 编：310006

电 话：（0571）87056850

传 真：（0571）87056850

网 址：www.zjcredit.gov.cn

电子邮箱：zjxy@zei.gov.cn

出版日期：2017年6月

准印证号：浙内准字第 0203 号

印 刷：浙江民振印务有限公司



Contents | 目录

☆ 卷首语 Preamble

P01

立德树人 加快诚信教育与信用人才培养

● 信用要讯 Credit Inquiry

P04

冯飞常务副省长专题听取信用工作汇报

李学忠主任主持召开我省信用建设专题会议

省人大常委会分组审议《浙江省社会信用条例（草案）》

第三方评估机构对我省双公示情况进行抽查评估

● 特别报道 Special Reports

P06

连维良：信用联动机制是社会信用体系建设重要举措

2017 中国信用 4.16 高峰论坛开幕

在供给侧改革中探索信用协同治理

信用教育与人才培育实践研讨

——2017 中国信用 4.16 高峰论坛分论坛侧记

● 信用动态 Credit Trends P17

中国信用体系建设促进工程启动大会在京举行

中宣部、最高人民法院召开“推进诚信建设制度化培育践行核心价值观”现场交流会

● 信用研究 Credit Study P18

对信用黑名单的研究探讨 / 赵期华

政务诚信建设是社会信用体系建设的重中之重 / 朱 磊

征信行业业态调查报告 / 钮可晴

● 信用交流 Credit Exchanges P28

信用建设“云·雾·风·雨”之风篇

公信为本 做引领社会诚信“先行者”

——加快推进重点人群信用记录建设系列报道之公务员篇

企业管理中的信用应用

我省信用评级现状及面临问题分析

● 信用风采 Credit Collection P38

树诚信形象 铸精致品牌

——浙江求是工程咨询监理有限公司

浙江省信用协会会员单位介绍

——浙江中南控股集团

——杭州万家运输有限公司

● 协会动态 Institute Trends P43

省信用协会组织专题调研

● 典型案例 Classic Case P47

我省守信激励、失信惩戒案例

封二：国家发改委召开行业信用体系建设及“双公示”第三方评估工作座谈会

封三：浙江省信用协会会员单位申请登记表

特别支持单位

浙江省信用中心
杭州资信评估公司
中国人民财产保险股份有限公司浙江分公司
浙江大学经济学院
浙江金融职业学院
浙江智普信用评估有限公司
浙江财经大学金融学院
浙江经贸职业技术学院

冯飞常务副省长 专题听取信用工作汇报

6月30日上午，冯飞常务副省长组织召开会议，专题研究信用建设工作。副主任徐幸、省信用中心主要负责人就我省社会信用体系建设总体情况和企业、个人、社会组织、事业单位、政府机构五类主体公共信用评价体系推进情况作了汇报。冯飞常务副省长对我省社会信用体系建设取得的成绩予以充分肯定，并对下一步工作作出明确指示：一是完善评价体系，开展数据校验；

二是加强数据共享，提出数据需求，统一数据标准和来源；三是落实统一社会信用代码制度，提高数据的覆盖率；四是可对政府机构和事业单位信用评价结果进行评级分类。

省政府副秘书长夏海伟、李岩益，省政府办公厅综合二处、委财金处和省信用中心有关同志参加会议。

李学忠主任 主持召开我省信用建设专题会议

6月5日下午，李学忠主任主持召开我省信用建设专题会议，听取了关于社会信用体系建设总体情况和信用建设“531X”工程建设情况的汇报，就数据采集、信用评价模型构建、指标体系设计和权重赋分等问题进行了讨论。李学忠主任充分肯定了我省社会信用体系建设取得的成绩，

强调要正确领会和把握省领导的指示精神，借势借力，抓实苦干，确保我省社会信用体系建设继续走在前列。徐幸副主任，财金处、法规处，省信用中心等处室和单位主要负责人参加了会议。

省人大常委会分组审议 《浙江省社会信用条例（草案）》

5月25日，浙江省十二届人大常委会第四十一次会议分组审议了《浙江省社会信用条例（草案）》（以下简称条例草案）。该条例草案拟作出规定，各级国家机关可以对守信主体采取激励措施，比如在行政管理和公共服务过程中开通“绿色通道”，简化办事流程。

条例草案拟规定，同等法定条件下，对守信主体在政府采购、政府投资项目招投标、资金扶持、公共资源交易、出口退（免）税等方面给予政策性支持。同时，鼓励金融机构对其认定的信用状况良好的信用主体在贷款授信、费率利率、还款方式等方面给予优惠或者便利。

条例草案拟规定，信用主体因失信行为所产生的信息，作为失信信息记入其社会信用档案，其中包括：在各级社会信用共建机构履行其职能过程中，有提供虚假材料等欺骗行为的信息，比如在各类行政审批事项中提供虚假材料；经各级

社会信用共建机构催告（公告）后仍不履行法定义务的信息，比如违建行为在接到责令限期拆除通知后拒不整改；已生效的行政处罚、行政强制执行的信息和国家工作人员受到纪律处分的信息等。值得注意的是，条例草案还拟规定，县级以上国家机关授予的各类荣誉信息，也将记入信用主体的社会信用档案。

有关负责人指出，信用信息是与守法、履约状况相联系的客观记录，但并不是所有的信息都属信用信息，例如手机号码、医疗信息等均不属于信用信息。为切实保护个人信息不受侵犯，条例草案拟将一些与信用无关的个人信息，如血型、病史、指纹等划入禁止归集的范围。同时，条例草案拟将部分与个人信用虽无直接关联，但可能间接相关的信息，比如个人收入、存款、有价证券、商业保险、不动产等财产性信息划入未经本人书面同意不得归集的范围。

第三方评估机构 对我省双公示情况进行抽查评估

6月13-16日，受国家发展改革委委托，芝麻信用管理公司相关人员采取双随机的方法，对我省龙游县、衢州和温州市、省国土厅、省科技厅、省地税局、省商务厅、省统计局的行政许可、行政处罚“双公示”情况进行了实地抽查评估。评

估采取听取情况介绍、查看台账、现场提问、网上核查等方式进行。从检查情况看，三地五部门的“双公示”工作扎实有效，工作机制健全、工作责任落实，基本做到全覆盖，信息公示较为全面。



连维良： 信用联动机制 是社会信用体系建设重要举措

6月22日，国家发展改革委、国家税务总局在京召开信用联动合作暨“信用中国”网站上线两周年媒体通气会。会议通报了社会信用体系和税收诚信体系建设总体情况，并共同签署了《信用联动合作框架协议》，明确共同建立信用联动机制，构建守信联合激励和失信联合惩戒机制，切实加强社会信用体系建设。

目前有关部门已签署了23个信用联合奖惩合作备忘录，制定了100多项联合奖惩措施，初步建立起“发起-响应-反馈”机制。联合奖惩备忘录的覆盖面和社会影响力越来越大，工作取得初步成效。在守信联合激励方面，50多个部门共同签署了针对A级纳税人、优秀青年志愿者、海关高级认证企业的3个联合激励备忘录。在失信联合惩戒方面，50多个部门共同签署了税收征管、工商监管、上市公司、法院执行、安全生产、环境保护、食品药品安全等领域的20个联合惩戒备忘录。

国家发展改革委副主任连维良在通气会上称，《国务院关于建立完善守信联合激励和失信联合惩戒制度加快推进社会诚信建设的指导意见》（国发〔2016〕33号）发布一年来，我国在多个重点领域构建守信联合激励和失信联合惩戒机制。

截至2017年6月，累计公布失信被执行人761万例。限制733万人次购买飞机票；限制276万人次购买列车软卧、高铁、其他动车组一等座以上车票。84万名失信被执行人因此主动履行义务。截至2017年5月，仅中国工商银行一家就拒绝失信人申请贷款、办理信用卡近80万余笔，涉及资金84亿余元。

与此同时，各地区、各部门切实加强社会信用体系建设，在若干基础领域和关键环节取得了新的成果。

统一社会信用代码制度改革顺利实施。截至今年5月底，法人和其他组织存量主体2214万完成统一社会信用代码转换，转换率99.1%，新增主体全面实行统一社会信用代码制度，赋码信息同步上传至全国

信用信息共享平台，信息达 702 万条。有关部门联合建立了跨部门的代码校核纠错机制。

公共信用信息共享水平快速提升。目前，全国信用信息共享平台已联通 39 个部门和所有省区市，并与国家人口库建立了信息核查与叠加机制，完善了自然人基础数据；与工商银行、国家开发银行等金融机构，阿里巴巴、京东等互联网平台公司以及社会信用服务机构、大数据公司等 36 家单位建立信用信息共享机制，平台目前归集各类信用信息超过 22 亿条。

重点领域信用建设取得新突破。政务诚信建设方面，各地区、各部门加快构建以信用为核心的新型监管体系，强化事中事后监管，有力支撑“放管服”改革；在商务诚信建设方面，有关部门共同签署《“反炒信”行动计划》，公布刷单炒信严重失信主体“黑名单”；在社会诚信建设方面，全面推进医药卫生、计划生育、社会保障、劳动用工等重点领域社会诚信建设，以信用为抓手来加快治理社会普遍关注的严重违法失信问题；在司法公信建设方面，中央政法委和有关司法机关以法制环境建设为重点，全面推进司法公信建设。

“信用中国”网站沟通社情民意作用得到充分发挥。“信用中国”网站的开通，对于贯彻落实党中央、国务院关于加强社会信用体系建设的要求，推动各省级信用门户网站互联互通，归集发布各地区、各部门可向社会公开的信用信息具有重要意义。网站向社会公众提供“一站式”的查询服务，日益成为社会信用体系建设领域沟通社情民意、推进信用信息公开的“总窗口”。下一步将推进“信用中国”网站改版升级，进一步强化网站信用信息共享服务功能。

信用法规和标准研究加快推进。目前，《信用法》、《公共信用信息管理条例》立法研究全面展开。全国首部社会信用信息地方性法规已于今年 3 月经地方人大常委会表决通过，各层面信用立法工作正在加速推进。同时，国家发展改革委和国家标准委开展信用信息相关标准研究，推动社会信用体系建设标准化、规范化发展。截至目前，已发布企业信用评价

指标、企业诚信管理体系等 28 项信用领域国家标准，并有 15 项标准已完成报批，拟于年内发布。

行政许可和行政处罚双公示覆盖面大幅度扩大。深入推进行政许可、行政处罚等信息自作出行政决定之日起 7 个工作日内上网公示工作。截至今年 5 月底，“双公示”数据累计上传 4100 万条，对完善征信服务体系和信用评级、评价工作发挥了重要作用。

信用市场化社会化服务体系建设日趋完善。目前共有约 130 家企业征信机构和约 100 家信用评级机构在人民银行系统备案并开展业务，有 8 家机构正在进行个人征信业务准备工作。为促进社会信用服务机构发展，积极引导政府部门与其合作，目前已在煤炭、电力、石油天然气、运输物流、盐业、企业债券、创业投资和股权投资、电子商务、应急管理 9 个领域，引入信用服务机构参与行业信用建设与信用监管。

城市试点示范和信用状况监测工作不断深入。全国信用建设部际联席会议于 2015 年、2016 年先后组织了二批、共 43 个城市创建社会信用体系建设示范城市，批复同意了长三角地区创建国家社会信用体系建设区域合作示范区，发挥了很好的示范带动作用。中经网建立了“全国城市信用状况监测平台”，极大地提升了城市政府加强信用建设的积极性，提升了城市治理现代化水平。

诚信文化宣传渠道不断丰富。创办《中国信用》杂志，与“信用中国”网站共同集中宣传全国社会信用体系建设成效。加强与各主流媒体合作，建设“信用中国”媒体联盟和政务新媒体矩阵，进一步扩大了信用建设的影响力和感召力。

连维良强调，建立信用联动机制，是社会信用体系建设的重要举措。将通过信用信息共享交换和整合应用，有效打破“信息孤岛”，产生叠加效应，既做联合监管的“加法”，又做优化服务的“乘法”，进一步推进放管服改革和社会信用体系建设。

（摘自“信用中国”）

2017 中国信用 4.16 高峰论坛开幕

5月20日，由北京大学经济学院、北京大学继续教育学院、北京大学中国信用研究中心和全国信用教育联盟（筹）（57所高校）及二十多家全国性社会团体等共同举办的年度学术盛会“第十三届（2017）中国信用4.16高峰论坛”在全国政协礼堂开幕。来自国家发改委、国家工商总局、中国人民银行征信管理局、北京大学的领导，以及全国信用示范创建城市、全国信用教育联盟成员单位、全国各行业的领导、专家、学者、企业家代表和香港、柬埔寨嘉宾等400余人参加了会议。

本届论坛的主题是“供给侧改革与信用协同治理”，论坛从理论和实践相结合的高度，研究探讨中国供给侧改革与社会治理实践中的信用建设问题。

论坛主题报告“2016中国社会信用体系建设回顾与2017年展望”认为，2016年我国社会信用体系建设整体水平大幅提高，跃上新台阶，为全面深化改革和推动经济社会发展提供了制度保障，主要体现在：党中央、国务院高度重视，信用体系建设顶层设计相继出台；“放管服”改革向纵深推进，

政府公信力大幅提升；以重点领域为突破，商务诚信建设深入开展；社会诚信建设全面实施；树立司法权威，司法公信建设大力推进等方面。

报告认为，当前我国信用建设工作存在社会信用体系建设的制度有待健全，社会信用体系建设协同推进工作存在瓶颈，信用服务行业和市场发育显著不足，信用理论研究和人才供给与现实需求相脱节等问题。下一步社会信用体系建设应围绕大力推动“信用+”工作，释放信用红利，深入推进政务领域诚信建设，加快培育服务市场，构筑信用发展根基等方面深入展开。

改革开放以来的三十多年中，我国的改革红利和人口红利在已有经济发展模式下得到了充分释放。培育发展新经济、突破传统经济模式瓶颈必须依靠改革和创新的力量。新经济发展的核心要素是“人”，社会信用制度机制设计的出发点和落脚点是为了提高人的文明素质，通过建立并不断完善社会信用体系，我国的信用红利将不断得到释放，为经济社会发展的长远进步提供保障。

在近日召开的“2017中国信用4·16高峰论坛”上，国家工商总局副局长马正其、国家发改委财金司副司长陈洪宛、中国人民银行征信管理局局长万存知分别从信用监管、社会协同、互联网征信等角度介绍了当前我国社会信用体系建设的进展，提出了当下面临的问题，并明确了下一步的工作方向。现将讲话内容整理发布如下，以飨读者。

在供给侧改革中探索信用协同治理



马正其：

信用本质是协同监管和社会共治

信用是保障市场经济有效运行的基石，也是维护市场关系的基本准则，更是现代经济发展的原动力。马正其介绍说，近年来，国家工商总局按照党中央国务院的要求积极推进商事制度改革，取得积极成效。主要体现在商事制度改革成绩显著，经济发展动能增强；服务水平不断提高，环境持续改善；市场主体不断壮大，激发百姓创业的热情和激情。

马正其坦言，在取得积极成效的同时，市场经济环境仍然有短板，因此亟待加强市场监管。主要存在以下三方面问题。

一是行业系统性风险仍然存在。现实中，部分行

业和领域存在监管责任不到位的问题。这些行业和领域存在着欺诈和投资风险，对保护债权人的利益、维护交易安全产生了一定风险。比如，近年来，一些不法分子钻了我国网络金融管理体制、机制还不完善的空子，滥用注册登记制度改革带来的便利，打着互联网金融创新和网络理财股权众筹的“旗号”，侵吞客户托管资金，侵害投资者的合法权益，扰乱社会市场的秩序，是社会的害群之马。对于此类问题，须精准把握“放”和“管”的尺度，防止出现系统性、区域性、行业性的问题。

二是公平竞争方面，仿冒名牌、垄断经济、地方保护等现象屡禁不止。建立公平竞争的市场环境是我国经济体制转轨过程中的重要任务。近年来，从工商部门和其他市场监管部门查处的案件来看，限制竞争、商业贿赂、侵害商业秘密的不正当竞争和垄断现象时有发生。这些案件不仅导致了社会资源的浪费，也在不断侵蚀正常的市场经济秩序。而导致这些案件发生的本质原因是，社会公平竞争环境发育不良、发育不均。因此，促进经济发展效率可持续性、营造公平的竞争环境，亟须加大调控力度和监管措施。

三是在消费方面，假冒伪劣、霸王条款、虚假宣传等行为时有发生。营造安全放心的消费环境、促进经济增长是经济发展的优势基础性工作。从总体上看，我国消费环境在逐步向好的方向发展，但是和发达国家相比，仍有很大的差距。也存在着一些不容忽

视的问题，比如，从已查处的案件来看，价格欺诈、虚假宣传、假冒伪劣霸王条款等行为屡见不鲜。因此，针对这些问题，国家工商总局要两手抓，即一手是政府主管部门，一手是社会共治。

马正其指出，目前市场经济发展进入快车道，信用监管作用正在凸显。信用监管有效的契合了企业自治、政府善治、社会共治的力量，是我国政府治理体系的一次重构，适应了大众创业、万众创新和市场主体数量快速增长的现实需要。他表示，下一步，国家工商总局在营造良好的市场氛围方面将着力做好以下几个方面工作。

