

征信与企业信用管理

■ 主编 缪曼聪 ■ 副主编 王地宁 向晖 胡海波

湖南人民出版社

征信与企业信用管理

主 编：缪曼聪

副主编：王地宁

向 晖

胡海波

湖南人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

征信与企业信用管理/缪曼聪主编. 长沙:湖南人民出版社, 2006. 4

ISBN 7-5438-4305-6

I. 征... II. ①缪... ②王... ③向... III. 企业管理: 信贷管理 IV. F830.56

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 031511 号

责任编辑:戴军
装帧设计:柏细平

征信与企业信用管理

主 编:缪曼聪

副主编:王地宁

向 晖

胡海波

*

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 长沙开福区科技印刷厂印刷

2006年4月第1版第1次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:11

字数:242,000 印数:1-3,000

ISBN 7-5438-4305-6

F·662 定价:28.00元

前 言

信用是市场经济的基石。随着我国市场经济的不断发展,信用交易日益发展成经济交易的主要方式,信用规模日益扩大,信用在市场经济中的作用日趋重要。

对于市场经济的微观主体——企业来说,信用是一种能力,是建立在信任基础上,不用立即付款就可以得到物质、资金和服务的能力。借助于信用工具,企业作为受信方,可以筹措资金,实现快速发展;作为授信方,可以扩大产品销售,提高竞争能力。从这一意义上说,信用是企业宝贵的无形资源,越来越多的企业感受到了信用的重要。然而,信用是一把“双刃剑”,它在给企业提供利益的同时,也带来风险。在充分运用信用工具的过程中,如何有效防范信用风险,是企业管理者必须面对的现实问题。

发达的市场经济国家,在长期的探索过程中,逐步形成了一套行之有效的企业信用管理方法和制度。一方面,加强受信管理,通过对企业债务结构、应付账款以及信用信息等的管理,建立企业信誉,保持良好的信用能力;另一方面,强化授信管理,通过建立信用制度、加强应收账款管理,防范和化解信用风险。在强化企业信用管理过程中,一系列围绕企业信用管理、提供配套、专业技术支撑和服务的行业也应运而生。征信业,及以征信为基础,开展信用增值服务的信用担保、信用保险、保理、商账追收、信用

管理咨询等行业,为企业信用交易、信用管理提供事前风险识别、事中风险转移、事后风险化解服务,构建有效防范信用风险、推动信用交易健康发展的信用服务体系。

在我国,随着经济市场化程度的加深,加快社会信用体系建设已成为社会共识。党的十六大报告明确提出要“健全现代市场经济的社会信用体系”,十六届三中全会又进一步提出“按照完善法规、特许经营、商业运作、专业服务的方向,加快建设企业和个人信用服务体系”。按照这一要求,根据国务院赋予的“管理信贷征信业,推动建立社会信用体系”的职责,近年来,中国人民银行正在着力推进企业和个人征信体系这一社会信用体系的基础性工程建设,并取得了突破性进展。随着征信体系建设的不断推进,以征信为基础的信用管理行业和信用服务体系也必将发展起来,这 will 为企业信用管理提供重要的技术支撑。

为了帮助企业管理者充分了解、运用征信服务与信用增值服务,强化企业信用管理,中国人民银行长沙中心支行、湖南大学信用研究中心和湖南远东资信评估咨询有限公司组织编写了这本书。本书编写大纲由中国人民银行长沙中心支行行长缪曼聪审定后,第一、二、三篇分别由王地宁、胡海波、向晖撰写。由于时间紧促,编者水平有限,错误与疏漏之处,恳请读者批评指正。

编者

2006年4月于长沙

目 录

第一篇 信用与征信	(1)
第一章 信用概述	(3)
第一节 信用的概念	(3)
第二节 信用的要素	(6)
第三节 信用的分类	(9)
第四节 信用的功能	(11)
第五节 信用风险	(13)
第六节 信用管理	(15)
第二章 征信	(20)
第一节 征信概述	(20)
第二节 企业信用调查	(28)
第三节 企业信用评级	(37)
第四节 个人信用调查	(50)
第五节 个人信用评分	(57)
第三章 信用增值服务	(62)
第一节 信用担保	(62)
第二节 信用保险	(73)
第三节 保理	(82)
第四节 商账追收	(91)
第五节 信用管理咨询	(98)

第二篇 企业受信管理	(101)
第四章 企业受信管理概述	(103)
第一节 企业信用风险传导机制	(103)
第二节 企业受信管理与授信管理的关系	(106)
第三节 企业受信管理方法	(108)
第五章 企业贷款融资管理	(114)
第一节 我国银行贷款的种类及特点	(114)
第二节 企业运用银行信贷的策略	(118)
第三节 中小企业信用担保融资	(124)
第六章 企业债券融资管理	(134)
第一节 我国企业债券市场概况	(134)
第二节 企业发行债券融资中的技巧与策略	(139)
第七章 企业应付账款管理	(146)
第一节 商业信用与企业应付账款管理	(146)
第二节 企业应付账款管理的基本方法	(152)
第三节 案例分析:对顺驰公司实现百亿元销售的思考	(161)
第八章 企业信用信息管理	(171)
第一节 企业信息披露管理	(171)
第二节 企业客户合同管理	(180)
第三篇 企业授信管理	(185)
第九章 企业授信管理概述	(187)
第一节 企业授信管理的概念和内涵	(187)
第二节 企业授信管理的基本内容	(188)

