



改革、制度建设与反腐倡廉知识读本

社会信用体系建设

全国整顿和规范市场经济秩序领导小组办公室 编写

中国方正出版社



改革、制度建设与反腐倡廉知识读本

社会信用体系建设

全国整顿和规范市场经济秩序领导小组办公室编写

中国方正出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

社会信用体系建设/全国整顿和规范市场经济秩序领导小组办公室编
写. —北京: 中国方正出版社, 2004.9

(改革、制度建设与反腐倡廉知识读本)

ISBN 7-80107-898-5

I. 社… II. 全… III. 信用—研究—中国 IV. F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 093093 号

社会信用体系建设

全国整顿和规范市场经济秩序领导小组办公室 编写

责任编辑: 王相国 邹楠

责任校对: 张蓉

责任印制: 郑新

出版发行: 中国方正出版社

(北京市西城区平安里西大街 41 号 邮编: 100813)

发行部: (010) 66560933 门市部: (010) 63094573

编辑部: (010) 63099854 出版部: (010) 66510958

网 址: www.fzpress.com

责编 E-mail: zounan@fzpress.com

经 销: 新华书店

印 刷: 中国农业出版社印刷厂

开 本: 850×1168 毫米 1/32

印 张: 5.75

字 数: 94 千字

版 次: 2004 年 9 月第 1 版 2004 年 9 月北京第 1 次印刷
(版权所有 侵权必究)

ISBN 7-80107-898-5

定价: 10.00 元

(本书如有印装质量问题, 请与本社发行部联系退换)

序 言

由十多个中央部门共同编写的这套丛书，介绍了改革和制度建设方面的专题。这些问题是深入开展党风廉政建设和反腐败工作涉及的重要内容，也是建成完善的社会主义市场经济体制、发展社会主义民主政治需要解决的重大课题。

我们党是全心全意为人民服务的好党，从诞生之日起，就一直高度重视反腐倡廉问题。在革命战争年代，毛泽东同志就教导我们，搞革命就是要建立“廉洁政治”。在改革开放和现代化建设的新形势下，邓小平同志强调，对于腐败问题，“如果我们党不严重注意，不坚决刹住这股风，那末，我们的党和国家确实要发生会不会‘改变面貌’的问题。这不是危言耸听。”江泽民同志指出，“不解决好反腐倡廉的问题，改革、发展、稳定就没有坚强的政治保证，党和政府就会严重脱离群众，就有亡党亡国的危险。”进入新世纪新阶段，以胡锦涛同志为总书记的新一

届中央领导集体,十分重视反腐倡廉工作,明确提出按照“为民、务实、清廉”的要求,依靠广大人民群众,坚定不移地推进党风廉政建设和反腐败斗争,不断增强广大党员干部特别是各级领导干部拒腐防变和抵御风险的能力。

反腐倡廉要靠教育,也要靠制度。制度问题带有根本性、全局性、稳定性和长期性。我国正处在改革深化、体制转轨、结构调整的社会大变革时期,客观上存在滋生腐败的土壤和条件,腐败现象在一些领域呈现易发多发的态势。因此,深入开展党风廉政建设和反腐败斗争,必须坚持标本兼治、综合治理,惩防并举、注重预防,在保持查办违纪违法案件强劲势头,重点查处领导干部滥用权力、以权谋私问题的同时,积极推进体制机制制度改革,建立健全有利于防范腐败的新体制,逐步铲除滋生腐败的土壤。

党的十六大指出:“加强教育,发展民主,健全法制,强化监督,创新体制,把反腐败寓于各项重要政策措施之中,从源头上预防和解决腐败问题。”十六届三中全会提出,要“建立健全与社会主义市场经济体制相适应的教育、制度、监督并重的惩治和预防腐败体系。”按照党中央、国务院的要求,近几年中央纪委全体会议和国务院廉政工作会议都明确提出,要进一步推进行政

审批制度改革、财政管理体制改革、投资体制改革、干部人事制度改革和金融体制改革，严格执行建设工程招标投标、经营性土地使用权招标拍卖挂牌出让、产权交易进入市场、政府采购等制度，建立健全社会信用制度，深入开展政务公开、厂务公开、村务公开。这些重大改革和制度建设措施的提出，反映了我们党对社会主义市场经济条件下反腐倡廉规律认识的深化。在全党全社会的共同努力下，随着反腐败各项部署和措施的落实，一定能够有效遏制和预防腐败问题的发生，把消极腐败现象减少到最低限度。对此，我们要有充分的信心。