全口径归集政府部门和企业信用信息，奠定信用监管基础。信息公示是信用监管的前提和基础。只有切实将各类信息完整准确及时地归集于企业名下，形成企业的前景多维画像，企业信息碎片化、分散化、区域化问题才能迎刃而解，才能有效发挥事中、事后监管的作用。目前，国家企业信用信息公示系统已联通 31 个省区市，建立了信息归集共享机制。

高标准建成国家企业信用信息公示系统，完善信用平台。目前，政府部门、社会各界已高度依赖国家企业信用信息公示系统来查询企业信用状况。

强化信用优势，形成信用监管工作合力。国家工商总局建立了企业金融监督办法、实行名单管理、审问责任制等法律法规。广泛开展与其他政府部门信用的共享，目的就是让失信企业处处受限，为我国经济平稳健康发展，创造更加有利的条件。

马正其强调，信用本质上是协同监管和社会共治，需要携手共同构建社会信用监管体制，为营造公平正义的市场环境，积极推动我国的积极平稳健康发展作出贡献。



国家发改委财金司副司长陈洪宛在论坛上作专题演讲。

陈洪宛：

信用建设协同共治氛围基本形成

去年，中央深改小组会议 4 次研究信用建设相关工作，审议通过了 6 个改革文件，涉及守信联合激励和失信联合惩戒制度、失信被执行人惩戒机制、政务诚信、个人诚信、电子商务领域诚信以及实名制等议题，进一步健全了信用体系的顶层设计。”陈洪宛说。

我国社会信用体系建设协同共治的氛围基本形成。陈洪宛表示，近年来社会信用体系建设已深入各行业、各领域，社会各界对共享、协同治理的信用理念已基本达成共识，参与信用建设的方式和途径也越来越丰富，具体表现以下 7 个方面：

第一，全国两会信用提案大幅增加。今年，共收到关于信用建设的两会提案近百件，比去年同期增长了 80% 以上。涉及信用立法、“黑名单”制度、失信惩戒机制、信用标准规范、行业诚信体系、信用监管等方面，社会信用体系建设已在人民群众的政治生活中占越来越重要的地位。

第二，信用法规和标准研究加快推进。与中央党校、华东政法大学等高校开展了《信用法》《公共信用信息管理条例》立法研究，与公安部研究起草了《统一社会信用代码管理办法》初稿，全国首部社会信用管理地方性法规《湖北省社会信用管理条例》已于今年 3 月经地方人大常委会表决通过，各层面信用体系

立法工作正在加速推进。同时，国家发改委与国家标准化委开展了信用信息相关的标准研究，推动社会信用体系的标准化、规范化发展。

第三，行业信用体系建设机制日益健全。2016年以来，在煤炭、电力、石油天然气、运输物流等9个行业和第三方征信机构合作建设行业信用体系。近期，正会同民政部联合启动行业协会商会信用体系建设示范工作，推进建立完善行业信用承诺制度、行业信用信息评价制度、行业“红黑名单”管理制度、联合激励惩戒制度等重点工作。

第四，城市信用建设广受重视。自2015年以来，先后分两批共批复43个城市列入全国创建社会信用体系建设示范城市，近期将评选出几个全国社会信用体系建设示范城市。国家发改委委托中经网对所有城市信用状况进行综合监测和评价，并按月内部通报结果，受到各城市政府的广泛重视，近期，将进一步加强和扩大城市信用监测结果的应用。

第五，分享经济领域信用建设取得新突破。今年4月，与摩拜、ofo等10家主要单车企业签署了信用信息共享协议，研究出台分享经济领域联合奖惩备忘录，通过信用信息共享、守信联合激励和失信联合惩戒、宣传引导等措施，构建以信用为核心的分享经济规范发展体系。

第六，信用服务机构积极参与社会信用体系建设。除引入信用服务机构参与行业信用体系建设外，最近正在组织符合条件的13家信用服务机构对各地方的行政许可和行政处罚等信用信息的公示、上报工作进行第三方评估，信用服务机构主要负责在线监测和实地抽查工作。

第七，诚信文化宣传渠道不断丰富。结合“春运”“3·15”“双11”等社会普遍关注的重要节日，策划开展各类诚信宣传活动，组织创办了《中国信用》杂志，与“信用中国”网站共同集中宣传全国社会信用体系建设的成就。同时，注重加强以各类主流媒体的合作，建设“信用中国”媒体联盟和政务新媒体矩阵，进一步扩大信用建设的影响力和感召力。

陈洪宛指出，社会信用体系基础建设取得新成

效。在党中央、国务院的领导下，我们积极发挥社会信用体系建设部际联席会议的协调作用，推动各地区、部门切实加强社会信用体系基础设施建设，在若干基础领域和关键环节取得了新的成果和成效。

统一社会信用代码制度。目前，增量主体赋码已实现全覆盖，存量主体代码转换率达99.4%，在全国信用信息共享平台建立新旧代码映射关系的超过98.5%。

公共信用信息共享水平逐步提升。目前，全国信用信息共享平台已经归集37个部门和所有的省（区、市）各类信用信息近15亿条，实现了信用信息查询、信息公示、接受举报、异议处理、联合奖惩等功能。同时，加强与征信机构、金融机构、大数据公司等机构的信息共享共用。截至目前，已经与国家工商银行、国家开发银行、蚂蚁金服、微众银行、江苏银行以及多家信用服务机构等近40家机构签署了信用信息共享合作备忘录。

守信联合激励和失信联合惩戒大格局正在形成。目前，国家发改委会同50多个部门共同签署了3个联合激励备忘录和涉及16个领域的联合惩戒备忘录。今年，将从扩面、提质、问效等方面督促有关部门落实各领域守信联合激励和失信联合惩戒备忘录。

“信用中国”网站社会服务效益凸显。“信用中国”网站自2015年6月开通以来，归集发布各地区、各部门可向社会公开的信用信息，提供“一站式”查询服务，公开发布行政许可、行政处罚以及黑名单主体信息，组织开展地方信用周、行业信用周，一周信用评价等形式多样的宣传展示活动。目前，网站公开各类信息超过了1亿条，累计访问量近4亿人次。

“社会信用体系建设事关经济社会发展和社会主义文明进步，也是深入推进供给侧结构性改革，实现创新驱动发展战略的重要基础，事关每一个人、每一个组织的切身利益，必须真抓实干、加快推进。”陈洪宛说。



万存知：

新阶段亟须厘清三个问题

“当前我国信用建设到了一个新阶段，其突出表现在当前人人增强信用意识、人人关心自己的信用记录，人人参与信用建设。信用建设、信用体系相关的功能和职能，不仅在国内受到各方高度关注，在国际上也很有影响。在这里跟大家交流几个问题。”万存知说。

第一个问题是社会信用体系建设和征信体系是什么关系。征信体系和社会信用体系既有联系也有区别。在社会信用体系建设领域，有一个由国家发改委和中国人民银行双牵头的部际联席会议。而征信体系和制度则是社会信用体系建设的重要制度基础。企业和企业之间、个人和个人之间、个人和企业之间，都有经济交易关系，要通过信息服务将其连接起来，这种信息服务就是征信系统的功能。社会信用体系是指企业作为法人主体，个人作为独立的经济人，在市场上有经济交易活动，权利义务关系、债权和债务关系。除了征信系统、征信体系建设以外，还应该各个经济主体内的信用管理。例如企业内部的信用管理，个人在社会活动中的自律管理，都要诚信要遵纪守法。不诚信不遵纪守法，正常的政治经济交易活动就难开展。

第二个问题是互联网大数据对金融、对信用、对征信有什么影响。互联网大数据不是诚信，但是互联网大数据对征信有影响。所以这既是个学术问题需要进行理论探讨，也是一个政策问题，需要进行制度设

计和规范。

第三个问题是互联网大数据信息来源渠道相当复杂。所谓大数据就是要把各方面、各领域点点滴滴分散的数据汇集到一起形成一个海量数据。现在采集的数据有的能结构化、格式化，质量较高，有的不能结构化、格式化，质量较低。但从征信体系建设来看，信息来源渠道和使用方式必须清晰可追溯。对于企业，要维护商业秘密和合法权益，对于个人，要维护个人隐私与合法权益。所以互联网大数据和征信不一样，和信用建设要求也不一样，但是有联系有影响。具体有哪些联系和影响，还需要在学术上做研究和进一步设计。

万存知分析说，现在个人信用评分比较火，很多互联网大数据企业，通过信用评分得到了不少便利，但是有三个问题值得总结研究和反思。一是很难评估和论证个人信用评分，因为互联网大数据企业所运用的数据是有限的、不完整的。每个互联网企业都想做各自的业务闭环，信息都是分割的，互相之间并不共享。

二是公平公正难保证。在很多互联网大数据中，有交易信息，还有行为信息、社交信息。当前有一个倾向是，社会精英的信用分相对高，反之非精英人群的信用分相对低。无论是做信用建设还是做征信，首先要保持公平正义。

三是信用分的概念混淆。现在很多互联网大企业采集的信息，除了网上扒取和来自央行征信、公安人口等特许信息，还有来自于自身平台的消费。消费越多，评分越高。甚至有一种提高信用分的方式明确表明，要提高个人的信用分，就告知具体的信息，例如车辆信息、住址信息、配偶信息、甚至还包括房产信息等，只要上报以上信息，个人的信用分自然提升。

“在这种情况下，信用分就有了问题，即信用分成了消费积分，而且一个人在不同的平台上，在不同的公司信用分是不一样的，分和分之间不可比，人们不知道该信哪一个。”万存知表示，信用分是对一个人信用状况的评价，不能成为消费积分那样的客户营销。但这既是时间问题也是理论问题，也需要在学术上进一步进行研究，同时也是实践中最迫切需要解决的问题。

（以上内容摘自信用中国）

5月20日,在京举办的2017年中国信用4.16高峰论坛的专题研讨环节中,特设城市信用体系建设与发展、互联网+信用前治实践探讨、信用教育与人才培养实践研讨三个平行分论坛。现本刊编辑部特摘取中国改革报梳理的“信用教育与人才培养实践研讨”上部分代表的精彩发言,以飨读者。

信用教育与人才培养实践研讨

——2017 中国信用 4.16 高峰论坛分论坛侧记

全国信用教育联盟高校 应进一步加强协作交流

全国信用教育联盟(筹),在下一个阶段,要进一步加强各高校合作交流。一是要加强信用学科的发展。要把信用管理学科独立出来,为学

科证明,给它一个正确的定位,这样才能在研究和教学过程中能够有更明确的方向和目标。

二是加强信用教育研讨。从前年开始,在“中国信用4·16高峰论坛”上安排了“信用+教育”环节,很多高校的院长、老师等都在这个环节交流了一些很好的观点和见解,大家围绕相关的话题进行了充分热烈的讨论。而此次论坛只涉及十多个学校,在全国信用教育联盟(筹)单位57个机构中,可以说此次参与讨论的学校还不到1/3。因此,各联盟的参与程度



副主任
北京大学中国信用研究中心

杜丽群

需要加强,可以通过一个活动或一次研讨会来加强联盟,进而加强院校、成员之间的广泛交流和合作。

三是加强信用教育研究。高校老师既需要做好学生的教育工作,又需要做好自身研究领域的研究工作。目前,全国信用教育联盟(筹)的平台已经搭建起来,因此各高校要充分利用这个平台,来深入研究和探讨信用领域问题,从中发表文章,为信用实践工作提供指导。

四是申请信用专业刊物。全国信用教育联盟可以尝试去向有关部门申请信用研究专业刊物。作为这么多高校的联盟单位,大家可以呼吁、也可以申请,这么多专家学者都有丰富的知识、智慧的交流、信息的传递,因此在信用研究领域需要有这样一个平台,来汇聚大家在信用过程中的研究成果,这样才能更好地释放大家的研究活力。

五是加强实质性的合作。比如中国信用蓝皮书,以后也希望各联盟高校能够参与进来,把各高校的智慧成果纳入到信用蓝皮书里头来,更全面地展现我国的信用建设面貌。

六是推动信用教材的编写。大家都迫切地感觉到教材编制是非常重要的工作。目前，很多学校开设了信用管理专业，但是没统一的教材，这可能跟教育部学科设置也有关系，比如有些学科设置在管理类，教材可能偏向管理方面。因此，专业的教材还是需要集中高校老师的智慧来做一系列的探讨和研究。各位联盟成员单位一定要坚守好联盟的阵地，共同做好人才建设、教材建设，才能使人才更有针对性地进行培养和训练。

信用教育应贯穿于教学全过程

山东经济大学从2013年开始逐渐把信用作为一个经济学的专业来对待和研究。在研究生、博士生课程中，我们也设置了一些类似的



陈新岗
山东大学经济学院教授、
副院长

陈新岗

课程，比如资产评估也可以叫作信用经济学。山东大学这几年建设比较快，2016年度学科评估中，可能在第10名左右，比之前又进步了一些，这代表整个经济学科的建设实力和发展水平都取得了明显的进步。具体体现在信用教育、信用管理、信用经济这三方面。

一是从2014年开始，在中国人民银行济南分行指导之下，山东大学、济南大学都设立了征信课，主要集中在教授现代征信的理论与实践。中国人民银行除了在山东尝试和高校的合作，也在河南的高校探索了类似的合作。

二是山东大学经济学院和山东省团委、学工部联合举办了近八年的信用知识进校园活动，采用了信用知识竞赛的方式，增进信用知识的普及和信用知识的教育。

三是针对社会上出现频繁的不良行为或信用欺诈行为，在具体课程中从理论上、从实践上对学生进行一些相应的指导。在具体的教学实践中，每一位教师都努力把教学育人的理念贯穿于教学的全过程，不仅仅是在课堂上、学术研究上，还要在生活上，这样才能真正将诚信内化于心外化于行，也对培养学生正确的消费观念有帮助。

与此同时，在学术研究方面，山东大学的经济学有两个一级学科，其中包括应用经济学，信用经济学就是该学科下的二级学科。按照这样的思路，在本科生课堂上开设了信用经济学的选修课。目前，山东大学信用研究中心只有三、四位老师，师资力量还比较薄弱。在研究生方面，今年山东大学经济学院的一个研究课题就是“基于P2P企业的信用资本研究”，主要是研究互联网兼容平台的风险控制问题，实际上就是互联网信用问题。

个人认为，在信用方面还需要加强理论研究。信用是一种生产力还是一种生产关系，信用的发展方向是一元化还是多元化的，信用形成的过程是一个自然的过程还是一个社会的过程，从经济学来看还是要进行比较多的定量分析来支撑最终的定性分析。从这个角度出发，下一步，山东大学经济学院将指导研究生进行更多定量分析研究，通过定量的分析给整个信用经济学这一门学科发展提供更好的支撑。

信用管理教育应注重协同创新

广东金融信用学院于2005年在经济学院下面设置信用管理方向。2008年，学校为此申请了信用管理专业。信用管理办学最开始是在经济



史福厚
广东金融学院信用管理学院
副院长

史福厚

贸易系，后来学校非常重视信用管理专业，信用管理系就自动升格为信用管理学院。其中一个重要原因就是社会体系建设为信用管理学发展提供了一个很好的机遇。

在信用管理课程设置方面，学校每年都要为人才培养方案专门开设研讨会，对课程设计进行不断地完善。在具体的办学过程中，以前总结是“3+1”办学模式。即3年校内本科教学，最后1年是校企合作，在企业实践教学。现在是每年在大四上学期开始在众多报名校企实践教学班的学生中选拔学生，进入到信用管理校企合作中的企业学习。广东金融信用学院信用管理校企合作班就是让广东地区的外资企业、合资企业、中资企业等信用经理给学生上课，让学生没出校门就知道什么是信用、信用有什么用。比如红领创投的风控总监等。应用型人才培养根据定位学校在教学这一块，形成了实业、实训、实习三位一体的实践教学体系。其中，在实业方面，学校编写了五本实践教材，包括企业信用管理实践软件教材、征信数据库实践教材等。在师资方面，目前学校信用管理专业一共有16位教师，其中有10位老师是信用管理专业，有6位是资产评估专业。

个人认为，信用管理教育在建设中协同创新很重要。目前，广东金融学院专门成立了信用协同创新中心，每年拨付10万元用于创新。同时，信用协同创新中心每年还会和行业协会的合作，包括广东省服务业协会、电子商务协会、广东省担保协会等。除此之外，信用协同创新中心还会和企业协同，学校有一个企业实践教学基地，每一个学期有50名学生到该企业实习。今年广东省改革办、广州市改革办委托我校对广东省社会信用体系建设各个层次的建设效果进行评估，这对提升学校的信用研究也有很大的帮助。近年来，人民银行举办了诚信文化进校园活动。每年该活动的启动仪式都在我校，学校已把大学生日常管理作为诚信文化进校园活动的一个组成部分。

信用人才培养应结合社会需求

在信用人才培养过程中，还要强调一种“危机感”，即在培养的学生中到底有多少学生是真正能为信用做贡献的。高校



主任
浙江财经大学信用管理系

叶
谦

在研究方面，不仅仅是加强教育研究，信用研究也得到加强，要时常警醒我们做什么、能不能拿出研究成果。实际上，信用管理教师往往是身兼两职，大部分是在金融专业，在信用方面投入不够，当然研究的成果也就不多。在学生招生方面，学校该专业原来有50多个学生，现在一个班只有35个人了，以后就是按信用管理专业招生了，浙江省一个省培养的人也是非常有限。

