

中国企业 信用建设报告

(2017—2018)



张建华 王伟 / 主编

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

中国行为法学会企业治理分会年度研究课题

中国企业 信用建设报告

(2017—2018)



张建华 王伟 / 主编

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

中国企业信用建设报告.2017—2018 / 张建华, 王伟主编. —北京: 中国法制出版社, 2018.8

ISBN 978-7-5093-9694-0

I . ①中… II . ①张… ①王… III . ①企业信用—研究报告—中国—2017—2018 IV . ① F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 191249 号

责任编辑: 袁笋冰 张 僚

封面设计: 周黎明

中国企业信用建设报告 (2017—2018)

ZHONGGUO QIYE XINYONG JIANSHE BAOGAO (2017—2018)

著者 / 张建华 王 伟

经销 / 新华书店

印刷 / 北京京华虎彩印刷有限公司

开本 / 730 毫米 × 1030 毫米 16 开

版次 / 2018 年 8 月第 1 版

印张 / 27.75 字数 / 330 千字

2018 年 8 月第 1 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978-7-5093-9694-0

定价: 85.00 元

北京西单横二条 2 号

邮政编码 100031

网址: <http://www.zgfs.com>

市场营销部电话: 010-66033393

(如有印装质量问题, 请与本社印务部联系调换。电话: 010-66032926)

值班电话: 010-66026508

传真: 010-66031119

编辑部电话: 010-66066627

邮购部电话: 010-66033288

总报告

分报告

上篇 企业信用制度、监管与共治

- 第一部分 企业信用制度与监管体系建设 / 023
- 第二部分 企业信用信息平台建设 / 058
- 第三部分 地方开展企业信用建设的实践创新 / 073
- 第四部分 行业协会信用建设实践分析 / 091
- 第五部分 信用中介服务的发展分析 / 129

下篇 企业运行与信用建设

- 第六部分 企业债务履行与信用建设 / 169
- 第七部分 消费者权益保护与企业信用建设 / 194
- 第八部分 若干行业信用建设分析 / 232

第九部分 上市公司信用建设 / 309

专 论

2017 年中国社会信用体系建设回顾与 2018 年展望 / 341

2018 年展望：征信面临突破 / 361

中国商事信用法律制度的建构 / 381

信用监管——监管理念和监管机制的重大变革 / 387

加快建立与数字经济相适应的社会信用体系 / 395

论市场主体信用承诺制度的分类实施 / 400

后 记

总报告

一、研究背景与逻辑结构 / 003

二、企业信用制度、监管与共治 / 005

（一）企业信用制度与监管体系建设稳步推进 / 005

（二）企业信用信息平台建设成效显著 / 006

（三）地方开展信用建设实践持续创新 / 007

（四）行业协会信用建设部署科学有效 / 007

（五）信用中介服务行业发展迅速 / 008

三、企业运行和信用建设 / 009

（一）企业诚信履行债务的法治环境更加良好 / 009

（二）消费者权益保护领域的信用建设稳步推进 / 010

（三）行业信用建设实践逐渐丰富 / 011

（四）我国上市企业信用建设成效明显 / 014

四、企业信用建设的几个重要趋势 / 015

（一）继续加快推进社会信用法治建设 / 015

(二) 不断提升社会信用体系信息化水平 / 015

(三) 努力完善联合奖惩全链条机制 / 016

(四) 加快发展信用中介服务行业 / 017

分报告

上篇 企业信用制度、监管与共治

第一部分 企业信用制度与监管体系建设 / 023

一、信用立法和制度建设成效显著 / 023

(一) 信用立法迈出实质性步伐 / 023

(二) 出台首部信用红黑名单制度指导意见 / 024

(三) 信用联合奖惩的应用范围更加深入 / 026

(四) 信息主体权益保护和信用修复机制不断完善 / 029

二、信用信息平台制度和标准日趋完善 / 029

(一) 国家公共信用信息中心成立 / 030

(二) 统一社会信用代码制度改革顺利实施 / 030

(三) 公共信用信息共享水平快速提升 / 031

(四) 双公示信息质、量双升 / 031

三、各部门信用监管制度建设不断推进 / 032

(一) 国家发改委 / 032

(二) 国家工商总局 (现国家市场监管总局) / 037

(三) 中国人民银行 / 038

- (四) 最高人民法院 / 039
- (五) 商务部 / 041
- (六) 交通运输部 / 041
- (七) 国家邮政局 / 043
- (八) 住房和城乡建设部 / 043
- (九) 国家食药监总局 (现国家市场监督管理总局) / 044
- (十) 人力资源和社会保障部 / 045
- (十一) 国家能源局 / 046
- (十二) 海关总署 / 047
- (十三) 证监会 / 048
- (十四) 国家统计局 / 049

四、2017 年企业信用制度与监管体系建设的特点 / 050

- (一) 信用监管信息化程度高, 数据协同共享更加便利 / 050
- (二) 重点问题治理精准度高, 线上线下监管并重 / 051
- (三) 重视失信企业信用修复, 促进企业良性发展 / 052

