

高等学校信用管理专业主要课程系列教材



# 企业信用管理

魏文静 主编

史福厚 付 伟 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



# 企业信用管理

魏文静 主编

史福厚 付 伟 副主编

高等教育出版社·北京

## 内容简介

随着我国社会信用体系建设的推进,对企业信用管理人才需求越来越大。为适应我国信用管理专业人才培养和企业信用管理人员培训需要,本教材由信用管理专业教学一线教师编写而成。该书共有八章内容,分别是导论、企业信用管理架构、企业信用制度管理、企业信用信息管理系统、企业信用交易风险管理、企业信用评级管理、企业信用管理模式选择和企业信用文化建设。本教材的主要特点:一是突出前沿性;二是突出系统性;三是突出交叉性;四是突出操作性;五是突出实用性。整体内容设计适应现代读者习惯。

本教材既可作为全国本科院校信用管理专业和其他经济管理类专业教学用书,也可以作为经济管理类专业研究生、信用管理专业研究人员、企业信用管理专业从业人员和经济管理干部培训与学习参考用书。

## 图书在版编目(CIP)数据

企业信用管理/魏文静主编. -- 北京:高等教育出版社,2015.8

ISBN 978-7-04-043483-5

I. ①企… II. ①魏… III. ①企业信用-高等学校-教材 IV. ① F830.56

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 163884 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	杜晓丹	责任校对	胡美萍	责任印制	尤静


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 大厂益利印刷有限公司  
开 本 787mm × 1092mm 1/16  
印 张 19.25  
字 数 400千字  
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.landaco.com>  
<http://www.landaco.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 43483-00



# 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



信用是人类社会交往活动中形成的一种人与人之间互相信任的社会关系，是人们在经济活动中联系和合作的基本准则，也是现代市场经济得以正常运行的基本前提。良好的信用制度和信用秩序是一个国家综合竞争力的重要表现，也是一个国家软实力的重要体现。随着我国社会主义市场经济体制的逐步建立，信用制度建设的重要性越来越引起全社会的关注和重视，2014年6月我国出台了《社会信用体系建设规划纲要（2014—2020年）》，标志着我国信用制度建设进入了新的发展阶段。本教材就是在这一背景下，以信用制度建设为主线，为推动信用管理专业知识的推广和普及、为企业培养现代化的信用管理人才而组织编写的。

关于信用制度、信用理论，以及企业信用管理的思想与观点，通常散见于各个历史时期经济学家、法学家和社会学家的诸多论述中，到目前几乎还没有系统的理论著作对信用理论做专门的研究和论述。究其原因是在于信用自古以来就无所不在地渗透在人们的日常生活之中，信用相关知识和信用理念的教育与传承是大多数国家和地区所极力推崇的教育内容，信用理念的内化也是成功人士走向社会、迈向成功的重要步骤。因此，在西方经济学、法学和社会学的诸多文献中，关于信用的论述很多，但大都较为松散。在此仅以现代西方经济学中有关信用制度的重要思想、理论加以简要整理，以使其思想脉络更为清晰明确化，同时对我国学者的研究成果做简单介绍。

20世纪90年代以来，随着我国经济的快速发展，企业所面对的市场环境发生了比较大的变化，企业开始走出计划经济体制下的短缺经济，逐步步入买方市场，随之信用销售在我国开始出现并逐步形成规模，企业信用管理的理论和方法引起了我国企业，特别是大中型企业的重视。



进入 21 世纪, 经济全球化持续深入, 随着我国社会信用体系的建立健全和成熟运行, 信用和征信法律法规逐步出台, 社会信用体系建设中长期规划已经制定, 政府信用监管全面展开。针对我国现状, 本教材系统地介绍了有关企业信用管理及其制度的基本知识和实务技能, 对企业信用管理制度体系的整个建设过程、具体环节进行全面而有价值的论述, 希望对我国企业界科学完整地了解企业信用管理制度, 提升信用管理水平有所裨益。

