

权威解读

# 信用报告如何影响经济生活

人民日报记者 吴秋余

信用报告是反映个人和企业信用行为的“经济身份证”，征信系统是金融基础设施的重要组成部分。信用报告对我们的日常生活有哪些影响？个人和企业应该如何查询信用报告、维护好征信权益？针对社会关注的问题，记者采访了中国人民银行征信管理局有关负责人。

## 查询信用报告已成为信贷评审流程必要环节

问：当前征信业发展状况如何？对个人和企业有哪些影响？

答：截至今年3月末，我国金融信用信息基础数据库接入商业银行、消费金融公司、小额贷款公司等各类从事信贷业务的法人机构6124家，累计收录11.6亿自然人、1.3亿户企业和其他组织的信息，已成为全球覆盖人数最多、收录信贷信息最全的征信系统，2023年全年提供了近53亿次的查询服务。中国人民银行根据市场需求，结合个人信息保护等相关要求，先后批设了2家个人征信机构。2023年，2家个人征信机构提供信用报告、信用评分、反欺诈评分等各类征信服务420亿次，149家备案管理的企业征信机构提供各类征信服务223亿次。

征信业是市场经济中提供信用信息服务的行业。如今，查询数据库的信用报告已经

成为金融机构信贷评审流程的必要环节，在金融服务实体经济中发挥了征信主渠道作用。企业、个人的信用报告等征信产品，为交易一方了解对方的信用状况提供便利，有助于实现信用信息的依法共享与应用，进而缓解信息不对称问题，提高资金使用效率、优化营商环境。

## 个人不良信息保存期限为5年

问：哪些行为会被记入个人和企业征信记录？

答：企业和个人信用报告一般包括用于识别判断企业和个人信用状况的基本信息、借贷信息、其他相关信息，以及基于前述信息形成的分析评价信息。

金融信用信息基础数据库采集的信息主要包括：

一是基本信息，包括个人身份、居住、职业、配偶等信息，企业注册信息、主要出资人信息、主要高管人员信息等。

二是信贷信息，除各类贷款外，还包括个人信用卡、企业银行承兑汇票、企业信用证、企业保函、信用保证保险垫款、融资融券、对外担保等信贷信息。

三是其他相关信息，包括企业行政许可和处罚信息、人民法院失信被执行人信息、水电煤气等公用事业信息等。

信用记录是信息主体过往信用交易活动的客观记录，既包括按时偿还贷款、履行合同约定等正面信息，也包括贷款逾期、违反合同约定、行政处罚等不良信息。《征信管理条例》规定，征信机构对个人不良信息的保存期限，自不良行为或者事件终止之日起为5年；超过5年的，应当予以删除。

问：如何避免产生不良征信记录？

答：一是合理借贷，个人和企业申请信贷业务时，应当综合考虑自身收入和负债情况，量力而行，合理借贷，避免超负担能力的过度负债；二是及时足额还款，按合同约定，足额还款，避免因晚还、少还，导致产生不良信息；三是妥善保管个人证件或企业执照等证件，防范被他人盗用，在办理业务时准确填写资料，当联系方式等重要信息发生变更时要及时联系金融机构进行更新。

## 不要相信“征信修复”类广告

问：如何查询个人和企业的信用报告？

答：《征信管理条例》规定，个人信息主体可以每年两次免费从征信机构获取本人信用报告。

人民银行征信中心查询渠道包括：一是可以通过人民银行征信中心官方网站、与人民银行征信中心合作的商业银行电子银行渠道（网银和手机银行）、银联云闪付等线上渠

道获取信用报告。二是可以到人民银行征信中心开设的征信服务窗口、配置的信用报告自助查询机、开通查询权限的商业银行智慧柜员机等线下渠道查询信用报告。

市场化征信机构主要通过公司微信公众号或APP、官网邮箱、现场查询等方式向信息主体提供查询服务。

需要注意的是，若信息主体在一定期限内，向多家金融机构进行贷款申请，信用报告上可能会出现短期内被多家金融机构查询的记录。

问：个人和企业如何维护自身合法征信权益？

答：个人和企业可以通过三个渠道维护自身合法征信权益：一是向金融机构或者征信机构提出征信异议；二是向人民银行分支机构提出征信投诉；三是向人民法院起诉。

需要提醒的是，个人和企业要通过正规途径维护自身征信权益，不要相信社交媒体、短视频平台上发布的所谓“征信修复”类广告，避免上当受骗造成个人信息泄露或财产损失，也不要提供虚假材料。

