

中国市场学会信用工作委员会推荐读物



汇诚信用管理丛书

城市信用体系建设

Techniques in City Level
Credit Management System Designing

林钧跃 吴晶妹 著



中国方正出版社

汇诚信用管理丛书

城市信用体系建设

林钧跃 吴晶妹 著

中国方正出版社

图书在版编目(CIP)数据

城市信用体系设计/林钧跃,吴晶妹著. —北京:中国方正出版社,2007.4
(汇诚信用管理丛书)

ISBN 978-7-80216-262-4

I.城… II.①林… ②吴… III.城市—信用—体系—研究—中国

IV.F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 059526 号

汇诚信用管理丛书

城市信用体系设计

林钧跃 吴晶妹 著

责任编辑:康弘 杜丽娟

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)66560938 读者服务部:(010)66562755

编辑部:(010)59596606 出版部:(010)66510958

网址:www.fzpress.com.cn

责编E-mail: sfg-lijuan@sohu.com

经 销:新华书店

印 刷:航远印刷有限公司

开 本:850 毫米×1168 毫米 1/32

印 张:11

字 数:230 千字

版 次:2007 年 5 月第 1 版 2007 年 5 月北京第 1 次印刷

(版权所有 侵权必究)

ISBN 978-7-80216-262-4

定价:22.00 元

(本书如有印装质量问题,请与本社出版部联系退换)

总 序

我曾在前一届“两会”上提过一个关于建立我国的社会信用体系的提案,距今天仅仅两年不到的时间,社会信用体系的建设问题已经成为当今社会最热门的话题之一,不仅公众对重建市场信用的问题十分关注,政府也在研究我国的企业信用制度和个人信用制度建立问题。随着全社会对建立社会信用体系问题的关注进入到更深的层面,公众需要更完整的信用经济和信用管理方面的知识,以便理解和适应走向“信用经济时代”的我国经济。信用管理行业的业者需要加强理论学习和操作层面的技能训练,以提升我国市场上的信用管理服务水平。因此,我们考虑出版一套信用管理专业丛书,以适应公众对这一领域知识的需求。

信用在市场经济中非常重要,尤其在我国的社会主义市场经济中更是如此。亚当·斯密在《国富论》中,开宗明义的第一章就谈到一个市场经济进步的很大动力是社会分工。他认为分工越细,效率的提高就越快。他举了个例子:如果没有社会分工,一个工匠一天能生产一根针就非常的不容易了。但是在他所处的18世纪,把这根针的制作分成十个工序,每个工人只做一个工序,那么效率就会提高。效率的提高背后是有原因的,应该来自两方面:一方面是工序越单纯就越熟能生巧;另一方面,工序越简单,就越容易用机器来代替,而对机器的改进和创新也就越容易。这就是分工为什么能够推动社会进步的一个很重要的原因。如此说来,分工非常好,那么为什么不是分得越细越好呢?在亚当·斯密讲述的故事里也谈到,分工非常好,但

不能是无限制的,分工受市场规模的限制。而对市场规模的限制可以分为两方面:一方面是市场的需求;另一方面是市场的交易费用。关于市场规模的决定因素,一个是人口规模,另一个是收入水平。假定收入是一样的,人口规模越大,整个市场的容量就越大。至于交易成本,这是因为当市场范围越来越广以后,就牵涉到了交易费用、交易信息和信用问题。市场交换能不能够完成,就要看能不能克服这些问题。

市场的本质是交换,是两个所有者用自己所有的东西换取自己所未有的东西。拿钱去买东西要看标价,照理标价跟实际质量应该成正比例关系。对买家而言,是不是标价越高的商品,其质量就越好呢?这存在买方对卖方的信任问题。对卖方而言,他会担心所收的纸币是真的还是假的。由此可见,不管是交易的甲方还是乙方,对对方所承诺的东西要是没有信心的话,在比较严重的情况下,就可能使交易无法进行下去。去年的诺贝尔经济学奖获得者都是研究信息经济学的,乔治·阿克洛夫教授(George Akerlof)研究的就是这样的问题:在国外有旧车买卖,但是,对卖车的人来说,有的人确实是因为他工作调整了或是收入水平提高了等原因想把车子卖掉。可是也有一种情况,那就是这辆车子非常不好,与其花费大量时间、金钱来维修这部车子,不如把它卖掉,再买一部新车。在这种情况下,卖车的人是知道他所卖车子的状况的,也清楚他卖车子的原因。但买二手车的人并不知道,这就存在交易双方的信息不对称和信用问题了。如果没有其他办法解决这个问题的话,许多人就不敢去买旧车。类似的问题在市场经济中普遍存在。

