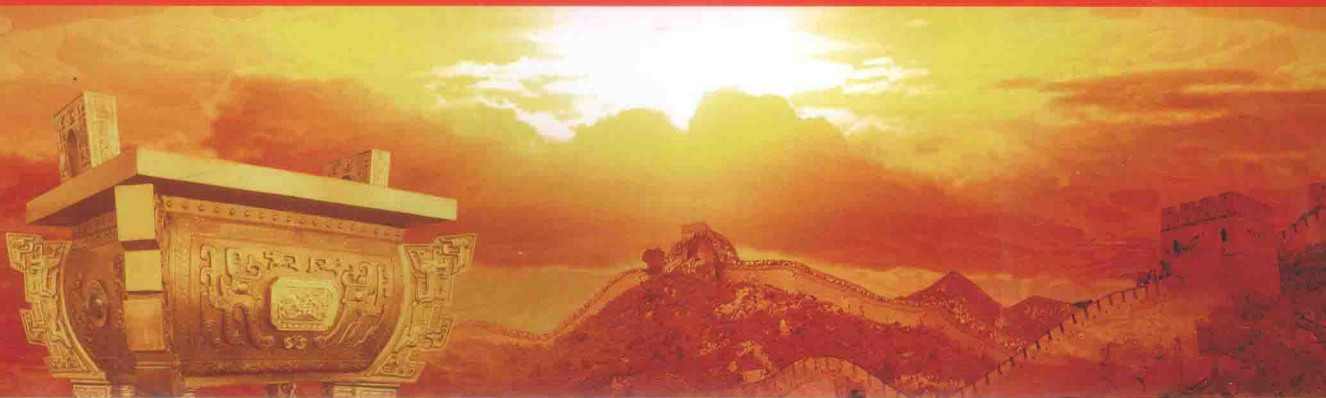


高等学校信用管理专业主要课程系列教材



# 信用管理学

吴晶妹 韩家平 主编  
卢亚娟 刘红霞 副主编

高等教育出版社

高等学校信用管理专业主要课程系列教材



# 信用管理学

XINYONG GUANLIXUE

吴晶妹 韩家平 主编  
卢亚娟 刘红霞 副主编

高等教育出版社·北京

### 内容简介

信用管理学主要阐述了信用的内涵、信用管理与社会和经济的关系,介绍了信用管理行业的现状与发展、信用数据与技术,论述了社会信用体系的构成与运行机制,介绍了信用管理在金融、工商与消费领域的发展,以及行政监管与社会监督的作用与必要性。

本书适合作为高等院校经济金融类专业,尤其是信用管理专业的教材及政府机构、企业、事业单位的培训教材,也可以作为感兴趣的读者了解信用体系与信用管理的基础性读物。

### 图书在版编目(CIP)数据

信用管理学/吴晶妹,韩家平主编.--北京:高等教育出版社,2015.8

ISBN 978-7-04-043395-1

I. ①信… II. ①吴… ②韩… III. ①贷款管理-高等学校-教材 IV. ① F830.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 166329 号

策划编辑	郭金录	责任编辑	郭金录	特约编辑	谢丽	封面设计	张楠
版式设计	童丹	插图绘制	尹文军	责任校对	刘娟娟	责任印制	田甜

出版发行 高等教育出版社  
社址 北京市西城区德外大街4号  
邮政编码 100120  
印刷 北京铭传印刷有限公司  
开本 787mm×1092mm 1/16  
印张 18.25  
字数 370千字  
购书热线 010-58581118

咨询电话 400-810-0598  
网址 <http://www.hep.edu.cn>  
<http://www.hep.com.cn>  
网上订购 <http://www.landraco.com>  
<http://www.landraco.com.cn>  
版次 2015年8月第1版  
印次 2015年8月第1次印刷  
定价 39.00元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究

物料号 43395-00

# 高等学校信用管理专业统编教材 编写委员会名单

编委会主任：吴晶妹

编委会成员：(按姓氏拼音排序)

毕泗峰	常 胜	丁远一	付 伟	高晓娟	关 伟	韩家平
洪 玫	黄 萍	贾立文	林江鹏	林钧跃	刘定平	刘海英
刘红霞	刘金波	刘久彪	刘晓明	卢亚娟	满博宁	史福厚
唐明琴	王宇翰	魏 丽	魏文静	叶 谦	叶湘榕	张 坤
钟 用	周 虹					

