

# 信用

CREDIT ZHEJIANG

# 浙江

04

2018年第4期  
总第039期



## 特别报道

让“信用”  
成为社会主义市场经济体系的“基础桩”

## 机构天地

不忘初心 牢记使命 砥砺前行 共筑梦想  
——中诚信浙江管理总部

## 信用研究

地方性评级机构面临的问题与解决路径探索

## 协会动态

省信用协会二届七次会长会议在绍召开

# 冯飞常务副省长专题听取信用体系 建设工作情况汇报

近日，冯飞常务副省长主持召开信用工作专题会。省编办、省发展改革委、省公安厅、省民政厅、省环保厅、省建设厅、省交通运输厅、浙江省税务局、省工商局、省质监局、省安监局、省食品药品监管局、省法制办、人行杭州中心支行、省数据管理中心等部门有关负责人参会。会议听取了我委孟刚主任五类主体公共信用评价和数字化转型“531X”信用模型构建工作进展情况和下一步工作建议，并进行了交流发言。

冯飞常务副省长在总结讲话中，充分肯定了我省信用体系建设的成果，原则同意了我委编制的数字化转型信用“531X”工程总体方案和进度安排，并就下一步工作提出了以下要求：

一是要结合“放管服”改革和数字化政府转型，进一步细化和完善数字化转型信用“531X”工程总体方案；二是要加快建立健全信用信息归集共享长效机制，实现各行业（领域）信用信息的采集和共享；三是要做好公共信用评价与部门业务评价体系的对接，根据部门应用需求，完善公共信用评价并推进评价结果应用；四是结合事中事后监管，重点加强信用红黑名单应用，实施正向激励和反向惩戒措施；五是要加强组织保障。充分发挥“信用浙江”领导小组机制作用，加大对信用建设的资金支持力度，保障信用建设顺利推进。

（省发改委财金处、省信用中心）

随着全国信用惠民便企现场交流会的召开，与会领导重点交流了信用承诺、信用惠民、“信易+”等工作情况和经验，连维良主任指出，要以高度的敏锐性和创造性做好信用建设工作。从中可以看到中国的社会信用体系建设工作实质上已经进入提速换轨的阶段：已经从信用信息系统基础设施建设阶段过渡到应用场景开发及专业服务提升阶段。

之前信用信息平台遍地开花，用大数据概念解决信用应用的论调甚嚣尘上，普遍还是存在叫好不叫座的尴尬局面，这与对行业信用体系建设缺乏理论研究和实践探索不无相关。但值得欣喜的是，目前可以看到越来越多的行业先行者开始注重、并发力研究细分领域的行业信用体系建设，在场景与数据关系研究上花了工夫、下了力气，也取得了一定的成绩。不仅将专项治理固化成为可以引领全局的“牛鼻子”，还给服务提升插上了信用惠民的“小翅膀”，更是将“信易+”融会贯通到各领域、各行业。

信用建设工作已经做成了大量的基础工作，包括数据积累、机构设置、人才培养等方面都有了很大的提升，可以预见的是这些基础工作都将在行业信用应用场景中发挥强有力的作用。“信易+”就是典型的场景应用公式，要用好这个公式就必须对行业信用管理进行实践探索，监管单位应结合本地产业结构特征，与专业机构合作形成“强强互补”，对被评目标的信用评价要做好监管评价与市场评价相结合，让信用价值进一步“看得见、摸得着”，要实现这一阶段性目标，就必须将信用建设工作提速换轨。

全国信用建设工作稳中有进的持续推进，浙江省信用建设工作依旧坚持走在全国的前列，基础好、底子牢是一丝优势，敢尝鲜、勇实践是一份坚持，先变革、再创新是一种精神，在信用建设的大潮中坚信浙江省信用建设工作将继续傲立潮头。

浙江省信用协会副会长

大公宁波信用信息服务有限公司总经理 罗琳

主办单位：浙江省信用协会

编委会主任：周华富

副主任：（排名按姓氏笔画为序）

王宁江 毛江群 方 华

叶永升 杨柳勇 吴文兆

余丽娟 张 华 张玮兰

陈丽莉 陈志福 陈晓曙

邵千龙 邵兴忠 罗 琳

施林峰 闻 伟 柴恩海

晏海军 郭心刚 蒋秀东

编委成员：（排名按姓氏笔画为序）

王忠孝 叶 谦 乔文颖

李 树 李立荣 杨 佳

何 杰 陈春成 罗 帆

罗丹丹 郑小芬 郑连旺

练琼苗 赵期华 徐 全

黄忠华 章文静 潘上永

主 编：蒋秀东

副 主 编：邵千龙 王宁江

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）88152096

网 址：www.zjxyxh.org

电子邮箱：zj\_xyxh@126.com

出版日期：2018 年 8 月

准印证号：浙内准字第 0203 号

印 刷：浙江民振印务有限公司

内部资料 免费交流



## Contents | 目录

☆ 卷首语 Preamble P01

▲ 信用建设工作需要提速换轨

● 特别报道 SpecialReports P04

▲ 让“信用”成为社会主义市场经济体系的“基础桩”

▲ 打造旅游信用体系助力提升全省旅游行业信用环境

● 信用建设 CreditConstruction P09

▲ 嘉善县“四个依托”积极推进信用县建设

▲ 积极转化创建成果 促进信用支农惠农

丽水云和省级“信用县”创建成效初显

● 信用应用 CreditApplication P13

▲ 借助 AI，i 背调将切入多样场景下的背景调查

● 机构天地 InstitutionWorld P15

▲ 不忘初心 牢记使命 砥砺前行 共筑梦想

——中诚信浙江管理总部



浙江省信用协会  
微信公众号二维码

封二：

▲冯飞常务副省长专题听取信用体系建设工作情况汇报

封三：

▲省信用协会二届七次会长会议在绍召开

● 信用动态 Credit Trend

P17

- ▲ 国办 / 开展政务失信专项治理年底前通报典型案例
- ▲ 社会信用体系建设取得三方面进展
- ▲ 我省杭州、温州、义乌、建德等获批国家守信激励创新试点
- ▲ 国家发改委 / “双公示” 要保护个人隐私防止信息泄露
- ▲ 我省在全国率先建成覆盖五类主体公共信用评价体系
- ▲ 湖州市建成全省首个市县区一体化的公共信用信息平台
- ▲ 2018 年宁波市社会信用体系建设培训班顺利举办
- ▲ 温州市召开第十七个 8·8 诚信日暨信用建设推进大会

● 政策法规 Policy Regulations

P23

- ▲ 国家发展改革委办公厅 人民银行办公厅  
关于对失信主体加强信用监管的通知
- ▲ 构建“一处失信、处处受限”的信用惩戒大格局  
——两部委印发通知对失信主体加强信用监管

● 信用观察 Credit Observation

P30

- ▲ 诚信建设万里行——浙江在行动  
丽水市遂昌县 1062 名基层网格员让“老赖”无所遁形  
“小聪明”换来“大惩戒”  
信用成为市民“第二个钱包”  
非法捕捞 渔民上了黑名单  
“天眼”一键锁定失信被执行人  
无人小卖部的诚信魅力  
转让后变“僵尸店”？惹事了

● 信用研究 Credit Study

P36

- ▲ 由“逃票三次找不到工作”想到的 / 赵期华
- ▲ 银行信贷对于中小企业商业信用的敏感性分析 / 张惠君
- ▲ 地方性评级机构面临的问题与解决路径探索 / 肖云通

● 市县信用 City and County Credit

P44

- ▲ 大规划统筹、大数据助力、大格局推进，台州市信用工作初现成效
- ▲ 金华多措并举推进信用城市建设着力打造信义品牌
- ▲ 丽水市“五大抓手”助推社会信用体系建设全国排名上升至 55 位
- ▲ 衢州探索创新信用应用推进城市信用建设

● 信用风采 Credit Collection

P48

- ▲ 浙江省信用协会会员单位介绍  
——台州绿盾企业信用征信服务有限公司

# 让“信用” 成为社会主义市场经济体系的“基础桩”



“民生领域的一些失信问题，一开始是小问题，如果及时予以监管，就能够防微杜渐，避免产生更大的社会不良影响。而信用监管是事中事后监管的重要手段，应当予以足够的重视并加强运用。”8月29日，全国信用惠民便企现场交流会在广东清远召开，国家发改委副主任连维良在交流会上对近一阶段引起广泛关注的长春长生疫苗事件和高铁霸座事件进行点评时指出，加快构建以信用为核心的新型市场监管机制，迫在眉睫。

全国信用惠民便企现场交流会旨在学习习近平

总书记关于诚信建设的重要指示精神，落实国务院第11次常务会议和全国“放管服”改革转变政府职能电视电话会议关于社会信用体系建设的要求部署，重点交流各地开展信用承诺、信用惠民、“信易+”等工作情况和经验，研究部署下一阶段重点工作任务。来自全国各省区市和有关城市信用体系建设牵头部门及各地方信用中心或信息中心的负责人参加了本次会议。

连维良指出，要以高度的敏锐性和创造性做好信用建设工作。他说，当前，党中央国务院对社会

信用体系建设的重视程度前所未有，集中治理诚信缺失突出问题的范围力度前所未有，诚信建设主题宣传活动的规模影响前所未有，构建以信用为核心的新型监管机制浓厚的社会氛围前所未有。中央文明委近期印发了《关于集中治理诚信缺失突出问题提升全社会诚信水平的工作方案》，集中开展19项专项治理；中宣部启动“诚信建设万里行”主题宣传活动，在长达9个多月的时间里组织所有主流媒体分阶段、大规模宣传诚信建设，都是对习近平总书记关于诚信建设重要指示精神的具体落实。本次会议则是集中开展19项专项治理的一个动员会，标志着19项专项治理全面启动。

连维良指出，信用是市场经济的“基石”。越是加快政府的简政放权改革，就越要加强社会信用体系建设。完善我国社会主义市场经济体制，充分发挥市场在资源配置中的决定性作用，必须建立健全社会信用体系，打造良好的市场信用环境，让“信用”成为社会主义市场经济体系的“基础桩”。

会议提出，要以主动的创造性推进信用建设迈上新台阶，包括创造性开展专项治理、创造性推进信用惠民、创造性推动信用监管、创新性运用红黑名单、创造性实施联合奖惩、创造性探索信用评价、创造性开展信用修复等七个方面的“创造性”。

创造性地推进专项治理是当前要务。现在，各地信用建设工作的任务都十分饱满，正在这种情况下，要善于抓重点，善于抓主要矛盾。实践证明，专项治理就是可以引领全局的“牛鼻子”，达到“举一纲而万目张”的效果。中央文明委会同有关部门正在集中治理19个重点领域的诚信缺失突出问题，力求全面提升社会诚信水平，专项治理也将为主题宣传活动提供大量的生动案例和良好的舆论环境。自2017年以来，国家发改委会同有关部门已开

展政务、涉金融、电子商务等重点领域的失信问题专项治理工作，取得了明显的成效。关于如何落实专项治理，会议提出“梳一挖一治一建一评一协”。梳，即梳理各类黑名单和重点关注名单；挖，即挖掘各类失信信息和失信主体；治，即分类施策治理失信行为；建，即着力构建四个有效机制；评，即用好综合信用评价手段；协，即协同各方监督力量。

创造性地信用惠民是根本目的。要把“互联网+信用+民生”作为工作的重要手段。为贯彻落实国务院常务会议关于加快推进重点民生领域信用体系建设，增进群众福祉的要求，今年已启动“信易贷”“信易租”“信易行”“信易游”“信易批”等“信易+”系列项目，在重点民生领域拓展社会化、市场化守信激励措施，实现信用惠民便企。鼓励各地方创新“信易+”系列场景，丰富联合激励措施，实实在在地增进群众福祉。截至目前，在“信易贷”方面，包括税易贷在内累计发放贷款超过8000亿元；在“信易租”方面，试点期间已有40万家企业申请“信易租”业务，累计免押金超过2亿元。一些地方在“信易+”创新方面取得了明显的成效。信用惠民是社会信用体系建设的根本目的，需要创造性地建立六个工作机制，包括建立“信易+”联合激励机制、“信易+”联盟合作机制、“信易+”试点示范机制、“信易+”信息共享机制、“信易+”信用评价机制、“信易+”宣传推介机制。

创造性地加强信用监管是看家本领。2018年全国深化“放管服”改革转变政府职能电视电话会议指出，市场经济是信用经济，信用监管是规范市场秩序的“金钥匙”。中办、国办《关于深入推进审批服务便民化的指导意见》指出，建立健全失信联合惩戒机制，实现“事前管标准、事中管检查、事后管处罚、信用管终身”。加强信用监管就是通过一系列制度安排和工作措施，加快化解存量失信

行为的社会影响，建立防范和减少增量失信行为发生的长效机制。国家发改委办公厅、人民银行办公厅近期印发了《关于对失信主体加强信用监管的通知》，鼓励各地方创新应用信用承诺、信息公示、协同注册、合同监督等手段，加快构建以信用为核心的新型市场监管机制。为此，须创造性地运用列退名单、限期整改、培训约谈、公告公示、提交报告、行业监管、联合惩戒、嵌入“一网通办”等八大监管手段。

创造性地规范和运用红黑名单是基础抓手。为此，须创造性地做好“三个规范”和“八个运用”。“三个规范”包括规范标准、规范依据、规范程序。目前，在规范和归集红黑名单信息的同时，还要创造性地加强“八个运用”，即用于共享共用，用于公告公示，用于定向推送，用于行业监管，用于联合惩戒，用于“逢办必查”，用于评级评价，用于监测考核。

创造性地实施联合奖惩是核心手段。联合奖惩是社会信用体系建设最关键、最有效、最管用的核心机制。目前，国家发展改革委、人民银行会同60多个部门已签署37个联合奖惩备忘录，推出联合奖惩措施100多项。联合奖惩是社会信用体系建设的核心手段，须创造性地做好“四个功夫”：在扩围联合奖惩领域上下功夫，在升级联合惩戒措施上下功夫，在丰富联合激励措施上下功夫，在形成自动启动惩戒机制上下功夫。同时，要求地方积极转发联合奖惩备忘录，强化联合奖惩案例归集。

创造性地开展信用评价是创新举措。信用评价是综合各类信用信息对各类市场主体信用状况进行客观反映并分类管理的信用管理手段。公共信用综合评价是社会信用体系建设的创新举措，须创造性地做好“三个相结合”：一是公共信用综合评价与市场化信用评级相结合，二是全国信用信息共享平台与市场化的信用服务机构、大数据企业数

据库相结合，三是重大诚信事件定性与细化评价内容定量相结合。还要创造性地做到“评起来、用起来、进考核”三个方面，即触角延伸全量主体评起来，多部门多场景全领域用起来，信用评价工作进考核。

创造性地做好信用修复是进步标志。信用修复是完善守信联合激励和失信联合惩戒机制的必要环节，是构建以信用为核心的事中事后监管机制的必然要求。依据黑名单、重点关注名单主体和行政处罚相对人的失信程度，按梯度提出不同的信用修复要求。在增加失信成本的同时，还要注重建立修复机制，要创造性地为失信主体提供七个修复方式，即纠失信、做承诺、受培训、入监管、提报告、受辅导、行公益。

会议强调，社会信用体系建设迎来了全面发力、全面渗透、全面提升、组合推动的新阶段，新时代对社会信用体系建设提出了新要求，下一步将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，增加敏锐性、提升创造性，不断凝聚强盛中国的诚信力量，加快推进信用建设迈上新台阶。

会上，国家发改委财金司司长陈洪宛传达了习近平总书记关于信用体系建设的重要批示和国务院有关会议精神，以及中宣部关于开展“诚信建设万里行”的工作部署。同时，我省发改委会副巡视员张国云代表浙江作了题为《推动公共信用应用实施一网通办惠民》的典型发言。

（摘自信用中国）



# 打造旅游信用体系 助力提升全省旅游行业信用环境

文 / 大公宁波信用信息服务有限公司

随着生活品质的提高，旅游业蓬勃发展，且作为消费升级的重要抓手，正迎来快速发展期。当前，旅游质量已成为人们生活的重要组成部分，旅游服务品质的提升成为旅游业转型升级的关键，唯有过硬的服务品质，才能为地区发展带来持续利好，然而高价宰客、强迫购物、辱骂殴打游客等这些似乎成为了旅游业的顽疾，加之先前被爆出的青岛天价虾、“野马”廉价团、云南导游嫌购物少怒骂游客等旅游行业失信事件，一方面打击了游客的旅游积极性，另一方面也影响到了景区声誉，旅游失信已成为摆在各地政府面前的难题。旅游诚信直接影响着旅游质量，通过积极推动社会诚信体系建设改革创新，加强旅游行业信用体系建设，建立健全旅游企业和商业信用服务市场体系、守信激励和失信惩戒机制，努力打造“一处违约、处处受限”的新型营商环境，促进旅游产业健康发展，为旅游行业经济平稳发展提供有力支撑。

因此，为打造旅游信用体系，助力提升全省旅游行业信用环境，将从政策战略、探索路径、专业服务及信用环境营造四方面展开。

## 以政策战略促进旅游行业发展

为了加强信用体系建设，同时落实旅游行业的诚信发展，积极贯彻《关于开展“国家全域旅游示

范区”创建工作的通知》（旅发〔2015〕182号）、《社会信用体系建设规划纲要（2014-2020年）》、《关于对旅游领域严重失信相关责任主体实施联合惩戒的合作备忘录》、《浙江省社会信用体系建设“十三五”规划》等一系列重要文件，省内相关区县根据信用建设工作要求并结合自身实际，率先开展旅游行业信用体系建设试点，宁波市奉化区并且以国家全域旅游示范区创建为契机，进一步推进旅游行业信用体系建设试点，着力深化推动宁波市奉化区旅游行业监管体制改革，针对酒店、餐饮、景区、旅行社、民宿、购物点、文创等涉旅主体，构建以信用为核心的新型市场监管体系；舟山市嵊泗县政府落实舟山市发布的《关于加强旅游市场信用体系建设的实施意见》并从多方面着手，积极探索“信易游”守信激励场景并开展具有嵊泗特色的信用体系建设工作。