信用问题和金融业务的联系最密切。最近几年,我国政府特别强调中小企业的重要,希望中小企业尽快地发展起来,以提供更多的就业机会,解决城市里的新增就业问题和国有企业工人下岗问题。但是要让中小企业发展壮大,就要为它提供贷款,所以政府就在国有四大银行中设立了一些中小企业贷款来为中小企业提供金融服务。

但实际情况是,大量的贷款发放不下去。原因是什么呢?中小企业总的来说虽然很有活力,但一些中小企业开几天就倒闭了,有的甚至借了钱以后人就跑了。这就有点像阿克洛夫所描述的情形,因为对旧车的质量没信心造成交易的失败一样,银行不敢发放给中小企业贷款。

在市场交易中,由于交易双方不是同一个主体,拥有的信息是不一样的,就难免有些人利用这种信息不对称,出现经济学里面讲的道德危险,也叫败德行为。那么问题的严重性由哪些因素决定呢?大概得从几方面来考虑。第一,交易双方的交易是一次性交易还是重复性交易。如果是一次性交易的话,问题就会比较严重。比如路上有人兜售东西,一旦买了此人的东西,也许将永远不会再见面,受骗的可能性就较大。第二,交易品的特性。如果这个交易品的特性简单,比如,你买一根针,一看就一清二楚。而要买一部汽车,这东西本身很复杂,特性和功能并不是一目了然的。第三,交易品的价值。交易品的价值越低,行骗后获利越小。交易品的价格越高,骗人之后获利越大。通常情况下,交易品中价值最高的是钱。在金融业务上,给钱的一方拿到的只是一张签字的合同而给的是几千、几万或更多的现金,价值差别极大。也因为价值差别特别大,就特别容易出现有些人铤而走险,金融诈骗案也就随之而来。第四是决定于利用这种信息不对称进行投机倒把、铤而走险若被发现,受到的惩罚有多大。这是由法律来规范的。除了法律之外,相当多的情况下,还多少决定于所谓的乡约民意和社会舆论给不讲信用的人以多么严重的制裁。但是,对很多问题的处理单靠法律是不行的,所以各个社会里面都会强调一些所谓的伦理、道德、价值观等。因为,即使有很多警察和律师,犯罪率还是很高。在这种状况下,如果能够建立良好的社会道德标准,它也能够融入每个人的价值观里,那么做坏事时,就会受到良心的谴责,在内心深处受到惩罚。当然,价值观的形成是通过宗教信仰、通过意识形态完成的。如果形成了正确的价值观,在一个人做错

事的时候,就会觉得头上三尺有神明,内心就会受到惩罚,社会的信用风气就会好起来。当然,我们建立社会信用体系,就是要在市场经济领域建立一种有利于信用交易生成的环境,解决市场经济秩序问题。

