

中国信用体系建设蓝图

Blueprint for Building China's Credit System

关建中 著



中国金融出版社

中国信用体系建设蓝图

Blueprint for Building China's Credit System

关建中 著

 中国金融出版社

责任编辑：王效端 张 超

责任校对：张志文

责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

中国信用体系建设蓝图 (Zhongguo Xinyong Tixi Jianshe Lantu) / 关建中著. —北京：中国金融出版社，2016. 9

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8696 - 2

I. ①中… II. ①关… III. ①信用制度—建设—研究—中国 IV. ①F832. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 219847 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京七彩京通数码快印有限公司

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 4.625

字数 76 千

版次 2016 年 9 月第 1 版

印次 2016 年 9 月第 1 次印刷

定价 45.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8696 - 2/F. 8256

如出现印装错误本社负责调换 联系电话(010)63263947

编辑部邮箱: jiaocaiyibu@126.com

谨以此书献给——

为中国信用体系建设勇敢探索的人们

作者简介

关建中先生，现为北京交通大学、天津财经大学兼职教授、博士生导师，信用教育联盟学术委员会主席，北京学者，研究员，大公国际信用评级集团董事长，世界信用评级集团董事长。

已出版理论著述逾百万字，代表作有《国家信用评级新论》、《论信用危机》、《大公信用评级原理》、《西方评级思想研究》、《信用管理社会化 社会管理信用化》、《引领世界评级未来的战略思想》。

他独创的信用理论填补了人类在这一领域的研究空白，辩证唯物主义思想方法在信用研究领域的应用，彰显其理论的哲学社会科学创新价值。

前 言

社会信用体系建设是当代中国完善国家治理体系的伟大实践，是史无前例的信用经济社会管理模式变革，在缺乏理论指导和经验借鉴的背景下，中国人民正在勇敢地进行实践探索。

研究信用经济社会发展规律，寻找其实现模式是著者一直以来的价值追求。这一价值取向激励我倾心关注、参与、思考、研究中国信用体系建设的内在逻辑与信用经济社会发展规律的关系，试图将其呈现为清晰可见的全景视图，把自己的智慧融入这一历史创造的进程中。

信用管理社会化，社会管理信用化，是对中国信用体系建设作出的理论思考。它从信用关系社会化所导致的经济基础和上层建筑信用化视角揭示出社会管理模式转型的必然规律，为认识社会信用体系建设内在逻辑提供了富有价值的理论指导。

在信用经济社会，社会成员的经济社会行为更多地注入了信用元素。这是因为，由债权人与债务人构成的信用关系作为资本的一般形态已成为整个社会的支配力量，信用关系是由资本的所有者与使用者组合而成的信用资本，其与产权资本的根本区别是，前者的社会化使信用关系成为社会再生产最重要的流动性支持系统，社会成员之间的经济关系因此转变为一种信用关系，从而导致社会经济基础信用化；后者的社会化则仅是单一资本的扩张，当这种产权资本作为资本一般形态的社会再生产最主要流动性时，所决定的社会成员之间的经济关系亦是单一的，正是信用关系社会化决定了社会成员经济社会行为的信用化。此时，信用经济社会的主要矛盾就表现为，社会成员对社会管理规则和道义准则遵守之间的信用行为信息不对称，管理社会成员的信用信息正是因经济基础信用化所导致的社会矛盾发生根本变化所提出的社会管理任务。

社会信用体系建设的任务是，为解决信用经济社会发展阶段的主要矛盾，通过管理社会成员对社会管理规则和道义准则遵守之间的信用信息管理信用社会。于是，信用信息统计、分析、使用就成为社会信用体系建设的核心内容，其他都是满足其功能的配套设施。《中国信用体系建设蓝图》正是这一思想认识的呈现。

社会信用体系建设是一项十分复杂的社会信用管理系统工程，要求人们从社会性和系统性出发，按照核心目标任务进行全景及细部专业规划和设计。社会性体现为信用管理社会化，所有社会成员的信用信息均要进行统计和互联互通；系统性体现为社会管理信用化，社会信用管理成为新型社会管理模式。因此，绝不可用具体信用管理工作代替社会信用体系建设，而首先应该从社会信用管理系统建设的内在需要出发，进行社会信用体系建设顶层设计，获得对这一社会信用管理工程的全面认识，然后按照每一部分的路线图精准施工。

