



中国信用发展报告

全国整顿与规范市场经济秩序领导小组办公室
北京大学中国信用研究中心

China Credit Development Report



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

中国信用发展报告

全国整顿与规范市场经济秩序领导小组办公室

北京大学中国信用研究中心



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

中国信用发展报告/全国整顿与规范市场经济秩序领导小组办公室, 北京大学中国信用研究中心著. —北京: 中国经济出版社, 2006. 9

ISBN 7-5017-7753-5

I. 中… II. ①全…②北… III. 信用-研究报告-中国 IV. F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 109309 号

出版发行: 中国经济出版社 (100037 · 北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: www.economyph.com

策划编辑: 汪 京 (电话: 64471644)

责任编辑: 苏冰冰 (电话: 13611038580) 汪 京

责任印制: 常 毅

封面设计: 红色方块 谭雄军

经 销: 各地新华书店

承 印: 三河市欣欣印刷有限公司

开 本: 16 开

印张: 7.25 字数: 120 千字

版 次: 2006 年 9 月第 1 版

印次: 2006 年 9 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-5017-7753-5/F·6459

定价: 20.00 元

版权所有 盗版必究

举报电话: 68359418

68319282

服务热线: 68344225

68369586

68346406

68309176

前 言

诚信是中华民族的传统美德，是中华优秀传统文化的重要内容。透视我国传统诚信观的形成和发展，不难发现：诚信观念和守信理念，在生活、生产及一切社会实践活动中起着基础和核心作用。

在我国传统的道德观念中，诚信一直被当作重要的道德规范，早在春秋时期，就已形成和确定了诚信的初步思想。孔子非常重视诚信，认为“言中信，虽蛮貊之帮，行矣，言不中信，行不笃敬，虽州里，行乎哉？”（《论语·卫灵公》）；把“信”作为重要的治国之道，认为，“人而无信，不知其可”（《论语·为政》）。孟子强调诚信是做人的原则，把“诚”作为自然界和人类社会的最高道德范畴，认为“诚身有道，不明乎善，不诚其身矣。是故诚者，天之道也，思诚者，人之道也。”（《孟子·离娄上》）董仲舒在发展孔孟思想的基础上，将“信”与“仁、义、礼、智”并列为“五常”，使其成为我国传统道德系统的基本道德规范之一，确立了诚信思想在传统道德体系中的重要地位。

现阶段，社会主义市场经济体制的确立，从根本上保障了发展社

会诚信、建立信用制度的良好基础。党的十六大把“诚实守信”作为我国社会主义市场经济未来道德建设的重点；《公民道德实施纲要》把“诚信”列入“二十字基本道德规范”；胡锦涛总书记近日提出的以“八荣八耻”为主要内容的社会主义荣辱观，把“以诚实守信为荣，以见利忘义为耻”作为主要内容之一，这些都体现了建设现代信用文明的重要性和紧迫感。

我们追求的诚信，不仅是一种信用理念和道德规范，更重要的是是一种制度安排。信用制度和诚信道德准则在现实的政治、经济和文化生活中具有重要的作用。在经济领域，诚信是“看不见的手”的内在驱动力，“信誉就是效益”是其实践表现；在政治领域，诚信是政策、法律良性运行的保证，良好的信用环境是社会安定的基础；在文化领域，诚信作为一种价值导向直接影响到人们的价值观和行为标准。信用制度建设是一项开创性、根本性的基础工作，必须全社会共同参与、合力打造，惩治失信、弘扬守信是社会信用制度的基本目标。

2005年我国人均GDP已经达到1703美元，在东部发达地区的许多城市已经超过了5000美元。据中国人民银行的统计数据，全国消费信贷余额，1997年仅为172亿元人民币，至2005年高达2.2万亿元人民币，8年里增长了128倍。由此可以判断，信用消费在我国已经进入了一个新的增长阶段。发达国家的经验表明，发展信用经济、开展信用交易，是扩大内需、改善经济发展质量，实现社会经济高速发展的必由之路。

