

信用“招牌”如何增值变现

——来自厦门市的调查

本报记者 刘春沐阳

社会信用制度是市场经济基础制度。为推动社会信用体系建设，中办、国办今年印发了《关于健全社会信用体系的意见》。信用如何“增值”？承诺如何“变现”？作为我国社会信用体系建设“模范生”，福建省厦门市积极推进信用数据的归集共享和开发利用，创新应用场景，形成了一批原创性、引领性的信用改革创新经验。

数字经济时代，信用正成为一座城市重要的软实力与营商环境“金名片”。作为全国首批社会信用体系建设示范城市，厦门市坚持改革创新，以“信用理念、信用制度、信用手段”将社会信用体系建设全方位融入经济社会发展大局，以“数据归集、场景创新、信用监管”系统架构深入探索信用赋能城市治理能力现代化的新路径。

2024年以来，厦门市近12个月平均综合信用指数排名在36个省会及副省级以上城市中保持第一位，“信用鹭岛”建设成效显著。从破解融资难题的“信易贷”，到惠及千家万户的“信用就医”；从简化行政审批的“承诺即入”，到激发市场活力的分级分类监管，厦门正通过一系列微改革，让信用从抽象的概念转化为可感知的便捷与价值，为经济社会高质量发展注入源源不断的动能。

挖掘数据价值

当今，数据是新的生产要素，信用数据更是蕴含巨大价值的“富矿”。如何将分散各处的信用信息汇集起来，并让其流动、增值，是城市信用体系建设面临的重要课题。厦门市的方案是：以制度为纲，以平台为基，以创新为翼，深度挖掘信用数据的核心价值。

“信用体系建设，数据是根基。我们的目标不仅仅是归集，更是赋能，让沉睡的数据产生经济效益和社会价值。”厦门市发展和改革委员会信用处处长邓泽荣介绍，厦门打造的市区一体化公共信用信息平台作为城市的“信用中樞”，与全市89个业务系统对接，汇集68个部门的19.03亿条数据，实现公共信用信息数据“应归尽归”，被政府部门、金融机构、企业、社会组织等广泛使用。

有了数据基础，如何安全合规使用成为关键。厦门市信息中心信用信息部主任龚伟斌说：“我们面临的挑战是在保障安全与隐私的前提下打破‘数据孤岛’。”为此，厦门出台《厦门经济特区社会信用条例》等制度，打造“信用大数据创新中心”等创新载体。这些平台以“公共信用+市场”数据融合为核心，引入交通物流等市场化数据，并建立数据落地、清洗和回流机制。截至目前，厦门市信息中心累计对外服务数据超616亿条，开发信用数据产品超千个，为金融机构、人力资源服务机构、科研机构以及平台经济主体提供信用数据服务。

如果说数据归集是信用体系的基石，那么丰富多元的应用场景就是让信用价值真正落地生根的关键。在厦门，信用已不再是抽象的概念，而是化作惠企便民的切实举措，深刻改变着企业经营和民众生活的方方面面。

“我们始终在思考如何让信用从‘纸上’落到‘地上’，让企业和群众在日常生活中能感知、可使用、获便利。”厦门大数据用企业应用事业中心业务总监黄世宝表示，在信用服务民生保障领域，厦门的创新格外令人瞩目。以信用就医模式为例，有效解决了市民就医过程中多次排队结算、就医时间长等痛点。

林慧是厦门一名超市收银员，不久前因突发急性肠胃炎被邻居送到医院急诊。医生告知治疗流程时，她犯了难：出门急未带足现金，手机余额也不够，临时凑诊疗费用，既耗时又容易耽误病情。好在她从护士台了解到“个人信用白鹭分”信用就医服务，当即开通并享受到“先诊疗、后付费”服务。“整个就医过程很顺畅，不需要先筹钱，直接就能治疗，太方便了。”林慧说，治疗后她到自助机结算，医保自动报销，个人自付部分通过线上还款即可。

