

申论（适用于县级以上职位）

给定资料

1. 党的十八大以来，党和国家高度重视诚信建设。习近平总书记在多个不同场合围绕诚信主题发表了一系列重要论述，从战略高度为新时代中国的诚信建设提供了基本遵循。他从历史维度、价值维度、实践维度对诚信问题进行了深刻阐述，进一步指出中华文化关于诚信的思想和理念，不论过去还是现在，都有其鲜明的民族特色，都有其永不褪色的时代价值。他强调，要运用法治手段解决道德领域突出问题。对突出的诚信缺失问题，既要抓紧建立覆盖全社会的征信系统，又要完善守法诚信褒奖机制和违法失信惩戒机制，使人不敢失信、不能失信。对见利忘义、制假售假的违法行为，要加大执法力度，让败德违法者受到惩治、付出代价。

为全面推进诚信建设，党和国家作出了一系列重要部署。中共中央办公厅印发的《关于培育和践行社会主义核心价值观的意见》强调：“以诚信建设为重点，加强社会公德、职业道德、家庭美德、个人品德教育，形成修身律己、崇德向善、礼让宽容的道德风尚。”中央文明委发布《关于推进诚信建设制度化的意见》，明确规定通过曝光失信当事人、限制严重失信者高消费行为等手段打击失信行为。这是我国第一份强调从制度层面推进国家诚信建设的中央文件。国务院先后发布《关于建立完善守信联合激励和失信联合惩戒制度加快推进社会信建设的指导意见》《关于加快推进失信被执行人信用监督、警示和惩戒机制建设的意见》，建立起社会诚信奖惩制度，并进一步完善了失信惩戒制度。诚信建设从注重教育走向教育与制度建设并重。

2. 2018年，小张到A市工作，在租房时，她惊喜地被中介告知，由于她的信用记录良好，所以不用缴纳两倍于月租的租房押金。小李到A市妇女儿童医疗中心就诊时发现，因为自己的信用度足够好，在医疗中心就可以“先诊疗后付费”，而无需一次次在诊室、检查室和交费处之间奔波，大大节省了自己的时间和精力。而同在A市的胡先生，却遇上了一件让他颜面尽失的事情：原本在假期准备租辆越野车和朋友外出自驾游，没想到却被租车公司拒绝。原来，胡先生由于欠款许久未还，已经被列入了“老赖”的名单，导致自己的信用数据不佳，被禁止程车。信用骑车、信用住店、公交车扫码乘车……这一幕一幕，都是真真切切正在我们身边发生的场景，告诉我们中国正在迈进信用社会。

为加大信用教育的力度，拓宽常识教育的广度，团中央等多部门联合发金安全专家进校园”活动。互联网金融服务公司L集团的运营官王先生受乙大学之邀，作为活动嘉宾来到学校，为现场近300名学生介绍信用安全的重要性及如何管理和保护个人信用。在演讲中，王先生通过具体的事例为大家上了生动的一课：小吴在上大学期间使用信用卡买了一款高档手机，因为种种原因，在逾期数月后才还上欠款，当时她并没有在意。几年后，在她贷款买房时发现，因为自己的信用记录有过“污点”，不仅缩减了贷款数额利率也相对高了很多。为此，小吴懊悔不已。王先生说，小吴决不是个案，在很多学生眼中，对个人的信用记录毫不在意。兼职刷单、用信用卡违规套现的现象屡见不鲜，包括发生在校园的大部分金融欺诈行为也与之有关。信用是一个人的终身档案和隐形简历，年轻人要学会保护个人信用，小心各类信用诈骗；同时也要学会管理个人信用，越早建立个人信用，随着时间推移，其信用分值会越来越高。

对于废旧手机回收利用创业者周先生而言，信用就为他解决了“先收手机还是先付款”的难题。“先收手机，用户不放心。先付款，我们也怕损失。周先生说，引入信用评分后，对高分用户优先付款，不仅订单量上浮一倍，也没有出现违约情况。与周先生一样，目前，多家共享单车企业已实现信用免押金，大方便了新用户开通使用。一些共享汽车、共享租衣