中央有关部门发挥职能优势和业务专长，撰写了这套丛书，有助于广大党员干部特别是纪检监察干部更好地学习和掌握专业知识，也有助于社会各界全面了解、支持和参与反腐倡廉工作，是一件有意义的事情。

吴官正

二〇〇四年九月八日

目 录

第一章 信用与现代市场经济	(1)
第一节 信用与市场经济关系	(1)
第二节 信用与社会经济发展	(16)
第二章 现代市场信用活动	(28)
第一节 信用的种类	(28)
第二节 消费者信用活动	(32)
第三节 企业信用活动	(43)
第四节 银行信用活动	(51)
第五节 政府信用活动	(55)
第六节 信用工具	(58)
第三章 信用管理行业	(62)
第一节 征信概念	(62)
第二节 信用管理行业概论	(63)
第三节 信用管理行业的分支及服务	(71)
第四章 国外社会信用体系模式简介	(85)
第一节 欧洲主要国家(英国、德国、 意大利)征信机构	(86)
第二节 美国的征信机构	(95)

第三节	民营征信系统与公共征信系统： 两种不同的征信模式比较·····	(98)
第四节	日本模式·····	(110)
第五节	发展中国家的模式选择·····	(114)
第五章	政府在社会信用体系建设中的 地位与作用·····	(117)
第一节	政府在信用经济发展中的 地位与作用·····	(117)
第二节	政府在社会信用体系建设中的 地位和作用·····	(126)
第三节	政府在信用管理行业发展中的 作用·····	(144)
第六章	建立中国特色的社会信用体系·····	(154)
第一节	党中央、国务院高度重视 社会信用体系建设·····	(154)
第二节	社会信用体系的基本概念和内涵 ···	(157)
第三节	我国社会信用体系建设的指导 思想、基本原则和总体目标·····	(161)
第四节	我国社会信用体系建设的 主要任务·····	(163)
参考文献	·····	(170)
后 记	·····	(171)

第一章 信用与现代市场经济

第一节 信用与市场经济关系

一、信用的内涵与外延

《辞海》(1999年版缩印本)指出信用有三种含义:其一为“信任使用”;其二为“遵守诺言,实践成约,从而取得别人对他的信任”;其三为“以偿还为条件的价值运动的特殊形式,多产生于货币借贷和商品交易的赊销或预付之中,其主要形式包括国家信用、银行信用、商业信用和消费信用”。

在英语中,信用一词往往用“credit”来表示。“credit”一词来自拉丁语的“credo”,意思是“我相信”、“我给予信任”。

经济学与经济活动中的信用是指在社会成员之间,为了某种经济生活需要,建立在互相信任、诚实守信基础上的一种承诺。它是一种建立在互相信任基础上的能力,即接受信用的一方不用立即付款就可获取资金、物资、服务的能力。在日常生活中、在经济交易活动中,

在涉及信用问题时，人们还经常使用另外一个概念——诚信，在目前大力开展的全国信用体系建设中，有的地方提出了诚信建设。“信用”与“诚信”这两个概念经常互相替代。那么，这二者又是什么关系呢？

一般来说，诚信与信用是两个不同的概念范畴。诚信即诚实守信，是一种精神与原则，是在社会交往与社会经济活动中必须遵守的一种道德规范和行为原则。信用即对诚信精神与原则的应用。

前者主要是道德意义上的，反映主观意识，是自律性的东西。后者是经济制度范畴，它与市场经济伴生发展，反映的是一种社会经济关系，作为一种制度安排，它是外在的，客观的。任何信用行为都有规则，作为他律性的东西，一旦违背是会受到惩罚并付出代价的，因此能够对人们的社会经济行为起约束作用。当然这两者又是互动的，相互关联的，共同构成社会信用体系的两个主要方面。社会信用体系与社会诚信体系两者虽然涵盖面和侧重点有所差异，但内容大致是一样的。

二、现代信用的表现形式与特征

现代信用应用广泛，表现形式丰富多彩，共性特征显著。

1. 现代信用的表现形式

(1) 信用是一种心理现象。其心理特征和基本表现就是信任 and 安全感。在现实生活中，我们经常说，某人

“不讲信用”，某企业讲“信用”，“信用危机”等指的就是信用的这种心理现象，强调是否有信任以及信任的程度。这种心理现象，最终表现为人与人的关系，构成了整个社会运行的信用环境。心理上的信任是一切信用形式的共同基础。

(2) 信用是一种能力，是指在商品交换过程中，交易的一方以将来偿还承诺为条件，获得另一方财物或服务的能力。信用越高，这种资产就越大，则相对应可以产生的负债也越多。信用资产与信用负债是平衡的。