在社会信用体系建设和全域旅游试点创建的大背景下，推动旅游产业创新引领经济发展，使全省各地旅游成为全国全域旅游建设的标杆，使旅游信用建设成为浙江信用体系建设工作的特色名片。

## 以信用手段探索旅游信用建设路径

通过区域内经济社会资源尤其是旅游资源进行优化提升，实现区域相关资源有机整合、发展、共享，以旅游业带动和促进经济社会协调发展，其中

服务品质等软件的提升是旅游建设中决定旅游体验的关键因素，提升服务品质的最有效机制之一就是信用建设，通过创新信用管理手段加强旅游行业信用体系建设，利用信用评价指标体系体现主体信用在整个行业中所处的水平，用于政府进行行业分类监管与企业风险监测，营造优良的营商和生活环境。

利用信用手段积极探索旅游行业信用体系建设的实施路径，主要通过谋划顶层设计、制定标准规范、开展信用评价、建立信用平台、拓展信用应用，从而打通服务游客的通道、服务业主与社会公众的通道和服务政务管理的通道。通过体系搭建、通道建设及运营维护，创新旅游业态与运行方式，强化旅游对游客的吸引力，打造具有特色的旅游信用体系建设经典模式。

其中，宁波市奉化区通过推进旅游行业信用体系建设的顶层设计，明确项目开展的实施内容，其中包括对首批60家企业进行信用评级、完成100家企业信用名片建设、完成信用信息公共服务平台及监管治理平台规划与设计、发布全域旅游信用指数等建设内容，以信用备案为基础，对旅游相关主体进行信用评级；以信用监管及信用监测为抓手，根据信用评级结果开展相应的信用监管及一系列的信用监测。对全区旅游信用状况进行评价，了解区域信用建设的薄弱环节，为政府开展信建工作指出重点方向。

### 以信用服务助力旅游信用建设

社会信用体系建设离不开信用服务机构的参与与协助，作为政府社会信用体系建设的专业智库，凭借专业优势越来越深入地参与到社会信用体系建设的进程中来，为信用工作提速、提质，正在发挥不可替代的作用。大公信用作为其中的典型代表，先后参与各类行业信用体系建设，包括开展电力、粮食、教育、旅游等行业信用体系建设研究工作，扮演好助手的角色，创新智慧成果，支持和配

合政府做好社会信用体系建设工作。

以旅游行业信用体系建设为例，大公信用根据都江堰市旅游行业信用体系建设的发展现状，为其打造专业的信用服务，上线旅游信用查询APP，搭建信用评级自动化系统，其中APP作为都江堰全市政府信用体系发布、信用监管、动态评价、政务发布等的重要平台，其上线运行和不断完善，将有效提升都江堰作为中国优秀旅游城市和世界旅游名城的城市品牌和综合竞争力，是都江堰市推进建设国际旅游名城，实施旅游创新转型升级，围绕旅游提升、品质城市建设又一重要举措。

相信随着政企合作共建行业信用覆盖面的扩大，第三方信用服务机构在旅游乃至其他行业建设中将发挥更充分的作用。

### 以用信讲信推动旅游信用环境

目前在政府社会信用体系建设以及全域旅游发展的背景下，急需以信用手段创新政府监管模式，提高行政效率，并加之倡导的以旅游带动多产业融合发展，融合发展的“旅游+信用+”的模式，积极探索信用应用与旅游服务的场景应用，实现旅游诚信可视、可查、可用、可信，让诚实、自律、守信、互信的氛围在全省范围内蔚然成风。

一是打通政务信用服务通道，政府以信用为抓手，实现对旅游行业信用体系建设可监、可视、可管。以信用备案、信用评价为支撑，以信用监测预警、信用监管为手段，形成一套统计、分析、应用于旅游行业主体的信用管理服务平台，实现对旅游主体信用状况实时监测。例如南京市推出的“南京智慧民宿服务平台”，通过平台管理部门能够详细了解民宿运营总览、民宿运营趋势、民宿区域销售、资源统计等信息，并对所有上线民宿进行实时有效的管理与监控。

二是落地“旅游+信用+”的发展模式，通过

## 嘉善县“四个依托”积极推进信用县建设

根据《关于浙江省信用县创建工作的指导意见》（杭银发〔2017〕143号）要求和人行杭州中心支行、省发改委、省农办有关工作部署，结合《浙江嘉善县域科学发展示范点发展改革方案》，嘉善县积极推进社会信用体系建设，努力打造“信用嘉善”。

### 一、依托体制机制建设，加强“信用县”顶层设计

一是成立领导小组，高度重视。嘉善县建立了县领导挂帅、县信用办和人行嘉善支行牵头协调、各部门分头推进的“三位一体”信用体系建设工作

局面，同时成立了信用县工作领导小组，由县委常委、常务副县长任组长，县府办副主任、县发改局局长、县农办局长、人行嘉善县支行行长任副组长，县委宣传部等26个部门主要领导和各镇、县辖各银行等主要负责人任成员。二是制定工作方案与规划，加强统筹。嘉善县制定《嘉善县推进社会信用体系建设实施意见》、《嘉善县推进诚信建设制度化工作实施方案》，并编制《嘉善县社会信用体系建设“十三五”规划》，明确信用工作总体目标、任务与保障措施等。三是建立例会制度，积极协调。建立领导小组例会制度，每月召开信用县建设推进会议，就推进、协调过程中的遇到的问题进

旅游有效整合多产业，将资源有效聚集，从而将农业、工业、文化、教育、养生等产业转化为消费项目，让游客愿意多玩、多享、多感受。以旅游业为支撑，该发展模式具有“搭建平台、促进共享、提升价值”的功能，有助于实现全域旅游，形成“农业围绕旅游增价值，工业围绕旅游出产品，服务业围绕旅游成规模”的泛旅游产业格局，推动区域经济转型升级。

三是探索信用评价结果应用推广途径。对接银行为企业提供贷款扶持，为信用高的旅游企业营造有利的发展环境，加大对高信用企业的贷款扶持力度。通过休闲旅游与乡村旅游推进全域旅游的发展，提升诚信服务品质，并通过美丽乡村的打造手法实现精准扶贫的新突破。以企业的信用评价结果

作为政府招投标管理、资质资格、动态监督检查、创优评先的重要依据，实行差异化监管，以此来真正实现“促典型、扶企业”的良好社会氛围。

四是加大宣传营造良好信用氛围。各部门要加大诚实守信的宣传教育力度，以“诚信日”等活动为主要载体，深入开展形式多样、内容丰富的宣传教育和诚信创建活动，积极推进社会信用文化建设，培育全社会的信用意识，营造诚实守信的良好信用环境，推动形成“守信光荣、失信可耻”的社会道德风尚。充分运用电视、网络、报纸等新闻媒体，弘扬社会主义新风正气和传统美德，使诚实守信成为公民和社会组织、生产生活和各种活动中的“通行证”。开展对失信企业法人开展信用修复知识培训，提升企业法人守信、用信、护信的意识。

行分析、讨论。

## 二、依托信用信息应用，强化信用联动机制

一是加强信用信息应用。制定《关于在行政管理事项中使用信用记录和信用报告的实施意见》，在政府采购、土地使用、工程建设等领域探索应用社会信用信息。市场监管、安监、国土、环保、质监等部门积极推行“黑名单制度”，并对失信黑名单进行公示。二是加强联合惩戒成效明显。在企业安全生产、招标投标、食品药品生产经营等重点领域推进信用联合奖惩工作，如县安监局等十六个部门联合下发《关于加强企业安全生产诚信管理实施意见》，大力实施激励和制约措施。信用联合奖惩在金融领域得到了充分体现，2018年1-6月共享信息16条，联合惩戒1家。三是各项信用试点走在前列。嘉善县早在2013年就成为全省14个试点农村信用体系建设的试验区之一。2014年底，国土部在嘉兴等6个城市开展土地市场诚信体系建设试点工作，嘉善县在全市率先建立土地市场诚信管理系统。2016年嘉善县率先在全市开展农村食品安全金融征信体系建设试点，2017年又进一步扩大实施主体领域，覆盖到所有食品生产经营单位，此项工作获得浙江省食药局局长批示。

## 三、依托重点领域，推进信用建设多元化

一是社会信用建设主体突出。政务诚信方面，做好政府信息主动公开，推进政府“阳光工程网”建设，积极推行县政府重大事项公开决策制度；商务诚信方面，行政审批服务中心（公管委）建立标后信用评价制度，开展政府投资目标后信用评价

活动并将评价结果在公共资源交易中应用；司法公信方面，法院建立违法信用档案体系；司法局对公证员、公证处以及执业律师、律师事务所等的诚信档案进行年度考核。二是农村信用建设基础牢固。人行嘉善县支行积极开展农户信用信息征集工作，并在此基础上深入开展信用户、信用村、信用镇评定工作，大力推进农村信用体系建设。截止6月末，农户信用档案入库率已达到96.59%，省级信用村镇分别为12、2个，农户信用贷款增幅同比增加14.54%。三是中小企业信用体系建设重点推进。截止目前，已完成17853户中小企业信用档案的征集工作，共享企业税收、电费、税费等主要经营动态信息16期，并对60家农民专业合作社、94家家庭农场开展新型经济组织信用等级评定，其中A级以上占全县新型农村经济组织的26.2%。

## 四、依托诚信宣传教育，强化信用文化建设

一是举办特色宣传活动。为提高业务人员综合素质，人行嘉善支行举办征信合规性知识竞赛，辖内共21家金融机构，63人参加。同时，开展信用宣传进网格活动，在嘉善县划定的网格，成功举办信用宣传活动10余场。二是加强媒体合作。在嘉善日报专版刊登征信宣传专栏，开展引导社会公众珍爱信用记录，营造守信光荣、失信可耻的良好氛围；在嘉善新闻网金融频道，与广大有需要的用户展开网络交流，解答征信问题、传递信用知识。三是开展征信知识校园行活动。赴杉达大学设立征信知识宣传点，向广大学生讲解征信基本知识，帮助现代大学生提升对个人信用的认知。

（人行杭州中心支行供稿）

## 积极转化创建成果 促进信用支农惠小

### 丽水云和省级“信用县”创建成效初显

为不断深化“信用县”创建，实现创建成果有效转化，云和县省级信用县创建工作领导小组积极推动以“信用村镇”、“信用社区”以及“信用企业”三位一体建设为重点的“城乡一体化”信用建设，有效缓解中小企业、“三农”、城乡居民等不同群体的融资难问题，有力助推“小县大城”战略的实施，促进了地方经济金融良性互动和谐发展。

#### 一、夯实基础，建立制度保障机制

（一）完善组织协调机制。2018年4月，云和县政府设立了云和县省级信用县创建工作领导小组，由县委常委、副县长任组长，人行、发改、财政等41个部门主要负责人为成员，负责统一指挥、协调深化建设工作。各乡镇（街道）、村（社区）建立工作联络机制，形成“统分结合、上下联动、指挥有力”的组织领导体系。

（二）完善政策保障机制。近年来，县政府县政府制订出台了《关于加快云和县城乡一体化信用体系建设的实施办法》、《云和县推进省级小微企业信用体系试验区建设实施方案》、《加强金融生态环境建设促进县域经济金融持续快速协调发展的若干意见》等政策性文件，信用县创建政策保障机制初步形成。

（三）完善督查考核机制。将信用体系建设工作作为重要组成部分纳入全县相关部门的年度考核任务中，并于每年年底进行专项检查评价，有效促进了信用县工作深入开展。

#### 二、凝聚合力，构建信用联动机制

（一）深化食安金融联手信用工程建设。为实现云和县食品安全源头治理，完善行业准入和退出机制，人行云和县支行联合食安部门将农村食品生产经营者信用情况纳入农村金融信用体系建设。截至6月底，已接收食安部门提供的3批次、77条个人食品安全联合惩戒信息；2批次、4条经济组织食品安全联合惩戒信息；已向金融机构发送云和县食安金融联手信用工程惩戒告知书26份，并对10户违规经营户采取惩戒措施。

（二）联合民政部门，增强社区业主诚信意识。2017年，人行云和县支行联合县民政部门以信用评价为手段，将金丰小区和同心小区两个试点小区的住户信息及物业费欠缴情况录入农户信用信息系统，建立了互联共享的联合惩戒平台，推进不良信息整合应用。目前，人行云和县支行已协调农业银行及金丰物业管理公司依托云和县“金丰幸福小区”进行“信用小区”创建工作，对小区户主进行信用评价及授信，并提供一揽子金融服务，社区业主诚信意识和责任意识明显增强。

（三）联合执法部门，助推“无违建县”创建。近年来，云和县在推进“无违建县”创建过程中，发现不少企业存在违建现象。为更好推进工作，云和县充分发挥信用体系建设的作用，将企业违建信息纳入信用管理。对于新申请办理贷款的企业，需获得云和县执法局的审批，若存在违建信

息，银行将对该企业不予贷款。若在贷款期间企业出现违建情况，需与县执法局签订承诺书，承诺在一定时间内拆除违章建筑后方可继续贷款。截至目前，已签订承诺书37份。

（四）加强银校合作，强化信用文化宣传力度。人行云和县支行联合县教育局在云和中学、云和第二中学以及实验小学三所学校建立了云和县诚信文化教育基地，形成小、中、高三层次的诚信文化教育体系，2017年起采取商业银行与教育基地一对一协作模式，一共指定三家商业银行与三家基地合作，开展丰富的、具有不同特色的诚信文化教育，形成具有云和特色的银校合作诚信教育模式。今年双新增二家金融机构和二家教育基地，召开县诚信文化教育基地建设座谈会，对今年的教育工作主题（诚信我先行）、时间安排、工作要求进行了全面布置。

### 三、整合资源，深化农村信用体系建设

（一）做好信息“采集关”，推进农户信用信息采集和更新。以云和县金融服务中心为主导，各行政村信息采集小组、全县117个农村金融综合服务站共同参与，进行农户基本信息、房产信息、种养殖信息以及其他社会信息的采集、更新、维护工作。截至2018年6月末，云和县信用农户数为21582户，3A级信用农户达到3341户，每年度农户信用信息更新率均达95%以上，实现信用户信息更加真实可靠。

（二）把好信用“评定关”，深化农村“信用村（社区）、信用乡（镇、街道）”的创建和评定工作。一是稳步推进信用村建设工作，每年定期开展各级信用村（社区）申报评定工作，截至6月底，已创建形成县级信用村（社区）117个、市级信用村（社区）40个、省级信用村（社区）10个，其中省级信用村（社区）数量位列全省第1，信用村（社

区）占比69%。同时，稳步推进“整体批发，集中授信”业务。全县各涉农金融机构共对208个行政村（次）开展“整体村批发，集中授信”业务，1.21万信用农户累计获得授信12.98亿元，累计获得贷款9.16亿元。二是深化信用乡（镇、街道）创建工作。在扎实推进信用户、信用村建设基础上，我支行深入推进信用乡（镇、街道）的复评及创建申报工作。2012年以来，新增市级信用乡（镇、街道）1个、总数达到9个，市级信用乡（镇、街道）占比由2011年底的86%提高到90%；省级信用乡（镇、街道）4个。

（三）深化成果“运用关”，缓解农户融资难题。一是大力推进村级担保组织建设。选择领导班子强、信用程度高的12个信用村为“三权”抵押贷款示范村，建立村级互助担保组织。金融机构根据所在村和农户的信用等级确定担保系数（其中3A级信用户提高担保系数120%，2A级信用户为100%，1A级信用户为80%），信用农户诚信意识明显增强。二是创建全国首个股权质押担保基金。依托农村集体产权制度改革，运用农户拥有的集体经济股权，在云和县安溪乡下武村股份经济合作社成功创建全国首个股权质押基金，以村集体经济未来收益为标的，构建银行、担保公司、村集体经济组织三方合作机制。截至6月底，全县共建成农村股权质押担保基金8家，累计服务农户1350余户，累计发放贷款4224万元，余额1308万元。

（四）提升产品“创新力”，引导金融机构加大支农惠农力度。结合精准扶贫、普惠金融工作，因地制宜，积极引导辖内各金融机构加强扶贫、养老等信贷产品创新。如：云和信用联社积极助力大坪村光伏脱贫试点，与县电力公司合作以“国家电网补贴+银行信贷”模式帮助农户添置光伏发电设备，为农户提供信贷支持。目前，这一模式在所有扶贫村推广，带动了3000余农户脱贫；云和联合村

# 借助AI，i背调将切入 多样场景下的背景调查

杭州有才信息技术有限公司是一家技术驱动的员工雇前背景调查公司，旗下产品i背调通过“SaaS+人工智能+专业服务”的形式为企业提供专业、高效、高性价比的背景调查服务。目前，有才公司已完成数千万元A+轮融资，由杭州市和高新区政府引导基金参投的东部资本领投，华映资本合伙人章高男、老股东峰瑞资本跟投。

## 由白领企业员工背调起步，打造标准化

员工雇前背景调查，起源于欧美，近几年来随着国内求职市场的简历造假注水现象越趋严重、劳动用工成本越来越高等原因，雇前背景调查在国内也越来越得到重视和普及。白领企业的员工雇前背景调查包括身份信息、教育背景、诉讼失信记录、商业利益冲突等客观信息的验证以及过往工作经历、工作表现的核实。