这些便利得益于厦门在全国首创的“个人信用白鹭分+平台+金融机构”信用就医模式。该模式根据个人信用白鹭分分值，为市民提供就医专属信用额度，实现“免交预交金”“先诊疗 后付费”。目前，该服务已在厦门62家公立医疗机构上线，惠及94万余名市民。黄世宝表示，“个人信用白鹭分”注册人数已达363万人，覆盖厦门市近



位于厦门市集美区的软件园三期积极引导园区企业树立诚信经营理念,通过信用评价、信用激励等手段营造良好信用生态环境。

林志杰摄

70%常住人口,上线120多个信用便民惠民场景,包括信用停车、信用借阅等创新应用,共同构建起全方位、多层次的信用便民惠民生态环境。

强化信用赋能

如今在厦门，良好的信用不再是无形的声誉，而是成为企业可以随时“提现”的宝贵资产。厦门港口管理局的创新实践就颇具代表性。

厦门港口管理局信用办负责人、二级调研员黄婉鹏介绍，他们深入挖掘信用信息价值，创新“信用+大数据+金融”模式，将企业的良好信用记录盘活为可增值的“信用资产”。与厦门市“信易贷”平台、厦门海事局、中国船级社厦门分社及多家金融机构共同创设的“港航信易贷3.0”，已成为港航守信企业的专属金融产品。

厦门中宏船务有限公司是厦门具有一定经营规模的水路运输企业，连续8年被厦门港口管理局评为厦门港守信示范企业。今年，他们计划再造船舶更新运力，但面临较大资金压力。多亏“港航信易贷”专属金融产品，他们的单船项目成功获得银行9000万元固定资产贷款。

更令企业欣喜的是，这一项目还被纳入国家大规模设备更新再贷款贴息及厦门市技术创新基金融资支持，将企业融资年利率降至1%。“财政政策+港航信易贷”的叠加，不仅提高了融资额度，更大幅降低了融资成本，为守信企业转型升级提供了强有力的金融支持。

“通过信用赋能，企业的守信行为转化为实实在在的竞争优势，信用成为可量化、可兑现的‘真金白银’。”黄婉鹏说。

这一创新模式不仅在港航领域开花结果，还将信用的价值触角延伸至科技创新领域。2023年，厦门市发展改革委与交通银行共建信用信息金融开发应用实验室，致力于探索“信用+金融+科技”创新模式。“火炬园区贷”就是其孵化的标志性成果。

交通银行厦门分行金融科技部总经理助理林毅鑫介绍，长期以来，轻资产、无传统抵押物的科技型中小企业普遍面临融资难问题。信用信息金融开发应用实验室的创新之处就在于，打通了数据与信贷之间的“最后一公里”。实验室通过对接厦门火炬高新区企业的纳税、社保等公共信用信息，与银行联合建立信用风控模型，为企业精准“画像”，使企业信用从无形声誉转变为可量化的信贷额度。

科锐特(厦门)净化科技有限公司是这一模式的直接受益者。作为省级专精特新企业，他们专注于高端无尘车间设计与施工，尽管技术实力雄厚，但短期资金周转压力限制了发展速度。转机出现在今年1月份。公司了解到交通银行针对园区企业推出的“火炬园区贷”产品后，立即提交了申请。银行借助实验室的联合风控模型，分

析企业的公共信用信息数据，短短两天内就帮助企业获得200万元信用贷款，大幅提升企业资金使用效率。

厦门通过公共信用评价指标构建的信用评价模型，已运用到招采、医药、交通行业信易贷等多款纯信用金融产品中，为评判企业信用状况提供重要标准依据。

营造良好生态

“信用建设的最终目的，不仅在于褒扬守信，更在于构建一个‘守信者一路绿灯、失信者处处受限’的健康市场生态。”邓泽荣表示，厦门以信用微改革持续带动政务服务水平提档升级。

