

中国企业 信用建设报告

(2018—2019)

中国行为法学会企业治理研究分会 编

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. 2018—2019 / 中国行为法学会企业治理研究分会编. —北京: 中国法制出版社, 2020.1

ISBN 978-7-5216-0811-3

I. ①中… II. ①中… III. ①企业信用—研究报告—中国—2018—2019 IV. ①F832.4

中国版本图书馆CIP数据核字(2020)第020193号

策划编辑: 袁笋冰

责任编辑: 袁笋冰 李槟红

封面设计: 周黎明

中国企业信用建设报告(2018—2019)

ZHONGGUO QIYE XINYONG JIANSHE BAOGAO (2018—2019)

编者 / 中国行为法学会企业治理研究分会

经销 / 新华书店

印刷 / 北京京华虎彩印刷有限公司

开本 / 710毫米 × 1000毫米 16开

版次 / 2020年4月第1版

印张 / 25.5 字数 / 372千

2020年4月第1次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978-7-5216-0811-3

定价: 108.00元

北京西单横二条2号 邮政编码 100031

网址: <http://www.zgfzs.com>

市场营销部电话: 010-66033393

(如有印装质量问题, 请与本社编务印务管理部联系调换。电话: 010-66032926)

值班电话: 010-66026508

传真: 010-66031119

编辑部电话: 010-66075800

邮购部电话: 010-66033288

总目录

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 / 050
- 第三部分 地方信用建设实践创新 / 078
- 第四部分 行业协会信用建设实践分析 / 094
- 第五部分 信用中介服务的发展分析 / 109

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 / 159
- 第七部分 消费者权益保护与企业信用建设 / 183

第八部分 若干行业信用建设分析 / 233

第九部分 上市公司信用建设 / 360

后记 / 388

总报告

一、研究背景及逻辑结构 / 003

二、企业信用制度、监管与共治 / 004

(一) 谋篇布局制度顶层设计, 着眼长远发展 / 005

(二) 完善信用信息平台建设, 夯实监管基础 / 006

(三) 积极推进地方信用建设, 激发信用活力 / 007

(四) 深化行业协会信用建设, 实现行业自律 / 008

(五) 加快发展信用中介服务, 完善信用市场 / 008

三、企业运行与信用建设 / 009

(一) 破产重整企业信用修复逐步完善 / 009

(二) 消费者权益保护领域的信用建设成效显著 / 010

(三) 重点行业信用建设深入发展 / 011

(四) 上市公司信用建设稳步推进 / 013

四、企业信用建设的优化路径 / 015

(一) 以法治为保障, 夯实企业信用建设基础 / 015

(二) 以平台为载体, 推动共建共享共治 / 015

- (三) 以惩戒措施清单等为依托, 规范信用联合惩戒 / 016
- (四) 以创新为驱动, 鼓励各地开展信用建设探索 / 016
- (五) 以“放管服”改革为契机, 加强重点行业的监管 / 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、信用立法与制度建设稳步推进 / 024

- (一) 中央立法与地方立法齐头并进 / 024
- (二) 我国社会信用标准体系形成 / 027
- (三) 信用联合奖惩机制向纵深发展 / 028
- (四) 信用修复制度进一步完善 / 033

二、信用信息平台建设取得跨越式发展 / 034

- (一) “政府+市场”两套平台优势互补 / 034
- (二) 信息归集共享水平进一步上升 / 035

三、各部门信用监管制度进一步完善 / 036

- (一) 国家发展改革委 / 036
- (二) 市场监管总局 / 038
- (三) 中国人民银行 / 039
- (四) 商务部 / 039
- (五) 国家能源局 / 040

