



组织编写

人事部中国高级公务员培训中心
商务部国际贸易经济合作研究院

新编信用 知识读本

LATEST CRESTOMATHY
ABOUT CREDIT KNOWLEDGE

中国人事出版社

最新信用知识读本

最新信用知识读本

最新信用知识读本
最新信用知识读本

新编信用 知识读本

LATEST CREDITOMATHY
ABOUT CREDIT KNOWLEDGE

最新信用知识读本



组织编写

人事部中国高级公务员培训中心
商务部国际贸易经济合作研究院

新编信用 知识读本

LATEST CRESTOMATHY
ABOUT CREDIT KNOWLEDGE

中国人事出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编信用知识读本/人事部中国高级公务员培训中心,商务部国际贸易经济合作研究院组编. —北京:中国人事出版社,2007. 1

ISBN 978 - 7 - 80189 - 593 - 6

I. 新… II. ①人…②商… III. 信用—基本知识 IV. F830.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 006516 号

中国人事出版社出版

(100101 北京朝阳区育慧里 5 号)

新华书店经销

北京时代华都印刷有限公司

※

700 毫米×1000 毫米 16 开本 18.25 印张 292 千字

2007 年 3 月第 1 版 2007 年 3 月第 1 次印刷

定价:38.00 元

若有印装质量问题,请与印刷厂联系(010)61015014



序

张志刚

2002年11月,在我国进入全面建设小康社会、加快推进社会主义市场经济建设的新时期,党的十六大明确提出了“健全现代市场经济的社会信用体系”的战略任务。2003年初,新一届中央政府成立后,确立了五年内要把社会信用体系的基本框架和运行机制初步建立起来的目标。2003年10月,党的十六届三中全会通过的《中共中央关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》,又用专门篇幅论述了社会信用体系建设问题,指出“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,是建设现代市场体系的必要条件,也是规范市场经济秩序的治本之策”。温家宝总理在中央党校省部级主要领导干部“树立和落实科学发展观”专题研究班结业式的讲话当中,明确把建立健全社会信用体系作为落实科学发展观,实现政府职能转变的一个重要方面。这些精辟的论述,为我国社会信用体系的建设指明了方向,同时也清楚地表明党和政府已把建立健全社会信用体系,作为建成完善的市场经济体制和更具活力、更加开放的经济体系的重要举措,是全面建设小康社会的一项基础工程。

有中国特色的社会信用体系是一个广义的概念。一般认为,社会信用体系是一种有效的社会管理机制,它以道德、产权和法律为基础,以信用制度为核心,通过对各主体信用记录的采集、分析、传播、预警等功能,解决经济和社会生活中信用信息不对称的矛盾,从而惩戒失信行为,褒扬诚实守信,维护经济活动和社会生活的正常秩序,促进经济和社会的健康发展。

社会信用体系主要由社会信用制度、信用服务行业、信用活动和信用监管体制等四个方面组成。



一、建立健全社会信用制度是社会信用体系建设的核心，包括建立健全社会信用体系方面的法律法规，建立健全法律规范下的产权制度、建立健全社会中介组织以及企事业单位的以道德为支撑的信用自律制度和信用风险管理制度，以及制定统一的信用标准化体系等。

二、信用服务行业是社会信用体系的重要组成部分，是依据市场经济需求对信用主体进行独立、客观、公正评价的中介服务行业。从发达国家的经验看，信用服务行业在社会信用体系中发挥着依靠市场机制、配置信息资源的基础性作用。

三、社会的信用活动，包括企业和个人的信用自律和风险防范活动，政府等社会公共部门开展的诚信宣传教育活动等。

四、形成社会信用监管体制是社会信用体系建设和正常运转的可靠保证。

建立符合现代市场经济发展要求、具有中国特色又与国际接轨的社会信用体系，其根本目的就是为了完善市场经济体制，规范市场经济秩序，保障社会经济快速协调发展，尤其是信用经济的发展。