“以前，门店到期换证要准备一堆申请材料，还要等上几周。如今，以书面承诺代替相关申请材料，当场就能获批。这对我们是实实在在的利好。”江敏是福建国大药房连锁有限公司厦门锦园店负责人，不久前仅用半小时便拿到药品经营许可证。这得益于厦门推出的市场准营承诺即入制改革，即“一表承诺、依标核诺、违诺量处”创新闭环管理体系。行政机关一次性清晰告知所有审批条件、核查标准和违诺后果，经营者自愿作出书面承诺后，即可“承诺即准营”。

厦门市市场监管局四级主任科员廖园芳告诉记者，这一制度实现了审批服务方式的3个创新：一是聚焦透明告知，编制标准化承诺申请书，将承诺内容、核查标准、违诺后果一次性清晰告知，让企业“看得懂、敢承诺、做得到”；二是聚焦材料精简，以一份承诺书替代以往繁杂的申请材料，实现极简申报；三是聚焦流程优化，对符合条件的经营主体，免于实质性审查，实现“承诺即准营”。改革实行后，申报材料精简83%，所有事项总体办理环节减少49%。

“放得开”的前提是“管得住”。厦门并非一诺了之，而是配套建立严格的履约核查标准与违诺惩戒机制。廖园芳向记者展示了一份适用准营承诺即入制的食品生产许可申请书，在核查标准清单上，详细列明36项承诺核查项目与108项细化评价标准，监管部门照单核查，最大限度减少随意性。在违诺惩戒方面，建立分类处置机制：对轻微违诺行为以指导整改为主，彰显温度；对严重违诺行为则依法撤销许可并施加信用约束，守牢底线。“这种基于信用的精准监管，既能让守信者感到前所未有的便利，也能让监管力量‘好钢用在刀刃上’。”廖园芳说。

信用承诺的理念不仅应用于市场准入，更延伸至城中村现代化治理中。在思明区滨海街道黄厝社区，街道通过搭建信用管理平台，为辖区内数千家企业与个体工商户建立“诚信账本”，精准记录其信用承诺和履约行为。

“我们将信用承诺嵌入城中村改造、安全生产、劳动保障等重点领域。”滨海街道办事处党工委书记赵珂表示，守信商户在项目审批中会获得



交通银行团队正在研讨厦门火炬园区信用贷方案。

占淦浩摄

更多便利，在监管中更少被打扰，失信者则会依法依规受到约束。同时，通过创建“党员诚信店”、开展“星级诚信商户”标识等活动，树立诚信典范，形成“一个店带动一条街”的示范效应，使信用成为优化基层营商环境的“软实力”。

从一纸承诺解放市场活力，到信用账本赋能基层治理，厦门通过信用承诺制度系统性改革，有效降低市场准入门槛与成本，显著提升服务效能，营造了“有信者一路畅通，无信者处处受限”的良好生态，为各类经营主体专心创业、放心投资、安心经营提供了坚实的制度保障。

完善监管闭环

健全的社会信用体系不仅需要前端的创新应用，也离不开中后端科学有效的监管、评价与修复机制。厦门通过创新信用监管制度、完善信用评价机制、深化信用修复服务，构建起贯穿经营主体全生命周期的信用管理闭环，为维护公平竞争的市场环境、激发经营主体活力提供了坚实保障。

面对厦门96万余家各类经营主体，传统“人海战术”的监管模式难以为继。当地充分发挥信用在优化监管资源配置中的基础性作用，推动监管模式从事项管理向信用分级分类管理转变。

“信用监管的核心是精准和效能。我们的目标是通过信用风险的精准画像，实现对诚信企业‘无事不扰’，对失信企业‘利剑高悬’，从而最优化配置监管资源。”龚伟斌表示，基于市区一体化的公共信用信息平台，厦门率先建立覆盖“公共信用+行业”的社会信用综合评价机制，在住房建设、交通运输、人力资源和社会保障等18个重点领域，对57类监管对象实施信用分级分类差异化监管。对信用好、风险低的企业，大幅降低抽查比例与频次；对信用差、风险高的企业，提高