(六) 交通运输部 / 040

(七) 国家卫生健康委 / 041

(八) 国家统计局 / 042

(九) 文化和旅游部 / 042

(十) 国家税务总局 / 043

(十一) 国家铁路局 / 044

四、企业信用制度与监管体系建设的特点 / 044

(一) 企业信用制度的顶层设计日趋完善 / 044

(二) 信用监管的实施路径和方法进一步优化 / 046

(三) 信用机制的作用范围日渐扩大 / 047

五、企业信用制度与监管体系建设的若干建议 / 047

(一) 构建守信联合激励和失信联合惩戒协同机制 / 047

(二) 加快重点领域治理 / 048

(三) 加强信用信息安全保障 / 049

第二部分 企业信用信息平台建设 / 050

一、全国信用信息共享平台 / 050

二、国家企业信用信息公示系统 / 052

三、全国法院决胜“基本解决执行难”信息网 / 055

四、中国执行信息公开网 / 056

五、金融信用信息基础数据库 / 057

六、企业纳税信用等级查询平台 / 058

七、中国海关企业进出口信用信息公示平台 / 059

八、全国旅游监管服务平台 / 060

九、全国水利建设市场信用信息平台 / 061

十、新华信用平台 / 062

十一、百行征信 / 063

十二、其他信用信息平台 / 064

(一) 中国互联网金融协会信用信息共享平台 / 064

(二) 中国建设信用平台 / 065

(三) 全国行业信用公共服务平台 / 066

(四) 环保产业信用平台 / 067

(五) 商业特许经营信用平台 / 068

(六) 企业开发的信用信息平台 / 069

十三、关于企业信用信息平台建设的若干问题及建议 / 069

(一) 加快推进信用体系标准化建设 / 072

(二) 稳步推进信用信息平台一体化建设 / 073

(三) 有效提升信用信息平台服务能力 / 074

(四) 注重加强先进技术在平台的应用 / 076

(五) 加强平台安全体系建设 / 077

第三部分 地方信用建设实践创新 / 078

一、结合实际、多措并举、探索创新，大力发展信用服务机构 / 079

二、优化平台网站建设、丰富数据维度，“信易贷”助力中小微企业信用融资 / 080

三、探索应用公共信用综合评价，精准治理、多方激励 / 085

四、建立健全以信用为基础的新型监管机制，深化“放管服”改革 / 087

五、探索开展企业信用修复，保障失信企业合法权益 / 089

- 六、加快推进建章立制，完善地方信用法规规范 / 091
- 七、广泛应用信息化手段，提升联合奖惩高效便捷水平 / 092
- 八、小结 / 093

第四部分 行业协会信用建设实践分析 / 094

一、政策法规建设 / 094

- (一) 全国性政策法规建设 / 094
- (二) 地方性政策法规建设 / 095

二、信用制度（机制）建设 / 097

- (一) 联合奖惩制度建设 / 097
- (二) 信用承诺制度建设 / 097
- (三) 自律公约制度建设 / 098
- (四) “黑名单”制度建设 / 100
- (五) 信用信息公开制度建设 / 101
- (六) 信用信息平台建设 / 101
- (七) 信用评价建设 / 102

三、信用建设创新举措 / 103

- (一) 中国品牌信用发展论坛 / 103
- (二) 全国诚信兴商宣传月 / 103
- (三) 企业信用纠纷人民调解委员会 / 104
- (四) 涉医药领域拖欠贷款失信问题专项治理 / 104
- (五) 北京诚信建设万里行 / 104

