

个人信用交易：理论架构与操作要略

王立国 主编



A1023612

天津社会科学院出版社

图书在版编目(CIP)数据

个人信用交易：理论架构与操作要略/王立国主编．—天津：
天津社会科学院出版社，2001.9
ISBN 7-80563-925-6

I. 个… I. 王 II. 个人-消费信用-交易 N.F830.589

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 060810 号

出版发行：天津社会科学院出版社
出版人：荣长海
地址：天津市南开区迎水道 7 号
邮编：300191
电话/传真：(022) 23366354 (办公室)
(022) 23003323 (发行科)
电子信箱：TSSAP@Public.tpt.tj.cn
印刷：天津雍阳印刷厂

开	本：850×1168 毫米	1/32
印	张：14.75	
字	数：368 千字	
版	次：2001 年 9 月第 1 版	2002 年 7 月第 2 次印刷
印	数：1001—1300 册	
定	价：22.00 元 (平装)	30.00 元 (精装)

版权所有 翻印必究

序 言

由天津社会科学院王立国同志主编的《个人信用交易：理论架构与操作要略》一书能够及时与读者见面，对学术界和实际工作部门的同志来说都是一件值得高兴的事。作为对社会信用问题比较关注的一名理论工作者，我对此书的出版感到十分欣慰。

信用问题是个十分复杂的问题，至少从概念上看，关于什么是“信用”，中外学术界的解释就有十几种之多，更何况在现实生活中，人们具体使用时还会各有所指，各有侧重，这使得问题研究本身就具有一定的挑战性和学术价值。一个明显的区别是，伦理学从道德角度与经济学从经济角度强调的信用可能有很大差异，而且在现实生活中，信用主体不同，表现出的信用度量方法和认定结果也各不相同。考虑到现实社会面临的“诚信”问题如此令人担忧，公众关心程度如此之高，信用问题如此复杂，我觉得，此书首先从信用的理解和分类出发，从不同角度对信用的不同层面做了详尽考察，并将个人信用的建立与应用作为研究的出发点和落脚点，选题新颖，视角独特，使全书站在理论研究的前沿，其本身就是对社会的一种贡献。

学术界长期关心的是商业信用问题，殊不知，商业信用建立的背后，实际是个人信用的考察与考察结果对每个人的经济、社会交往制约问题。因此，个人信用体系的建立与使用，从某种意义上说，是个关系到社会秩序和公民个人生存空间的大问题，其深远意义将随着时间的推移，越发显现出来。

使人感到欣慰的是，此书有较严密的逻辑思路，在回答如何理解信用、个人信用的问题之后，恰如读者所望，及时就个人信用体系的框架进行了详尽讨论，并在理论上对个人信用体系建立的途径和应包含的主要内容进行了设计，对个人信用制度中的核心问题，如个人资产信用、个人道德信用的度量问题、个人信用的风险鉴别和防范问题、基于个人信用交易出现的损害赔偿问题等逐一给出了回答，这一点，可以理解为此书的主要学术贡献所在。因为它适应了现实社会建立个人信用体系的迫切需要，具有理论开创的意义。即便这一思想设计不一定严密和完整，但其理论价值是显而易见的。

在“个人信用交易个论”部分，作者对如何借助个人信用，提高公民的投资或消费能力，从不同形式进行了讨论，又使全书具备了较强的实用性。

个人信用问题涉及范围很广，牵扯的理论问题较多，在我国，不但实践经验甚少，而且至今缺乏足够的理论研究。理论是实践的先导，如何从中国国情出发，逐步建立有中国特色的个人信用体系，是否应先从理论探讨方面做起？显然，这需要鼓励更多的理论工作者加入到这一问题的研究中来。《个人信用交易：理论架构与操作要略》的出版，为这一研究的继续深入提供了一个良好的开端，相信在不久的将来，会有更多的理论工作者投身到这一问题的研究中来，也会有更多更好的著述问世。

是为序。

中国社会科学院副院长 李慎明

2001年10月15日

前 言

个人信用制度是在一定经济基础之上建立的、能够证明、解释、查验自然人资产及道德情况的一整套具有法律效力的文本、资料以及行事规则。在这一制度中,包括个人资信信息查询制度、个人信用报告制度、个人信用信息使用管理制度、个人资信信息保护制度、以及基于个人资信受损而制定的损害赔偿制度等等。个人信用制度建立之后,每个公民从出生的第一天起,就会有一个陪伴其终生的个人社会信用号码,在其一生中,无论是上学、就业、升职、购房、贷款,都会受到个人信用评估结果的影响。我国个人信用制度建立起步较晚,从而使消费信贷推广、信用卡普及、电子商务开拓都受到很大制约。而且个人信用体系不建立,消费信用、商业信用、政府信用体系都缺乏社会基础。目前,迅速建立起科学严密的个人信用体系,已经成为社会经济发展中的首要任务。

