

信用管理系列教材

总主编 赵晓菊 柳永明

◎ 吴晶妹

编著

Introduction to Credit Management

信用管理概论



信用

 上海财经大学出版社

信用管理系列教材

信用管理概论

吴晶妹 编著

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

信用管理概论/吴晶妹编著. —上海:上海财经大学出版社, 2005. 8
(信用管理系列教材)

ISBN 7-81098-374-1/F · 333

I. 信… II. 吴… III. 信贷管理-概论 IV. F830. 51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 052048 号

☐ 组 稿 何苏湘

☐ 责任编辑 何苏湘

☐ 封面设计 周卫民

XINYONG GUANLI GAILUN

信 用 管 理 概 论

吴晶妹 编著

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

同济大学印刷厂印刷

上海叶大装订厂装订

2005 年 8 月第 1 版 2005 年 8 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 15 印张 293 千字

印数: 0 001—5 000 定价: 21.00 元

总 序

市场经济是契约经济,是信用经济。没有信用,市场经济就无法运行。当今,中国的市场经济建设正面临着非常尴尬的局面,那就是信用危机。在过去的计划经济体系中几乎不存在市场,也几乎不存在公开的市场信用关系,企业的生产、销售、资金来源等一系列经营活动均出自国家的行政命令;而消费者个人的生活物资匮乏,无论是住房还是日常生活用品都受到政府的调控,个人没有能力、没有意识,也不被鼓励进行贷款消费。政府制定的集中信用于银行的金融政策,将所有的信用关系都纳入计划的调控,信用资源由政府来分配,信用活动受行政命令的主导。可以说,在计划经济时期,无论是企业还是个人都不需要关心信用问题。这是我国市场主体信用意识薄弱的历史根源之一。

经过 20 多年的市场经济体制改革,我国社会经济在许多方面都取得了令世人瞩目的成就。然而,与成熟的市场经济相比,依然存在许多亟待解决的难题。金融机构不良资产不断累积、假冒伪劣品冲击市场、企业虚假信息披露屡见不鲜等等现象,都说明社会信用制度的不完善已经成为制约我国经济体制改革进一步深化的瓶颈。中共十六届三中全会在《关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》中,把建立健全社会信用体系作为完善市场体系、规范市场秩序的重要手段和措施,提出“以道德为支撑、产权为基础、法律为保障的社会信用制度,是建设现代市场体系的必要条件,也是规范市场经济秩序的治本之策”。

实际上,自 1998 年起,我国政府就开始重视社会信用体系的建设,不少城市也先后进行了试点工作。但是,从总体上说,我国社会信用体系的建设尚处在起步阶段,尚未建立覆盖全国范围的企业信用信息和个人信用信息联合数据库,大部分信用信息分散在政府职能部门、金融机构以及企业和个人手中,缺乏有效的手段和方式将这些信用信息采集和整合;信用管理中介服务行业的发展还处在初始阶段,所提供的信

用产品和服务的质量有待提高;信用管理相关法律缺乏,信用信息的采集、加工、传播没有专门的法规加以规范;等等。虽然从认识上来说,我国政府当局、学术界以及商业界都对建立和完善社会信用体系的重要意义及紧迫性达成了空前的统一,但是在具体推行的过程当中,仍然困难重重。究其原因,信用管理相关人才的匮乏,是其中最为重要的因素之一。具体表现是,政府行政管理部门缺少足够的具备专业知识的监管人员;信用管理服务行业的员工缺乏专业训练,难以提供优质的服务;企业没有专门的部门或专人从事规范的信用管理和科学的信用风险控制。

也正因为如此,社会信用制度的完善,教育应该先行。2001年11月,上海财经大学经教育部批准成为我国首个开展信用管理常规教育的试点学校,随后,中国人民大学、吉林大学、首都经济贸易大学等高校都开始招收我国第一批信用管理专业的大学本科学生,专门培养信用管理领域的高层次人才。虽然信用与信用制度的产生至少和人类社会的经济活动一样古老,但直到20世纪60年代,美国才开始有组织地开展信用管理方面的研究和人才培养。这是因为现代市场经济已经过渡到信用经济的高级阶段,信用规模极度扩张,信用活动已渗透到社会经济生活的各个领域;而且,信用风险的累积,足以对任何企业乃至一国经济造成毁灭性的打击。20世纪90年代以后,随着信用经济的进一步发展,西方各国更加重视和加强信用管理的学术研究和教育。现在,在社会各界的关心下,我国的信用管理教育也开始起步。但是,与其他成熟学科相比,信用管理学科还显得过于年轻,许多历史的经验有待于梳理,还需要对现实生活中的信用活动加以归纳、分析,以找出其活动规律。