浙江财经大学是全省开设信用管理专业的唯一一所大学。浙江省信用建设一直是走在全国前列的，去年，江苏省委书记三次到浙江财经大学调研，要求学校加强信用研究，特别希望学校在智库建设里面加强信用建设，比如培养信用专家、加强学校诚信宣传教育等。

此外，关于职业资格的教育问题，目前国家没取消信用管理师，也没有列上去，所以，教师应联合向相关部门申请要求明确该职业资格。我国是市场经济，信用是一切市场交易的基础，在信用交易活动过程中，应更多从征信评级来考虑信用。从社会需求角度的考虑，按照学校专业培养或者专业发展，明确一个信用教育培养的方向。

全方位培养信用综合人才

作为厦门信用研究所的所长，个人还有一重身份就是厦门理工学院教师。关于学校人才培养，厦门理工学院探索了这样



所长
厦门信用研究所

阮德信

一条路子，一方面在学校开信用管理选修课，另一方面老师还建立相应团队来研究专门的课题。同时，学校还辅导学生考取信用管理师资格证。从现在情况来看信用方面的学生就业效果不错，毕业以后，这些学生在金融部门和征信机构还是很受欢迎的。虽然这些学生没有受过信用管理专业四年的系统教育，但是学校都有老师跟他们做一些信用的补充课程。

个人认为，目前信用建设是从多领域多行业同步开展的，所以从不同层面培养人才来适应社会需求也是一个不错的选择。目前，本人在信用研究领域承担了各个层次的课题，包括国家社会课题等。根据经验来看，信用领域的研究文章可以放进所有的社科杂志。信用领域非常值得去研究，一是我国的信用建设起步晚，发展快，很多信用方面的问题都是在发展中逐渐显现，因此，信用学科专业问题非常明确；二是在信用教育中，信用教材也是在不断完善，因此也需要理论研究的跟进；三是加强信用教师的培养，这对信用教育事业的发展非常重要。尽管全国已有多所高校开设信用管理专业，但是真正从事信用领域的教师很少，实际上有很多教师自己都说不清楚自己所从事的专业，有的信用管理教师教经济学，有的教信用的教师并不是信用管理的专职教师。因此培养信用教师，刻不容缓。

加强信用教育师资力量培育

湖南大学信用研究中心是在湖南大学金融与统计学院下面的一个机构，简而言之就是两套牌子一套人马。现在，湖南大



湖南大学教师

杨晓临

学对于本科和研究生都有信用方面的教育。比如本科在实际教学中重基础、重广度、重理论，开设了征信市场和征信管理，同时还开设信用评估学选修课。学校希望在信用管理这一块推动学生自己去思考。所以，学校更加注重为学生打好理论基础激发学生对信用的兴趣。

目前，湖南大学信用研究中心的师资力量包括金融系、应用金融、金融工程等学科的教师，这些教师都会组建各自的研究团队，做一些关于信用管理的研究。同时，中国人民银行征信管理局、中国市场经济学会等机构都会有一些专业的信用专家来中心培训指导工作。

目前，湖南大学信用研究中心的教师们普遍希望课堂能够走出去，比如今年，学校有几个团队去了阿里巴巴调研，希望把一些好的资源能够带回来。在科研方面，希望教师能够有时间“回炉”，留校教师去读博士或者出国深造等，希望他们走出去了之后能够把一些好的人才再引进来。从2014年~2015年的统计数据来看，不管是教学还是科研，特别是在跟政府合作方面，湖南大学信用研究中心目前做得是比较好的，科研成果不仅在发表中得到认可，而且在具体实践中也得到广泛应用。

中国信用体系建设促进工程 启动大会在京举行



6月23日，中国信用体系建设促进工程启动大会在京举行。国家发改委、中宣部、工信部、国家工商总局等部门相关负责人出席会议并讲话。会上，举行了中国信用体系建设促进工程启动仪式以及中国微商联盟授牌仪式，发布了中国追溯专用域名（.zsi.cn）公共服务平台。

国家发改委财金司副司长陈洪宛在致辞中指出，社会信用体系建设是完善社会主义市场经济体制的重要保障，是践行社会主义核心价值观的重要内容，是涉及各地区、各行业、各领域的基础工程，也是涉及每一个人、每一个组织切身利益的实事。既要发挥好政府的组织协调引导作用，也要发挥好信用服务机构，以及各类社会组织的推动作用，动员全社会一切可以动员的力量，形成全国上下推动信用建设的强大合力，完善以奖惩制度为重点的社会信用体系运行机制，弘扬诚信文化，加强诚信教育，树立正确的价值导向，

增强社会成员的诚信意识，不断优化提升营商环境。此次启动中国信用体系建设促进工程将有助于推进我国社会信用体系建设工作，希望社会各方积极参与，共同促进我国社会信用体系建设。

中国信用体系建设促进工程将联合相关行业组织、研究机构、高等院校、产业园区、企业，遵循“政府支持，社会共建，标准引领，规范发展，统筹规划，分步实施，重点突破，强化应用”的原则，开展以下6项工作，即建立中国追溯专用域名服务平台，促进追溯信用体系建设；组织成立微商联盟，推动网商诚信建设；开展中小学信用教育试点示范工作，推动诚信教育与信用文化建设；开展企业信用建设研究，创新信用管理服务新模式；开展信用建设示范试点县创建工作，促进和带动全社会信用建设；定期举办“信用中国论坛”。

中宣部、最高人民法院

召开“推进诚信建设制度化 培育践行核心价值观”现场交流会



中宣部、最高人民法院6月20日在江西南昌召开“推进诚信建设制度化 培育践行核心价值观”现场交流会，强调要深入学习贯彻习近平总书记系列重要讲话精神特别是关于社会主义核心价值观建设的重要论述，着力增强全体公民的诚信意识，着力解决诚信方面的突出问题，着力推进诚信建设制度化、规范化、长效化，形成诚信光荣、失信可耻的社会氛围。

会议交流了江西“法媒银·失信被执行人曝光台”的经验做法。近年来，江西省把社会主义核心价值观同江西改革发展实践紧密结合，以诚信建设和法治建设为突破口，针对道德领域突出问题和法院执行难问题，推动本省法院、媒体和银行共同建立“法媒银·失信被执行人曝光台”。截至2017年5月底，共有681万人次通过平台查询失信名单，在曝光的3.4万名典型“老赖”中，有6324人履行了义务，标的额达5.06亿元。

会议指出，推进社会主义核心价值观建设是一个系统工程，要坚持贯穿结合融入，坚持“软

硬兼施”、双管齐下，抓住诚信这个基础环节，以诚信建设的实际成效夯实核心价值观建设的基础。要推进诚信建设制度化，把伦理道德的柔性规范和制度法律的刚性约束结合起来，提高违法失信的社会成本，构建起不愿失信、不能失信、不敢失信的体制机制。要发挥人民法院在推进诚信建设中的重要作用，通过制定司法解释、依法审判执行、强化失信惩戒，为社会诚信建设和核心价值观培育提供法律支撑、积极引领和重要保障。要大力倡导契约精神，培育诚信文化，加大正反两方面典型宣传和曝光力度，营造讲诚信、重然诺的身份氛围。要广泛开展丰富多彩的主题实践活动，让人们在参与中感知诚信、领悟诚信，使诚信的价值理念融入日常生活，推动社会主义核心价值观落细、落小、落实。

中宣部副部长鲁炜，最高人民法院审判委员会专职委员、第一巡回法庭庭长刘贵祥出席会议并讲话。

(摘自“信用中国”)

对信用黑名单的研究探讨

省发改委 赵期华

黑名单一词由来已久。在中世纪，世界著名的英国牛津和剑桥等大学，对犯有不端行为的学生，将其姓名、行为为列案记录在黑皮书上，谁的名字上了黑皮书，即使不是终生臭名昭著，也会使人在相当时间内名誉扫地。学生们对学校的这一规定十分害怕，常常小心谨慎，严防越轨行为的发生。之后，黑名单的方法被中世纪一些英国商人借用以惩戒那些时常赊欠不还、不守合同、不讲信用的顾客。继而，各行各业都兴起了黑皮书。1950年9月，美国国会通过《麦卡伦法案》，同年12月，总统杜鲁门发布命令，宣布美国处于“全国紧急状态”，正式实行《麦卡伦法案》，他们编制了形形色色的黑名单，按名单逮捕大批专制人士。黑名单的做法由此而固定下来了。

信用黑名单，主要指的是各个部门、各个行业、各个领域根据社会信用体系建设的部署要求，依法依规对不履行义务、违反法律法规、败坏社会风气等严重失信行为主体，列入重点监管和重点惩戒的名单。这项工作主要是由政府部门在推动。国家在信用体系建设中，明确对信用黑名单作出制度性安排和要求。2014年6月，国务院印发的《社会信用体系建设规划纲要（2014—2020年）》，提出在生产领域、税务领域、社会保障领域、互联网等各个领域，建立失信黑名单制度，并实施信用惩戒。2016年5月，国务院《关于建立完善守信联合激励和失信联合惩戒制度加快推进社会诚信建设的指导意见》，提出不断完善严重失信主体黑名单制度，依法依规规范各领域黑名单产生和发布行为，建立健全退出机制。2017年1月发布的《中共中央办公厅、国务院办公厅关于创新政府配置资源方式的指导意见》，提出充分发挥信用管理在事中事后监管中的作用，将市场主体参与公共资源交易活动的信用信息作为实施监管的重要依据，建立失信黑名单制度，强化信用约束。当前，在推进信用建设中，各个部门、各个行业、各个领域都在积极探索和研究信用黑名单制度，将严重失信主体列为信

用黑名单，采取多种形式，加大信用惩戒力度。在大力推进信用黑名单建设与惩戒的同时，对其研究和探讨也在不断深入。

一、关于信用黑名单的认定问题

哪种行为列为失信黑名单，什么样的行为后果列为失信黑名单，依据什么的途径和方式来认定，法律法规没有给出标准答案。国家出台的信用政策文件，也没有明确的认定标准。相关部门和行业，依据相关法律和政策，从行政规范性文件的角度，提出了行业性的信用黑名单认定标准。梳理分析来看，目前有四种认定标准。第一种是司法判决来认定。失信主体被法院依法判决，可以将该主体列为失信黑名单。法院将生效判决未执行的“老赖”，列入失信黑名单，对其实施联合惩戒。第二种是行政处罚来认定。行政机关对违反法律法规和相关制度的失信主体，依法实施行政处罚，并将严重失信行为的主体列入失信黑名单。第三种是负面影响来认定。近年来，国家旅游局对在飞机上殴打机组人员、旅游景点损害英模形象的行为列入黑名单。第四种是规范性文件来认定。近年来，我省检察、发改、公安、民政、财政、工商、环保、文化、地税、质检、新闻出版广电、安监、食药监管、旅游、物价、测绘与地理信息、国税、检验检疫等20个领域出台了失信“黑名单”制度，将行贿犯罪、重点建设工程招标投标弄虚作假、社会组织中的违规违纪、律师违纪被吊销执业证书、律师事务所违规被吊销执业证书、拒不支付劳动报酬、重大税收违法、产品质量违法、旅行社违规经营、消防安全违规、主观故意违章乘车行为、提供虚假材料申请测绘资质、安全生产违法违纪等18类失信行为认定为失信黑名单。

从一定意义上讲，信用黑名单是一个负面清单，无论是从问题的性质上、还是从认定的程序上都需要严谨规范，否则就会带来一系列的法律后果，也会给失信主体造成不可挽回的重大损失。从分析来看，对信用黑名单的认定还

有一些需要注意的问题。一是认定依据上不够规范。没有统一、准确、全面的认定依据,使信用黑名单的权威性、科学性受到影响,甚至产生争议。二是认定标准上不够规范。有的将分类监管中最差的一类作为失信黑名单。有的将严重异常名录名单看成是黑名单,还有的将行政处罚赞同于黑名单,等等。三是认定程序还不够规范。对名单主体的告知、公示等程序不到位,权益保护、异议修复等程序也不够明确。

信用黑名单的认识问题是推进信用惩戒大格局的重要基础,需要顶层设计,全国一个标准。国家发改委《关于加强和规范守信联合激励和失信联合惩戒对象名单管理工作的指导意见》(征求意见稿)明确提出,红黑名单认定原则上实行全国统一标准。因此,国家信用立法和地方信用立法,应当对黑名单认定作出明确。一是通过合法合规的认定,解决认定标准、认定程序、适用法律、实施惩戒、权利保护等问题。二是编制全国统一的信用黑名单负面清单,规范各行业、各领域失信黑名单,解决标准不统一、程序不规范、随意性大的问题。三是行业部门的认定,一定要严谨、慎重,对每个领域、每个行为、每个程序都要严格规范,提高认定的合规性、科学性、可行性。

二、关于信用黑名单的惩戒问题

一处失信,处处受限,让失信者付出应有的代价,最终实现不敢失信、不想失信、害怕失信,这是信用约束和惩戒追求的目标,也是社会信用体系建设努力的方向。目前,对失信行为的惩戒,国家相关规章和文件有明确规定。《企业信息公示暂行条例》规定,被列入经营异常名录或者严重违法企业名单的企业,依法在政府采购、工程招投标、国有土地出让、授予荣誉称号等工作中予以限制或者禁入。《社会信用体系建设规划纲要(2014-2020年)》规定的惩戒措施,建立跨地区、跨行业信用奖惩联动机制,对失信主体建立行业限制禁入制度,一定期限内的领域禁止、行业禁入。国务院《关于建立完善守信联合激励和失信联合惩戒制度加快推进社会诚信建设的指导意见》,提出采取行政性、市场性、行业性、社会性四个方面的约束和惩戒,明确了18个方面的限制性惩戒措施。中办国办《关于加快推进失信被执行人信用监督、警示和惩戒机制建设的意见》,明确提出要加强联合惩戒,明确了11个方面的联合惩戒、34个方面的限制。主要是从事特定行业或项目的限制、政府支持或补贴限制、任职资格限制、准入资格限制、荣誉和授信限制、特殊市场交易限制、限制高消费及有关消费、

协助查询和控制及出境限制、加强日常监管检查、加大刑事惩戒力度等方面。国家相关部委近年来出台了20多个领域的严重失信联合惩戒合作备忘录,惩戒的内容广泛、领域众多、限制措施明确。这些规定和措施,完全适用于信用黑名单主体的惩戒。

从实践情况看,目前对信用黑名单的惩戒措施主要有:一是多渠道公布信用黑名单信息。国家在“信用中国”网站、省级在本省信用网站、行业在本系统门户网站上,都开辟了信用黑名单公示专栏,对外公示失信黑名单信息。此外,还利用报纸、杂志、电视、微博微信、城市LED屏等平台,披露信用黑名单信息。信用黑名单信息的传播、扩散,给全社会采集黑名单信息、查询黑名单信用、惩戒黑名单主体,提供了依据,也给黑名单主体产生强大的心理震慑。二是本单位、本行业、本领域的自我惩戒。依据行业法律、法规和规章,采取授信额度限制、取消荣誉、重点监管、取消优惠政策、行业禁入等惩戒措施。三是多部门的联动惩戒。联合惩戒合作备忘录单位或者联合惩戒领域的相关部门,对列入信用黑名单的主体,依法采取相应惩戒措施。据国家发展改革统计,从2014年推行实施联合惩戒合作备忘录以来,累计公布失信被执行人761万例,限制购买机票733万次,限制购买高铁、动车票276万人次,限制担任企业法定代表人及高管7.1万人次,仅工商银行一家累计限制贷款、办理信用卡55万笔,涉及金额达到70亿元,收回数百户失信单位客户的贷款百亿元,清退有失信记录的私人银行客户近千户。在有关资金和企业债券申报过程中,共有1500多家黑名单企业受到限制,涉及金额逾1000多亿元,对违法失信主体形成了强大的威慑,接近84万的失信被执行人自动履行了义务。据全国税务机关统计,截至2017年一季度末,全国累计公布涉及纳税的黑名单4172件,有关部门配合税务机关对列入黑名单的失信纳税主体采取限制措施。其中,公安部门阻止办理出境边控信息814人次,国土部门限制1469户取得政府供应土地,质检部门将1264户列为信用D级管理,财政部门限制1629户取得政府性资金支持、限制1565户参与政府采购,海关部门对1424户采取不予适用海关认证企业管理,交通运输部禁止1360户受让收费公路权益,发改部门限制1192户发行企业债券和申请政府性投资,金融机构对1624户采取削减授信额度、提前收回贷款、停止授信业务等措施。商务部门、发改部门限制1232户取得有关商品进口关税配额。全国共有735户企业主动缴纳了欠缴的税款、