在个人信用体系建立之后,以个人信用可以被查询、评估,并被作为交易完成条件的个人信用交易,将日益展现出其重要性。本书就是从个人信用交易的基础——个人信用制度的理论体系和构成的研究出发,通过分析个人信用制度的构成与应用,进而从理论架构和操作要略两方面加以系统阐述,最终形成全书内容的。

全书分为八章二十七节,按照从理论设计到实际操作思路,从全新的视角,将个人信用的构成及应用作为切入点,系统地论述了个人信用与个人信用交易、个人信用度的测量、个人信用调查评估制度、个人信用风险防范和规避制度、个人信用损害赔偿制度等

内容,使个人信用体系初现轮廓。此外,全书还以上述分析为基础,对个人信用交易的主要形式,例如消费信贷、信用卡使用、无店铺销售等做了详尽分析,以便读者加深理解。同时,也使本书不但在理论上力争有所突破和创新,同时,对实践也具有积极的指导作用。

本书研究的难点主要有三:

其一,个人信用的度量问题。按照信用一词的原意和个人信用制度建立的需要,应当将个人的道德信用水平在评价个人信用状况时考虑进去,但是,理论研究和现实业务工作都未能对此真正给予重视,并加以科学解决。

其二,个人信用制度的理论体系问题。当建立个人信用制度的迫切需要摆在人们面前时,人们才发现,我们缺少一套关于个人信用的完整体系。不仅是没有制度和体系,更重要的是,不知道这一制度究竟应由那几部分构成,各自的相互关系是什么。因此,实践中,建立个人资信征信体系的争论就很大,由谁来建,由谁来管?怎样运用,如何保护公民个人隐私权等等问题接踵而至。因此,紧迫的问题不是干,而是干成什么样,怎样干。

其三,如何利用个人信用提高个人生活质量问题。个人信用制度并不是一套新的户籍管理或人事管理制度。建立的根本目的不是严格资信管理,而是刺激消费或提高人民生活水平。但是,目前建立个人信用制度的着眼点,过多地放在管理问题上,忽略了信用体系建立之后如何充分利用的问题。

本书针对上述难点,力争有所突破和贡献。针对个人信用测量问题,结合国内外现有做法和经验,本书提出:要建立个人资产信用与道德信用相结合的综合评价体系,并对此给出了具体设想。针对第二个问题,本书从实际需要出发,在分析研究商业信用评估制度和美国与个人信用相关的十六个法规条款的基础上,对个人信用制度的主要构成部分给出了详尽分析,而且提了具体建议。针对

第三个问题,本书对利用个人信用完成的交易活动,择其重点,一一进行了讨论。并就如何建立个人信用、提高个人信用分值,以及利用个人信用资源,增加即期个人支付能力,进而提高个人生活质量问题,提出了自己的看法。个人信用制度和基于这一制度产生的交易活动十分复杂,以作者的学术功底和实践经验,很多问题的研究、探讨,恐怕只是开创了一个良好的开端,后续的研究任务仍然十分艰巨。本书的一些看法和结论也仅是作者的一孔之见,如果能起到抛砖引玉的作用,引起更多的理论工作者和实际工作部门的同志参与研究的兴趣,同样也可视为本书的贡献之一。对此,作者抱有热忱的期望和真诚的祝愿。

因作者水平有限,加之时间紧迫,本书难免有错误遗漏之处,敬请读者见谅。

作者

2001年9月

目 录

前言	(1)
----	-----

个人信用交易通论

第一章 个人信用交易概述	(3)
第一节 个人信用交易的概念及其理解	(3)
一、信用与信用经济	(3)
二、个人信用与个人信用交易	(7)
三、个人信用交易的经济学意义	(10)
第二节 个人信用度的测量与分析	(16)
一、个人资产信用度的测量与分析	(16)
二、个人道德信用度的测量与分析	(18)
三、个人信用的综合分析	(20)
第三节 个人信用交易的构成与运行	(23)
一、个人信用交易的构成	(23)
二、个人信用交易的运行	(25)
第二章 个人信用交易资信调查与评估制度	(28)
第一节 个人信用交易资信调查制度	(28)
一、资信调查的概念	(28)
二、资信调查的必要性	(28)
三、资信调查的组织形式	(30)