# 总 前 言

信用是市场经济运行的前提与基础。信用的发展,是根植于现代市场经济发展规律中的。实践证明,市场经济越发达,社会越进步,越要求信用及信用活动规范化发展;同时,社会也必须做出相应的信用管理制度安排。市场经济越发达就越要求诚实守信,越要求有序的信用交易。欧美等发达国家顺应了发展趋势,建立了信用管理体系,形成了信用环境与信用秩序,发挥了信用活动的作用,有力地促进了经济发展。广大的发展中国家当前也普遍出现了信用活动加速发展的趋势。

随着我国市场经济的快速发展,信用交易规模逐步扩大,市场结构逐渐优化,信用关系日益普遍并且独立存在,社会对信用观念、信用行为已达成普遍共识。人们对信用管理法律与制度的呼声日益强烈,对信用管理活动及行业发展的认知日益广泛。

市场正在逐步建立以信用为标准进行资源配置的管理体系,社会正在逐步实现以信用为标准的新型运行机制。信用资本已经成为市场主体的财富,信用经济时代已经到来。在市场及社会的呼唤中,信用管理应运而生,信用管理也必将大有作为,这是市场分工与社会管理不断进步的必然趋势与结果。

信用管理是一个门类复杂的行业,它涉及了经济学、管理学、社会学、信息学、统计学等多个专业领域。从国内外目前的实践情况看,信用管理专业的应用领域越来越广泛,从金融授信的信用风险控制、商务贸易的客户信用风险管理到政府的日常监管;从资本市场信用评级、电商平台授信赊销到个人信用评分,几乎覆盖了市场的方方面面以及各个市场主体的行为活动。市场对信用管理人才的需求存在多样性、多层次和多领域的特征,对人才的要求也日益提高。

信用管理人才匮乏已成为国际性问题,我国更加突出。信用管理

总前言 □



人才的供应不能满足信用体系建设的需求。随着信用体系建设的不断推进,对信用管理理论水平和人才水平的要求也越来越高。在经济全球化背景下,我国的信用体系建设也应具有全球性视角。这就要求我国的信用管理专业要不断加快、深化并国际化发展。

党和政府高度重视新兴学科的建设。在我国社会信用体系建设中,信用管理教育的地位也十分重要。国务院发布的《社会信用体系建设规划纲要(2014—2020年)》提出“加快信用管理专业人才培养”,“加强信用管理学科专业建设。把信用管理列为国家经济体制改革与社会治理发展急需的新兴、重点学科,支持有条件的高校设置信用管理专业或开设相关课程,在研究生培养中开设信用管理研究方向。开展信用理论、信用管理、信用技术、信用标准、信用政策等方面研究”。

2014年3月1日,在“上海市信用研究会成立大会暨首届‘诚信上海’信用创新论坛”上,吴晶妹教授代表中国人民大学财政金融学院信用管理专业倡议成立“中国信用管理教育联盟”,已经开设信用管理专业的各高校轮流召开信用管理学科建设研讨会,共同编写全国信用管理专业统编教材。

2014年4月中旬,为满足信用管理高等教育与社会培训需要,高等教育出版社专门成立了国内首套信用管理专业统编教材编委会,中国人民大学吴晶妹教授担任编委会主任,开始了统编教材的筹备工作,确定了教材编写的宗旨、编写标准、对作者的要求以及相关教材的编写分工、进度安排等。基于信用管理学科在国内的发展现状和教学需求以及信用管理行业的最新形势,编委会对本系列教材的研发提出了以下几点构想。

第一,总体定位是“引领国内信用管理专业发展潮流,具有长久生命力的样板教材”。资源形态以“品牌教材+数字化资源+网络课程”为主。其中,品牌教材包含以下要素:引领新的教改潮流,满足新形势教学需求,反映最新教学成果,具有长期生命力;数字化资源尽量包含文本、资源库、网络内容、教学课件、录制网络课程等要素。

第二,采用双主编制,每本教材由高校信用管理专业的教授担任第一主编,信用管理业内资深专家、具有多年从业经历的著名机构高管等担任第二主编,在教材编写团队的构成上实现理论与实践的有机结合,并以此作为本系列教材在组织管理上的支撑。

第三,编写体例迎合教学需求,与时俱进,各章有章前导言、知识结构图、专业名词、本章小结、思考题、案例分析、延伸阅读等栏目,并且通过二维码技术将纸质教材与数字化资源实现互联,从而丰

富教学手段，提升学习兴趣，拓宽视野。

第四，注重教材的理论基础性与实践应用性相融合，在强调基本概念与专业术语的同时注重对实践应用情况的思考，要求相关基本知识与延展阅读等内容具有启发性、广泛性，以此适应信用管理专业发展快、变化大、应用领域广的特点与市场人才的需求。