滞纳金和罚款 48.3 亿。

对信用黑名单的惩戒，应当实行最严厉的惩戒措施，但从目前惩戒的情况看，还没有实现“处处受限、寸步难行”的惩戒效果。一是联合惩戒的大格局还没有真正形成。主动的、自觉的落实惩戒措施不够。二是信用黑名单的信息共享还有障碍。一些单位和部门的门户网站、工作平台与统一的信用平台实现无缝对接，也没有将信用查询作为行政管理事项中的必经程序，嵌入到工作流程当中，应用不经常、不全面的问题仍很突出。三是信用黑名单的惩戒与现有的法律法规衔接不够，导致一些单位和部门在实施惩戒时，感到依据不够充分，可操作性不强，甚至还有法律风险问题。因此，对信用黑名单惩戒还需要认真研究，拿出有效措施和对策。一是要把现有的法律法规和政策用足。认真研究《关于加快推进失信被执行人信用监督、警示和惩戒机制建设的意见》、《关于建立完善守信联合激励和失信联合惩戒制度加快推进社会诚信建设的指导意见》《企业信息公示暂行条例》等政策文件的具体措施，力求把每一项的惩戒措施落到实处。二是加快推进信用黑名单惩戒的立法进程，在信用立法中应当对信用黑名单的惩戒问题，作出明确的规定和规范，做到有法可依。三是要加强组织领导，联合惩戒合作备忘录的部门要密切配合，信用建设主管部门、本行业领域的牵头部门要发挥主动能动作用，推进联合惩戒工作落实。四是要推进全社会对信用黑名单的惩戒工作，真正让黑名单主体无处藏身，寸步难行。

三、关于信用黑名单的时效问题

信用黑名单时效性，是指按照法律规章或行政规范性文件规定对黑名单主体惩戒的有效期限。超过规定的有效期限的不再进行惩戒，该名单从黑名单中移出。或者黑名单主体在惩戒有效期限内，提前履行了义务，惩戒时效中止，该名单将提前从名单中移出。当然，有的失信行为将被终身列为黑名单除外。

目前，相关法律法规对失信信息保存、公示、相关责任人的任职限制等作出了规定。《企业信息公示暂行条例》规定，异常名录的企业，履行公示义务的，移出经营异常名录；满3年未履行公示义务的，将列入严重违法企业名单，且法定代表人、负责人3年内不得担任其他企业的法定代表人、负责人。5年内未再发生年报、公示情况的移出严重违法企业名单。最高法院《公布失信被执行人修改决定》增加规定了纳入失信名单的期限，一般为二年，对以暴力、威胁方法妨碍、抗拒执行情节严重或具有多项失信行为的，

可以延长一年至三年，积极履行生效法律文书确定义务或主动纠正失信行为的，人民法院可以提前删除失信信息。税务总局在《重大税收违法案件信息公布办法》规定，黑名单信息公布满2年才能从公布栏撤出。《征信业管理条例》规定，征信机构对个人不良信息的保存期限为5年。英国规定保留6年；韩国规定保留5年；美国规定，个人破产信息保留10年，其他负面信息保留7年，15万美元以上的负面信息不受保存期限限制。我国香港地区的规定是，个人破产信息保留8年，败诉信息保留7年。

以上可以看出，信用黑名单的时效要作具体分析，第一种是信用黑名单的发布时效。黑名单的信息通过本行业的专业网、信用平台网上对外公布，公布的时限到了，将此信息从名单中移出。比如，最高院公布失信被执行人、税务部门的黑名单信息公示，就对公布时效作出了规定。应当说，发布时效就是惩戒时效，超过期限被移出的名单将不再被惩戒。第二种是信用黑名单主体的惩戒时效。比如，《企业信息公示暂行条例》规定，列入严重违法企业名单的，法定代表人、负责人3年内不得担任其他企业的法定代表人、负责人。在安全生产方面的规定更为严格，受到刑事处罚或者撤职处分的，自受处分之日起5年内不得担任任何生产经营单位的主要负责人；对重大、特别重大生产安全事故负有责任的，终身不得担任本行业生产经营单位的主要负责人，等等。这些规定，对象明确，便于操作。第三种是信用黑名单的保管时效。有的明确规定保存时限到了，该信息就将被删除或移出；有的公布期限规定，时限到了将由公布信息转入后台保管信息，不删除；有的规定长期保存，执行完毕的信息作信息标注等。《证券期货市场诚信监督管理暂行办法》规定了一般违法失信信息5年；行政处罚、刑事处罚、市场禁入等10年。这些规定，实际应用具有一定的弹性，难以准确把握惩戒的时效问题，只能由应用部门根据实际情况来掌握。第四种是黑名单主体提前履行义务的时效。黑名单主体在公布时期内提前履行了判决义务、行政处罚义务、采取自我信用修复等，相关部门提前将名单撤出或删除等。此种情况，惩戒的时效有可能缩短。为此，可以发现，信用黑名单的惩戒时效多种多样，也比较复杂，需要认真研究，否则难以达到惩戒的效果。信用黑名单，是信用惩戒大格局中的重中之重，也是重点惩戒、联动惩戒的对象，必须要对其公布时间、保管时间、惩戒时间作出明确规定，对删除、移出、撤出等措施更是要有很强的操作性，否则难以实现重点问题重点惩戒的效果，也违背了建立信用黑名单制度的初衷。



政务诚信建设 是社会信用体系建设的中中之重

浙江省信用中心 朱磊

随着“不当录取总统亲信子女”、“闺蜜改演讲稿”、“闺蜜插手国政”、“闺蜜涉嫌贪污”等事件的相继爆出，韩国前总统朴槿惠深陷“崔顺实门”涉腐丑闻事件漩涡。面对韩国社会民众的质疑和不满，朴槿惠不仅丢掉了总统宝座，还要面对韩国检方犯有滥用职权、受贿和泄露机密等多达 13 项罪名的指控和接下来的讯问。

无独有偶。前一段时间，日本国内也爆发了存在有巨额隐性腐败可能的森友学园“地价门”“捐款门”事件，原本市价 9 亿日元的土地，这家小学只用了 1 亿多日元就买下。日本首相安倍夫妇因为涉及此事，导致安倍及其内阁的支持率因此暴跌 10 个百分点。

日韩接连发生涉及一国元首的政治丑闻，绝对不是一个单独的偶然的事件。表面上看，这是两起普通

涉腐案件，但实质上是由政府诚信缺失而引起的信任危机。类似事件在全球范围内并不鲜见。越来越多的民意测验表明，民众对政府的信任不足是世界各国不同程度面临的问题。

信任是政府存在的基础，国无信则衰。政府是经济社会的管理者，也是市场经济运行的参与者。政府的特殊角色和定位，决定了政府是整个社会的基石和核心，是民众最后的依靠者。因此，政府诚信是第一诚信。政府一旦失信，对社会造成的负面影响将是全局性的、大范围的，后果十分严重。一方面，会导致自身权威不立。政府自身不诚信，何以要求社会诚信，自然也没有底气对社会上的违法失信行为进行约束和惩戒，相当于变相鼓励和纵容。另一方面会对社会造成恶劣的示范效应。民以吏为师。政府失信，民众则“有样学样”，商业欺诈、制假售假、偷逃骗税、虚报冒领、学术造假等各种违法失信行为将会层出不穷，如海水泛滥，一浪高过一浪。长此以往，民众必将无所适从，社会混乱无序，国家祸患丛生，最终结果将是共同毁灭。古时，周幽王为博取褒姒一笑，烽火戏诸侯，失信于天下，最后身首异处，这便是例证。

诚信是政府的金字招牌，失易得难。打造一个诚信社会，可能需要几十年、上百年的努力，而摧毁一个诚信社会，可能只需要几年。一旦丢失最为宝贵的诚信，后面付出再多的努力、精力都很难再找回。反观现实，有些地方和政府部门决策随意、朝令夕改，承诺不兑现、政策不落实，吃饭打白条，新官不理旧账等各种政府违法失信行为，却在一次次透支着人们对政府的信任。过去，我们不相信政府做坏事，到现在不相信政府做好事。这样的转变，另人痛心，但更应该引起当政者的警醒。

当前，我国正处于推进全面深化改革的攻坚阶段，推进经济转型升级的关键时刻。需知，改革就是革命，而民心则是改革的基础和强大的力量来源。因

此，只有加强政务诚信建设，提高政务诚信水平，才能以诚心换得民心，才能发动人民群众，依靠人民群众，调动一切力量，形成强大合力，才能坚定必胜的信心，打破旧藩篱，实现中华民族伟大复兴的中国梦。否则，一切不过是纸上空谈。

加强政府诚信建设，要重点抓住两个方面：制度和人。邓小平同志早就说过，“制度好可以使坏人无法任意横行，制度不好可以使好人无法充分做好事”。因此，加强政府诚信建设，必须要加强制度诚信建设，建立完善信息公开、风险防控、政务监督和失信惩戒四大机制，从制度层面不断规范政府决策、执行、监督行为，压缩违法失信行为发生的空间，才能从根本上提高政务的诚信水平和政府的公信力。但制度是死的，人是活的。世上没有十全十美、毫无漏洞的制度。所以，加强政府诚信建设，还必须要加强个人诚信建设，即加强公务员的诚信建设。通过加强公务员的诚信教育和宣传，强化诚信意识，提高内在素养，使履约践诺、依法行政成为一种习惯，让诚实守信真正的内化于心、外化于行。

政府诚信建设关乎政府存亡，关乎人民福祉。去年12月，国务院出台的《国务院关于加强政务诚信建设的指导意见》，对加强政务诚信建设提出了明确要求。它的出台，彰显了国家对政务诚信建设的高度重视，也是加快政府诚信建设，打造诚信政府的一次重大机遇。只要政府敢于自我开刀，勇于自我革命，诚信政府一定可期，梦想必将照亮现实。

征信行业业态调查报告

杭州联合资信评估咨询有限公司 钮可晴

近几年，随着国内征信业相关法律法规的出台，征信行业成为了市场焦点，行业建设热情高涨，大量机构涌入。但由于我国征信业起步晚，相关制度和环境还未完全配套，国内征信行业的发展也面临着发展的瓶颈。本报告通过剖析国内征信业发展现状，结合国内外征信机构的商业模式和发展趋势，为我国征信机构的发展提供参考。

一、征信业概况

1、我国征信行业格局

目前，我国征信市场已基本形成以央行的公共信用信息征集系统为主、市场化征信机构为辅的多元化格局。公共征信系统是由央行主导建设的全国企业和个人征信系统，即金融信用信息基础数据库，各级政府或其所属部门设立的征信机构亦属于公共征信体系。市场化征信机构则立足于细分市场，发挥其细分数据优势，向社会提供多样化的信用信息服务。

截至 2017 年 4 月，我国已备案且在存续状态的征信机构 132 家；待发放个人征信牌照的机构 8 家；纳入中国人民银行统计范围的信用评级机构 80 家左右；还有 2,000 余家的大数据及征信相关机构。

2、征信行业发展现状

近几年，社会各界对成立征信机构的热情很高，产业体系也初见雏形。但由于不少非专业机构盲目跟风，征信行业也面临着一些问题。

(1) 数据散乱、质量参差、交易机制缺乏

征信的有效数据不仅来源于银行、保险、公共部

门等线下场景，还包括电商、社交等线上平台。这些数据的采集场景互相割裂，形成数据孤岛，造成数据来源散乱的问题。

此外，我国尚未形成专业的数据提供商或交易平台，数据黑市和数据污染问题严重，进一步导致征信机构成本增加，效率下降，征信产品可靠度下降。

(2) 产品同质化

受数据来源和挖掘技术限制，征信机构的产品种类趋同，尤其在企业征信领域，大多数征信机构的业务模式都是以数据采集和处理、分析和建模为主，提供信用评分、信用报告和反欺诈等服务，产品种类比较趋同。

(3) 机构盈利模式单一

成熟的征信行业不仅可以向金融行业提供信用报告、信用评分等基础征信服务，还能够向政府、教育、医疗、保险、电信等其他行业提供市场营销、决策分析、人力资源、商业信息平台等信用衍生服务。而当前我国征信产品应用场景狭窄，主要应用于金融信贷领域，所提供的服务仍集中在基础征信服务方面。

(4) 法律法规体系不健全

尽管 2005 年以来我国相继出台了相关法律法规和规范文件，但我国征信行业依然存在法律保障体系不健全的问题，一是《征信业管理条例》和《征信机构管理办法》主要是行政法规和部门规章，法律效力较低；二是未与民法、金融机构相关法律、消费者保护法等形成有效的衔接；三是对于个人信息保护不够

明确。

3、征信行业未来趋势

未来，随着征信行业的不断发展和成熟，行业将趋向细分化，应用场景也更为延展，数据源趋于优化、制度保障更为全面。一方面，征信机构的差异化优势和聚焦定位将更为突出，机构之间将形成泾渭分明、各司其职的格局。同时，经过优胜劣汰，无差异化的刻板产品和机构将遭到淘汰，掌握高质量数据、拥有先进技术和模型、能够提供有价值产品的机构将脱颖而出。另一方面，随着基础数据源的不断优化和数据挖掘技术的进步，征信产品的应用将覆盖到多种层次和场景，非金融场景的比例将不断提升，服务范围也将向风险识别、风险预警、身份验证、市场营销、市场预测、决策分析、人力资源、关联分析等方面延展。

二、征信业务与产品调查

1、征信基本产品与服务介绍

(1) 数据收集与查询

数据收集与查询服务是征信机构最为基础的业务。互联网及大数据技术的发展，为征信机构提供了海量的、多样的、交叉互补的数据，使征信机构可以及时获得信用主体全方位的信息。数据收集是查询的基础，只有数据源完整度高、时效性强、覆盖人群面广，才能提供完善的查询服务。比较典型的有前海征信旗下的氧分子数据平台、鹏元征信的天下信用平台。

(2) 信用评分

信用评分，即通过对客户信息进行量化计算得出信用分值，综合反映客户的信用状况。比较典型的有：芝麻信用分、考拉分、中诚信万象分、猪猪分等。

各类信用评分比较

信用评分	数据来源	考察内容
芝麻信用分	电商交易数据、蚂蚁金服的互联网金融数据、公共机构以及合作数据。	信用卡还款、网购、转账、理财、水电煤缴费、租房信息等。
考拉分	拉卡拉的互联网金融数据（POS机刷卡记录、公共机构以及合作数据。	信用卡还款、网购、转账、理财、水电煤缴费、职业、社交关系等。
中诚信万象分	P2P网贷平台、小贷公司、电商等的合作数据。	信用历史、个人综合信用等。
猪猪分	信贷数据、公安司法数据、运营商数据、公共事业数据等。	个人综合信用，针对租房领域。

(3) 信用评级 / 信用报告

信用评级 / 信用报告对数据处理的分析画像能力要求较高，需要较为先进的评级技术以及较为完整精确的数据源。目前，市场上的提供信用评级 / 信用报告的主要有老牌信用评级公司、互联网巨头以及部分新兴大数据征信公司。

2、衍生服务

(1) 大数据风控

大数据风控主要是通过运用大数据构建模型的方法对个人或企业进行风险控制和风险提示，目前主要应用于风险控制、保险定价、欺诈识别、贷款风控、精准营销等金融服务场景。不少征信机构和互联网金融平台都推出了自己的大数据风控系统。

(2) 反欺诈

反欺诈服务是目前征信机构普遍看重的一块业务，尤其是外资机构的进入，让反欺诈市场竞争更为激烈。市场预估，反欺诈如果作为一个行业，市场规模估计是征信市场的十分之一，市场容量巨大。目前反欺诈主要应用于人脸识别、身份认证、欺诈骗测、多头信贷等领域。

(3) 小微金融服务

小微金融服务是征信应用的一个重要领域。利用大数据、云计算等技术，多方面、全方位获取小微企业的信用信息；通过大量数据的收集与分析，可对服务对象进行全面细致的画像描摹，提供定制化服务；促进企业风险评估专业化，改善小微企业融资问题。

(4) 商账管理

商账管理需具备 5 项基本功能，分别是客户信用档案管理、客户授信、应收账款管理、商账催收和利用征信数据库开拓市场。事前主要对企业面临的商账风险进行信用评估和反欺诈评估，事中主要对企业面临的商账风险进行跟踪提示和信息变更提示，事后进行商账追收、贷后失联修复。

(5) 商业决策支持

商业决策支持这项业务基于大数据分析，通过企业自有数据与第三方大数据进行多维度整合分析，进

行市场研究和行业分析，基于详尽的市场调研和行业分析，为客户提供定制化管理咨询服务，包括客户分群模型，为商品企划设计决策提供参考；市场定价模型，提供精准化和差异化定价策略；销售预测模型，整合全价值链营销等。

3、垂直细分服务

（1）人力资源领域

人力资源领域的征信服务主要包括背景调查、员工合规调查和职场征信数据研究等。2017年1月，前程无忧与考拉征信联手推出无忧征信服务，帮助企业全面了解候选人、降低雇佣风险、减少招聘失误，具体服务包括：快速查、随心查、批量查、失信信息共享和访谈服务。

（2）房地产中介领域

芝麻信用与多家房产中介公司合作，推出基于“个人信用”的信用租房服务。根据芝麻信用分评价，提供不同程度的押金减免和房租月付服务，如房司令、相寓和优客逸家。

（3）消费金融领域

在互联网领域，百度、腾讯、阿里巴巴等BAT巨头纷纷杀入消费金融领域，百度“钱包”、腾讯“微粒贷”、阿里“花呗”、京东“白条”，互联网巨头拥有庞大的客户群和海量数据，利用大数据风控能更好地降低风险，以各种方式来开展消费金融业务，并且均取得了亮眼的业绩。