为了方便群众维护自身利益，中国人民银行分支机构已通过各自官方网站向社会公布了现场接待征信投诉的地址和咨询电话，如有任何疑问，可以去现场或者拨打电话查询。

政策法规

关税法十二月一日起施行——

## 税收立法再进一步

经济日报记者 曾诗阳

十四届全国人大常委会第九次会议日前通过了《中华人民共和国关税法》，自今年12月1日起施行。关税法的出台，是落实税收法定改革任务的重要举措，对发展对外贸易、扩大制度型开放、推动高质量发展具有重要意义。

关税是以进出口货物和进境物品为征税对象，由海关在进出口环节征收的税种。关税法保持现行关税税制基本稳定，税负水平总体不变，完善现行制度和有关政策内容并上升为法律，共7章72条。

全国人大常委会法工委经济法室副主任王翔介绍，近年来，关税领域出现了新情况新变化，有必要在总结经验的基础上制定关税法。一方面，为积极有效应对国际形势变化，需要在完善关税制度的同时，强化关税作为国内国际双循环调节器的作用；另一方面，随着通关便利化改革持续深入推进，按照主动对接国际高标准经贸规则有关要求，需要及时将关税征收管理有关成熟经验做法上升为法律制度。此外，立法法明确要求，税种的设立、税率的确定和税收征收管理等税收基本制度需要制定法律。

关税法坚持问题导向，统筹发展和安全，充实关税应对措施。在维持现行的反倾销、反补贴和保障措施等关税措施、征收报复性关税措施的同时，增加规定对不履行与我国缔结或者共同参加的国际条约、协定中的最惠国待遇条款或者关税优惠条款的国家和地区，可按照对等原则采取相应措施。

根据关税的性质和特点，关税法稳妥灵活设计相关制度机制，在遵循税收法定原则的同时，进一步满足相机调控实际需要。例如，在税收优惠和特殊情形关税征收方面，关税法明确，授权国务院根据维护国家利益、促进对外交往、经济社会发展、科技创新需要或者由于突发事件等原因，制定关税专项优惠政策，报全国人大常委会备案。

值得注意的是，关税法总结海关通关便利化改革经验，进一步完善关税的征收管理制度。一是明确关税征收管理可以实施货物放行与税额确定相分离的模式；二是规定纳税人、扣缴义务人可以按照规定选择海关办理申报纳税；三是将实践中允许纳税人、扣缴义务人汇总缴纳关税的做法上升为法律规定；四是将纳税人发现多缴税款时申请退税的期限由1年延长为3年，同时明确，海关发现多征税款的应当及时退还纳税人。

王翔还提到，适应对外贸易新业态新模式发展需要，关税法规定，关税征管应当提升信息化、智能化、标准化、便利化水平。

据了解，随着关税法制定出台，我国现行18个税种中已有13个税种制定了法律，税收立法再进一步。

## 吉林等20余省份实现医保个人账户省内异地家庭共济

据新华社电（记者 彭韵佳）据国家医保局5月18日消息，目前已有22个省份和新疆生产建设兵团实现了医保个人账户省内异地家庭共济，9个省份将于今年年底前实现医保个人账户省内异地家庭共济。

医保个人账户家庭共济是指参保人在参加了职工医保后，通过办理职工医保个人账户家庭共济，将个人账户授权给已参保的父母、配偶和子女使用，比如用于支付合规医药费用中的个人自付部分等。

目前，共济人和被共济人在同一个基本医保统筹区（通常是同一个地级市）可以共济；实现省内异地共济是指共济人和被共济人在同一个省份参保，但在不同统筹区，也可以共济给亲属。

