

大学生金融与征信生活实用指南

谁动了我的

信用

本书编委会◎编著



Who Moved My Credit



中国金融出版社

大学生金融与征信生活实用宝典

谁动了我的信用

本书编委会 编著



中国金融出版社

责任编辑：任 娟

责任校对：孙 蕊

责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

谁动了我的信用 (Shui Dongle Wode Xinyong) / 本书编委会编著. —北京:
中国金融出版社, 2010. 10

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5478 - 7

I. ①谁… II. ①本… III. ①信用—青年读物 IV. ①.F830.5 - 49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 087650 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

尺寸 174 毫米 × 202 毫米

印张 10.75

字数 126 千

版次 2010 年 10 月第 1 版

印次 2010 年 10 月第 1 次印刷

定价 22.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5478 - 7/F. 5038

如出现印装错误本社负责调换 联系电话(010)63263947

《谁动了我的信用》编委会

主 编：邵伏军 娄荣民

副 主 编：姜维俊 黄慕东 王晓蕾

编写成员：张丽红 韦 伟 张 勇

谷 婴 占 硕 杨晓璐 洪 烨

汪歙萍 周红星 胡大志 廖丽金 张珏融 蒋俊海

陈荃弋 陆文韬 潘 超 李 博

序

良好的社会信用秩序是现代市场经济正常运行的重要基础。营造良好的信用文化，建立完善的征信体系，对促进经济健康运行、提高社会文明程度具有重要意义。2006年，人民银行组织建立的全国统一的企业和个人征信系统正式运行。截至2009年10月底，征信系统已为1 560多万户企业和6.6亿多自然人建立了信用档案，并已广泛应用于信贷、就业等社会经济金融生活的方方面面。

随着我国市场经济的不断发展，信用也日益渗透到大学生的日常生活中，大学生从享受国家助学贷款、使用信用卡到毕业以后的求职、创业，无不与信用密切相关。作为社会的一个重要群体，大学生的信用状况不仅关系到其自身形象和利益，更直接关系到全民的信用水准和文明素质。因此，在大学生中开展征信教育，培育学生的信用意识，帮助大学生了解和掌握必要的征信及相关金融知识尤为重要。为此，本书编委会结合大学生的特点组织创作了本书。本书立意新颖、针对性强，通过故事和漫画的形式，把征信知识融入到大学生的日常生活中去，向广大的大学生朋友全面地介绍了征信及相关金融知识，相信能够成为大学生朋友们的金融及征信生活实用宝典。

少年智则国智，少年强则国强，少年诚信则国诚信。大学生承载着祖国的希望。牢固树立信用意识、积极培养自己的信用观念，是大学生提高自身素质的重要方面，也是促进整个社会的信用意识提高的重要方



面。希望各位大学生朋友能够通过本书，熟悉并了解征信及相关金融知识，树立信用理念，一点一滴地累积信用财富，为广阔的未来打下坚实的基础。

是为序。

苏宁

中国人民银行副行长、上海总部主任

二〇〇九年十一月

目 录

1 大一	1
1.1 入学	3
1.1.1 林彤舒	3
1.1.2 吴海飞	3
1.1.3 身份证的风波	4
1.1.4 吃一堑，长一智	6
本节征信与金融知识提示	7
1.2 丁立琦的创业梦	8
1.2.1 丁立琦	8
1.2.2 借记卡与信用卡	9
1.2.3 无信贷记录的个人信用报告	10
本节征信与金融知识提示	11
1.3 黄凌的助学贷款	12
1.3.1 黄凌和他的麻袋	12
1.3.2 困惑	13
1.3.3 申请助学贷款	14
本节征信与金融知识提示	15
2 大二	17
2.1 信用卡的前前后后	19
2.1.1 吴海飞的心事	19



