

中国社会信用标准化技术丛书

Domestic and Foreign
Credit Theory Studies and
Standardization Practices

国内外信用理论与 标准化实践

全国信用标准化技术工作组 编



中国计量出版社

CHINA METROLOGY PUBLISHING HOUSE

中国社会信用标准化技术丛书

国内外信用理论与研究 与标准化实践

全国信用标准化技术工作组 编

主 编 陈玉忠, 钱玉民

副主编 Oliver Eveling, 尹 彦, 丁于思,

编 委 宋 黎, 李向华, 高 卿, 吕艳美, 樊 坤, 刘田田,
Donald Henry Ar Pak, Karsten Fuser, Werner Gleibner,
Frank Leibbrand, Paul Markus Konrad, Jens Leker,
P. K. Choudhury, Ulrich Koch, Roland Spahr,
Claus Schuermann, Belkis Seval, Selim Seval, Monica Dudian

中国计量出版社

China Metrology Publishing House

图书在版编目(CIP)数据

国内外信用理论与标准化实践 / 全国信用标准化技术工作组编. —北京: 中国计量出版社, 2010. 8

(中国社会信用标准化技术丛书)

ISBN 978-7-5026-3332-5

I. ①国… II. ①全… III. ①信用—理论研究 ②信用—管理—标准化—研究
IV. ①F830.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 163275 号

内 容 提 要

本书系《中国社会信用标准化技术丛书》之一。

本书收录了来自德国、印度、罗马尼亚、土耳其、南非及我国等国内外信用专家的 13 篇文章。内容涵盖信用理论与信用标准化实践两大方面, 具体内容涉及信用评级软件的相关理论和方法、信用指数研究、信用资本理论、中国社会信用体系建设情况、中国社会信用标准化发展概况以及南非、印度、土耳其、罗马尼亚等国的信用标准化实践工作。

本书可作为政府相关管理部门、行业社团管理机构、信用服务机构、信用研究院所及企事业单位相关人员的理论工具书, 也可作为高等院校相关专业师生的学习参考书。

中国计量出版社出版

北京和平里西街甲 2 号

邮政编码 100013

电话(010)64275360

<http://www.zgjl.com.cn>

北京市密东印刷有限公司印刷

新华书店北京发行所发行

版权所有 不得翻印

*

787 mm×960 mm 16 开本 印张 27 字数 495 千字

2010 年 9 月第 1 版 2010 年 9 月第 1 次印刷

*

印数 1—1000 定价: 80.00 元

《中国社会信用标准化技术丛书》

编 委 会

主 编 郑卫华

副主编 于欣丽 陈玉忠 钱玉民 尹 彦

主 审 戴 红 戴 莹

编 委 (以下按姓氏笔画排序)

丁文兴	丁日佳	丁韶年	王宁江	王胜利	王嵘山
付宏伟	司劲松	左京生	刘 鹏	刘光明	朱 冰
许兴桥	许定亚	余元冠	吴晶妹	张 望	张丽君
李 军	李党会	杨玉英	杨再学	谷国良	陈庆科
尚和平	林钧跃	金海鸿	周少来	柳成洋	栗玉香
钱建鑫	荣 芷	徐 兵	徐育斐	徐耀玲	高 观
高 林	曹 虎	储理石	曾 杉	程友华	赖先云
熊 伟	裴永刚	谭宝坪	潘宪生		

秘 书 宋 黎 丁于思 李向华 高 卿

丛书总序

信用经济的大浪终于拍打到了中国的岸边。2006年,我国全年国内生产总值(GDP)实现了26847.05亿美元,人均GDP首次超过了2000美元,达到了2042美元。根据西方经济理论和发达国家的历史经验,当一国的经济发展到人均GDP高于2000美元水平时,该国就开始进入到信用经济发展阶段,市场将转入以信用交易为主的状态,信用经济成分将在经济增长中做出主要贡献。因此,可以说,在经过十多年持续、稳定和高速发展之后,中国经济这辆快车终于在2006年驶入了信用经济的轨道,跨入了“信用经济时代”的门槛。

