



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

国外汇储备

国次贷危机

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2008年12月]浅析企业信用信息建设在实际操作中的问题及建议

【字体 大 中 小】

作者: [中国人民银行西山区支行课题组] 来源: [本站] 浏览:

加强社会信用体系建设是国务院的重大决策,企业和个人信用信息基础数据库是社会信用体系的重要组成部分。企业信用信息采集工作对规范和健全企业各项制度,培育和加强企业信用意识,建银企信用关系,构建社会信用体系和诚信社会具有重要意义。

征信管理工作经过了几年的努力、实践、探索,使我们对其在经济、金融发展过程中所起的作用逐步深入,两个系统与经济、金融和企业、个人的联系越来越紧密,对构建社会信用体系愈加彰显。通过几年来我们对企业信用信息数据库建设的实践,企业的信用意识逐步加强,行和企业之间架起了诚信的桥梁,银行防范信贷风险能力得到加强,社会的信用环境得到了善。但是,如何更加高效地应用征信系统以进一步发挥其在促进社会经济金融的作用,如何去的经验,解决好建设中遇到的实际问题,我们还需要进一步研究。我们认为在企业信用信息建设实际操作中存在以下一些值得关注的问题。

一、企业信用信息数据库建设中应关注的问题

(一)企业对建立信用信息数据库的重要意义认识不足,缺乏主动建立信用档案意识企业一般只有在向贷款银行提出贷款申请时由其经办银行督促才会到人民银行办理贷款卡,业务的企业是不会主动来办理贷款卡。一些持卡人也认为贷款卡只是在办理贷款时才有用。

(二)企业缺乏主动年审贷款卡意识,贷款卡年审率低

自1999年采用计算机网上办卡至今,西山辖区内企业已核发贷款卡大约在2000户(由于涉及整,现属西山区的部分贷款卡2008年以前是由中心支行和官渡支行办理的,新系统对此项工计功能)。这其中有的企业已破产倒闭,有的个体户办卡后已经没有经营。2008年参加年审户,贷款卡年审率低。

(三)法律缺失等原因给资料收集带来困难

企业信用信息基础数据库中采集的数据项没有相应的法律、法规作保障,时常遭到企业拒绝“法人代表家族企业成员表”相关数据采集时,有的企业已经提出异议或以其他理由拒绝说服、解释,有的企业表示理解并提供了信息,但少数企业仍然不提供,造成数据收集不全

(四)资料收集、录入、核对困难

1.企业资料收集存在困难,集中体现在季度现金流量表和验资报告中出资人身份证复印件的面。由于西山区的企业规模绝大多数为中小企业,很多企业都是年终通过会计事务所等中介次现金流量表,还有一部分小企业是从来就不做现金流量表。另有一些企业出资人多达几十了要收集全部出资人身份证复印件和出资单位证件复印件的困难。

2.财务报表录入困难。在新系统中录入财务报表时平衡关系达48项,由于各中小企业会计从平普遍较低,很多企业没有专职会计,很多经办人员在填写申请书中的财务报表时无法将报衡,提供的财务报表问题较多,各项数字不能满足平衡关系,严重影响了财务报表信息录入款卡年审工作。

3.事业单位普遍没有资金来源的证明材料、税务登记证等资料、而贷款卡核准发放及年审资求对这些资料进行审核、录入。

4.一些企业为省事,对贷款卡申请书中对外投资情况表、法人代表家族企业成员信息表、集母公司表等表格的信息项填写不全或不填写,且填写情况的真实性人行又无法核实。

(五)基层行征信人员力量不足

昆明辖区基层行的征信业务一般都在综合业务股,该股室大都由3~4人组成,承担着征信管信贷、金融统计、金融稳定、金融研究、内审等主要职责。征信管理岗位由1人具体办理,不职其他工作,要负责贷款卡新办、年审、征信宣传、企业信用信息征集等工作。人员不足的必会给工作带来影响。

二、进一步推进企业信用信息数据库建设的建议

1.加强与地方政府的汇报、沟通与交流,进一步向地方政府宣传人民银行企业信用信息数据库的建设理念和在促进经济金融发展和改善社会信用环境的作用。同时充分利用报纸、电视、广播、网络等宣传手段,加强征信知识宣传,增加社会对征信知识的了解,增强公众对建立中小企业信用体系目的的认识,赢得企业的理解和支持,促进企业信用信息数据库建设开展,从而提高社会信用环境。

2.加快征信业法制化建设的步伐,尽早出台《信贷征信管理条例》等相关法律、法规,明确征信管理在信用信息采集、管理的地位,规范信用信息采集的方法和各有关部门及单位的责任和义务,使系统的数据信息采集工作有法可依。

3.针对年审中财务报表资料失真、资料收集、录入困难等问题,建议企业的财务报表应由经办银行负责录入并督促检查其真实性,因为人民银行对企业没有直接业务关系,不对企业办理信贷业务,人民银行就无法对企业的财务报表的合法真实性进行考察验证,而经办银行办理信贷业务有责任和义务负责调查企业资信状况。

4.在日常办证和贷款卡年审中,从实际出发,根据不同情况进一步规范信息采集的要求。一是对新系统程序进行调整,即对企业只收集资产负债表、损益表且平衡关系满足老系统的3项即可。二是对企业提供的税务登记证、资金来源证明等材料应视单位性质做不同的要求,如事业单位在办理和年审贷款卡时就可以免去提供这两项资料。三是在企业法人出资人较多的情况下,建议只收集、填写出资金额较大的出资人证件即可。四是对贷款卡申请书中的法人代表家族企业成员信息表,建议应简化为法人

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

代表家庭成员信息表。

5. 应加大科技投入，尽快开发、完善与公安、质检、工商、税务等部门接口程序，构建银政沟通平台，实现信息资源库联网，达到资源共享，共同推进信用体系建设的有序健康发展，为和谐社会构建良好的条件。

6. 加强基层行征信管理队伍的力量。加大对基层行人力、财力、办公设备的支持力度，为县支行高效发挥职能创造良好的条件。同时，应保持征信管理队伍的相对稳定，加大对新系统等相关知识的培训力度，不断提高征信管理人员的素质，以更好地推进企业信用信息建设的开展。

课题组成员：高誉榕 杨丽红

陈恒坚

[【 评论 】](#) [【 推荐 】](#)

评一评

正在读取…



笔名：



评论：

▲

▼

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格：经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