2014年6月7日，全国首届信用管理教育发展研讨会在中国人民大学举行。作为会议的一项重要内容，信用管理专业统编教材的编写工作正式启动，来自全国各地近20所高校的信用管理专业教师参加本套教材编写。6月8日，统编教材大纲审定会在高等教育出版社举行。会议决定成立信用管理专业统编教材秘书处，设在中国人民大学吴晶妹教授信用管理工作室，高等教育出版社首席编辑郭金录先生负责项目总协调。

2014年11月8日，信用管理专业统编教材中期工作会议在广东金融学院召开。编委会成员就教材编写情况进行了深入交流。会后，各位主编对初稿进行了认真修改和完善，历经两次统一修改和多次单独修改，全套教材最终编写完成并定稿。

本系列教材汇集了来自全国近20所高校几十位高校教师的教学研究成果和来自信用管理业界十几位专家的从业经验，而且凝聚了高等教育出版社相关编辑和统编教材秘书处人员的辛勤工作。

感谢教育部金融学专业教学指导委员会副主任委员李健教授、高等教育出版社文科事业部主任汤悦编审、副主任张冬梅编审对本系列教材的大力支持、指导与建议。感谢编委会成员、业界专家和参编作者们的积极参与和辛劳付出。

作为开创性的全国首套高校信用管理专业统编教材，本系列教材还存在着很多不足之处，敬请广大读者和教师批评指正。

信用管理专业统编教材编委会

2015年6月



从全球来看，信用管理正逐渐从银行管理、企业管理、社会行政管理等领域独立出来，成为一个新兴行业。信用管理已经成为了市场经济结构的一个重要组成部分，同时也是现代经济发展中社会分工的必然产物，是社会管理水平的新高度，是社会文明进步的标志。

信用管理专业的发展是信用经济发展和信用体系建设双重因素推动的产物。信用管理专业研究信用活动与社会信用管理制度发展规律、信用法律规律、信用政策、信用管理技术、社会综合信用管理体系建设等，为社会新兴的信用管理需求培养管理与技术服务人才。信用管理专业的应用领域宽泛，发展前景广阔。

信用管理学科是创新性的综合学科，集中覆盖经济活动与社会秩序治理，涉及社会与经济生活的方方面面，管理知识与技术应用性较强，因此，我们培养的信用管理人才应该是具有创新能力的、有技术水平的专业化人士，是集经济学、社会学、法学与管理学知识于一身的复合型人才，拥有扎实的经济理论基础，掌握计量经济分析和数理统计方法以及财务分析与软件运用技能，在信用分析与管理等方面具有深厚的理论基础和较强的应用能力，能够在国家政府部门、企事业单位、科研机构、信用中介机构中胜任信用管理相关职位。

党中央和我国政府高度重视社会信用体系建设，现在社会信用体系的建设在全国各地进入到实施阶段，从中央到地方的各个政府部门和有关机构都亟须制定和完善与当前社会经济环境相适应、与各部门具体情况相符合的信用制度与政策，并加速推进其落实与实施，需要大量的信用管理创新人才。

不管是从经济发展角度还是从社会秩序与信用关系发展角度来看，控制信用风险、建立人与人之间的信任关系都是21世纪的新挑战，信用管理为解决信用风险控制问题和社会信任关系重建问题提供技术应



用支持,即通过制定信用风险管理流程、信用调查和征信评级,提高信用主体的诚信意识、履约能力与履约意愿,降低人们之间的信用交易风险,使社会信用关系在透明、公平的基础上重新建立起来。

《信用管理学》作为信用管理专业的基础理论教材,其主要内容是介绍本专业的基础知识与基本理念,主要教学任务是引导学生入门,引发学习兴趣,培养学生对专业的基本认识与热爱,开启对本专业所涉及的社会热点、难点、重点问题的思考与讨论。在课程结束时,学生们能带着一大堆问题、怀着无比的自豪与热爱、期盼着下一步的专业课程学习,这是我们《信用管理学》教材与授课期望的最好境界。

《信用管理学》秉承高等学院信用管理专业统编教材的编写要求,在介绍基础概念与基本原理时,辅以大量知识链接、延展阅读、案例等,希望给读者以启发与思考空间,并尝试性地回答了一些在我国社会信用体系建设与信用管理实践中经常遇到的问题。全书共六章,参加本书编写的人员如下:第一章信用管理的产生与发展,吴晶妹;第二章社会信用体系,吴晶妹;第三章信用管理行业,韩家平;第四章信用管理涵盖的领域,产亚娟;第五章信用管理的行政监管与社会监督,刘红霞;第六章信用管理数据环境与技术支撑,肖振宇。