根据市场经济不同发展阶段在信用方面存在的主要矛盾不同，信用体系主要解决社会成员的诚信问题和信用交易风险问题。通常在初期阶段主要解决社会成员诚信问题，在经济发展到一定阶段后，主要解决信用交易风险问题。目前就我国情况来讲，对全局（尤其是广大中西部地区）而言，社会诚信问题比较突出；但就金融、商务等重点行业和东南沿海发达地区和中心城市而言，信用交易风险问题也比较突出。因此从设计和建设的角度讲，我国的社会信用体系建设应站在完善市场经济体制的高度，以整顿和规范市场经济秩序问题为切入点，解决市场越来越大的信用交易风险问题，最终落实到保障社会经济快速协调发展，尤其是信用经济的发展上来。要保障信用经济的发展必须满足市场主体（主要是企业和个人）安全高效地进行信用交易，为市场主体创造良好的市场环境和秩序，提高其交易的安全性和效率，降低交易风险和成本。此外，社会信用体系建设

客观上会对政府转变职能、改善行业监管和建立长效管理机制等提供基础和便利条件，起到推动作用，可以说是对市场监管方式的一次变革。因此，可以说，建立社会信用体系，既是完善社会主义市场经济体制的内在要求，也是整顿和规范市场经济秩序的治本之策；既是发展信用经济的必要保障，也是新形势下对市场监管方式的一次变革。社会信用体系的建立有利于提高全民族的道德水准，推动社会主义精神文明、物质文明和政治文明建设，营造互信互利的社会氛围，实现和谐社会的目标；有利于形成统一、开放、竞争有序的市场体系，促进商品和市场要素的流动，优化我国的投资和贸易环境，降低经济运行的成本，防范和化解交易风险，扩大对外开放，进而推动国民经济的持续、快速、健康、协调发展和社会的文明进步。

社会信用体系在我国的建立和完善将呈现出以下三个明显的特征：

一、信用体系涉及的领域，将从传统的金融领域，扩大到包括金融在内的贸易、投资等全部经济领域。

二、信用管理的范围，将从单纯的封闭式的部门管理扩展到全社会的信用管理，也就是平常所讲的开放式管理。

三、在信用管理的方式上，将从单一的行政手段转变为同时运用市场的力量去约束经济的行为。

在党中央、国务院的高度重视下，我国社会信用体系建设取得了积极进展。各地区各部门积极贯彻落实中央的战略部署，开展了社会信用体系建设的活动。国务院有关部门依据国家有关法律法规，在开展专项整治的基础上，改革监管方式，制定信用标准，对管理对象建立了信用档案，实行分类管理。海关、工商、质检、税务等部门根据企业的信用记录和违规情况，对企业实行不同形式的分类管理，对信用好的企业实行免检、抽检，开辟了绿色通道等鼓励措施；对信用状况不好、有违规行为的企业实行了重点监管，有效地提高了监管成效，通过奖优惩劣、违规公示，加强了企业守法守信的观念。财政部、农业部、商务部、建设部、食品药品监



管局等部门，结合各自工作的职责，开展了相关的工作。我国金融系统是开展信用建设较早，并已实际应用信用记录的系统，他们开展了创建金融安全区的活动。治理金融信用秩序，加大打击逃废债务行为。实行了银行信贷登记咨询系统的全国联网，成功地识别了改名、隐瞒负债、重复抵押等蓄意骗贷行为。全国整顿和规范市场经济秩序领导小组办公室会同中宣部、中央文明办、司法部、教育部、全国总工会联合下发了《关于开展社会诚信宣传教育的工作意见》，与中央文明办、税务总局、工商总局、质检总局联合下发了《关于开展共铸诚信活动的通知》，各地区、各部门、各行业积极贯彻落实，产生了积极的社会反响。与此同时，地方政府积极开展信用体系建设的实践工作。上海、江苏、山东、广东、吉林、浙江等省市对信用体系建设高度重视，出台了社会信用体系建设的总体方案。北京、天津、宁波、深圳等城市建立了信用信息查询平台。湖北、湖南、福建等省市在一些重点领域开展了试点。据统计，已有18个省市建立了信用体系建设领导小组，负责统筹和协调地方信用体系的建设。