2.1.2 楚怡洁·····	19
2.1.3 多出来的年费·····	20
2.1.4 销卡未成·····	21
2.1.5 怪事连连·····	23
2.1.6 合理使用信用卡·····	25
本节征信与金融知识提示·····	27
2.2 手机话费欠不得·····	28
2.2.1 吴海飞与楚怡洁·····	28
2.2.2 手机话费按时交·····	29
2.2.3 表白·····	31
本节征信与金融知识提示·····	31
3 大三·····	33
3.1 为人担保需谨慎·····	35
3.1.1 孟辅导员的往事·····	35
3.1.2 祸起·····	35
3.1.3 担保的风险·····	37
本节征信与金融知识提示·····	38
3.2 丁立琦的网店·····	38
3.2.1 丁立琦的秘密·····	38
3.2.2 网络信用记录·····	39
本节征信与金融知识提示·····	41
4 大四·····	43
4.1 找工作，信用很重要·····	45
4.1.1 黄凌的公务员笔试·····	45

4.1.2 公务员录取与个人信用报告·····	45
4.1.3 如何查询个人信用报告·····	46
4.1.4 诚实的简历·····	47
本节征信与金融知识提示·····	47
4.2 出国留学,信用也很重要·····	48
4.2.1 林彤舒的烦心事·····	48
4.2.2 麻烦来了·····	49
4.2.3 异议申请·····	50
本节征信与金融知识提示·····	51
4.3 申请创业贷款,信用更重要·····	52
4.3.1 又是一年毕业时·····	52
4.3.2 丁立琦的愿望·····	52
4.3.3 贷款标准的制定·····	54
4.3.4 为前途举杯·····	55
本节征信与金融知识提示·····	56
5 毕业后·····	57
5.1 偿还助学贷款·····	59
5.1.1 归乡·····	59
5.1.2 上班·····	60
5.1.3 第一次法律援助·····	60
本节征信与金融知识提示·····	62
5.2 住房贷款和纯信用贷款·····	63
5.2.1 前方的路·····	63
5.2.2 信用创造财富·····	64
本节征信与金融知识提示·····	66



5.3 中小企业的信用档案	66
5.3.1 最后的致意	66
5.3.2 道路艰辛	67
5.3.3 中小企业信用档案与商机	68
本节征信与金融知识提示	70
5.4 尾声——珍爱信用记录，享受幸福人生	70
附录一 中国人民银行个人信用信息基础数据库 （个人征信系统）简介	74
附录二 个人信用报告样本	75

1 大一



1.1 入学

1.1.1 林彤舒

跨入大学校门的一刹那，林彤舒还是抑制不住内心的紧张和兴奋。这种感觉，比他第一次踏进上海这个既熟悉又陌生的城市时还要强烈。这就是他梦想中的大学啊！林彤舒一时有些恍惚。他在校门口傻傻地站了一会儿，猛然想起还有好多事要做，就顾不上旅途的劳累，大步地赶向报名地点。今天，是他报名入学的第一天。

林彤舒是一个人来学校的，他从小就独立惯了，加上他所在的城市和学校离得并不远，坐火车也才两个半小时，父母便很放心地不再陪同。

在辅导员老师和学长的热情帮助下，林彤舒顺利地办完了入学手续，拖着沉重的行李走进了寝室。他原本期待会有人抬头冲他打招呼，环顾四周，却发现连个人影也没有，自己上铺放着的一条干净的席子表明有人比他早到了。

1.1.2 吴海飞

草草地铺好了床，林彤舒横躺在了床上。适才烦琐的手续和拥挤的人潮让他感觉到疲惫不已，躺下小憩的他已开始想象自己的大学生活和即将遇见的三名会陪伴自己四年学习生活的室友的样子。“我们学校的编班和寝室制度与传统的按专业分配的方法不同，你将会和来自不同地方、专业不同、性格也许迥异的同学住在一起。”林彤舒想着报到时辅导员老师对他说的话。“他们会是什么专业呢？刚才竟然没有问一下辅导员老师他们的名字……”

正出神时，一位衣着活泼、个子高高的男孩斜挎着包冲进了寝室，抬眼望见床上的林彤舒，一个出人意料的热情的“嗨”便抛了过来，林彤舒忙起身回应。

“我叫吴海飞，中文系的。以后就睡你上面啦！”

“哦，你好！我叫林彤舒，金融系的。想不到你是中文系的，呵呵，以后我们寝室的文化氛围可就浓厚啦！”

“哪里哪里！你一个人过来的？”

“嗯，你也是吗？”

