

XIN SHI JI GE REN ZI XIN PING GU

新世纪 个人 资信评估

肖成华
编著

XIN SHI JI GE REN ZI XIN PING GU



中华工商联合出版社

新世纪个人资信评估

肖成华 编著

中华工商联合出版社

责任编辑：高晓博

封面设计：冀书学

图书在版编目 (CIP) 数据

新世纪个人资信评估/肖成华编著. —北京：中华工商联合出版社，2001.1

ISBN 7-80100-742-5

I. 新… II. 肖… III. 个人-资信评估 IV. F830.589

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 80212 号

中华工商联合出版社 出版、发行

北京东城区东直门外新中街 11 号

邮编：100027 电话：64153909

冶金印刷总厂印刷

新华书店总经销

850×1168 毫米 1/32 印张：9.375 200 千字

2001 年 1 月第 1 版 2001 年 1 月第 1 次印刷

印数：1—5000 册

ISBN7-80100-742-5/F·272

定 价：18.00 元

序

每一种经济现象都有一定的时代背景。随着我国市场经济的不断深化,国民收入的分配逐渐向个人倾斜,个人资产多元化,个人融资渠道和投资渠道越来越多,个人消费信贷似雨后春笋在全国蓬勃发展。然而,个人资信评估市场发育不完备,成为我国个人消费信贷发展的“瓶颈”。因此,个人资信评估秩序的建立,对启动我国的消费市场,调整我国的经济结构和国民负债结构具有十分重要的现实意义。

从某种程度上来说,本书可谓是专门研究我国个人资信评估的“开山之作”。具有以下几个特点:一是系统性。作者为了建立我国个人资信评估的基础和秩序作出了系统的、探索性的贡献。今年以来,学术界、金融界对国家信用体系的建立、个人信用的发展和管理、个人信用对发展消费信贷的作用等方面作了有益的探索。尤其是今年6月,上海资信有限公司正式运作以来,新闻媒体作了全面的报道,一些专家、学者也纷纷发表讲话,盛誉上海资信有限公司的“创举”,引起了社会各界的重视。但是,在这个过程中,往往只涉及个人的信用评估,而对个人资产信用却叙述不多。而本书对个人资产和个人信用两方面的评估作了系统、全面的研究和介绍;二是详实。本书以十一章的篇幅初步建立了我国个人资信评估的框架,内容较为详实。既有国际个人资信评估的介绍,又有国内个人资信评估的发展现状;对于国内的个人资信评估,既有旧中国的个人资信评估的历史,又有建国后我国个

2 新世纪个人资信评估

人资信评估发展的历史，重点介绍了我国个人资信评估的现状和在商业银行的运用，对促进我国消费信用发展，防范商业银行个人信贷的风险起到了很好的借鉴作用；三是有深度。作者站在我国个人资信评估的前沿，高屋建瓴地对我国个人资信评估的理论研究的过去、现在和将来进行了多层次、多角度的论述，有前瞻性和预见性。如提出了个人资产和个人信用评估的模型；指出了个人资信评估对个人投资作用；对个人资信评估与个人财产实名制，个人收入申报和个人税收的关系，提出了很有见地的观点；对个人资信评估的立法、重视个人信用促进电子商务的发展等方面的看法有一定的深度和新意；四是实用。本书初步建立了个人资信评估的体系，对指导我国个人资信评估的发展，尤其是个人资信在个人投资领域和融资的健康发展有现实的指导意义，书中提出的国内外个人信用评分体系对商业银行大力发展消费信贷有很好的操作性。

我相信，本书的出版，为完善我国国家信用、企业信用和个人信用三个信用体系的理论研究，以及充分拓展个人资信资源，将起到很好的借鉴作用，对促进个人投资、助推商业银行个人金融业务快速健康的发展，具有十分重要的意义。

