

贾灿宇 主编

河南人民出版社

社会信用体系 建设概要

SHI HUI XIN YONG TI XI
JIAN SHE GAI YAO

贾灿宇 主编

社会信用体系 建设概要

河南人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

社会信用体系建设概要/贾灿宇主编. - 郑州:河南人民出版社, 2007. 10

ISBN 978 - 7 - 215 - 06146 - 0

I. 社… II. 贾… III. 信用 - 研究 - 中国 IV. F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 048523 号

河南人民出版社出版发行

(地址:郑州市经五路 66 号 邮政编码:450002 电话:65723341)

新华书店经销 郑州九州印务有限公司印刷

开本 890 毫米×1240 毫米 1/32 印张 10.75

字数 270 千字

2007 年 10 月第 1 版 2007 年 10 月第 1 次印刷

定价:28.00 元

《社会信用体系建设概要》作者简介

主 编：贾灿宇

撰 稿（以姓氏笔画为序）：

王一丁（原河南金融管理干部学院院长）

申铁铸（河南资信评估有限公司总经理）

贾灿宇（原中国人民银行河南省分行行长，现任
河南资信评估有限公司董事长）

谢曙光（原河南金融管理干部学院管理教研室
主任）

樊纪宪（原河南省社会科学院经济研究所所
长）

序 言

对于“诚信”一词,很多人都耳熟能详;对于“信用”一词,也有很多人能说根道底,但对于与“诚信”、“信用”关联紧密的“社会信用体系”和“社会信用体系建设”,却有许多人感到陌生,觉得有必要了解它、认识它、熟悉它。特别是在中央领导人和党中央、国务院倡导积极推进社会信用体系建设的今天,这种要求尤其迫切。

最近,贾灿宇同志等编撰了《社会信用体系建设概要》一书,对社会信用体系的定义、内涵、主要内容、相关业务操作以及建设社会信用体系的必要性和应当采取的措施等,作了简要的介绍,这对于想了解社会信用体系和社会信用体系建设的读者来说,应当是一件好事。

我有机会成为本书的最初读者之一,详细阅读了全书的内容。觉得本书虽没有某些论述社会信用方面的专著写得精深详透,但主要内容涉及的面较为宽广。对于想了解社会信用体系建设的读者来说,这是一本较好的入门书。

本书同其他论述信用的著作相比较,有它自己的特点。我认为,这些特点主要是:

一、力求贯彻中央精神。在最近这年中,中央领导人对社会信用体系建设问题作过许多重要指示。党中央、国务院在一些重要决议中也对社会信用体系建设问题作过一些重要决定。这些指示和决

定,涉及社会信用体系的性质和作用、社会信用体系建设的重要性和必要性、社会信用体系建设的主要内容和措施、在社会信用体系建设中必须注意的问题等等,对于社会信用体系建设的顺利进行具有十分重要的意义,凡是涉及社会信用体系建设的单位及其广大员工,都应认真学习,深刻领会。本书编者充分注意到了这一点,在书中的每一个章节都特别注意贯彻中央领导人讲话和党中央、国务院有关决定的精神。

二、力求内容丰富全面。社会信用体系的内容非常广泛,它既包括国家对信用的管理、有关政府部门对信用的管理和工商企业、金融机构等对信用的管理,也包括在市场交易中协议双方对信用承诺的履行;既包括对工商企业、金融机构的资信评级和其他信用服务,也包括对个人信用信息的征信;既包括信用管理与服务的一般业务操作,也包括与信用管理与服务有关的计算机网络建设;既包括信用管理与服务体系的建立,也包括信用担保体系、信用保险体系的建立;既包括信用管理与服务机构的建立,又包括信用管理与服务人才队伍的建设……本书编者参阅了大量相关著作,搜集了大量相关资料,对上述社会信用体系建设的内容大体上都作了简要阐述和介绍。可以说,这是一本社会信用体系建设知识大全。

三、力求理论实务并重。信用管理与服务虽然在国外已有百余年的历史,但在我们国家,对于不少人来说还是一件新鲜事物,要了解它、认识它,不仅需要知道它的做法,还需要知道与它相关的一些理论,也就是既要知其然,还要知其所以然。本书编者注意到了这一点,在书中既向读者简要介绍了社会信用体系建设的主要做法,也向读者简要介绍了和信用管理与服务相关的一些理论知识,最大限度地满足了读者的要求。