镇银行结合当前失地农民较多的情况，创新推出了“农老乐、农孝乐”（“农老乐，农孝乐”是为切实帮助符合一次性补缴基本养老保险条件的困难群众解决资金不足的难题，由云和县联合村镇银行推出的农村养老金贷款产品）为部分失地农民缴纳养老金、创业等提供资金支持。

## 四、拓宽思路，推进小微企业信用体系建设

（一）全面推进省级小微企业信用体系试验区建设工作。2016年，人行云和县支行牵头建立云和县小微企业信用体系试验区工作联席会议制度及联络员制度，明确了部门信用信息内容，建立统一的标准体系。先后就欠薪、定向培养、水费欠缴等信

息纳入信息系统。目前已有电力、安监、市场监管等十部门报送信息。截至6月底，共收集中小企业信用信息776条。

（二）设立中小企业发展专项资金。在人行云和县支行、县财政局等部门的共同努力下，县政府出资3000万元，成立云和县中小企业专项资金，用于中小企业应急转贷，防范资金链风险，维护和增进企业信用。截至6月底，共办理中小企业应急转贷业务38笔，1.59亿元。

（三）鼓励借款企业信用评级工作。加强沟通与协调，强化借款企业资信评级工作宣传，鼓励金融机构引导借款企业参与信用评级。5年来，辖内企业均积极配合，完成信用评级工作。

（人行杭州中心支行供稿）

与传统背调依赖线下手工作业的玩法不同的是，i背调从成立之初就很重视标准化和产品化。雇前背景调查流程从客户下单到交付背调报告大致可分为六大环节：企业客户下单、背调候选人授权、客观信用数据验证、工作经历核查、背调报告质检、背调报告交付。i背调首先做的是将这六个步骤进行标准化，在足够标准化后，用技术手段替代部分操作，提升交付效率。例如，获得被调查者的授权是背景调查的必备环节，在传统的背景调查作业方式中，是通过纸质授权书来获得，而i背调则通过人脸识别、电子签章等技术手段为被调查者提供合规且便捷的在线授权方式。再如，i背调建立了背调场景下的深度学习库，借助AI技术助力在电话访谈核查、质检、客服等需要人工介入的环节实现智能化，从而将背调报告的交付效率大幅度提升。

在客户体验方面，i背调的客户除了可以直接登录i背调SaaS系统下单之外，也可以将封装成标准SDK或API的i背调产品直接接入到自己的系统中。例如，网易、宁波银行等企业客户将i背调的SDK或API无缝嵌入到自己的HR系统中，这样HR就能在自己的HR系统上一站式地使用i背调产品。猎聘、北森等第三方人力资源平台将i背调SDK或API嵌入其平台后，则一站式地向其客户提供高关联度的背调服务。

### 切入新型背调或身份认证场景

除了白领市场，背景调查在蓝领市场、新型劳动用工中也越来越受到企业的重视。在白领市场打好了扎实的基础后，i背调开始通过证件或照片的图像识别、人脸识别、智能核实等技术手段为有着很大增量空间的新兴市场提供全自动化背调服务。据悉，i背调已经向近百家的制造型企业、网约车平台、外卖平台、家政服务公司提供蓝领工人、兼职司机、骑手、上门家政服务人员的背调服务。尤其是在需要上门或者在封闭空间内向用户提供服务的

模式，比如网约车司机、外卖骑手等，背调的价值不仅在于为企业降低劳动用工风险，还能降低恶性事件发生的概率。

“事实上，只要需求端或供给端涉及到人的撮合交易场景，都会存在着背景调查的需求，例如房屋租赁、婚恋、各类上门服务等场景，因为涉及到信用和安全。这也是去年6月美国知名共享经济公司Airbnb收购了总部位于加州的背景调查创业公司Trooly的原因。”i背调创始人兼CEO李杰表示。

### 致力于打造职业信用评级机制

近年来，不论是欧美还是国内，都越来越重视社会信用体系的建设，一个社会的信用体系是由企业信用、金融信用、个人消费信用、职业信用等组成。起步相对较晚的职业信用将会在社会信用体系中扮演越来越重要的角色，当职业信用体系趋于完善时，用人单位将可以更高效地找到合适的求职者，而诚信的求职者也会获得更公平的竞争机会。

i背调一直致力于做一家独立且权威的职业信用评级机构。目前，i背调正通过不同行业职业信用模型、区块链技术的研究和应用着手研发职业信用评级模型及产品，在不久的将来会推出职业信用分。

（杭州有才信息技术有限公司供稿）



# 不忘初心 牢记使命 砥砺前行 共筑梦想

——中诚信浙江管理总部



中诚信大楼

上世纪90年代初，中诚信创始人毛振华因创业激情，毅然离开国家机关，选择了信用事业，创立中诚信。以信用评级肩负起资本市场看门人的职责，这个梦想就是中诚信的初心，中诚信从因梦想开始启航。然而从经济计划体制转向市场经济体制本身就是艰难的事情，何况在经济运行中镶嵌信用评价的工具应用那更是一件让人匪夷所思的事情。把信用事业坚持并坚守下来，成了中诚信人的使命，在梦想的支撑下不断实践，最终而步履维艰、稼穡艰难、蹉跎曲折、成就恢弘成了中诚信成长的写照。

成就梦想，让中诚信开始了全国布局。在继北京及上海扎根后，中诚信看中了作为中国经济最活跃的省份之一浙江省，自2004年3月中诚信开始进军

浙江市场，率先成立宁波分公司，次年成立温州分公司，此后先后成立金华分公司、嘉兴分公司、舟山分公司、丽水分部、台州分部、杭州分公司和衢州分公司，陆续完善在浙江地区的布局。而中诚信宁波分公司作为中诚信在浙江省第一家成立的分公司，在中诚信浙江省的业务开展及产业布局方面发挥了积极的作用。

中诚信进入浙江市场10年来，主要开展企业信贷评级、招投标评级、担保机构和小贷公司两类机构评级、行业评级等传统评级业务，并且取得了良好的成绩。但近年来在供给侧改革的背景下，浙江省传统低端制造产能过剩，核心产业景气度不佳，区域内中小企业经营压力上升，客观上为信贷评级业务增加了困难和障碍。传统评级业务持续萎缩，



中诚信浙江公司集体照

创新评级业务尚未成熟，再加上浙江区域内各家评级机构在评级技术、评级对象、营销手段等方面雷同，同质化竞争日益激烈，中诚信浙江市场评级收入也大幅下滑。但面对成长中的评级市场、不规范的竞争环境，中诚信不动摇自己的信念和目标，学习、借鉴、革新、创造，始终不忘初心、砥砺前行，不断将评级信念渗透到经济运行之中。

2008年中诚信受瑞安市企业信用信息中心和瑞安市工商局委托开展瑞安市胶鞋行业调研；2010年受温州市信用办委托，中诚信开展温州市企业信用调研；2012年受省经信委委托，中诚信开始开展温州、丽水、绍兴、湖州及舟山等地的小微企业评级。2015年12月中诚信成为国家发改委指定的全国首家信用体系建设领域的服务提供商；次年受温州市政府委托中诚信开展温州政务信用评价工作，同年受国家发改委委托与国家信息中心、阿里巴巴等共同执行“双十一”信用监测。

近年来中诚信一直深入研究国内外绿色金融领域标准，在国内监管认可的绿色项目认定标准上，结合国际主流绿色项目标准，制定较为完整、科学

的绿色项目认定方法；同时，结合浙江省产业支持政策和中国人民银行发布的绿色信贷统计标准，完成了符合浙江区域特色的绿色金融方案，可为浙江各地方政府快速搭建绿色产业信息平台。2017年9月，中诚信与衢州市政府签订绿色金融战略合作协议，参与衢州市绿色金融改革创新试验区建设；2017年11月，中诚信与湖州市政府签署协议，参与湖州市国家绿色金融改革创新试验区的建设。2018年初中诚信收到国家发改委办公厅的《关于推动信用体系建设的感谢函》。2018年7月，应舟山市发改委邀请，中诚信还参与了舟山市2018年度社会信用体系建设工作第三方督查评估工作……

直到今天，信用评级行业仍然是一个不能创造需求的行业，这构成了评级行业增长的极限和“天花板”。但是中诚信不忘初心、牢记使命、坚持主业，向信用评级生态链上下游延申，发展企业征信、个人征信、社会信用体系建设、信用风险管理等新领域，不仅是信用评级行业的开拓者、引领者，更是整个信用产业的领军者！

（中读信宁波分公司供稿）

国办

## 开展政务失信专项治理年底前通报典型案例

8月14日，国务院办公厅发布通知，印发《全国深化“放管服”改革转变政府职能电视电话会议重点任务分工方案》（以下简称《方案》），明确开展政务失信专项治理，对拒不履行承诺、严重损害企业合法权益的要依法依规追责，2018年年底通报一批典型案例，此项任务由国家发改委负责。

《方案》明确，2018年年底制定出台基础设施和公共服务领域政府和社会资本合作条例。具体由司法部、国家发改委、财政部负责。

《方案》强调，各地区各部门要坚持对新兴产业实施包容审慎监管。区分不同情况，量身定制包容审慎监管模式和标准规范，坚守安全质量底线。对符合发展方向但出现一些问题的，要及时引导或纠正，使之有合理发展空间；对潜在风险很大，特别是涉及安全和有可能造成严重不良社会后果的，要及早发现问题、果断采取措施；对以创新之名行侵权欺诈之实的，要予以严惩。

《方案》指出，国务院审改办牵头，各部门负责，2018年第三季度对现有1300多项行政许可事项（包括国务院部门行政许可事项和中央指定地方实施行政许可事项）进行一次全面摸底清理。2018年再取消部分行政许可等事项，2020年年底前基本实现行政许可事项“应放尽放”。

《方案》明确，市场监管总局牵头，公安部、人力资源和社会保障部、人民银行、税务总局等国务院相关部门以及各地区按职责分工负责，进一步压缩企业开办时间，减并工商、税务、刻章、社保等流程，将银行开户核准改为备案，明年上半年企

业开办时间压缩到8.5个工作日以内，5年内压缩到5个工作日以内。

《方案》要求大力清理废除妨碍统一市场和公平竞争的各种规定和做法，保障不同所有制主体在资质许可、政府采购、科技项目、标准制定等方面的公平待遇，破除地方保护；对于具有垄断性的行业，根据不同行业特点放开竞争性业务。今后制定政策都要进行公平竞争审查评估，出台优惠政策也要以普惠性政策为主。此事项由国家发改委、市场监管总局牵头，各地区、各部门负责。

《方案》还提出要依法整治“红顶中介”，督促取消、降低相关单位中介服务收费和行业协会商会收费。重点查处将本应由政府部门承担的费用转嫁给企业承担等行政审批中介服务违规收费行为，依法整治和打击各类“灰中介”“黑中介”。对发现的腐败行为和线索，及时移送纪检监察机关。

此外，《方案》提出，要大力发展“互联网+政务服务”，除法律法规另有规定或涉密等外，要按照应上尽上的原则，五年内政务服务事项基本上网办理。2018年年底实现省级政务服务事项网上可办率不低于80%，市县级政务服务事项网上可办率不低于50%；2019年年底实现省级政务服务事项网上可办率不低于90%，市县级政务服务事项网上可办率不低于70%；五年内政务服务事项基本上网办理。推进线上线下融合，优化整合提升各级政务服务大厅“一站式”功能，实现“一个窗口”“一次办成”，五年内全面实现全城通办、就近能办、异地可办。

（摘自信用中国）

## 社会信用体系建设取得三方面进展

7月17日，国家发改委举行7月份定时定主题新闻发布会，国家发改委政策研究室主任、新闻发言人严鹏程介绍了社会信用体系建设取得的三方面进展，即联合奖惩措施持续显威、统一社会信用代码基本实现全覆盖、“诚信建设万里行”主题宣传活动正式启动。

一是联合奖惩措施持续显威。在法院执行领域，截至6月底，全国法院累计发布失信被执行人名单1123万例，累计限制购买机票1222万人次，限制购买动车高铁票458万人次，限制担任企业法定代表人、董事、监事和高管28万人次，280万失信被执行人慑于信用惩戒主动履行义务。随着联合惩戒作用日益凸显，失信被执行人自动履行率逐步提高，失信名单数呈下降趋势。在税收征管领域，各级税务机关累计公布税收违法“黑名单”案件10,340件，

今年上半年共新增公布2781件。各级税务机关共对“黑名单”当事人实施惩戒1.5万户次。

二是统一社会信用代码基本实现全覆盖。全国企业、社会组织、机关事业单位存量代码转换率已达100%，个体工商户存量代码转换率达99.6%。统一社会信用代码在各领域得到广泛应用，基本实现“一照一码”走遍天下。

三是“诚信建设万里行”主题宣传活动正式启动。“诚信建设万里行”主题宣传活动是新闻战线推动诚信建设的一项重要举措，既围绕我国诚信建设整体情况，大力宣传正能量、弘扬主旋律；又聚焦群众反映集中的突出问题，开展舆论监督报道，共同营造“知信、用信、守信”的良好氛围。

（摘自信用中国）

## 我省杭州、温州、义乌、建德等 获批国家守信激励创新试点

近日，国家发改委印发《关于在部分城市（区）率先开展守信激励创新工作的通知》。我省杭州、温州、义乌、建德等获批国家守信激励创新试点地区。

试点地区将结合国家要求和我省公共信用评价和信用县创建，积极推进“信易贷、信易租、信易行、

信易游”等方案的实施，建立完善守信激励机制，使公共信用评价或列入守信红名单等信用状况良好的信用主体享受各类优惠便利服务，营造守信受益、信用有价的社会氛围。

国家发改委

## “双公示”要保护个人隐私防止信息泄露

为进一步提升“双公示”信息质量，加大政府信息公开和数据开放力度，国家发改委办公厅近日对外公布《关于进一步完善行政许可和行政处罚等信用信息公示工作的指导意见》（下称《指导意见》）。意见指出，“双公示”要加强个人隐私和信息安全保护，建立完善个人信息查询使用登记和审查制度，防止信息泄露。

《指导意见》提出，要优化“双公示”工作流程，理顺数据报送路径，规范公示标准，畅通公开渠道，加强信息应用，建立“双公示”工作第三方评估机制，实现“双公示”数据的“全覆盖、无遗漏”，为构建信用联合奖惩大格局，促进社会信用体系建设提供有力支撑。

《指导意见》称，要坚持“公开为常态、不公开为例外”的原则，依法将行政许可和行政处罚等信用信息及时、准确、无遗漏地向社会公开，应示尽示；坚持“谁产生、谁负责”的原则，做到责任到人、落实到位。建立“双公示”信息动态管理机制和标准体系，完善长效评估和考核机制；加大“双公示”信息应用力度，推动政府部门、企事业单位、行业协会商会、信用服务机构等共享共用“双公示”信息。鼓励开发“双公示”信息产品和服务。

《指导意见》指出，“双公示”要明确个人信

息查询使用权限和程序，做好数据库安全防护工作，建立完善个人信息查询使用登记和审查制度，防止信息泄露。对故意或因工作失误泄露个人隐私信息的，要依法严格追究相关单位和人员的责任。

《指导意见》称，“双公示”要保障信息安全。严格按照相关法律法规，贯彻落实网络安全等级保护制度，加大对“信用中国”网站、全国信用信息共享平台、各地区各部门信用信息系统、信用服务机构数据库等的监管力度，保障信息主体合法权益，确保国家信息安全。对于涉及企业商业秘密和个人隐私的信息，发布前应进行必要的技术处理。

“双公示”是指行政许可、行政处罚等信用信息作出决定后上网公示的制度。为贯彻落实2015年6月17日国办发布的《国务院办公厅关于运用大数据加强对市场主体服务和监管的若干意见》精神，国家发改委在同年发布了《国家发展和改革委员会关于认真做好行政许可和行政处罚等信用信息公示工作的通知》，规定将行政许可、行政处罚等信息自作出行政决定之日起7个工作日内上网公开，并将政务公开信息和相关市场主体违法违规信息在“信用中国”网站公开，进一步加大政府信息公开和数据开放力度，提高行政管理透明度和政府公信力。

（摘自信用中国）

## 我省在全国率先建成 覆盖五类主体公共信用评价体系

围绕信用“531X”工程实施，到6月底，我省在全国率先完成企业、自然人、社会组织、事业单位和政府机构5类主体公共信用评价，初步构建了“全覆盖、无死角”的社会信用体系。根据《五类主体公共信用评价指引》，全省企业、自然人、社会组织、事业单位和政府机构评价模型总分1000分，除自然人外，形成了优秀、良好、中等和较差四个信用等级。

### 一是不断迭代优化企业公共信用评价

企业公共信用评价覆盖全省230.3万企业，评价结果分布区间为406-960分，其中，优秀占2.3%、良好占76.4%、中等占20.0%和较差占1.3%；

### 二是完成全省户籍人口公共信用评价。

覆盖全省18周岁以上户籍人口4147.6万，评价结果分布区间为499-890分，评价结果分布区间为499-890分，其中，[850-900)占0.0007%、[800-850)占97.9%、[750-800)占2.06%、[700-750)占0.0027%、[650-700)占0.01%、[600-650)占0.005%和(0-600)占0.00002%。