出于上述原因,上海财经大学在设立信用管理专业不久,就计划出版一套《信用管理系列教材》,不仅希望全面而充分地展示近年来我国信用管理研究方面的最新进展,向学生们提供丰富实用的信用管理学科知识,构建我国信用管理学科的新框架;而且要拓宽信用管理研究的视野和领域,运用科学而规范的经济学和管理学的研究方法,将信用管理理论研究的丰富成果应用到教学实践当中,同时也将来自社会经济生活中的成功范例和先进经验提炼上升为理念、观点乃至学说,进而为社会实践活动提供必要的人力和智力支持。因此,编辑出版这套《信用管理系列教材》的目的,一方面是为了支持我国信用管理专家与学者总结其多年来在信用管理领域的实践与思考,更主要的也是其最终的目的,则是为了推广和普及信用管理学科的教学。

因此,在系列教材的选材当中,我们希望既能考虑基本知识的归纳和提炼,又能适当包括现代信用管理的理念与方法,从国际国内、政治经济、文化社会、古往今来的广阔视野,考察、思索信用经济的相关问题。大到信用经济的理论、原则与方法,小到企业与消费者的信用管理、资信调查与评估等,都是必须要涉猎的领域;此外,对信用风险的测量与管理,以及与信用管理学密切相关的价值评估、金融计量等方法,也是

本系列教材涉及的范围。

现在,从动议至今已有年余,《信用管理系列教材》的首批六部作品即将面世了。这些教材包括《信用管理概论》、《企业与消费者信用管理》、《资信评级》、《信用风险管理》、《公司分析与价值评估》、《金融计量学》。其他诸如信用经济学、信用管理软件与应用、信用法律法规、信用衍生产品等教材或教辅也在酝酿之中。应该承认,本系列教材的写作和出版是我国信用管理学界的一种尝试,也是一项知识创新工程,参与编写的有我国著名的信用管理学者、著名高校的信用管理学教授,以及从事信用管理服务的业界专家。尽管作者们日常的教学、研究和管理工作的繁忙,但他们在接受任务、撰写和完成所有著作时,都怀着极大的热情和乐于奉献的精神。在这里,我们首先要感谢这些信用管理学界和业界的专家学者们,正是他们对信用管理事业的无限热爱和热情支持,才使这套系列教材得以付梓出版。其次,我们还要特别感谢上海财经大学出版社的领导和编辑,没有他们的真诚帮助和督促,这套系列教材如期顺利地出版几乎是不可能的。最后,我们还要感谢读者们,他们可能是信用管理领域的理论工作者,也可能是在学的信用管理专业的本科生和研究生,还可能是工作在信用管理实践活动第一线的从业人员,希望本系列教材能够伴随着他们的共同体验和快乐分享,为我国信用管理事业的蓬勃发展添砖加瓦。

当然,目前我国信用理论的研究是艰难的,信用管理工作给人的印象是繁杂而琐碎的。虽然系列教材编写委员会和作者们都尽了全力,但不足之处在所难免,我们诚恳期盼学界同仁、业界专家和广大读者的批评与指正。在我国社会从基本小康走向全面小康的二十年里,还会有层出不穷的信用问题涌现,需要解决,因而需要我们不断地观察、思考、研究。只有不断吸收新的观念与知识,我们的信用管理学科才能发展成长,有中国特色的信用管理学科终将形成。

我们期待着。

兹忝为序。

赵晓菊 柳永明

2004年12月于上海

前 言

信用是奠定市场经济的基石,是市场经济运行的前提和基础。伴随着信用交易日益成为经济交易的主要方式,信用风险的防范和管理受到社会各界的广泛重视,加强信用管理,整顿和规范市场经济秩序,已经成为保证我国经济可持续发展、顺利构建和谐社会的必要条件。

当前,我国经济发展已经逐步向信用经济过渡,信用交易的规模日益扩大,信用在市场经济中的作用日益凸显。但是膨胀的信用交易规模和随之而来的投机行为蕴藏着巨大的信用风险,迫切需要我们尽快认识信用和信用经济的本质特点,提高识别和规避信用风险的能力,改善信用交易和信用管理的环境,增强信用运用和信用管理的水平,以便适应信用经济发展的需要,应对国际竞争的挑战。