发展信用经济的好处不言而喻。一国的市场信用经济活动和信用交易规模变化与该国的GDP变化呈正相关关系,相关系数高达0.9199。信用经济的发展使发达和准发达国家的经济取得了可持续发展的动力,扩张和利益的效果也十分明显。信用交易是迄今为止市场上最有效的和成本最低的交易方式,其生命力在全球市场竞争的实践中得到验证。中国拥有13亿人口,有着巨大的信用投放市场空间,其市场信用交易一旦得到发展,规模就有可能超过目前世界最大的北美信用交易市场。所以,信用工具有效且安全地投放,对于增强我国的综合国力有重大意义。

信用经济的发展,其背后有着更为丰富的内涵,它需要一套完善的社会信用体系作为支撑。其中包括信用法律法规政策体系、社会信用服务体系、信用管理与信用监管体系、信用标准技术支撑体系与信用教育体系。社会信用体系是用于改善市场软环境的基础保障。它直接维系着适应信用经济发展的新市场规则,其建设必须以信用法律、法规、政策的制定为前提,以信用标准体系的建设为技术支撑,以组织机构与自然人自身的信用管理(包括企业信用制度、个人信用制度和政府守信制度)的建设为基础,以社会信用服务体系的建立为重点,以社会信用监管体系的完善为手段,最终达到建立全社会良好信用环境、促进国家和地区经济健康、可持续发展的根本目的。

前些年以来,由于市场交易主体信用缺失带来的一连串经济与社会问题,给地区或国家造成了无法挽回的巨大经济损失和不利影响,引起了党中央、国务院、各级政府和社会的高度重视与密切关注。为了促进我国经济健康、可持续发展,党中央、中央政府高屋建瓴,与时俱进,2002年11月,江泽民同志在中共中央的“十六大报告”中提出:“整顿和规范市场经济秩序,健全现代市场经济的社会信用体系”。

胡锦涛同志在 2003 年 10 月的中共中央十六届三中全会上指出：“建立健全社会信用体系，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。”胡锦涛同志还指出：“以诚实守信为荣，以见利忘义为耻”。从而敲响了我国全面建设社会信用体系的战鼓，形成了我国社会信用体系建设探索发展、全面推进、系统建设的庞大而复杂的综合性工程。

为了贯彻党中央和国务院建设我国社会信用体系的指示精神，国家标准化管理委员会于 2005 年 5 月批准成立了“全国信用标准化技术工作组”。这个工作组刚一成立，就针对国际上无信用及相关的国际标准的现状，积极组织专家率先制定了 3 个信用国家标准，另 9 个标准也在起草之中。此举，不仅为中国信用标准融入国际奠定了基础，而且在信用领域率先提出标准文本草案，也将为全世界信用经济的发展做出更大贡献。2006 年 12 月，国家标准化管理委员会又批准成立“全国社会信用标准化技术委员会”。这将对促进全国社会信用体系建设、加快全国社会信用体系健康、有序发展起到重要的推动作用。

理论是实践的基础。我们组织相关专家编著《中国社会信用标准化技术丛书》的目的就是要尽快形成适应我国经济发展需要的信用理论知识体系，为社会各界了解信用工具和信用服务产品、掌握信用技术标准、参与信用体系建设提供权威的技术指导，为构建我国社会信用体系建设提供理论支持。这套丛书以信用行业征信机构、信用评级机构、信用担保机构、信用保险机构、信用管理与咨询等信用服务机构所涉及的基本知识和实践经验为出发点，系统介绍了各专业发展趋势、基础理论、方法流程、技术标准等。这套丛书不仅是信用行业从业人员重要的自学教材，也是社会各界人士参与社会信用体系建设工作重要的学习资料。

社会信用理论体系的建立与完善，将为我国社会信用体系的建设起到重要的引导与支撑作用，让我们携起手来，共同为我国信用经济的发展，以及实现社会主义和谐社会的目标努力奋斗！

全国信用标准化技术工作组

《中国社会信用标准化技术丛书》编委会

2010 年 8 月

丛书出版说明

信用是经济发展的基石，建立社会信用制度是整顿和规范市场经济秩序的治本之策。

当前，我国经济正处在高速增长时期，市场信用环境的好坏对国家和地区经济的发展起着举足轻重的影响作用。近年来大量的统计数据表明，一些市场主体信用缺失的行为，已给国家和人民带来巨大的损失。为此，建立中国社会信用体系已成为为国家经济发展保驾护航的大事，必要而紧迫。