四、行业协会信用建设中存在的一些突出问题 / 105

- (一) 未按规定公示有关信用信息 / 105

(二) 假借行业信用评比违规收费 / 106

(三) 制度建设等重点工作整体推进缓慢 / 106

(四) 信用评价结果的真实性、客观性有待进一步提升 / 107

五、行业协会信用建设的若干建议 / 107

第五部分 信用中介服务的发展分析 / 109

一、行业概要 / 109

二、资信调查业发展分析 / 110

(一) 行业现状 / 110

(二) 机构发展 / 113

(三) 总结与展望 / 118

三、资信评级业发展分析 / 119

(一) 行业现状 / 119

(二) 机构发展 / 120

(三) 总结与展望 / 122

四、信用担保业发展分析 / 123

(一) 行业现状 / 123

(二) 机构发展 / 125

(三) 总结与展望 / 130

五、信用保理业发展分析 / 131

(一) 银行保理 / 131

(二) 商业保理 / 134

(三) 总结与展望 / 141

六、信用保险业发展分析 / 142

(一) 一般商业信用保险 / 142

(二) 出口信用保险 / 146

(三) 总结与展望 / 149

七、商账追收业发展分析 / 151

(一) 行业现状 / 151

(二) 行业发展特点 / 154

(三) 总结与展望 / 154

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 / 159

一、破产重整企业信用修复问题的提出 / 159

(一) 破产重整企业继续经营的需求 / 160

(二) 破产重整企业的重整计划已得到债权人认可及法院裁定
确认 / 160

二、破产重整企业信用修复的主要内容 / 161

(一) 信用修复的界定 / 161

(二) 信用修复的主要方面 / 162

三、破产重整企业信用修复的中国实践与典型案例 / 166

(一) 庄吉集团有限公司等四家公司破产重整案 / 166

(二) 温州吉尔达鞋业有限公司预重整案 / 167

(三) 庄吉船业、远东船舶破产重整案 / 168

(四) 温州远洋眼镜有限公司破产重整案 / 169

(五) 浙江欧健医用器材有限公司破产重整案 / 170

- (六) 温州市新澳啤酒有限公司、浙江牛仔啤酒股份有限公司合并重整案 / 171
- (七) 重庆钢铁股份有限公司破产重整案 / 172
- (八) 江苏省纺织工业(集团)进出口有限公司等六家公司破产重整案 / 174
- (九) 桂林广维文华旅游文化产业有限公司破产重整案 / 176
- (十) 无锡华东可可食品股份有限公司等三家企业程序合并破产重整案 / 177

四、改进破产重整企业信用修复的建议 / 179

- (一) 各信用信息认定单位和平台建立专门的破产企业信用信息修复制度 / 179
- (二) 各信用信息认定单位和平台形成多方融通的信用信息修复机制 / 180
- (三) 建立政府对各信用信息认定单位和平台信用信息修复的协调机制 / 181
- (四) 法院在裁定受理重整或裁定重整计划时考量联合信用惩戒的要素 / 182

第七部分 消费者权益保护与企业信用建设 / 183

一、产品质量信用建设 / 184

- (一) 政府在产品质量信用建设中所做的努力 / 184
- (二) 经营者在产品质量信用建设中所做的努力 / 192
- (三) 消费者在产品质量诚信建设中所做的努力 / 194