商洪波

2000年9月23日

目 录

序.....	(1)
第一章 概论	(1)
第一节 资信评估的涵义.....	(1)
第二节 个人资信评估的定义.....	(3)
第三节 个人资信评估与企业资信评估的比较.....	(7)
第四节 个人资信评估的重要性.....	(10)
第二章 个人资信评估的理论研究	(20)
第一节 我国个人资信评估的迫切性.....	(20)
第二节 目前我国个人资信评估存在的问题.....	(23)
第三节 个人资信评估的现实取向.....	(27)
第四节 建立个人资信评估体系的对策.....	(30)
第三章 个人财产与债权债务	(41)
第一节 个人财产所有权.....	(41)
第二节 公民财产所有权的变更.....	(47)
第三节 个人债权与债务.....	(50)
第四章 个人(家庭)资产负债表	(57)
第一节 个人(家庭)资产负债表的设计.....	(57)
第二节 个人(家庭)资产分类.....	(61)
第三节 个人(家庭)资产负债的分析.....	(65)
第四节 个人(家庭)损益表.....	(70)
第五节 个人(家庭)其他账簿.....	(72)

2 新世纪个人资信评估

第六节 个人(家庭)外汇资产负债表·····	(73)
第五章 个人资产评估 ·····	(82)
第一节 个人资产评估的涵义·····	(82)
第二节 个人资产评估的几个模型·····	(86)
第三节 个人不动产评估·····	(91)
第四节 个人长期投资的评估·····	(94)
第五节 个人无形资产的评估·····	(96)
第六节 个人资产评估的定级·····	(97)
第六章 个人信用评分 ·····	(101)
第一节 个人信用评分概述·····	(101)
第二节 信用评分的几个模型·····	(102)
第三节 国外商业银行信用打分体系·····	(107)
第四节 国内商业银行信用打分体系·····	(112)
第五节 消费贷款信用分析程序·····	(123)
第六节 国内、国外银行信用评分体系的比较·····	(125)
第七节 个人信用的跟踪·····	(127)
第七章 个人信用评估在海外 ·····	(132)
第一节 美国的个人信用制度·····	(132)
第二节 美国的个人社会保险号·····	(135)
第三节 美国联合征信的相关法律法规·····	(139)
第八章 个人资信评估公司 ·····	(154)
第一节 美国征信机构的历史与发展·····	(155)
第二节 香港资信评估公司简介·····	(160)
第三节 大陆资信评估公司简介·····	(162)
第九章 我国资信评估业的发展 ·····	(172)
第一节 旧中国的资信评估业·····	(172)

第二节	旧上海的征信所·····	(174)
第三节	信用的分类·····	(176)
第四节	我国新时期资信评估的发展·····	(178)
第五节	我国地方性个人资信评估业的发展·····	(180)
第十章	个人信用评估在商业银行的应用·····	(187)
第一节	个人信用与消费信贷业务·····	(188)
第二节	信用卡的资信调查·····	(199)
第三节	商业银行的信用管理部门·····	(209)
第十一章	个人资信评估的社会利用·····	(213)
第一节	社会保障与个人信用·····	(213)
第二节	个人资信评估与实名制·····	(216)
第三节	个人信用与个人隐私·····	(221)
第四节	个人资信评估与遗产税·····	(227)
第五节	个人资信评估与个人破产·····	(229)
第六节	电子商务与个人信用·····	(231)
第七节	个人资信与公证·····	(232)
第八节	关于我国个人资信的争论·····	(234)
附录 1:	个人存款账户实名制规定·····	(241)
附录 2:	中华人民共和国个人所得税法实施条例·····	(244)
附录 3:	中国人民银行关于开展个人消费信贷的 指导意见·····	(254)
附录 4:	个人住房贷款管理办法·····	(258)
附录 5:	关于助学贷款管理的若干意见·····	(265)
附录 6:	中国人民银行助学贷款管理办法·····	(270)
附录 7:	中华人民共和国个人独资企业法·····	(272)
附录 8:	中华人民共和国《民法通则》第	

4 新世纪个人资信评估

五章民事权利	(280)
后记	(290)

第一章 概 论

改革开放 20 多年以来,我国在信用资源开发方面做了许多有益的探索,取得了巨大的成效。国家、企业的信用得到了较为充分的开发,如我国政府向外国政府、国际经济组织和商业银行融资,在国内发行国债等。企业的资信评估也基本走上了正轨。但如何开拓个人资信的资源,对我国来说目前才刚刚起步,因此本章将对资信评估的涵义、个人资信评估的定义以及个人资信评估的重要性等方面作一概述。

