

中国信用报告

中国社会信用体系建设

—— 理论、实践、政策、借鉴

国家经贸委青年理论研究会
“社会信用体系建设”课题组

编著



中国首部社会信用体系建设全书



 机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

中国信用报告

中国社会信用体系建设

——理论、实践、政策、借鉴

国家经贸委青年理论研究会 编著
“社会信用体系建设”课题组

机械工业出版社

本书是目前全国第一部系统、全面、客观反映我国社会信用体系建设和社会信用中介机构发展情况的大型工具书。它集中了有关社会信用问题的理论、实践、政策、借鉴,既可以作为政府部门起草制订有关社会信用体系发展政策的决策参考,也是地方政府规范和推动社会信用体系建设的实践借鉴;本书不仅是专家学者和大专院校学生研究中国社会信用体系建设的重要参考资料,更适合作为社会信用中介机构的业务手册;同时也是社会各界人士、广大企业了解社会信用问题以及社会信用中介机构打交道的指南。

广告经营许可证:京工商广临字 200210080 号

图书在版编目(CIP)数据

中国社会信用体系建设:理论、实践、政策、借鉴/国家经贸委青年理论研究会“社会信用体系建设”课题组编著. —北京:机械工业出版社, 2002.11

ISBN 7-111-11058-7

I. 中... II. 国... III. 信用—中国 IV. F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 081371 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

总策划:王文斌

执行策划:刘保文

责任编辑:王艳 余红 版式设计:霍永明 责任校对:李秋荣

封面设计:饶薇 责任印制:路琳

北京机工印刷厂印刷·新华书店北京发行所发行

2002 年 10 月第 1 版·第 1 次印刷

787mm×1092mm $1/16$ ·35.5 印张·11 插图·820 千字

定价:320.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

本社购书热线电话 (010) 68993821、68326677-2527

封面无防伪标均为盗版

加強理論研究
總結實踐經驗

為

中國社會信用體系建設題

孫承凌



2003年
七月

中国社会信用体系建设——理论、实践、政策、借鉴

课题组成员名单

顾问

曹延安 冯爱勤 陆志军

组长

陈洪隽

成员：

徐 敏	国家经贸委贸易市场司
周 昊	国家经贸委经济法规司
周平君	国家经贸委政策研究室
刘 源	国家经贸委综合司
段晓峰	国家经贸委产业政策司
王文彬	国家经贸委办公厅
张军立	国家经贸委企业监督司
廉 莉	国家经贸委中小企业司
郭 蕾	国家经贸委经济信息中心
闪伟强	国家经贸委机关团委
刘新伟	国家经贸委机关团委
毛振华	中国诚信信用管理有限公司
罗更生	全国政协经济委员会办公室
吕 薇	国务院发展研究中心技术经济部
任兴洲	国务院发展研究中心市场研究所
李富强	中国社科院技术经济数量经济研究所

中国社会信用体系建设——理论、实践、政策、借鉴

编委会名单

主 编：张德霖

副主编：陈洪隽 闪伟强 刘新伟

编 委：

张德霖	国家经贸委经济法规司
陈洪隽	国家经贸委中小企业司
闪伟强	国家经贸委机关团委
刘新伟	国家经贸委机关团委
徐 敏	国家经贸委贸易市场司
周平君	国家经贸委政策研究室
刘 源	国家经贸委综合司
段晓峰	国家经贸委产业政策司
王文彬	国家经贸委办公厅
张军立	国家经贸委企业监督司
廉 莉	国家经贸委中小企业司
郭 蕾	国家经贸委经济信息中心
毛振华	中国诚信信用管理有限公司
罗更生	全国政协经济委员会办公室
梁明高	中国人民银行统计司
张 涵	国家工商行政管理总局市场司
吕 薇	国务院发展研究中心技术经济部
任兴洲	国务院发展研究中心市场研究所
李富强	中国社科院技术经济数量经济研究所
宋 勇	汇中资产管理有限公司