建立全国的社会信用体系，必须有一套科学的理论、方法和标准来支撑，以使人们能够在统一的理论基础上实现沟通，在规范的平台实现交流。为总结和交流近年来我国社会信用体系建设的经验与成果，促进我国信用标准化建设与信用事业的规范、可持续发展，加快信用专业人才的培养，2007年6月，在国家质量监督检验检疫总局、国家标准化管理委员会的支持下，设立了“国家科技支撑计划重点专项——关键技术标准推进工程”，对信用标准体系研究、信用理论体系研究项目给予了重点扶持。为能够将研究成果形成宣传教材，我们提出编著《中国社会信用标准化技术丛书》（以下简称《丛书》）方案，并组织了信用行业的专家、学者以及信用管理第一线的政府官员、社会实践者共同编著该丛书。

编著本丛书，旨在从社会信用体系建设的系统性、科学性、实用性角度出发，借鉴世界发达国家信用体系建设的经验，结合我国地区信用体系建设的实际，把丰富的实践经验进一步理论化、科学化，形成具有我国特色的信用理论与社会实践相结合的知识体系。本丛书一是总结整理近年来我国各级政府开拓制定信用体系法规政策制度的重要成果，为建立和完善国家信用法规政策奠定基础；二是梳理信用专业发展理论，为从事信用管理与服务的岗位人才培养提供一套系统、全面、实用的专业教材；三是建立起社会信用标准化专业技术教材体系，为社会各界参与信用体系建设、了解信用产品与服务、掌握信用技术标准提供权威的技术指导。本套丛书初步拟定从信用基础、信用服务、信用管理与监督三个方面陆续编辑出版各个分册，并根据社会实践与市场需求不断调整和完善。

编著这套丛书是推动我国信用事业建设发展、继往开来的大事。是我国信用体系建设的重要组成部分，也是我国信用管理与服务水平的一个重要体现。它承担着记载信用理论知识、信用技术建设、信用事业发展的使命，是众多信用专家、学者

和社会实践者用心血和汗水凝成的科技成果。诚望各界有识之士对本丛书提出批评和建议，帮助我们编好这套丛书，共同为中国的信用事业贡献一份力量。相信这套丛书能够有益于信用人才的培养，有益于信用事业的健康发展，有益于推动社会信用体系的全面建设，进而为我国社会与经济的繁荣做出贡献！

全国信用标准化技术工作组

《中国社会信用标准化技术丛书》编委会

2010年8月

前 言

“信用”一词由来已久，在人们生活中的应用广泛，从世界上第一个信用服务机构的产生，也有了近 200 年历史。随着经济全球化进程的进一步加快，市场信用环境的好坏对国家和地区经济发展的作用越来越重要。因此，建立社会信用体系已成为完善市场经济体制的客观要求、整顿和规范市场经济秩序的治本之策。但在全世界范围内至今还未能形成一个完整的、权威的信用理论体系，各国的信用标准化工作也还在起步阶段。2007 年 5 月，第一个与信用相关的标准化国际组织“ISO/PC 235 信用评价服务技术委员会”成立，标志着信用国际标准的研制正式启动，国际范围内的信用标准化工作已迈出了第一步。

2008 年 3 月，“ISO/PC 235 信用评价服务技术委员会”第三次国际会议在中国北京召开，作为承办方的中国标准化研究院积极与各国专家进行交流研讨，国外同行对我国的信用理论发展和信用国家标准研制表示了极大的兴趣和强烈的合作意愿。为了更好地总结和交流信用领域理论研究与标准化工作的成果和经验，我们特组织国内外专家撰写了《国内外信用理论研究与标准化实践》。本书采用中英文对照，注重理论性和实践性，共收录来自德国、印度、罗马尼亚、土耳其、南非等国以及国内知名专家的 13 篇文章。文章内容比较丰富全面，包括理论研究和标准化实践两个方面的文章，介绍了信用评级软件的相关理论和方法、信用指数研究、信用资本相关理论、中国社会信用体系建设情况、中国社会信用标准化发展状况以及南非、印度、土耳其、罗马尼亚等国的信用标准化实践工作。