本教材是我们在多年教学研究、市场调研与企业实践的基础上, 将理论教学与实践教学有机结合起来编写而成的。一方面以信用管理职业岗位对人才的知识、能力、素质要求为标准设置知识点, 可满足人才培养需要, 具有较强的针对性; 另一方面以培养技术应用型人才为标准, 设置教材编写体例, 来满足人力资源市场需要, 具有较强的实用性。本教材在编写过程中贯彻了以下几个原则:

一是突出前沿性。以第三代企业信用管理理论为主线, 广泛吸收了该学科的最新研究成果, 对信用市场需求规律、信用政策、授信技巧、信用信息系统、风险控制等重要理论和实际问题进行了深入的分析和探讨, 在编写中纳入信用管理中新的概念和方法、当前焦点及问题等, 具有一定的理论深度和创新理念。

二是突出系统性。内容结构和章节安排既做到了条理清楚、层次清晰, 又力求系统、严密, 明确企业信用管理“是什么”“做什么”“怎么做”“如何用”。同时在每章设置了导言、知识结构图、本章小结、关键概念、复习思考题和二维码查询等。

三是突出交叉性。信用管理是经济学、金融学、市场营销、财务管理、法学和计算机等诸多学科交叉的新兴学科, 教材在内容上充分体现了这个特色。目的是用新的思路、新的观念、新的方法对企业信用管理理论和实务进行分析和阐明, 力争做到新颖、独到、有特色。

四是突出操作性。对于在不同的市场环境下, 如何正确地综合运用信用产品、价格和信用销售策略, 选择有效的手段和管理方法等, 教材结合大量例证进行了具体而翔实的阐述, 以便信用管理人员在企业实际工作中进行具体操作。

五是突出实用性。无论从理论的论述上, 还是对具体问题的说明上, 都力求实用。在介绍国内外企业信用制度的理论基础和历史演进情况的基础上, 引出信用风险与交易环境的理论, 进而介绍信用管理在企业管理中的突出地位, 说明如何使用企业信用管理信息系统, 提高风险控制能力。



本教材属于信用管理专业“应用型”人才培养系列教材之一。在高等教育出版社的协调统一下，由上海第二工业大学经济管理学院院长魏文静教授提出编写指导思想、基本框架并制订写作大纲。在召开编写会议讨论、听取两位副主编即广东金融学院信用管理研究所所长史福厚教授和北京理工大学珠海学院会计与金融学院副院长付伟副教授意见以及上海第二工业大学高秀屏教授意见的基础上确定最终编写大纲。本教材共八章内容，各章作者分别是：魏文静教授撰写第一章；高秀屏教授撰写第二章、第八章；付伟副教授撰写第三章；彭连珠（北京理工大学珠海学院）讲师撰写第四章；史福厚教授撰写第五章、第六章；李志军（上海第二工业大学经济管理学院）副教授撰写第七章。两位副主编参与了全书的统稿，其中，史福厚教授撰写了本教材的内容简介。上海第二工业大学经济管理学院江华博士认真细致地协助主编完成教材的体例修正、案例补充、配置二维码，以及文字整理和统稿。全书由主编魏文静教授通读、统稿，并最后定稿。参编者们在本书稿的改进与完善付出了漫长的辛勤劳动，合作畅快而默契，在此表示真诚感谢。本教材配有教学大纲、教学课件、课后习题等，供教师教学使用。

本教材既可作为应用型本科院校的信用管理专业和其他经管类专业教材，也可作为经管类专业研究生、信用管理专业研究人员、信用管理从业人员和经济管理干部的学习参考用书。

本教材在写作过程中参考了国内外同行的大量研究成果，谨在此向有关作者致以诚挚的谢意。本教材的写作得到了高等教育出版社和多所联合编写高校的大力支持，高等教育出版社首席编辑郭金录先生对本教材的写作给予了悉心指导和鼎力支持，中国五矿集团的王作春先生、上海宝钢集团的柳正国先生给本教材提出了宝贵的意见并贡献了企业的实际案例和做法，在此一并对他们表示衷心的感谢。

参加本教材编写的各位作者已尽最大努力，但囿于学识与水平，错漏在所难免，谨望得到批评指正。

魏文静

2015年4月

## 郑重声明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其为人将承担相应的民事责任和行政责任；构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人进行严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话 (010) 58581897 58582371 58581879

