

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

社会信用体系原理

Principle of Social Credit System

林钧跃 著



中国方正出版社

中国社会科学出版社 国家哲学社会科学学术期刊出版社

ISBN 7-300-08209-1
C·35 定价：35.00元

社会信用体系原理

Principle of Social Credit System

傅家骥 著



中国社会科学出版社

汇诚信用管理丛书

社会信用体系原理

林钧跃 著

中国方正出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

社会信用体系原理/林钧跃著. —北京: 中国方正出版社, 2002. 12
(汇诚信管理丛书)

ISBN 7-80107-626-5

I. 社… II. 林… III. 信用—中国 IV. F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 106899 号

汇诚信管理丛书

社会信用体系原理

林钧跃 著

责任编辑: 康 弘

责任校对: 张 蓉

责任印制: 郑 新

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) 66124758 门市部: (010) 63094573

编辑部: (010) 83085204 出版部: (010) 66510958

网址: www.FZPress.com

责编 E-mail: khong@btamail.net.cn

经 销: 新华书店

印 刷: 中国农业出版社印刷厂

开 本: 850 毫米×1168 毫米 1/32

印 张: 11.375

字 数: 233 千字

版 次: 2003 年 1 月第 1 版 2003 年 1 月北京第 1 次印刷

(版权所有 侵权必究)

ISBN 7-80107-626-5

定价: 19.80 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一个层面，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地不容易了。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，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没有的东西。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，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

在国有四大银行中成立了一些中小企业贷款不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，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。比如路上有个兜售东西的，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。第二是交易品的特性。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。第三是交易品的价值。如果交易品的价值越低，行骗后获利不大。如果交易品的价格很高，骗人之后获利就很大。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、价值等等。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，它也能够溶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，价值的形成是通过宗教信仰、通过意识形态的。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的。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，我们会觉得生活在那里的人们比较淳朴，比较讲信用。为什么会这样呢？当我们理解了上述的五个原则以后，就不难理解为什么古代人或经济比较落后地区的人为什么比较讲信用。至于，为什么说“以今为类”，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、不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，还与政府有关系。比如说国有企业的三角债，国有银行的呆坏账。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地下降。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。要建议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做出相应的处罚；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对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货款消费方式的,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,能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。欲达到这样的目标,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^①

2002 年 7 月于北京燕园

^① 林毅夫先生系北京大学教授、北京大学中国经济研究中心主任、全国政协委员、中国市场信用学术委员会主任委员。

自序

连续几年来,我国的社会主义市场经济得到了持续、稳定、高速发展,已经成为世界经济中少有的增长“亮点”之一。在我国的市场,信用交易成分明显扩大,各种有助于拉动内需市场的手段和配合政府积极财政政策的配套措施不断出台,商业银行也在不断推出包括信用支付工具在内的各种新型金融工具和衍生工具。在我国加入 WTO 以后,为了保住中资企业的原有的市场份额和积极开拓海外市场,许多中资企业开始全面学习跨国公司的先进管理技术,引进信用管理功能,以提高授信和赊销的平均成功率。在消费市场上,信用卡和消费信贷等信用工具已经为大众所熟知,总体授信额度在快速增加。根据发达国家的经验,凡人均 GDP 超过 2000 美元的市场经济型国家,其市场的主交易形态都会转变为以信用交易为主导的形态,从而进入“信用经济时代”。观察我国社会经济的发展状况,市场上的种种迹象表明,我国的社会主义市场经济正在一步步地迈进“信用经济”的门槛。加入 WTO,使我国经济进一步进入世界经济大循环,步入“信用经济阶段”的进程必然会得到加速。

出于转制中的中国经济发展需要登上“信用经济”的台阶,因而急需在市场上建立与之相适应的新“游戏规则”,也就是社会信用体系维系的市场规则,并最终会在市场上生成一个适合信用交易发展的软环境。随着我国经济走向成熟,要维持持续、稳定、高速地增长状态,我国的社会信用体系(也称“国家信用管理体系”)

的建设就成为当务之急。从发展的角度看，社会保障体系和社会信用体系将支持我国的信用经济成分的扩大，帮助企业和消费大众适应加入 WTO 后的市场变化，保证我国经济顺利登上“信用经济”的台阶。也就是说，尽管我们对“两个体系同等重要”的认识还有差距，但在不久的将来，社会保障体系和社会信用体系将成为保证我国社会主义市场经济发展的两大支柱。今天，我们研究社会信用体系的理论和建设问题，就是希望社会信用体系的建设者和广大读者能够对体系的运行原理有一个初步的了解。