四、力求中外知识并重。近几年中我国研究探讨社会信用体系建设的文章和著作不断出现,但说句实事求是的话,国外有关信用管理与服务的文章和著作比我们国家的数量要多、质量要高,其中有不

少已通过各种方式相继介绍到我国。本书编者既注意介绍我国一些专家学者对信用管理与服务理论的研究成果,也注意介绍一些从事社会信用体系建设的实际工作者摸索创造和总结出来的、符合我国实际情况的社会信用体系建设工作的做法和经验,还注意介绍一些国外专家学者的理论研究成果和一些实际工作者总结的做法和经验。有这几方面的相关知识,足资广大读者借鉴。

由于本书有如上特点,我认为,它是一本普及社会信用体系建设知识的读物,适应各种读者的需要。政府信用管理部门和相关部门人员可以阅读,工商企业和金融机构的信用管理人员和相关人员可以阅读,信用服务机构的人员可以阅读,其他关心社会信用体系建设的人员也可以阅读。

“信用”作为伦理道德方面的词汇,已和“诚信”、“信誉”在我国并存了一两千年;作为经济、金融方面的词汇,在我国也有百年左右的历史,但和“信用”一词相关的“信用服务”、“社会信用”、“社会信用体系”和“社会信用体系建设”等词汇的出现,则是近几年的事情,至今还有人对此十分陌生。所以,本书虽然对社会信用体系建设的主要方面做了一些研究,但肯定还有未研究到的地方。同时,社会信用体系建设涉及的方面很多,每一个方面都包含着很深的学问,都可以写一本专著,把这些方面都写在这一本书里,只能是述其大要,很难说得周全。因此,读者如欲对社会信用体系建设的某一个方面做更深入的了解和研究,还需要阅读这方面的专门著作。

殷切期望在社会信用体系建设与日俱进、日渐深入发展的时候,对社会信用体系建设理论和实践的研究探索也日益繁荣!

魏振光

2006年11月

目 录

序言	1
第一章 导言	1
第二章 社会信用的概念及其在市场经济中的作用	15
第一节 信用的经济属性和社会属性	16
一、信用的经济属性	16
二、信用的社会属性	18
第二节 社会信用在市场经济中的地位与作用	20
一、社会信用在市场经济中的地位	20
二、社会信用在市场经济中的作用	21
第三节 世界社会信用的现状与启示	22
一、美国及其他经济发达国家的财务丑闻震撼世界	23
二、财务丑闻的危害及其根源	25
三、经济发达国家社会信用缺失对我们的启示	26
第四节 我国社会信用体系建设的成就与问题	27
一、我国社会信用体系建设的成就	27
二、我国社会信用缺失现象十分严重	31
三、我国社会信用体系建设中存在的困难和问题	32

第三章 社会信用体系架构及其建设	34
第一节 社会信用体系的定义与内涵	34
第二节 社会信用体系的功能与架构	35
一、社会信用体系的功能	35
二、社会信用体系的架构	36
第三节 政府在社会信用体系建设中的作用	43
一、在社会信用体系建设中强调政府推动的必要性	44
二、政府推动在建立社会信用体系中的作用	45
三、政府推动社会信用体系建设的成功事例	49
第四节 社会各界参与是社会信用体系建设的基础	54
一、社会信用体系建设需要社会各界广泛参与	54
二、社会各界如何参与社会信用体系建设	55
第五节 市场运作是建设社会信用体系的重要手段	56
一、社会信用体系的性质决定市场运作的重要性	56
二、采用市场运作方式建设社会信用体系需要注意 的问题	57
第四章 政府信用与政府对社会信用的管理	59
第一节 政府信用及其管理	59
一、政府信用的主要形式和特点	59
二、政府信用的管理	63
三、政府如何维护自己的信用	69
第二节 政府对主要社会信用活动的管理	70
一、对借贷资金的管理	70
二、对消费信用的管理	71
三、对信用管理部门和信用服务机构的管理	72
第三节 政府管理主要社会信用活动应采取的措施	72
一、加快立法进度,增强执法力度	73