第一节 资信评估的涵义

资信评估活动是对某一特定对象,如企业、个人等的资金、信誉,从质和量两方面进行检验和计量,并科学、客观地做出全面评价的过程。资信评估机构接受委托人的委托,或依法按照一定的程序、办法和标准,对被评估人的偿债能力、信誉状况、履约的可靠性程度进行调查、研究、综合分析,作出定性定量的评估,确定其信誉等级。因此,可以说资信评估活动是一种社会活动,为社会各界投资者提供科学、公正、准确、及时的信息和投资决策参考。通常在资金市场上、商业合作交往或融资过程中,投资人或合作者都有必要了解筹资人或寻求合作的一方的资金实力及信誉状况。其做法是要求对方出示信誉证明或自己进行调查,自己进行调查必须花费大量的时间、精力、人力、财力,结果不尽全

2 新世纪个人资信评估

面准确。因此，最简便可行、又较为准确、可信的方法就是要求对方出示信誉证明。而筹资人或寻找合作的一方为了顺利筹资或合作，必须要委托第三者即资信评估机构为其资信状况作出分析、判断及鉴定。因此，资信评估机构实际上是社会经济活动的中介机构。

作为独立的资信评估机构，应该从自身的机构性质和任务出发，只要委托人发出委托或根据法定程序，资信评估机构即可从政治、经济、法律、环境等各方面对其信誉进行评价，以达到保护投资者利益、保护信用关系、降低风险损失等目的。委托人可以是一切自然人、法人及经济主体，包括商业银行、工商企业、机关单位、社会团体、部队、学校及年满 18 岁以上的合法社会公民。

目前，资信评估的对象和活动范围没有明确的科学界定，从国内外资信评估业的活动情况看，资信评估的对象与活动范围一般可分为四类：即证券评级、企业信誉评级、特定信用关系评价和个人资信评估。

证券评级是以企业或经济主体发行的有价证券为对象，对其企业素质、财务质量、收益水平、偿债能力、发展前景和风险程度所进行的评级。这里的有价证券主要指各种债券、股票及形形色色的商业票据。

企业信誉评级是从独立经营企业或经济主体为对象，对其在商品生产、经营、交换，及各种商业往来、合作中履行承诺条件的兑现状况及信誉程度所进行的全方位评价。包括企业素质、资金实力、财务状况、资金信用、生产需求利用情况、经营效益和发展前景等。

特定信用关系评价是以独立经营的企业或主体与特定对方或特定项目的信用关系为对象，对其在与特定对方或特定项目的商

品生产、经营、交换及商业往来、合作中履行承诺关系的兑现情况及信誉程度进行的特定评价。特定信用关系主要指企业与银行之间的信贷、结算关系；企业与各种经济主体或单位之间的信用关系。

个人资信评估是所有资信评估的重要组成部分，是个人或家庭的资产状况，在与市场经济交往过程中对履约有关资本项目、融资、契约或取得某种服务的能力及其信誉程度的综合评定，这也是本书所要研究的全部内容。

第二节 个人资信评估的定义

一、个人资信评估的定义

个人资信评估，就是通过综合考察影响个人及其家庭的内外客观、微观环境，包括经济、金融、司法、社会、工商、财产等过程在内的，使用科学严谨的分析方法，对个人及其家庭的资产状况，履约各种经济承诺能力和信誉程度进行全面评判与估价，并以一定的符号表明其资信状况，概括地说，是个人资产和个人信用状况的综合反映。

个人资信评估涉及到两个方面，即个人资产评估和个人信用评估。个人资产的范围包括个人金融资产、实物资产、无形资产和其他资产。其中金融资产又包括流动性金融资产和长期投资资产；实物资产包括消费性资产和收藏性资产；无形资产又包括个人专利、著作权、商标权和其他技术专有权等。个人资产评估，就是涉及到以上一些个人资产的评估。个人信用评估则是对个人（家庭）在市场经济交往中履约能力和信誉程度的评估。

