

社会信用体系知识读本

徐宪平 主编

湖南人民出版社

社会信用体系知识读本

徐宪平 主编

湖南人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

社会信用体系知识读本 / 徐宪平主编. —长沙:
湖南人民出版社, 2006. 1
ISBN 7-5438-4228-9

I. 社... II. 徐... III. 信用-基本知识-中国
IV. F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 148696 号

责任编辑:戴 军

装帧设计:罗志义

社会信用体系知识读本

徐宪平 主编

*

湖南人民出版社出版、发行

网址: <http://www.hnppp.com>

(长沙市营盘东路3号 邮编:410005)

湖南省新华书店经销 湖南望城湘江印刷厂印刷

2006年1月第1版第1次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:10

字数:232,000 印数:1-10,000

ISBN7-5438-4228-9

C·191 定价:25.00元

健全信用体系，建设诚信湖南

（序 言）

杨正午

今年6月省委常委中心组第三次集中学习时，我代表省委提出了“湖南构建和谐社会，要紧紧围绕‘民主法治、公平正义、诚信友爱、充满活力、安定有序、人与自然和谐相处’的目标，在全面加强建设和谐社会各项工作的基础上，重点抓好‘小康湖南、平安湖南、生态湖南、诚信湖南’建设”的任务。

建设诚信湖南，一靠教育，二靠制度。社会信用体系就是需要建设的重要制度之一。社会信用体系以法律和道德为基础，通过对失信行为的记录、披露、传播、预警等功能，解决经济和社会生活中信息不对称的矛盾，惩戒失信行为，褒扬诚实守信，维护经济活动和社会生活的正常秩序，促进经济和社会的健康发展，从而为实现全社会的诚信友爱奠定坚实的基础。

我省一直十分重视社会信用体系建设。从党的十六大作出“健全现代市场经济的社会信用体系”的战略决策，《中共中央关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》提出“建立健全社会信用体系。形成以道德为支撑、产权为基础、法律为保障的

社会信用制度”的战略任务以来，省委、省政府采取了一系列措施加快社会信用体系建设，近两年进一步加大了工作力度。《湖南省社会信用体系建设规划》已经颁布，“湖南省信用信息系统”的“三库一网一平台”即将开通并投入使用，《湖南省信用信息管理办法》将从2006年1月1日起施行。最近通过的省委关于“十一五”规划的建议中再次强调要“以完善信贷服务和加强市场监管为重点，加快社会信用体系建设，建立健全守信激励与失信惩戒机制。”各级各部门和全省广大干部群众一定要认真领会中央精神，把思想统一到省委、省政府的决策上来，把建立健全社会信用体系作为促进经济发展，完善社会主义市场经济体制，落实科学发展观，全面建设小康社会、构建和谐社会的一件大事，切实抓紧抓好，取得成效。通过几年的努力，初步建立起基本适应市场经济要求的社会信用体系，为打造诚信湖南、构建和谐社会奠定良好基础。

为了帮助全省干部群众深入学习中央和省委、省政府有关社会信用体系建设的指示，向社会各界特别是广大公务员、企事业单位人员、青年学生普及信用知识，省社会信用体系建设领导小组组织有关人员编写了这本《社会信用体系知识读本》。我写了上面这些话，是为序。

2005年12月9日

目 录

第一章 社会信用体系基础知识 ·····	(1)
第一节 什么是信用 ·····	(1)
一、信用的定义·····	(1)
二、信用与诚信的联系与区别·····	(2)
三、信用与信任的联系与区别·····	(4)
四、信用与信誉的联系与区别·····	(4)
五、信用的功能·····	(5)
第二节 信用的分类和信用工具 ·····	(8)
一、信用的分类·····	(8)
二、信用工具·····	(12)
第三节 什么是社会信用体系 ·····	(15)
一、社会信用体系的涵义·····	(15)
二、社会体系的内容·····	(15)
三、社会信用体系的理论基础·····	(17)
第二章 社会信用体系建设的意义 ·····	(22)
第一节 我国社会信用体系建设的现状 ·····	(22)
一、社会经济生活中信用缺失现象严重·····	(22)
二、社会信用体系建设稳步推进·····	(26)