### 三是完成社会组织公共信用评价。

覆盖全省49035家社会组织，评价结果分布区间为395-1000分，其中，优秀占2.5%、良好占36.3%、

中等占52.2%和较差占9.0%；

### 四是优化了事业单位公共信用评价。

覆盖全省23379家公益类事业单位，评价结果分布区间为732-910分，其中，优秀占47.6%、良好占51.7%、中等占0.7%和较差占0%；

### 五是完善政府机构公共信用评价。

100家地方政府评价结果分布区间为715-931分，其中，优秀占8.0%、良好占79.0%、中等占13.0%和较差占0%；4072家政府部门评价结果分布区间为561-990分，其中，优秀占5.4%、良好占93.2%、中等占0.5%和较差占0.9%。

通过信用评价，形成标准化公共信用信息体系，同时为更加全面、科学地判断主体的信用状况，实施分类监管、综合监管、精准监管、协同监管提供有力支撑。下一步，我省将迭代完善五类主体公共信用评价基础上，开发信用档案、红黑名单、专用数据和信用指数等信用产品，形成科学的公共信用产品体系。通过建设全省一体化公共信用信息平台，构建政府数字化转型信用应用模型，实现与部门和地方政府深度数据共享，建立信用监管精准协同机制，最终实现政务全面应用。

(省发改委财金处)

## 湖州市建成全省首个市县区一体化的 公共信用信息平台

近日，覆盖湖州市三县两区、开发区和度假区的市公共信用信息平台全面建成。湖州市成为全省首个实现市县区平台一体化建设的地市。这不仅为湖州市创建国家社会信用体系示范城市、巩固更高水平文明城市打下坚实基础，也是对省市县信用信息平台一体化建设的探索。目前运行中的市公共信用信息平台，以归集市级、区县级全部成员单位信用数据为目标，采用区县信用信息共建共享模式，在区县信用门户、区县信用目录、信用数据结构、信用数据报送、信用数据资源、数据利用等六大功能上实现一体化管理，以信用湖州“551”工程为重

点，全力打造“5个基础服务平台、5个信用应用系统、1个公共信用数据库”，形成全市范围内的信用信息归集、发布、应用、评价、监督闭环体系，在省内实现“后来居上”，于今年6月获得省信用信息平台和信用门户网站观摩第三名的佳绩。目前，已试运行近3个月的市公共信用信息平台已归集各类信用信息近3800万条。下一步，平台将以信用服务集成平台建设为核心，以联合奖惩、事后信用监管、信用分等应用领域为重点，不断升级完善，以助力“最多跑一次”改革、政府数字化转型的深入推进。

（湖州市发改委）

## 2018年宁波市 社会信用体系建设培训班顺利举办

为加快“信用宁波”建设，提升信用工作理论水平和实践能力，7月2日，由宁波市发改委（市信用办）主办，大公宁波信用信息服务有限公司（以

下简称“大公宁波”）联合承办的2018年宁波市社会信用体系建设培训班在杭州富阳开班，培训班为期5天，市信用宁波建设领导小组成员单位、各区县（市）发改局、“六区二岛”经发局、相关机构等80余名学员参加本次培训班，邀请国家、省、市以及行业信用体系建设专家学者进行授课，聚焦提升社会信用体系建设和应用水平。

宁波市发改委吴春坚副巡视员指出，此次培训班希望帮助大家系统地梳理宁波市信用工作发展现状、了解最新的信用动态、熟悉理解信用相关制度、学习优秀城市的先进经验，为今后信用工作



## 温州市召开第十七个“8·8诚信日” 暨信用建设推进大会

8月8日上午，温州市第十七个“8·8诚信日”暨信用建设推进大会在市人民大会堂召开。温州市市委副书记、市长姚高员，市委副书记、政法委书记陈浩，市人大常委会副主任王祖焕，市政协副主席鲍小瓯出席会议。县市区分管领导、信用温州建设成员单位负责人、其它市直部门负责人等共计210余人参加此次会议。

会上，市发改委、市信用办副主任张天长通报了我市社会信用体系建设进展情况。与会领导对首批守信激励试点单位进行了授牌。市人民法院、瑞安市政府与鹿城农商银行分别做了典型发言和表态发言。

最后姚高员市长肯定了我市信用建设取得的成绩，强调了推进信用建设对支撑温州经济高质量发展，拉高城市竞争力，促进社会高效能管理的重要意义。姚市长指出，我市信用建设要在构建“守信受益，失信难行”的信用生态、形成以信用为导向



的金融市场环境、优化提升以大数据为支撑的信用信息平台三个领域取得更大突破。姚市长要求市信用办要充分发挥组织协调和综合推进作用，县市区要统筹安排好人力、物力和财力，加大信用建设投入力度，各成员单位要树立大局意识，加强协作配合，共同推进温州“大诚信体系建设”。

（温州市信用办供稿）

明确目标、理清思路。

其中，大公宁波作为本次承办方表态，作为专业第三方信用服务机构将发挥好自身独立、专业、客观的优势，积极落地信用创新与应用。

培训班上，国家发改委信用处余里彪、浙江省信用中心陈哲、杭州市信用中心王超、大公信用信息服务有限公司齐稚平分别以“社会信用体系建设进展和展望”、“《浙江省公共信用信息管理条例》解读以及531X信用工程介绍”、“杭州市社会信用体系建设经验介绍”、“行业信用体系建设”

为主题进行业务指导，另外特邀请浙江大学公共政策研究院副院长范柏乃就“政府改革推进机制：从四单一网到最多跑一次”和给现场学员讲课、辅导，会上专家与学员交流互动，反响良好。

通过培训，深入认识到了社会信用体系建设的重要性和战略性，对进一步提升宁波市社会信用体系建设水平，为“信用宁波”建设工作再上一个新台阶夯实了基础。

（大公宁波供稿）



近日，国家发改委办公厅和人民银行办公厅联合发布《关于对失信主体加强信用监管的通知》（发改办财金〔2018〕893号），重点督促失信主体限期整改，规范开展失信提示和警示约谈，要求有序推动失信信息社会公示，并要求全面落实失信联合惩戒措施。现将全文刊登如下：

## 国家发展改革委办公厅 人民银行办公厅 关于对失信主体加强信用监管的通知

各省、自治区、直辖市、新疆生产建设兵团社会信用体系建设牵头单位：

为全面贯彻党的十九大和十九届二中、三中全会精神，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，落实党中央、国务院关于加强社会信用体系建设的决策部署，加快构建以信用为核心的新型市场监管机制，根据《国务院关于印发社会信用体系建设规划纲要（2014—2020年）的通知》（国发〔2014〕21号）、《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）和《国家发展改革委人民银行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》（发改财金规〔2017〕1798号）等文件要求，现就对失信主体加强信用监管有关工作通知如下。

### 一、充分认识对失信主体加强信用监管的重要意义

党中央、国务院高度重视社会信用体系建设。

习近平总书记要求，构建“一处失信、处处受限”的信用惩戒大格局，让失信者寸步难行；对突出的诚信缺失问题，既要抓紧建立覆盖全社会的征信系统，又要完善守法诚信褒奖机制和违法失信惩戒机制，使人不敢失信、不能失信。李克强总理强调，加快建立联合激励与惩戒机制，使“守信者一路绿灯，失信者处处受限”。

当前，部分地区、部分领域失信现象比较普遍，且高发频发的态势未能得到根本性遏制，严重影响经济社会持续健康发展。贯彻落实党中央、国务院决策部署，加快构建以信用为核心的新型市场监管机制，关键在加强对失信主体的信用监管。一方面要促使失信主体加快整改失信行为、消除不良影响、修复自身信用；另一方面要加大失信成本，引导各类主体依法诚信经营，保持良好的信用记录。通过一系列制度安排，加快化解存量失信行为的社会影响，建立防范和减少增量失信行为发生的长效机制，实现标本兼治，全面增强市场监管能力，增进各类主体诚信意识，提升

全社会诚信水平。

本通知所指的失信主体，包括经各地区、各部门（单位）依照法律法规、规章和有关规范性文件，按标准和程序认定并归集至全国信用信息共享平台的各类黑名单、重点关注名单主体。

## 二、督促失信主体限期整改

建立失信行为限期整改制度。对可通过履行相关义务纠正失信行为、消除不良影响的失信主体，认定部门（单位）应明确整改要求和期限，整改期限与失信信息原则上要向社会公示，确因特殊原因不能公示的，要通过全国信用信息共享平台实现共享。认定部门（单位）可结合实际以适当方式督促失信主体在规定期限内整改。整改到位后，失信主体可提请认定部门（单位）确认；整改不到位的，认定部门（单位）应启动提示或警示约谈程序。

## 三、规范开展失信提示和警示约谈

建立失信提示、警示约谈制度。按照“谁认定、谁约谈”的原则，由相关部门对在规定期限内整改不到位的重点关注名单主体主要负责人进行一次提示性约谈，对在规定期限内整改不到位的黑名单主体主要负责人进行一次警示性约谈，约谈提纲由省级行业主管部门制定。约谈记录（包括拒绝约谈或不配合约谈等情形）记入失信主体信用记录，纳入全国信用信息共享平台。

## 四、有序推动失信信息社会公示

建立健全失信信息公示制度。充分运用“信用中国”网站、国家企业信用信息公示系统、各级政府及其部门门户网站等渠道，依法依规向社会公开各类主体失信信息。应公开的失信信息包括行政处罚、执法检查、黑名单，以及司法判决和强制执行等负面记录，重点关注名单可选择性公开。其中，

行政处罚信息应自作出行政决定之日起7个工作日内通过政府网站公开，并及时归集至“信用中国”网站。对公开的失信信息，应明确公开期限。对涉及企业商业秘密和个人隐私的信息，发布前应进行必要的技术处理。

## 五、加强失信信息广泛共享

完善失信信息共享制度。以统一社会信用代码为基础，依托全国信用信息共享平台和地方各级信用信息共享平台，归集整合各地区、各部门、各领域失信信息，记于同一主体名下，建立完整的主体信用档案。国家和地方各级公共信用信息中心要将归集整合后的信用信息与各级政府部门和参与联合惩戒的实施单位充分共享，为跨地区、跨部门协同监管、联合惩戒提供支撑。加强个人隐私和信息安全保护，保障信息主体合法权益。

## 六、加强失信信息定向推送

健全失信信息定向推送制度。各省级社会信用体系建设牵头单位要将失信主体相关信息，按失信联合惩戒措施分别推送给相关实施单位，按地区分别推送给地方政府相关部门。对依法不能公开的失信主体名单信息，通报当事人所在单位或其相关主管部门依法依规处理。

## 七、全面落实失信联合惩戒措施

完善失信联合惩戒制度。各省级社会信用体系建设牵头单位参考国家有关部门签署的失信联合惩戒合作备忘录，制定区域性失信联合惩戒措施清单，推动相关部门将查询信用信息、限制约束失信主体嵌入行政管理、公共服务的工作流程。国家和地方各级公共信用信息中心要依托信用信息共享平台开发失信联合惩戒子系统，实现失信联合惩戒发起一响应一反馈的自动化，及时归集上报失信联合

惩戒案例。在认真落实各项行政性惩戒措施的同时，要依法依规将失信信息与行业协会商会、信用服务机构、金融机构、新闻媒体等充分共享，推动市场性、行业性、社会性惩戒措施落实落地，加快构建“一处失信、处处受限”的信用惩戒大格局。

## 八、追溯失信单位负责人责任

建立失信单位负责人责任追溯制度。法人和非法人组织被列入黑名单和重点关注名单的，要对其法定代表人（或主要负责人）和负有责任的相关人员进行问责，将法人和非法人组织的失信信息作为评价其法定代表人（或主要负责人）和负有责任的相关人员信用状况的重要依据，纳入个人信用档案，并共享至全国信用信息共享平台。在对失信单位实施联合惩戒的同时，建立对其法定代表人（或主要负责人）和负有责任的相关人员的联合惩戒机制。

## 九、引导失信主体开展公开信用承诺

建立健全信用承诺制度。鼓励和引导失信主体按照规定格式作出书面信用承诺。承诺内容包括依法诚信经营的具体要求、自愿接受社会监督、违背承诺自愿接受联合惩戒等。信用承诺书通过“信用中国”网站向社会公开，记入相关主体信用记录，并作为信用修复的重要条件。

## 十、广泛开展信用修复专题培训

建立失信个人、失信单位法定代表人（主要负责人）信用修复培训制度。县级以上地方政府社会信用体系建设牵头单位应组织对辖区内黑名单、重点关注名单主体主要负责人开展信用修复培训。培训内容包括宣讲国家社会信用体系建设法规政策、失信联合惩戒措施及其对各类主体的影响、信用修复的方式和程序等，培训不少于3个学时。接受信用

修复培训情况记入失信主体信用记录，纳入全国信用信息共享平台。各级社会信用体系建设牵头单位可与失信主体的认定部门（单位）联合举办培训，也可引入行业协会商会、信用服务机构等社会力量举办培训。

## 十一、建立失信主体提交信用报告制度

建立失信主体信用状况主动报告制度。失信主体被列入黑名单或重点关注名单后，应于申请退出黑名单或重点关注名单时主动提交信用报告。认定部门（单位）在受理失信主体申请退出黑名单或重点关注名单时，应将其信用报告作为重要参考。信用报告由具有资质的信用服务机构出具，并共享至全国信用信息共享平台。

## 十二、鼓励失信主体开展信用管理咨询

建立信用管理辅导咨询制度。鼓励黑名单、重点关注名单主体委托具有资质的信用服务机构开展信用管理辅导咨询。信用服务机构辅导相关主体建立依法诚信经营理念，完善内部信用管理制度和管理系统，建立维护自身诚信形象、防止失信行为发生的长效机制。

## 十三、积极稳妥开展信用修复

建立信用修复制度。黑名单、重点关注名单主体在规定期限内纠正失信行为、消除不良影响的，不再作为联合惩戒对象。建立有利于自我纠错、主动自新的社会鼓励与关爱机制，支持黑名单、重点关注名单主体通过公开信用承诺、参加信用修复专题培训、提交信用报告、参与社会公益服务等方式修复信用。

## 十四、切实加强行业信用监管

健全行业信用监管制度。发挥行业监管部门的

作用，并探索引入第三方机构协同参与行业信用监管，建立健全行业信用记录，开展行业信息公示、风险提示、预警监测、信用管理培训等工作，从行业维度布局社会信用体系建设。

### 十五、发挥行业协会商会自律性监管作用

建立健全行业协会商会诚信自律制度。发挥行业协会商会的组织作用，建立会员单位信用记录，制定针对会员单位失信行为的惩戒措施清单，并对会员单位的失信信息进行公示和共享。加强行业协会商会自身诚信建设，对行业协会商会做出信用评价。

### 十六、引入信用服务机构协同监管

建立信用服务机构协同监管制度。发挥信用服务机构的专业作用，引入符合条件的信用服务机构参与协同监管，探索开展信用记录建设、大数据分析、风险预警、失信跟踪监测等工作。在与信用服务机构开展信息共享、第三方评估等合作时，建立相关机构的信用档案。

### 十七、鼓励创新对失信主体的信用监管

建立鼓励创新信用监管的制度。鼓励以信用承诺助行政审批，以信息公示助行政监督，以协同备案登记助信息归集，以深度介入合同签约履约促守信践诺等，形成以信用承诺、信息公示、协同注册、合同监督为核心运行机制的信用监管体系，支撑和推动全国“放管服”改革。

### 十八、加强信用监管工作的组织领导

各省级社会信用体系建设牵头单位要高度重视对失信主体的信用监管工作，积极主动、探索创新，大力协调相关部门，突出以信用监管为重要抓手，认真落实信用监管各项制度措施，全面推动社会信用体系建设各项工作。各级公共信用信息中心要切实做好信用信息归集、共享、公示以及联合惩戒的支撑服务工作。

### 十九、加强考核评估确保任务落实

组织国家公共信用信息中心将国家层面认定的黑名单、重点关注名单分解至各地区，组织第三方机构对各地区根据分解到的失信名单开展培训、约谈、惩戒、辅导咨询、信用报告、信用修复等工作情况进行评估。第三方评估结果作为对各省（区、市）社会信用体系建设考核和城市信用状况监测评估的重要内容。各地区要逐级分解工作任务，确保落实到人。

### 二十、加强宣传引导营造良好社会氛围

注重挖掘失信主体接受信用监管、修复自身信用状况的典型案例，以及地方经验做法，充分运用“信用中国”网站、《中国信用》杂志和其他各类社交媒体，广泛开展交流观摩和宣传报道。适时组织第三方机构开展典型案例评选，进一步形成主体关注信用记录、政府部门加强信用监管、全社会共同关心社会信用体系建设的良好环境。

本文件自发布之日起试行，有效期截至2020年12月31日。

## 解读

# 构建“一处失信、处处受限”的 信用惩戒大格局

——两部委印发通知对失信主体加强信用监管

当前，部分地区、部分领域失信现象比较普遍，且高发频发的态势未能得到根本性遏制，严重影响经济社会持续健康发展。贯彻落实党中央、国务院决策部署，加快构建以信用为核心的新型市场监管机制，关键在加强对失信主体的信用监管。

为此，国家发展改革委办公厅、人民银行办公厅日前印发《关于对失信主体加强信用监管的通知》，要求对失信主体加强信用监管。一方面要促使失信主体加快整改失信行为、消除不良影响、修复自身信用；另一方面要加大失信成本，引导各类主体依法诚信经营，保持良好的信用记录。

一系列制度安排，加快化解存量失信行为的社会影响，建立防范和减少增量失信行为发生的长效机制，实现标本兼治，全面增强市场监管能力，增进各类主体诚信意识，提升全社会诚信水平，构建“一处失信、处处受限”的信用惩戒大格局。