基于以上对中国信用建设的基本认识，为了从中国信用建设的形势与任务的实践出发，运用各种有效手段，着力提高信用意识、强化信用管理、建立信用制度、健全信用法规，全国整顿和规范市场秩序领导小组办公室与北京大学中国信用研究中心合作编辑出版这份报告。由于我们的水平和能力有限，疏漏之处在所难免，敬请各界人士批评指正。

目 录

CONTENTS

第一部分 中国信用交易的发展状况

1

在经济社会发展的历程中，人类的经济往来活动经历了以货易货、货币交易和信用交易的发展阶段。信用交易对促进经济发展有着重要的作用。宏观上，有利于提高经济运行的效率和质量、促进国民经济的快速稳定发展；微观上，企业可以通过向银行借款、发行股票和债券等信用方式筹集资金，加速自身的发展；个人可以通过银行信用和商业信用提高自身的生活水平。信用交易主体主要有个人、企业、政府三类，这三种信用交易主体在我国经济活动中都扮演着重要的角色。

一、我国信用交易的发展历程 / 3

二、我国信用交易的发展状况 / 5

三、信用交易对经济增长的作用 / 16



第二部分 中国社会信用体系的建设状况

21

建设社会信用体系是完善社会主义市场经济体制、健全现代市场体系的一项重要战略任务。社会信用体系是一种社会机制，是一个广义的系统范畴，它不仅包括人们通常所说的信用服务行业体系，也包括支撑这一服务体系的法律、道德、教育、文化制度，还包括对失信行为及信息进行记录、公开、传播的基本制度。按照十六届三中全会提出的要求，形成以道德为支撑、产权为基础、法律为保障的社会信用制度是建设我国社会信用体系的指导思想。

一、信用信息的公开和共享 / 23

二、信用服务行业的发展 / 27

三、社会信用环境的培育 / 34

第三部分 银行信贷信用体系的建设状况

39

建立和完善银行信贷信用体系是防范金融风险，维护市场经济良性运转的必要保障。银行信贷信用体系主要包括银行信用风险评估体系和银行信贷登记系统两方面的内容。建立银行信贷信用体系的目的是为了实现金融系统间的信息共享，为商业银行等金融机构防范信贷风险、提高贷款效率提供支持。银行信贷信用体系是社会信用体系建设的基础，在现代金融活动中发挥着举足轻重的作用。

- 一、银行信用风险评估体系 / 41
- 二、银行信贷登记查询制度 / 44
- 三、银行信贷领域信用相关法制建设 / 47

第四部分 产品质量信用体系的建设状况

49

产品质量信用体系建设是一项全社会共同参与的系统工程,是保障产品安全的长效机制和治本之策,是社会信用体系建设的重要内容。产品质量信用体系建设应以诚信自律为导向、以分类监管为基础、以制度建设为保障,在提高企业公信力的同时,使企业商务诚信得到推进,进而使社会诚信机制和诚实守信的良好氛围不断健全和完善。

- 一、产品质量检验检疫体系的建设 / 51
- 二、产品质量信用社会监督活动的开展 / 53
- 三、食品安全信用体系的建设 / 56

第五部分 市场流通领域信用体系的建设状况

61

流通领域的信用是社会交流、交往和交易的基础,是实现大批量、远距离、多方位商品流通的根本保证。市场化程度越高,商品交换越发达就越要求流通领域信用体系的完善。我国流通领域信用体系的建设已经起步,今后将在建立信用评估体系和监测系统,完善重视合同执行和贷款结算制度等方面不断推进。



- 一、市场流通领域信用体系的概念 / 63
- 二、当前流通领域存在的主要问题 / 64
- 三、流通领域信用体系建设的活动 / 70
- 四、流通领域信用相关法规的建设 / 75