二、食药诚信建设 / 196

(一) 政府在食药信用建设中所做的努力 / 196

(二) 经营者在食药信用建设中所做的努力 / 206

(三) 消费者在食药信用建设中所做的努力 / 208

三、价格信用建设 / 209

(一) 政府在价格信用建设中所做的努力 / 210

(二) 经营者在价格信用建设中所做的努力 / 216

(三) 消费者在价格信用建设中所做的努力 / 220

四、广告诚信建设 / 221

(一) 政府在广告信用建设中所做的努力 / 221

(二) 经营者在广告信用建设中所做的努力 / 230

(三) 消费者在广告信用建设中所做的努力 / 231

第八部分 若干行业信用建设分析 / 233

第一节 电商领域信用建设分析 / 233

一、电商领域诚信建设概况 / 234

二、《电子商务法》的实施与电商领域的诚信制度建设 / 246

三、电商领域信用专项治理 / 251

四、电商领域失信联合惩戒与信用监管 / 258

五、关于推进电子商务领域信用建设的几点建议 / 260

第二节 环保领域信用建设分析 / 262

一、环保领域信用建设总体情况 / 264

(一) 环保领域信用建设依据不断健全 / 264

(二) 环保领域信用建设体制健全 / 268

(三) 环保领域信用建设运行机制良好 / 272

二、环保领域政府监管与信用建设 / 274

(一) 在全国范围内推行企业环境信用评价工作 / 275

(二) 建立环境信用“红黑名单”制度 / 279

(三) 建立环保守信激励与失信惩戒机制 / 280

(四) 积极探索推行环境信用承诺制度 / 281

(五) 建立企业环境信用信息共享公开平台 / 282

三、环保领域企业信用建设情况 / 284

(一) 制定诚信经营准则，提高环境保护的责任意识 / 284

(二) 坚守诚信，多举措积极推动环境保护责任的落实 / 286

(三) 积极作出承诺并主动向社会公布环保信用承诺书 / 288

四、环保领域行业协会信用建设情况 / 290

(一) 积极开展环保企业信用评价工作 / 290

(二) 广泛开展环境信用评价专项培训工作 / 292

(三) 积极制定并公布环保产业协会信用承诺书 / 292

(四) 发布《环保企业信用评价指标体系》团体标准 / 293

(五) 建立环保产业信用平台 / 294

五、完善环保领域信用建设建议 / 295

(一) 加快推进环保领域信用立法 / 295

(二) 进一步加强多元主体共同参与环保信用建设 / 296

(三) 建立激励型环境信用监管方式 / 297

(四) 建立良好的合作程序机制 / 298

(五) 明确参与主体的责任划分 / 298

第三节 能源领域信用建设分析 / 299

一、能源行业信用建设总体发展概述 / 300

(一) 能源行业信用制度建设 / 300

(二) 能源行业信用平台建设 / 302

(三) 能源行业信用信息归集 / 303

二、能源行业若干重要信用制度实施情况 / 303

(一) 信用修复 / 304

(二) 告知承诺制 / 305

(三) 信用承诺 / 306

(四) 履约保函 / 307

(五) 联合激励惩戒机制 / 309

(六) 信用评价和行业标准 / 312

三、能源行业协会参与信用监管情况 / 314

(一) 煤炭行业协会 / 314

(二) 电力行业协会 / 315

(三) 石油天然气行业协会 / 318

(四) 核工业行业协会 / 320

(五) 新能源和可再生能源行业协会 / 322

(六) 节能行业协会 / 323

四、能源企业信用状况实证分析——以国企、民企信用建设比对为例 / 324

五、能源行业信用建设的建议 / 335

(一) 进一步落实监管模式创新，推动建立以信用为基础的新型
监管模式 / 336

- (二) 进一步完善能源行业信用平台的建设, 加快信用信息归集
工作通报 / 336
- (三) 充分发挥信用服务机构在能源领域信用体系建设中的重要
作用 / 337
- (四) 完善失信联合惩戒机制, 持续推进行业共建 / 338

第四节 交通领域信用建设分析 / 338

一、交通领域信用建设现状 / 338

- (一) 交通运输部 / 338
- (二) 地方省市 / 343

二、交通领域信用建设的实证分析——基于公路建设市场的违法失信行为分析 / 348

三、交通领域信用信息服务平台 / 351

- (一) 交通领域信用信息服务平台的结构 / 352
- (二) “信用交通”的结构和功能 / 353

四、交通领域信用信息服务平台的特点 / 355

- (一) 交通领域信用信息服务平台的性质 / 355
- (二) 交通领域信用信息服务平台纵向整合国家、地方公共信用
服务平台提供的信息 / 355
- (三) 交通领域信用信息服务平台的运营模式具有基础性、公益
性和经济性 / 356

五、加强交通领域信用建设 / 357

- (一) 加强信息标准体系建设 / 357
- (二) 完善信息服务平台 / 358

六、结语 / 359

第九部分 上市公司信用建设 / 360

一、证监会推动资本市场信用建设的基本进程 / 360

- (一) 构建立体式的资本市场诚信监管制度 / 361
- (二) 完善资本市场的制度规则, 夯实资本市场制度基础 / 363
- (三) 持续保持稽查执法高压态势 / 365
- (四) 加强跨地区、跨境监管合作 / 367

二、中国证券期货市场诚信情况和行政处罚情况 / 368

- (一) 中国证券期货市场诚信情况 / 368
- (二) 证监会行政处罚情况 / 369

三、资本市场违法失信典型案例分析 / 371

- (一) 编造传播证券期货虚假信息违法行为分析 / 372
- (二) 股市“黑嘴”扰乱市场信息传播秩序违法行为分析 / 372
- (三) 资本市场屡查屡犯违法主体违法行为分析 / 374
- (四) 审计机构基础审计程序(函证)违法行为分析 / 375
- (五) 审计与评估机构违法违规案件分析 / 376

四、IPO 企业首发上市诚信情况分析 / 377

- (一) 2018 年度 IPO 企业首发上会情况统计分析 / 377
- (二) 2018 年度 IPO 企业首发上市诚信情况分析 / 383

五、加强上市公司信用建设的思考 / 384

- (一) 源头上把关, 完善上市发行制度和程序 / 385
- (二) 全过程监管, 提高机构监管科技化、智能化水平 / 386
- (三) 结果上严惩, 加大打击力度和增加失信成本 / 386

后记 / 388