反盗版举报传真 (010) 82086060

反盗版举报邮箱 dd@hep.com.cn

通信地址 北京市西城区德外大街4号

高等教育出版社法务部

邮政编码 100120

# 目 录

第一章	导论	1
第一节	企业信用管理理论的演变	3
第二节	企业信用管理概述	6
第三节	国内外企业信用管理发展的现状与趋势	30
第二章	企业信用管理架构	43
第一节	企业信用管理部门职责及组织结构	45
第二节	企业信用管理的内容	54
第三节	企业信用管理的流程	76
第三章	企业信用制度管理	81
第一节	企业信用内部管理制度	83
第二节	企业信用内部控制制度	101
第三节	企业信用法律法规制度	111
第四章	企业信用信息管理系统	131
第一节	信用信息甄别	133
第二节	信用信息管理	142
第三节	信用信息系统管理	149
第五章	企业信用交易风险管理	165
第一节	企业信用授信管理	167
第二节	企业信用管理服务外包	175
第三节	企业信用风险管理	177
第四节	企业信用风险转移	184

第六章	企业信用评级管理 .....	205
第一节	企业信用评级概述 .....	207
第二节	企业信用评级程序 .....	214
第三节	企业信用评级指标 .....	222
第四节	企业信用评级方法 .....	229
第五节	企业信用评级的应用与影响 .....	234
第七章	企业信用管理模式选择 .....	239
第一节	国外企业信用管理模式 .....	241
第二节	我国企业信用管理模式 .....	243
第三节	企业信用管理模式的选择 .....	256
第八章	企业信用文化建设 .....	273
第一节	企业信用文化概述 .....	275
第二节	企业信用文化建设的原则 .....	281
第三节	企业信用文化建设路径 .....	283
参考文献	.....	291



# 第一章 导 论

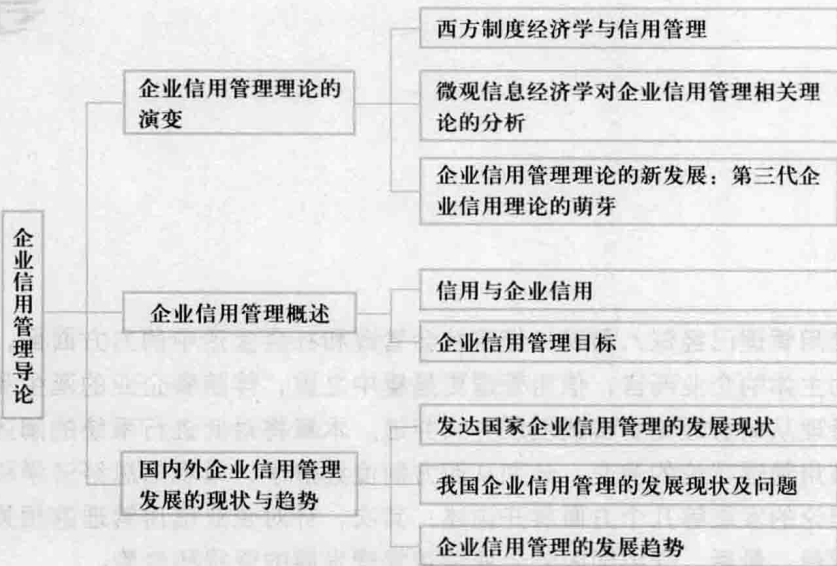
## 本章导言

信用管理已经深入到现代经济社会管理和社会生活中的方方面面，对于社会经济活动主体的企业而言，信用管理更是重中之重，伴随着企业的诞生和发展，企业信用管理从概念理论到实践发展齐头并进。本章将对此进行系统的阐述，首先介绍企业信用管理理论的演变，分别从西方制度经济学、微观信息经济学和第三代企业信用理论的发展等几个方面展开论述；其次，针对企业信用管理的相关概念进行说明和解释；最后，介绍国内外企业信用管理发展的现状和趋势。