本书可作为政府管理部门、行业社团管理机构、信用服务机构、信用研究院所及企事业单位相关人员的理论工具书，也可作为高等院校有关专业师生的学习参考书。

本书在编写过程中还得到了来自国家有关部委局、地方有关政府主管信用体系建设工作的部门、行业有关社团、高等院校信用专业的许多专家学者的大力支持和协助，在此一并表示诚挚的谢意！

编 者

2010 年 8 月

目 录

中国社会信用体系理论构架与实践探索	(1)
中国社会信用标准化发展研究	(12)
信用信息专项分析与信用指数应用研究	(24)
“信用资本及三维构成”理论构想——兼谈信用危机与社会信用管理 ...	(37)
中国社会信用体系建设回顾——成就与展望	(61)
南非的标准化化管理	(78)
评级软件的理论原理及方法	(87)
信用监管机构的发展	(101)
印度信用评级方法的标准化	(112)
企业与企业合作关系上的信用信息标准化	(116)
信用标准——可持续性信贷业务的决定因素	(131)
信用标准化——土耳其案例	(138)
罗马尼亚信用标准化状况	(152)

CONTENTS

An Exploration on Theoretical Framework and Application of China's Social Credit System	(171)
On Development of Social Credit Standardization in China	(187)
Study of Credit Information Analysis and Credit Index Application ...	(207)
A Theoretical Conceptualization of "Credit Capital and Its 3D Composition"	(226)
Review and Outlook: 1999—2009 China Social Credit System Construction	(263)
Standardization in South Africa	(289)
Theoretical Principles and Methods for Rating Softwares	(304)
Developments in Credit Agency Regulation	(323)
Standardization of Credit Rating Methodologies in India	(339)
Standardization of Credit Information in the Business-to-Business Relationship	(344)
Credit Standards—Determinants for Sustainable Credit Business	(364)
Credit Standardization—The Turkish Case	(374)
The Status of Credit Standardizations in Romania	(394)

中国社会信用体系理论构架与实践探索

陈玉忠 钱玉民
中国标准化研究院

全球经济一体化发展及其带来的日益活跃的市场交易活动，一方面促进了社会经济的全面发展，另一方面，也为投机取巧者、违法违规者的制假售假、商业欺诈、恶意拖欠、逃脱债务等多种不端行为提供了可趁之机，这不但给全社会带来恶劣的影响，更对国民经济的健康有序发展造成了重大的损失。打击这些违法违规行为、防范交易风险，已成为当前我国特别关注的重要议题。

市场经济秩序的管理离不开法律法规，但强化人们的信用意识、引导人们规范各自的信用行为、防范经营与交易信用风险、建立和完善信用制度、营造“一处失信处处制约”的社会信用环境，是建立健全社会信用体系的核心目标，同时，也是规范市场经济秩序的重要环节和补充手段。

本文依据社会信用体系的基本概念及其建设目标，结合多年的实践探索，从实际应用的视角提出了社会信用体系的整体理论框架。

1. 社会信用体系相关概念探析

“信用”一词，在 GB/T 22117—2008《信用 基本术语》中确定为：“建立在信任基础上，不用立即付款或担保就可获得资金、物资或服务的能力。这种能力以在约定期限内偿还的承诺为条件。广义的信用是指诚信原则在社会上的广泛应用。”因此，信用的内涵包括以诚实守信为核心的道德范畴和以借贷交易为核心的经济范畴两个方面。

社会信用体系是一种社会机制，是指在一定范围内，由政府、社会各类组织机构和自然人共同参与，以信用法规与标准制度、信用监督与管理、信用信息披露与信用服务等要素所形成的既相互联系又共同作用为社会进步和市场经济发展服务的有机整体。