(3) 信用是一种以盈利为目的的投资活动。其表现形式主要是实物投资与货币投资。实物投资的信用活动主要体现在实体经济的运行中，表现为投资建厂、投资开发项目等，直接影响社会经济增长与就业。货币投资的信用活动部分直接、部分间接地同时体现在实体经济与虚拟经济的运行中，主要表现有两种形式：一是以货币资金投入建厂、投产、开发项目等；二是以投资入股形式，参与实体经济活动交易，同时通过股票的不断买卖与交易既形成实体股份的转换与重组，又形成扩张的虚拟交易与虚拟资本。这部分信用活动构成的不是债权债务关系，而是所有权关系的转化，其背后是社会资产与财富的转移与重组。

(4) 信用是一种有时间间隔的经济交易活动，在交易中形成债权债务关系。形成债权债务关系的信用活动，经济领域中的信用大都指的是这个概念与范畴。一

般有两种划分标准：

①以交易的内容不同，划分为实物交易信用、货币交易信用、票据交易信用、债券信用。其中，实物交易信用，其表现形式主要是现代国际贸易中常见的易货贸易、补偿贸易；货币交易信用，主要表现为信用卡交易、银行信贷活动；票据交易信用，主要表现为商业票据与银行票据的交易活动；债券信用，其表现形式主要是中央政府与地方政府及政府职能部门的债券交易、企业债券交易等。

②以债务人主体的不同，划分为公共部门的信用，私人部门的信用，金融部门的信用等。这种划分方法，是国际上比较通用的。其中公共部门的信用主要指政府部门的信用活动，是政府部门对社会各界的负债；私人部门的信用主要指企业与个人及其家庭的信用活动，是企业与个人对社会各界的负债，包括债券、银行信贷、其他应付账款等；金融部门的信用主要指金融机构包括银行与非银行机构的信用活动，是金融部门对社会各界的负债，主要包括各项存款、债券、其他应付账款等。

2. 现代信用的特征

无论是经济领域里的信用活动，还是社会人文领域里的信用行为等，总之现代信用具有一些共性特征。

(1) 信用具有标识性，有明确的归属。我们经常说某人信用好，某企业信用好，信用就像是人、企业等微观经济主体经济活动的身份证。社会各界有必要维护自

己的信用，培育与增加自己的信用资源与财富。信用的标识性与归属是企业与个人诚实守信的利益基础，是形成良好的社会信用环境与信用秩序的内在力量。

(2) 信用具有传散性，可以流传。从具体的金融角度说，信用是货币的一部分，正在流通着。例如，各种各类的商业票据、有价证券等都具有货币的性质，是更广义的货币，都在现代社会广泛使用与流通。从更广泛的角度说，信用作为一种名誉、一种标识、一种品牌，就像货币一样具有财富性、有价值、能携带、可以储藏、可以交换。正是基于这个特点，在现代信息社会，借助通讯系统与计算机系统，信用信息得以广泛地公开和散播。

(3) 信用具有时间间隔性。社会信用活动一般可以分成两大类。一类属于经济活动的信用行为。一个完整的经济活动下的信用行为必然包括两个重要的环节，即承诺与兑现。只有在全部的交易活动完成以后，经过一定的时间间隔，才能了解信用活动的具体结果。正是因为信用具有这个时间间隔性，才使得信用活动天然具有风险性。正是基于此，信用管理、征信与信用记录、资信评估、信用风险测量、信用风险防范等等新型信用管理活动应运而生。

一类属于非经济活动的信用行为。这类信用行为以文化、道德、传统、惯例等作为基本前提，诚实守信是其核心内容，不用具体约定，可以没有任何契约，但是

大家都知道应该怎样去做，怎样才算是信用。这类的信用行为没有具体的时间要求和界限，它时时刻刻地约束一切机构与自然人，它需要时间的检验，并且时间间隔可长可短。这种约束与随时可能发生的检验，是良好的社会信用环境的基本保障。

(4) 信用具有一定的社会性。直接受到社会历史、文化、道德、传统、惯例等的影响。我们应该深刻地认识到宣传信用、诚实守信、加强信用管理等信用问题，不仅涉及经济领域，还涉及道德文化传统、法律、社会制度、经济发展、政府职能等多个领域，是个复杂的社会性工程。

三、信用与市场经济

在市场经济中，经济活动的主要方式是建立在诚信原则基础之上的信用交易，例如赊销、消费信贷、信用卡、信用证、债券等，都是以信用为纽带进行生产、交换、分配、消费的经济形式。在信用经济中，经济主体更普遍地采用信用方式与手段进行融资、支付结算、生产和经营的延续与扩张，信用活动广泛发展，信用对经济的作用与影响不断扩大，整个经济活动日益信用化。