第二节	加快社会信用体系建设的战略意义·····	(32)
一、	完善市场经济体制的重大举措·····	(33)
二、	加快经济发展的必然要求·····	(34)
三、	扩大对外开放的迫切需要·····	(35)
四、	构建和谐社会的基础工程·····	(36)
第三节	政府在社会信用体系建设中的作用和任务·····	(39)
一、	政府的作用不可替代·····	(39)
二、	政府在社会信用体系建设中的任务·····	(40)
第三章	社会信用体系建设的国际经验及其启示·····	(43)
第一节	市场主导模式·····	(43)
一、	产生背景·····	(43)
二、	法律制度·····	(48)
三、	信用信息征集·····	(49)
四、	信用信息服务机构·····	(51)
五、	信用信息服务产品·····	(52)
六、	监督管理·····	(53)
第二节	政府主导模式·····	(54)
一、	立法概况·····	(55)
二、	信用信息征集·····	(57)
三、	征信机构·····	(59)
四、	监督管理·····	(62)
第三节	会员制模式·····	(65)
一、	产生背景·····	(66)
二、	法律制度·····	(66)

三、信息征集范围·····	(66)
四、信息使用范围·····	(68)
五、监管方式·····	(68)
第四节 国际经验给予我们的重要启示·····	(68)
一、社会信用体系是信用经济充分发展的重要保障 ·····	(68)
二、政府引导是建立健全社会信用体系的必要条件 ·····	(69)
三、失信惩戒机制是社会信用体系的核心 ·····	(70)
四、服务标准化是征信业快速健康发展的基础·····	(71)
第四章 社会信用体系的基本框架·····	(74)
第一节 信用法律制度体系·····	(74)
一、信用法律制度体系的作用·····	(74)
二、信用法律制度体系的内容·····	(75)
三、《湖南省信用信息管理办法》的主要内容·····	(79)
第二节 信用信息系统·····	(82)
一、信用信息系统概述·····	(82)
二、信用信息的采集·····	(85)
三、信用信息的披露·····	(88)
四、信用信息的使用·····	(90)
五、信用信息系统的安全防护·····	(92)
六、《湖南省信用信息系统》的基本框架·····	(93)
第三节 信用服务中介体系·····	(95)

一、信用服务中介机构的作用·····	(95)
二、信用服务中介行业的分类·····	(96)
三、我国信用服务中介体系的现状与问题·····	(101)
四、湖南省信用服务中介体系建设的主要任务·····	(104)
第四节 守信激励与失信惩戒机制·····	(107)
一、守信激励与失信惩戒机制的涵义·····	(107)
二、守信激励与失信惩戒机制的特征·····	(108)
三、守信激励与失信惩戒机制的内容·····	(109)
四、《湖南省信用信息管理办法》关于守信激励与 失信惩戒机制的设计·····	(110)
五、建立健全守信激励与失信惩戒机制必须具备的 其他条件·····	(111)
第五章 企业信用管理·····	(113)
第一节 企业信用管理的重要意义·····	(113)
一、企业信用管理是规避风险的重要手段·····	(113)
二、企业信用管理是企业形成良好商誉的重要条件 ·····	(114)
三、企业信用管理是提升对外开放水平的重要支撑 ·····	(114)
第二节 企业信用的影响因素·····	(117)
一、文化因素·····	(117)
二、制度因素·····	(118)
三、信息因素·····	(118)
四、市场因素·····	(119)

第三节 企业信用管理的主要内容·····	(119)
一、企业信用管理的主要内容·····	(119)
二、企业的信用管理过程·····	(123)
三、企业的信用管理政策·····	(127)
第四节 企业信用等级的划分标准·····	(135)
第五节 企业信用的维护和修复·····	(136)
一、企业信用的维护·····	(136)
二、企业信用的修复·····	(138)
第六章 个人信用管理·····	(143)
第一节 信用是个人的第二身份证·····	(143)
第二节 个人信用管理的主要内容·····	(146)
一、选择合适的信用消费形式·····	(146)
二、选择合适的信用消费品种·····	(148)
三、避免滥用信用·····	(150)
第三节 个人信用记录的主要形式及维护·····	(152)
一、个人信用报告·····	(152)
二、个人信用评分·····	(153)
三、个人信用记录的维护和使用·····	(153)
第四节 消费信用的发展现状与前景·····	(158)
一、我国消费信用的发展现状·····	(158)
二、我国消费信用的发展方向·····	(160)
三、消费信用发展的相关保障措施·····	(161)
第七章 大力发展信用经济·····	(165)