其实信用问题是“古已有之,于今为烈”,这不是一个新的问题,可以说自人类出现以后就有了。古代有无商不奸的说法,因此,儒家才会对于信用问题有许多论述,例如“民无信不立”,“言而无信不知其可也”等。儒家思想最重要的是仁,仁当中就有“朋友有信”。但无论如何,这个问题在古代并不十分严重,这是可以得到某种验证的。今天的贵州、青海、西藏这些经济落后的地区,我们也会觉得生活在那里的人们比较淳朴,比较讲信用。古代人或经济比较落后地区的人比较讲信用。至于为什么说“于今为烈”,现在问题更严重了呢?了解这个问题应从正反两方面来谈。因为现在人口增加了,经济水平提高了,运输成本大量降低,尤其是有了互联网,坐在电脑前就可以和全世界交易。在这种状况下,距离远了,价格高了,流动性强了,再加上商品复杂性程度也高了,就造成了交易风险的扩大。应该说,这是从自然经济向现代经济过渡的社会都会遭遇的一个问题。如前面所讲,如果交易双方都守信用,应该说对交易是有利的。可是如果大家对交易的对方的信用没有信心的话,很可能让这个交易不能完成。现代市场经济要发展,就出现很多解决这个问题的不同方案。在发达国家,信用交易能够扩大,是因为它们在经济的发展过程中能够通过各种制度安排来解决市场交易的信息不对称问题。这些制度安排有很多方面,征信、资信评级、信用保险、保理等信用管理手段应运而生。另外,其他的制度安排也比较成熟,比如说买股票,就会对这个公司给予广泛的关注。作为股东,我们没有那些专业知识,也没有时间来了解公司运营,那么公司的经理层不是有很多机会捣鬼吗?在这种状况之下,为了解决信息不对称的问题,就出现了会计师的行业。可会计师也可能被收买,不再被完全信任,所以又有了审计

师,再后来还有保险机构。即使制度相当健全,仍然不可能百分之百地解决信息不对称问题,这就可能会在了解制度漏洞的个别人身上出现犯罪行为。那么,针对这种人对市场的回击,又诱发出问题来,于是再进行制度改革。

那么,我国信用问题为什么会特别严重呢?因为我们处于计划经济向社会主义市场经济转型的时期,随着经济走向成熟,商品的价值越来越高,越来越复杂,流动性增大,一次性交易也普遍存在。在计划经济的时候,交易不是以市场交易为基础的,政府管事很多,基本上交换是以政府为媒介的。另一方面,当时交易的主体是政府,由政府统筹,企业收益全部交给政府,企业所需资金由政府拨款。在这种状况下,也就不需要迫切建立一个跟交易有关的法律体系。当前,我国的经济在向市场经济过渡,这个过渡可以说是很成功的。从经济增长率上看,从1978年到现在的23年间,我国的经济增长速度年平均达到9.3%,整个经济规模增加了8倍多,交易商品的价值也越来越高。这些状况必然导致信息的不对称,所以需要很多种中介机构来提供服务,比如说会计师事务所和律师事务所。当然,安达信事件说明,会计师事务所也可能成为欺骗人的工具。一个真正有效的制度应该有自律能力,而这种自我约束必须有法律上的规范,也有自己的内在价值取向。在国外,一般会计师事务所的业务与其商标所建立的信誉价值是分不开的。我们从社会主义计划经济向市场经济过渡的过程当中,由于时间还不够长,还没有形成真正有信誉的中介机构品牌。而且,我们市场上的许多信用问题,比如说国有企业的三角债,国有银行的呆坏账,还与政府有关系。另外,尽管经济发展得非常快,可是政府税收在财政中所占的比重在不断下降。可是,我们在改革过程中,又有大量的弱势群体出现,比如国有企业的老职工。于是,政府就开了很多“支票”,地方政府有时以财政状况不好为由,不能信守承诺。中国有句古话“上行下效”,如果政府这样做的话,那么就很难避免企业也跟着政府学。那么怎样解决这个问题呢?

我想之所以会有这种上行下效,就是因为不守信用有利可图。所以,最重要的是让那些不守信用的人受到应有的惩罚,而让那些守信用的人或是企业有很多便利,这是社会信用体系要实现的目标。社会主义市场经济是一个交换经济,也是一个法制经济,更是一个信用的经济。要建设完善的社会信用体系,以下几件事是迫不及待的:

第一,制定《社会信用信息法》,为商业化的社会征信机构在社会主义市场经济中开展企业和个人信用信息的搜集、保存、平等、服务的业务提供基本的法律依据,改变目前社会信用体系的建立缺乏法律基础的状况。