“对啊！我家离学校很近，随便搬了点东西过来，今天就准备睡这儿了。倒是你，一个人从外地过来真不容易。”

“也还好啦！”

“你家在……”

“我家在杭州。”

“真的？你是杭州人？哇塞！我一直想去那里玩，这次终于找到导游了！”

两人聊得甚欢，不一会儿就相互熟悉了。虽然他们年龄相近，但比起林彤舒的成熟稳重，吴海飞更像个阳光大男孩。相处没多久，林彤舒便感受到对方身上洋溢的热情。“这真是个不错的室友。”他心想。

1.1.3 身份证的风波

不知不觉就到了晚饭时间，吴海飞自告奋勇地带林彤舒去学校食堂吃晚饭，顺便带着林彤舒熟悉一下学校。“我高中的时候就经常来这里玩，想不到现在就这么稀里糊涂地住进来了。”林彤舒不禁被这一番话逗乐了。

大学校园的确与高中校园很不一样，透露出轻松闲适却又严谨上进的氛围。夏末傍晚的校园，阳光点点地洒在林荫道上，林彤舒感到无比的开心和放松。

迎面而过的同学们的脸上都洋溢着笑容，林彤舒也打心里觉得安静和幸福。吴海飞指着路尽头的一幢大楼告诉林彤舒，那便是以后他们主要的生活依赖地——学校食堂了。走近食堂，林彤舒的视线被门口堆着的一大群人吸引了。他扭头问吴海飞：“怎么那么多人啊？他们在干什么？”

“你说那里排队的？噢，那是在办信用卡吧。每年开学的时候都会有银行在学校里设点儿帮学生办理信用卡，听说有的同学还办了两三张卡。我可是对这方面一无所知。哎，你不是学金融的嘛，以后就帮我多补习补习这方面的知识吧！”

林彤舒听了有些疑虑：“信用卡有支付和融资双重功能，但大学生有一张卡就够了呀！毕竟学生没有工作和收入，刷完卡又不是不用还钱。”

吴海飞耸耸肩：“谁知道呢，可能大家觉得时髦吧。不过话又说回来了，

有张信用卡还是很方便的，而且发卡银行都会送很多有趣的小礼品哦！今天早上就有个哥们儿借了我的身份证又去办了张信用卡，然后抱着那个银行送的毛绒熊去送给他女朋友了。”

林彤舒一惊：“什么？你把身份证借给他办信用卡去了？”

“是啊，有什么不对吗？”吴海飞一怔，被林彤舒突然间出现的奇怪的表情吓了一跳。

“身份证是个人身份的象征和证明，出借身份证这种事情可不是闹着玩儿的。现在，银行办业务时都采取实名制。万一别人在你的个人信用报告上留下负面记录，对你以后的工作和生活的影响可就大了，严重的还会被不法分子利用来套取现金，造成犯罪呢！”

吴海飞吐了吐舌头：“真的？这么严重？得，咱们先买好饭，你再赶紧给我讲讲到底是怎么回事。”吴海飞虽然有些怀疑，但是看到林彤舒严肃的表情，他的心里还是有些惴惴不安。

两人找个地方坐下来后，林彤舒发话了：“我爸妈都在银行工作，我对这方面的知识多少还懂一点。因出借身份证、泄露身份证信息而导致自己的个人信用记录被玷污的事情这几年发生得越来越多了。我来的时候，还在报纸上看到一个消息：有个人的身份证被朋友借用了，朋友用他的身份证冒名申领了信用卡并持续透支。有一天，这个人到银行申请住房贷款，被银行拒绝，这时，他才发现自己的个人信用报告上莫名其妙地存在多笔不良记录，并且还有逾期未归还的银行贷款。后来，他自己掏腰包把银行贷款还了，但他个人信用报告里的那些负面记录却给他的住房贷款申请带来了很大的麻烦。”

“等等，你刚才说的个人信用报告啥的是什么东西？”

“个人信用报告是记录你过去的信用信息的文件，是个人的‘经济身份证’。只要你与银行发生了信贷业务往来或者开立了个人结算账户，你就会在人民银行全国联网的征信系统里留下你的个人信用报告。比如，你办了信用卡，你的个人信用报告就自动在人民银行征信系统中生成了。以后你要和银行发生新的业务，银行会先去查你的个人信用报告。身份证是你在银行等金融机构办理业务时的身份证明，相关业务记录都会记在你的身份证号码下，随便出借的话，后果会很严重。”