## 加强失信信息广泛共享

建立失信行为限期整改制度。对可通过履行相关义务纠正失信行为、消除不良影响的失信主体，认定部门（单位）应明确整改要求和期限，整改期

限与失信信息原则上要向社会公示，确因特殊情况不能公示的，要通过全国信用信息共享平台实现共享。认定部门（单位）可结合实际以适当方式督促失信主体在规定期限内整改。整改到位后，失信主体可提请认定部门（单位）确认；整改不到位的，认定部门（单位）应启动提示或警示约谈程序。

建立失信提示、警示约谈制度。按照“谁认定、谁约谈”的原则，由相关部门对在规定期限内整改不到位的重点关注名单主体主要负责人进行一次提示性约谈，对在规定期限内整改不到位的黑名单主体主要负责人进行一次警示性约谈，约谈提纲由省级行业主管部门制定。约谈记录记入失信主体信用记录。

建立健全失信信息公示制度。充分运用信用中国网站、国家企业信用信息公示系统、各级政府及其部门门户网站等渠道，依法依规向社会公开各类主体失信信息。应公开的失信信息包括行政处罚、执法检查、黑名单以及司法判决和强制执行等负面记录，重点关注名单可选择性公开。

完善失信信息共享制度。以统一社会信用代码为基础，依托全国信用信息共享平台和地方各级信用信息共享平台，归集整合各地区、各部门、各领

域失信信息，记于同一主体名下，建立完整的主体信用档案。国家和地方各级公共信用信息中心要将归集整合后的信用信息与各级政府部门和参与联合惩戒的实施单位充分共享，为跨地区、跨部门协同监管、联合惩戒提供支撑。加强个人隐私和信息安全保护，保障信息主体合法权益。

健全失信信息定向推送制度。各省级社会信用体系建设牵头单位要将失信主体相关信息，按失信联合惩戒措施分别推送给相关实施单位，按地区分别推送给地方政府相关部门。对依法不能公开的失信主体名单信息，通报当事人所在单位或其相关主管部门依法依规处理。

### 全面落实失信联合惩戒措施

完善失信联合惩戒制度。各省级社会信用体系建设牵头单位参考国家有关部门签署的失信联合惩戒合作备忘录，制定区域性失信联合惩戒措施清单，推动相关部门将查询信用信息、限制约束失信主体嵌入行政管理、公共服务的工作流程。国家和地方各级公共信用信息中心要依托信用信息共享平台开发失信联合惩戒子系统，实现失信联合惩戒发起一响应一反馈的自动化，及时归集上报失信联合惩戒案例。在认真落实各项行政性惩戒措施的同时，要依法依规将失信信息与行业协会商会、信用服务机构、金融机构、新闻媒体等充分共享，推动市场性、行业性、社会性惩戒措施落实落地，加快构建“一处失信、处处受限”的信用惩戒大格局。

建立失信单位负责人责任追溯制度。法人和非法人组织被列入黑名单和重点关注名单的，要对其法定代表人（或主要负责人）和负有责任的相关人员进行问责，将法人和非法人组织的失信信息作为评价其法定代表人（或主要负责人）和负有责任的相关人员信用状况的重要依据，纳入个人信用档

案，并共享至全国信用信息共享平台。在对失信单位实施联合惩戒的同时，建立对其法定代表人（或主要负责人）和负有责任的相关人员的联合惩戒机制。

建立健全信用承诺制度。鼓励和引导失信主体按照规定格式作出书面信用承诺。承诺内容包括依法诚信经营的具体要求、自愿接受社会监督、违背承诺自愿接受联合惩戒等。信用承诺书通过信用中国网站向社会公开，记入相关主体信用记录，并作为信用修复的重要条件。

### 建立失信主体提交信用报告制度

建立失信个人、失信单位法定代表人（主要负责人）信用修复培训制度。县级以上地方政府社会信用体系建设牵头单位应组织对辖区内黑名单、重点关注名单主体主要负责人开展信用修复培训。培训内容包括宣讲国家社会信用体系建设法规政策、失信联合惩戒措施及其对各类主体的影响、信用修复的方式和程序等，培训不少于3个学时。接受信用修复培训情况记入失信主体信用记录，纳入全国信用信息共享平台。各级社会信用体系建设牵头单位可与失信主体的认定部门（单位）联合举办培训，也可引入行业协会商会、信用服务机构等社会力量举办培训。

建立失信主体信用状况主动报告制度。失信主体被列入黑名单或重点关注名单后，应于申请退出黑名单或重点关注名单时主动提交信用报告。认定部门（单位）在受理失信主体申请退出黑名单或重点关注名单时，应将其信用报告作为重要参考。信用报告由具有资质的信用服务机构出具，并共享至全国信用信息共享平台。

建立信用管理辅导咨询制度。鼓励黑名单、重点关注名单主体委托具有资质的信用服务机构开展



信用管理辅导咨询。信用服务机构辅导相关主体建立依法诚信经营理念，完善内部信用管理制度和管理系统，建立维护自身诚信形象、防止失信行为发生的长效机制。

### 积极稳妥开展信用修复

建立信用修复制度。黑名单、重点关注名单主体在规定期限内纠正失信行为、消除不良影响的，不再作为联合惩戒对象。建立有利于自我纠错、主动自新的社会鼓励与关爱机制，支持黑名单、重点关注名单主体通过公开信用承诺、参加信用修复专题培训、提交信用报告、参与社会公益服务等方式修复信用。

健全行业信用监管制度。发挥行业监管部门的作用，并探索引入第三方机构协同参与行业信用监管，建立健全行业信用记录，开展行业信息公示、风险提示、预警监测、信用管理培训等工作，从行业维度布局社会信用体系建设。

建立健全行业协会商会诚信自律制度。发挥行业协会商会的组织作用，建立会员单位信用记录，制定针对会员单位失信行为的惩戒措施清单，并对会员单位的失信信息进行公示和共享。加强行业协会商会自身诚信建设，对行业协会商会做出信用评价。

建立信用服务机构协同监管制度。发挥信用服务机构的专业作用，引入符合条件的信用服务机构参与协同监管，探索开展信用记录建设、大数据分析、风险预警、失信跟踪监测等工作。在与信用服务机构开展信息共享、第三方评估等合作时，建立相关机构的信用档案。

建立鼓励创新信用监管的制度。鼓励以信用承诺助行政审批，以信息公示助行政监督，以协同备案登记助信息归集，以深度介入合同签约履约守信践诺等，形成以信用承诺、信息公示、协同注册、合同监督为核心运行机制的信用监管体系，支撑和推动全国“放管服”改革。

（摘自中国工商报）



编者按：6月29日，由中共中央宣传部牵头的“诚信建设万里行”主题宣传活动正式启动，本轮主题宣传是新闻战线推动诚信建设的一项重要举措，浙江卫视、浙江日报等我省主要新闻媒体及信用浙江自媒体均第一时间在重要时段、版面及首页位置开设了专题专栏。本刊从本期起将陆续摘录相关报道。

## 丽水市遂昌县 1062 名基层网格员让“老赖”无所遁形

“陈法官吗？你们要找的被执行人王某现在回村子里了，你们赶快过来吧。”近日，在综治网格员的帮助下，丽水市遂昌县法院执行干警赶赴“老赖”家中，成功将被执行人控制。

王某是一起民间借贷案件的被执行人，2017年经遂昌法院判决应偿还张某借款2万元及相应利息。判决生效后王某不但没有履行法律义务，拒不申报财产，还逃避执行玩起了失踪，打手机一直联系不上，执行人员上门找寻也是无功而返。

7月初，遂昌法院联合遂昌县委政法委建立了网格员协助法院执行工作机制，将全县1062名网格员纳入到执行力量当中，协助法院进行查找当事人、查找财产、收集证据、文书送达等执行辅助工作。遂昌法院对需要协助的案件进行了梳理，并将相关信息上传到综治网格平台，转化为网格事件下达给网格员。而王某的信息也在其中。随后就发生了开头的一幕，王某被逮个正着。在执行法官和网格员的思想劝导以及司法拘留的强大威慑下，王某一次性偿还了欠款。本案也是网格员协助该院执行工作的首个成功案例。

综治网格员变身法院执行联络员协助法院查人找物，让法院执行多了“千里眼”“顺风耳”，进而精准高效地执行。近日，活跃在基层的综治网格



员成了遂昌法院一股新的执行力量，协助法院破解执行难题。

“被执行人难找、财产难寻”一直是困扰法院执行工作的难题。虽然法院可以通过“总对总”“点对点”等系统查询被执行人财产，但部分隐形财产如应收账款、农村未登记房产等除非申请人或第三人提供线索，否则很难被排查到。同时，通过上门的方式查人找物，成本高、效率低，而且遂昌山区面积广阔，交通不便，这一问题也更加凸显。破解人财难找问题，广泛发动社会力量是关键。

7月10日，遂昌县委政法委、遂昌法院联合发布了《综治网格员协助法院执行工作机制》《遂昌县执行网格员管理办法》，将全县1062名网格员纳入到执行力量当中，运用其熟知民情、人缘广泛的优势，安排从事协助案件实施、查找财产、收集证据、文书送达等执行辅助工作，将执行的触角延伸到县域所有的自然村和社区。

此外，网格员的作用还体现在做思想劝导和法律宣传上。网格员以其独特的人缘、地缘、情缘等优势，可以采用亲情感化、乡风民俗、教育引导等多种办法对被执行人进行督促劝导，有效提升执行效果。

“综治网格员协助法院查找被执行人的下落，提供被执行人的财产线索，促成执行和解等，成为‘编外执行法官’，也在一定程度上缓解法院案多人少的矛盾。”遂昌法院相关负责人介绍。

据统计，网格员协助执行机制建立一周来，遂昌网格员配合法院执行送达8次、找到被执行人2人、协助执结案件2件，有效提升了执行工作效率，推动司法公信建设。

## “小聪明”换来“大惩戒”

五十多岁的胡某原来是一位农民，以种田和打

零工为生。后来，看到村子里的人陆续开工厂做生意发了财，胡某也动了开公司的念头。2011年，胡某注册成立了宁波某五金有限公司，主要经营五金交电、汽车零件的生产和销售。但由于经营管理不善，生产的产品在市场上缺乏竞争力，所以公司成立两三年内都没能盈利，只能勉力维持。胡某在苦恼之余，也逐渐感觉到原来做生意并没有自己想象的那么简单。渐渐地，胡某开始打起了歪主意，如果能少缴点税，那公司的利润不就有了吗？在这一念头的鼓动下，为了能多增加进项抵扣税额，2014年，胡某找到了中间人李某，通过李某以支付票面金额7%手续费的方式，取得了由深圳市某贸易公司虚开的增值税专用发票7份，价税合计63万元，进项税额9万余元已被胡某申报抵扣，发票金额53万余元也已计入成本在税前扣除。

但正所谓“法网恢恢疏而不漏”，胡某的违法行为终究没能逃脱法律的制裁。2015年，在打击“黄金票”系列案专项行动时，胡某的公司进入了税务机关的视野。根据线索，宁波市国税局第三稽查局对胡某的公司进行了检查，查明了胡某虚开发票的违法行为。根据规定，第三稽查局对胡某的公司依法做出追缴增值税和企业所得税税款、加收滞纳金，并处以罚款的税务处理处罚决定，合计款项60余万元。

由于胡某的公司构成了虚开增值税专用发票，宁波市国税机关按照规定将胡某及其公司的信息纳入了“黑名单”系统对社会公布，并采取了联合惩戒措施。胡某的公司纳税信用被直接判为D级，而由于一直没有缴清税款、滞纳金和罚款，胡某也被出入境管理机关办理了阻止出境手续，禁止出境；法院也依法对其高消费行为进行了限制。

日前，第三稽查局在组织纳税人观看税收专题片《税收违法“黑名单”里的罪与罚》时，特意邀请胡某一同观看。胡某看完专题片后感触良多，坦言因为

自己的一念之差和侥幸心理，葬送了自己辛苦开办的公司。因为被纳入了“黑名单”向社会公布，自己已经失掉了信誉，现在几乎没有人肯跟自己做生意了。而且因为联合惩戒措施的落实，银行也已经拒绝为公司提供贷款，公司的资金链出现了很大问题。尽管现在在公司几乎已经处于停产状态，但胡某表示，他会想办法及时缴清欠缴的税款、滞纳金和罚款，争取早日从“黑名单”中撤出，从头开始，踏踏实实做生意，慢慢挽回自己的信誉。对自己的违法行为，他深感后悔，并表示今后一定会诚信经营依法纳税，还要用自己的教训告诫身边的亲人和朋友，遵守法律，规范纳税，不要步自己的后尘。

## 信用成为市民“第二个钱包”

“没想到，热心公益、无偿献血还能给自己的信用加分。我申请公积金贷款90万元，不到半个月，住房公积金管理中心就放款了，家里人都特别高兴。”刚办理完公积金贷款业务的浙江义乌市民朱向阳说。

据了解，2017年11月6日，朱向阳准备在市区范围内购买一套房子。看完各大楼盘选好目标后，他就开始筹措购房资金，同时准备相关材料，到义乌市住房公积金管理中心申请公积金贷款。

“购房款还差90万元，商业银行的利息太高，我们承受不起，所以就选择申请公积金贷款。”朱向阳说，很多正在贷款的朋友告诉我，季末、年底受额度所限，住房公积金贷款放款速度会慢一些，一般等待时间在一个半月到三个月左右。

“我当时提交贷款材料时，住房公积金管理中心工作人员就告知我，前面还有很多人正在排队等待审批。”朱向阳回忆道。

义乌市住房公积金管理中心工作人员登录义乌

市信用信息核查平台，对所有申请住房公积金贷款的人员进行信用核查时，发现朱向阳热心公益事业，经常参加公益活动、无偿献血，信用等级为优秀，便将其列为优先发放贷款对象。2017年11月中旬，义乌市住房公积金管理中心有一笔资金到账，第一时间就将90万元公积金贷款发放给朱向阳，及时满足了他的需求。

据悉，2017年8月6日，《义乌市个人信用管理办法（试行）》正式实施，将220万义乌常住人口纳入信用监管范围，随着信用分值的增加和减少，信用主体也会享受到各种便利服务以及处罚措施，这也是浙江首个人信用领域的管理办法。

义乌市信用中心副主任陈奇介绍，按照《义乌市个人信用管理办法》，只要是在公安部门登记过的义乌市常住人口，全部纳入信用监管范围。根据管理办法规定，100分为基础分。150分以上是信用极好，120分到150分是信用优秀，100到120分是信用良好，80到100分是轻微失信，50到80分是信用较差，50分以下是信用极差。市民的日常生活中的各种行为，都和这个信用分密切相关，志愿献血、见义勇为、好人好事，加分，乱停乱放、酒后驾驶、违规违纪，减分，随着信用分高低的不断变化，相应的奖惩措施也会逐步体现。

陈奇说，信用在以后，对每个人来说，相当于是第二个钱包，除了有形的资产以外，信用是一个很重要的无形的资产。公共服务方面，坐公交，停车，信用极好的市民享受五折优惠，在医疗就诊、车辆年检等领域，开放绿色通道；在行政审批领域，对信用好的主体，有容缺受理机制，申请人在窗口办事过程中，主要申报材料齐全，符合法定受理条件，但次要材料欠缺的，由窗口人员先予受理，申请人作出书面承诺，在规定期限内补齐材料后，即可完成整个办理流程。政府以人性化的服务，减轻了信用好的主体“来回跑、反复跑”的负

担，降低了办事成本，提升了服务体验。

如果主体信用评级为极差，那么将限制信用主体各种高消费以及金融贷款评级等措施，让每一个人都意识到信用的重要性。陈奇说，这样做的目的就是探索通过信用约束和激励手段，提高社会治理水平，让整个城市更加有序，氛围更好。

## 非法捕捞 渔民上了黑名单

近日，根据浙江省宁波市象山县人民法院下达的《刑事判决书》，象山因非法捕捞获刑的何某等4名渔民被录入县渔业船舶伏休管理和安全生产金融奖惩系统，成为象山县首批因非法捕捞而被纳入金融失信黑名单的渔民。根据相关规定，4人在3年内无法获得全县相关金融单位的信用贷款。

今年5月中旬，何某驾驶钢制渔船至油菜花峙开放性海域，使用禁用渔具地笼网非法捕捞水产品，同月底雇用船员收网返航中被查获，并被扣押螃蟹、章鱼等非法渔获物182.9公斤和地笼网具10件；陈某、张某、黄某于6月7日晚雇用船员到檀头山附近海域，采用流刺网作业，非法捕捞获得1000余公斤龙头鱼等并销售，两天后再次到该海域偷捕时被查获。8月7日，4人因犯非法捕捞水产品罪，分别被判处有期徒刑7个月和6个月不等。

今年，象山有关部门相继发布了《关于严格落实渔船船东船长主体责任的通告》《关于实施渔业船舶伏休管理和安全生产金融联合奖惩的通知》（以下简称《通知》），对严重违反禁渔期规定和安全生产管理规定的行为，将严格追究渔船船东船长主体责任，实施金融联合惩戒。

据了解，《通知》中的惩戒内容有10项。凡存在其中一项不良行为，船东船长就会被记分。在一个诚信记分周期内记满12分，将被纳入县内金融单位的“失信黑名单”，3年内被阻断信贷渠道；记6分或3分

的，给予相应降低信贷额度并上浮贷款利率的惩戒。

“何某4人从事非法捕捞并构成犯罪，按照规定一次性记12分。”象山县海洋与渔业局有关负责人提醒，距离伏休结束全面开捕还有一个多月时间，广大禁捕渔船要严格遵守相关规定，部分已开捕渔船的船东、船长在出海作业时，也要时刻绷紧安全这根弦。