第二,综合运用行政的、法律的和商业的手段,依靠先进的信息技术,逐步收集、处理分散在工商、税务、银行等不同部门的企业和个人信用及其他经营行为的记录,建立覆盖全国的征信体系和网络化的征信数据库。然后,逐渐扩大征信数据库的内容,由单纯的商业信用数据过渡到包括在公、检、法机构留下的记录。

第三,建立覆盖全社会的、严格的信用监督、奖惩制度。我国可以借鉴发达国家的通行做法,给予信用等级高的企业和个人较高的银行信用额度和更为优惠的存、贷款利率,以及给予信用等级高的企业在发行股票和企业债券上的优先权利。

第四,严格执行相关法规,规范政府部门、银行、工商企业和个人提供的信用信息,对故意造成信息失真的行为作出相应的处罚;规范信用中介公司,防止其提供不实的信息;在建立社会信用体系的同时,也要保护企业的商业秘密和公民个人的隐私权。

从1998年至今的通货紧缩,使市场的需求小于经济供应能力,各行业出现产品过剩问题。为解决这一问题,启动投资和拉动内需市场的消费相当重要。当前,应该特别强调在我国发展中小企业的重要性。在投资方面,有相当大一部分集中于中小企业。在消费方面,随着大众的消费目标瞄准大件耐用消费品和住房,一般的工薪阶层是负担不起一次付清贷款的消费方式的,所以金融机构应该积极

提供消费贷款、信用卡和其他信用支付工具,以支持消费。然而,不论是企业贷款,还是消费品贷款,信用体系的建立与金融体系的改革都是势在必行的。个人和企业信用记录的健全,有助于提高企业和个人的透明度,提高中小企业的融资能力。中小企业多是劳动力密集型企业,能提供更多的就业机会,有利于当前的国企改革。同时,中小企业是最有竞争力的,加入 WTO 之后的中国市场的竞争靠的不是航空母舰,而是蚂蚁雄兵。目标是资金回报率高,资金流动速度快,产业结构和消费结构的优化升级加快,经济持续稳定发展。要达到这样的目标,社会信用体系的建立显得十分重要。

在当前的形势下,我们出版这套《汇诚信用管理丛书》,期望为我国的社会信用体系建设“添砖加瓦”,并以此献给共同关注这一事业的读者。在内容上,本套丛书涵盖了信用专业各分支行业的知识,将是目前国内专业知识最为系统的一套丛书,特别合适的读者包括:政府经济管理部门的公务人员、大学经管专业的师生、各类企事业单位的信用管理人员、企业负责财务和销售的经理人员、征信企业的从业人员、管理咨询人员、信用担保业务人员、商业银行职工、各类保险从业人员等。

让我们共同迎接我国信用经济时代的到来。

林毅夫

2002 年 7 月于北京燕园

前 言

在我国,社会信用体系概念出现于 1999 年,由中国社会科学院世界经济与政治研究所的一个研究课题作为发端。经过多年的讨论、调研和酝酿,我国从上到下已经就社会信用体系建设问题达成了广泛的社会共识。早在 2002 年,中共中央第十六次全国代表大会报告明确提出:“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。”此后,中共中央和国务院又多次对社会信用体系建设工作作出指示和部署。对于经济高速发展的中国,在不远的将来,社会信用体系将发挥出与社会保障体系同等重要的社会作用,成为成熟市场经济和和谐社会建设的两大支柱。社会信用体系的建立不仅对于调整我国 GDP 的增长结构非常重要,对于和谐社会的建设也意义重大。

在 2003 年,中央政府开始启动社会信用体系的建设工作。在一些领域,社会信用体系建设工作进展得相当快,征信行业的一些分支行业也取得了明显的发展。但是,在理论支持下的实践才是“事半功倍”的实践,对于社会信用体系这样一个牵涉社会方方面面的社会系统工程更是如此。目前,社会信用体系理论还远没有完善,还需要在这个研究领域投入大量的研究力量。

城市是社会信用体系建设的最基本单元,也是体系运行的基本单位。作为在“十一五”期间带动城市经济发展的一个可能的“切入点”,已经有一些城市制定了当地建设城市信用体系的规划,这些城市意识到建立城市信用体系将是保证当地社会经济持续发展的一项