企业也在研究信用梯度收费模式，最大限度吸引用户。用户对信用的珍视也令人惊喜。以租车为例，引入信用评分后，行业租金欠款率下降了 52%，违章罚款欠款率下降了 27%。

在 S 市，26 万老人领取养老金不用亲自跑腿去现场，只需要在手机上进行一次信用认证。购房者提取公积金时也不需要准备大量证明材料，柜合的人脸识别系统扫描后，他的相关信用信息迅速呈现。……总之，有着高信用值的市民在通过实名认证之后，越来越多的政务服务都可以通过互联网进行办理，“刷脸”即可，而无需到窗口排队，方便了自己的同时，也减轻了政府的“负担”。

“不乱扔物、不乱搭乱建、不违规饲养宠物，倡导邻里文明停车、和睦共处，积极配合社区的各项工作，共筑美丽幸福家园，争做诚信居民，为信用社区贡献力量！”在 C 市先锋街道办举行的“争做诚信居民，共建信用社区”千人誓师大会上，各社区居民代表一起郑重宣誓。“我们街道的光明社区 2015 年就率先开展了征信体系建设工作，4000 名常住居民每人都有‘诚信身份证’！”街道办事处负责人介绍，光明社区是 C 市首个建立征信管理体系的社区。居民在好人好事、保护社区环境等方面有所作为的，信用分数每次加 5 分。相反，有随意倾倒杂物或者造谣生事等行为的，信用分数每次扣 5 分。行为更加恶劣的，还要提报市级征信平台。

某研究员说，信用既是商业社会的内在原则，也创造价值和财富。特别是在网络高度发达的今天，资源的分布不再局限于有形市场，而是分布在网络上。资金资源也不再集中在类似于银行这种金融机构身上，而是通过互联网分散分布。一个人只要拥有足够的信用水平，在网络上就能够筹集到资金。所以对于很多人来说，信用就意味着机会，意味着资本。

3. G 市 M 县永兴村的老谭一家属于因学致贫。他两个儿子正读大学，一个月生活费和其他开销就要 4000 多元。过去，夫妇俩靠在建筑工地打工，生活捉襟见肘。“没钱不能干事，也不敢干事。”老谭实话实说，过去印象中贷款只是一些老板的事。2016 年，他想贷两万元做生意，银行工作人员解释了一堆贷款政策，老谭依然是一头雾水，只能悻悻作罢。变化说来就来，“2018 年年初，村里传来消息，贫困户不用抵押也能贷款，还有公司来推广黑木耳种植技术，我就想着试一试。”老谭回忆说，没过几天，他就拿到了贷款，甩开膀子干了起来。不到一年时间，4 亩木耳，收入近 14 万元，从打零工的农民工变身为黑木耳种植大户，他感觉致富步伐越来越快了。

为了有效开展精准扶贫，M 县探索创新扶贫小额信贷：贫困户经过评级授信，无需抵押和担保，即可从县农商银行拿到 1 万至 5 万元的贷款。“我们为贫困户‘量身定制’贷款。诚信评价、家庭劳动力和人均收入，作为评级授信的三项指标，分值分别是 70 分、20 分、10 分。”M 县农商银行行长介绍，整个授信工作自下而上，主要由熟悉情况的村民代表等组成授信小组，采取投票的方式对贫困户进行量化计分、评级。信用级别越高，贷款额度越大“贷款周期没有硬性限制，利率也降了一半、而且根据银行的还息凭证，扶贫部门还给予 3 年全额贴息奖励。”这和过去形成鲜明对照。以前爱哭爱的前置审批程序中，光财政证明就有 18 项之多。另外贷款利息高，一年贷 10000 元，需要还 1000 多元利息，贫困户很难承受。据统计，自推行扶贫小额信贷以来，该县已对 2.43 万户贫困户完成评级授信，有效授信率达 92.35%、共发放小额信用贷款 1.26 亿元。