世界上经济发达国家的信用制度是伴随着市场经济的发展，经历了一百多年的时间逐步形成的。我国的信用体系建设有自己的国情特点，不能完全照搬西方国家的办法，而应该以十六大的精神为指导，借鉴外国成功经验，结合中国的实际情况，构建有中国特色的社会信用体系。我国社会信用体系建设的基本思路应以深入贯彻党的十六大和十六届三中全会精神为指针，从中国实际出发，发挥政府的示范带头作用，以培育良好的企业信用和个人信用为主要内容，以建立重点领域和地方试点为突破，综合抓好信用制度建设、政府监管、行业自律、市场培育、诚信宣传等环节，总结经验，逐步推广，最终形成覆盖社会各个方面的信用体系。

构建有中国特色的社会信用体系，必须从中国的实际出发。当前，我国的社会信用体系建设应当从整顿和规范市场经济秩序出发，坚持标本兼治、着力治本，建立长效管理机制。在社会信用体系建设过程中，要始终坚持做好基础工作。基础工作涉及全社会的诚信道德教育、企业内部的信

用制度建设、行业组织的信用自律机制建设、政府等公共部门开放信用信息、信用信息的依法记录和互换交流、开展政府部门的联合监管、切实搞好金融等领域的试点工作等。当务之急，建议抓好以下三个机制建设和诚信宣传教育工作。

一是信用信息的公开机制。政府、公用事业单位和金融机构，工商企业和行业协会等都掌握着市场主体的部分信用信息，应当在保护国家机密、企业商业秘密和个人隐私的基础上，依法以不同的形式公开。

二是信用产品供求机制。社会信用体系的正常运行，需要有发育良好的信用服务市场。信用服务机构利用公开的信用信息，加工信用产品，提供信用服务，形成信用市场的供给；通过政府的鼓励示范，加强社会信用意识，引导企业重视风险防范机制等措施，培育和形成社会信用产品的需求；企业作为市场的主体，通过应用信用产品辅助决策，规避市场交易中的信用风险，降低交易成本，提高经济效益，从而扩大信用产品的需求，刺激信用产品的供给，使信用市场良性发展，社会信用机制得以正常运转。

三是信用的惩戒和褒扬机制。具体体现在几个方面：一是行政部门通过信用分类管理严格监控有失信记录的市场主体；二是形成社会的约束机制，违法失信者在公共服务和银行信贷方面失去便利，在生产经营中减少交易机会，提高交易成本，直至被优胜劣汰的市场机制逐出市场；三是执法机关通过市场信息获取案件线索，加大对犯罪分子的惩戒力度，依法追究失信者的民事，行政和刑事责任，使违法失信行为无处藏身；四是新闻媒体对失信的行为披露和曝光，使失信者的社会形象受到打击。

诚信宣传教育工作是一项长期工作，各级政府部门应当继续在全社会开展诚信宣传教育活动，同时注重信用管理人才的培养。要与贯彻和实施《公民道德建设纲要》和普法教育相结合，深入持久地在全社会开展诚信宣传教育活动。政府和企事业单位都要牢固树立诚信守法的观念，把诚实守信作为基本行为准则。应当制定具体的工作方案，组织形式多样、生动活泼的诚信教育活动，切实强化职业道德建设。还要大力普及信用知识，



各类学校、研究机构要开展系统的信用知识培训，发展信用专业教育，培养一支能够满足社会需要的专业队伍。

社会信用体系建设是一项宏大的社会系统工程，也是一项非常复杂艰巨的任务。社会信用体系的建立，对于完善社会主义市场经济体制，转变经济增长方式，促进社会经济快速协调和可持续发展，具有重大的战略意义，必将对我国的经济和社会生活带来重大而深刻的变化。让我们共同努力，认真落实科学的发展观，为构建有中国特色并与国际接轨的社会信用体系做出贡献。

《新编信用知识读本》是商务部国际贸易经济合作研究院和人事部中国高级公务员培训中心组织我国有关信用专家编写的。本书介绍了信用经济、信用管理和社会信用体系方面的基础知识，并结合我国实际对有关问题进行了一些有益的探索。我相信，这本书的出版，对于开展社会诚信宣传教育，普及信用知识，推动我国社会信用体系建设工作，将产生积极的影响。