1. 信用是市场经济运行的前提与基础

市场经济的主要特征是资源配置主要通过市场机制的作用来实现，随着交换关系的复杂化，日益扩展的市场关系便逐步构建起彼此相联、互为制约的信用关系，整个

经济活动被信用关系所联结。市场经济愈发达就愈要求诚实守信,诚实守信已成为现代文明的重要基础与标志。

2. 信用是市场经济健康发展的基本保障

在现实的交易中,如果没有信息传播的渠道与途径,信息是不完全和不对称的,没有信用制度与信用管理体系的约束,那么在一次性的交易中,或者在以后的交易中再次相遇的概率极低的情况下,存在欺骗的可能性就会很大。经济主体追求自身利益最大化是其发展的内在驱动力,为此他们会尽可能地使出一切手段,包括隐瞒、欺诈、违约等行为,获取目标利润。由于信息的不完全与不对称,各个经济主体在经济活动与交易中需要收集、识别各种各样的信息,需要进行专业信息处理与风险防范。这些工作往往是经济主体在交易之前自己去运作和完成,将直接提高其经济活动和交易的成本,降低市场运行的效率。不仅如此,由于经济主体对信息收集与处理的非专业化,往往不能直接甄别风险,不能有效地降低与防范各种不确定性可能给自己带来的损失。需要专业化的信用管理行业及社会化信用服务机构,保障各种经济活动与交易健康有序地进行,保障市场经济的运行效率。因此,在整个市场体系中,需要信用制度与信用管理体系,需要信用管理行业与社会信用服务机构。

3. 信用是市场主体经济活动的启动器

市场主体主要是指各种各样的企业、金融机构、个

人与家庭。市场主体的一切社会经济活动往往是从信用开始的，是从筹资活动开始的（个人与家庭除外）。信用是市场主体经济活动的启动器。

（1）从企业来看，企业是社会信用活动中最活跃的
主体，是信用需求者和供给者。企业创业之初，大部分
是赤字运行，需要借助信用活动筹集和融通资金。一般
情况下，企业融资有两条渠道：一是间接融资，即企业
主要是通过商业银行进行融资。二是直接融资，即企业
与资金供给者直接发生信用关系，双方可以直接协商融
资方式与价格，或资金供给者在公开市场上直接购入企
业发行的债券或股票。例如股份制与股份制企业日益增
多，其实质就是建立在信用关系基础之上的，是依靠信
用活动发展起来的。目前，企业在金融市场上发行债
券、股票直接融资的比重日益上升，企业与社会公众的
直接信用关系越来越显著而重要，这与现代信用活动日
益非中介化的趋势是相辅相成的。

企业在日常经营中，由于扩大再生产和经营的需要
也经常出现赤字，经常需要信用启动和推进。例如，在
生产和经营中，需要借助信用完成原材料采购，通常表
现为银行信贷和企业间的赊购赊销与应收应付账款；在
商品销售中，需要采用信用上市扩大销售。另外，如遇
季节性资金需要、市场波动下的收不抵支、临时与意外
开支等，企业都必须寻求信用帮助。

企业在社会信用活动中，既需要受信，需要融入资

金，又可以授信，可以支持他人；既可能以存款授信于银行，又可能以商品授信于消费者，最终授信于资金的限期使用权。但总的来说，企业对信用的需求超过供给。

(2) 从金融机构来看，信用是其经营的根本。金融机构在社会信用活动中有双重身份：一种身份是企业，有自身的收入和支出，时而盈余、时而赤字，既可能受信又需要授信，和普通的企业一样有着类似的信用活动。另一种身份是社会信用活动的媒介，一方面聚集社会资金，广泛收集和接纳社会各界的授信，形成金融机构的债务；另一方面把聚集的资金通过注入贷款等方式分配出去，形成金融机构的债权。在这样的信用活动中，金融机构聚集的信用供需往往不平衡，因此金融机构需要以经常的信用活动和被社会广泛接受的信用方式，来弥补和运用这个差额。这是非金融机构所不具有的特殊职能和身份，也是金融机构独有的信用经营活动，是金融机构立足的根本。

(3) 从个人与家庭来看，情况相对复杂一些。总体来说，个人与家庭在社会信用活动中的主要角色是受信部门。但是，在新经济中，一些征信国家或地区已经出现了个人和家庭负债消费的趋势，个人与家庭在现代信用活动中的角色正发生着微妙的变化。

4. 信用是金融活动形成和发展的基础

在现代市场经济中，社会资源的分配与调节是以金