贷款的问题解决了，如何杜绝陷入“给一头羊，吃一头羊”的怪圈呢？M 县扶贫部调研发现，尽管政府提供了信用贷款，但有的贫困户还是不敢贷，担心钱打了水漂，还不了；另外，有人觉得拿到贷款之后，不知道干什么，所以宁愿不要。M 县县委书记说：“山里的百姓淳朴，如果不知道做什么可以挣钱，就是答应给他们贷款，他们心里也打鼓。因此，精准扶贫要‘扶上马再送一程’，在解决‘资金跟着穷人走’之后，根据市场供需与自身情况选择扶贫产业，以‘能人’带动大多数贫困户一起发展，‘能人’跟着项目走，项目跟着

市场走。”

M 县山岗村贫困村民小夏正在当地一家农业发展有限公司的蛋鸡基地紧张地忙碌，他既在基地打工，又是公司的股东。公司董事长介绍说，当地 23 户贫困户将小额信贷资金 75 万元委托给公司发展蛋鸡养殖产业，占 65% 的股份，公司负责蛋鸡产业的技术服务和经营管理，折合 35% 的股份。2018 年底，23 户农户实现分红 14 万元，户均增收 6000 元；小夏拿到分红 1800 元，同时他和妻子、岳父三人打工，一年收入将近 12 万元。小夏笑着说，今年计划继续贷 5 万元入股， “公司有技术、会管理、有市场，我们脱贫有底气。”近年来 M 县的家禽养殖、木耳种植等产业，催生了一批扶贫经济组织，在精准脱贫实践中成效显著。“立足优势特色产业，在贫困户和农业企业、家庭农场、合作社等扶贫经济组织之间建立紧密的利益联结机制，这样才能保证扶贫效益精准到户。” M 县县委书记介绍。

以前银行不愿贷款给贫困户，主要是担心坏账的风险。M 县农商银行行长反复说：“风险，还是风险！1.26 个亿，没有抵押和担保，你说不担心是假的。”为化解金融部门的后顾之忧，M 县专门建立了贫困农户小额信贷风险补偿初始资金，如今规模已达 1000 万元。怎样有效避免企业以扶贫的名义套取扶资金？户的权利如何保障？M 县已成立扶贫开发责任公司，贫困户贷款直接打到公司指定账户，企业入股资金也要打到该账户，然后才能施行招标。这样实现全程监管，确保扶贫资金安全。“成立产业扶贫协会，也是可以尝试的方式。” M 县县委书记说，通过协会制定产业扶贫的行业标准，可以规范扶贫行为，政府只需出台政策，做好相关服务，建立风险基金，行业协会则承担法人的担保责任。

如今在 M 县，越来越多的贫困户凭信用贷款找到致富门路。为此，G 市专门召开了精准扶贫工作经验交流会。会上，M 县县委领导和村民代表不仅详细介绍了成功的经验，也提出了相应的建议，特别特别是希望国家能够进一步完善农险政策的顶层设计，完善“政府补贴一部分保费以扩大参保面、农户自担一部分风险以提高防灾积极性、保险公司让出一部分利润来确保微利可持续经营”的农业保险模式。以此来进一步推动精准扶贫工作的开展。

4. 党的十八大以来，国家社会信用体系建设的步伐明显加快。信用正成为个人和社会的一笔宝贵财富，“无形”的信用给守信者带来“有形”的便利：信用积分高的市民，可在 24 小时自助图书馆免押金借书，还可享受部分公交线路票价八折优惠、部分医院就医优先等。相应的，在动车上吸烟、在飞机上寻衅滋事、逾期不履行行政处罚罚款缴纳义务…这些长期以来为人们深恶痛绝的行为，将面临严厉处罚。近日，123 名限制乘坐火车严重失信人和 381 名限制乘坐民用航空器严重失信人新增入“信用中国网站”最新公示的名单上。同时，在法院执行领域，254 万失信被执行人慑于信用惩戒，主动履行义务；在税收征管领域，各级税务机关累计公布税收违法“黑名单”案件 9341 件，共有 1170 户“黑名单”当事人因主动缴清税款、滞纳金和罚款后，从“黑名单”中撤出；在电子商务领域，发布电子商务领域失信“黑名单”，共计 987 家企业，并通过全国信用信息共享平台推送至地方开展专项治理工作。“干得漂亮！”网友的评论，代表了广大群众的心声。

