

中国信用制度建设 干部培训读本

李新庚 编著

中共中央党校出版社

中国信用制度建设 干部培训读本

李新庚 编著

中共中央党校出版社
· 北 京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

中国信用制度建设干部培训读本/李新庚编著. — 北京:
中共中央党校出版社, 2002. 7
ISBN 7-5035-2535-5

I. 中… II. 李… III. 信用制度-研究-中国-干部教育-
学习参考资料 IV. F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 044718 号

中共中央党校出版社出版发行

社址: 北京市海淀区大有庄 100 号

电话: (010) 62805800 (办公室) (010) 62805816 (发行部)

邮编: 100091 网址: www.dxcbs.net

新华书店经销

河北省委机关文印中心印刷装订

2002 年 7 月第 1 版 2002 年 7 月第 1 次印刷

开本: 880 毫米×1230 毫米 A5 印张: 11.625

字数: 302 千字 印数: 1—6000 册

定价: 22.00 元

责任编辑	龙润霞	井 琪
封面设计	翟永莲	
版式设计	翟永莲	
责任校对	王巧艳	苏彰秦
责任印制	宋二顺	

前 言

近年来，随着我国市场经济建设的不断深化，社会经济生活领域出现了一个奇怪的二律背反现象：一方面，经济的发展迫切要求人们普遍维护经济秩序，恪守市场信用；另一方面，又正是在经济的发展过程中却孳生了大量的违反市场秩序、破坏市场信用现象。这种恪守信用与破坏信用的矛盾，恰恰应和了对立统一规律的真理，揭示出市场经济一定要在恪守信用与破坏信用的斗争中才能得到发展。

综观人类发展史，自从产生了商品交换和市场经济，就一直存在着恪守信用和破坏信用的矛盾斗争。在大多数生产经营者遵守市场交换准则，恪守市场信用的同时，总有少数利欲熏心的人从事假冒欺诈勾当，谋取不义之财。尤其在市场经济发展初期，破坏市场信用的行为更为突出。因此，信用与反信用的斗争总是在进行着顽强的较量。

然而，正常的市场经济秩序恰恰就是在恪守信用与破坏信用的斗争中逐步建立和完善起来的。在市场经济逐步发育成熟的历史进程中，诚实守信行为必然逐步遏制、削弱各种违反信用行为，不断开辟市场经济正常发展的道路，最终确立信用原则在市场经济中的主导地位。从理论深层分析，这是由于人类道德本性、社会法制力量和市场

经济规律会综合形成一种强大的正义力量，才促成优胜劣汰，铸造了信用原则的生命力。

事实正是如此，欧、美国家大约经过了一百多年的时间，付出了巨大的代价，市场经济秩序才逐渐趋于完善，社会信用制度才真正建立和完善起来。

我国当前正处在经济体制转轨的过程中，一些人的信用意识还不是很强，还不懂得信用原则对正常经营、合理竞争的重要性。更有少数人只图私利，不顾公德，抱着欺诈取利的侥幸心理，不惜破坏市场秩序，追逐非法暴利。但是，这些靠欺诈、造假而获取非法利益的人，虽可发财于一时，最终必定是搬起石头砸自己的脚。因为，广大社会成员对违反市场信用行为者的识别力和判断力会不断提高。一人受害，万人为戒。他们最有效的抵制办法就是对一切违反信用者进行不断的斗争。同时，恪守信用的生产经营者为维护自身的合法利益，为进行正当竞争的需要，必然联合起来，严厉反击信用的破坏者，使失信者无立足之地。

市场经济愈发达，就愈要求人们普遍地诚实守信，这是现代文明的重要基础和标志，诚实守信已经成为现代市场经济的灵魂。社会一旦失去信用，也就毁坏了市场经济的道义和法律基础，从而也就必然葬送市场经济自身。

当然，在我国当前，建设市场经济秩序和市场信用原则，不可能仅仅依靠市场机制来自发、渐进地形成。而是需要政府、企业和各种民间组织采取必要的措施，加快社会信用制度建设的进程；需要全体公民极大地提高市场经