“啊？我已经有个人信用报告了？”吴海飞惊讶地说。

林彤舒点点头。

“可是，我把身份证借给同学应该没问题吧，他办完卡后就还给我了啊？虽然信用卡在他手里，但他万一欠钱不还的话，我可以找他算账嘛！”

林彤舒摇了摇头：“No！我再给你讲个去年我爸在银行碰到的事情吧。有人把自己的身份证借给朋友，帮朋友贷款买车，没想到朋友转手就把车卖了，把换得的钱挥霍一空。虽然事情最终调查清楚了，朋友也坐牢了，但银行还是把欠的几十万元算到了这个人的头上。”

“这银行也太不注重客观事实了吧！”

“这是法律规定的，因为如果身份证被冒用而本人知情，被冒用人将承担相应后果。”

“那我得赶紧去找我那哥们儿。”吴海飞终于意识到了问题的严重性，饭也顾不上吃了，匆匆扒拉了几口，就拉着林彤舒去找自己的同学。

说明情况后，那位同学立刻归还了身份证和信用卡，并保证没有留存任何凭证。

林彤舒笑笑说：“这样子就不会有太多问题了。海飞啊，你还顺便拿了张信用卡，以后不用单独去办了。”

吴海飞擦了擦额头上的汗，说道：“还好是虚惊一场，以后可再也不能随便出借身份证了。多亏碰到了你啊，不然，万一以后出事了，我是有理也说不清呀！第一天就长了见识，谢谢你了！”

林彤舒拍了拍他的肩膀，说道：“你还真客气！其实我对信用常识也只是略知皮毛，以后要学的东西还多着呢！不光是跟我的专业有关，在日常生活中也很有用啊！对了，我还要去办个手机号，你陪我去吧。”经过这番周折后，两个人顿时成了很好的朋友，也没有刚见面时的拘谨和客气了。

1.1.4 吃一堑，长一智

两人来到学校门口的中国移动营业大厅，登记完基本信息后，工作人员又问林彤舒要身份证的复印件。

“怎么办手机号还要身份证呢？”经过了刚才的事情后，吴海飞长了个

心眼。

“哈哈，你还真是‘吃一堑，长一智’呢！现在手机号都实行实名登记了呀！”

话正说着，身份证已经复印好了。林彤舒拿回了身份证，正准备离开，却见吴海飞要求管理员拿出复印件，在上面写了“办理手机业务，再复印无效”这几个字。

吴海飞转过头，对林彤舒说：“你看你也粗心了吧，万一有人拿你的身份证复印件做坏事，这不是跟拿身份证一个样嘛！”

“有你的啊！”

两人相视一笑。他们的大学生活就这样拉开了序幕。

本节征信与金融知识提示

1. 银行办理业务时实行实名制，需要出示个人的身份证件

到商业银行办理银行账户业务（开立或变更个人储蓄账户、个人银行结算账户、单位银行结算账户等业务）、支付结算业务（票据结算、银行卡结算、汇兑等业务）、信贷业务（个人贷款、单位贷款等业务）、其他银行业务（大额现金存取等业务）时均需要出示有效身份证件，商业银行与公安部进行联网核查。

2. 不要把自己的个人身份证件借给别人

（1）出租、出借、转让身份证是违法的。（2）可能会在个人信用报告上留下负面记录。（3）因身份被冒用而给第三方造成损失时，被冒用人或冒用者要承担法律责任。如果身份被冒用而本人知情，则因冒用而导致个人信用报告中产生负面记录的，被冒用人将承担相应后果。但如果在本人不知情的情况下身份证被盗用，应该及时报案。

3. 如何防止身份证被盗用

（1）妥善保管好各种有效身份证件及其复印件，不要轻易将这些身份证件借予他人。（2）向他人提供身份证复印件时，在复印件上有文字的地方标明用途，并注明“再复印无效”。（3）定期查询个人信用报告，关注自己的信用记录。（4）一旦发现自己的身份证被盗用，立即向公安机关报案。