我国的社会主义市场经济是在计划经济的基础上发展起来的,经济活动中的信用观念和信用意识相对淡薄,关于信用交易、信用风险和信用管理的研究和教育更是几乎处于空白。这样,在经济发展中势必存在着信用管理技术匮乏和信用管理需求旺盛的悖论。一方面,信用经济高速发展需要信用管理知识和技术的不断丰富和提高;另一方面,传统意识形态和教育体制下的信用观念和信用教育极度缺乏和不完善,导致信用经济发展面临信用教育滞后的障碍。为此,在世界信用经济大发展的宏观趋势下,在我国信用经济充满生机活力的背景下,解决信用管理技术匮乏和信用管理需求旺盛这一悖论的惟一途径,也是有效途径之一就是大力发展信用教育,其中信用管理基础理论知识的铺垫和传授,显得更为重要和迫切。

本书作为信用管理教育的基础教科书,力求篇章结构合理有序、文字表述通俗易懂、基本概念准确明了、基础知识全面深入,为信用管理教育其他课程的讲授奠定理论基础。全书分为五个部分,共十章。第一部分为第一章和第二章,宏观地介绍了信用、信用管理以及国家信用管理体系的相关内容和基本概念,作为全书的基础理论知

识介绍,也是全书的研究分析基础;第二部分包括第三章和第四章,具体介绍了信用管理体系的法律环境和数据环境,这是信用管理体系运行的保障和基础,也是建设征信国家的必要前提和条件;第三部分为第五章、第六章、第八章和第九章,分别介绍了信用管理体系的主体——信用管理机构、信用经营机构、信用信息管理机构及信用管理服务机构,主要从信用管理主体各自的业务性质和特点角度出发,全面介绍信用管理体系中的主要服务机构和服务种类;第四部分是第七章,特别介绍了不良信用惩罚机制的运行及发展状况;第五部分是第十章,介绍了信用管理教育的学科特点、主要内容和发展过程。

本书是对信用管理理论研究成果的总结和升华,历经多次修改和完善,是信用管理专业本科基础课教学的教材,也可以作为各项信用管理培训的基础教材。本书编写分工如下:吴晶妹,第一、五章;刘稚怡,第三、四章;孟苏东,第四、九章;李鸿艳,第二、七章;张颖,第二、十章;周蕊,第六、八章。同时参加资料收集、整理、校对的成员有:贾晓楠、陶进伟、程庚黎、杨斌。全书由张颖通读;吴晶妹通读并定稿。

言有尽而意无穷。作者在研究和写作的过程中不断地感觉到,信用问题的确是日久弥新的话题,要想真正深入领会信用及信用管理的精髓,还需要与同仁们不断交流、共同学习。书中尚有不足之处,恳请读者批评指正。

编者

2005年6月28日

目 录

总序	(1)
前言	(1)
第一章 信用与信用管理	(1)
第一节 信用和信用活动	(1)
一、信用的概念和基本范畴	(1)
二、现代信用的内涵和功能	(4)
三、现代信用活动的内容和特征	(6)
第二节 信用与经济增长	(12)
一、信用在现代经济中的地位与作用	(12)
二、现代信用活动的结构	(15)
三、现代信用活动与经济增长的关系	(18)
第三节 各种与信用相关的活动	(19)
一、授信	(19)
二、征信	(19)
三、与信用活动相关的服务	(20)
第四节 信用活动与信用管理	(22)
一、信用活动与信用管理的基本关系	(22)
二、信用管理的概念和内容	(22)

