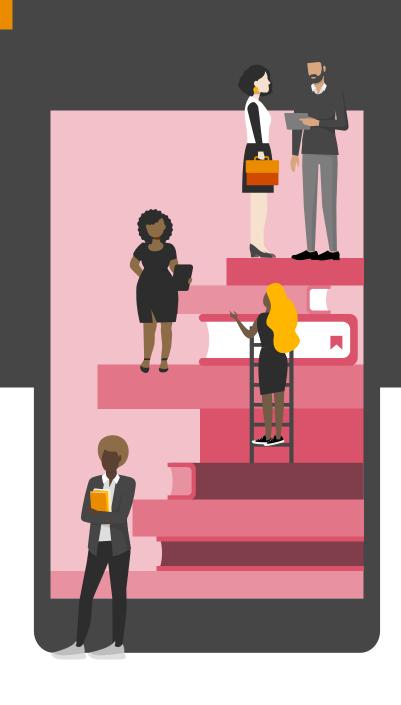
社会信用体系建设步伐加快:

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



性质

- 社会主义市 场经济体制 的重要组成 部分
- 新型社会治 理工具

主要目的

- 提高全社会的诚信意识和信用水平
- 降低交易成本,维护市场秩序,规范市场主体,优化营商环境,促进经

济健康发展

基本要求

- 守法合规
- 诚信履约

激励机制

- 对违法行为 及其惩罚措 施的公示
- 联合惩戒
- 联合奖励

基础设施

• 来自行业监管部门、金融机构、征信机构等渠道的信用记

录及数据库

• 政府部门间 信用数据库 的链接和数 据共享

组成部分

- 政务诚信
- 商务诚信
- 社会诚信
- 司法公信

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……

C 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	 工商信息 税务信息 行政许可 资质/资格 变更记录 	信用评级行政处罚经营异常失信记录违法违规	法律诉讼开庭记录股权质押动产抵押司法拍卖	行业政策行业法规行业标准	 政府招标中标记录 上市公司信息披露 知识产权
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<mark>四个维度</mark>,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

1

信息收集

- 内部信息收集、梳理和分析:
 - 在华经营活动适用的国 家级、省级、地方级法 律法规及行业要求
 - 当前对接的主管政府部 门及对接/互动形式 (线上/线下检查)
 - 当前上报数据的内容、 渠道、频率
 - 内部负责对接/上报的 部门
 - 历史负面记录

_

2

现状诊断, 对标分析

- 充分识别公司当前经营领域适用的信用评级要求,对标公司实际经营活动,开展差距分析,以了解当前信用管理现状与信用评级合规要求间的差距;
- 识别当前存在的或未来可能对企业信用评级造成影响的潜在信用风险:

• -----

3

信用画像

- 基于现状诊断和差距分析 结果,对已识别的(潜在) 风险进行重要性、应对优 先级排序;
- 全面评估企业当前信用状况和管理水平,并综合考量企业自身是否属于高风险主体,是否在高风险行业、领域运营;
- 基于风险重要性程度,并 结合利益相关方期望,制 定相应的改进计划;

• -----

4

机制搭建,持续跟进

- 建立企业信用风险全面管 理机制,确保其内部流程 和架构能够高效地应对企 业社会信用体系的相关挑 战,避免发生负面评级和 惩戒,主要包括以下内容:
 - 确定信用风险持续跟进 计划
 - -明确信用风险管理组织 架构与职责
- -优化信用风险管理团队 配置
- 开发信用风险管理工具
- -制定信用风险事件应对 预案

普华永道应用

调查问卷 检查清单 对标分析 诊断报告

风险排序 信用风险自画像 信用风险管理组织架构 信用风险管理发展路径

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.gian@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

© 2020 普华永道。版权所有,未经普华永道允许不得分发。普华永道系指普华永道网络中国成员机构,有时也指普华永道网络。详情请进入www.pwc.com/structure 每家成员机构各自独立,并不就其他成员机构的作为或不作为负责。