## “天眼”一键锁定失信被执行人

“哎呀，你们怎么知道我在这里……”面对执行干警的突然到来，被执行人徐某开始认怂。据承办法官介绍，徐某因民间借贷纠纷案件成为失信被执行人，标的1万元，案件进入执行程序后，法官多次电话联系、发送拒执教育短信，等来的却是不接电话不回短信，每次大执行行动法官也会到访徐某户籍地址寻找，而他却玩起了“躲猫猫”游戏。

8月1日，浙江台州三门法院在全省率先引入“执行天眼”系统，借助大数据的力量，一键“锁”定失信被执行人的位置，强力助跑“基本解决执行难”。而徐某就是被“天眼”系统锁定成功的第一人，当天上午11点25分，法院通过“执行天眼”系统发现徐某经常出现在县城某快递公司附近，执行110值班干警立即出击驱车前往，最终查实徐某为该快递公司快递员，将其逮个正着。

“查物找人难一直制约法院执行工作，财产难寻现在可以通过网络查控系统解决部分案件，但人难找问题一直未能找到有效解决途径。”该院副院长章正旺说，“如今‘执行天眼’系统如虎添翼，通过该系统能更快速、更精确地查找被执行人行踪，为我们执行办案人员查找被执行人下落开了‘天眼’，有效解决了人难找这个老大难问题。”

据悉，三门法院启用的“执行天眼”系统，可以通过被执行人的手机号码，查询出实时位置并运

用大数据“云计算”分析出被执行人的工作地址、居住地址、历史轨迹信息。与以往相比，承办法官可以通过历史轨迹推断被执行人活动范围，精准锁定被执行人的下落。

“黑科技”给执行工作带来便利的同时，也可能导致个人隐私的泄露，为此，三门法院指定专人负责失信被执行人信息的录入和审批，确保系统发挥应有的效能，有效规避风险。

承办法官将徐某拘传法院后，对其进行普法教育，并向其分析利害，告知其如若不履行还款义务，法院将依法处以司法拘留。当天下午6点，慑于惩戒压力，徐某履债1万元，该起案件执行完毕，同时，法院以拒不申报财产处以罚款500元。

“‘执行天眼’剑指执行顽疾，对失信被执行人是一记强有力的威慑，精准执行将在日后有效助力，彻底打碎被执行人逃避执行的侥幸心理。下阶段，我们将不断探索执行难问题解决的新途径、新方法，以信息化为抓手，推进信息化与执行工作深度融合，进一步压缩失信被执行人生存空间，决胜‘基本解决执行难’攻坚战。”该院院长汪勇钢如是说。

## 无人小卖部的诚信魅力

“连我自己都挺惊讶，开业一年多来，非但没亏损，反而有些小赚。”近日，在浙江省台州市路桥区十里长街“诚信小卖部”，27岁的台州小伙子王金伟一边熟练地补货，一边大赞人们的诚信之举。

无人超市是眼下的新生事物，与众不同的是，这家“诚信小卖部”既没有琳琅满目的生活用品，也没有安装看店监视器、自助收银机等现代超市的必备“神器”，只有一个黄皮纸盒做的投币箱、一本“诚信”记录本、两张“扫一扫”二维码。

店门口贴着一幅对联，上联是“愿你用诚实的舵掌航人生”，下联为“愿我用守信的心奠基未来”，店名就叫“诚信”。

“诚信小卖部”从去年4月21日开门营业，五六平方米的“方寸”之间，大大泡泡糖、猴王丹、姜糖、跳跳糖、健力宝……诸如此类的怀旧小零食摆满柜台，价钱大多在5角~3元之间，最贵的也不超过10元钱。

“顾客需要什么，自己拿便是了，根据商品上的标签，自行付钱找钱，也可以通过手机扫码付款。”“诚信小卖部”的店主王金伟说，很多人都惊讶于这家小卖部居然能经营下来，对于我来说，这也是个很大的惊喜，惊喜于台州人的诚信品质。

王金伟坦言，当初之所以开这个“诚信小卖部”，并非是为了赚钱，而是和一位朋友“打赌”，因为朋友说现在大部分人不靠谱，没有诚信。“我不赞同这种说法，我在大学社团组织过售卖矿泉水、纸巾的诚信摊位，效果都很不错。我就是想通过这样的形式，向朋友证明现代人还是讲诚信的。”

为此，王金伟利用自家甜品店的位置优势，在店后面隔出一间“诚信小卖部”。

如今，“诚信小卖部”每天都有不少人光顾。“有些是常客，有些出于好奇，大部分顾客都会自觉付款，但一百个人中可能有个把贪小便宜的。”王金伟说，这很小的一部分人，不是不付钱，只是拿走的货值大于付出的钱。

一年下来，不少人问王金伟：“你家的店居然还开着，不亏吗？”

王金伟总是笑谈道：“不亏，还赚了一点小钱。我从中验证了现代人的诚信，还收获了很多的快乐。”

在“诚信小卖部”的柜台上，放着一本A4纸大小的诚信签名簿，一年下来，已经有好几千位

顾客在上面记录下了自己的“诚信之举”：“希望诚信充满台州。”“第一次见到这样的摊子，很温馨。”“谢谢老板带给我童年的味道……”“棉花糖3个1.5元，酸乌梅1个0.5元，面包1个2元，支付宝。”“第一次这样付钱，感觉很自豪。”

王金伟说：“诚信小卖部的商品利润很微薄，我做的是情怀，以此来倡导更多人体验‘诚信生活’。接下去，我准备在老街上开一家24小时‘无人书吧’为老街注入新活力。”

正好经过小卖部的市民胡啸洋说：“我觉得这种诚信店的模式还是比较新颖的，做人做事要讲诚信，这家店肯定会火。”

“通过‘诚信小卖部’来考验现代人的自觉和诚信，这座城市的市民接受住了考验，体现出台州人讲诚信的好品质，也折射出当今这个时代诚信依旧存在，并将发扬光大。”路桥区路桥街道古街社区居委会主任陆伟斌如是说。

---

## 转让后变“僵尸店”？惹事了

---

时近黄昏，已经到了下班时间，浙江青田山口市场监管所的年报干部依然在电脑前忙碌着，一边整理现场核查记录、电话记录等相关台账，一边将最新一批拟列入经营异常名录的经营户名单录入系统。突然办公室走进一名形色匆匆、神色焦虑的男子：“我的店早就已经转给别人了，不用年报了吧，听说你们还要把我的店列入经营异常名录？”

年报干部放下手中的工作，耐心细致地问清了事情的原委。原来，这名男子姓徐，2014年在青田县仁庄镇开了家农家乐餐馆，后因经营不善将餐馆转让出去了。由于法律意识不强，徐某认为，既然店已经转出去了，后续的事情就与他无关了，营业执照不主动注销也无所谓，更不用说每年一次的年报了。这家

“僵尸店”的非正常经营状态很快引起了辖区市场监管所的注意。工作人员多次联系徐某，告知他应依法办理执照注销手续，以及未按时年报对个人信用的影响。但徐某总是以各种理由来推脱，迟迟不肯办理注销手续，也不想履行年报公示义务。无奈之下，山口市场监管所只好启动列入经营异常名录程序，对该餐馆进行了实地核查，并请求当地镇政府的协助，证实了这家农家乐转让的事实，准备将其列入经营异常名录并对外公示。直到此时，徐某才意识到事情的严重性，急急忙忙地跑到了山口市场监管所。

“据说，被列入信用黑名单，就不能从银行申请到贷款，并且会在非公有制经济代表人士评价，人大代表、政协委员参选等方面受到影响，是真的吗？”徐某焦急地问。

“根据《企业信息公示暂行条例》，未按时年报会被工商部门列入经营异常名录，也就是您说的‘信用黑名单’，并通过国家企业信用信息公示系统向社会公示。在社会信用体系越来越完善的背景下，确实会对您的个人信用产生不良影响。比如，审核贷款时，银行会查看您名下企业的公示信息。在荣誉授予前，相关部门也会征求工商部门意见，如果有违法失信记录的话，就会出现一票否决的情况。”工作人员耐心解释道。

徐某的脸色更沉重了，急忙表态：“有什么需要我配合的你们尽管说，千万不要把我录入信用黑名单啊！”工作人员特事特办，暂缓了徐某名下餐馆列入经营异常名录的程序，现场指导徐某报送了上一年度的年报，并详细地告知他办理注销所需的材料。

“列入经营异常名录后，记录将伴随‘终生’。请您以后一定要注意按时年报，店不开了也要第一时间办理注销手续，不然对个人信用的影响很严重。”工作人员语重心长地说道。徐某连连点头：“以后我一定注意！现在是信用社会，信用有‘污点’的话真是寸步难行啊！”

## 由“逃票三次找不到工作”想到的

文 / 赵期华（省发改委财金处调研员）

近日，看到一篇《再聪明也挽救不了道德的缺陷》的文章，文中主要讲一个女孩在法国留学期间，发现当地的公共交通系统是自行买票，甚至连随机性的抽查都非常少。她发现了这个管理上的漏洞，凭她自己的聪明，精确地估算了这样一个概率：逃票而被查到的比例大约仅为万分之三。从此之后，她便经常逃票上车。四年后，她以名牌大学的金字招牌和优秀的学业成绩，频频地进入巴黎一些跨国公司的大门，踌躇满志地推销自己，但却都是婉言相拒，一次次的失败。

最后一次，她冲进了某公司人力资源部经理的办公室，要求经理对于不予录用她给出一个合理的理由。经理说，我们对你的教育背景和学术水平都很感兴趣，从工作能力上，你就是我们所要找的人。当我们查了你的信用记录，发现你有三次乘公交车逃票被处罚的记录。此事证明了两点：一是不尊重规则。你擅于发现规则中的漏洞并恶意使用。二是不值得信任。我们公司的许多工作的进行是必须依靠信任进行的，因为如果你负责了某个地区的市场开发，公司将赋予你许多职权。为了节约成本，我们没有办法设置复杂的监督机构，正如我们的公共交通系统一样。所以我们没有办法雇用你，可以确切地说，在这个国家甚至整个欧盟，你可能找不到雇用你的公司。

直到此时，她才如梦方醒、懊悔难当。

因为“逃票的小事”找不到想要的工作，为之惋惜；因为信用信息的广泛深入自觉的应用，将失信的人拒之于门外，为之点赞。这个事例，给人有很多的联想：同样的问题重复发生多次，必然是主观恶意的结果；信用工作必须要抓小控大，不能抓大放小；信用的应用，场景很多、范围很广、作用很大，只有全社会广泛应用，社会信用体系建设才能发挥应有的作用。分析和思考这个事例，对于我们在信用建设中怎么认识、怎么推进、怎么把握，都将有很好的借鉴。

信用信息归集的内容和标准需要进一步明确和规范。如果，信用信息的标准、范围不明确，就会造成不规范归集、过度归集、甚至是乱归集的问题。当前，全国各地在信用信息归集方面，大多数省市采取的是目录方式归集，明确信息归集的标准、范围，主要归集的是市场主体的基本信息、负面信息、荣誉信息。但从当前各地归集的情况看，信用信息归集的差异性较大。比如，有的认为水电气是信用信息应当归集，有的认为不是信用信息不应当归集；有的认为市场主体的承诺是信用信息应当归集，有的认为承诺依据不充分不可以归集；有的将行政处罚信息全部归集，有的则只归集简易程序处罚以外的处罚信息；有的把所有荣誉信息都作为正面信息进行归集，有的则是有选择性的归集，等等。特别是第三方机构、征信公司等信用

机构，在信用信息的归集上，更是没有依据，根据自己的标准进行归集。因此，有效规范和明确信用信息归集的范围和标准，才能提高信用信息使用的权威性，真正让全社会、各部门对信用信息敢用、能用、管用、放心用、大胆用。对那些是、哪些不是，那些能归、那些不能归，应当有一个统一的标准，而且是全国的标准、通用的标准，不是地方的标准、行业的标准、机构的标准。这是当前推进信用建设中亟待解决的紧迫任务。

信用信息的公示标准应当是唯一的、统一的、不变的、一致的。当前，一个市场主体的信用信息，在多个政府部门、垂直的行业部门、商会协会、第三方机构公示，有的公示的是红名单，有的公示的是黑名单，有的公示的是信用等级，有的公示的是信用报告，等等。这样，就会出现一个主体的信用状况，有多个标准，看不清楚也把握不准哪个是对的、哪个是准的。就会出现使用中的混乱，导致不敢用、不能用、不放心用。不用可能没有风险，使用很有可能会出现风险；不用没有问题，应用就会出现。因此，在推进信用建设过程中，应当对信用信息平台进行整合治理、规范统一，形成信用信息全国一张网，市场主体信用档案全国一个库，全国各地、各行各业对市场主体的信用信息，通过信用代码进入统一的、唯一的、终身不变的信用档案库。这样，才能做到任何时候公示、查询和使用，信息都是最全的、最权威的，不会出现国家的与省级的公示结果不一样、省级的与市级的公示结果不一样、部门的与行业的公示结果不一样、政府的与第三方机构的公示结果不一样。不会出现你对这条信息修复了、他还在使用未修复的信息，你对这条信用删除了、他还在公示这条信息等。

信用信息的应用需要全社会养成良好的自觉习惯。应用是信用建设的核心和关键，应用得越全

面、范围越广泛，信用建设的意义就越大、价值就越大、效果就越明显。从前面事例中可以看出，女孩求职之所以一次次被拒，就是法国的各个企业在招人时，能够自觉地查询求职者的信用记录，并能很好地应用信用记录结果。从中看出，欧洲国家的信用信息应用深入人心，联合惩戒养成了习惯。这方面，我们还有不小的差距，主要是应用的氛围还没有形成，应用的习惯还没有养成，应用的范围还不够广泛。特别是在信用信息应用中，一些认识还需要加以引导。一种是，信用信息应用中的顾虑。认为限制多了、惩戒严了，会把本地企业搞死，不利于本地企业的发展，影响了本地企业在外地的竞争力，从而会导致在信用信息应用上缩手缩脚，容易造成在信用政策的制定上降低标准。另一种是，信用信息应用中的担心。认为，信用惩戒是“两次惩罚”、联合惩戒是“连坐”，由于思想认识上的差异，从而影响了信用惩戒的落实效果。还有一种是，应用标准不统一的影响。标准不统一，主要体现在黑名单的认定标准上、信用信息的保存披露的时间标准上、信用信息的修复标准上等方面，结果会出现政策依据上的不一致、信用惩戒措施的差异性，影响了信用信息应用的决心和信心。因此，要形成全社会主动的、自觉的、习惯的应用信用信息，还需要加快国家层面的立法进程，统一信用建设中的标准和规范；还需要加大信用知识、信用法规政策的培训宣传力度，让全社会认识到信用的价值、失信的代价；还需要加强信用信息应用中的重难点问题的研究与探讨，形成领导重视、部门合力、社会参与，真正实现“守信者得实惠、失信者受惩戒”的社会氛围。

# 银行信贷对于中小企业商业信用的敏感性分析<sup>1</sup>

文 / 张惠君（浙江金融职业学院）

## 一、引言

在我国，直接融资包括资本融资和银行借贷两种方式，商业银行是中国目前社会进行直接融资的最大来源。相对于大企业而言，中小企业普遍存在管理不规范、财务管理及规划能力弱等问题，使得企业在对外报送的财务报表等信息方面天生存在缺陷，这就使得中小企业的融资渠道与融资方式受到了极大的限制。

对中小企业而言，从一开始的主要依靠自有资金发展为主，随着企业的发展，企业发展到一定的规模后，自由资金不足严重限制了其扩张，这个时候是否能够获得外部资金的支持成为了中小企业发展的瓶颈。由于公开的资本市场募集资金具有较高的准入门槛，对于大多数中小企业来说，不具备资本市场筹资的条件，因此，与其他机构相比，中小企业更可能寻求从商业银行获得资金支持，银行在中小企业融资中起着重要作用，是解决中小企业资金需求的不可替代途径。

商业银行风险管理最具挑战性的就是中小企业的信用风险管理，如何控制控制中小企业的信用风险，行之有效的方法就是对深入信贷企业调研，对其信用状况进行分析评价，得出信用评级结论，并依据相应的信用级别采取不同的信贷策略。信用评价的5C分析法在银行信用与商业信用建立起了一个桥梁，就是通过“5C”系统来分析顾客或客户的信用标准，基于此，本文将商业信用分为品质与能力两个方面，研究商业信用对于银行信用是否具有决策价值，产融是否可实现互动共生。

## 二、理论分析与研究假设

作为生产要素的金融资源，商业信用与银行信用之间是替代关系还是互生关系有两种截然相反的观点：一种认为企业的商业信用较活跃意味着企业的交

易活动较频繁，意味着有着更多的自由现金流，银行贷款越安全，企业的银行信贷也越多；另一种观点认为商业信用与银行信用之间相互替代的关系，也就是企业获得银行贷款能力越强，偿债能力越强，资金越充足，越不需要采取商业信用方式进行资金补充。两种观点实际上是从供需两个决策主体视角做出的推断，商业信用与银行信用是互补还是替代关系，取决于供需双方的市场地位，当供给方居于处于决策优势时，会从风险防范考虑将信贷资源配置给优质客户，对中小企业而言更适合用第一种理论做出解释，二者之间更倾向于互补关系。

表1：判断矩阵

	应收账款周转	提高	降低
应付账款周转			
提高		销售管理能力较强，产品交易中的信用较好	市场中居于弱势地位，注重自身信用维护
降低		市场中居于强势地位，传递积极信号	市场两端的管理能力都比较弱，传递消极信号