代 序

李荣融

大力整顿和规范市场经济秩序，切实推进社会信用体系建设，为国民经济健康发展创造良好的信用环境

面对当前复杂多变的国内外经济形势，为应对加入世贸组织的机遇和挑战，深化体制改革，加快经济发展，就需要大力整顿和规范市场经济秩序，加快建立社会企业信用体系，规范企业市场行为，逐步形成与世贸组织规则接轨的政府依法行政、企业依法经营的格局。这是当前和今后一个时期的一项重要工作。

一、整顿和规范市场经济秩序事关国家存亡、民族兴衰、现代化建设事业的成败，是我国整个“十五”期间的一项十分重要任务。

整顿和规范市场经济秩序，是建立社会主义市场经济体制的必然要求，是应对入世的客观需要，是党中央、国务院作出的一项重要部署。经贸委作为整顿和规范市场经济秩序领导小组办公室，要继续发挥协调、联络和检查作用，按照中央确定的2002年整顿和规范市场经济秩序的工作重点，标本兼治，重在治本，推动这项工作继续向纵深发展。根据经贸委的职能，着重做好五方面工作：

一是加强重点行业 and 重点商品的规范管理。进一步做好成品油、酒类产品、危险化学品、旧机动车市场的管理和整顿工作。加强对钢材、医药、食品等重要商品的市场运行监测监管，推行绿色加工线、绿色通道、绿色市场认证制度，完善有关管理办法。以政府监测体系为依托，推动和督促企业检测体系建设，建立“菜篮子”产品标识和质量安全认证制度，建立骨干批发市场和屠宰企业防治污染和食品无害化处理系统。

二是打破地方保护和行业垄断。继续整顿和治理加油站和各种



形式的集贸市场，有重点、有步骤、分阶段地培育多元化的市场主体，完善各种市场组织，尽快建立和完善统一公平、规范有序的市场分销体系。结合垄断行业的管理体制改革，进一步放宽市场准入，引入竞争机制，建立和完善垄断行业监管体制。按照国务院的部署，与有关部门一起积极稳妥地推进垄断行业的改革。

三是加强安全生产管理。以对党和人民利益高度负责的态度，进一步加大力度，尤其要加强危险化学品、易燃易爆品的生产、运输、仓储、销售和使用全过程的管理，确保万无一失。要加强领导，坚持地方行政一把手作为安全生产第一责任人制度，加强安全生产管理机构和队伍建设，做好安全生产的各项基础工作，建立健全规章制度，完善设施，加强教育培训；对产品质量低劣、浪费资源、污染环境、不具备基本安全生产条件的小厂小矿，坚决依法关闭，重点强化对非国有企业安全生产的监督管理。

四是加强企业信用体系建设。信用是市场经济的基础。从根本上解决市场经济秩序混乱的问题，最重要的是在全社会树立信用观念，建立起完善的信用体系。会同有关部门加快企业信用体系建设，首先把那些制假售假、走私贩私、逃汇骗汇、偷逃骗税等有严重违法经营行为的企业和企业负责人列入“黑名单”，使不讲信用的企业不管在什么地方、任何时候都受到全社会的监督，都要付出高昂的代价。要加快信息化建设，采用现代信息技术手段，加强对企业的监管，为建立全社会信用体系创造条件。

五是进一步搞好整顿和规范市场经济秩序的舆论监督。充分发挥各种新闻媒体的监督作用，对大案要案予以曝光，使有各种违法经营行为的企业和企业经营者感到强大的舆论压力，在全社会营造讲求商业道德、诚实守信的氛围。

二、切实推进社会信用体系建设，既是整顿和规范市场经济秩序的根本措施，也是营造企业特别是中小企业健康发展的信用环境的必要措施。

中小企业在我国经济发展和社会稳定中具有十分重要的作用。中小企业工作的一个重点就是加快建立信用和担保体系，为中小企业的健康发展营造良好的政策环境、信用环境和社会环境。一是加