已经实现医保个人账户省内异地共济的地区为：北京、天津、上海、重庆、河北、山西、内蒙古、吉林、江苏、福建、江西、湖南、广西、海南、四川、贵州、云南、西藏、甘肃、青海、宁夏、新疆以及新疆生产建设兵团。其中，在河北、江苏等地，职工参保人个人账户的余额不仅能共济给省内异地参保的直系亲属，而且共济的资金还可以跨省使用。

据介绍，浙江、河南、山东、广东部分实现了省内共济，将于今年年底前全部实现，安徽、陕西近期很快将实现省内共济，辽宁、黑龙江、湖北将于今年年底前实现。

国家医保局介绍，医保个人账户家庭共济需要满足两个前提：一是参保人的父母、配偶、子女参加了基本医保（包括职工医保和居民医保）；二是参保人办理了职工医保个人账户“家庭共济”。

参保人可通过国家医保服务平台App地方专区、当地医保部门微信公众号、官方网站等的“职工医保个人账户家庭共济”功能模块，实现线上办理，具体途径由各统筹区医保部门向社会公开，同时线下医保大厅也可办理该项业务。



5月18日，工作人员在中国长江三峡集团长江珍稀鱼类培育基地三峡实验站珍稀鱼类养殖车间工作（无人机照片）。

近日，中国长江三峡集团长江生物多样性研究中心在三个实验站同步开展2024年度长江珍稀鱼类工作，目前累计出苗110万余尾，出苗量创历史新高，各站仔鱼生长情况良好。

新华社（郑家裕 摄）

开发区传真

## 吉林省开发区医药健康产业步履坚实

据经济日报（记者 陶连飞）一段时间以来，吉林省开发区医药健康产业发展喜报连连、硕果累累：通化县经开区重组人白蛋白项目、梅河口高新区特医食品产业园及治疗糖尿病生物制药项目纷纷落地，进一步促进全省开发区形成较为完整的现代产业体系。

路线图清晰。产业版图的成熟，得益于部署周密、落实得力。围绕吉林省“一主六双”高质量发展战略，省商务厅完善医药健康产业招商图谱，精准开展招商对接。今年以来组织100余户开发区医药健康企业参加健博会、广交会、消博会以及海外买家配对会等，并在武汉2024世界大健康博览会期间，举办“吉林省医药健康产业推介会”，有针对性引进一批高关联配套企业、下游企业、服务企业，推动形成省内开发区医药健康产业发展新格局。

好政策护航。全省各开发区紧盯一流营商环境目标，用高含金量政策措施推动本地医药健康产业高质量发展。其中，长春新区出台贴近医药健康企业实际需求的专业政策；延边州出台《加快医药产业发展实施意见》；敦化市出台《促进工业项目投资优惠政策》和《招商引资中介人奖励实施办法》，5年来累计兑现优惠政策超10亿元。

产业链强韧。目前全省有31个开发区以医药健康产业为主导产业，各开发区紧盯“签约、开工、投产、达产”四张清单，重点推动54个医药产业园建设。目前，全省已形成现代中药、生物药、化学药和医疗器械四大门类较完整的现代产业体系。

成绩单亮眼。今年一季度，全省有到位资金医药健康产业项目24个，到位资金18.32亿元，其中新增资金到位医药健康产业项目11个，到位资金7.11亿元。

聚焦长三角

## 长三角奏响发展协奏曲

经济日报记者

放眼中国经济版图，长三角地区是经济最活跃、开放程度最高、创新能力最强的区域之一。紧扣“一体化”和“高质量”两个关键词，长三角地区经济集聚度、区域连接性和政策协同效率显著提高，一体化发展不断取得新突破。

### 科技创新一体化

打开刷新光子信息技术世界纪录的“九章三号”，会看到数个圆柱形“小冰箱”，里面精心排布着多个比指甲盖儿略大、带着光纤“小辫子”的金属模块。

中国科学院上海微系统与信息技术研究所研究员尤立星介绍，这些模块名为超导单光子探测器，是“九章三号”中捕捉并识别单个光子的“眼睛”，在上海诞生，到浙江封装，再到安徽应用，每个单光子探测器都会经历一场长三角协同创新之旅。