在本书即将出版之际,感谢高等教育出版社,感谢信用管理专业统编教材编委会,感谢教材编写秘书处,感谢本书的所有作者。

信用管理仿佛是一个朝气蓬勃的少年,信用管理学是这个少年年轻的心,稚嫩、美好。我们期望、我们努力,祈祷这个少年茁壮成长。

吴晶妹

2015年5月于中国人民大学

# 目 录

第一章 信用管理的产生与发展	1
第一节 信用	3
一、信用的内涵与外延	3
二、信用的特征与构成	7
三、信用的功能与作用	18
四、信用资本论	21
第二节 信用管理	25
一、信用管理的概念和内容	25
二、信用管理的功能与作用	29
三、信用管理的发展趋势	31
第三节 信用管理与经济交易	35
一、信用管理与经济增长	35
二、信用管理与信用危机	48
三、信用管理与国内外贸易	52
第四节 信用管理与社会治理	57
一、信用管理与社会信用环境	57
二、信用管理与信用记录	64
三、信用管理与提升社会治理水平	67
第二章 社会信用体系	71
第一节 社会信用体系界定与框架	73
一、社会信用体系的内涵	73
二、社会信用体系的基本框架	75
三、我国社会信用体系建设的发展历程	76
四、社会信用体系的意义与作用	80



第二节 社会信用体系构成与运行 .....	86
一、社会信用体系的构成 .....	86
二、社会信用体系的四大领域 .....	88
三、社会信用体系对社会管理与经济发展的影响 .....	100
第三节 国外信用体系建设 .....	103
一、美国的社会信用体系 .....	103
二、欧洲国家的社会信用体系 .....	108
三、日本的社会信用体系 .....	110
第四节 失信惩罚机制 .....	111
一、失信惩罚机制的含义、构成要素与特点 .....	111
二、失信惩罚机制的运行与影响因素 .....	113
三、失信惩罚机制——黑名单 .....	114
四、对我国失信惩罚机制构建的建议 .....	116
<b>第三章 信用管理行业</b> .....	119
第一节 信用管理行业概述 .....	121
一、信用管理行业及其分支 .....	121
二、信用管理行业的地位和作用 .....	123
三、国外信用管理行业的发展 .....	125
四、中国信用管理行业的发展 .....	126
第二节 征信业 .....	126
一、征信概述 .....	126
二、征信实务 .....	129
三、国内外征信行业 .....	131
四、征信技术的发展 .....	135
第三节 信用评级业 .....	136
一、信用评级概述 .....	136
二、信用评级实务 .....	139
三、国内外信用评级业 .....	145
第四节 商账追收与保理业 .....	152
一、商账追收概述 .....	152
二、国内外商账追收行业的发展 .....	155
三、保理业务概述 .....	157
四、国内外保理业务的发展 .....	159

<b>第四章 信用管理涵盖的领域</b> .....	163
<b>第一节 金融领域</b> .....	165
一、银行信用管理 .....	165
二、非银行金融机构信用管理 .....	170
三、资本市场信用管理 .....	173
<b>第二节 工商企业领域</b> .....	175
一、企业信用管理 .....	176
二、企业客户信用管理 .....	182
<b>第三节 消费信用领域</b> .....	201
一、赊购中的信用管理 .....	201
二、信用卡 .....	202
三、互联网中的信用消费 .....	208
<b>第五章 信用管理的行政监管与社会监督</b> .....	211
<b>第一节 政府部门与信用管理</b> .....	213
一、政府部门在信用管理中的基本作用 .....	213
二、政府对信用监管的基本内容 .....	215
三、我国职能部门的信用监管 .....	218
四、政府信用与政府守信示范 .....	228
<b>第二节 我国行业协会的信用监督</b> .....	231
一、行业协会信用监督的必要性 .....	231
二、行业协会信用监督的内容 .....	233
三、行业协会信用监督的作用 .....	235
<b>第三节 国际信用监管与监督</b> .....	237
一、相关国家政府信用监管概况 .....	237
二、国际行业组织监督概况 .....	241
<b>第六章 信用管理数据环境与技术支撑</b> .....	247
<b>第一节 信用管理的数据环境</b> .....	249
一、信用管理所需的数据文件 .....	249
二、信用信息共享平台 .....	250
三、信用信息检索系统 .....	254
<b>第二节 信用管理的数据处理与技术</b> .....	258
一、信用管理数据处理的一般方法 .....	258
二、大数据时代信用管理数据处理技术的发展 .....	260
三、建立分类别信用信息数据库的方法 .....	267
<b>参考文献</b> .....	273