（张志刚，中国对外贸易中心理事会理事长，中国出口商品交易会副主任，原商务部副部长，全国整顿和规范市场经济秩序领导小组办公室主任。）

二〇〇七年二月



目 录

序/1

第一章 现代信用活动/1

第一节 现代信用概论/2

- 一、现代信用的内涵与层次/2
- 二、现代信用的特点与共性/3
- 三、现代信用的地位与作用/5

第二节 现代信用活动发展的新特征/12

- 一、新特征形成的社会经济背景/12
- 二、现代信用活动发展的新特征之一：经济活动日益信用化/13
- 三、现代信用活动发展的新特征之二：信用非中介程度提高/14
- 四、现代信用活动发展的新特征之三：宏观信用活动发生方向性改变/15
- 五、现代信用活动发展的新特征之四：信用管理体系日趋完善/19

第三节 现代信用活动概览/21

- 一、主要部门的信用活动/21
- 二、现代信用活动的新生力量——信用管理行业/27

第二章 信用与经济发展/31

第一节 信用对市场经济的贡献/32

- 一、信用活动对经济增长有一定的拉动力/32
- 二、信用活动使经济活动与交易日益信用化/32
- 三、信用制度与管理体系有利于国民经济可持续发展/33
- 四、信用使经济主体提高了经济活动的质量与效率/33



第二节 信用制度与管理体系建设对市场经济的重要性/35

- 一、信用制度与管理体系重于经济基础与技术手段/35
- 二、信用制度与管理体系建设的标准/36
- 三、信用制度与管理体系建设中的误区/37

第三节 信用规模与经济增长/44

- 一、信用总规模/44
- 二、信用总规模与经济增长/45

第四节 长期效应：信用对经济增长有拉动作用/45

- 一、金融部门信用、非金融部门信用与经济增长/46
- 二、政府信用、非金融企业信用、消费者信用与经济增长/46
- 三、信用工具与经济增长/46

第五节 对我国信用建设的几点思考/47

- 一、重视信用结构，将信用活动纳入宏观调控范围/47
- 二、对个人信用活动应发展与管理并重/48
- 三、提倡在企业内部建立信用管理制度/48
- 四、加快发展信用管理行业/49
- 五、尽快完善信用法律体系/50
- 六、推动信用管理教育，加快人才培养/50

第三章 社会信用体系/53

第一节 社会信用体系基础知识/54

- 一、社会信用体系的概念/54
- 二、社会信用体系的经济学原理/56
- 三、社会信用体系的基本框架与运行机制/57
- 四、社会信用体系建设的三个层面/59

第二节 建立健全社会信用体系的目的和意义/61

- 一、建立健全社会信用体系的目的/61
- 二、完善社会主义市场经济体制的内在要求，整顿和规范市场经济秩序的治本之策/61
- 三、发展信用经济的必要保障/62



四、市场监管方式的一次变革/63

第三节 社会信用体系建设的模式选择/64

- 一、以欧、美、日为代表的发达国家征信模式及其比较/65
- 二、我国正在探索的政府推动、市场化运作模式及其效果/66
- 三、市场化应是我国信用体系建设模式的基本选择/68

第四节 企业信用机制构建/69

- 一、建立现代企业制度/69
- 二、建立由政府、行业协会和信用服务机构等分工合作的企业外部信用约束和激励机制/69
- 三、建立企业及主要经营者征信制度，加快企业征信数据库的建设和开放/73
- 四、加强企业内部信用管理/74
- 五、大力开展企业信用管理教育/76