大《关于鼓励 and 促进中小企业发展的若干政策意见》的贯彻力度，做好《中小企业促进法》颁布后的实施准备工作，完善中小企业政策法规体系。二是继续采取各种形式放开搞活国有中小企业，操作中要切实防止国有资产流失，保护好债权人和职工的合法权益，进一步研究提出做好国有及国有控股中小工业企业改革的指导意见；鼓励非公有经济发展，凡符合国家法律法规、产业政策以及入世后对外资开放的行业和投资领域，都要对私营、个体企业开放，指导中小企业特别是私营、个体企业实现制度和管理创新。三是加快建立中小企业社会化信用体系，按照吴邦国副总理关于加快中小企业信用体系建设的批示精神，抓好试点，积极探索，稳步推进这项工作。同时加强对各类中小企业信用担保机构的监管，完善以中小企业为主体的社会化信用制度和全国中小企业信用担保体系。四是鼓励地方政府和社会各界兴办面向中小企业服务的技术、培训、信息、融资等各类服务机构。

国家经贸委青年理论研究会负责组织的“社会信用体系建设”课题非常重要，他们广泛收集了国内外有关资料，听取各方面的意见，对若干问题提出了独特的见解。这次他们将课题研究成果与收集整理的国内外信用体系建设的有关资料结合起来出版一个小册子，目的就是供社会各界参考和借鉴，加快建设我国的社会信用体系。就发展而言，这个课题的研究还仅仅是“小荷才露尖尖角”，希望将这一研究继续下去，并取得新的研究成果。

2002年7月13日



国家经济贸易委员会
青年理论研究会

中国社会信用体系建设

—— 理论、实践、政策、借鉴

· 中国信用报告 ·

国家经贸委青年理论研究会
“社会信用体系建设”课题组

编著

目 录

代 序	李荣融
-----------	-----

第一部分 领导讲话

市场经济靠信用/孙孚凌	3
在“建立社会信用制度与信用体系研讨会”上的总结讲话/房维中	6
推进信用体系建设,促进经济健康发展/张榕明	8
政府推动,市场运作,加快我国社会信用体系建设/蒋黔贵	10
积极推进社会信用体系建设,营造良好的信用环境/黄淑和	12
全面建立个人和企业社会信用机制/韩新民	15
推进信用建设,强健金融体系/陈元	17

第二部分 课题报告

我国社会信用建设的回顾、问题、展望/国家经贸委青年理论研究会“社会信用 体系建设”课题组	23
社会信用体系建设研究背景资料	29
社会主义市场经济体制的初步建立与中国信用经济的兴起	33
我国信用环境的观察与社会化信用体系建设的思考	40
社会信用体系建设课题研究工作全面启动	49
建立和完善社会信用制度与信用体系研讨会情况/全国政协经济委员会、民建中央、 国家经贸委“建立与完善社会信用制度与信用体系”联合调研组	51
加快建立我国社会信用管理体系的政策建议/国务院发展研究中心市场经济研究所 “建立我国社会信用体系的政策研究”课题组	56
我国企业征信业发展的现状、问题与政策建议	63
规范发展我国信用评级行业的政策建议	71
我国个人信用制度建设的现状、问题与政策建议	79
建立社会信用体系的国际经验与启示	88
征信数据开放涉及到的个人隐私与商业秘密问题/国务院发展研究中心国际技术 经济研究所“我国市场主体信用体系建设中的法律规范”课题组	96
积极推进区域性信誉建设/国家行政学院研究室“区域信誉建设研究”课 题组	101