（4）保险领域

在征信产品对客户的识别、身份认证解决了反欺诈问题。而信用评价往往跟理赔金额、费用有很强的相关性。2015年，泰康在线与中诚信征信有限公司、小信用个人信用聚合管理平台联合推出互联网消费信用保险。通过征信机构负责风控、保险公司负责承保的模式，可以让场景方迅速拥有提供消费金融服务的能力。

（5）抵押服务领域

2017年5月9日，共享出行平台盼达用车携手蚂蚁金服旗下的芝麻信用在浙江杭州召开“给你我的

全部信任”战略合作发布会，推行全国首个新能源共享汽车信用免押以及支付宝扫码开车模式。

此外，芝麻信用还与部分共享单车平台推出了免押金共享单车服务。

三、国内外征信机构典型商业模式探究

1、国际企业征信巨头——邓白氏

邓白氏在美国商业信用市场处于垄断地位，也是国际商业信息服务巨头。邓白氏有横跨全球200多个国家的超过2.35亿家公司的数据，通过不同的渠道采集数据，包括公共记录、交易记录、电话供应商、电话采访、印刷品、数据和商业公开资料等。

邓白氏将商业数据转化为有价值的信息和产品，奠定了邓白氏全球解决方案的基石，客户依赖于此做出重要的商业决策。邓白氏提供的产品可分为：数据报告类产品、分析预测类产品和个性化解决方案3类。产品及服务的应用领域涉及信用和风险管理（金融解决方案）、供应链风险服务（运营解决方案）和销售与市场营销解决方案。

信用和风险管理服务主要是测量风险、设定信用/贷款条款、保护现金的流动、提供商业信用报告，以及邓白氏的风险预测评分和在线风险管理工具，旨在帮助企业降低信用风险，增加现金流，同时提高盈利能力。

供应链风险服务是为消费者带来有价值的产品、服务以及信息的，从源头供应商到最终消费者的集成业务流程。邓白氏整合供应链商和企业间的信息，最终实现信息共享，并提供风险解决方案。

销售与市场营销解决方案帮助客户规划商业愿景，建立市场营销名单，辨识市场机会，从而帮助客户得到高质量的潜在客户、联系信息和展望名单。

2、发展迅速的个人征信机构——环联

环联是仅次于益博瑞和艾奎法克斯的美国第三大个人征信机构，主要为客户提供信用信息和信息管理服务，总部位于芝加哥，成立于1968年。

环联的服务对象可以分为企业客户和个人消费者客户。企业客户约65,000个，主要包括金融服务业、

保险、健康护理和其他领域的行业客户。个人消费者客户超过 3,500 万。

面向机构用户的信用服务是环联的主体服务内容。环联的机构用户覆盖债务催收、金融服务、保险、物业管理和医疗服务等行业。面向机构用户的信用服务按照服务目的的不同，包括基本信用信息服务、市场营销服务和决策分析服务。

① 基本信用信息服务

环联的基本信用信息服务都是通过互联网在线的方式提供给机构用户。具体包括三项服务：一是基于消费者的信用记录和公共记录，向符合环联服务标准的商业机构提供信用报告和预测评分；二是在线信用报告服务可以通过接口将商业机构和公共记录数据库连接起来，提供查询特定消费者或资产信息，或者调查消费者、机构和地理位置三者之间关系的服务；此外，环联还在机构客户开展新业务时帮助其进行防欺诈管理和个人身份验证。

② 市场营销服务

环联提供的市场营销服务帮助这些机构用户主动获取新客户、向现有客户进行交叉销售、监控和管理消费者的账户组合，最终进行综合分析。



环联市场营销服务内容

③ 决策分析服务

环联的决策分析服务，也称软件即服务（Software as a Service，简称 SaaS），包括一系列在客户互动过程中，帮助企业解释数据和预测模型结果，并根据机构制定的特定客户服务标准进行自动化决策。

3、国内新兴征信机构——前海征信

深圳前海征信中心股份有限公司（以下简称“前海征信”）是中国平安保险（集团）股份有限公司旗下全资子公司，于 2013 年 8 月在深圳前海深港合作区注册成立。

前海征信数据已覆盖近 1,500 家银行、P2P、小贷等信贷机构的借贷行为信息，覆盖人群数亿。前海征信已有反欺诈产品、信用风险产品、数据开放平台、综合报告等四大产品类型，覆盖贷前、贷中、贷后全流程。

前海征信的信用风险产品以“好信度”为代表。好信度是依据个人信用评分领域的多维立体纳米建模方法，将传统建模与机器学习等领先大数据技术深度结合，能客观反映个人综合信用状况的评分。它可广泛应用于金融场景的风控环节，包括个人信贷审批等领域。

前海征信目前推出的反欺诈产品以好信一鉴通和欺诈度提示为代表。通过多维度交叉验证，挖掘并整合多维数据，智能识别，实施防控，助力欺诈风险的防控。欺诈度提示主要是挖掘整合风险信息包括 IP、手机等，应用于申请欺诈、账户盗用、交易欺诈等领域。好信一鉴通则主要是各类细分项目的验证。



信用建设“云·雾·风·雨” 之“风”篇

——“构建以信用为核心的新型市场监管体制”系列报道之三

推动信用建设,既要靠制度,通过加强刚性约束,提高失信成本,让人不能失信、不敢失信;更要靠文化,通过宣传教育的方式,通过文化的柔性约束,潜移默化,润物细无声,将诚信理念深植人心,让人不愿失信,真正以守信为荣、以失信为耻。

诚信既是精神文明最牢固的基石,是社会最认可的共识公约数,同时也是推进社会方方面面健康发展的隐性张力。普及诚信价值仅靠政府自上而下的制约是不够的,还需要不断孕育自下而上的诚信文化。诚信的“种子”已经播撒,春风吹过,来年必将生根发芽。

风生“信”起诚信文化构筑精神高地

“感谢您参与由国家发改委政务服务大厅联合共青团中央学校部开展的信用知识竞赛。恭喜您获得价值100元的百度糯米卡。”来自浙江师范大学的姜同学,12月29日一早欣喜地收到了这样一条短信。这是给予参加“关注信用中国开启信用生活——青年行动”系列活动之信用知识竞赛,并对用时最短的前300名答题满分者的奖励。本次信用知识竞赛为期10天,吸引了广大青年参与,宣传普及信用知识的同时,无形之中提升了青年学生信用意识。

国家发改委副主任连维良曾表示,推动信用建设,既要靠制度,通过加强刚性约束,提高失信成本,让人不能失信、不敢失信;更要靠文化,通过宣传教育的方式,通过文化的柔性约束,潜移默化,

润物细无声,将诚信理念深植人心,让人不愿失信,真正以守信为荣、以失信为耻。

近年来,信用体系建设加速推进,诚信文化如缕清风,虽一路无语,却源源不断地吹向中华大地的每个角落。

全民参与 “诚信”元素成重要节点标配

春运、“双十一”网购节、“6·14信用记录关爱日”“3·15”消费者权益保护日……细心的人们一定会发现,在近几年的重要时间节点,“诚信”元素已成为“标配”。

每年春运都是交通部门需要面对的年度重头戏,今年也不例外。在近日召开的2017年全国春运电视电话会议上,交通运输部再次提出创建“诚信春运”。中国改革报、改革网记者了解到,今年春运铁路推出了取消六成验证码、推出车票挂失补办的便民政策,不仅方便了旅客购票,完善了车票丢失后的挂失办法,同时这也是基于社会更加诚信的一种体现。正是由于社会大众的诚信意识逐步加强,才使原本防止黄牛抢票的验证码得以取消六成,基于实名制购票的诚信才让挂失补办的政策得以实施。但诚信春运单靠铁路单方努力是不够的,要做到净化整个春运购票大环境还需社会各界一起参与,一起监督。

与一年一度全民参与的春节“大迁徙”相似,每年的“双十一”网购节同样涉众面极广,而诚信

之风推动电子商务健康持续发展的力量也愈发强劲。

2016年“双十一”网购节，各部门、各地方、各大电商相关企业纷纷使出诚信“软招”治疗电商的“硬伤”。国家发改委分别在“双十一”购物节前后发布《电子商务领域信用风险“双十一”预警报告》和《2016年“双十一”网购节综合信用评价报告》，提示消费者和商家诚信购物、诚信经营，并明确2016年“双十一”网购节的新特点新方向。其实，早在2015年3月10日，京东商城、苏宁易购等近30家网络零售企业在京共同签署《电商企业诚信经营倡议书》，从服务管理、质量保障、产品宣传、投诉处理、应急保障和诚信经营等方面向社会做出行业自律承诺。“双十一”网购节前夕，12家主流电商平台签署“双十一”守信承诺书，守信承诺书在“信用中国”网站上进行公示，超过2000万人次浏览。合肥、东兴等地多家电商企业主动承诺诚实守信依法经营，严格落实退换货制度，接受消费者监督。

以“诚信”为核心的节日——信用记录关爱日，在2016年已经进入的第九个年头。6月14日当天，全国多个城市、县区组织相关宣传活动，河北省石家庄市就是其中之一，在北国商城，长安区、裕华区、新华区等活动现场，市民纷纷驻足，详细了解咨询。当获悉政府将为企业和个人建立信用档案，进行信用评级，对守信者实施优先办理、简化程序，对失信者实施市场禁入、退出等奖惩机制时，市民意识到诚信不仅仅是一种美德，国家要把诚信上升到管理手段、社会治理方式的层面来推进，今后守信将处处受益、失信将寸步难行。

入耳入心 校园社区活动多样惹人爱

淘宝官方网2016年6月发布的《全国重点大学网购排行》报告显示，对外经济贸易大学上榜“全国重点高校网购人均购物额TOP10”。2016年11月11日，对外经济贸易大学在由“信用中国”网站特别策划的“关注信用中国开启信用生活——青年

行动”活动启动当天，即在校园开展了“宣传信用中国，共建信用社会”线下活动，适时地为准备“剁手”的同学们送上一碗“信用知识”鸡汤。

活动当天，在对外经济贸易大学的虹远小广场特别热闹。信用宣传活动现场，不少同学特地赶来了解询问信用对个人生活的影响。他们在阅读传单和现场交流的过程中，详细了解到个人和企业守信与失信行为的奖惩措施，如守信个人或企业在社会生活中将在不同情况下获得一定的优先服务和便利措施，反之，失信个人或单位将会受到许多限制与监管。同时，明确了“信用中国”网站所涵盖的具体信息，比如企业、个人信用信息、企业经营异常名录、行政许可与行政处罚公示等，也掌握了信用信息查询方法。作为组织者的校会权益部谢同学表示，这次线下活动的目的是踏住“双十一”这个时间节点，通过宣传信用知识和信用信息查询方法，更好地构建起同学们对网购信用风险的认识，让同学们更深刻地意识到信用对自己日常生活的影响。

活动结束后，一位姓朱的同学不禁感慨道：“这次活动加深了我对信用重要性的理解，希望人们能多多关注信用建设，用行动共建信用社会。”

对外经济贸易大学站是“关注信用中国开启信用生活——青年行动”的首站。截至2016年年底，短短1个多月已走过8站，分别在贵州师范大学、北京农学院、安顺学院、天津职业技术师范大学等地陆续“开花”。

在成都的泡桐树小学，“诚信”已经成为孩子们的必修课，每年都会举办以“诚信”为主题的活动，被授予“四川省诚信文化教育示范基地”，建立信用知识教育专家团队，通过典型示范效应，引导四川省学校共同推动诚信文化教育。

2016年9月21日，一堂别开生面的诚信教育课在成都泡桐树小学举行，来自四川省“立信”金融志愿服务队的志愿者为孩子们讲解了信用与生活的紧密联系。2015年，同学们则通过手绘漫画的形式表达诚信内涵，传递诚信正能量。作为创作者之一，已从泡桐树小学毕业的冷涵熹想起创作历程时依然

记忆深刻。“我负责了有关诚信宣传内容的4张明信片并最终绘画定稿。尤其是‘诚信考试，诚信做人’那张明信片，我特地加了两个小恶魔形象，因为在我看来，考试不诚信的思想就如同小恶魔一样，你得与它做斗争，并且守住底线战胜它。这个场景贴近同学们的生活，很容易让同学们理解。”

让诚信之风入耳入心，在居民社区也同样重要。

“目前社区存在个别居民不遵守国家法律、不遵守居民公约，不诚实守信，不按时缴纳物业费、不文明养犬（宠物）、不规范停车，物业公司不按照相关规定履行服务义务，社会单位不按照法律规定违法经营等不诚信行为，社区信用建设极具重要性与迫切性。构建和谐社会，打造宜居社区，不仅要建立健全的法制制度，还需要社区居民用日常生活中讲诚信的言行来支撑。”北京市朝阳区大屯街道安慧东里社区的居民专心致志地聆听着社区书记石立君的讲解，并一致表示：“我们要用讲诚信的实际行动，推动社区的诚信建设。”

榜样力量 用行动倡导诚信风尚

“本来吃完了饭想直接走的，但是看到这些诚信事迹很有意思，就专门把孩子叫过来讲给他听。”来自内蒙古伊旗阿镇的市民刘小慧一字不落地把墙上的事迹讲给正在上小学的儿子，虽然处于凛凛冷风中，但丝毫没有影响母子俩的热情。

吸引这对母子的正是“诚信文化墙”，在内蒙古鄂尔多斯伊金霍洛旗札萨克镇的树壕村，一面古色古香、张贴了6家“诚信家庭”事迹和照片的诚信文化墙成为村里的新风景，来来往往的人总要在文化墙前驻足。

诚信文化墙上的“明星”王五军多年走南闯北，他始终将“诚信”作为准则，做砖瓦工、开装载机、挖石料、包工程……不论干哪一行，他都是诚以待人，信以做事，一步一个脚印踏踏实实。“其实我还做得不够好，不过看到这么多村里人都来关注我们，

心里还是很高兴，特别是给家里的孩子和村里人做了个榜样，这是最大的意义。”王五军说。

诚信榜样在各个行业频频闪现，其感染的力量也是无穷的。

随着旅游市场竞争的激烈，一些不规范行为也随之产生。跟团旅游总怕被“坑”，各种花样的自费项目、购物环节等常常让游客眼花缭乱，不知所措。

“导游时刻与美景同行，更要坚守诚信，成为游客眼中的‘文明美景’。”桂林高级英语导游刘萌萌入职13年来，接待了近2万国内外游客，不仅无一例投诉，还赢得了包括多国政要和世界旅游组织秘书长在内的客人的赞誉。“我爱钱，但我更爱惜名誉。我不想昧着良心接团，每天被考问良心，那样心累！”

2010年，凭借其良好的技能和诚信美德，刘萌萌被推选为广西桂林市导游协会会长，把积累下来的丰富带团经验和美好品德无私传授给了桂林导游们，让文明诚信之花在桂林导游之间盛开。

2016年8月，中央宣传部、中央文明办向全社会公开发布北京同仁堂（集团）有限责任公司等10个“诚信之星”的先进事迹，褒扬诚信行为，倡导诚信理念。

这10名“诚信之星”涵盖社会各界，代表不同纬度的诚信形象，有诚信铸造金字招牌的北京同仁堂（集团）有限责任公司、有诚信筑基谋新篇的石药控股集团有限公司、有诚信为人生准绳的叶奕锐……这些诚信代表用自己的践行诠释出诚信的价值力度，用自己的垂范表率倡导守信光荣、失信可耻的社会风尚，有力推动诚信社会化建设的深入开展。尽管大多数的“诚信之星”并非家喻户晓，但正是他们将诚信化为一种习惯。

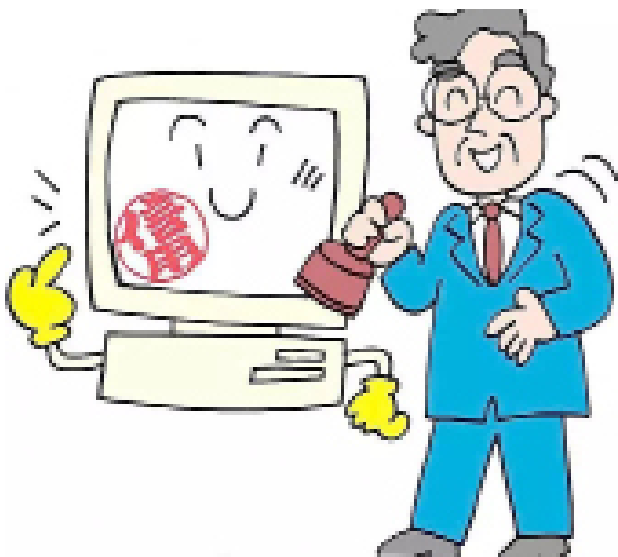
诚信既是精神文明最牢固的基石，又是社会最认可的共识公约数，同时也是推进社会方方面面健康发展的隐性张力。普及诚信价值仅靠政府自上而下的制约是不够的，还需要不断孕育自下而上的诚信文化。诚信的“种子”已经播撒，春风吹过，来年必将生根发芽。