第一节 信用经济是经济发展的最新阶段·····	(165)
一、什么是信用经济·····	(165)
二、经济发展的三个阶段·····	(166)
三、现代市场经济是信用经济·····	(167)
四、现阶段发展信用经济的主要措施·····	(170)
第二节 大力发展银行卡产业·····	(170)
一、什么是银行卡·····	(170)
二、银行卡的功能·····	(171)
三、加快银行卡产业发展的重要意义·····	(172)
四、我国银行卡产业发展概况·····	(173)
五、加快发展我国银行卡产业的对策·····	(174)
六、积极推动在公务活动中使用银行卡·····	(175)
七、湖南省银行卡产业发展目标·····	(176)
第三节 积极发展电子商务·····	(177)
一、什么是电子商务·····	(177)
二、电子商务的特征·····	(177)
三、电子商务的功能·····	(178)
四、发展电子商务的重要意义·····	(179)
五、加快电子商务发展的基本原则·····	(179)
六、加快发展电子商务的主要措施·····	(180)
第八章 积极培育信用文化·····	(186)
第一节 信用文化的概念和内容·····	(186)
一、什么是信用文化·····	(186)
二、信用文化的基本内涵·····	(186)

三、现代信用文化的基本特征·····	(188)
四、信用文化的主体·····	(191)
五、现代信用文化建设的内涵·····	(193)
第二节 信用文化的历史渊源·····	(194)
一、中国传统信用文化的主要内容·····	(194)
二、现代信用文化与中国传统信用文化的差异·····	(196)
三、西方国家的信用文化·····	(198)
第三节 中国信用文化的现状·····	(199)
一、传统文化的失守造成信用文化扭曲·····	(200)
二、法治精神的缺失造成信用文化扭曲·····	(200)
三、传统体制和频繁的政治运动造成信用文化扭曲 ·····	(201)
四、信用文化建设滞后于信用制度建设·····	(203)
第四节 现代信用文化的培育·····	(203)
一、培育全社会的信用意识和观念·····	(203)
二、继承优秀的传统信用文化·····	(204)
三、积极开展信用文化的创新·····	(204)
四、完善信用教育机制·····	(205)
五、发挥政治上层建筑的导向作用·····	(206)

附 录

1. 党中央、国务院关于社会信用体系建设的指示·····	(208)
2. 湖南省委省政府关于社会信用体系建设的指示·····	(211)
3. 湖南省社会信用体系建设规划·····	(213)
4. 湖南省信用信息管理办法·····	(220)

5. 周伯华：打造诚信湖南，构建和谐社会	(234)
6. 徐宪平：关于美国信用体系的研究与思考	(240)
7. 京、沪、深社会信用体系建设情况考察报告	(266)
8. 贯彻落实《规划》，加快我省社会信用体系建设	(276)
9. 加快建立企业和个人征信体系	(281)
10. 抓好企业信用信息基础数据库建设	(283)
11. 树立依法诚信纳税的新风尚	(285)
12. 加快社会信用体系建设，防范信贷风险	(287)
13. 加快担保体系建设，架好银企“互信桥梁”	(290)
14. 大力促进银行卡产业发展	(292)
15. 抓好高校信用教育，培养合格有用人才	(294)
16. 建好公民信息数据库，推进社会信用体系建设	(297)
17. 加强产品质量监管，促进信用体系建设	(300)
后 记	(304)

第一章 社会信用体系基础知识

本章介绍了社会信用体系的基础知识，包括信用的概念与功能、信用的分类和信用工具、社会信用体系的概念。

第一节 什么是信用

一、信用的定义

信用是人们在日常生活中广泛使用的一个字眼。正因为使用者众多，因而被赋予了十分丰富的含义，可谓仁者见仁，智者见智。

《辞海》的解释为：信用有三种含义，其一为“信任使用”；其二为“遵守诺言，实践成约，从而取得别人对他人的信任”；其三为“以偿还为条件的价值运动的特殊形式，多产生于货币借贷和商品交易的赊销或预付之中，其主要形式包括国家信用、银行信用、商业信用和消费信用”。

《新帕格雷夫经济大辞典》对信用的解释是：“提供信贷（Credit）意味着把对某物（如一笔钱）的财产权给予让渡，以交换在将来的某一特定时刻对另外的物品（如另外一部分钱）的所有权。”

《牛津法律大辞典》的解释是：“信用（Credit）指在得到或

提供货物或服务后并不立即而是允诺在将来付给报酬的做法。”

综上所述，可见信用有广义和狭义之分，大致有以下三个层次的含义：

第一层，广义的信用即诚信。是指参与经济活动的当事人之间建立起来的以诚实守信为基础的践约能力，即我们通常所说的“讲信用”、“守信誉”、“一诺千金”。

第二层，较狭义的信用，是指经济活动中的资金借贷行为和商品赊销行为，属于经济学范畴。也可以理解为能力，即一种建立在信任基础上的，不用立即付款就可获取资金、物资、服务的能力；或是一种受信方向授信方在特定时间内所作的付款或还款承诺的兑现能力（也包括对各类经济合同的履约能力）。