第三部分 专家论述

为提升商业信誉出一点主意/吴敬琏	107
关于建立信用体系问题/董辅弼	111



应尽快整顿我国的社会信用/赵海宽	116
关于建立全国统一的社会信用体系的几点建议/林毅夫	121
加快中小企业信用体系建设/高尚全	126
合力架构中国信用体系/张德霖	130
立足经贸工作现实,推进社会信用体系建设的研究/张德霖	132
搞好理论与政策课题研究,促进社会信用体系健康发展/冯爱勤	135
在 520 家“重合同守信用”企业名单新闻发布会上的讲话/张 经	137
对社会和中小企业信用制度的探讨/郑海航	140
一把钥匙开四把锁/周晋峰	142
建立中国信用管理相关法律法规的思考/林钧跃	144
合力推进我国社会信用体系建设	
——“社会信用体系建设”专家座谈会专家学者发言摘要	151
改善社会信用环境,打造中国诚信旗帜	
——社会信用建设与中国诚信发展座谈会专家发言摘要	164
用法律维护社会信用,尽快建立国家征信体系/杨华柏	178
信用、信息与规制	
——守信/失信的经济学分析/于立 于左 丁宁	181
打造信用要化除误解/温跃 朱沙	187
对加快我国企业信用体系建设的思考/王文彬	188

第四部分 地方信用建设和信用体系试点情况

上海市社会信用联合征信项目建设情况	193
《上海市国民经济和社会信息化领导小组办公室、中国人民银行上海分行关于印发〈上海市个人信用联合征信试点办法〉的通知》	197
北京市社会信用建设和红盾 315 网站情况	200
《北京市工商行政管理局市场主体不良行为警示记录系统管理办法》	208
甘肃省中小企业信用体系建设情况	212
《全国推动中小企业发展工作领导小组关于转发〈甘肃省人民政府关于加强中小企业信用管理工作建立中小企业信用体系的意见〉的通知》	212
《甘肃省人民政府关于加强中小企业信用管理工作建立中小企业信用体系的意见》	213
《甘肃省人民政府办公厅印发省经贸委关于在中小企业中实施信用代码制度意见的通知》	217
《甘肃省人民政府办公厅关于成立甘肃省中小企业信用管理工作领导小组的通知》	221
《甘肃省中小企业信用管理工作联合办公室关于印发〈甘肃省中小企业信用体系建设 2001—2002 年工作要点〉的通知》	222
《甘肃省人民政府办公厅印发甘肃省中小企业信用担保机构资质认证及管理	
办法的通知》	225
广东省信用建设情况	230
《广东省人民政府关于加强我省信用建设工作的通知》	230



《深圳市人民政府关于印发〈深圳市企业信用信息系统建设工作方案〉的通知》	234
《深圳市个人信用征信及信用评级管理办法》	237
《汕头市企业信息披露管理办法（试行）》	240
浙江省信用建设情况	242
《浙江省人民政府关于成立浙江省信用浙江建设领导小组的通知》	242
浙江省企业信用发布查询中心理事会介绍	243
浙江省企业信用发布查询中心首届理事会理事名单	244
《浙江省企业信用发布查询中心理事会章程》	245
浙江省企业信用发布查询中心介绍	248
《温州市企业信用工程建设管理暂行办法》	249
富阳工商分局企业信用工程建设情况	252