（摘自中国改革报）

个人诚信是社会诚信的基石。2016年12月23日，我国首个个人诚信体系建设文件《关于加强个人诚信体系建设的指导意见》由国务院办公厅印发。《指导意见》提出，建立重点领域个人诚信记录。以食品药品、安全生产、消防安全、交通安全、环境保护、生物安全、产品质量、税收缴纳、医疗卫生、劳动保障、工程建设、金融服务、知识产权、司法鉴定、电子商务、志愿服务等领域为重点，以公务员、企业法定代表人及相关责任人、律师、教师、医师、执业药师、评估师、税务师、注册消防工程师、会计审计人员、房地产中介从业人员、认证人员、金融从业人员、导游等职业人群为主要对象，有关部门要加快建立和完善个人信用记录形成机制，确保信息真实准确，实现及时动态更新。《指导意见》旨在加强个人诚信体系建设，激励诚信，惩戒失信，提高全社会信用水平。《指导意见》出台半年来，各地方、行业正在加强对上述14类重点人群的诚信建设。本刊编辑部将从本期起陆续推送《中国信用》杂志中关于“加快推进重点人群诚信记录建设”的系列报道，逐一展示14类重点人群的诚信建设进展与发展态势，敬请关注。

公信为本 做引领社会诚信“先行者”

——加快推进重点人群诚信记录建设系列报道之公务员篇



“沈阳市和平区政府执法局长期租用企业商业用房，拒不支付房租。经督办，和平区政府在整改方案中承诺3个月内解决，但承诺到期后，和平区政府未履行承诺，违反了条例中‘机关及其部门应信守承诺’的有关规定。”6月14日，辽宁省营商环境监督局首次公开曝光了部分破坏营商环境、违反《辽

宁省优化营商环境条例》的典型案列，而上述案列只是本次辽宁省曝光的5个政府不讲诚信等典型案列之一。据介绍，对于这些典型案列，辽宁省营商环境监督局将跟踪整改成效，并对相关人员提出问责意见。

公务员诚信与否，关乎政府公信力，对社会风尚具有示范引领作用。去年12月23日，国务院办公厅印发《关于加强个人诚信体系建设的指导意见》，在加快推进个人诚信记录建设，建立重点领域个人诚信记录部分，将公务员作为第一类重点人群，要求加快建立和完善公务员信用记录机制，及时归集其在相关活动中形成的诚信信息。

从公务员入手建设诚信政府

近日，浙江丽水市法院系统集中传唤全市所有214名“公职老赖”。他们被带至各执行法院的数字法庭接受远程教育，了解拒不履行裁判义务的后果。当天，就有6人还清170多万元欠款，其余的人也都



写下了限期履行保证书。在现实生活中，一些政务失信的案例屡见不鲜。有的表现为“新官不认

旧账”；有的表现为乱开空头支票，“JQK”现象频出；有的则表现为懒政思维，对作出的承诺出尔反尔。

对此，国家发改委副主任连维良曾指出，**考核评价各级政府和公务员诚信状况，是强化政府监督的一项重要创新举措。要探索构建以信用为核心、全方位、广泛有效的政务诚信监督体系。**同时，要建立社会监督和第三方机构评估机制，实施地方政务诚信大数据监测预警。要依托“信用中国”网站及各地方信用网站，加大对各级政府部门和公务员失信行为的曝光和惩戒力度，依法依规逐步公开政务失信记录。对存在失信行为的政府部门，要依规取消参加各类荣誉评选资格，予以公开通报批评；对造成政务失信行为的主要负责人，要依法依规追究责任；对存在政务失信记录的公务员，按照相关规定采取限制评优评先等处理措施。

“随着经济社会的发展，政府管理越来越复杂和专业化，让专业人士和相关利益方参与，并加强风险评估等，对加强现代治理体系和治理能力建设，转变政府职能具有重要意义。”首都师范大学教授石新中说。

2016年7月，由中组部、人力资源和社会保障部、国家公务员局发布的《关于推进公务员职业道德建设工程的意见》，也提到了要求探索建立公务员诚信档案，把公务员档案填写登记情况、个人事项报告查核情况、廉政记录情况、遵守规定和承诺践诺情况等，列入诚信记录范围。将诚信记录情况作为干部考核、使用、奖惩的重要依据。

国家行政学院教授竹立家表示，对于公务员群

体来说，诚信档案是一个基础性工程，因为该群体的诚信行为、诚信度，对于整个社会风气有很大影响，对反四风规范化、长效化也具有重要意义。

将诚信评价作为考核任用重要依据

今年4月，《辽宁省加强政务诚信建设的实施方案》出台，作为优化营商环境的重要内容，辽宁省对各级政府和公务员加强政务诚信考核，在招商引资时以政府换届、相关责任人更替等理由毁约等政务失信行为将被追责。同时，为加大政务诚信建设力度和提高准确性，辽宁省将通过网络平台在内的各种渠道，完善政府失信投诉举报机制。同时，积极探索委托第三方机构，运用大数据手段，对各部门、各级政府政务诚信整体状况进行排序。

紧接着5月，辽宁省印发了《关于贯彻落实〈辽宁省优化营商环境条例〉的实施意见》，拉开了涉及政府诚信问题专项整治的序幕，重点是涉及企业和投资者的政府承诺、承诺兑现及其承诺兑现计划、承诺因法定或重大事项调整处置等问题。

近年来，随着社会信用体系的日益推进，各地也在加强政务诚信、公务员诚信方面采取了一系列措施。《中国信用》杂志记者梳理发现，今年以来，黑龙江、福建、陕西、辽宁，郑州、兰州、青岛、北京、泸州、杭州等多个省市，将政务诚信、公务员诚信纳入到地方社会信用建设“十三五”规划、专项政务诚信建设实施方案或公务员职业道德建设的实施意见中。

陕西省就将加强公务员诚信纳入到《陕西省“十三五”社会信用体系建设规划》中，特别提出建立公务员诚信档案，将公务员个人事项报告、廉政记录、年度考核结果、相关违法违规违纪行为等信用信息作为干部考核、任用和奖惩的重要依据。《中

《国纪检监察报》认为，在此过程中，要进一步完善公务员诚信评价机制，确定科学合理的评价体系，对公务员履职行为作出全面客观公正的评价，将评价结果作为其考核、任用的参考指标。

公考环节严把入口“诚信关”



“我已仔细阅读广东省 2017 年考试录用公务员公告、广东省 2017 年考试录用公务员报考指南等材料，清楚并理解其内容。在此我郑重承诺：一、自觉遵守公务员录用的有关规定及 2017 年公务员考试录用的有关政策；二、真实、准确地提供本人个人信息、证明资料、证件等相关材料；三、认真履行报考人员的各项义务；四、遵守考试纪律，服从考试安排，不舞弊或协助他人舞弊；五、对违反以上承诺所造成的后果，本人自愿承担相应责任。”在报考广东省公务员前，每一名报考人员都需要签订这样一份诚信承诺书，严把公务员入口“诚信关”。

今年 4 月 22 日，全国 24 个省份同日举行公务员招录“省考”，自 5 月以来，各省份陆续公布了笔试成绩。截至目前，24 个省份均已公布笔试成绩和最低分数线。随着笔试成绩公布，湖北、福建、内蒙古、海南、陕西等省份，均对今年公务员考试违纪违规考生做出了通报和处理。5 月 25 日，海南省人社厅发出 2017 年度海南省考试录用公务员笔试违纪违规拟处理公告，拟对 58 名违纪违规的考生作出正式处理决定。其中，一名考生因严重违纪，影响恶劣，将被取消考试资格，并记入公务员考试录用诚信档案库，

长期列为不诚信记录。

为保证公务员考试的公平公正，去年 10 月，由中组部、人力资源和社会保障部、国家公务员局共同颁布的《公务员考试录用违纪违规行为处理办法》(以下简称《办法》)开始施行，《办法》也被称为“最严考试新规”。《办法》加大了对考试作弊行为的惩处力度，并规定：报考者在考试过程中有特别严重违纪违规行为的，给予其取消本次考试资格的处理，并记入公务员考试录用诚信档案库，长期记录。这意味着公务员考试严重违纪者将永不录用。《办法》规定的特别严重违纪违规行为包括：串通作弊或者参与有组织作弊的；代替他人或者让他人代替自己参加考试的；其他情节特别严重、影响恶劣的违纪违规行为。

公务员考试是其职业生涯的入口，因此建立健全适合自身特点的职业道德规范，明确公务员职业准入的道德标准，健全报考诚信约束机制，严把公务员入口关至关重要。

同时，根据公务员的职业性质和职责任务明确在考录、调任等工作的各个环节中发现有违反政治纪律和政治规矩、违法乱纪、不遵守社会公德行为的，或者弄虚作假的，记入诚信档案，甚至不得进入公务员队伍。这种对公务员考试作弊零容忍的态度有利于公务员考试的公平公正，也彰显了政府对公务员诚信价值观的重视，为构建诚信社会做出榜样。

公务员只有自身诚实守信，才能取信于民，赢得民众对政府的支持和信任。将诚信作为公务员任职全过程中考核、任用的重要依据，有助于增强公务员守信自觉，让公务员当好守信的“先行者”和“排头兵”，从而提高政府公信力，推动社会诚信体系的构建。

(摘自信用中国)

企业管理中的信用应用

大公宁波信用信息服务有限公司

张馨允 毛佳颖 任从超

现代企业管理中信用管理占据相对重要的作用，主要是由于信用管理能促进企业在经营生产活动中获得最大化的价值，同时能对信用风险进行有效控制，从而降低经济损失。目前，我国企业在实际发展中没有全面的信用管理制度，无法充分发挥信用管理工作的能力，对构建市场经济秩序有着较大的影响，同时对企业快速的发展有着一定的制约。

企业突然出现大量坏账、无法收回应收账款等情况，会对企业实际的生产经营产生较大的影响。企业负责人面对这样的情况时，往往不会意识到采取针对性的措施来改进企业内部信用管理。而仅仅将结算方式改为现金交易为主来减少应收账款。这会造成企业的市场份额减小，制约企业快速发展。另一方面，企业在发展过程中只是一味提高销售额、交易数量，没有采取措施控制销售风险。比如对于客户实际的信用度没有进行全面调查，造成逐渐增加坏账、应收账款。这种情况下，企业即使有着较大的销售额，但往往又有较大的亏损资金。

目前，我国大部分企业在实际管理工作中，基本上都是通过财务部门、销售部门对应收账款进行管理。由于财务部门与管理部 门在市场反应、利益、职能、管理目标等方面有着差别，无法将应收账款、信用管理等能力全面承担。因此在企业实际管理工作中，财务部门与销售部门会发生管理真空、效率低下、分工不清等情况。导致企业实际生产经营活动中没有较高的经营效率，经营工作中出现较大的风险。

员工信用体系建设往往被当前国内大部分企业所忽视。很多企业拥有完善的管理制度、流程管理、考核机制等，但并未设置员工信用管理制度。这往往会造成企业内部官僚主义、管理层逐利现象，甚至造

成一些重大的道德风险事件，比如高层管理人员与核心技术人员集体离职等。这些事件的发生会对企业造成致命的打击。

企业应当树立正确的公司价值观并调整发展战略，确定员工信用管理体系在公司整体系统中的重要作用，从道德信用、制度信用、践约信用三方面建立员工信用管理体系。设置员工信用管理部门，由总经理兼任部门经理，人力资源总监兼任部门副经理，其他各总监分别担任道德信用组组长、制度信用组组长与践约信用组组长。各部门经理作为组员分布于各职能部门中。组长负责员工信用管理体系建设的目标制订、跟进与资源协调，对自己所在的信用模块建设负责。组员负责信用管理体系建设的执行、意见收集与引导全体员工。

采用积分制在部门内开展信用建设，月积分第一名由公司按一定标准奖励信用基金若干元，供该部门下月组织员工活动、表彰先进等。将道德信用、制度信用、践约信用等规则融于日常行为守则中。如某员工改进一个工艺流程，使工作效率迅速提高，该行为符合公司创新的核心价值观，则在道德信用维度加分；某员工今天在客户处签订了一个万的项目并收回预付款，则在践约信用维度加分等。每月可以根据部门业绩需要进行增加或删减等，从而推动公司内部员工信用管理体系建设与氛围的形成。

企业不仅仅要做好内部的信用管理体系，还需要对企业上下游交易对手进行信用管理。供应商的信用风险往往存在于整个交易过程，比如采购、交货时间以及货物质量等。根据所在的行业特点，了解上游企业信用风险的确切来源，设计一个规范的筛选流程或列举一系列刚性量化的信用条件指标，如授信对象、授信条件、交易限额、进度设置、期限条件等的设定。

同时对供应商信息进行收集以及管理，包括对供应商的信息收集、信息核查、信息处理及信息应用，目的是把供应商的信息加工成为制作供应商档案的征信数据，最终可以对该供应商信用进行一个较为全面的判断。对于整个采购流程做到事前预防——在正式交易前对交易对手的审查及信用条件的选择；事中控制——签订合同之后到货、款两清之时，对交易对手履约的监督、管理；事后处理——发生违约事件之后的有效处理。

许多企业过分注重销售业绩的增长，虽然能快速扩大账面销售额，但其背后的财务状况却不容乐观。应收账款上升、销售费用上升、负债增加、呆账坏账增加、利润下降等等，因此，企业通过判别下游企业的信用水平来进行筛选并做好应收账款的管理非常重要。

一般在企业内部比较容易实施的是“5C系统”理论，主要从品德、能力、资本、抵押、条件五个方面来考察下游企业的信用水平。品德水平，主要是根据客户过去的信用记录来确定，往往会影响到应收账款的回收速度、额度、收账成本。能力水平，指客户的支付能力，主要可以根据客户的经营状况和资产状况来判断。具有较好的经营业绩、较强资本实力和合理现金流量的客户，会表现出较良好的偿付能力。资本水平，是指客户的财务状况，其中包括全部净资产和无形资产净值。上市下游企业的资本状况可以通过查看该企业发布的财务报表得出。非上市下游企业可以通过查询第三方信用服务公司出具的信用报告来知道该企业的信用情况。抵押水平，指客户用其资产对其所承诺的付款进行的担保。对于有资产抵押的客户的信用条件可以适当放宽。条件因素，是指可能影响顾客或客户付款能力的经济环境。经济环境以及某些地区或某些领域的特殊发展和变动，也会对企业付款能力造成影响。

为了比较直观地认识信用管理在企业管理中发挥的作用，通过一个Z公司的案例来更加直观地说明企业信用体系建设的重要性。Z公司成立于1987年，历经5年初步建立了全国性的分销网络，同时公司发现销售上存在着比较严重的问题。公司全年资金平均周转天数一度高达170余天，而坏账的占比已达销售额的1.5%以上，企业的一大部分利润被吞没。虽然在表象上公司的销售十分火热，然而由于整个销售体

系对于还款的不重视导致了资金被压在分销商网络中，公司在银行的信贷额度已全部用完，无奈向银行另外贷款的总额度亦达到了2亿，供应商拿不到货款整日逼债，而此时公司的应收账款竟达到了1.7亿之多，公司并没有拿到实际的利润。此后，Z公司建立了一整套信用管理体系：从内部企业信用记录着手建立清晰等级的评估模型进行授信判断；从外部信用管理公司着手利用商业资信报告对客户进行公共监督。其中主要措施有：1、设立信用管理部门，建立内部评估模型规范赊销审核制度；2、新客户要获得信用额度必须经过三至六个月的现货提款考核期；3、对小客户要求提供抵押；4、对大客户进行跟踪调查利用打分软件以及信用管理公司的资信报告进行监督。自此公司的坏账率逐年下降，10个财年后，由之前的1.5%以上回落到了0.5%，盈利能力较前提升了3倍之多，资金周转天数也由此前的170天回落到50天，周转速率是过去的3倍，得到了极大的改善。

对以上状况进行分析不难发现，公司对信用管理的疏忽导致了分销商质量的参差不齐以及销售制度的漏洞，在拖欠账款现象普遍发生的同时还造成了大量的坏账的出现，应收账款常年居高不下。而通过设立信用管理部门和信用管理技术的应用，Z公司的坏账率、资金周转率和盈利能力获得了极大改善，更是达到了防范风险和控制成本的目的。据统计，事前控制（交货前）可以防止70%的拖欠风险；事中控制（交货后到合同款到期前）可以避免35%的拖欠；事后控制（拖欠发生后）可以挽回41%的拖欠损失；全面控制可以减少80%的呆、坏账。从以上统计数据来看，交货前的控制不当而导致的拖欠风险占据了信用风险整体的很大一部分。在这个阶段对风险进行信用管理上的控制，不仅成本较低，而且工作开展上相对容易。而相对的，如果事前没有做好相应的信用管理措施，一旦账款拖欠形成，追讨工作的开展就很困难了，同时成本也会变得非常高。由此可见，信用管理的应用能够十分有效地降低企业赊销拖欠风险的形成。

由于企业内部以及与上下游企业交易是最容易出现信用事故的部分，因此信用管理缺乏的企业，应当从员工及上下游的信用管理着手，首先建立信用管理部门，再逐步建立完善的企业信用管理体系。