个人资信评估是市场经济发展到一定阶段的产物，世界上最

4 新世纪个人资信评估

早的资信机构——征信局 1801 年出现在英国,经过近 200 年历史的发展,个人资信调查中介机构已遍布欧美。目前,包括个人资信评估在内的资信评估业在全世界范围内已经形成了一种产业。而在我国,个人信用评估在一些地方刚刚起步,真正意义上的个人资信评估基本上还是空白。

二、个人资信评估的“十性”特点

个人资信评估,从其自身机构设置、评估过程、评估结果及其发布(获取)的过程来说,具有独立性、信息性、公正性、严密性、客观性、科学性、时效性、权威性、统一性和隐私性的“十性”特点。

1. 独立性。个人资信评估机构应是一个中介机构,游离于个人(借款人、贷款人或投资者)以外,是不受政府隶属关系影响的独立经济法人,不依附于任何单位和个人,其评估的过程、评估的结果必须处于超脱地位。虽然在评估的过程中要取得政府部门、及相关企业的协调,但它的执行者,即评估的主体是独立的。

2. 信息性。个人资信评估并非是在缔结经济、金融承诺与协议、合同、契约各方之间进行仲裁,而是对个人一方践约、履约可信度的评价与判断,为社会各方提供个人资信的信息,注重的是个人资信程度的信息释放,而不参与其中的关系。

3. 公正性。资信评估机构作为中介机构,资信评估机构的评估人员,必须本着对评估对象负责,对社会各界负责的态度,依据评估机构及其对象的客观情况,保持客观中立的立场,不偏袒任何一方,严格按照评估程序进行规范操作。只有在个人资信评估机构独立的前提下,才能保证其评估结果的公证。

4. 严密性。资信评估人员在评估工作开始,要严格按照评估

作业规范和程序进行操作,作出判断一定要谨慎严密,保护委托方利益。如评估人员因工作失误而造成失密、泄密事件,使委托方造成损失的,应根据有关规定追究当事人责任。如某人的个人信用等级很差,而评估机构却给了他很高的级别,引起银行贷款收不回来,个人资信评估机构就要承担责任。又如某人在股份企业入股中,评估机构给主管部门一个假的资产证明,造成国家、集体或他人资产损失,也是不允许的。

5. 客观性。评估人员对评估对象进行评估时,首先,用来测算分析定性指标和定量指标依据的事实材料一定要客观、准确,切忌没有根据的判断;其次,数据要准确,数据的来源和公布需要合法的渠道;再次,在体现评估结果的报告书中,文字表达一定要客观,要使用规范化的语言;最后,所定的资信等级一定要客观、公正,要经得起实践检验。同时,个人资信评估的结果,又要随着被评估人客观环境的变化而变化,如个人财产和债务的变化,势必会引起评估权重的一系列变化。

6. 科学性。针对不同的评估对象,资信评估作业的定性指标与定量指标设置一定要科学、恰当,能比较全面、系统、科学地反映出评估对象的资信状况全貌。既要环环相扣,又不要浪费人力、物力,做到高效、有序。如个人信用评估,就有一套严密和科学的体系,在个人资信评估中,要力戒随意性。

7. 时效性。资信评估作为评估对象资信水平评定结论的一种信息,是在一定时间、一定地点,根据一定的条件,经过综合测定评价而成的,只能在一定时期内有效。随着时间、地点的变化,资信等级的评估结论也会随之改变。尤其是个人的资产和信用的变化。目前,国内一些资信评估公司的个人资信每年更换一次。国外对个人的不良记录一般保持7年。

8. 权威性。资信评估机构设置、评估的过程和评估结果的公布，都是在法律的严格控制、监督之下进行的，有一套严密的评估操作规程，评估机构的中介性质，使其对被评估人无直接利害关系，并且，它的具体操作人员具有公正的职业道德，具有较高的职业素质。因此，由评估机构得出的对个人资信评估的等级，具有权威性。

9. 统一性。个人资信评估点多面广，涉及千家万户，为此，更应强调统一性。个人资信评估的统一性是指评估标准的统一、评估方法的统一和评估程序的统一。应由国家主管部门制订个人资信评估的法规和操作实施细则，避免个人资信评估工作的无序，以致造成信用资源的浪费和损失。

