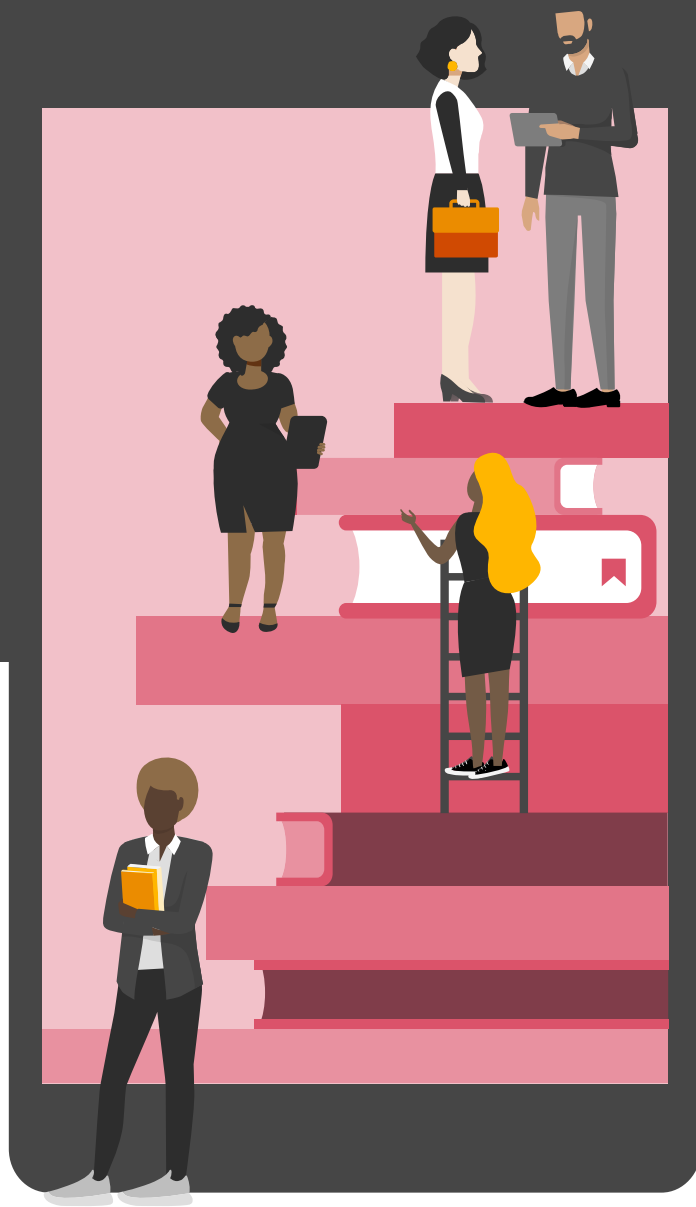


社会信用体系建设步伐加快：

## 企业管理面临的挑战与应对策略

普华永道 | 风险及控制服务



普华永道

# 何为“社会信用体系”？

## 社会信用体系建设要点概述



## 机遇与挑战并存

### 1 将迎接的发展机遇

- 诚信合法经营企业可获得守信激励，如缩短审批时间、减少通关查验比例等；
- 良好的信用记录可迅速赢得客户信任，提高成交率，有效提升企业知名度、信任度和竞争力；
- 及时获取商业合作伙伴（分支机构、供应商、合资公司等）的信用信息，降低沟通成本；
- 完善的信用档案，有助于企业发展信用贷款，支撑普惠金融发展……

### 2 所面临的合规挑战

- 违法失信企业将受到重点监管直至惩戒；
- 企业在华经营活动适用的法律法规要求分散在大量政府文件中，梳理难度大；
- 未建立有效的信用风险管理和监控机制，（潜在）信用风险未得到系统化地管理；
- 缺乏专业的管理团队持续监控企业信用风险……