我省信用评级现状及面临问题分析

浙江财经大学信用管理系 郝河
杭州和泽信经济咨询有限公司 叶红斌

信用评级，又称资信评级，是一种社会信用中介组织向社会提供的一种反映受评单位信用风险大小的服务。从经济学角度来看，该信用中介机构的需求产生于信息不对称以及交易费用等。

我省的信用评级业的发展历史最早可以追溯到上世纪九十年代，自从《浙江省信用服务机构管理暂行办法》颁布以来，在重点工程招标、小微企业等信用评级领域，取得了飞速的发展和丰富的成果，但也同时暴露了许多亟需解决的问题：

1. 评级产品相对单一，规模较小。在美国，以穆迪，标普，惠誉等国际评级机构所擅长的资产证券化评级为例，美国其品种已经超出了 100 种，相关的汽车贷款，信用卡贷款，学生贷款，家庭贷款都已经成为了资产证券化的对象，而整个中国债券市场的信用评级由于受到严格的金融监管，且债券市场规模也相对规模较小，评级产品主要以短期融资券等债券产品为主，种类单一，规模较小。我省本土的信用评级公司尚未进入债券领域，并且主要集中在重点工程招标领域，并且普遍规模较小。

2. 评级方法有待完善。在美国，穆迪，标普的业务主要集中在资本市场的债项评级，A. M. Best 公司专注于保险公司评级，Lace 金融服务公司专长于金融机构评级，这种差异化的竞争在很大程度上提升了各个评级机构的核心竞争力。而浙江省的现有评级机构则极少具有自己的特色竞争优势，产品同质化严重，缺乏核心创新力与特色产品；

3. 评级缺少增值服务。对于一个行业而言，增强其生命力是十分重要的。而增值服务的不断提供与创新是增强生命力的一个重要措施。浙江省作为一个人才大省，但当前信用评级业人才却严重不足，整个行业的发展依然受限于人员、数据库等各个方面

的限制，在增值服务上进展缓慢，同时评级服务在私人合约之中运用也十分有限，直接抑制了我省信用评级业的发展；

这些问题的产生，一方面是由世界信用评级行业的惯例及现行的中国经济模式与环境所决定的，另一方面也与浙江省自身一些经济特色紧密相关。那么这些问题到底是由哪些原因导致的呢？

1. 评级收费方式的局限性

早在上世纪 70 年代，由于西方发达国家信用评级机构的运营模式发生改变——由原来的投资者支付评级费用转变为发行者支付评级费用，直接就导致了信用评级利益相关方利益冲突加剧。一方面，由于评级费的支付主要依赖发行方，因而评级机构在评级的过程中可能会出于自身利益的考虑，放宽相关评级标准，以此构建与发行者之间的“良好”关系。当企业实际评级下降的时候，评级机构考虑到自身与发行者之间的利益关系，难以下调评级，这就直接造成许多发行方公司信用评级偏高，有失准确性。另一方面，评级机构还为发行者提供附加服务，如参与衍生产品的设计、提供咨询等。而对自己参与设计的衍生品进行评级，不仅会影响评级的独立性、公正性以及准确性，而且更会严重影响评级质量。

这个世界性难题如今在我省也开始凸显：我省由于今年取消了工程招标信用评级强制要求和发改委派活模式，虽然符合市场化改革的大方向，但也引起了市场的强烈震荡，导致目前评级公司市场困难以及被评级公司一张口就要求 AAA，否则就换下一家公司。这是现行评级业务开展面临的一个运行方式上的问题，是影响当前信用评级质量的一个重要原因。

2. 评级机构实践经验尚浅且战略眼光不足

由于我国评级业产生于 20 世纪 80 年代末，相比

发达国家起步较晚，因此评级业务实践经验较为欠缺。在2005年之后，随着银行间债券市场开始发展，我国债券业的发展，评级业也得到了巨大的发展与提升。然而，就在上海的金融地位不断提升，人民币国际化进程不断加快之时，浙江省的信用评级业似乎没有抓住此次上海金融崛起的机遇，拓展评级业务新领域，比如主权评级等等，评级业的发展较为缓慢、反应也较为迟钝。

3. 评级机构受信用环境和监管环境的影响较大

这不仅是浙江信用评级机构的问题，同样也是中国评级行业也面临最大的一个问题。我国现在的评级行业，一方面发行主体存在信息披露不充分问题，另一方面我国征信体系尚未建立，征信市场不够发达，评级机构难以全面、系统地搜集最大范围、最为全面的数据，使得模型统计结果准确性大打折扣，同时中国的评级行业实行多头管理，多头认证的管理制度，这种管理制度直接造成评级机构的评级缺陷扩大。浙江省评级业在这样一个大的信用环境和监管环境之下，想要健康长足的发展，有一定的难度。

4. 浙江省自身的经济特色限制了信用评级业的发展。

浙江省由于是一个中小企业强省，而中小微企业一方面由于自身规模小，企业家及员工素质有限，对市场信用风险的认识不足，（比如义乌许多中小企业在发展外贸过程之中曾经因为信用风险遭受了众多损失）导致信用评级业市场规模受限；另一方面中小企业由于其自身成立之初各个方面的制度都较为不完善，对信用管理没有概念，信用评级开展的难度会较一般企业难度较大，直接阻碍了我省信用评级业务的质量提升以及业务的开拓。

通过对浙江省信用评级业务存在的问题以及原因的探讨与分析，针对性的提出以下几点发展建议：

1. 要保证评级机构的独立性。评级机构的独立性对于评级质量有着十分重要的影响。许多评级机构往往出于自身利益考虑或受到恶性竞争的冲击，不得不向客户的不合理要求低头，降低评级质量，从而让整个行业陷入恶性循环。因此要顶层设计好有效的评级收费方式，通过试点的方式探索新的路径，这是提高信用评级质量的首要要求；

2. 加强信用环境的基础建设。当前我省评级业的发展与中国的信用环境息息相关，因而良好的信用评级环境对于评级质量的提高尤为重要。大力开展浙江省信用体系建设，完善信用数据库，一方面可以为大数据时代之下的信用评级业发展奠定基础，实现区域与整体的数据共享，另一方面可以让我省各评级机构深入中小企业搜集数据、开展业务，拓宽市场，提高评级技术，将特色问题转为特色优势，积累经验，形成信用竞争力；

3. 推动互联网金融交易对手主体评级，推动互联网理财产品信用评级。随着我国互联网金融市场的日渐壮大，互联网金融产品的逐渐多样化，推动交易对手主体信用评级则意义更为重大。一方面可以有效防范互联网金融击鼓传花带来的信用风险，另一方面也可以有效地扩大信用评级市场规模。同时，推动互联网理财产品信用评级，可以在一定的程度上为投资者提供风险参考，完善各种理财产品的风险披露机制，保护投资者利益；

4. 做好评级制度安排，避免监管主体，行业协会和评级机构的错位。必须明确监管主体，行业协会以及评级机构各自的职能，地位和行为准则，从而以实现信用评级机构之间的理性竞争，评级标准的自主创新，以更好促进评级业的发展；

5. 监管思路仍需理清，法律建设仍需推进。我国现行的多头管理的模式不仅增加了监管成本，还增加了评级机构适应不同监管体系的成本。因此，需要形成一个对评级行业的统一监管。我省可以通过地方立法来推动新的监管理念。

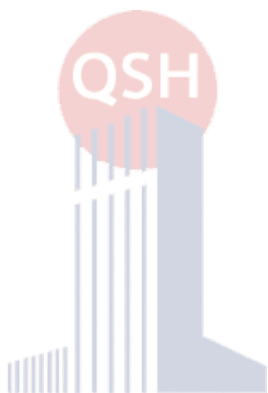
6. 政府顶层设计、坚持市场化，本土化和国际化的发展方向。政府在坚持市场化方向的同时，依然要做好顶层设计，培育出立足本土的国际化水准的信用评级公司，勿使宝贵的信用资源外流。在政府顶层设计指导下，我省的信用评级企业依然要采取市场竞争的原则，努力提高评级技术，为投资者、信贷者等信用需求方提供准确、可靠的评级结果。同时我省的信用评级行业的人员与机构以本地培育为主，融入区域文化特色，结合国际化的格局与眼光，在政府的顶层设计上，推动建成一批具有国际水平的浙江特色信用评级机构。

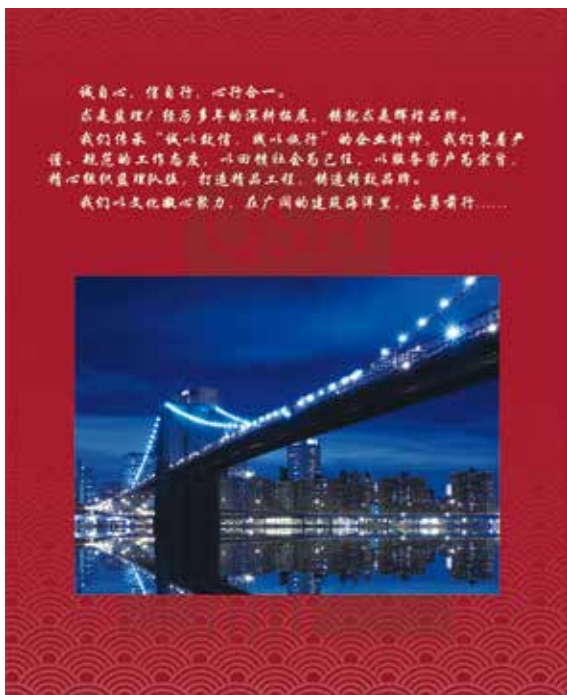


浙江求是工程咨询监理有限公司董事长 晏海军

树诚信形象 铸精致品牌

浙江求是工程咨询监理有限公司，1997年创始于衢州龙游，2011年公司总部搬迁到美丽的西子湖畔，是一家专业从事建筑服务的大型监理企业，致力于为社会提供工程项目管理、工程咨询、工程审计、工程招标、工程监理、工程代建、政府采购等综合性建筑服务企业。在杭州发展至今除了赚得金钵满盆外，更是收获了众多的信用荣誉。公司是全国先进监理企业、全国守合同重信用单位、全国浙商诚信示范单位，自成立以来连续14年荣获银行资信AAA级企业、连续10年荣获浙江省优秀监理企业、连续8年荣获浙江省招投标领域信用等级AAA、连续12年荣获浙江省AAA级守合同重信用企业，还拥有浙江省知名商号、浙江省著名商标、浙江省工商信用管理示范单位、杭州市建设监理企业信用等级优秀企业、杭州市建筑监理行业优秀监理企业、杭州市工程质量管理先进监理企业等十多项荣誉。公司董事长晏海军表示公司的各项荣誉和收入的逐年增长，都受益于信用管理，信用管理是公司发展的基础。





一、领导意识强，理念入基层

浙江求是工程咨询监理有限公司董事长晏海军认为工程咨询监理公司是服务型公司，信用就如同企业的生命！信用就是资源，信用就是财富。晏董事长不仅说到，而且做到。在公司管理和制度建设方面，晏董事长不仅将诚信作为企业文化，层层灌输给每一个干部和员工，而且将信用形象、信用行为融入公司各项管理制度中，以身作则，处处为公司员工做出诚信的榜样。在信用管理工作中，晏董事长积极发挥领导人的核心力量和模范带头作用。他除了亲身体力行做好信用管理工作，还带领各级领导干部，经常通过多种形式的会议、学习和培训，将诚信、品牌理念宣传、灌输到每一位干部、员工的心中和行为上。由于公司领导的高度重视，高层的科学合理设计，诚信理念层层深入，诚信行为层层落实，使公司得以持久发展与壮大，成为全省乃至全国知名民营监理公司。

二、工作标准化，信用深入化

众所周知，工作标准化是企业工作质量和提高经济效益的重要保障，同时也是诚信的基础。企业通过工作标准化，确保向客户提供高质量的产品和服务，高质量的产品和服务是企业讲诚信的第一步。因此，信用管理工作离不开工作标准化，二者应紧密结合在一起。能够将信用与工作标准化真正结合起来的企业屈指可数。浙江求是工程咨询监理有限公司就是其中之一。通过市场调研和多年经验积累，该公司将经营战略方针与信用管理紧密结合起来，把信用考评与升级作为问鼎市场的“金钥匙”与立足行业的“定海神针”。公司在制定各项工作流程和考核制度的时候，将信用形象、信用行为作为重要的考核指标，所有影响诚信形象的因素都细化到各项业务的业务流程、岗位职责和奖惩指标中，使干部、员工有章可循。为了确保信用管理工作能落到实处，达到预期效果，该公司也不惜血本，投入大量人力、物力、财力和时间，通过各种会议、学习和培训，让每一位干部和员工理解、熟知公司的信用管理工作理念、制度和工作标准，并严格遵守执行，奖罚分明，从而使每一个干部和员工对所负责的每项工作的每一个环节，都能够熟练地按照公司规定的标准化要求进行操作。

由于工作的标准化，信用理念的深入化，浙江求是工程咨询监理有限公司在经营服务过程中大大提高了工作效率和效果、降低了人为因素导致的损失和失败，树立了公司强大的诚信形象，赢得了市场，站稳了市场，引领了市场。

三、会议是抓手，会会见成效

会议是集思广益，交流思想和信息的活动，更是一个学习和进步的机会。浙江求是工程咨询监理有限公司在经营管理过程中将会议的作用发挥到极致。该公司利用各种形式的会议宣传信用管理理念，灌输工作标准化，讲解、示范和训练工作标准化。每次会议解决一个主题，循序渐进，将信用管理的理念、工作流程慢慢成为干部、员工的思想和行为。为了提高会议的效果，公司将会议分为例会、专门会议和其他会议等多种类型。每种会议承担一类信用管理的宣传和交流职能。公司例会主要负责检查和监督信用管理执行情况，部门专门会议则主要负责信用管理理念和行为的宣传、灌输和训练，其他会议则辅助提升和巩固公司例会和部门专门会议的成果。

该公司各级管理领导都将会议当做管理的抓手。与信用管理工作有关的会议，晏董事长都会准时亲自参加，与干部、员工一起学习、讨论，现场解决实际操作过程中存在疑问和问题。各部门经理更是将会议作为执行、检查和监督信用管理工作的重要手段。由于各级领导的高度重视，无论会议大小、时间长短，员工们都会收获新思想、新观念、新行为，疑惑得到解释，问题得到解决，会会有成效。

四、坚守信用底线，打造精致品牌

浙江求是工程咨询监理有限公司的经营理念是：“求是服务，铸就品牌；求是管理，共创价值；求是理念，诚赢未来；求是监理，社会放心”；经营宗旨是：“守法、诚信、公正、科学”。口号喊起来容易，做起来难，坚持十几年如一日就更难了。是做品牌公司还是只顾眼前利益？该公司晏海军董事长决定坚定不移地走诚信做公司、做品牌的道路，公司在市场有了信用不愁没有钱赚。因此，该公司自成立以来就一直坚持“诚信、责任、创新、奉献”的核心价值观，打造“诚信企业”服务品牌；在公司员工中深入开展诚信教育，践行“诚信企业”理念；扎实推进诚信机制建设，夯实“诚信企业”基础；规范履约践诺，打造“诚信服务”品牌；创新管理方式，创建诚信信息体系；优化人员素质，提升诚信服务能力。

浙江求是工程咨询监理有限公司在既定的经营理念和宗旨指导下，在晏董事长的领导和示范下，十几年埋头于踏踏实实诚信经营，奠定扎扎实实的诚信基础。公司不诚信的员工不录用，不诚信的行为必将严惩，不诚信的交易不做，不诚信的钱不赚，宁愿自己吃亏也要诚信经营，宁愿失去一单大额交易，也绝不失信于社会。由于坚守了诚信的底线，处处以诚信为标准，浙江求是工程咨询监理有限公司经过十几年的苦心经营，终于换来了民营监理公司的国家级品牌。

总之，浙江求是工程咨询监理有限公司的经验告诉我们：只有以诚信为经营理念，一切从诚信出发，工作的每一个细节都将诚信与工作标准化紧密结合起来，持之以恒，必将打造出更多的品牌公司。



浙江省信用协会会员单位介绍



浙江中南控股集团

浙江中南控股集团（以下简称中南集团）位于杭州国家高新技术产业开发区（滨江），创建于1984年，是一家集房屋建筑、幕墙装饰、市政园林、钢构工程、商贸服务、房地产业、卡通影视等于一体的多元化现代企业集团，现为国家房屋建筑总承包特级资质企业、国家火炬计划重点高新技术企业、国家重点文化出口企业和国家重点文化产业示范基地，系全国500强民营企业、全国建筑装饰百强企业、全国建筑业先进企业、全国优秀施工企业、全国建筑幕墙行业50强企业、改革开放三十年建筑装饰行业发展突出贡献企业、改革开放三十年幕墙行业功勋企业、（浙江）建筑业十大领军企业、浙江省建筑装饰行业强企业、浙江省百强民营企业、浙江省诚信民营企业，“中南建设”被评为浙江省知名商号，“金中南”商标被认定为中国驰名商标。