通过上述讨论，我们知道应收账款周转率与应付账款周转率的变化会影响到企业的商业信用，从而也会对银行贷款产生影响，所以本文提出如下假设：

假设1：中小企业应收账款周转率提高，其银行贷款增加，呈正相关关系

假设2：中小企业应付账款周转率提高，其银行贷款减少，呈负相关关系

## 三、研究设计

### （一）变量的选择

#### 1.被解释变量

银行贷款（Y）：银行作为企业的债权人，长期借款和短期借款都会与银行紧密相关，所以，本文的被解释变量银行贷款选取的是两者之和。

1 资助项目国家社科基金一般项目《抵押、非抵押方式下银行小微企业信贷风险控制比较研究》15BJL030



## 2.解释变量

应收账款周转率( $X_1$ ):取企业的营业收入与企业应收账款平均余额的比值。

应付账款周转率( $X_2$ ):取企业的营业成本与应付账款平均余额的比值。

## 3.控制变量

营业收入( $X_3$ ):营业收入取主营业务收入和其他业务收入之和。

公司规模( $X_4$ ):用总资产来衡量公司的规模。考虑到不同规模的公司在各个方面的存在一定差异,故将其作为控制变量之一。

### (二)模型设计

为了对假说1和假说2进行实证检验,本文构造出如下检验模型:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \varepsilon_i \quad (1)$$

$$Y = \beta_0 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \varepsilon_i \quad (2)$$

### (三)样本选取及数据的来源

本文所选取的是样本企业2015年12月31日到2017年12月31日的年度数据,选取的是中小板上市公司,上市时间截止到2016年12月31日。由于有些上市公司上市时间较短使得数据缺乏,所以本文数据属于不平行面板数据。本文所采用的数据主要来自国泰安数据库及网站上收集到的公司财务数据。为保证结果的客观性和准确性,在样本选取的过程中,剔除了以下公司:2016年以后(包括2016年)上市的公司、金融类公司、ST、PT公司、财务数据异常的公司和数据不完整的企业。最后得到438家样本公司。在分析过程中,主要使用了Excel、Eviews等统计软件。

## 四、实证结果

### (一)描述性分析

表2:描述性统计量

变量	样本量	极大值	极小值	平均值	标准差
Y	438	89771887594	1781816	1508824711	4676745691
X1	438	12549.33344	0.202534659	56.59991135	606.4338295
X2	438	20462.83177	0.077156693	152.5828929	1483.130681
X3	438	76392911000	723509403.9	5153659861	7912258035
X4	438	93888580000	69317840.01	2147489792	5065801185

表1列示的是2015至2017年中小板上市企业438家样本公司各变量的描述性统计情况。我国中小企业

上市公司银行贷款的平均值为1508824711,说明目前大多数企业进行融资还是更加倾向银行贷款,也就是银行贷款占据主流地位,只是随着时间发展,可能中小企业商业信用会越来越受到重视。应收账款周转率的极大值与极小值差异明显,应收账款占用企业生产经营资金,降低企业资金周转速度。应收账款是企业商品或劳务交易的过程中形成的,是企业已经实现的但没有造成现金流入企业的收入,容易造成企业流动性不足,影响企业正常的生产经营。应付账款周转率的极大值与极小值差异同样明显,应付账款的周转率越高,意味着企业在采购中的地位越低,需要尽快偿还应付账款,增加了对企业资金的需求。在其他条件相同的情况下,应付账款周转率越低,企业越是可以竟可能无偿使用其它企业资金。

### (二)回归结果分析

#### 1.模型一估计结果分析

表3:怀特检验

F统计量	57.9543	F值的显著性(9,428)	0
nR <sup>2</sup>	53.312	卡方.显著性(9)	0
回归平方和	92.01449	卡方.显著性(9)	0

一般经验告诉我们,在使用截面数据做研究样本时,由于在不同的样本点上,除了解释变量,其他的因素存在较大差异,所以往往存在异方差。导致参数估计量非有效、变量的显著性检验失去意义。表2用怀特检验法对模型的异方差进行检验,经计算nR<sup>2</sup>大于5%显著性水平,因此,模型存在异方差。

表4:加权最小二乘法回归结果

变量	回归系数	标准差	T值	显著性水平
常数项	8.65591	1.783609	48.5431	0
应收账款周转率	9.760195	29262622	-3.33538	0.0009
营业收入	1.817532	0.121578	-14.94953	0
公司资产规模	0.368554	0.884663	12.16604	0.0472
拟合优度	0.859543			

为了消除异方差,采用加权最小二乘法对模型进行新的回归,从加权后的回归结果来看,调整后可决系数R<sup>2</sup>=0.859543,样本回归线对样本观测值的拟合程度很高,模型拟合的效果很理想。银行贷款的86%可以由应收账款周转率参与应付账款周转率及

其他两个控制变量来解释。

经济意义检验：所估计的参数  $\beta_1=9.760195$ ，说明银行贷款提升一个单位，相应收账款周转率会增长9.760195倍，企业信用也会随之提升； $\beta_3=1.817532$ 公司规模对银行贷款的影响为公司规模扩大一个单位，相应的会使公司信用体现出增长2.482倍， $\beta_4=0.368554$ ，这说明可以获得银行贷款的能力与公司的营业收入在一定程度上也产生了正的影响。F检验：由于 $R^2=0.859543$ 接近于1，模型的拟合度较好。因此认为可以获得银行贷款的能力与企业应收账款、应付账款等解释变量之间总体线性关系是显著的。通过分析可以发现，所有的变量都在5%的水平下显著。

## 2.模型二估计结果分析

表5：怀特检验

F统计量	50.5813	F值的显著性(9,428)	0
nR <sup>2</sup>	46.5367	卡方.显著性(9)	0
回归平方和	80.32602	卡方.显著性(9)	0

表5-4用怀特检验法对模型的异方差进行检验，经计算nR<sup>2</sup>大于5%显著性水平、自由度4的 $\chi_{20.05}=9.49$ ，因此，模型存在异方差。

表6：加权最小二乘法回归结果

变量	回归系数	标准差	T值	显著性水平
常数项	8.70501	1.727609	50.58704	0
应付账款周转率	-6.156682	5582060	-1.102941	0.2707
营业收入	1.842806	0.122618	-15.02882	0
公司资产规模	0.119001	0.826996	-0.022976	0.0381
拟合优度	0.845089			

为了消除异方差，采用加权最小二乘法对模型进行新的回归，从加权后的回归结果来看，调整后可决系数 $R^2=0.845089$ ，样本回归线对样本观测值的拟合程度很高，模型拟合的效果很理想。银行贷款的86%可以由应收账款、应付账款等其他两个变量来解释。

经济意义检验：所估计的参数  $\beta_2=-6.156682$ ，说明银行贷款提升一个单位，相应的应付账款周转率降低6.156682倍； $\beta_3=1.842806$ 公司规模对应付账款的影响为公司规模扩大一个单位会使应付账款降低1.842806倍，与上述控制变量假设相符合； $\beta_4=0.119001$ ，这说

明可以获得银行贷款的能力与公司的营业收入在一定程度上也产生了正的影响。F检验：由于 $R^2=0.845089$ 接近于1，模型的拟合度较好。因此认为可以获得银行贷款的能力与企业应收账款、应付账款等解释变量之间总体线性关系是显著的。通过分析可以看出所有变量都在5%水平下显著，且经济意义合理。

## 五、研究结论

本文从应收账款周转率和应付账款周转率两个方面，采用回归分析的方法检验了银行贷款对中小企业商业信用之间的关系。结果表明，在控制其他相关因素的条件下，应收账款周转率提高，那么它的银行贷款也会相应增加，呈显著的正相关关系，说明上述假设成立。应收账款可以体现一个企业的能力，应收账款周转率提高，说明企业的市场前景发展良好，企业短期内经营状况良好，企业的信用也会随之上升。而银行也会敏感的捕捉到这些企业的发展态势，从而考虑为其贷款，实现双赢。另外一方面，应付账款则体现了企业利用商业信用的能力和它的融资能力。应付账款周转率上升，那么其银行贷款会减少，呈现的是显著的负相关关系，说明假设二成立。所以，应付账款周转率上升，企业的融资能力也会随之下降，进而表现在它的信用能力下降，那么将不会有利于企业向银行贷款。虽然银行与企业之间存在信息不对称，但是，上市中小企业的情况银行仍是可以捕捉到，只是会增加银行方面的代理成本。在我国现有的经济环境下，除了应收账款周转率和应付账款周转率之外，公司规模、营业收入也会对公司现金股利分配水平产生影响。从上述实证结果可以得出，上市公司的规模性也是影响企业商业信用与银行贷款的重要因素。在银行信贷决策下，中小上市企业会考虑到自身的规模，规模大的公司获得银行贷款的程度会高于规模小的公司；其次，中小上市公司的营业收入也对其向银行贷款产生显著的正向影响。营业收入多的公司往往它的商业信用会增强，进而比较容易的到银行的认可，更加容易获得银行贷款。显然，上述研究结论大体上与我国中小上市企业的现状相符。虽然商业信用可以替代银行信用满足中小企业的部分融资需求，但是银行信用仍然是中小企业融资的主渠道。

# 地方性评级机构面临的问题与解决路径探索

文 / 肖云通（浙江华誉资信评估有限公司）

经过约30年的发展，我国信用评级行业取得了长足的进步，业务范围从单一的债券评级拓展到金融机构信用评级、企业信用评级、贷款项目评级、保险及证券公司评级，甚至国家主权评级。从业务构成看，债券评级仍为主要业务，特别是2015年以来，公司债、企业债、中期票据、超短期融资券的发债主体范围拓宽，且审核效率提高，债券及非金融企业债务融资工具发行规模快速扩张，推动信用评级行业发展。

## 一、信用评级机构现状

随着行业发展，信用评级机构的数量和规模也呈现明显的增长态势，形成了以中国诚信信用管理股份有限公司、联合资信评估有限公司、大公国际资信评估有限公司、上海新世纪资信评估投资服务有限公司、东方金诚国际信用评估有限公司等具备债券评级资质的机构为第一梯队，大量地方评级机构涌现的行业格局。现阶段债券评级是信用评级行业主要的业务来源，而债券评级准入门槛高，全国性大型评级机构凭借债券评级业务占据了信用评级行业绝大部分份额，剩余100余家评级机构（不包括各分支机构）仅从事少量信贷企业评级、招投标企业信用评级等。

从评级技术层面看，信用评级行业的评级方法、指标体系、经验数据等均需长期积累沉淀，而全国性的大型评级机构除了积累方面的优势外，还积极联合国外权威评级机构，其中中诚信国际与穆

迪、联合资信与惠誉、新世纪与标准普尔分别达成合作。随着准入门槛设立和技术实力分化，信用评级行业呈现出了明显的两极分化特征，一方面全国性大型企业充分享受债券市场成长带来的成果，另一方面地方性的评级机构却深陷恶性竞争，面临生存困境。

## 二、地方性信用评级机构面临的问题

### 1、行业多头监管，缺少全国性的行业自律协会

我国信用评级行业分别由不同的监管部门监管，缺乏一个对评级机构统一监管的部门。目前信用评级业务主要包括债券评级、信贷企业评级，其中各个细分业务领域的监管部门各不相同，包括财政部、发改委、人民银行、证监会等，多头监管带来的结果往往是不愿监管，从而导致行业发展较难受到重视，同时信用评级业务资格认定困难，特别在债券评级领域，多年以来延续原有评级机构名录，地方性的信用评级机构难以进入相对高端的债券评级领域，发展空间被制约。

信用评级行业作为第三方服务机构，应实现行业自律，而目前行业仍未形成全国性的专业协会，日常事务与管理主要受各地的信用协会协调，而信用协会系为社会信用服务而设立的，其会员构成复杂，并非单为信用评级或信用服务机构而设，对信用评级行业的管理标准设定、人员从业管理、成员退出等方面无法达到良好效果。

## 2、业务渠道狭窄，产品应用不足

我国信用评级市场结构单一，产品应用领域较少，且对行政力量依赖程度高。受债券评级准入门槛影响，地方性评级机构所能参与的领域更少，通常一个机构仅从事一两类业务，如政策变动，经营将受到极大冲击，如2017年8月浙江省发改委发文废止《关于在全省重点建设工程招标投标领域应用企业信用报告的通知》，致使部分依赖浙江省重点建设工程招投标信用评级的机构业务呈现断崖式下跌，甚至出现存续危机。虽然我国当前已越来越重视信用建设，但信用产品的需求尚未充分挖掘，企业信用评级报告现阶段仍只能在银行信贷、招投标等特定领域少量应用，并无法发挥类似“信用身份证”的通用作用，未来如何将信用服务市场的潜在需求转化为实际需求仍是行业未来亟需解决的难题。

## 3、客观、公正、及时性待加强

客观公正的评价是信用评级机构最基本的要求，但实际仍难以达到，一方面在多头监管的背景下，评级机构新设的门槛低，致使中小评级机构数量众多，而市场需求未曾挖掘，行业恶性竞争态势明显，受评对象可在多个评级机构做自由选择，迫于生存压力，部分机构无法坚持原则；另一方面，受评企业从自身经济利益出发，给评级机构提供虚假信息，分析师需花费大量精力甄别信息真实性，大大降低了评级结果的客观性；且大部分受评对象在完成评级工作后不愿意接受后续的不定期回访，致使评级机构风险发现滞后，风险揭示不及时，影响评级报告质量。此外，在信贷跟招投标评级领域，受评企业付费的模式也增加了受评企业谈判筹码，使其在评级过程中对报告披露的内容、信用等级都提出要求，一定程度上影响信用评级结果。

## 4、技术积累不足，专业人才匮乏

信用评级系十分专业的服务领域，对评级机构及评级人员的积累、沉淀有着较高的要求，目前我

国地方性信用评级机构普遍成立时间不长，缺乏大量的数据沉淀，采取的评级方法还停留在较低的水平，对评级结果缺少有效的检验，离合格的信用评级机构还有一段不小的距离。同时，信用评级行业对评级人员的知识能力有着高要求，既要了解宏观经济环境，又要涉猎企业经营管理、财务管理，通过多年积累的经验对受评对象做出准确判断，这就要求从业人员长期积累、勤做总结。而目前地方性评级机构难以引进专业从业人员，且新进人员存在较大流动性，积累明显不足，成熟分析师较少，同时由于没有对从业人员进行统一监管和培训，人员素质参差不齐，与行业对评级人员的要求仍有差距。

## 三、解决路径探索

我国信用评级行业面临多头监管与无人监管并存的局面，虽然主管部门多，但没有部门对信用评级行业做统一、系统的规划管理，造成了实际监管缺失的现状；而行业格局方面，少量全国性评级机构占据了绝大部分市场份额，剩余中小评级机构野蛮生长，对行业的持续健康发展带来极大不利影响，因此地方性信用评级机构想要实现良性发展仍任重道远。

### 1、监管与自律

在行业准入及退出方面，证监会《证券市场资信评级业务管理暂行办法》、人民银行《中国人民银行信用评级管理指导意见》《信贷市场和银行间债券市场信用评级规范》等文件均有所涉及，但受交叉监管影响，实际执行并未达到预期效果，因此信用评级行业的规范仍要靠监管与自律共同打造。通常而言，行业协会系承担整个行业沟通协调、监督自律等职能的机构，而信用评级行业目前仍未形成类似证券业协会、基金业协会等严格意义上的行业协会，各地基本依附于信用协会统筹协调，监督自律职能无法发挥，需要信用评级机构从自身出

发，坚守原则，维护行业秩序，如温州地区借款企业信用评级业务，所有参与机构均签订行业自律公约，约定不得违背行业准则、不得恶性竞争，并在必要时提请主管部门人民银行行使监管、处置权利，此举大大规范了区域内的信用评级市场，对区域市场的维护起到了正面作用。

## 2、深化区域优势，创新信用产品

信用评级的市场规模取决于信用产品的应用，从我国当前信用评级行业发展模式看，仍属于政策驱动型，监管部门对信用报告的使用广度与深度直接影响了信用评级市场发展。地方性信用评级机构通常深耕于业务开展区域，与区域主管部门沟通顺畅，应积极了解主管部门在信用建设方面的需求，配合推行信用产品引用，同时要加大创新产品的研究力度，利用积累的信息数据，结合主管部门需求，提供理论与实践结合的分析报告，辅助区域信用体系建设。此外，近年来地方性资本市场发展较为迅速，地方性评级机构可以凭借对区域经济的了解，对部分地方性定向债券出具参考性较强的信用评估报告，促进区域融资市场的发展。

## 3、与时俱进，拥抱大数据

信用评级行业属于高端征信行业，从本质来看

就是征信信息的采集、汇总、分析，大数据一方面能拓展信息采集的范围，包括传统的财务数据、运营数据，也包括关联关系、社会关系等，另一方面能极大提升信息采集效率与信息时效性，为定性分析提供依据，有助于提升对企业信用能力分析判断的准确性。因此未来的信用评级行业对征信信息的应用必将越来越深入，地方性信用评级机构必须与时俱进，积极应用征信信息，以提升信用评级结果时效性和客观性。

## 4、提高自身综合实力

我国信用评级行业两级分化明显，地方性评级机构起步较晚，在评级方法的建设和数据积累方面与全国性机构还存在较大差距，因此地方性机构在寻求行业发展的同时，必须加快积累步伐，加强评级方法的研究，勤加总结，通过实践积累不断调整评级指标体系，加强自身技术力量。此外，还应加强评级队伍建设，在人员招聘、人员培训方面需加大投入，增强评级人员沟通能力，及对宏观、微观经济的分析判断能力，以提升评级结果的客观、公正性。