第六部分 纳税领域信用体系的建设状况

79

所谓纳税信用，是指纳税人在履行税务登记、纳税申报、税收缴纳、发票使用、财务会计核算等义务方面，自觉遵守国家制定的财税、财务法律法规，依法按时足额纳税，会计管理制度完备，原始资料齐全，信息披露及时真实，无不良行为记录。纳税信用是社会信用的重要组成部分，是构建诚信社会、和谐社会不可或缺的一环。

- 一、税收征收管理信用体系建设的目标 / 81
- 二、税收征收管理信用体系建设的内容 / 82
- 三、个人纳税信用体系建设的状况 / 89

参考文献

92

后 记

95

附 录

97

第一部分

中国信用交易的发展状况

在经济社会发展的历程中，人类的经济往来活动经历了以货易货、货币交易和信用交易的发展阶段。信用交易对促进经济发展有着重要的作用。宏观上，有利于提高经济运行的效率和质量、促进国民经济的快速稳定发展；微观上，企业可以通过向银行借款、发行股票和债券等信用方式筹集资金，加速自身的发展；个人可以通过银行信用和商业信用提高自身的生活水平。信用交易主体主要有个人、企业、政府三类，这三种信用交易主体在我国经济活动中都扮演着重要的角色。

一、我国信用交易的发展历程

诚实守信是中华民族的传统美德，一直为人们所颂扬。伴随着历史的演进，在经济活动领域，信用理念和信用交易经历了一个不断发展、完善的过程。

中国古代一直推崇儒家思想，其核心是“中庸”与“忠信”，前者是处事原则，后者是为人标准。在这种思想的熏陶下，诚实守信的商人被尊称为“儒商”、“良贾”、“义商”。儒家思想的重要代表人物孔子就提倡善、信、美，认为“富贵人之所欲，不以其道取之，不可得也”。孟子把无善、无信的商人称为“贱丈夫”。荀子甚至把商业道德与国家的繁荣、安定联系起来，提倡济危扶困、爱国济民。大商人出身的吕不韦认为商业利益不仅取决于买卖者的数量，更重要的是勤俭经商，诚实无欺，只有取信于民才是“万利之本”。这些思想奠定了中国古代的诚信理念和商业原则，对后世产生了深远的影响。

在传统社会里，由于受到时间、空间和资源条件的限制，人们的信用往来往往发生在比较小的范围内，局限在熟悉人之间。交易的商



品主要是日常生活品、农产品和少量的小商品，规模和数量都比较小。由于彼此比较熟悉，发生违约的风险很低，形成了初级的信用交易环境。

新中国成立以来，随着公有制经济主导地位的确立，社会信用活动表现出了新的特征。由于人们对于公有制经济认识的局限性，在计划经济条件下，企业生产什么、生产多少、怎样生产、以至分配和交换都完全依赖政府的指令，社会信用集中表现为高度的政府信用。这一时期名义上的信用交易规模有比较大的增长，是我国信用交易发展过程中一个特殊的时期。

进入改革开放以后，伴随着社会主义市场经济体制的建立和生产力水平的不断提高，信用交易规模和信用交易环境都发生了质的变化。人们对信用交易的需求逐渐增大，信用交易的方式和手段日益增多，社会信用服务行业实现了从无到有的突破。20多年改革开放的经验表明：市场化程度越发达，人们对社会信用体系的健全程度要求也就越高。

现代市场经济就是信用经济，信用关系是社会成员之间的基本经济关系。党的十六届五中全会通过的第十一个五年规划中明确指出“以完善信贷、纳税、合同履约、产品质量的信用记录为重点”，大力发展信用交易，提升整个经济社会发展的水平，已成为未来中国经济发展的一个长期目标。在经历了漫长的信用理念的积淀、信用主体的培育和信用环境的创造之后，中国已进入到一个信用交易新的发展时代。

二、我国信用交易的发展状况

(一) 个人信用交易

个人信用交易是社会信用活动的一种基本形态。在我国，个人信用交易有着悠久的历史，比如传统的、发生在个人之间的契约信用和民间借贷都属于这一范畴。现代社会中，居民或消费者个体之间、或个人与企业之间围绕商品买卖、资金借贷等发生的信用往来成为个人信用交易主要形式。狭义地讲，个人信用交易也可以理解为各种信贷消费。以下主要就我国近年个人信贷消费的发展情况进行分析。