济知识、法律制度意识和思想道德觉悟，自觉地维护经济、社会的发展秩序。这是良好的信用意识和信用制度赖以存在的根基和条件，也是市场经济日臻完善的动力所在。

我国已经加入 WTO，我国的市场经济环境必须全面整肃。因此之故，社会信用制度建设问题已经引起了政府和全体公民的高度重视。近几年的“两会”期间，“诚信立国”成为许多代表、委员建言最多的话题之一，建设良好的市场经济秩序已被写入国家“十五”计划，全社会不少有识之士也纷纷对此直抒胸臆、献计献策，等等。可以说，现在正是我国进行社会信用制度建设的重要时期。这也意味着，我国一个建立在社会主义道德和法制基础上的信用经济时代已经开始。

李新庚

2002 年 5 月

写于北京中共中央党校“掠燕湖”畔

目 录

上篇 基础知识篇

第一章 信用是市场经济的灵魂	(3)
第一节 什么是信用	(3)
一 信用的涵义及其产生的条件	(3)
二 信用与货币的关系	(5)
三 信用发展的三个不同阶段	(6)
四 市场经济中主要的信用形式	(8)
五 信用是市场经济的灵魂	(10)
第二节 信用的社会契约基础	(12)
一 契约的产生与功能	(13)
二 契约的分类与特征	(15)
三 实现契约的基本原则	(18)
四 契约伦理与诚实守信原则	(20)
第三节 信用原则与满足个人利益的关系	(23)
一 市场经济中的个人主义与利他主义	(23)
二 恪守信用与满足个人利益的一致性	(28)
第四节 诚实守信原则对于消解市场经济负面 效应的作用	(29)
一 市场经济中的负面效应	(30)
二 诚实信用原则对消解市场经济负面效应的	

积极作用	(32)
第五节 国际知名企业对信用的价值肯定	(34)
一 恪守信用是国际知名企业经营的共同特点	(34)
二 国际知名企业的信用实现方式	(36)
第二章 信用观在中外历史上的作用	(47)
第一节 中国传统信用观的主要内容	(47)
一 信用观是中国传统道德的重要德目	(47)
二 信用观是中国传统商品交换的原则规范	(54)
三 对中国传统信用观的总体评价	(58)
第二节 信用观在中国传统社会的践履方式	(61)
一 信用观成为人们社会生活的普遍道德准则	(62)
二 信用观培育了中国儒商的优良商业道德	(64)
三 中国传统信用观是中华民族的宝贵精神 财富	(68)
第三节 西方历史上的信用观	(70)
一 商品交换促进了商业信用的形成	(71)
二 新教伦理对商业信用的影响	(73)
三 契约道德对商业信用的规范作用	(75)
四 法律规范对商业信用的强制保护	(79)
第三章 国外信用制度建设及其对我国的启示	(82)
第一节 国外社会信用制度的总体特点	(82)
一 美国信用管理制度的总体特点	(83)
二 发展中国家建设社会信用制度的实践	(89)
第二节 美国的信用报告制度和评估制度	(90)
一 美国个人信用制度的起源和发展	(90)
二 美国的个人信用报告制度	(92)

三	美国的个人信用评估制度	(95)
四	美国公众对个人信用制度的不同声音	(99)
第三节	美国信用管理制度的相关法律体系	(100)
一	美国信用管理的相关法律	(101)
二	美国信用管理的执法机构	(103)
三	美国信用管理相关法律的基本内容	(104)
第四节	美国信用制度建设对我国的启示	(111)
一	我国要建立一个准确公正的个人信用档案系统	(112)
二	我国要设计一个科学、透明的信用分评估模型	(113)
三	储蓄实名制不能成为个人信用好坏的关键因素	(113)
四	建立我国的信用制度需要国家的组织和协调	(114)
五	我国的信用管理机构应该是企业化经营的商业组织	(114)
六	我国要建立社会信用制度的法律保障体系	(115)

中篇 制度建设篇

第四章	建设我国信用制度刻不容缓	(119)
第一节	信用制度建设是完善社会主义市场经济体制的基础	(119)
一	必须建立信用制度来规范市场经济秩序	(120)
二	保持经济持续增长迫切要求建立社会信用制度	(120)