# 第一章

# 信用管理的产生与发展

## 章前导言

随着市场经济的不断发展，交易规模的不断扩大，信用在经济中的地位逐渐凸现出来。从最古老的赊销，到常见的银行信贷，再到与现代科技紧密结合的 P2P 借贷，信用以丰富多彩的方式出现在我们的生活中。信用的内涵是什么？信用属于经济范畴还是社会范畴？信用与诚信、信任、信誉的关系和区别是什么？信用作为一种资本，应该怎么衡量它的价值，怎样对它进行管理？信用管理与经济和社会的关系是什么？由于思考的角度不同，涉及领域的不同，不同主体对于上述问题都会有不同的答案。

## 专业名词

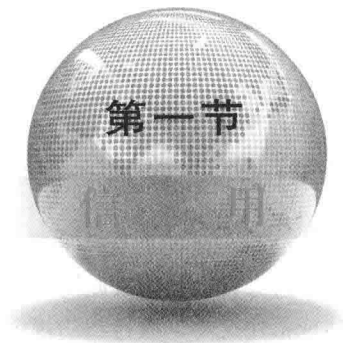
信用	信用资本	三维信用	诚信度资本	合规度资本	践约度资本	
信用主体	信用客体	信用条件	信用载体	信用内容	信用方式	
商业信用	银行信用	政府信用	消费信用	民间信用	租赁信用	
国际信用	证券信用	信用管理	征信	评级	信用保险	信用保理





第一章  
本章知识结构导图





在现代经济中，信用变得越来越重要，但到底什么是信用却似乎变得越来越不清楚。重视信用、维护信用、管理信用、防范信用风险、防止信用危机、建设社会信用体系……一切皆需从认识与理解信用的概念开始。

## 一、信用的内涵与外延

什么是信用？信用是经济的还是社会的？不同主体从不同角度出發，在不同领域都会有不同认识。有人说信用是人们的精神追求和道德规范，有人说信用是人与人之间相互信任的社会关系，也有人说信用是有条件让渡货币或商品以获得未来偿还和利息的一种经济交易活动，既是经济的也是社会的。

### （一）什么是信用

信用(Credit)是获得信任的资本。信用是其拥有者社会关系与经济交易活动的价值体现。信用由意愿、能力与行为结果构成。信用最终通过社会关系的声誉、经济交易的授信额度、行为记录与评价等表现出来。

信用是信用拥有者在社会关系、经济交易等活动中以自己的意愿、能力、行为获得他人信任而实现的价值。获得信任的标志或结果就是获得机会、形成社会关系、达成信用交易。

信用拥有者即信用主体，也即政府、企业、自然人。信用是信用主体的一种资本，是一种价值实现，是一种财富，可交易、可度量、可管理，有社会价值、经济价值、时间价值。

信用是一种资本。在现代社会中，资本是人们拥有的各种财富的总和。信用是新被确认的财富，是资本的新生构成。信用作为资本存在，是人类社会进步的表现，是社会经济运行方式从以自然资源为主导向以知识智慧为主导转变的标志。

在现代经济中，资本不再仅仅由实物财富构成，除了土地房屋、劳动力，还由各种各样的非实物财富构成，比如知识、信用等。因此，在现代市场经济条件下，在衡量经

济主体资本构成与资本总量的时候，就会去考察和度量他们的实物资本、知识资本、信用资本等。

说到财富，人们往往忽略了信用资本这种无形的财富。信用资本同样是人们财富总和的一部分，就像土地、房屋一样，给人们带来利益，实现人们的预期目标。与其他财富相比，信用资本带给人们的利益更大、更多样化，既包括经济利益，比如资金等，也包括社会利益，比如信誉等。

信用是一种资本，是资源和财富。如何才能拥有这种资本？信用主体具备诚信道德的基础素质，就拥有诚信度资本；信用主体遵守社会行为准则的要求和制度规则的约束，就拥有合规度资本；信用主体在经济交易中达成信用交易，履行契约规定，就拥有践约度资本。信用主体具备三个维度的所有资本，就拥有信用总资本，就拥有这种资源和财富。