中南集团以“诚信经营、创新发展”为经营理念，以“集团多元化、公司专业化”为发展战略。在工程建设领域，形成了房屋建筑、幕墙装饰、钢结构、房

地产、机电智能、市政园林等完整而紧凑的产业链。近年来，中南集团承建的杭州奥体中心主场馆、杭州奥体国际博览中心（G20峰会主会场）、杭州萧山国际机场贵宾专用候机楼、广州金国际融中心城汇金融中心、山西第一高楼信达国际金融中心、厦门东南国际航运中心、泰国 G-Land Tower 写字楼、委内瑞拉客车工厂等多项国内外重大工程项目，荣获了“鲁班奖”、“詹天佑奖”、“全国金奖”等国家和省级大奖200多项。连续多年被授予中国建筑业竞争力百强企业、中国建筑装饰百强企业、中国幕墙行业前三强企业、中国优秀施工企业、浙江省百强企业等荣誉称号。

在文化创意领域，中南集团走出了一条“以老养新、以传统产业带动新兴产业”的新路。下属的浙江中南卡通股份有限公司已成为国内动漫产业的龙头企业，原创了《天眼》、《魔幻仙踪》、《乐比悠悠》、《郑和下西洋》等17大题材、近8万分钟的动画作品，获得了国家精神文明建设“五个一工程”奖、国家动漫精品一等奖等国际、国内150多个奖项和荣誉，

杭州万家运输有限公司

杭州万家运输有限公司成立于2000年，是一家具有十余年公路运输的专业成功经验，专业从事货物仓储、干线运输、区域配送的物流公司，业务范围覆盖江浙沪皖以及华东地区的68个市县，业务单位有联想、清华紫光、恒生电子、浙江网新、杭州步步高全国知名大中型企业，逐步建立起以杭州中心、辐射长三角的物流网络，现有仓储面积1万多平方米，公司年产值达到1亿元。

公司在发展过程中，把“质量求生存，由管理要效益，靠服务求发展，凭信誉做品牌”作为公司宗旨，

并始终把客户利益放在首位，树立诚信口碑，努力打造“企业与时代共同前进、企业与客户共创价值、企业与员工共同发展”的核心价值观，坚持以诚为本、以客为尊，高效、安全、快捷的服务理念，致力于实现股东、员工、客户和社会的价值最大化。

公司现拥有一支朝气蓬勃，技术过硬且创新敬业的新生代高素质人才队伍，并依靠科学完整的物流管理体系，高效的信息管理手段，先进的储运装载设施，优质的服务及健全的制度，取得了广大客户的一致好评以及同行业的共同认可。



多部动画片进入了五大洲90多个国家和地区的播映系统，并与海内外新媒体播出平台建立了紧密的战略合作关系。中南卡通是全国唯一一家动漫高新技术研发中心、浙江省版权保护示范企业、省专利示范企业、博士后工作试点单位。

在商贸服务领域，中南集团将文化创意、卡通动漫与商业地产有效融合，建立了国内首家原创动漫主

题购物中心，形成了以中南乐游城为核心，集聚星级酒店、高级写字楼、第六空间为一体的大型商业综合体。

在经济新常态下，中南集团积极探索互联网+发展模式，使移动互联网、大数据、物联网等与中南集团现有产业的有效结合，不断推动企业转型升级，创新发展。

省信用协会组织专题调研



赴杭州资信评估有限公司信用调研

5月27日上午，蒋秀东会长一行赴杭州资信评估有限公司（以下简称“杭州资信”）调研信用服务机构建设及发展情况。杭州资信总经理邵兴忠及公司部门负责人参加座谈。

邵兴忠总经理首先就公司发展历程、业务运行等基本情况做了详细介绍。作为省内从业历史最悠久的信用评级机构，公司始终严格把控评级质量与作业程序、严格规范从业人员的职业素养与执业标准，不断提升公司自身的品牌形象和行业影响力。同时，作为协会副会长单位，公司积极履行社会责任，

积极推广和创新信用产品，服务社会信用体系建设。

针对信用评级市场的未来发展，邵兴忠总经理建议：一是要建立市场价格标准，维护市场秩序，避免低价竞争，保证评级质量；二是在放开市场、鼓励竞争的同时，引入市场退出机制，约束评级机构以更加审慎的执业态度从业；三是要继续开展省内信用评级机构星级评定，综合考量和评价评级机构的发展能力，树立行业典型，指引评级行业的发展方向；四是要加大推进信用管理专业技术人才队伍建设，以信用管理师考证为执业资格，提升从业人员的专业能力。

蒋秀东会长对公司的规范展业、稳定发展充分肯定。他表示，信用协会将继续发挥行业自律作用，牵头制定机构自律公约，研究规范市场竞争的相关办法，维护信用评级行业发展。他要求，杭资评估公司作为省内信用行业的龙头企业，要积极开发应用信用产品，加大对信用类课题的研究力度，充分发挥协会副会长单位的作用，为行业发展做出更大的贡献。

5月27日上午，蒋秀东会长一行赴浙江汇信科技有限公司（以下简称“汇信科技”）调研征信机构建设及发展情况，汇信科技总经理张玮兰及部门相关负责人参加座谈。

在调研活动中，蒋秀东会长一行深入汇信科技实地参观考察，了解公司运行情况，对汇信科技近年来的发展情况给予了高度的评价。在会上，张玮兰总经理首先就公司发展、产品特点、重点项目等基本情况做了详细介绍。作为国内第一批获得企业征信业务经营备案证的信用服务商，汇信科技不断加大研发投入，提升自身在大数据、机器学习等先进技术方面的实力。在2016年，由汇信科技研发的上虞区企业信用信息云服务平台正式上线，该平台作为浙江省发改委防范融资风险的试点项目，自上线以来，已累计为中小企业发放134笔、1.1亿元的信用贷款，取得良好的经济效益和社会效益。张总介绍，汇信科技通过重点

信用项目的开发和积累，在大数据标准、大数据建模、大数据运营方面已拥有核心的竞争力。

蒋会长对汇信科技的业务运行、研发投入、数据规范等方面充分肯定。他提出并鼓励汇信科技要借助国家社会诚信体系建设的春风，加快信用相关产品的开发，通过大数据等技术手段建设具有影响力的征信产品，为政务部门提供支持，助力形成“守信者联合激励，失信者联合惩戒”的信用机制。同时，他表示信用协会将继续发挥组织的桥梁纽带作用，开展政策宣传、行业规范、

信用服务、专题调研、专业培训、对外交流等活动，以推动政府、企业和个人信用建设为核心，弘扬诚实守信的道德观念，支持社会信用体系建设，促进良好社会信用环境的形成。



赴浙江汇信科技有限公司调研



赴中诚信宁波分公司信用调研

6月8日，蒋秀东会长一行赴中国诚信信用管理股份有限公司宁波分公司（以下简称“中诚信宁波分公司”）进行调研走访，中诚信浙江分公司总经理叶永升及中诚信宁波分公司主要领导参加座谈。

会上，叶永升总经理向蒋会长详细介绍了中诚信的成立背景、组织架构、业务构成及近期业务成果，同时介绍了作为中诚信浙江地区重要分支机构的中诚信宁波分公司的相关情况，并就中诚信对于建设信用体系提出了相关建议。中诚信作为国内第一家全国性的从事信用评级、金融证券咨询和信息服务的评级机构，是国内业务资

质最齐全，业务品种最多及市场范围最广的评级机构，拥有完善的信用评级体系、健全的内部管理制度及高素质的评级队伍，其在业内享有很高的知名度和良好的口碑，现在国内债券评级、信贷评级等主要业务领域均拥有最大市场份额，综合实力很强。而中诚信宁波分公司作为中诚信在宁波地区的分支机构，系第一批进入宁波地区并且成功在中国人民银行宁波市分行备案的评级机构，承担了区域内信贷评级、招投标等业务。此外，叶永升总经理向蒋会长介绍了中诚信在温州、丽水等地区所开展过的社会信用及行业信用评级方面的尝试，并结合中诚信的经验与蒋会长就如何开拓新的业务及研发新的产品进行了探讨，也向蒋会长就省信用协会如何协助和促进信用评级机构更好的研发产品及开展信用工作提出了建议和意见。

会上，蒋会长在认真听取叶永升总经理的介绍和建议后，对中诚信在信用评级领域的地位及贡献进行了高度评价，也对中诚信在建设信用社会领域的尝试进行了肯定和褒奖，并表示协会将发挥自身优势和作用，积极加强与各主要评级机构的联系，牵头和协助各机构更好的开发产品，同时也希望中诚信作为国内最大的评级机构发挥领头作用，为建设社会信用提供更好的服务。



赴大公宁波信用调研

6月8日下午，蒋秀东会长一行赴大公宁波信用信息服务有限公司（以下简称“大公宁波”）调研信用服务机构建设及发展情况，大公宁波总经理罗琳及公司相关部门负责人参加座谈。

罗琳总经理向蒋会长一行从大公宁波成立背景、组织架构、业务运行等方面进行了详细介绍，并汇报大公宁波承办的浙江省高等院校信用知识竞赛、浙江省企业信用管理培训会、浙江省信用发展论坛三大活动方案。大公宁波作为政府社会信用体系建设的专业智库，一直致力于服务信用宁波建设。

蒋会长对大公宁波的发展充分肯定，并表示信用协会将继续发挥行业监督作用，出台规范市场竞争的相关政策，牵头制定机构自律公约，维护信用评级行业发展。大公宁波要充分发挥双方股东优势，依托自身专业优势，积极开发应用信用产品，加大对信建业务的拓展力度，尤其是加大旅游行业信用体系建设的宣传力度，为协会和行业的发展多做贡献。

6月9日下午，蒋秀东会长一行赴宁波远东资信评估有限公司（以下简称“宁波远东”）调研信用服务机构建设及发展情况，宁波远东董事长陈晓曙及公司相关部门负责人参加座谈。

会上，陈晓曙董事长向蒋会长详细介绍了公司的历史沿革、业务范围以及近期业务开展情况，公司作为宁波市有着悠久历史的评级龙头企业，有着一套完善的评级工作制度和内控管理制度，并深知评级质量是评级的生命，始终严格把握评级质量和规范评级机制，注重对评级执业人员的职业道德培养，为推动行业的发展而不懈努力着。

郑小芬总监向蒋会长介绍了宁波远东的评级制度及内控管理等情况，随后，与会同仁就在现阶段如何发挥第三方评级机构的作用进行了深入的探讨。

蒋会长对宁波远东的规范展业情况给予了高度评价，同时也对公司的自身建设表示了充分肯定。他表示信用协会将继续发挥自身优势，为信用服务机构做好服务工作，同时他也希望公司能积极拓展新业务，继续发挥宁波信用评级企业的带头作用，共同服务社会信用体系。



赴宁波远东信用调研



赴重庆市学习考察信用工作

6月14日上午，蒋秀东会长一行8人赴重庆市信用中心学习考察重庆市信用体系建设及信用产品应用和第三方机构培育等情况。重庆市信用中心蔡红波处长主持座谈会，中心相关部门及华龙强渝负责人参加座谈。

蔡红波处长首先对蒋会长一行的来访表示欢迎，随后向蒋会长一行介绍了重庆市信用体系建设的发展历程，现阶段成果以及当前信用产品应用、信用市场培育所遇到的问题。会上，中心相关同志和华龙强渝负责人还分别就信用产品应用、市场培育等双方都关心的问题与蒋会长一行进行了深入的交流和探讨。

最后，蒋会长表示此次重庆的学习考察收获满满，并希望通过此次学习考察加强双方的联系与交流。

6月15日下午，蒋秀东会长一行8人赴四川省信用办学习考察四川省市信用体系建设及信用产品应用和第三方机构培育等情况。四川省发改委财金处李伟处长主持座谈会，四川省经济信息中心、人行成都支行、四川诚信促进会等部门负责人参加座谈。

李伟处长首先对蒋会长一行的来访表示欢迎，随后向蒋会长一行介绍了四川省信用体系建设的发展历程，现阶段取得的成绩以及当前在平台建设、信用产品应用所遇到的问题。会上，四川省经济信息中心、人行成都支行、四川诚信促进会等负责人还分别就平台建设、信用产品应用、第三方机构培育等方面进行了发言，并与蒋会长一行就双方都关心的问题进行了深入的交流和探讨。

最后，蒋会长表示此次四川的学习考察收获满满，将把四川省信用工作的先进经验和做法带回去好好学习和总结，并希望通过此次学习考察加强双方的联系与交流。



赴四川省学习考察信用工作

编者按：

公示守信激励和失信惩戒典型案例，有利于充分发挥正反典型教育作用，引导人们树立正确的诚信观，对营造诚信和谐的社会氛围具有重要作用。本刊编辑部从本期起将陆续编辑刊登我省守信激励和失信惩戒典型案例。

我省守信激励、失信惩戒案例

诚信典型案例一

企业信用记录好 享优惠利率

舟山新诺佳生物工程有限责任公司为某行公司业务部的授信客户。在对该企业进行申报续授信时，为了解该公司的融资担保等相关信息，该部在取得客户征信授权的前提下，于2017年5月6日对其进行了企业信用报告查询，根据该份征信报告反映：借款人为浙江信业集团有限公司的子公司，公司对外融资余额为25.95万元，均为票据贴现余额，无对外担保，无不良或关注类记录。鉴于企业股东实力较强，公司本身生产经营情况正常，信用记录良好，他行融资金额较小，因此客户经理在续授信申报时继续给予其贷款利率基准上浮10%的优惠。

通过对企业信用信息基础数据库的使用，使该行及时了解了该公司的对外融资情况及对外担保情况，有效加强了该行的信贷资产安全，为该行的续授信决策和贷后管理提供了有力的依据。

诚信典型案例二

信用优势助力企业竞标

为切实保障全市校园食品安全，推进和谐校园建设，金华市城乡各大校园超市均需通过公开竞标取得经营资格，竞标企业的诚信等级则成为资格考评中首要条件及重要标准。在2017年校园店招标过程中，金华市华洲连锁超市有限公司提供了各级政府颁发的“诚信经营企业、诚信经营示范单位、消费者最满意商场超市、诚信营销企业、浙江省名牌产品、消费者最满意单位”等荣誉称号，信用考评成绩名列前茅，在多家企业参与的竞标中以绝对优势获得金东区源东中心学校、上海财经大学浙江学院、金华青春中学等多家校园店的连续经营资格。企业必须用诚信来指导管理和发展，要破除只重视经济效益而轻视企业信誉的思想，把诚信与效益、诚信与发展结合起来，才能将企业办得更大更强。

失信典型案例一

失信被执行人贷款遭拒

5月初，嘉兴市某行收到一企业客户贷款申请资料，申请贷种为小企业房产土地抵押贷款，申请授信金额为800万元，申请授信期限为24个月，抵押物为借款企业名下的厂房及土地。

经查询企业信用信息公示网及其他网站，该企业目前有5家以上关联企业，客户的关联企业涉及的经营业务范围较多，股权结构较为复杂。经查询法院被执行网和法院公开网，发现借款企业当前有两笔法院被执行记录，且涉及金额较大，故要求客户经理提供案件相关材料，经查看客户提供的案件判决及诉讼材料显示，借款企业在施工建造此次抵押物的厂房土地的时候拖欠工程款合计1223.08万元，经建筑施工方多次向借款人催讨无果后向法院提起了诉讼，后经法院判决借款企业败诉，法院的执行材料中也显示由于被告人暂无可被执行财产（该此

执行期间厂房土地未办理出产权证书），因此法院的执行暂时搁置，由于借款企业涉及的被诉案件为建筑工程款，而且涉及被执行款金额较大，被执行款项为建筑工程款，其中也包含了支付农民工工资的款项，因此如法院执行的话该案件会优先执行，况且由于暂无可执行财产，该起案件目前仍处为执行难的阶段，对于该借款企业的影响较大。另外通过法院被执行网和法院公开网查询借款企业的另外几家关联企业，也涉及多笔被执行记录，分别涉及合同纠纷，民间借贷纠纷等。综合考虑借款企业及关联企业涉及到的被执行记录、被诉讼记录等情况，判断该企业不仅当前有较大金额的被诉讼未执行的情况，而且由于其关联企业的负债也有相应被诉情形，潜在风险也较大，因此该行最终对这笔贷款申请进行了拒贷处理。

该案例中，银行通过查询工商条线的企业信用信息公示系统和法院失信被执行人系统等途径，对企业信用进行查询，并因负面信息拒绝贷款，实现了对法院失信被执行人的联合惩戒。



浙江省信用协会会员单位申请登记表

单位名称					
法定代表人		性 别		出生年月	
职 务		学 历		手 机	
联 系 人			部门及职务		
联系电话			传真号码		
企业网址			企业邮箱		
通讯地址				邮 编	
公司所属行业					
公司经营范围					
对浙江省信用协会的建议和意见（可另附纸）：					
<p>申请人/单位声明：我（单位）自愿申请加入浙江省信用协会，遵守协会章程，履行会员义务。</p> <p style="text-align: right;">申请人（签章）/单位（公章）</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>					
申请单位负责人签名(盖章)			浙江省信用协会办公室审核意见		

协会咨询热线：87056850，13758148181，传真：87056850。联系人：王吉

协会地址：杭州市环城西路 33-2 号计算所大楼 609，邮编：310006。

诚信



诚信做事 重视做人 可成大器



“信用浙江” 系列公益广告
《信用浙江》编辑部

建设信用浙江 打造和谐社会