第五部分 行业信用建设和信用体系实践情况

社会信用产业发展情况	259
全国社会信用中介机构同业公约——《信用公约》	259
参加《信用公约》首批签约的社会信用中介机构名单	261
我国社会信用中介机构签订全国同业自律公约	262
信用担保体系建设情况	263
我国信用担保体系建设的回顾与展望	263
世界各国中小企业信用担保体系发展情况和我国中小企业信用担保体系建设情况	268
《国家经济贸易委员会印发〈关于建立中小企业信用担保体系试点的指导意见〉的通知》	278
《国家经济贸易委员会关于建立全国中小企业信用担保体系有关问题的通知》	284
《财政部关于印发〈中小企业融资担保机构风险管理暂行办法〉的通知》	286
《国家税务总局关于中小企业信用担保、再担保机构免征营业税的通知》	288
《中华人民共和国财政部办公厅、国家经贸委办公厅、中国人民银行办公厅关于 进行全国信用担保机构基本情况调查的通知》	289
重合同守信用活动情况	297
《国家工商行政管理局关于进一步开展重合同守信用活动的通知》	300
《国家工商行政管理局经济合同司关于重合同守信用企业标准的通知》	302
《国家工商行政管理局关于批转〈开展重合同守信用活动座谈会纪要〉的通知》	305
《国家工商行政管理总局公告》	309
《国家工商行政管理总局关于公布首批“重合同守信用”企业名单的决定》	310
银行信用体系建设情况	319
《银行信贷登记咨询管理办法（试行）》	319
《贷款卡编码方案》	324
《金融机构代码编码方案》	325
注册会计师行业信用建设情况	329
《中国注册会计师协会行业诚信建设实施纲要（征求意见稿）》	329
《中国注册会计师协会关于印发〈中国注册会计师职业道德规范指导意见〉的通知》	333
中国注册会计师职业道德规范指导意见	334



提高执业质量 提升行业公信力	339
保险行业信用体系建设情况	
——保监会大力推动保险信用体系建设	340
全国“保险之星”和“十大保险明星”向全体保险从业人员倡议诚实守信 文明服务	341
公证行业信用体系建设情况	
——中国公证已成为加强社会信用建设的重要力量	342
我国证券行业信用体系建设情况	
——中国证监会将建立董事、监事、上市公司、中介机构的诚信档案	343

第六部分 国内中介机构发展情况

中国诚信信用管理有限公司简介	347
社会信用体系建立过程中社会信用中介机构的作用	354
中诚信国际信用评级有限责任公司简介	358
上海远东资信评估有限公司简介	359
大公国际资信评估有限责任公司简介	366
联合资信评估有限公司介绍	367
信用体系建设研究报告	369
华夏国际企业信用管理咨询有限公司简介	374
北京新华信商业信息咨询有限公司简介	379
提高企业信用管理水平、加强信用信息披露力度	380
金诚国际信用评估公司简介	382
温州市信用中心简介	385
铜陵金誉中小企业信用担保中心简介	389
长春市中小企业信用担保有限公司简介	394
深圳市中小企业信用担保中心简介	398
中国经济技术投资担保有限公司简介	402
深圳市中科智担保投资股份有限公司简介	403
山西省中小企业信用担保有限公司简介	404
大连市中小企业信用担保中心简介	405
厦门金融咨询评信公司简介	406
中国商业信用中心简介	407
重庆市商务信用中心简介	408

第七部分 国外知名中介机构情况

邓白氏国际信息咨询（上海）有限公司和邓白氏信用管理简介	413
惠誉国际信用评级有限公司（Fitch）简介	416
标准普尔公司简介	417
美国穆迪投资者服务公司简介	424



法国对外贸易保险公司 (Coface) 集团简介	428
--------------------------------	-----

第八部分 我国信用建设法律法规与政策文件

法律法规	433
《中华人民共和国民法通则》	433
《中华人民共和国合同法》	444
《中华人民共和国公司法》	468
《中华人民共和国担保法》	487
《中华人民共和国票据法》	494
《中华人民共和国商业银行法》	501
《中华人民共和国统计法》	508
《中华人民共和国档案法》	512
《中华人民共和国中小企业促进法》	515
贷款通则	518
政策文件	526
《国务院关于在全国范围内开展清理“三角债”工作的通知》	526
《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》	527
《关于鼓励和促进中小企业发展的若干政策意见》	528
《国家经贸委、国家工商总局、公安部、财政部、中国人民银行、海关总署、国家税务总局、 中国证监会、国家质检总局、国家外汇局关于加强中小企业信用管理工作的若干意见》	532

第九部分 信用中介机构名录

后 记	553
-----------	-----

第一部分 领导讲话