但是我们也要看到社会信用体系建设依然任重道远，与社会期望还存在一定差距。余先生近日就遇到了一件“烦心事”。前一段时间，他报名参加了一家旅行社组织的环城周边三日游。“仅仅在一家景区就进了七八个购物店，导游一直向我推荐玉石和银器，我们进店不买东西导游就不肯带队离开，有一个购物店我们足足待了 2 个小时。行程安排上的景点多数只停留一刻钟，拍拍照就草草结束了，标的‘豪华游’最终变成了‘购物游’。”此类现象缘何屡禁不止？在 N 市经营旅行社的罗经理认为，旅行社经营秩序混乱的问题早已引起有关部门重视，旅游部也整顿过很多次。但是，因为违法成本低，这些旅行社往往抱着“逮着了认罚、没逮着我狠”的态度，我行我素，大不了换身行头重新登场。

在不少地方，类似机动车违章、社区违建、路边非法占道经营等行为，并没有的入信用

体系；而对于一些企业来说，招聘财务、中高级管理岗位等职位时，也常常因为难以获得有效个人信用信息，不得不耗费大量精力调查应聘者的职业素养。

根据一家咨询公司数据，我国信用体系覆盖人口大约三到四亿，覆盖度约为35%。“民间征信系统虽然吸收了更全面的互联网信用信息，但多集中在购物消费、金融信贷方面，角度比较单一，难以真正反映一个人的信用状况，与规模巨大的市场需求相比仍然杯水车薪。”一家信用机构的负责人说，目前我国信用应用场景仅仅开发了1%，还有很多人对信用信息不够重视，不知道运用信用信息。

建立社会信用体系离不开对信用信息的征集，过去我国的征信工作主要由政府和银行主导，但随着时代的发展，这已越来越不能满足社会的需要。放开市场引进民营征信机构势在必行。民营机构做个人征信是否会泄露个人信息，成为公众最为关注的焦点。一家网站的专题调查显示，3000多名投票网友里六成不看好民营征信发展前景，绝大部分都是出于对个人信息保护的担忧。“个人信息泄露了谁来负责？”这是网友问得最多的问题。信用体系建设，既要获取更多数据勾勒人格特征，也要注重保护每个人的隐私。对个人隐私的保护，不仅考验民营征信机构的技术能力，也考验其责任感和担当感。有专家说，“即便用户授权，也只采集合法、相关、必要的信息。”我国现在尚无专门的隐私权保护法，对于哪些数据涉及隐私权需要保护，缺乏明确的法律界定。“作为新生事物，对民营征信机构不宜求全责备，但相关立法和监管工作要加紧跟上。”

5. 随着大数据时代的来临，信用成为每个人的“第二张身份证”。每个人、每个机构的信用度都可以被量化，曾经“看不见”“摸不到”的信用，正在逐步“变现”。比如凑一堆人就走的“中国式过马路”、不走寻常路玩“跨越”、开车煲电话粥、没事打开远光灯…这些交通违规行为带来安全隐患给城市管理增加了困难。当前，有的城市把这些交通违规行为纳入个人信用记录，已经能实现这样的应用场景：一名过马路闯红灯的路人，被监控系统识别身份，达到一定次数将扣除相应信用分，降低信用等级，严重的甚至影响贷款。这种做法背后的逻辑是，一个不尊重交规的人，也可能做出不尊重其他公共规则的行为。

人无信不立，业无信不兴。诚信不仅是个人安身立命的根本，也是社会良序发展的基石。在一个公民素质发育成熟的社会，对公民的信用评估，往往是以公民在公共事务中的态度和做法为基本出发点的。信用既是一种道德品质，也是一种制度和规则。信用体系全面建立的意义不仅在于解决纠纷更在于塑造一个和谐的社会；换言之，每个人都应该守规矩因为违反社会规则，将令你寸步难行。