第三层，狭义的信用，则专指信贷。如《中国大百科全书》将信用解释为：借贷活动，以偿还为条件的价值活动的特殊形式。在商品交换和货币流通存在的条件下，债权人以有条件让渡形式贷出货币或赊销商品，债务人则按约定的日期偿还借贷或偿还货款，并支付利息。通常，货币银行学将信用解释为借贷行为，这种经济行为的特点是以收回为条件的付出，或以归还为义务的取得；而且贷者之所以贷出，是因为有权取得利息，后者之所以可能借入，是因为承担了支付利息的义务。

本书使用第二层含义上即较狭义的信用概念。

二、信用与诚信的联系与区别

诚信与信用这两个概念，既有内在联系，又有明显区别。

诚信即诚实守信，属于道德层面的概念，是自律性的主观意识。它用之于人的行为，是道德规范；见之于人的修养，是道德品质。诚信的信，意为人的内在善意和良心，即孟子所说的“有诸己之谓信”；按照北宋思想家张载的解释，就是“诚善于心之

谓信”。

而信用，如前所述，是一种建立在信任基础上的，不用立即付款就可获取资金、物资、服务的能力。它反映的是一种经济关系，是他律性的客观存在。

经济活动的交易双方通过契约形成信用关系不等于就有了道德的诚信，因为这种关系只是在利益驱动和契约强制下形成的，并不是签约双方内心就必然诚实守信。人们可以看到，从古至今，在经济交往中，有德之人才会有可靠的、稳定的“良心”，但不能保证所有的人都是这样。正因为如此，我们说诚实者一定守信，但守信者不一定诚实。

这是它们的区别。但二者之间又有密切的联系。

第一，诚信是一切信用形式的共同基础。企业与企业之间应用诚信原则，对货物进行生产加工或销售，然后再结账，就是商业信用，这是信用交易最早、最普遍的形式；在消费活动中应用诚信原则，商店允许消费者先拿走商品去消费，日后再结账付款，就是消费信用，是现代经济中重要的信用交易形式之一；银行以诚信为基础，经营货币资金，就是银行信用，它是典型的信用形式。可见，信用是对诚信原则的应用。没有诚信，就不可能有信用交易。

第二，信用的发展可以促进社会诚信水平的提高。任何信用行为都是有规则的，一旦违背它，就要受到惩罚，付出代价。无论个人还是企业，守信就会赢得良好的发展机会，失信就会失掉商机，受到惩罚。双赢来自信用。稳定发展的信用关系稳定了人们的心理预期，从而强化人们诚信受益、失信受损的心理，提高社会的诚信水平。

总而言之，诚必守信，信而自诚。诚信是信用的基础和外部环境，信用则是诚信的表现。没有诚信的道德基础，信用关系不

可能发展。而没有他律，没有对不守信用者的惩罚，或是惩罚不力，诚信的道德自律将是软弱的。社会信用体系是诚信的道德自律与信用的契约及法规他律的统一。

三、信用与信任的联系与区别

信任即经济交易的一方当事人有充分的信心预期对方能兑现所承诺的义务。它是经济交易尤其是信用交易发生的必要条件。没有信任，即使是最简单的商品交换和一手交钱一手交货的现金交易也难以进行。市场的本质是交换，是两个商品的所有者用自己所有的东西去换取自己所没有的东西，这就存在买卖双方相互信任的问题。如果没有信任，买方担心卖方的商品是否存在质量问题，不得不花大量时间去收集这方面的信息或聘请专业人士帮助鉴定；卖方担心买方的货币是否真币，将使用专门的工具去鉴别。可见没有信任就没有交易，更没有信用，信用是基于信任而发生的经济关系。这是二者的联系。但它们之间的区别也是明显的。

第一，信任是一种心理状态，而信用则是一种活动或能力。

第二，信任意味着承担经济交易的对方当事人兑现承诺的风险，而信用则力图通过协议、契约等化解或减少交易风险。

四、信用与信誉的联系与区别

信誉指的是经济交易的当事人给予对方兑现所承诺义务的隐含保证。信誉与信用均具有商业价值。在市场经济中，信誉是无形资产，信用是一种交换手段。信誉和信用的确立大都需要通过媒介体。比如通过信用评估机构、征信机构确立信誉，通过金融机构建立信用关系。这是二者的相同之处。

它们的区别在于：其一，信誉是外生的，取决于社会的评