三、信用管理的作用和效率·····	(25)
四、信用管理的发展趋势·····	(27)
本章小结·····	(29)
本章关键术语·····	(29)
本章思考练习题·····	(29)
第二章 国家信用管理体系·····	(30)
第一节 国家信用体系·····	(30)
一、有关“征信国家”的概念·····	(31)
二、国家信用体系的基本概念·····	(34)
三、国家信用体系的形成和模式·····	(34)
四、国家信用体系的主要内容和构成·····	(40)
第二节 国家信用体系的功能和意义·····	(42)
一、维护市场经济秩序·····	(43)
二、提高政府工作效率·····	(44)
三、推广社会信用文化·····	(45)
第三节 建立我国国家信用体系的必要性和紧迫性·····	(47)
一、适应经济体制的转变 维护日益扩大的信用交易的需要·····	(47)
二、失信现象危害正常的社会经济秩序·····	(48)
三、扩大内需 保持经济持续稳定增长的需要·····	(49)
四、适应经济全球化及加入 WTO 的需要·····	(49)
本章小结·····	(50)
本章关键术语·····	(50)
本章思考练习题·····	(51)
第三章 信用管理体系的法律环境·····	(52)
第一节 信用立法概述·····	(52)
一、信用立法的意义·····	(52)
二、征信国家信用立法的基本原则·····	(54)
三、专业法律的分类·····	(55)

第二节 美国的信用管理法律	(56)
一、美国信用管理法律概述	(56)
二、消费者保护法系列	(57)
三、其他信用管理法律规定	(64)
第三节 其他国家和地区的信用管理法律	(68)
一、欧盟国家的信用管理法律	(68)
二、亚洲国家和地区的信用管理法律	(69)
第四节 我国的信用管理立法	(70)
一、我国信用管理立法的现实意义	(70)
二、我国信用管理立法现状	(70)
三、对我国信用立法的设想和展望	(71)
本章小结	(74)
本章关键术语	(74)
本章思考练习题	(75)
第四章 信用体系的数据环境	(76)
第一节 征信市场	(76)
一、征信和征信服务	(76)
二、征信市场及其分类	(78)
第二节 征信数据环境	(79)
一、征信数据	(79)
二、企业征信数据	(79)
三、个人征信数据	(80)
四、征信方式	(83)
五、征信数据开放的法律保证	(85)
六、我国的征信数据环境	(86)
第三节 征信数据库的经营模式	(86)
一、信用管理企业自建自营征信数据库方式	(86)
二、国家征信数据库方式	(87)
三、数据快速组合经营方式	(88)

第四节 征信数据库的相关适用标准	(88)
一、国家标准	(88)
二、行业分类编码	(89)
三、企业和个人识别编码	(91)
四、调查报告及信用记录的版式	(93)
五、客户风险分析指数	(93)
本章小结	(94)
本章关键术语	(94)
本章思考练习题	(94)
第五章 信用管理及机构	(95)
第一节 政府在国家信用管理体系中的作用	(95)
一、政府部门在信用管理中的基本作用	(95)
二、政府部门在信用管理体系建设中的作用	(97)
三、政府信用与政府守信示范	(99)
四、各国政府的信用管理及其机构	(102)
五、我国政府及相关职能部门在信用管理中的作用	(104)
第二节 中央银行对信用行业的管理	(104)
一、中央银行在国家信用管理体系中的基本作用	(104)
二、中央银行掌握的征信数据及其征信服务	(105)
三、国外中央银行的信用管理功能	(106)
四、我国中央银行对信用的管理	(107)
第三节 国家信用管理体系中的民间机构	(108)
一、信用管理民间机构组织的作用	(108)
二、主要的信用管理国际性组织	(109)
三、我国的信用管理民间组织及其建立	(112)
第四节 我国地方政府对信用行业及活动的管理	(112)
一、地方信用体系的概念和建设条件	(112)
二、建设地方信用体系的目标	(113)
三、与国家信用管理体系的关系及其注意问题	(114)

本章小结.....	(115)
本章关键术语.....	(115)
本章思考练习题.....	(115)
第六章 信用经营机构	(116)
第一节 工商企业的信用经营与管理.....	(117)
一、工商企业的主要信用活动——赊销	(117)
二、工商企业进行信用管理的必要性	(117)
三、工商企业信用管理部门的设置及其功能	(118)
四、工商企业信用管理的主要内容	(119)
五、我国企业信用管理的现状与对策	(122)
第二节 银行的信用经营与管理.....	(124)
一、银行的主要信用活动及其风险	(124)
二、银行对客户的内部评级制度	(125)
三、银行内部的信用信息数据库	(128)
四、国际银行业信用管理的发展	(128)
五、我国银行业内部信用评级的现状和问题	(133)
第三节 非银行金融机构的信用经营与管理.....	(134)
一、投资银行的信用活动与信用管理	(134)
二、信托投资公司的信用活动与信用管理	(136)
三、保险公司的信用活动与信用管理	(138)
本章小结.....	(140)
本章关键术语.....	(140)
本章思考练习题.....	(140)
第七章 失信惩罚机制	(142)
第一节 失信惩罚机制概述.....	(142)
一、失信惩罚机制的含义	(142)
二、直接惩罚和间接惩罚	(143)
三、失信惩罚机制的基本要素	(144)