四、资信调查对象分析	(32)
五、资信调查信息库的建立	(33)
六、资信调查报告	(37)
七、资信调查与个人隐私权的保护	(39)
第二节 个人信用交易资信评估制度	(41)
一、资信评估的概念	(41)
二、资信评估的基本原则	(41)
三、资信评估的基本方法	(42)
四、资信评估的指标及其运用	(43)
第三节 建立中国个人信用交易资信调查与评估制度的设想	(56)
一、个人信用资信调查制度	(57)
二、个人信用信息定期汇总制度	(60)
三、个人信用“身份证”制度	(63)
四、个人信用报告制度	(64)
五、个人信用度的综合评估	(66)
第三章 个人信用交易的风险预警与规避制度	(70)
第一节 个人信用交易风险预警制度	(70)
一、风险预警制度概述	(72)
二、我国现行个人信用风险预警制度	(73)
三、美国个人信用风险预警制度	(78)
四、个人信用风险分析方法的比较	(91)
五、个人信用风险预警机制的构成与建立	(94)
第二节 个人信用交易的风险规避制度	(98)
一、房地产保险制度	(98)
二、个人信用贷款担保制度	(103)
三、信用卡风险防范制度	(106)
第四章 个人信用交易权益保护及损害赔偿制度	(113)

第一节 个人信用交易的权益保护理论·····	(113)
一、个人信用交易中权益保护的二重性·····	(113)
二、个人信用交易中消费者权益的保护·····	(114)
三、个人信用交易中授信方的权益保护·····	(123)
第二节 个人信用交易的损害赔偿理论·····	(127)
一、个人信用交易中损害赔偿形式概述·····	(127)
二、个人信用交易中损害赔偿的基本原则·····	(133)
三、个人信用交易中损害赔偿的司法程序·····	(137)
第三节 个人信用保护与损害赔偿制度·····	(139)
一、美国确立个人信用交易权益、保护及损害赔偿制度的 经验·····	(140)
二、欧、美个人信用交易权益保护与损害赔偿制度的确定与 发展·····	(143)
三、中国个人信用交易权益保护及损害赔偿制度的确立与发 展·····	(146)

个人信用交易个论

第五章 消费信贷操作程序与相关权益保护·····	(152)
第一节 个人信用交易中的消费信贷·····	(152)
一、消费信贷的定义及理论说明·····	(152)
二、消费信贷的类型划分·····	(155)
第二节 消费信贷一般操作程序·····	(159)
一、消费信贷的业务内容·····	(159)
二、消费信贷一般操作程序·····	(164)
第三节 住房消费抵押贷款·····	(170)
一、住房抵押贷款的意义·····	(170)
二、我国的住房消费贷款·····	(173)

三、住房抵押贷款的一般操作程序	(176)
四、我国住房消费信贷的操作程序	(179)
第四节 消费信贷中的相关权益保护	(185)
一、消费信贷中权益保护的重要性	(185)
二、消费者权益及其保护内容	(187)
三、贷款方的权益保护	(191)
第六章 无店铺经营操作程序与相关权益保护	(196)
第一节 现代商品流通形式与交易信用	(196)
一、商流、物流不对称的形成及个人信用交易	(197)
二、信息流不对称的形成与个人信用交易	(199)
三、信用关系与现代商品流通	(201)
第二节 电子商务下的流通过程与权益保护	(203)
一、电子商务概述	(204)
二、电子商务下的流通渠道与交易方式	(207)
三、电子商务下的“三流”	(209)
四、电子商务下的风险与相关权益保护	(214)
第三节 直复营销的操作程序与相关权益保护	(218)
一、直复营销概述	(218)
二、直复营销的形式与操作过程	(223)
三、直复营销中的风险及相关权益保护	(229)
第四节 直接销售的操作程序与相关权益保护	(234)
一、直接销售概述	(234)
二、直接销售方式的操作与利弊分析	(236)
三、直接销售中的交易信用与相关权益	(239)
第五节 传销的操作程序与相关权益分析	(241)
一、传销(多层次传销)概述	(241)
二、传销的操作程序	(245)
三、传销的发展过程与相关权益分析	(248)

第七章 信用卡消费的基本程序及相关权益保护	(255)
第一节 信用卡业务概述	(255)
一、信用卡的起源与发展	(255)
二、信用卡的功能与用途	(260)
三、信用卡的特点与种类	(262)
第二节 信用卡消费流程	(266)
一、信用卡的申领、发行.....	(266)
二、信用卡交易和授权	(267)
三、挂失、透支、计息及其他手续的办理	(270)
第三节 信用卡的风险防范与相关权益保护	(273)
一、信用卡发放过程中的风险防范	(273)
二、信用卡业务操作中的风险防范	(274)
三、信用卡公司经营管理工作中的风险防范	(277)
四、信用卡持卡人的权益保护	(287)
第四节 我国信用卡制度发展趋势分析	(290)
一、信用卡的消费信贷功能将得到进一步发挥	(290)
二、入世将给信用卡市场带来新变化	(294)
三、电子支付方式将得到进一步普及	(299)
第八章 证券信用交易运作程序与相关权益保护	(305)
第一节 证券信用交易的概念及其特征	(305)
一、证券信用交易的概念与存在形式	(305)
二、证券信用交易的经济特点及法律关系	(310)
第二节 证券信用交易的实施步骤与相关限制	(321)
一、证券信用交易的申请条件与基本程序	(323)
二、证券信用交易的从业资格与标准	(324)
三、证券信用交易的保证金比率	(325)
四、证券信用交易的规模限制	(327)
五、证券信用交易的资金使用限制	(328)