第三节	企业授信管理的基本目标	(190)
第四节	国内外企业授信管理现状	(191)
第五节	企业授信管理的重要意义	(194)
第十章	企业授信管理的流程	(197)
第一节	授信管理流程定义	(197)
第二节	授信管理流程设计案例	(198)
第三节	授信管理流程的关键成功因素	(208)
第十一章	企业信用管理部门的组织结构	(210)
第一节	信用管理部门的内部组织设计	(210)
第二节	信用管理部门设置的四种模式及适用条件	(211)
第三节	信用管理部门的岗位设置	(217)
第四节	信用管理部门同其他部门的关系	(228)
第十二章	客户资信管理	(231)
第一节	客户资信调查	(231)
第二节	客户分类管理	(245)
第十三章	企业信用政策	(250)
第一节	企业的总体信用政策	(250)
第二节	信用期限	(253)
第三节	现金折扣	(255)
第四节	信用标准	(256)
第五节	信用额度	(257)
第十四章	信用风险管理	(259)
第一节	信用风险分析	(259)
第二节	信用风险控制	(276)

第三节	信用风险转移	(279)
第十五章	应收账款管理	(283)
第一节	应收账款概述	(283)
第二节	应收账款管理	(288)
第三节	未到期应收账款的管理	(292)
第四节	逾期应收账款的管理	(294)
第五节	收款程序及技巧	(296)
参考文献		(303)
附录1	企业和个人信用信息基础数据库简介	(306)
附录2	企业信用调查报告范例	(311)
附录3	企业信用信息基础数据库——企业信用报告范例	(326)
附录4	个人信用信息数据库——个人信用报告范例	(329)
附录5	个人信用信息基础数据库管理暂行办法	(337)

第一篇 信用与征信

“我……我……”

第一章 信用概述

信用是市场经济的基石,也是企业生存、发展的基础和动力。随着我国市场经济体制的确立,信用交易日益成为经济交易的主要方式,信用问题已越来越引起人们的关注与重视。

第一节 信用的概念

人们经常提到信用,如信用消费、信用交易、信用经济、重合同讲信用、信用等级、信用建设、信用体系、信用县(市)等等,但什么是信用,不同的人往往有不同的理解,其含义具有很大的差异。准确地理解信用的概念,对于理解征信和企业信用管理具有重要意义。

一、有关文献对信用的定义

对信用的理解,可以从有关文献对信用的定义入手。

(1)《辞海》对信用的解释,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”。

(2)信用在英文中对应的词汇是 Credit。《新帕格雷夫经济

大辞典》对信用的解释是：“提供信用(Credit)意味着把对某物的财产权给予让渡，以交换在将来的某一特定时刻对另外的物品的所有权”。

(3)《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。”

二、信用的多层含义

纵观有关文献和资料对信用的定义及解释，以及人们在使用信用一词所表征的意义，可以看出，英文中的信用概念相对比较具体，指的是特定的经济交易行为，而在中国信用的概念比较宽泛，具有广义和狭义之分，包含了三层含义。

(1)广义的信用。广义的信用侧重从道德层面进行理解，指参与社会经济活动的当事人之间遵守诺言的行为评价，即通常所说的“讲信用”、“守信誉”、“诚实守信”。因此，广义的信用即诚信。

(2)较狭义的信用。较狭义的信用侧重从经济层面进行理解，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得资金、物质、服务的能力；或者说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。

(3)狭义的信用。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贷款，并支付利息。

值得说明的是，本书以下所说的信用概念是在第二层意义

上来使用的。

三、信用相关概念

在人们使用信用概念时,经常会用到与信用相关的几个概念,如诚信、信誉、征信、信任等,它们之间既有联系又有区别。

(1)诚信。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。也就是说,诚信既是调整人们社会行为关系的一种道德规范,也反映在一个人社会行为过程中的一种优良品质。诚信是一切信用形式的共同基础,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。

(2)信誉。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,信誉是一种无形资源,信用是一种交换手段。

(3)征信。征信的意思是信用信息的征集、披露和使用。经济主体是否诚实守信,是否具有履行诺言的能力和意愿,是可以调查和证实的。征信活动,将经济主体的信用信息进行搜集、整理和加工,从而对其信用状况进行客观的描述、分析、评价和预测。由此可见,信用是一种行为、一种能力,而征信则是这种行为和能力的描述和分析。