“一定范围”是指在国家范围内或是世界范围内。根据范围不同所构建的社会信用体系，可以分别是国家社会信用体系或是国际社会信用体系。不同地区、行

业或机构所构建的信用体系则是社会信用体系中的一个组成部分。

社会信用体系的参与主体是：组织（包括政府部门、行业社团、科研院校、企事业单位等）和自然人。

构建社会信用体系的核心目的是：构建信用环境，防范信用风险，提高交易效率，促进经济发展。

构建社会信用体系的基本原则是：统筹规划、科学引导，政府推动、分类指导，稳定有序、人人有则。

2. 我国社会信用体系的基本构架

自 2002 年 11 月我国政府和党的十六大提出“大力整顿和规范市场经济秩序，健全现代市场经济的社会信用体系”以来，中国社会信用体系建设快速推进，现今已初步形成了中国社会信用体系基本构架。

社会信用体系从系统要素考虑，应由信用理论体系、信用法规体系、信用标准体系、信用产品体系、信用服务体系、信用管理体系等 6 个子体系组成。如图 1 所示。

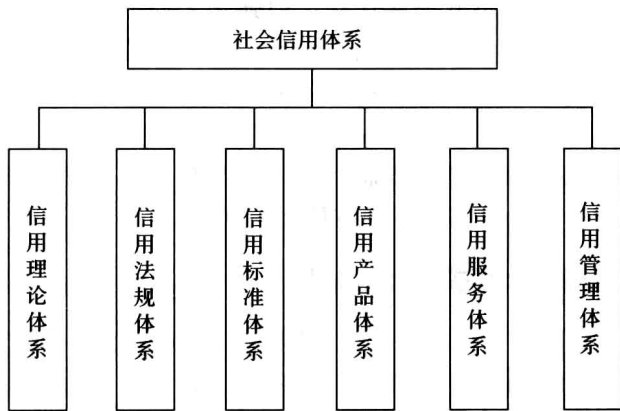


图 1 社会信用体系总体构架示意图

3. 信用理论体系

理论是行动的指南。推动社会信用体系建设，必须理论先行，必须奠定知识基础。近年来，我国一些专家学者和组织机构根据工作与专业人才培养的需要，纷纷组织撰写或编译信用书籍，为我国信用理论体系的形成奠定了基础。

2001 年底，国家教育部批准了上海财经大学、中国人民大学、吉林大学、首都经济贸易大学等院校开展信用管理常规教育的首批试点，随后，又有十余所大

学设立了信用管理本科专业,结合信用专业人才培养的需要,各校编写的《信用管理系列教材》、《信用系列教材》及信用相关教程等陆续出版,大大推进了信用理论的基础建设。

全国各地政府积极开展地区社会信用体系建设,2003年,上海市率先把信用管理内容列入《上海市紧缺人才系列教材》,一批信用理论与实践教材成为人们学习信用理论知识的文化载体。

同时,中国经济的快速发展对社会信用人才提出了迫切需求。2005年3月,国家劳动和社会保障部正式发布“信用管理师国家职业”,启动信用管理师国家职业培训,《国家职业资格培训教程——信用管理师系列》陆续组织编写完成。

结合信用实践对标准化提出的要求,2007年11月,在全国信用标准化技术工作组的组织下,一批信用专家围绕信用标准化的基础知识、技术方法、专业理论开展广泛研究,《中国社会信用标准化技术丛书》编写工作启动。

此外,一些专家学者和组织机构积极撰写或编译信用书籍,如《汇诚信用管理丛书》、《金融风险管理译丛》等。这些书籍不仅成为信用理论建设的宝贵财富,也成为我国社会信用体系建设的重要组成部分。