“根本大计”。在理论上,社会信用体系建设以城市为基本单位,是符合信用经济、信用管理和征信技术相关理论的。它是社会信用体系理论的具体应用,也是对实际应用作出的进一步理论探索。在操作上,以城市这一级别的行政区域作为运行信用体系的基本单位,也是可行的。城市信用体系建设工作完全有可能先行启动,走在国家的社会信用体系建设的前面,不仅一些发达国家有过类似的经验,上海市的诚信体系建设试点工作也可以证实这一点。换言之,从城市信用体系建设起步,逐步建成覆盖和作用于全国范围的社会信用体系,对于健全我国的社会信用体系和完善社会信用体系的各项功能是可行之路。

为什么有的城市积极推进当地的城市信用体系建设工作呢?如果一个城市的经济走在全国的前列或者“重建”城市信用是当地的当务之急,而且当地的社会治安状况良好,就有条件推进当地的城市信用体系设计、规划和施工工作。对于一个城市,城市信用体系的运行将会使当地的市场的软环境尽早适应市场信用交易的发展,适合普及使用各类信用工具,使当地的社会资本加速形成,大幅度提高当地的市场的效率,扩大当地市场规模,使当地的经济实力得以加强,对外经济辐射和扩张能力会成倍地放大。因此,凡有条件的城市,都应该抓住有利时机,尽快启动当地的城市信用体系设计和规划工作,适时启动当地的城市信用体系建设工作,保持当地经济发展的优势地位,增强当地经济发展的后劲,为当地人民的未来造福。对于实施城市治理的地方,城市信用体系这一基础设施更是应该作为一项重要的配套设施被列入当地的经济发展规划。

城市信用体系是一项非常复杂的系统工程,需要投入大量的人力和物力。作为一项设施,它包括“征信服务体系”和“信用监管体系”两大部分的设施和建设,体系的建设和运行人员需要在这个大型基础设施上开发出许多项功能,以支撑城市的企业、个人和政府信用制度的建设。所以,设计一个符合当地实际的城市信用体系非

常重要,城市信用体系的设计和规划必须是科学的、完善的和切实可行的,需要在相应的理论指导下进行。应该说,尽管存在城市信用体系与国家的社会信用大体系接轨和国际接轨问题,但城市信用体系设计、规划和建设也不完全需要“摸着石头过河”了。鉴于我国的许多城市有制定城市信用体系设计和规划方面的需求,依据社会信用体系原理,并在总结一些城市或区域信用体系建设工作经验的基础上,作者编写了《城市信用体系设计》一书。

在书中,作者从理论上说明了城市信用体系的性质和功能,介绍了城市信用体系对当地经济发展的作用,以及说明了城市信用体系与中央政府建设的覆盖全国的社会信用体系之间的关系,包括对企业、个人和政府三项信用制度建设提供技术和设施支持的方法。作为城市信用体系设计的工具,本书在详细介绍城市信用体系中各个子系统的同时,努力为城市信用体系的设计和规划人员描绘出城市信用体系的总体框架,并力图在他们的头脑中反射出一个“蓝图”。在介绍城市信用体系的各个子系统时,本书不仅给出大量的建设指标,还对建设和运行工作的组织、资源、外部支持等提出相应的建议,对于建立和实施企业、个人和政府三项信用制度应该是有助益的。对于城市信用体系应该具备的“诚信教育工程”和“政府守信监督机制”两项软工程,书中也给出了详细的介绍。为了方便读者,本书还用了一章的篇幅,介绍国内一些地方在城市或区域信用体系建设工作中所取得的经验。总之,对于城市信用体系的设计和规划人员,本书应该是一项设计工具。对于负责城市信用体系建设的政府领导部门和相关研究人员,本书提供了相当深度的知识。我们希望《城市信用体系设计》的出版,能使我国的城市信用体系设计、规划和建设工作从开始就取得理论支持,少走些弯路,使我国的城市信用体系建设工作有一个较高的起点。