我国的社会主义市场经济是从计划经济脱胎而出的。随着改革开放，市场体系逐步建立，信用恶化问题日益突出。由计划经济体制走向社会主义市场经济体制的时候，计划手段对经济活动的调控和监督弱化，但与之配套的社会信用制度还没有生成，作为其“母体”的社会信用体系至多处于启起步阶段。因此，市场上还存在着普遍的失信现象和交易行为失范现象，有些问题非常严重。目前，在整顿市场经济秩序的第一战役——“打黑”取得重大战果以后，市场上存在的主要失信问题还有：不信守合同；企业间相互拖欠货款；商业银行的高比例不良信贷，及由此产生的不良资产；市场上层出不穷又屡禁不止的假冒伪劣产品；国际贸易中欺诈行为等。这从一个侧面说明，中国正面临严重程度的信用危机，非常不利于我国近期经济目标的实现。为实现我国近期经济发展目标，当前的主要任务是进一步扩大内需市场，增加民间投资（主要是增加对中小企业投资），扩大个人消费，提高市场效率，但这些都受到了征信产品和服务落后的制约。如果上述的市场普遍失信问题得不到根治，将危害国家积极的财政政策的实施效果，很难达到拉动内需市场的预期目标。另外，没有适合开展信用交易的市场环境，将不利于中资企业市场份额的增加，严重影响我国市场的总体规模扩大。从长远看，市场上的普遍失信现象将加剧我国社会信任程度的降低，使“信任关系”仅维系于血缘关系，以至使社会资本不易形

成，将极大地阻碍我国经济的成功转制和综合国力的增强。作为中华民族的传统道德，诚实守信应该成为中国立足于世界的重要基础。但是，长期以来，诚实守信仅仅表现成道德和法律的基本原则，一直没有形成与成熟市场经济体制相适应的信用制度，致使市场上的各种失信丑行屡禁不止。政府下力量整治一次，浮在表层的失信现象会收敛一点，稍一放松，就会迅速死灰复燃。当前，有相当大比例的企业已经技术性破产，但还活跃在信用交易市场上，在没有破产保护机制的情况下，有可能成为形成更多失信行为的根源。根治市场上存在着的普遍的失信现象，保证我国的社会主义市场经济健康发展，惟一可取的方法就是建立我国的社会信用体系。

在2002年2月2日至5日期间举行的中央金融工作会议上，会议针对企业和个人信用制度的建设提出：“必须大力加强社会信用制度建设。市场经济是信用经济、是法制经济，良好的社会信用是建立规范的社会主义市场经济秩序的保证，是有效防范金融风险的重要条件，是现代经济金融正常运转的根基。全党全社会必须从改革、发展、稳定的大局出发，增强信用观念，建立和维护良好的社会信用。要通过强化经济金融法制、加快信用制度建设、加强宣传教育和舆论监督等综合治理措施，实现社会信用秩序的根本好转。要建立全国企业和个人的征信体系，使具有良好信誉的企业和个人充分享有守信的益处和便利，使有不良记录的企业和个人声誉扫地，付出代价。”从中央到地方的全社会已经认识到，信用制度落后的状况已经成为我国社会主义市场经济发展的巨大障碍。因此，大力强化信用意识，规范信用关系，加强债权人保护措施，尽快建立社会信用体系。

社会信用体系是一个社会系统工程，牵涉到法律法规建设、政府统一的管理、信用管理行业的发展、专业人才的培养、科研等多方面的问题。然而，社会信用体系的建设这个庞大的系统工程是围绕着一个“中心环节”进行的，这个“纲”就是信用管理行业的健康和均衡

发展。国际的经验证明,在市场济条件下,只有使信用管理行业蓬勃且规范地发展,各类征信机构能够向市场提供门类齐全的征信产品和服务,才能起到失信惩罚机制的“纽带”作用,打击失信行为的社会联防才能“有的放矢”,失信惩罚机制才能得以运转。所以,失信惩罚机制不是政府刻意建立的,而是在法律的保障下,根据市场原则而自动形成的。在经济领域的失信,还是要用经济手段对失信者进行打击的,这是征信国家设计失信惩罚机制的出发点。

信用管理行业大约有 10 个行业分支,主要的征信类分支包括企业征信、个人征信、资信评级和市场调查,主要的服务类分支有商账追收、保理、信用保险和信用管理咨询。在学科上,信用管理的经济学基础是货币银行学和信息经济学。我国的现代信用管理行业起步于 20 世纪 80 年代末期,比发达国家的起步晚了大约 120 年。十几年来,由于没有相应的法律法规,没有政府统一的行业监督管理,也没有明确的信息开放政策,致使市场上的信息资源不充足,专业人才市场处于基本空白状态,对本行业的投资明显不足,行业发展非常缓慢,而且极其不平衡。我国的信用管理行业基础极其薄弱,以征信类分支而论,包括几家外商独资的征信机构在内,行业年产值仅在一亿元人民币左右,在国际市场上的份额不足千分之三,显然与我国经济发展水平、市场规模和大国地位极不相称。根据去年的一项调查,98%左右的中资企业/授信单位没有信用管理部门,95%以上的中资企业/授信单位完全不懂如何使用征信服务。然而,尽管在征信数据“原料”、市场成熟程度、政策扶持、资金投入等条件几乎不具备的情况下,在征信业务方面,企业征信机构已能够在 15 个工作日内完成对全国任何一家企业(包括已经被吊销营业执照、歇业、废业的企业)的基础资信调查,而且可以通过外资征信机构,对全球 200 多个国家/地区的任何一家“责任有限公司”进行资信调查。个人征信服务的试点工作,也已经在上海进行了三年,取得了明显的社会效果,教育了当地的社会公