## 专业名词

信用    企业信用    银行信用    国家信用    消费信用    国际信用  
企业信用工具    企业信用管理

第一章  
本章知识结构图



信用是人类在社会交往活动中形成的一种人与人之间互相信任的社会关系，是人们在经济活动中联系和合作的基本准则，也是现代市场经济得以正常运行的基本前提。良好的信用制度和信用秩序是一个国家综合竞争力的重要表现，也是一个国家软实力的重要体现。改革开放以来，随着我国社会主义市场经济体制的逐步建立，信用制度建设的重要性越来越引起全社会的关注和重视，2014年6月我国出台了《社会信用体系建设规划纲要（2014—2020年）》，标志着我国信用制度建设进入了新的发展阶段。本教材就是在这一背景下，为了推动信用专业知识的推广和普及、为企业培养现代化的信用管理人才而组织编写的。



关于信用制度、信用理论以及企业信用管理的思想与观点，到目前几乎还没有系统的理论著作对信用理论做专门的研究和论述。在此以现代西方经济学中有关信用制度的重要思想、理论加以简要整理，使其思想脉络更为清晰明确化。同时对我国学者的研究成果做简单介绍。

## 一、西方制度经济学与信用管理

把制度因素纳入经济学分析框架内，并使之内生是当今经济学一个新兴领域，经济学家的研究越来越重视制度在经济体系中所发挥的作用。制度经济学家对制度体系的分析中涵盖了信用制度的思想内容，主要包含以下基本观点：

### （一）制度设计决定了人们的行为选择，好的制度促成人们诚实守信

以科斯等为代表的新制度经济学派认为，在既定的制度下面，制度决定了人们的活动在操作层面的选择权。制度告知并强制规定了人们的具体行为方向，在制度规定的范



围内人的活动具有选择自由，制度可以清楚地告诉人们什么事情不可为（负面清单）。民众的道德状况不仅需要有良好的价值引导与精神塑造，更需要有良好的社会结构与恰当的社会行为规范作保证。

## （二）交易费用、机会主义与制度变迁

制度经济学家主张通过相应制度安排降低经济运行中的交易成本。从交易成本的产生原因来看，“机会主义”行为是“交易成本”产生的核心。机会主义倾向的存在，交易成本的高昂，显然会造成市场秩序的混乱。理性思维将促使经济主体努力去寻找稳定的结构，引导人们互相协作，使人们彼此明确了解，从而形成稳定的预期，减少不确定性和冒险，而信用则是构成这种稳定结构的基础。随着交易的日益扩展及其形式的增多，交易的不确定性和风险性也变得越来越来大，人们面临着不断加大的交易成本，此时便会自发产生降低交易成本的强烈愿望，促使人们不断搜寻各种有效合约形式或制度安排，信用交易和信用制度正是人们这种努力的必然结果。

## （三）信息不对称与企业信用制度

信息的非对称性、交易行为的透明度与信息传递机制直接相关。如果透明度低，信息传递不畅，则信息非对称性高，这样会导致信用缺失者不能被其他市场参与者及时发现，那么他就没必要讲究信用；相反，如果交易行为的透明度高，信息传递畅通，则会明显减少信息的非对称性。此外，如果拥有信用中介机构对企业或个人资信信息实行专业化管理，每次信用交易的性质和结果都可在整个经济系统内接近零成本地传递和流动，企业或个人只要失信一次，就可能没有立足之地。

## 二、微观信息经济学对企业信用管理相关理论的分析

微观信息经济学是研究信息现象在经济活动过程中具体规律的经济学。进一步讲它就是研究市场信息如何影响人们的具体经济行为及其结果。现仅将与信用制度有关的理论概述如下。

### （一）不确定性、风险与信息

经济不确定性意味着既定环境状态下个人的主观概率分布处于离散状态，而信息不过是由趋向于改变这些概率分布的事件组成。“环境状态”（或“事件状态”）通常用来描述做出经济决策可能结果的控制因素。风险就是不能确定地知道，但能预测到的事件状态；而不确定性是既不能确定地知道，也不能预测到的事件状态。也就是说，如果某个经济代理人面对的随机状态可以用某种具体概率值表示，那么这种随机状态就称为风险。所谓“信息”，理论上说，信息就是传递中的知识差，其本质是一种市场参加者的市