社会信用体系建设是一门信用社会管理科学，认识和发现其规律将极大地增强实践的科学性，《中国信用体系建设蓝图》正是为此而作。

作者

二〇一六年四月十八日

目 录

前言

第一章 理论基础 / 3

第二章 体制机制 / 7

- ◎ 第一节 社会信用体系建设主体 / 7
- ◎ 第二节 社会信用体系建设体制 / 19
- ◎ 第三节 社会信用体系建设机制 / 22

第三章 信用信息 / 51

- ◎ 第一节 信用信息图谱与编码 / 51
- ◎ 第二节 信用信息统计 / 55
- ◎ 第三节 信用信息审计 / 61
- ◎ 第四节 信用信息数据库 / 64
- ◎ 第五节 信用信息交换 / 66
- ◎ 第六节 信用信息分析 / 68
- ◎ 第七节 信用信息产品 / 73
- ◎ 第八节 信用信息使用 / 82
- ◎ 第九节 信用管理矩阵 / 86

- ◎ 第十节 信用信息公示 / 88
- ◎ 第十一节 信用信息安全 / 90

第四章 信用教育 / 92

结束语 / 97

后记 / 99

附录1 信用管理社会化 社会管理信用化 / 101

附录2 树立正确的评级观 / 118

一场波澜壮阔的社会信用体系建设正在中国大地上急速推进，这是顺应信用经济社会发展规律、创新社会治理体系的浩大社会管理工程，是书写国家管理新篇章的历史创举。完成这一信用社会管理工程需要科学设计中国信用体系建设蓝图，使参与建设的所有主体都能精准施工，防止因无所遵循而浪费社会资源，迟滞国家信用体系建设的历史进程。本文的使命是揭示社会信用体系建设的内在逻辑，系统呈现对这一社会信用管理工程的认识体系，指导人们的社会信用体系建设实践。

遵循信用经济社会发展规律，创新引领信用信息消费模式，实现互联网时代的社会管理模式变革，是绘制中国信用体系建设蓝图的指导思想。

中国已进入信用经济社会发展阶段，其内在运行规律要求构建信用管理社会化、社会管理信用化的国家治理体系，社会信用体系建设顺应了这一历史需要。

中国信用体系建设的总目标是，构建统计、分析、使用社会成员信用信息的社会信用管理系统，通过信用信息判断社会成员对社会管理规则和道义准则的遵守，依据其在社会信用管理矩阵中的位置，进行社会资源配置，实现信用经济社会管理模式的时代变革，稳固经济基础和上层建筑，使社

会信用管理成为国家治理体系建设的重要组成部分。

以信用信息互联互通为基础的信用关系稳固运行将成为一种新型国家信用秩序，社会信用体系建设这一成果所形成的民族凝聚力和竞争力，无疑是中华民族伟大复兴的新坐标。

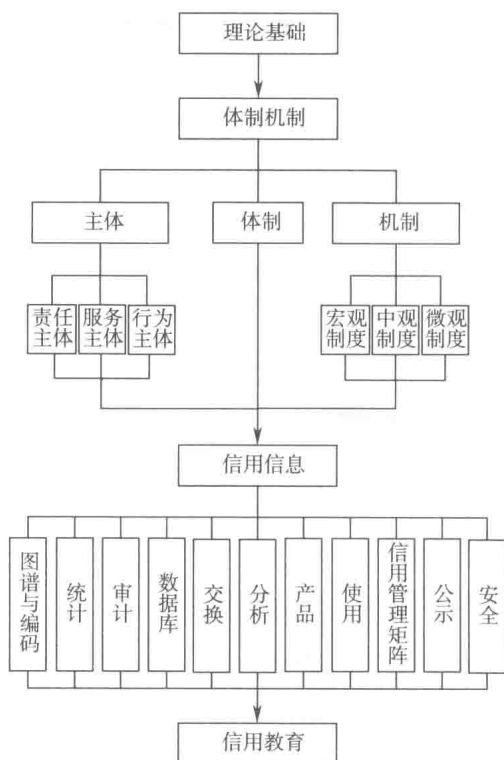


图1 中国信用体系建设蓝图全景图示

第一章 理论基础

社会信用体系建设的理论基础是指，对信用关系社会化条件下社会信用管理规律的系统认识，是形成社会信用体系建设思想之魂。

信用是社会成员对社会管理规则和道义准则遵守的信用行为或信用关系。

信用关系呈现为两种形态：

一是诚信关系。这一关系体现的是社会成员对社会管理规则和道义准则的遵守，社会管理规则是政府管理社会的意志体现，道义准则是意识形态的表现，因此，诚信关系属于上层建筑范畴。

二是信用关系。这一关系体现的是债权人与债务人构成的借贷关系，信用关系是以偿债能力为基础组合而成的信用资本，当信用资本成为社会再生产最主要的流动性支撑体系时，信用关系就成为社会的经济基础，因此，信用关系属于经济基础范畴。