总结信用理论研究与实际应用成果,信用理论体系的基本构成如图2所示。

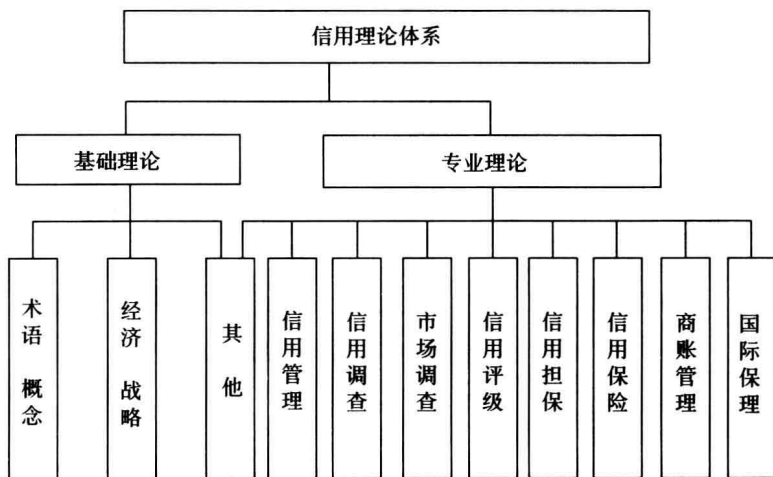


图2 信用理论体系基本构架示意图

4. 信用法规制度体系

信用法规制度是指政府职能管理机构在信用领域依法制定的法律、法规、政策性文件及规章制度,用于调节或约束人们信用行为的规范和准则。

借鉴经济发达国家现行的信用相关法律所构成的信用法律法规体系建设经验,

信用法律法规体系建设的主要目的是维护消费者的利益,规范金融机构及信用中介机构的操作,保证公平竞争。目前,在我国虽然尚未出台国家层面的信用法律法规,但相关制度文件和指导性政策已开始陆续出台。特别是以地方政府及行业管理机构为主体所制定的信用法规制度成为我国信用法规制度体系建设不可缺少的重要组成部分。

根据《中国社会信用体系建设法规政策制度精编》(2007.12)及最新资料统计,2000年以来,我国中央各部委局及包括各省、自治区、直辖市政府机构所颁发的信用体系建设相关文献465篇。其中,地方省级政府颁发制定的总体性、法规性、政策性和制度性文献115篇,涉及信用体系建设、征信、信息管理等方面所制定的法规、政策和制度性文献120篇,涉及信用评级、信用担保、信用监管等方面所制定的法规、政策和制度性文献111篇,涉及信用教育与相关活动、行业社团管理与自律,以及各省市市政府机构出台的相关法规性、政策性和制度性文献119篇。

根据我国现行信用相关法规政策制度统计分析,信用法规制度体系的组成构架如图3所示。

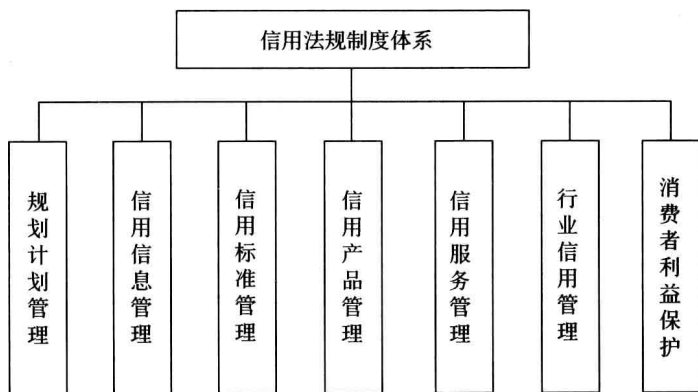


图3 信用法规制度体系基本构架示意图

5. 信用标准体系

信用标准是规定从事信用相关工作应满足的要求以确保其适用性的规范性文件,是标准在信用领域的应用。

2005年5月,国家标准化委员会批准成立了“全国信用标准化技术工作组”,负责组织并管理信用国家标准的制修订工作,对口国际标准化组织的工作。2006年12月,国家标准化委员会批准筹备成立“全国社会信用标准化技术委员会”,并同时批准成立“全国社会信用标准化技术委员会商业信用分技术委员会”和“全国社会信用标准化技术委员会质量信用分技术委员会”。2008年12

月，两个分技术委员会正式成立。

近年来，工作组及分技术委员会积极开展工作，依据《中华人民共和国标准化法》、《中华人民共和国标准化法实施条例》等法规制度以及《标准化工作导则》、《标准化工作指南》等国家标准，组织业内专家学者在构建信用标准体系构架的基础上开展信用国家标准的研究，现阶段已深入研究信用国家标准 20 余项。目前，国家已颁布并实施信用国家标准 9 项。