五、企业信用制度与监管体系建设的若干建议 / 053

- (一) 加快推进信用立法和制度建设 / 053
- (二) 进一步加大信用联合奖惩力度 / 054
- (三) 不断完善信息化监管机制 / 054

第二部分 企业信用信息平台建设 / 058

- 一、全国信用信息共享平台 / 058
- 二、国家企业信用信息公示系统 / 061
- 三、中国执行信息公开网 / 062

- 四、金融信用信息基础数据库 / 064
- 五、百行征信 / 064
- 六、企业纳税信用等级查询平台 / 066
- 七、中国海关企业进出口信用信息公示平台 / 066
- 八、“信用交通”网站 / 067
- 九、全国旅游监管服务平台 / 069
- 十、新华信用平台 / 070
- 十一、关于企业信用信息平台建设的若干建议 / 070
 - (一) 加强顶层设计与支持 / 071
 - (二) 提高信用信息数据质量 / 071
 - (三) 保障信用信息数据安全 / 072

第三部分 地方开展企业信用建设的实践创新 / 073

- 一、地方信用立法取得实质性进展 / 073
 - (一) 上海 / 074
 - (二) 湖北 / 075
 - (三) 浙江 / 075
 - (四) 河北 / 076
- 二、信用制度体系更加成熟 / 077
 - (一) 注重打造企业信用评价标准体系 / 078
 - (二) 不断完善企业信用管理制度体系 / 078
- 三、信用联合奖惩成效显著 / 079
 - (一) 联合奖惩机制更加完善 / 079
 - (二) 联合奖惩的实施更加有效 / 080

- (三) 探索实施区域联动机制 / 081
- 四、创新企业信用承诺机制 / 082
- 五、加强信用管理培训 / 083
- 六、强化信用领域的社会共治 / 084
- 七、实施精细化的信用分级管理 / 086
- 八、加强重点领域的信用分类监管 / 087
- 九、注重打通融资与信用之间的联系 / 088
- 十、小结与建议 / 089

第四部分 行业协会信用建设实践分析 / 091

- 一、2017 年行业协会信用建设情况 / 091
 - (一) 2017 年行业协会信用建设大事记 / 092
 - (二) 2017 年行业协会商会信用建设十项重点工作 / 095
- 二、部分行业协会 2017 年十项重点工作开展情况 / 103
 - (一) 中国中小企业协会 / 103
 - (二) 中国电力企业联合会 / 105
 - (三) 中华全国律师协会 / 108
 - (四) 中国通信业企业协会 / 109
 - (五) 中国水利工程协会 / 110
 - (六) 中国招标投标协会 / 112
 - (七) 中国互联网协会 / 112
 - (八) 中国食用菌协会 / 113
 - (九) 中国教育装备协会 / 115
 - (十) 中国化学制药工业协会 / 115

(十一) 中国环境保护产业协会 / 116

(十二) 中国房地产业协会 / 117

(十三) 中国煤炭工业协会 / 118

(十四) 中国盐业协会 / 119

(十五) 中国矿业联合会 / 120

(十六) 中国施工企业协会 / 121

(十七) 中国农机工业协会 / 122

三、行业协会信用建设的成就与不足 / 123

(一) 行业协会的信用建设优势与体系构建 / 123

(二) 2017 年行业信用体系建设的主要成就 / 124

(三) 行业协会信用建设存在的主要问题 / 126

四、强化行业协会信用的若干建议 / 127

(一) 加强行业协会自身建设, 培育行业公信力 / 127

(二) 培养行业协会信用能力, 建设行业信用体系 / 128

第五部分 信用中介服务的发展分析 / 129

一、资信调查业 / 130

(一) 定义与分类 / 130

(二) 业务与流程 / 131

(三) 征信模式 / 131

(四) 征信产品 / 133

(五) 总结与展望 / 135

二、资信评级业 / 136

(一) 定义与分类 / 136

- (二) 发展现状 / 137
 - (三) 总结与展望 / 138
- 三、信用担保业 / 139
 - (一) 定义与分类 / 139
 - (二) 发展现状 / 141
 - (三) 行业案例 / 145
 - (四) 总结与展望 / 147
- 四、信用保理业 / 147
 - (一) 定义与分类 / 147
 - (二) 银行保理发展概述 / 149
 - (三) 商业保理的发展 / 150
 - (四) 总结与展望 / 153
- 五、信用保险业 / 154
 - (一) 定义与分类 / 154
 - (二) 商业信用保险的发展 / 155
 - (三) 出口信用保险的发展 / 156
 - (四) 总结与展望 / 157
- 六、商账追收业 / 159
 - (一) 定义与分类 / 159
 - (二) 发展现状 / 159
 - (三) 总结与展望 / 161
- 七、金融基础数据库 / 162
- 八、小结 / 163