从本质上讲，诚信关系和信用关系体现的都是社会成员对社会管理规则和道义准则遵守之间的行为关系，这种行为关系是一种信用行为，因此，我们可以把两者统称为信用关系。

社会信用体系是由每个社会成员信用行为链接起来的社会信用关系集合，是一种存在于社会内部的运行秩序。

社会管理的目的是稳固国家经济基础和上层建筑，在信用经济社会，由于信用关系对经济基础和上层建筑的决定性作用，社会管理实质是对信用关系的管理，是通过社会成员的信用信息判断信用关系对社会的影响而采取的管理行动。

信用信息是社会成员对社会管理规则和道义准则遵守的行为信息，全面、真实、专业、规范、及时、可持续地掌握社会成员的信用信息是进行信用社会管理的基石，因此，信用社会管理是以解决社会成员信用信息不对称为前提条件的。

于是，建立以社会信用信息管理为基础、以管理社会信用关系为目标的社会信用管理系统，就成为以信用关系社会化为

特征的信用经济社会发展阶段对社会管理模式变革的要求。

社会信用体系建设顺应了这一历史需要，它的总目标是建立社会信用管理系统，构建新型国家信用秩序。

社会信用体系建设是指，构建起统计、分析、使用社会成员信用信息的社会信用管理系统，记录每个社会成员遵守社会管理规则和道义准则的信用信息，依据其信用风险度信息，确定社会成员在社会信用管理矩阵中的位置，进行信用社会管理。

社会性是社会信用体系建设的第一要义。社会性是指，社会信用体系建设是为了满足信用社会管理所需要的信用信息，为达此目的，必须着眼于所有社会成员信用行为信息的统计、分析、使用，设计社会信用体系建设构成要素。社会性体现的是信用信息互联互通的必然性。

系统性是社会信用体系建设的第二要义。系统性是指，社会信用体系建设的内容必须满足信用信息统计、分析、使用要求的全要素，包括主体、体制、机制、图谱与编码、统计、审计、数据库、分析、产品、交换、使用、信用管理矩阵、公示、安全和信用教育。系统性体现的是社会信用体系建设内容的内在逻辑关系。

数字化是社会信用体系建设的第三要义。数字化是指，必

须运用数字化方式统计、分析，使用海量社会信用信息才能真正构建起社会信用管理系统，实现互联网时代的社会管理模式变革。数字化体现的是社会信用体系建设实现方式的内在要求。

系统性是经，社会性是纬，数字化是梭，以此编织的社会信用信息网就是社会信用管理系统，这个系统的建立标志着中国社会管理进入了信用化时代，它是顺应信用社会经济基础内在要求进行的一次上层建筑信用化变革，这一社会治理体系的进步意义将随时代发展而彰显。

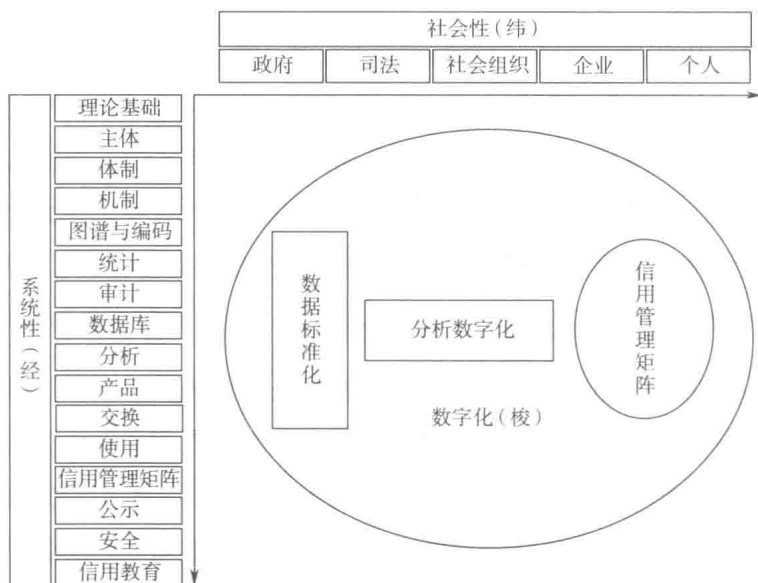


图 1-1 中国信用体系建设蓝图三要义图示

第二章 体制机制

体制机制是指，社会信用体系建设需要的宏观制度环境，是实现社会信用体系建设目标的顶层设计。

第一节 社会信用体系建设主体

社会信用体系建设主体是指，承担社会信用体系建设任务的责任主体、服务主体、行为主体。

一、责任主体

（一）政府是社会信用体系建设的责任主体

从根本上说，社会管理就是对社会成员遵守社会管理规