第五节 建立有中国特色并与国际接轨的信用体系/77

- 一、我国社会信用体系建设的有关实践/77
- 二、我国社会信用体系建设存在的主要问题/79
- 三、加快推进我国社会信用体系建设的建议/82

第四章 世界各国信用立法与实践/85

第一节 美国信用立法及其实践/86

- 一、美国社会信用体系概况/86
- 二、美国信用法律制度/87
- 三、美国信用管理相关法律法规的执法机构/97
- 四、美国信用行业协会/97

第二节 欧洲主要国家信用法律制度/98

- 一、欧洲征信系统概况/98
- 二、欧洲主要国家的信用立法/99
- 三、欧盟信用立法/102

第三节 日本信用立法与实践/106

- 一、日本社会信用体系概况/106



二、日本个人信用立法及其实践/107

第四节 亚洲部分国家、地区信用法律制度简介（泰国、马来西亚、印度、我国台湾地区）/110

- 一、泰国信用法律制度/110
- 二、马来西亚信用法律制度/111
- 三、印度信用法律制度/112
- 四、我国台湾地区信用立法/113

第五节 澳大利亚、加拿大信用立法简介/114

- 一、澳大利亚的个人信用信息立法/114
- 二、加拿大信用信息保护法/116

第六节 我国信用体系建设及立法现状/117

- 一、我国社会信用体系建设进程/117
- 二、我国信用立法的现状/119
- 三、我国信用立法面临的课题/122

第五章 企业信用管理/125

第一节 企业信用活动/127

- 一、企业信用活动和信用相关方/127
- 二、企业信用活动活跃的原因/127

第二节 企业信用风险/129

- 一、企业信用风险/129
- 二、信用输出时信用风险的类别/130
- 三、产生信用风险的原因/131

第三节 企业最佳赊销量/132

- 一、坏账成本/132
- 二、机会成本/133
- 三、赊销管理成本/134
- 四、短缺成本/135
- 五、赊销信用成本/136
- 六、我国企业赊销现状/138



第四节 西方企业信用管理发展历程/139

第五节 组织信用管理体系标准/144

- 一、企业信用管理制度建设/145
- 二、企业信用技术建设/146
- 三、企业信用文化建设/154
- 四、企业内部信用管理机构的建设/155

第六章 个人信用管理/161

第一节 消费信用工具/163

- 一、消费信用的概念/163
- 二、消费信用的起源/165
- 三、零售信用/166
- 四、现金信用/171

第二节 个人信用档案的建立/174

- 一、个人的信用档案及其作用/174
- 二、个人信用记录的建立/176
- 三、个人信用档案的应用/178
- 四、个人信用记录的维护/178
- 五、个人信用制度/179

第三节 消费者信用管理/181

- 一、个人征信概念/181
- 二、个人征信机构及其服务/182
- 三、常见的消费者信用调查报告/183
- 四、消费者信用管理的功能/184
- 五、消费者信用的评价方法/187

第七章 政府在信用体系建设和运行中的作用与政策/193

第一节 政府在社会信用体系中的作用/194

- 一、政府在体系中的基本定位/194



二、政府在体系建设中的作用/198

三、政府在体系运行中的作用/202

第二节 我国政府对社会信用体系建设的推动/205

一、党和政府的体系建设方针/205

二、我国信用体系建设的历程/207

三、我国的信用相关法律法规建设/210

四、中央政府对体系建设工作的推动/212

五、政府对征信市场的培育/215

六、政府对征信行业的监管/216

七、建立政府守信监督机制/217

第八章 信用服务行业/221

第一节 信用服务业的作用和分支/222

一、信用服务业是我国社会信用体系建设的基础/222

二、信用服务业的分支/222

第二节 信用服务各分支行业的特点/222

一、企业资信调查业/222

二、个人信用调查业/225

三、信用评估和资信评级业/228

四、保理业/230

五、信用保险业/232

六、信用担保业/234

七、债务追收业（包括企业债务追收业和个人欠款追收业）/237

八、信用管理咨询业/241

第三节 行业协会/243

一、国际信用管理协会/244

二、我国的信用行业协会/245

第四节 在中国开展业务的部分著名信用管理公司/246

一、综合型信用管理公司/246

二、个人征信服务公司/248



三、资信评级公司/249

四、信用保险机构/250

五、保理机构/251

附录：信用管理案例选编/253

案例一 美国企业建立信用管理制度过程和分析/254

案例二 资信调查的重要性/258

案例三 对大连 B 公司进行信用调查的过程和启示/259

案例四 马老板的生意经/261

案例五 从系列诈骗案所想到的/262

案例六 时间是欠债人的保护伞/263

案例七 欠债公司破产倒闭后如何追债/264

案例八 警惕多方联合诈骗外贸企业的行为/265

案例九 乱担保的后果/266

案例十 国际保理作业案例分析/267

案例十一 警惕招商引资中的骗局/268

案例十二 防范外商利用商品质量问题拖欠货款/270

案例十三 揭开“集团公司”的面纱/271

案例十四 收账的技巧/272