四、失信惩罚机制的特点	(144)
五、联合征信平台形式	(145)
第二节 失信惩罚机制的运行	(146)
一、失信惩罚机制的运行机制	(146)
二、设计失信惩罚机制时需考虑的因素	(147)
三、失信惩罚机制的作用及效果	(150)
四、我国失信惩罚机制的现状及其完善建议	(152)
本章小结	(156)
本章关键术语	(157)
本章思考练习题	(157)
第八章 信用管理服务机构	(158)
第一节 信用管理服务行业概述	(158)
一、信用管理服务行业的范围	(158)
二、信用管理服务行业的产生及其发展	(159)
三、信用管理服务行业在国家信用体系中的地位	(159)
四、加快建设我国的信用管理服务行业	(160)
第二节 商账追收	(162)
一、什么是商账追收	(162)
二、商账追收服务的优点	(162)
三、商账追收服务的运作流程	(163)
四、商账管理委托书和立案登记表	(164)
五、商账追收服务在我国的发展	(165)
第三节 信用保险	(165)
一、什么是信用保险	(165)
二、信用保险的种类	(166)
三、保险费的计算	(167)
四、出口信用保险的作用	(167)
五、国际信用保险业发展	(168)
六、信用保险在我国的发展及其存在的问题	(169)

第四节 保理	(170)
一、保理的概念及适用范围	(170)
二、保理业务的运作流程	(171)
三、保理的功能	(171)
四、保理服务费	(172)
五、保理的发展及国际保理组织	(172)
六、保理在我国的发展	(173)
第五节 信用管理咨询	(174)
一、信用管理咨询的概念及目的	(174)
二、信用管理咨询的服务内容	(174)
三、信用管理咨询服务的运作流程	(175)
四、信用管理咨询的作用	(176)
本章小结	(176)
本章关键术语	(176)
本章思考练习题	(176)
第九章 信用信息管理机构	(178)
第一节 征信机构及其产品和服务	(178)
一、征信机构概述	(178)
二、企业征信类报告	(179)
三、个人征信类报告	(181)
四、国家风险和行业现状调查报告	(183)
五、国际著名征信机构和调查类公司	(183)
第二节 资信评估机构	(187)
一、资信评估概述	(187)
二、资信评估在现代信用活动中的作用	(188)
三、资信评估的方法、程序和结论	(188)
四、国际资信评估业的产生与发展	(190)
五、国际著名的资信评估机构	(193)
六、我国资信评估业的发展与现状	(196)

第三节 市场调查机构·····	(198)
本章小结·····	(199)
本章关键术语·····	(200)
本章思考练习题·····	(200)
第十章 信用管理教育·····	(201)
第一节 国际信用管理教育的主要内容·····	(201)
一、信用管理教育对于一国信用经济发展和信用体系建设的意义·····	(201)
二、学科隶属和知识结构·····	(205)
三、信用管理的专业教育·····	(207)
四、职业教育与岗位培训·····	(210)
五、信用管理学科的研究和发展·····	(213)
第二节 我国的信用管理教育·····	(215)
一、我国信用管理教育的现状·····	(215)
二、今后我国信用管理教育的发展对策·····	(217)
本章小结·····	(219)
本章关键术语·····	(219)
本章思考练习题·····	(219)
参考文献·····	(220)

第一章

信用与信用管理

本章要点

通过本章的学习,应该了解和掌握如下要点:

- 信用和信用活动,信用的概念和基本范畴,现代信用的内涵和功能,现代信用活动的内容和特征。
- 信用与经济增长,信用在现代经济中的地位与作用,现代信用活动的内容,现代信用活动与经济增长的关系。
- 各种与信用相关的活动,授信,征信,信用信息管理和信用评价。
- 信用活动与信用管理,信用活动与信用管理的基本关系,信用管理的概念和内容,信用管理的作用和效率,信用管理的发展趋势。

第一节 信用和信用活动

一、信用的概念和基本范畴

(一)信用的内涵及其实质

《辞海》(1999年版缩印本)指出信用有三种含义: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”。

1. “信用”与“诚实守信”