# “知己知彼， 从容应对”

## 企业信用信息的关键要素

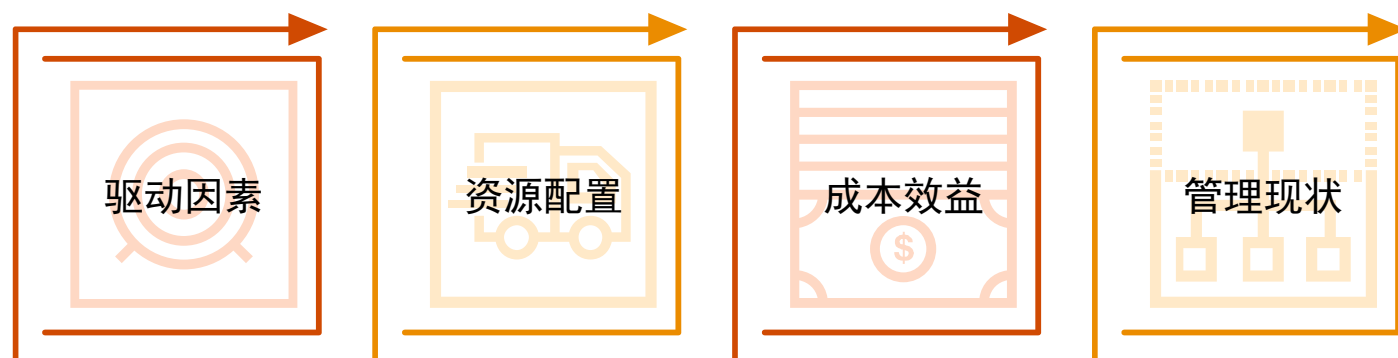
	基础信息	信用记录	法律诉讼	行业要求	其他公开信息
关键要素	<ul style="list-style-type: none"><li>工商信息</li><li>税务信息</li><li>行政许可</li><li>资质/资格</li><li>变更记录</li><li>.....</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>信用评级</li><li>行政处罚</li><li>经营异常</li><li>失信记录</li><li>违法违规</li><li>.....</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>法律诉讼</li><li>开庭记录</li><li>股权质押</li><li>动产抵押</li><li>司法拍卖</li><li>.....</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>行业政策</li><li>行业法规</li><li>行业标准</li><li>.....</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>政府招标投标记录</li><li>上市公司信息披露</li><li>知识产权</li><li>.....</li></ul>
应对策略	确保信息完整准确，防止错误/虚假信息导致外部质疑	持续监控，以做到未雨绸缪、及时修补、积极应对	评估潜在业务影响和信用风险，及时处置和披露	理解并严格遵守各类行业要求，避免违规行为导致的不良记录	及时、准确、完整披露重要事项，避免虚假披露