第二节	制约我国建立信用制度的现实因素	(123)
一	社会普遍缺乏信用意识和信用道德规范	(124)
二	企业内部普遍缺乏基本的信用管理制度	(124)
三	我国作为“非征信国家”，征信服务的市场化程度很低	(125)
四	国家信用管理体系不健全，缺乏有效的失信惩罚机制	(128)
五	作为信用主体的企业、个人乃至政府部门存在的信用危机	(128)
第三节	我国存在严重的信用危机	(129)
一	中国的信用状况如履薄冰	(129)
二	我国市场信用缺失的具体表现	(130)
第四节	信用缺失的代价十分沉重	(143)
一	信用不足影响消费需求	(144)
二	信用缺失阻碍投资	(145)
三	信用缺失影响正常的经济贸易活动	(146)
四	信用缺失危及社会安全	(147)
第五节	重建我国信用制度刻不容缓	(148)
一	信用的价值被人们重新肯定	(148)
二	正确认识当前信用危机中的几个重要问题	(149)
三	建设信用制度是填补“改革空白”的事业	(152)
四	建立我国信用制度的措施	(154)
第五章	个人信用制度建设	(159)
第一节	个人信用制度是人们的“第二身份证”	(159)
一	个人信用制度的含义	(159)
二	建立个人信用制度的积极作用	(161)
三	建立个人信用制度的重要意义	(166)

第二节	我国个人信用制度建设的现状与问题·····	(168)
一	个人信用制度建设没有跟上经济发展的要求·····	(168)
二	个人信用制度建设已取得一定进展·····	(170)
三	个人信用制度建设过程中存在的问题·····	(173)
四	制约个人信用制度建设的主要因素·····	(175)
第三节	规范我国个人信用制度建设的措施·····	(177)
一	要加快个人信用立法步伐·····	(177)
二	发挥政府在建设个人信用制度中的重要作用·····	(179)
三	对个人信用制度建设进行统一规划和领导·····	(180)
四	促进个人信用征信企业发展和数据库建设·····	(180)
五	充分发挥行业协会的作用·····	(182)
六	建立相应的惩罚机制,提高个人守信意识·····	(182)
第四节	上海建立个人信用制度的基本经验·····	(183)
一	上海已具备建立个人信用制度的成熟条件·····	(183)
二	个人联合征信系统建设给上海带来了发展机会·····	(186)
三	上海个人信用联合征信系统正在发挥重要作用·····	(187)
四	上海已成为“借钱”最多的城市·····	(189)
五	上海要在3—5年内建成较完善的社会信用体系·····	(190)
第五节	上海个人信用联合征信系统的特点·····	(193)
一	在政府和主管部门推动下实行企业化运营·····	(193)
二	多元管理、多方合作、利益共享的经营格局·····	(194)
三	着力在网络安全和信息技术上强化性能·····	(196)
四	政府应加大对个人信用制度建设的扶持力度·····	(197)

第六章 企业信用制度建设	(199)
第一节 我国企业信用制度建设的现状	(199)
一 我国当前企业信用存在的问题	(200)
二 企业信用制度薄弱造成的危害	(203)
三 我国企业信用制度建设的可贵起步	(204)
第二节 国外企业征信制度模式及我国的选择	(207)
一 国外企业征信制度的三种模式	(207)
二 国外企业征信制度的特点	(209)
三 国外企业征信模式特点的比较及我国的选择	(211)
四 我国征信企业特许经营模式的管理办法	(213)
五 国外经验对我国建立企业征信制度的借鉴意义	(215)
第三节 大力发展我国的征信企业	(217)
一 我国征信企业当前经营管理的状况	(217)
二 征信企业经营管理存在的问题和原因分析	(218)
三 搞好征信企业经营管理的对策	(219)
第四节 建立企业信用评估体系	(221)
一 什么是信用评估	(222)
二 企业信用评估体系的相关报告	(224)
三 信用评级的等级及含义	(224)
四 企业信用评级的方法	(226)
五 信用评估的工作程序	(230)
六 信用评估的原则	(233)
七 搞好企业信用评级的重要意义	(234)
第五节 建立企业风险管理制度	(235)
一 企业并非对信用风险束手无策	(235)
二 防范客户信用风险的管理措施	(236)