作答要求

一、请根据给定资料 2，概括个人信用建设的积极作用。（15 分）

要求：全面准确，条理清晰，不超过 200 字。

【参考答案】

个人信用建设的积极作用有：

1. 方便群众生活，节省时间和精力
2. 促进信用社会的建设
3. 使个人更注重个人信用记录，保护个人信用，避免金融欺诈行为，
4. 促进商业合作，减少租金欠款率和违章罚款欠款率
5. 有利于打造服务型政府，使政务服务通过互联网办理，方便群众
6. 有利于建设信用社区，弘扬好人好事，减少社区不良行为
7. 促进商业社会发展，创造价值和财富，使个人拥有更多机会和资本（176 字）

二、请根据给定资料 3，分析 M 县的成功做法对 G 市其他县深入开展精准扶贫工作有些启示。（20 分）

要求：紧扣资料，分析透彻，表达准确，不超过 300 字。

【参考答案】

M 县做法的启示有：

1. 探索创新扶贫小额信贷，明确评价标准，对贫困户进行评级授信，根据信用等级直接贷款
2. 成立授信小组，由各村熟悉情况的村民组成，上下级互相配合，采取投票等方式对贫困户量化计分
3. 完善贷款制度，注重还款周期灵活性，简化贷款手续，对积极还款农户给予奖励
4. 深入调研，实地走访，贴近群众，了解群众诉求和意见
5. 提供技术帮扶，为农民开展技能培训，帮助农民合理选择脱贫产业，发挥能人带头作用
6. 建立扶贫经济组织，立足优势特色产业，建立农户与合作社等扶贫经济组织的利益联结机制，保证扶贫效益精准到户
7. 建立贫困农户小额信贷风险补偿初始资金，降低银行信贷风险
8. 加强监督，成立扶贫开发责任公司，实现资金全程监管
9. 成立产业扶贫协会，制定产业扶贫行业标准，规范扶贫行为（297 字）

三、假定你是某市市政府的工作人员，根据给定资料 4，草拟一份该市加强当前社会信用体

体系建设意见的提纲，供领导参考。（20分）

要求：紧扣资料，针对性强，建议可行，不超过400字。

【参考答案】

关于加强社会信用体系建设的建议书

国家社会信用体系建设步伐加快，信用成为个人和社会的宝贵财富，带来很多便利，有利于对不文明行为严厉处罚。但是也还存在诸多问题，旅行社经营秩序混乱，违法成本低；违法信息没有纳入信用体系，信用体系覆盖面不全，难以获得有效个人信息。因此，提出以下建议：

1. 加大处罚力度，对违法行为及时曝光，严厉处罚，建立各领域失信黑名单，开展专项治理工作
2. 加强信息收集，扩大信用信息征集覆盖面，对各类违法行为纳入信用体系信息当中
3. 引进民间征信机构，放开市场，积极引进民间征信信息系统，实现信息共享，完善信息征集
4. 加大宣传力度，通过媒体、网络等方式向群众宣传信用信息的重要性，注重保护个人信息和信用
5. 加强信息保护力度，提高信息管理部门责任感和技术水平，保护公民信息隐私不被泄露，
6. 完善立法，加强信息保护专门法律建立，明确需要保护的信息，明确侵权认定和处罚标准
7. 加强监管，加大对信用征集企业监管力度（373字）

四、参考但不拘泥于给定资料，以“信与用”为题目，联系实际，写一篇议论文。（45分）

要求：

- (1) 自选角度，立意深刻；
- (2) 内容全面，结构完整；
- (3) 思路清晰，语言流畅；
- (4) 总字数1000-1200字。

【参考答案】

信与用

信：诚信、信誉（是什么，重要性）

用：使用、应用（有了诚信之后对作用）

分论点：

1. 诚信社会的建立，需要重视个人诚信与信誉
2. 诚信社会的建立，需要发挥信用体系的作用
3. 诚信社会的建立，需要诚信与信用体系并重

1. 诚信是个人安身立命之本
2. 信用体系建设让社会更加便捷高效
3. 诚信与信用体系并重是社会未来的发展方向