1. 交易规模

我国个人消费信贷从 1997 年以来取得了长足的发展，其总量规模迅速扩大。截至 2005 年年底，中国个人消费贷款规模已经从 1997 年的 172 亿元人民币增长到 2005 年的 2.2 万亿元人民币，8 年间增长了 128 倍，年平均增速达到 83.4%。同时，我国消费信贷占全部金融机构本外币贷款总额的比重也逐年递增，从 1997 年的 0.23% 增长到



2005 年的 11%，个人消费信贷作为国民经济中一个新的增长点，其作用已日益凸现出来。

另外，民间信贷作为一种朴素的信用交易方式，在我国已有几千年的历史。特别是改革开放以后，在庞大的市场需求的刺激下，也表现出了一定的生命力。据中国人民银行推算，2005 年我国民间融资规模为 9500 亿元，占 GDP 6.96% 左右，占本外币贷款的 5.92% 左右。其中辽宁省民间融资总规模约为 611.33 亿元，企业民间融资规模 233.81 亿元，个人民间融资规模 377.52 亿元，民间融资约占全部金融机构贷款余额的 8%。贵州省民间融资规模约在 495.06 亿元，占全省金融机构各项贷款余额的 22.8%。民间信贷作为信用交易的一个重要方式，开始受到各界的关注。

2. 交易结构

近年来，各商业银行相继推出的各类消费信贷业务构成了个人信用交易活动的主要内容。目前，个人信用消费呈现“一个大头，三个辅助”的格局，即个人住房贷款占大头，汽车信贷、助学贷款、信用卡消费贷款紧随其后的结构，其特点如下：

(1) 住房贷款。在个人消费信贷中住房贷款占了绝对比例。根据中国人民银行的统计，截至 2003 年年末，四大国有商业银行的消费贷款余额总计达 12358 亿元，其中住房贷款 9780 亿元，占整个消费贷款余额的 79.14%。2004 年个人住房贷款余额为 15853 亿元，比 2003 年增长了 34.55%，比 2002 年的 8258 亿元增长了 91.97%，相当于 2000 年的 4.69 倍，是 1998 年的 37.2 倍。1998 ~ 2005 年的住

房贷款的数据显示,近年个人住房贷款占消费信贷的比重平均超过75%,个人住房贷款一直保持着稳步增长的态势。

(2) 汽车贷款。中国加入WTO后,随着汽车价格下跌和居民收入水平的提高,居民汽车消费大幅度攀升。截至2005年年底,汽车消费贷款余额达1087亿元,其中贷款购车比例达20%以上,有力地激活了汽车消费市场,使汽车信贷成为了仅次于住房抵押贷款的第二大信用消费产品。统计数据显示:自1998年中国开始个人汽车信贷业务以来,1998~2001年这4年间,累计个人汽车消费信贷余额才436亿元人民币,而2002年与2003年这两年每年个人汽车消费信贷就已达到700亿元人民币左右。汽车消费信贷的巨大发展潜力和市场空间令人瞩目。

(3) 助学贷款。为了贯彻国家的“科教兴国”战略,“不让一个学生因为经济问题而失学”,从1999年开始,国家在北京、上海、天津、重庆、武汉、沈阳等地实行了国家助学贷款制度,并于2000年在全国推广。中国人民银行积极鼓励各金融机构开办助学贷款业务,以贯彻国家的“科教兴国”战略。1999年年末的国家助学贷款的余额只有400多万元,而截至2005年12月底,全国累计已审批国家助学贷款学生206.8万人,累计已审批合同金额172.7亿元。仅中国银行一家助学贷款已签借款合同人数就达45.08万人,累计发放贷款金额34.54亿元。其中中央部属院校国家助学贷款已签借款合同人数为27.46万人,累计发放贷款23.65亿元。助学贷款呈现出不断增加的趋势。