## 企业信用画像对象

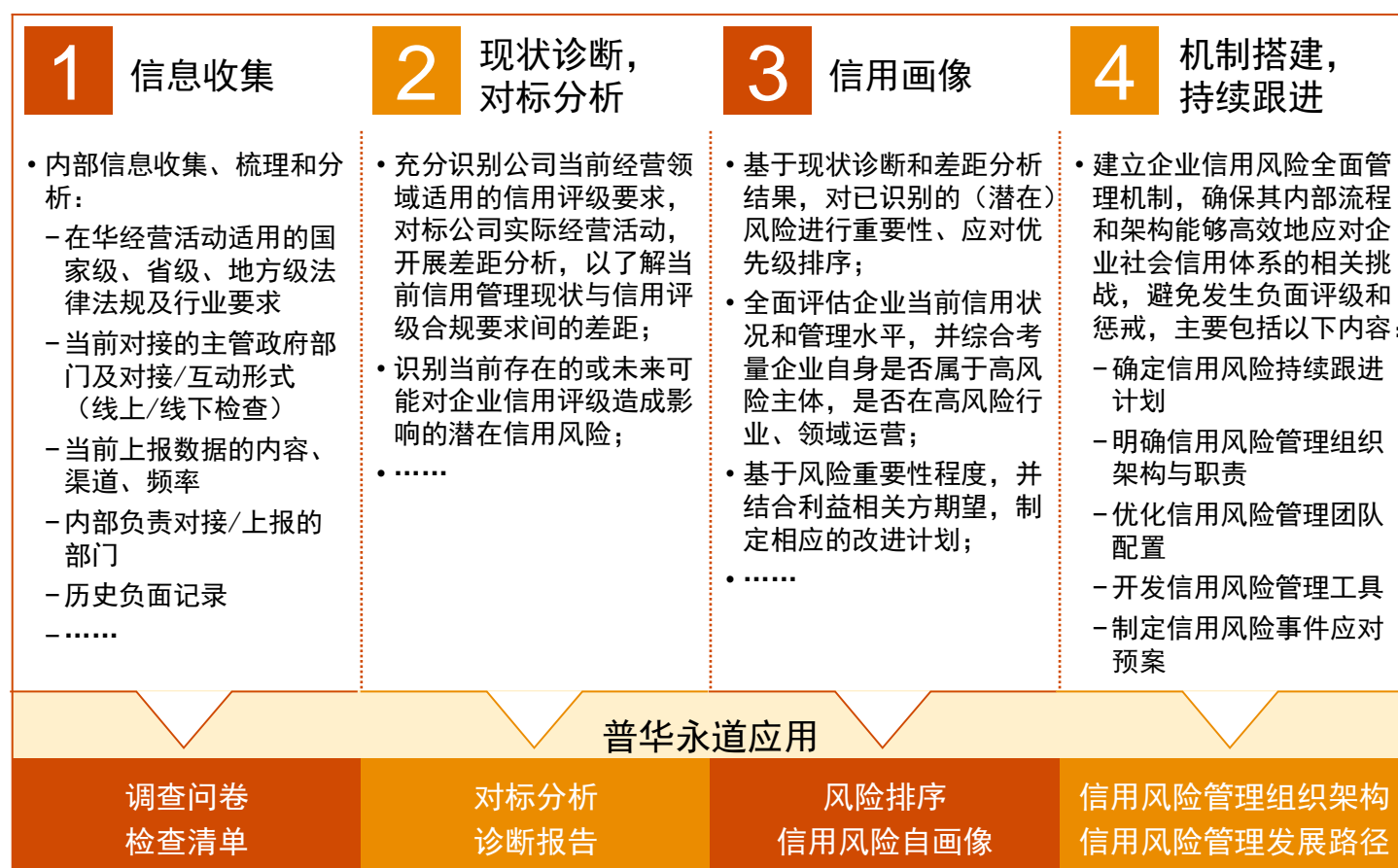


# 普华永道建议：企业应对之道

管理层可根据管理现状，并结合当前发展目标和需求，综合考虑以下**四个维度**，来拟定定制化的信用风险管理体系搭建路线图。



## 企业信用风险管理关键步骤



## 联系我们

### 北区

**Stephen Ducker 邓诚丰**

合伙人 | 风险及控制服务

+86 (10) 6533 2279

stephen.j.ducker@cn.pwc.com

### 霍子叶

合伙人 | 风险及控制服务

+86 (10) 6533 5119

vivian.huo@cn.pwc.com

### 中区

**徐世达**

合伙人 | 风险及控制服务

+86 (21) 2323 3405

jasper.xu@cn.pwc.com

### 钱剑虹

合伙人 | 风险及控制服务

+86 (21) 2323 3970

claire.qian@cn.pwc.com

### 南区

**梁岚**

合伙人 | 风险及控制服务

+86 (20) 3819 2997

cimi.leung@cn.pwc.com

### 杨超傑

合伙人 | 风险及控制服务

+852 2289 1953

eric.ck.yeung@hk.pwc.com