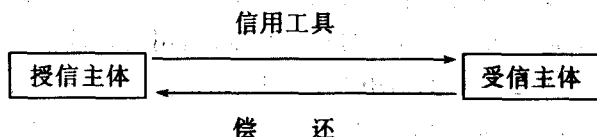
(4)信任。信任是指经济交易的一方当事人有充分的信心预期对方能兑现承诺的义务。它是经济交易尤其是信用交易发生的必要条件。没有信任,即使是最简单的商品交换和“一手交钱、一手交货”的现金交易也难以进行。

然而,诚信、信誉、征信、信任、信用之间存在着某种内在联系。如果某“人”(自然人、法人)在社会经济交往活动中,遵守诚实守信的道德规范,讲“诚信”,就会产生良好的社会“信誉”;

这种“信誉”通过“征信”活动来证实、评估和传播；其他“人”在了解“此人”的信誉以后，就能够对其产生“信任”；从而愿意与其开展“信用”交易，因而，此“人”有了“信用”这种能力。

第二节 信用的要素

信用交易或信用活动包括三个基本的要素，即信用主体、信用工具和时间间隔。基本关系如下图：



即授信方通过某种或某些信用工具，给予受信方一定额度的信用，给受信方提供资金、物质或服务，经过一定时间间隔，受信方予以偿还，信用交易终结。

一、信用主体

信用主体是参与经济活动的市场主体。在国外，一般按金融部门和非金融部门划分。非金融部门又划分为公共部门和私营部门。私营部门又进一步细分为非金融企业和个人。因此，按国外的划分，信用主体包括金融部门、公共部门、非金融企业和个人。而我国习惯将信用主体划分为：政府部门、金融部门、工商企业和居民个人。其中，政府部门对应国外的公共部门，工商企业对应国外的非金融企业。值得注意的是，这四大信用主体既可以作为授信方，授予“他人”信用，又可以作为受信方，接受“他人”的信用。

二、信用工具

授受信用双方的权利和义务关系,需要表现在一定的载体上(如商业票据、股票、债券等)。这种载体被称为信用工具。信用工具是信用关系的载体,没有载体,信用关系无所依附。

1. 信用工具的基本特征

信用工具是表明权力义务关系的信用契约,是不同类型信用的重要表现形式,一般具有如下三个方面的特征:

(1)收益性。信用工具能定期或不定期给其持有者带来收益。信用工具的收益一般有两个主要来源,即本期收益和资本收益。本期收益是指其持有者以信用工具载明的权利与义务关系为凭证,定期或不定期从发行者那里所取得的收益。资本收益是指信用工具的持有者在市场上通过低价买进、高价卖出所获得的差价收益。

(2)流动性。信用工具可以买卖交易,可以换得货币,这就是信用的变现力或流通性。在短期内不遭受损失的情况下,能够迅速卖出并换回货币,称为流动性强,反之则称为流动性差。

(3)风险性。信用工具的风险是指投入的本金和利息收入遭到损失的可能性。任何信用工具都有风险,只是程度不同而已。信用风险主要有违约风险、市场风险、政治风险和流动性风险等等。

2. 信用工具的类型

信用工具可以从不同的角度进行划分:按形式可以分为商业信用工具、银行信用工具和国家信用工具;按期限可以分为长期、短期和不定期信用工具;按所运用的市场交易范围可以分为货币市场类工具、资本市场类工具、衍生金融类工具和其他类信用工具。

(1)货币市场类信用工具。货币市场类信用工具是指资金的借贷期限在1年以内(含1年)的信用工具,包括票据、大额可转让存单、回购协议、同业拆借、银行短期信贷等。

(2)资本市场类信用工具。资本市场是中长期资本融通的场所,通常将期限在1年以上的中长期资本借贷和股票、债券发行及交易的市场称为资本市场。资本市场包括两大类:一类是银行中长期信贷市场;另一类是证券市场。因此,常见的资本市场类信用工具有:银行中长期贷款、中长期债券、股票等等。

(3)衍生金融类工具。衍生金融类工具是在原始金融信用工具的基础上组合、衍生形成的新的金融信用工具。包括金融远期、金融期货、金融期权和金融互换等。金融远期是指合约双方同意在未来日期按照固定价格交接金融资产的合约,主要有远期利率协议、远期外汇合约、远期股票合约等;金融期货是指买卖双方在规定时间内以公开竞价的形式达成的,在将来某一特定时间交割标准数量特定金融工具的协议,主要有外汇期货、利率期货和股票指数期货;金融互换是指两个或两个以上当事人按照共同商定的条件,在约定的时间内,交换一定支付款项的金融交易,主要有货币互换和利率互换两类。

(4)其他信用工具。例如,企业在信用销售过程中形成的代表债权债务关系的凭证以及民间借贷行为中形成的各种借贷凭证等。企业信用销售即赊销是通过合同、契约和商业票据实现的。因此信用销售的合同、契约和商业票据也是信用工具。

三、时间间隔

信用交易从授信开始,授信方向受信方提供资金、物质或者服务,到受信方向授信方偿还,需经过一定的时间间隔。一手交钱,一手交货的这种商品交易不是信用交易。信用交易存在两