尤立星表示，上海有非常强的科技实力，浙江嘉善有制造的成本优势，安徽合肥处在持续探索量子科技前沿。长三角协同创新持续助力量子科技攀登科技高峰，团队将继续围绕应用需求推动单光子探测技术演进。

位于浙江杭州钱塘（新）区的中国药科大学（杭州）创新药物研究院内，工作人员正熟练操作仪器设备。该院由中国药科大学和钱塘区合作共建，中国药科大学在发挥自身优势的同时，积极链接长三角产业要素资源，分别在杭州钱塘（新）区和苏州设立研究院，为当地企业提供服务。

中国药科大学（杭州）创新药物研究院科研部副部长祁小乐说，苏州生物医药产业的先发优势明显，主要以大健康和检测试剂为主。钱塘（新）区有完善的生物医药产业化配套基础，以高端制剂为方向。依托长三角生物医药产业的创新集群优势，该院已建成多

个高能级技术平台与研发服务中心。

从实验室原始创新，到加速成果转化、促成“揭榜挂帅”、孵化扶持创业……协同创新，让要素在长三角自由流动，创新活动产出形成“几何效应”。如今，沪苏浙皖区域创新能力均位列全国十强，协同创新的“长三角模式”跃然而出。

### 产业协作一体化

今年1月，首艘国产大型邮轮“爱达·魔都号”正式开启商业首航。目前，国产第二艘大型邮轮正在上海加紧建造。

上海外高桥造船有限公司副总经理周琦介绍，在国内采购零部件，来自长三角的供应商占比超60%。公司还联合江苏的一所高校，成功研制了大尺度薄板钣平的电磁炉平装备。

近年来，安徽省与长三角G60科创走廊城市协同合作，促进技术要素流动，加快产业园区建设。

依托长三角G60科创走廊，安徽聚焦十大新兴产业，着力布局一批跨省协作的“创新飞地”，积极构建行业认可的高端研发创新平台，推进政策、人才、技术等要素的跨区域深层次合作。同时，以企业为主体、市场为导向，不断推动产学研用深度融合，积极对标江浙先发地区，加大科技创新及协同攻关力度，建立一系列创新发展制度体系，不断优化科创生态，推动长三角科技创新共同体建设再上新台阶。

合肥中科环境监测技术国家工程实验室有限公司市场总监张翔介绍，依托中科院合肥物质研究院，该公司有不少科技创新成果，但推广转化是个难题。当地推动长三角G60科创走廊环境产业合作示范区落户合肥后，通过组织相关展会、技术研讨会、院士峰会等，积极促进跨区域对接，公司在研发合作

与产业落地有了新路径。

### 金融供给一体化

体积小、重量轻、效率高，是大幅提升新能源汽车、工业等领域电驱动系统性能的关键三要素。总部位于上海市松江区的盘毂动力，因掌握了这一“技术密码”，在过去3年间，年销售额从4000万元攀升至3亿元。近期，公司获得一笔长三角G60科创走廊科技成果转化基金，将进一步研发新产品、开拓新市场。

盘毂动力总裁助理潘存伟表示，企业把总部设在上海松江、制造基地设在金华。长三角地区是中国的汽车产业高地，如今这里已成为发展新能源汽车最有优势的区域之一，既有完整产业链，也有巨大市场需求和出口便利性。

长三角地区瞄准“硬科技”投资属性，探索金融供给一体化。截至目前，作为长三角首只承接国家战略任务、九地共同出资的跨区域科技成果转化基金，G60基金累计过会金额达5.42亿元。其中，高端装备占比29%、新材料占比21%、生物医药占比8%。

长三角G60科创走廊联席办副主任、创新中心主任贾占锋表示，G60基金通过跨区域联动机制撬动更多社会资本，为科技成果转化注入强劲动能，推动先进制造业产业集群建设，加快形成九地优势互补、高质量发展的区域经济格局。

创新力成就生产力，2018年至2023年，长三角G60科创走廊不仅在地理空间上不断延伸拓展，更在创新生态与协作网络上提质增效，战略性新兴产业增加值占GDP比重从11.5%上升到15%。独树一帜的“创新廊道”经济，为长三角参与全球城市群竞争提供了强劲的动力。

（记者 李治国 李景 梁睿 李思聪 薛海燕）