抽查比例，实施严格监管。

市场经济浪潮中，企业难免会有无心之失。如何给真心悔改的失信主体一个重塑信用、重回赛场的机会，是衡量信用体系是否成熟包容的重要标尺。厦门持续推进“信用修复一件事”改革，以高效优质服务，帮助企业修复信用裂痕、重返发展快车道。

“太感谢你们了！在外地就能办完信用修复，一点没耽误公司投标。”厦门集美区灌口镇一家食品生产企业的财务负责人叶欣怡激动地说。原来，这家公司因分装产品未注明分装字样被行政处罚，相关信息公示后直接影响了企业招投标业务。当时，叶欣怡身处外地且怀有身孕，去线下办理信用修复既费力还可能错过投标时间。一筹莫展之时，她获知信用修复全国统一平台上线，支持线上异地办理。工作人员收到相关修复申请材料后，仅用1个工作日便完成信用修复，提前终止案件信息公示。

厦门市信息中心信用推广部主任梁胜伟表示，厦门的信用修复不仅追求“快”，更注重“暖”和“准”。通过分析平台失信信息，主动发布高频失信预警，将服务从被动受理变为主动介入。对于修复量大的企业，开展“一对一”帮扶指导，避免企业重复提交，减轻其负担。他们还在市、区政务服务中心设置专项窗口，提供24小时在线政务服务导办，构建起线上线下融合的便捷服务网络，已累计帮助5500多家经营主体完成信用修复，重新轻装上阵。

从基于信用画像的精准监管，到动态优化的综合评价，再到高效温情的信用修复，厦门成功构建了“监管—评价—修复”的全链条信用治理闭环。这套环环相扣的机制，既保持了监管必要的力度和震慑，又充满了保护的温度和再生的希望，为厦门打造市场化、法治化、国际化的一流营商环境提供了不可或缺的基础制度支撑。

调查手记

筑牢守信的制度文化根基

从政府部门到金融机构，从港口码头到科技园区，在厦门，信用是企业获得真金白银的关键凭证，是市民就医畅行的便捷通道，是经营主体准入的绿色通行证。当然，在为其成就感到欣喜的同时，一些深层次问题也值得关注。

“数据孤岛”的贯通仍需攻坚。尽管厦门已建成强大的“信用中樞”，但让数据在更广范围、更深层次安全有序流动起来，依然面临体制机制与商业利益的双重障碍。要在顶层设计上持续发力，以更强的制度约束和更优的利益共享机制，啃下这块“硬骨头”。

应用场景存在“冷热不均”现象。在金融、医疗等领域，信用应用成效显著；但在基层社会治理、新兴产业监管等方面，潜力尚待充分挖掘。未来应着力推动信用元素向经济社会各领域渗透，使其从“样板间”走向“商品房”，成为普惠的治理工具。

社会对信用的认知存在“温差”。部分经营主体对信用的理解仍停留在“不违规”的底线层面，对其所能带来的发展红利感知不强。如何提升信用教育的精准度和普及度，推动“信用有价”成为社会共识，是决定信用建设能走多远的软实力。

针对这些问题，未来信用建设工作可着重从以下方面推进：一是坚持法治与科技双轮驱动。以更完善的法律法规保障数据的安全与权益，以更先进的技术推动信用模型精准化、场景智能化，筑牢信用体系根基。二是构建开放共赢的“信用+”生态。政府应积极搭建平台，鼓励社会各界基于信用逻辑开发创新应用，让信用真正成为激发市场活力、提升社会效率的“催化剂”。三是推动价值导向从“工具理性”迈向“价值理性”。在追求管理效率与便捷服务的同时，也要注重诚信文化的培育与传播，让守信内化为市民与企业的自觉行动。

厦门市

2024年以来,近12个月平均综合信用指数排名在36个省会及副省级以上城市中保持第一位

厦门市信息中心累计对外服务数据超616亿条 开发信用数据产品超千个

市民在厦门市湖里区如勃保健院了解“信用就医”模式。(资料图片)