10. 隐私性。个人资信评估因涉及到个人的财产、存款等许多个人隐私内容，因此，对个人资信的评估，必须在严密的监督下进行，并且，相关人员和机构必须对涉及到个人隐私的内容及条款采取保密措施。同时政府及管理部门应制订相关的保密规定，以使个人资信评估健康地发展。

三、个人资信评估的范围

个人资信评估涉及的范围，内容非常广泛，既有客观的、法定的必然程序；也有主观的意见。从法定程序而言，凡个人参与资本项目、融资等，必须由法定的个人资信评估机构对个人的准入按法定程序进行评估；就个人主观而言，如个人申请消费贷款、开办独资企业、参与企业兼并、拍卖、合股、联营等，由个人提出，个人资信评估机构进行评定。

第三节 个人资信评估与企业 资信评估的比较

一、个人资信评估与企业资信评估的不同点

(一) 评估对象不同

如前所述,个人资信评估是通过综合考究影响个人及其家庭的内外客观、微观环境,包括经济、金融、司法、社会、工商税务等过程在内的,使用科学严谨的分析方法,对个人及其家庭成员履约经济承诺能力和可信程度进行全面评判与估价,并以一定的符号表明其资信状况。个人资信评估包括个人资产评估和个人信用评估两个方面。

而企业资信评估是由资信评估机构在对企业进行全面了解、考察、调研和分析的基础上,对企业的资信状况作出评价,并以最简单的记号或简单的文字形式给予明显的等级结论的过程。对企业资信评估,又分为证券评级、企业信誉评级和特定信用关系评价。其中证券评级又分为债券、股票、投资基金的评级;企业资信评估又包括金融类企业(如商业银行、证券公司、租赁公司、信托投资公司、财务公司、保险公司、期货经纪公司)、工业企业、商业企业、进出口企业和建筑企业等。

总之,对个人资信的评估,一般只针对某个人(自然人)或某个家庭的资信进行评估,比较单一;而对企业资信的评估,它的范围涵盖了社会的各行各业,是对企业法人的整体评估。

(二) 评估的内容不同

个人资信评估,涉及到个人或家庭的资产和本人的信用,包括个人的短期资产、长期资产、无形资产和其他资产,个人负债

8 新世纪个人资信评估

包括短期负债和长期负债，但它涉及到的只是个人（自然人）的部分，或者一个家庭的所有成员，总的内容不是很广。

而企业资信评估的内容却要广泛多了。工业企业的资信评估，不仅要评估企业的货币支付能力、还贷能力和偿债能力，还要对企业的内在素质和经营管理水平及状况作出评价。概括地讲，评估一个工业企业资信状况的主要内容有以下几方面：（1）企业素质；（2）资金实力；（3）财务状况和盈利水平；（4）资金信用；（5）生产要素利用情况；（6）经营效率；（7）发展前景。

（三）评估的程序不同

一般来说，个人资信评估和企业资信评估都要经过评估准备阶段、资料收集阶段、资料处理阶段和等级评定阶段，而两者在其中的过程中有些区别：

1. 评估准备工作的差异：对于企业资信评估而言，在这一阶段，评估机构与委托方签订《资信评估委托协议书》，具体规定双方的权利及义务并对评估工作中双方应遵守的原则事项做出明确规定。之后，评估机构组建资信评估项目小组，项目小组一般由2~4人组成。项目组成员应是评估机构中熟悉该评估项目所属产业及财务的资信评估专家，负责人由评级机构指定。

项目小组制定“资信评估方案”，对该项目资信评估的工作内容、工作进度安排、项目预算及项目小组成员的分工安排等作出详细的规定。同时向委托评级者提出资信评估所需的有关资料 and 数据的清单，企业按照清单的要求准备材料。

而个人资产评估的准备工作则很简单，一般项目小组2人直接进入评估程序，而省却了中间的环节。这是由个人资信评估的内容简单决定的。但是，个人资信评估涉及到的项目也是比较复杂的。数据的采集包括社会的金融、税务、工商、司法、保险、海