在我国,城市信用体系研究领域已经出现了一批专家学者,他们都对城市信用体系理论和实践的研究作出了积极的贡献,其中主要

包括:国务院研究室综合司的陈文玲司长带领的团队在温州和南宁规划研究中所取得的成果;国务院发展研究中心市场所的任兴洲所长的团队所作调研;辽宁省发改委胡建阳副主任的团队完成的课题研究;中国市场学会信用工作委员会与温州市政府在“2003 中国城市信用体系暨信用温州建设高峰论坛”上出版的论文集。在本书的编写中,作者借鉴了上述研究的成果,在上述有的研究中,作者甚至也是团队成员或评审专家。

本书的第一章、第三章、第五章、第七章、第八章由林钧跃撰稿,第二章、第四章、第六章、第九章由吴晶妹撰稿。另外,邵楠和徐丹帮助吴晶妹教授做了一些资料收集与文字整理工作,在此作者表示特别感谢。

林钧跃

2007 年元旦于北京



林钧跃，中国市场学会信用工作委员会常务副主任；劳动和社会保障部国家职业技能鉴定专业委员会“信用管理师”专业委员会主任；中央编译局比较政治与经济研究中心研究员；首都经贸大学、上海财经大学、中国人民大学财政金融学院等大学兼职教授。美国全国信用管理协会（NACM）会员、欧美同学会会员、中国图书馆学会荣誉会员等。著有《企业信用管理》、《消费者信用管理》、《社会信用体系原理》、《企业与消费者信用管理》、《城市信用体系设计》、《征信技术基础》、《国家信用管理体系》等。主编《世界信用相关法律译丛》、《汇诚信用管理丛书》、国家职业资格中级和高级《信用管理师培训教程》、《中国信用年鉴》等。



吴晶妹，中国人民大学财金学院教授，博导，信用管理专业学科带头人。著有《现代信用学》、《信用管理学》、《资信评估》等。

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 城市信用体系概念	(1)
一、社会信用体系及其功能	(1)
二、社会信用体系与征信体系的关系	(6)
三、城市信用体系及其目标	(8)
四、城市信用体系的基本组成部分	(13)
五、城市信用体系与国家大体系的关系	(17)
第二节 建设城市信用体系的前提条件	(21)
一、信用经济发展需要	(21)
二、治安状况良好条件	(22)
三、法律法规和政策环境	(23)
四、政府在启动阶段的推动	(26)
五、周边城市带动条件	(28)
六、启动时机成熟的标志	(29)
第二章 城市信用体系的市场和社会目标	(34)
第一节 对扩大地方经济规模的支持作用	(34)
一、信用体系建设是经济发展的必然选择	(35)
二、信用体系建设必要性的理论分析	(35)
三、信用活动与经济增长的关系	(38)

第二节 对改善地方经济结构的作用	(40)
一、有利于形成统一、开放、竞争、有序的市场体系	(40)
二、有利于建立长效管理机制,提高诚信意识,营造 和谐社会环境	(41)
三、有利于促进资本的流动和重组,建立现代产权制度 ...	(45)
四、有利于优化投资和贸易环境,扩大对外开放	(46)
五、有利于促进消费,增加信用交易规模,提高信用 经济水平	(48)
第三节 对周边地区经济发展的影响	(49)
一、城市信用体系有利于扩大商机,促进经济 结构性改革	(50)
二、城市信用体系促进和谐社会的建立	(51)
三、城市信用体系有利于解决“三农”问题	(52)
第四节 对整顿和规范当地市场秩序的作用	(53)
一、信用与市场秩序的关系	(53)
二、信用对整顿和规范市场的作用	(55)
三、信用体系建设与市场经济秩序	(57)
第五节 提升当地企业群体的信誉	(58)
一、城市信用体系对于城市化进程的重要作用	(59)
二、城市信用体系与企业家信誉	(61)
三、一个实例——温州的“小商品,大市场”	(62)
第六节 对当地的诚信道德重建的作用	(63)
一、诚信道德的重要作用	(63)
二、我国诚信文化的发展	(64)
三、诚信道德的重建	(70)