信用标准体系由信用基础标准、信用技术标准、信用产品标准、信用服务标准和信用管理标准等五个部分组成。信用标准体系的基本构架如图 4 所示。

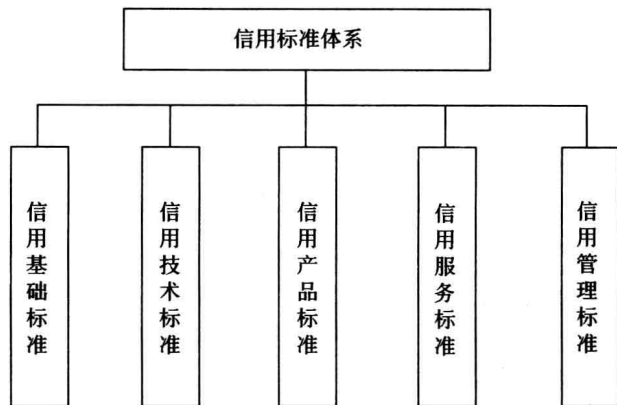


图 4 信用标准体系构架示意图

信用基础标准是指适合各类信用活动或某一类信用活动的通用标准。如涉及信用的相关名词、概念、术语、分类和编码等。信用基础标准可直接应用，也可以作为其他标准的基础。一般来说，应该首先制定信用基础标准，它们通常是编制其他标准的基础，对其他标准具有普遍指导意义。

信用技术标准是指为信用活动提供技术支撑的标准。其主要功能在于保证信用信息的互连互通。如涉及信用信息采集、处理、提供的技术规范，保障信用信息互连互通的信用信息基础数据元、接口、存储等技术规范。

信用产品标准是指为规范、提高各种信用类产品的质量而制定的标准。如各类信用调查报告、信用评级报告、信用衍生产品报告等产品内容规范和格式规范。

信用服务标准是指针对评价信用中介组织和从业人员提供的服务能力而制定的标准。如对信用中介组织提出的质量管理、环境管理、职业健康和安全管理等方面的要求，以及对从业人员的服务技能、知识结构、服务程序等方面提出的要求。

信用管理标准是指为满足信用管理组织建立信用管理体系的各项要求而制定

的标准。广义上也包括政府或行业以及其他组织所制定的信用监督管理标准。

目前,我国已经实施的信用国家标准有:

- (1) 信用 基本术语 (GB/T 22117—2008)
- (2) 信用标准化工作指南 (GB/T 23792—2009)
- (3) 企业信用数据项规范 (GB/T 22120—2008)
- (4) 企业信用信息采集、处理和提供规范 (GB/T 22118—2008)
- (5) 企业信用评价指标体系分类及代码 (GB/T 23794—2009)
- (6) 企业信用等级表示方法 (GB/T 22116—2008)
- (7) 企业质量信用等级划分通则 (GB/T 23791—2009)
- (8) 合格供应商信用评价规范 (GB/T 23793—2009)
- (9) 信用中介组织评价服务规范 信用评级机构 (GB/T 22119—2008)

6. 信用产品体系

与世界发达国家相比,我国信用体系建设起步较晚,但随着我国经济建设的快速发展,我国的信用服务业也得到了飞速发展。在众多的信用服务分支当中,发展较快且相对成熟的有信用调查业(又称征信业)、信用评级业和信用担保业。其他信用服务分支形成一个行业还有待于走向成熟。因此,目前我国信用服务业所形成的较为成熟的信用产品分类有限。

信用产品主要有信用报告类产品、软件类产品和 其他类产品。信用产品体系的基本构架如图 5 所示。

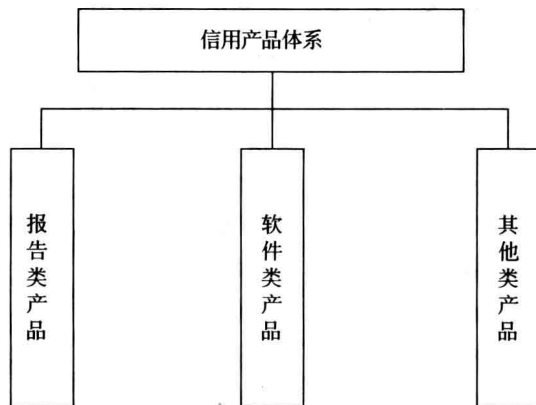


图 5 信用产品体系基本构架示意图

6.1 报告类产品

信用报告是信用服务机构的主要产品。指信用服务机构根据客户的需要,通