六、证券信用交易中对担保品的限制	(330)
七、对从事证券信用交易工作人员的限制	(331)
八、对违反信用交易管理的处罚	(333)
第三节 关于我国施行证券信用交易制度的构想	(334)
一、“透支”与保证金账户交易的区别	(335)
二、试行保证金账户交易的经济意义	(336)
三、试行保证金账户交易的理论思路	(339)
四、施行证券信用交易的构想	(342)
附录	
美国“公平信用报告法”	(350)
参考文献	(453)
后记	(456)

个人信用交易通论

第一章 个人信用交易概述

第一节 个人信用交易的概念及其理解

一、信用与信用经济

1. 信用的概念及其理解

信用是现代经济运行的基础,对此,人们基本不持异议。但对“信用”为何物,理解上却是千差万别。英国 P. H. 科林编著的《英汉双解法律辞典》认为:Credit 的含义有两个:一是“信贷”,即 time given to a debtor before he has to pay(给予债务人付款的时间);二是“个人或公司所收到的钱并记在账中”,即“money received by a person or company and recorded in the accounts”。^① 使用频率颇高的《现代高级英汉双解辞典》中,对 Credit 一词的解释共有 10 种之多。其中,主要的含义有“相信、信任、信托”(belief;trust;confidence)、“名义、名气、名望”(good name;reputation)、“光荣、荣誉、功绩”(honor;approval;that comes to a person because of what he is or does)、“个人、公司等人在偿债方面的信誉、信用”(belief of others that a person business company etc., can pay debt etc., or will keep a promise to pay)等。可见,在西方国家中,与汉语“信用”一词对应的 Credit 一词含义很丰富。其中既有“信任”、

^① P. H. 科林编著:《English-Chinese Law Dictionary》,世界图书出版公司 1998 年出版。

“承守诺言”之意，也有“信誉”、“荣誉”之意，还有“借贷”、“信贷”之意。中文中的“信用”一词内涵也十分丰富。按照《辞海》的解释，是指“履行诺言，实践承约，从而取得别人信任”^①的意思。而且认为信用一词在经济学上是指“价值运动的一种特殊形式”，这种运动形式在资本主义条件下表现为借贷资本运动。如果回顾中国历史上不同社会阶层和著述中对“信用”一词的使用还可以发现：人们对信用一词的使用，更多地是从其“信誉”“遵守诺言”方面加以理解和运用的。例如，君王讲究信用，认为：“信、国之宝也，民之所庇也”（《左传·僖公二十五年》）；“君子信而后劳其民；未信，则以为厉己也。信而后谏；未信，则以为谤己也。”（《论语·子张》）；“言而不信，则民不附”（《管子·形势解》），从而将政治信用和道德信用提高到兴邦安国的高度加以提倡。商界从自身长远利益出发，也分外讲究信用，例如：“以信待人，不信思信；不信待人，信思不信”（《傅子·义信篇》）；“人失信誉难立，店重信誉长存”。此时，信用的内涵更多的是强调“履行诺言，实践承约”，追求的是“取得别人的信任”的效果。•

狭义的个人信用概念长期被拘泥在道德规范之中，被认为是修身、治国、平天下的立身之本。人们推崇“君子履信而厥身以立”，认为“祸莫大于无信，无信则不知所亲，不知所亲则左右尽己之所疑，况天下乎？”（晋·傅玄《傅子·义信篇》）；“言而必信，期而必当，天下之高行也。”（西汉·刘安《淮南子·汜论训》）而且将有无信用作为划分君子与小人的主要依据。认为：“有其言而无其行，君子耻之。”（三国魏·王肃《孔子家语·好生》）；“君子以行言，小人以舌言。”（三国魏·王肃《孔子家语·颜回》）。

仔细观察可以发现，林林总总的解释和使用之中，我们无法发现“借贷”的含义。就是说，在中国传统文化中，信用的内涵基本上

① 《辞海》上海辞书出版社1985年版，第247页。