下篇 企业运行与信用建设

第六部分 企业债务履行与信用建设 / 169

一、基本解决执行难问题的提出 / 169

二、执行难的概念界定与现实危害 / 171

(一) 执行难的概念界定 / 171

(二) 执行难的危害 / 172

三、以企业为被执行人的案件情况分析 / 173

(一) 2013 年至 2015 年执行案件总体情况分析 / 173

(二) 党的十八大以来的五年执行案件总体情况分析 / 174

四、企业无法被有效执行的具体情形和原因 / 176

(一) 客观层面 / 176

(二) 执行层面 / 178

五、如何化解企业执行难 / 181

(一) 推进强制执行单独立法, 完善司法解释规范体系 / 182

(二) 加强执行配套机制建设, 推动执行工作有效运转 / 183

(三) 构建网络查控系统, 创新财产变现路径 / 185

(四) 加大联合惩戒力度, 督促被执行企业自动履行 / 187

(五) 完善失信企业决策经营者惩戒机制, 促使企业自觉履行债务 / 188

(六) 规范内部行为, 强化外部监督 / 189

(七) 加快社会信用体系建设, 从源头化解执行难问题 / 190

(八) 加强普法宣传, 提高被执行人法律意识 / 191

六、“基本解决执行难”对企业信用建设的促进作用 / 192

第七部分 消费者权益保护与企业信用建设 / 194

一、价格信用建设 / 194

- (一) 政府在价格信用建设中所作的努力 / 195
- (二) 经营者在价格信用建设中所作的努力 / 203
- (三) 消费者在价格信用建设中所作的努力 / 206

二、产品质量信用建设 / 208

- (一) 政府在产品质量信用中所作的努力 / 208
- (二) 经营者在产品质量信用建设中所作的努力 / 214
- (三) 消费者在产品质量诚信建设中所作的努力 / 216

三、广告诚信建设 / 217

- (一) 政府在广告信用建设中所作的努力 / 218
- (二) 经营者在广告信用建设中所作的努力 / 222
- (三) 消费者在广告信用建设中所作的努力 / 223

四、食药诚信建设 / 224

- (一) 政府在食药信用建设中所作的努力 / 224
- (二) 经营者在食药信用建设中所作的努力 / 228
- (三) 消费者在食药信用建设中所作的努力 / 230

第八部分 若干行业信用建设分析 / 232

一、保险行业信用分析 / 232

- (一) 保险行业信用体系建设现状与特点 / 233
- (二) 保险行业信用状况的实证分析 / 238
- (三) 消费投诉持续跟踪, 保险合同纠纷成为投诉焦点 / 245

(四) 服务评价结果首次公布, 行业信誉度较优 / 246

(五) 保险行业信用建设的建议 / 247

二、能源行业企业信用建设分析 / 249

(一) 能源行业信用体系建设总体情况 / 249

(二) 能源行业协会信用建设情况 / 254

(三) 能源行业企业信用监管实践 / 263

(四) 能源行业企业信用状况的实证分析——以电力建设企业为例 / 269

(五) 能源行业信用建设的建议 / 277

三、互联网金融行业信用建设 / 279

(一) 互联网金融的主要业务类型与风险 / 279

(二) 互联网金融的政府监管与信用建设 / 282

(三) 互联网金融的自律管理与信用建设 / 295

(四) 互联网金融企业类型及其风险状况研究 / 304

(五) 结论与建议 / 306

第九部分 上市公司信用建设 / 309

一、证监会推动资本市场信用建设的基本进程 / 309

(一) 系统性、体系性强化上市公司信息披露制度 / 309

(二) 严格上市公司大股东、董监高股份减持制度 / 310

(三) 全方位、多途径加强对上市公司违法行为的打击力度 / 311

(四) 完善资本市场诚信监管相关法律制度 / 312

二、2017年度中国证券期货市场诚信情况 / 313

(一) 2017年度中国证券期货市场诚信情况 / 313

- (二) 2017 年度证监会监管执法情况 / 315
- 三、上市公司主要违法失信行为分析 / 316
 - (一) “老鼠仓” 违法行为分析 / 317
 - (二) 私募基金领域违法行为分析 / 318
 - (三) 新三板市场领域违法行为分析 / 319
 - (四) 中介机构执业领域违法行为分析 / 320
- 四、IPO 企业首发上市诚信情况分析 / 321
 - (一) 2017 年 IPO 企业首发上会情况统计分析 / 322
 - (二) 2017 年 IPO 企业首发上市诚信情况分析 / 333
- 五、加强上市公司信用建设的思考 / 334
 - (一) 筑牢上市公司信用建设的制度底线 / 334
 - (二) 强化上市公司信用建设的监管主线 / 335
 - (三) 强化对上市公司违法失信行为的处罚 / 336

专 论

- 2017 年中国社会信用体系建设回顾与 2018 年展望 / 341
- 2018 年展望：征信面临突破 / 361
- 中国商事信用法律制度的建构 / 381
- 信用监管——监管理念和监管机制的重大变革 / 387
- 加快建立与数字经济相适应的社会信用体系 / 395
- 论市场主体信用承诺制度的分类实施 / 400

后 记

总报告