三 防范客户信用风险的业务环节·····	(238)
第七章 政府信用制度建设·····	(241)
第一节 政府在维护社会信用中的作用·····	(241)
一 政府信用的含义·····	(241)
二 政府行为在市场经济中的作用·····	(242)
三 政府在市场经济中的双重身份·····	(244)
第二节 当前我国政府信用存在的问题·····	(245)
一 随意行政现象影响政府信用·····	(245)
二 政府权力寻租活动导致信用下降·····	(246)
第三节 政府行为不规范是导致失信的根源·····	(248)
一 转型时期存在制度缺陷·····	(248)
二 政府官员充当经济人,追求自身的利益·····	(250)
三 政府机构也追求自身利益·····	(251)
第四节 提高政府信用的途径·····	(253)
一 强化政府职能部门的信用意识·····	(253)
二 打破地方保护主义的坚冰,建设地方政府 信用·····	(255)
三 加强社会信用制度的法律建设·····	(259)
四 规范中介组织行为,提高中介组织信用·····	(260)
五 加快信用网络监管系统建设·····	(263)
六 加强思想道德教育,推动社会信用制度建设·····	(264)
七 积极推动企业信用管理体系建设·····	(265)
第五节 加入 WTO 对政府信用的要求·····	(269)
一 政府必须坚持市场化的经济体制取向·····	(269)
二 政府必须致力于推进贸易自由化·····	(272)
三 政府必须坚持对外经济贸易政策的统一透明·····	(273)
四 政府必须坚持国家治理法治化·····	(276)

下篇 实践运用篇

第八章 发展消费信贷, 促进经济增长	(283)
第一节 消费信贷对经济发展的促进作用	(284)
一 买方市场的出现带动了消费信贷.....	(284)
二 我国消费信贷有了一定的发展.....	(286)
三 信用消费发展空间巨大.....	(288)
四 银行着手个人信用评分以促进消费信贷.....	(289)
第二节 启动内需必须大力发展消费信贷	(292)
一 目前我国消费信贷滞后于经济发展.....	(292)
二 阻碍我国消费信贷发展的主要原因.....	(294)
三 必须发展个人信用制度来启动消费信贷.....	(297)
第三节 发展我国消费信贷的积极措施	(300)
一 要尽快建立个人信用评估制度.....	(300)
二 要重点发展住房贷款.....	(300)
三 要积极发展汽车贷款.....	(300)
四 要大力发展助学贷款.....	(301)
五 各商业银行要积极开展消费信贷业务.....	(301)
第四节 完善个人信用制度、促进消费信贷发展	(302)
一 全面建立个人信用制度体系.....	(302)
二 积极提升个人信用等级.....	(304)
三 建立全面的个人信用评估系统.....	(305)
四 用完整的经济数量分析手段进行个人信用 评估.....	(307)
第五节 从发展住房信贷看如何推动消费信贷业务	(308)
一 我国住房消费信贷存在的问题.....	(309)

二 发展住房消费信贷宜采取的对策·····	(309)
三 住房信贷其实深受百姓欢迎·····	(312)
四 各家银行正在大力发展住房信贷业务·····	(314)
第九章 搞好信用卡业务, 促进电子商务发展·····	(320)
第一节 我国信用卡市场的问题及其发展前景·····	(320)
一 信用卡的基本知识·····	(320)
二 我国信用卡的发展现状·····	(325)
三 我国信用卡市场发展中的问题·····	(326)
四 我国信用卡市场的发展前景·····	(327)
五 搞好信用卡营销的主要措施·····	(330)
六 强化银行信用卡保护技术·····	(331)
第二节 我国信用卡业务进入发展的新时期·····	(333)
一 银行卡市场开始了新发展·····	(333)
二 银行信用卡正在成为城市“通行证”·····	(335)
三 央行推出银行卡联网全国通用标识—— “银联”·····	(336)
四 “银联”标识卡对持卡人有哪些好处?·····	(339)
五 “中国银联”将积极促进我国银行卡业务 的发展·····	(341)
第三节 发展我国的电子商务市场·····	(343)
一 电子商务市场蕴藏着信用危机·····	(344)
二 西方发达国家防范电子商务风险的经验·····	(348)
三 发展我国电子商务市场的办法和措施·····	(350)
参考文献·····	(354)
后 记·····	(357)

上 篇

基础知识篇