二、常抓不懈,抓好重点	73
三、加强行政管理和教育工作	73
四、发挥政府信用的导向功能	74
 第五章 金融机构信用管理与银行内部评级	77
第一节 金融机构信用管理概述	77
一、金融机构信用管理的涵义	77
二、金融机构信用风险的成因与影响	82
三、金融机构风险管理的基本原则	86
第二节 商业银行的信用管理	88
一、商业银行风险管理的组织结构	88
二、商业银行信用管理的基本内容	91
三、商业银行信用管理的一般程序	95
第三节 非银行金融机构的信用管理	99
一、保险公司的信用管理	99
二、信托与租赁公司的信用管理	105
第四节 银行内部评级制度	110
一、银行实施内部评级制度的必要性与紧迫性	110
二、《巴塞尔新资本协议》推出的评级方法	115
三、我国银行实施内部评级制度中的问题、困难和 策略选择	119
 第六章 企业信用管理	125
第一节 企业信用与企业信用管理概述	125
一、企业信用与企业信用风险	125
二、企业信用管理及其必要性	126
第二节 企业信用管理运作	127
一、企业信用管理部门的设置	127

二、企业信用管理部门的职能与管理目标	129
三、企业信用管理的运作程序	131
第三节 客户信用调查	133
一、客户信用调查的必要性	133
二、客户信用调查的主要内容	134
三、客户信用信息的核实与分析	137
第四节 企业信用管理的主要环节	140
一、企业客户管理	140
二、企业与担保管理	141
三、企业内部控制机制	144
第七章 个人信用联合征信服务系统建设	148
第一节 个人信用征信制度的内容和功能	148
一、个人信用的主要形式和风险	148
二、个人信用征信制度的概念与内容	151
三、个人信用征信制度的作用与功能	154
四、我国个人信用联合征信体系建设的现状	156
五、个人联合征信体系建设的困难和问题	158
第二节 加快建立我国个人信用联合征信制度	161
一、国外个人信用征信机构和相关制度	161
二、上海市个人信用联合征信制度建设	163
三、个人信用信息征信的法律规定	165
四、个人信用联合征信服务的若干做法	166
五、加快建立我国个人信用联合征信制度的措施	172
第八章 信用担保制度和信用保险制度建设	178
第一节 信用担保制度建设	178
一、信用担保制度及其作用	178

二、担保制度的成因和发展趋势	182
三、我国信用担保业的发展状况和特点	186
四、我国信用担保业存在的主要问题	189
五、国外信用担保制度简介	192
六、促进我国信用担保业健康发展的对策	196
第二节 信用保险制度建设	199
一、信用保险的种类和特点	199
二、国内信用保险和出口信用保险	200
三、投资保险和融出资金的信用保证保险	202
四、存款保险制度	203
第九章 资信评级的性质及其业务运作	214
第一节 资信评级的概念及内涵	214
一、资信评级的含义	214
二、资信评级与资产评估的区别与联系	216
三、资信评级与信用调查的区别与联系	217
第二节 资信评级的作用和意义	218
一、资信评级的作用	218
二、资信评级的意义	220
三、资信评级在社会信用体系中的地位	221
第三节 资信评级的原则和需要重点考察的信用要素	222
一、资信评级的原则	222
二、资信评级重点考察的信用要素	223
第四节 资信评级指标体系与等级划分	229
一、资信评级的指标体系	229
二、资信等级的划分及其含义	231
第五节 资信评级的业务种类	232
一、债项评级	233

二、债务人评级	237
第六节 资信评级机构的素质建设和业务运作	239
一、资信评级机构的素质建设	239
二、资信评级的业务运作	241
第七节 资信评级质量检验	244
一、违约率检验	244
二、资信等级转移矩阵检验	246
 第十章 社会信用体系建设的保障机制	249
第一节 社会信用体系建设的组织协调机制	249
一、组织协调部门应具备的基本条件	249
二、组织协调部门的主要任务	250
三、组织协调部门的组织推动工作	250
第二节 信用服务行业自律机制	251
一、信用服务行业的构成	251
二、成立信用服务行业组织的必要性	254
三、成立信用服务行业组织应注意的事项	255
四、信用服务行业组织的职能	256
五、当前信用服务行业组织概况	257
六、信用服务行业的自律公约及自律	259
第三节 失信惩罚机制	260
一、失信惩罚机制的功能和特点	260
二、失信惩罚机制的构建和运行	262
三、失信惩罚机制的管理、监督和完善	265
四、对信用服务机构的不自律行为的惩罚措施	267
 附录	269
一、有关社会信用体系建设文件摘编	269