（接46页）

牵头完成“信用丽水”建设专题调研。同时，深入开展丽水“最信用”城市研究，邀请浙江财经大学信用系教授团队领衔课题。在“3.15”消费者权益保障日、党员志愿活动一条街、“6.14”诚信日等活动中，积极开展信用宣传，营造“人人知信，处处守信”的良好社会氛围。

五是以队伍建设为抓手，在深化交流与合作上下功夫。在已有专职工作人员基础上，借助平台建设企业力量，落实2名技术人员长期驻点服务。同

时，由龙泉市发改局推选1名工作人员到信用办挂职学习，共推县级市社会信用体系建设工作（6月份龙泉市在全国363个县级市排名中位列176名，较年初283名上升107名）。同时由委主要领导、分管领导带队，多次赴国家发改委财金司信用处、国家信息中心中经网对接城市信用监测和信用示范城市创建工作，到省内温州、衢州、台州等兄弟城市就社会信用体系建设工作进行学习取经，开展联系交流。

# 大规划统筹、大数据助力、大格局推进， 台州市信用工作初现成效

文 / 台州市发改委

台州市历来高度重视信用建设，自2016年被列为信用示范创建城市以来，连续两年将信用建设做为全市重大改革项目，取得初步成效。

## 一、制定大规划，统筹信用建设规范有序。

导向引领、规划先行。一是探索地方立法。不断加快地方信用立法进程，确定以《台州市企业信用促进条例》为立法方向，拟以改革需求为导向、以信用激励为主要方式确定立法内容，推进优化营商环境的良好氛围，该立法项目已被列入市人大2018年度二类立法计划。二是完善工作制度。全市各主管部门围绕领域（行业）诚信体系建设、信用分级管理、信用承诺等方面，形成各项管理制度100多个，涉及11个商务诚信领域、9个社会诚信、政务诚信及司法公信领域，基本实现全覆盖。三是落地奖惩举措。编制全市守信联合激励、失信联合惩戒实施清单，并督促各主管部门制定联合奖惩工作的实施细则，打通联合奖惩“最后一公里”。优化完善联合奖惩机制的实施流程，规范对象认定、发起与响应、措施执行和落实反馈等工作环节，搭建信用监管“闭环”。

## 二、借力大数据，打通银政企信息壁垒。

边建边用、迭代发展。一是搭建基础信息平台。建成以市域大型信用信息服务平台——台州市“信用云”，采集全市各类社会主体1.2亿多条信息，“一库三平台”的应用架构初步形成。市公共信用信息平台在今年6月全省信用平台观摩会上荣获第二名。二是搭建失信惩戒平台。开发信用联合奖惩系统，信用“红黑名单数据库”连接权力运行系统、一窗受理平台和一证通办系统，将信用核查嵌入行政审批流程，市本级已有24个部门219项行政审

批事项实现信用信息自动核查。系统试运行近3周来，各部门调用核查近3万次，成功对80多名失信被执行人进行了限制，联合惩戒的“自动传送、自动反馈”已基本实现；三是搭建信息共享平台。市金融服务信用信息共享平台采集7847万条信用信息，实现对全市58万多家市场主体的信用建档。将公共信用信息查询嵌入银行信贷流程，有效提高金融服务效率，降低金融机构运营成本，防范金融风险，实现营商环境不断优化。市金融信用信息共享平台，银行用户累计查询500万次，撬动信保基金承保授信12321笔、金额162.32亿元，成为“信易贷”应用的业内标杆，已接待省内外考察交流近百次。

## 三是构建大格局，全方位推进信用应用。

点面结合，拓宽格局。一是明确信用应用范畴。编制《在行政管理中应用信用记录和信用报告的事项清单》，从权力清单中筛选出31个市级部门的130项工作，明确信用信息核查范围，作为探索推广信用信息应用工作的依据。二是下延信用应用端口。依托台州市人口基础数据库，建立完善自然人信用记录。加强重点人群职业信用建设，建立公务员、企业法定代表人、律师、注册会计师、医务人员、教师、导游等人员信用记录，推广使用职业信用报告，引导职业道德建设与行为规范。尽快完成全市市民的信用建档，发布台州的个人信用分，并努力推进在各个领域的应用。三是强化用信标杆引领。市发改委监管重点建设项目招投标，将第三方信用报告列为评标内容，2年多来使用信用报告130余次、2000余份。受其影响，税务、交通、海事、海渔等部门均开始探索将信用作为行业监管的重要手段，信用应用面不断拓宽。

# 金华多措并举推进信用城市建设着力 打造信义品牌

文 / 金华市发改委

为全力创建全国文明城市，不断提升城市发展软实力、文化综合实力和核心竞争力，我市将信用城市建设提升纳入创建全国文明城市“双十”行动，从“明要求、争支持、抓落实”三方面着手，全力打造“信义金华”城市品牌。

明要求。市发改委积极响应全国文明城市创建，《金华市创建全国文明城市三年规划（2018—2020年）》和《金华市创建全国文明城市“双十”行动方案》出台后，我委即牵头制定出台了《金华市信用城市建设提升专项行动工作方案》，方案明确以打造“信用金华”为总目标，建成覆盖全市的公共信用信息平台，夯实公共信用信息归集基础，完善信用制度和标准规范，推进公共信用评价结果应用和信用联合奖惩机制，加强诚信文化宣传和诚信品牌建设，培育信用服务市场，构建以信用为核心的新型市场监管体系，积极争创全国信用示范城市。并对工作任务进行逐项细化明确。同时配套制定了宣传工作方案、创新激励试点方案、重点人群信用评价实施方案等一系列子方案。

争支持。为在激烈的全国信用示范城市创建中搏得先机，争取上级的大力支持，我委领导带队专程上门到国家发改委、中经网和省发改委进行对接，详细汇报了市信用建设基础、信用制度制定、信用文化营造等方面的情况，并就全国信用示范城市的创建要求、创建流程、验收指标、重点内容等进行请教。牵头制定了《金华市创建全国社会信用体系建设示范城市工作方案》，

与人行一起行文上报省发改委、人行杭州中心支行，请求转报国家发展改革委、中国人民银行将金华列入全国社会信用体系建设示范城市。

抓落地。一是以数据平台为支撑推动信用信息开放应用。重点打造集企业、个人、政府部门、社会组织信用信息的公开、查询、服务等信用大数据平台，开发微信公众号和手机APP等掌上查询应用，开发联合奖惩、信用公示、信用承诺、异议处理、信用预警、信用报告查询等应用功能，为推进信用城市建设提供大数据支撑。二是以守信激励为动力提升公众获得感幸福感。聚焦企业、自然人、社会组织、事业单位和政府机构等5类主体，推进公共信用指标体系、信用综合监管责任体系、公共信用评级及信用联合奖惩体系等3大体系，探索深化守信激励创新试点，营造守信受益、信用有价的浓厚氛围，首批将以“八婺好家风”信用贷、信易批、信易医、信易租等为主要活动载体，加强信用服务产品的推广应用，打响“信易+”品牌。三是以联合惩戒为手段曝光黑名单打击失信者。对严重拖欠农民工工资失信行为，对涉及金融、电商等领域的失信行为，展开专项治理，实行联合惩戒。市场性、行业性、社会性、司法性等四大约束与惩戒体系将实行联动，形成全覆盖的联合惩戒体系。在一些重点领域，逐步建立完善失信主体市场禁入和退出制度。

# 丽水市“五大抓手”助推社会信用体系建设 全国排名上升至55位

文 / 丽水市发改委

今年以来，丽水市信用办通过半年时间上下凝聚合力，齐抓信用建设，信用工作取得了阶段性成果。根据国家发改委信息中心中经网对全国262个地级市的城市信用状况最新一期大数据监测和排名情况反馈，我市综合信用指数为80.40，排名提升至55名。与2017年12月的207名相比，全国排名上升152位，与去年同期相比上升91位。2018年以来，连续5个月排名持续上升，平均每月进步25名，综合排名呈现节节上升态势。在具体工作中，市信用办紧密围绕“五大抓手”下功夫，扎实推进工作开展。

一是以制度供给为抓手，在优化指标上下功夫。起草了《丽水市社会信用体系建设2018年工作要点》，围绕加快平台建设、推进信用应用、深化重点领域信用建设等核心任务，提出了5大方向和18个具体任务，进一步明确我市年度信用工作方向。同时制定了《国家城市信用监测预警排名任务分解表》及《信用工作月度统计表》，对联合奖惩、诚信宣传、数据归集等监测指标进行细化和分解，进一步明确责任部门，并提出工作要求，对完成情况进行每月督查通报，力推监测排名稳步前进。

二是以夯实基础为抓手，在强化要素保障上下功夫。进一步完善公共信用信息平台各项功能。对信用查询、信用批量核查、信用报告等信用应用功能进行升级改造，面向成员单位提供稳定的信用查询服务。针对目前平台数据归集薄弱的现状，信用办先后走访了市中院、市市场监管局、市国税局、

市人社局、市旅委、市质监局等重点单位，进行多次调研交流，了解数据归集存在的困难和问题，探讨破解的方案和路径。

三是重点工作为抓手，在实现攻坚克难上下功夫。组织召开丽水市诚信建设新闻发布会，重点发布《浙江省公共信用信息管理条例》出台的重要意义、特点及贯彻实施要求等情况，并公布了我市2018年第一期60个诚信“红黑名单”，其中红名单36个、黑名单24个，目前已联合发文并通过广场LED屏幕、公交车视频、广告喷绘、电影映前投放等多种渠道进行宣传。联合市信用丽水建设领导小组成员单位，重点落实2018年我市国家城市信用监测排名工作任务，分析存在的突出问题。同时根据全省信用信息共享平台和信用门户网站建设观摩会各项指标要求，优化提升平台及网站功能，充分展示我市信用体系建设整体情况。

四是以氛围宣传为抓手，在优厚信用环境上下功夫。5月中旬正式推出“信用丽水”网站2.0版本，增设了“统一社会信用代码公示查询”、“信用热力图”、“信用研究”、“承诺公示”等板块。同步推出“信用丽水”微信公众号，设置了信用动态、信用查询、网站直联等板块功能，开辟了社会化信用查询渠道，面向公众提供“一站式”的信用查询服务和信用资讯渠道。根据市委“‘八八战略’再深化、改革开放再出发”大调研活动要求，

(转43页)



## 衢州探索创新信用应用推进城市信用建设

文 / 衢州市发改委

案例一：说到公积金业务办理，你的脑海中会浮现哪些场景？是长长的排队人群，还是服务窗口前时不时会遇到的沟通困难？近日，在衢州市公积金办事大厅，由杭州天迈网络有限公司研发的智能机器人小金亮相办事大厅，正式“上岗”提供公积金业务咨询和查询服务，这也意味着衢州正在迈向公共服务的“人工智能时代”。小金的特长是公积金业务咨询和查询，市民只要通过和小金的对话，就能完成公积金基本信息查询、还款明细查询、缴存明细查询、贷款信息查询等操作。小金已经正式成为了衢州市公积金办事大厅里一位特殊的工作人员，她将融入市民们的日常生活中，这得益于我市政务数据共享大平台助推信用应用。

今年初，衢州市政务数据共享应用工程项目获国家支持，成为全国地级市中唯一上榜城市。该项目以建设智慧政务服务平台，横向纵向打通各级政务服务系统，实现跨部门跨层级一体化政务服务为主；构建专题业务数据叠加、关联、融合、汇聚，实现各类信息资源进行数据挖掘、深入应用、综合分析；建设基层治理综合信息平台，整合政府、社区、企业等数据资源；通过政府数字化转型升级，构建全面覆盖政府经济调节、市场监管、公共服务等方面职能的数字化应用体系，以及应用支撑体系、公共数据资源体系、基础设施体系、政策制度体系、标准规范体系和组织保障体系等7大体系。衢州市信用信息共享平台作为智慧政务服务平台协同大系统中的一个重要组成部分及数字化支撑平台，通过全市统一云计算中心，搭建信用应用模块，全

面实现市县一体、部门一体数据信息共享共用及信用联合奖惩实施，推进居委会、村委会等自治组织诚信建设。现行信用信息共享平台在政务数据归集共享平台2亿多条数据基础上，已清洗、比对入库60多个部门信用信息数据1300多万条，初步建立了包括公务员、教师、律师、导游等在内的重点人群信用档案，已基本实现两个100%的归集覆盖率，即全市18岁以上户籍人口基础信息100%的归集覆盖率和法人、其他组织信息100%的归集覆盖率。

案例二：今年5月，衢州市衢江区某电子商务有限公司急匆匆赶到衢江区市场监督管理局，向工作人员提出诉求：“我去行政服务中心市场监管窗口办理营业执照变更，但是窗口的工作人员说我不能办理变更业务，原因是我因为被列入了异常名录，可是我的企业明天就要参加招投标了，怎么办？麻烦请帮我想想办法！”工作人员登陆衢州市信用信息共享平台查询，发现该企业因上年度未按时参加年报被列入了经营异常名录，不能办理营业执照变更，也不能参与招投标项目。衢州市信用信息共享平台已实现信用联合奖惩闭环管理新突破。

衢州市“最多跑一次”改革领跑全国，行政审批事项已基本实现一窗式无差别受理，为信用联合奖惩通过政务服务平台的实施，打下了坚实基础。一是坚持机制与清单先行。出台了《建立完善守信联合激励和失信联合惩戒机制的实施意见》，梳理并建立强制性和政策导向性措施的联合奖戒清单，制定了“红黑名单”认定、退出、修复和记录留存等联合奖惩动态管理协同机制，形成了实施奖惩系

## 浙江省信用协会会员单位介绍

## 台州绿盾企业信用征信服务有限公司

台州绿盾企业信用征信服务有限公司是响应台商回归政策，台州市首家第三方信用服务机构和企业征信平台。主要从事利用互联网为合理注册的企、事业单位建立电子信用档案的工作，为台州市的每一家崇尚诚信、重视信用的商家，提供优质信用产品和征信服务。

2016年4月，台州市被确认为全国社会信用体系建设示范创建城市，台州市政府高度重视信用体系建设，将信用建设作为助推经济社会转型发展的重要抓手。

台州绿盾企业信用征信服务有限公司于2016年入驻台州市以来，积极参与台州市信用体系建设，积极配合市信用办“关于加强守信联合激励、失信联合惩戒案例的报送”工作，及时统计并递交信用案例，确保案例、信息上报工作按时、有序开展。

为推动“信用台州”的全面发展，我司主动对接台州市经济开发区管委会，加快建设台州市首个诚信示范园区，充分发挥第三方信用服务机构积极作用，我司力争实现企业信用可视化，通过信用可视化实现消费者全方位了解商家信息，倒逼商家守

信，营造诚信营商环境。

台州绿盾企业信用征信服务有限公司帮助三门五指岩生物科技有限公司建立并完善了信用档案，建立以信用为基础的竞信商城，赠送我公司的信用二维码，并帮助他实地认证链接到信用档案上，教其应用信用二维码做信用营销。信用二维码链接着我公司建立的信用档案，商家运用信用二维码到石斛的外包装和名片上，客户扫一扫二维码，企业信用、企业实地状况一览无余。良好的信用状况使其成功吸引了外地的客商一次性收购了石斛，信用可视化逐步推广。

为加强诚信教育和培训，我司多次联合市信用办、中小企业公共服务平台等开展行业征信会议，弘扬宣传诚信文化，加强企业征信意识，促进行业信用建设。联合台州市行政服务中心、区福利民工办、三门电子商务产业园、仙居律师事务所等开展行业信用建设，免费到各协会开展信用知识培训会，赠送部分征信名额，帮助协会成员企业建立完善信用档案，促进中介行业、福利企业、电子商务行业及律师行业诚信健康发展。

统目标清单，与措施清单共同形成联合奖惩系统数据库，为跨部门、跨领域实施联合奖惩提供了制度和技术保证。二是全面推进实现信用联合奖惩闭环管理。借助市信用信息共享平台开发的联合奖惩应用子系统，已成功嵌入市政务服务平台的“一窗受理”系统和行政审批系统，自5月21日正式实施以来，已实现信用校验2308次，对守信者激励6次，对失信者惩戒198次，真正实现了联合奖惩信息交换共享、实时响应、守信、失信应用、和直接反馈的闭

环管理。全面推进实现联合奖惩闭环管理。三是改革创新协同+轻量化程序辅助。对尚未纳入行政审批系统的部门业务办理和日常市场监管、公共服务系统等，采用“协同系统”+“小程序”的模式解决联合奖惩工作中存在痛点、难点。通过轻量化、智能化的电脑窗口程序，给出明确的联合奖惩意见，同样实现了联合奖惩发起和实施部门之间的信息共享、推送、惩戒反馈、互动服务和专项领域服务等，实现了联合惩戒的全覆盖。

## 省信用协会二届七次会长会议在绍召开



7月4日，省信用协会二届七次会长会议在绍兴召开，蒋秀东会长主持会议，协会副会长、新增理事单位负责人等23位同志出席会议。

会议一是审议通过了省信用协会信用服务机构专委会设立方案。会议认为，机构专委会的设立有利于进一步加强行业自律，规范信用服务行业，促进我省信用服务市场的健康发展，

要求各信用服务机构要大力支持和协助专委会开展工作。二是同意增补杭州有数金融信息服务有限公司、杭州有才信息技术有限公司、上海新世纪资信评估有限公司、绍兴市上虞区信用建设促进会等4家单位为理事单位。三是审议通过了协会秘书长及专职工作人员人选等有关事项。



“信用浙江” 系列公益广告  
《信用浙江》编辑部



诚信



建设信用浙江 打造和谐社会