众。但是，事实是不可以回避的，中资企业征信的规模都很小，服务种类有限，“品牌”还在培养。如果在中国市场上与外国同行进行自由竞争，它们没有能力与外国的同行业公司抗衡的实力，特别是在大型征信数据库、数据处理和分析关键技术、新产品开发方面，甚至在征信产品的中国“本土化”研究方面。

由于中国的国际经济地位和大国的现实，我国的社会信用体系应该借鉴那一种征信国家的模式？对政府和行业都是一个至关重要的问题。目前，这个问题集中反映在个人信用制度建立的问题上，并多少影响到政府和公众对企业征信服务的态度。采用西欧的“公共信用信息登记”模式有利于保证金融安全和保护个人隐私，而且比较容易利用政府的现有资源实现。而采用自由市场式的美国“信用局”模式，则可以快速将信用工具和手段渗透到社会的每个角落，直至美国人所说的“社会最底层”，使市场交易规模快速膨胀，扩大我国市场总体规模。这是一个太过于政策化的问题，两种模式的孰是孰非，可能要看当时的政治形势和经济发展对信用需求而定。在这一问题上，世界银行的专家曾经提出过“并存是最优”的理论。无论如何，这个问题的原理性阐述，是试图对社会信用体系的设计和建设者提供有益的参考。

地方信用体系建设的问题，已是当前所面临的重大问题之一。我国的地方信用体系建设已经拉开序幕，国家经贸委已经从建立企业信用制度和中小企业信用担保体系入手建立试点；人行总行则在从建立个人信用制度入手进行试点；国家工商行政管理局的试点虽然没有十分明确，但是已经有地方工商局从运行失信惩罚机制中的“黑名单”系统开始行动。甘肃、江苏、浙江等省份，省级的地方信用体系方案已经出台，有的还布置了试点，在全国范围，长江三角洲地区的社会信用意识和行动明显地走在国内其他地区的前面。北京中关村、浙江温州和广东汕头的地方信用体系建设更是得到了当地政府的大力推动，并出台了配套的地方法规。欲建立地方信用

体系的省市县，不论由哪个政府部门牵头，也不论谁是投资人，方案之所以能够得到当地政府的批准，不外乎出于几种考虑，一是将整顿市场经济秩序的工作深入下去；二是为下一阶段的地方经济持续发展打下基础，特别是外向型经济；三是尽快形成一种本地综合优势，经济进一步向周边地区扩张；四是领导意志。应该说，地方政府有积极性在本地建立信用体系是一件非常好的事情，可以不需要中央财政的支持，就把事情办起来，多数地方还是按照市场原则行事的。反观中央政府，尽管已经有“国务院建立企业和个人信用制度专题工作小组”开始着手起草法规和制订国家标准，但国家“大体系”的建设方案终究还没有出台，还不具备全面指导地方信用体系建设的条件。因此，不论地方的企业和个人信用制度建设工作是否完全向市场开放，已经开始建设地方信用体系的地方，应该随时注意与未来的国家体系接轨问题，以及国际接轨问题。

虽然社会信用体系中重要“部件”——失信惩罚机制的做法是以“经济手段惩罚失信者”，但着眼道德伦理水平提高的“诚信教育工程”应该及时跟上。如果诚信教育工程能够跟上，就可以形成同时对失信者进行正反两个方面的教育。诚信教育工程的重要性不仅仅在于帮助社会信用体系的功能得到充分发挥，更关乎我国应该以怎样的先进社会文明而立足于世界和贡献于世界。对任何发达的国家或者发达的经济体，都必然有面向未来的文明和文化，虽然它的背后可能有宗教因素的影响。在社会信用体系设计时，应该考虑将诚信教育工程设计进去，以求在全社会广泛开展诚实守信方面的教育，在全民中树立诚信观念，使人真正认识到“人无信不立，国无信而衰。”栽什么样的树，就会结什么样的果。在我国社会信任重建之时，必然会使社会资本更易于形成。应该说，社会资本是资本的一种，而各种资本的形成，其作用是向我国社会主义市场经济输送“血液”。

综观各征信国家的社会信用制度建设，可谓形式多样，但并无