(一)《国务院办公厅转发国家经贸委关于鼓励 和促进中小企业发展若干政策意见的通知》 (国办发[2000]59号文)摘要	269
(二)国家经贸委《关于建立中小企业信用担保体系 试点的指导意见》(国经贸中小企[1999]540号 文)摘要	270
(三)国家经贸委《关于建立全国中小企业信用担保 体系有关问题的通知》(国经贸中小企[2001] 198号文)摘要	277
(四)国家经贸委《关于加强中小企业信用管理工作 的若干意见》(国经贸中小企[2001]368号文) 摘要	278
(五)国家经贸委《关于继续做好全国中小企业 信用担保体系试点工作的通知》(国经贸中小企 [2001]23号文)摘要	282
二、旧中国及中国台湾征信、评估机构简介	283
(一)中国征信所简介	283
(二)联合征信所简介	285
(三)《联合征信所组织章程》摘要(1944年11月4日)	286
(四)联合保险公证事务所和保险公估行简介	287
(五)台湾中华征信所简介	287
三、美国信用体系总体架构简介	288
四、美国有关信用管理法律简介	291
五、ICE8000 国际信用监督体系及相关组织、相关文件 简介	300
六、中国古代诚信论述选录(36则)	312
七、国外名人诚信名言选录(29则)	319

主要参考文献.....	323
后记.....	329

第一章 导 言

(一)

我们在这里所说的是信用文化。

长期以来,有三个词语的语义相近,可以相互替代使用,这就是诚信、信誉和信用。比如:对某人不履行承诺的行为,可以说此人不讲信用,可以说此人不讲诚信,也可以说此人信誉太差。又如:我们现在所说的信用评级,在最初开展此项业务的时候,很多人都把它称作信誉评级。

即使是权威的辞书,对诚信、信誉和信用的解释也似乎含混不清。例如《汉语大词典》对“诚信”的解释是“真诚,真诚之心”;对“信誉”的解释是“诚实守信的声誉”,“信用或声誉”;对“信用”的解释是“谓以诚信使用人”,“相信和采用”,“以能履行跟人约定的事情而取得的信任”,“不需要提供物资保证,不立即支付现金,而凭信任所进行的,如信用贷款,信用交易”^①。

在英文中,信誉和信用是一个词:trustworthiness。有人把它的意

^① 汉语大词典编辑委员会编:《汉语大词典》第11卷,汉语大词典出版社1993年出版,第165页,第1卷第1423页、1417页。

思阐释为:值得信赖的、可信任的、可靠的;中文是诚实守信的意思。按此阐释,在英文中诚信、信誉和信用切切实实地搅和到了一起。

其实,诚信、信誉和信用这三个词,在汉语中是不能混同的。李士梅先生《信誉的经济学分析》一书中说:诚信、信誉、信用“这三个概念有其共性,因为信誉和信用都离不开诚信,它们是以诚信为基础的。而这三个概念又有其个性,因此不能相提并论”^①。毫无疑问,这一观点是非常正确的。

既然诚信、信誉和信用这三个词既有共性又有个性,我们在讨论诚信、信誉和信用时,就可以把三者串一起来谈,当然也可以单独谈三者中的一个。现在我们就单独讨论一下信用及由信用而产生、发展、外延的信用文化。

信用文化是人类文化的一种形态,也是人类文化的一种重要构成要素,它涵盖了一切与信用有关的活动、认知和理论。现在我们要说的信用文化,是上承中华民族的传统伦理道德,下联现代市场经济的制度规范,外接经济发达国家的先进做法,内依我国的客观实际的信用文化,也可以说,我们现在要说的是现代中国所特有的社会主义市场经济的信用文化。

我国的信用文化内涵丰富,外延宽大,可以从传统伦理道德层面来阐释,也可以从现代经济学的层面来阐释。从传统伦理道德层面看,信用文化是人与人之间、群体与群体之间交往中的相互信赖或信任,亦即人与人之间、群体与群体之间交往中彼此都以诚相见,不尔虞我诈;彼此都说话算数,说到就做到。从现代经济学的层面来看,信用文化是人们在日常生活交往、政治活动和商贸往来中协议双方对契约和承诺的遵守,亦即彼此答应办到的事情一定不折不扣地全部办到,绝对不说空话,不说假话,不欺骗人,不愚弄人。

在一定意义上也可以说,我国的信用文化是传统伦理道德要求、

^① 经济科学出版社2005年12月出版,第4页。