在现代信用经济中，社会与市场既按传统的真实资本配置资源，又按信用资本配置资源，以达到资源配置公平、有效的最优状态。从这个意义上说，信用已经成为一种生产要素，与劳动力、土地、资本、技术、信息等共同参与社会资源配置，并在一定程度上持续提高社会资源的配置效率，形成社会生产力，促进经济增长。

## 延伸阅读

### 芝麻信用分——让信用等于财富

2015年1月28日上午消息，市场化运作的征信机构——芝麻信用日前开始在部分用户中进行公测，首推芝麻信用分，直观地呈现用户的信用水平。这也意味着中国自此有了首个个人信用评分。

芝麻信用分是芝麻信用对海量信息数据的综合处理和评估，主要包含了用户信用历史、行为偏好、履约能力、身份特质、人脉关系五个维度。

芝麻信用所覆盖的网民群体，很多是传统征信机构未能覆盖到的“草根”人群，如未有过借贷、未申请过信用卡的人，学生群体、蓝领工人、个体户、自由职业者等。“芝麻信用通过他们方方面面的行为轨迹数据，利用大数据技术和数据分析模型评估出其信用等级，可以让征信覆盖到尽量多的人群，是对已有征信系统很好的补充，具有一定普惠性质。”芝麻信用的相关业务负责人说。

芝麻信用业务拓展负责人认为，信用是整个社会的基础设施，芝麻信用会被应用到生活的方方面面。据透露，公测期间芝麻信用已与租车、租房、婚恋、签证等多个领域就合作进行了洽谈，并将很快试验性地对外提供服务。

资料来源：新浪科技，国内首个个人信用评分：芝麻信用分启动公测，<http://tech.sina.com.cn/i/2015-01-28/doe-ichmifx5845857.shtml>。





## （二）信用有广义与狭义之分

广义的信用，即获得信任的资本，是社会与经济领域的综合，包括三部分内容，即诚信资本、合规资本、践约资本。诚信资本主要是指信用主体的诚信道德、文化理念、精神素养等基础素质；合规资本主要是指信用主体在社会活动中遵守社会行政管理规定、行业规则、民间惯例的水平与能力；践约资本主要是指信用主体在信用交易活动中的成交能力与履约能力。社会信用体系建设，对应的就是这种广义的信用，就是要进行诚信道德文化建设、社会活动管理合规建设、经济交易践约建设。这个范畴的信用，对应的是社会全面健康发展。只有加强此范畴下的信用建设，才能促进社会全面健康地发展。

每一个信用主体不一定同时、同水平具备这三种资本，例如，有的人诚信资本特别高；有的人根本就没有诚信意识，信用资本缺失或为“零”；有的人尽管诚信素质差，但为了某种目的，也能表现得具备践约资本，可以遵守交易规定，履行合同，践约承诺；有的人在经济交易上违约，践约资本缺失，但在社会活动中，能遵守社会各方的管理规定，具有合规资本等。诚信、合规、践约三个维度之间相互支撑、相互影响，又相互转化，只有同时具备三个维度的资本，才能全面拥有信用总资本。

狭义的信用，即获得交易对手信任的经济资本，主要包括在金融借贷、有价证券交易、商业贸易往来等交易活动中，信用主体所表现出来的成交能力与履约能力。人们常说的信用风险管理，国际上流行的信用风险管理模型与流程、银行信用风险管理、企业信用风险管理等，都是这个范畴。狭义的信用，对应的是市场，是为经济交易服务的。

更狭义的信用，即信用是获得金融借贷交易对手信任的经济资本，主要是指在银行借贷活动中，信用主体所表现出来的获得借贷的能力与按时还款、履约的能力。一般人们所说的信用都存在于以偿还为条件的交易活动中。这是最早的、最基础的对信用的认识，对应的是借贷市场与借贷关系，是为借贷交易双方服务的。

现代信用的三部分构成分别表现为几个不同的方面，并主要体现在三个不同的社会领域：诚信，主要体现在道德、文化领域；合规，主要体现在社会活动领域；践约，主要体现在经济交易领域。因此，人们往往从不同的侧面认识信用，但这样只能认识某一方面的信用，由此人们感觉信用多角度、多侧面。

## （三）信用的外延

有人认为诚信、信任、信誉等都是一种狭义的信用，这是不对的。其实，诚信是信用的构成之一，无论是广义的信用还是狭义的信用，都必须以诚信为基础；换句话说，诚信是任何广义与狭义信用的构成内容之一，是信用的组成部分，是信用本身。信任、