

38

F832.4-56
C53

诚信为本

——建立社会信用制度与信用
体系研讨会文集

航空工业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

诚信为本：建立社会信用制度与信用体系研讨会文集/
范西成等主编. —北京：航空工业出版社，2001.12

ISBN 7-80134-951-2

I. 诚… II. 范… III. 企业—资信评估—研究—
文集 IV. F275-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 085315 号

航空工业出版社出版发行

(北京市安定门外小关东里 14 号 100029)

北京地质印刷厂印刷 全国各地新华书店经售

2001 年 12 月第 1 版 2001 年 12 月第 1 次印刷

开本：850×1168 1/32 印张：7.5 字数：200 千字

印数：1—5000 定价：16.00 元

目 录

- 在建立社会信用制度与信用体系研讨会上的总结发言
(代序) 全国政协经济委员会主任,
国家计委原常务副主任 房维中 (1)
- 市场经济靠信用
..... 全国政协副主席 孙孚凌 (5)
- 推进信用体系建设 促进经济健康发展
..... 民建中央副主席 张榕明 (10)
- 积极推进中小企业信用体系建设 营造良好的社会信用环境
..... 国家经贸委副秘书长 黄淑和 (13)
- 为提升商业信誉出一点主意
..... 全国政协经济委员会副主任,
国务院发展研究中心研究员 吴敬琏 (20)
- 关于建立信用体系问题
..... 全国政协经济委员会副主任,
中国社会科学院经济研究所名誉所长、教授 董辅初 (26)
- 应尽快整顿我国的社会信用
..... 全国政协经济委员会委员,
中国金融学会会长, 教授 赵海宽 (34)
- 建立社会信用制度和信用体系 保证经济秩序长治久安
..... 全国政协经济委员会委员,
原邮电部副部长 刘平源 (43)
- 关于建立全国统一的社会信用体系的几点建议
..... 全国政协委员, 北京大学中国经济
研究中心主任、教授 林毅夫 (49)

- 建立具有中国特色的信用制度和信用体系
 首都信息发展公司总经理, 教授 陆首群 (58)
- 浅谈建立社会信用制度和信用体系
 上海市小企业 (生产力促进) 服务
 中心主任 梅建政 (63)
- 中国信用管理市场现状及政府的角色和作用
 华夏国际企业信用咨询有限公司董事长
 兼总裁, 教授 曹小宁 (66)
- 建立中国信用管理相关法律法规的思考
 华安商业信用风险管理公司执行总裁,
 教授 林均跃 (73)
- 加快中小企业信用体系建设
 全国政协经济委员会委员,
 中国经济体制改革研究会会长 高尚全 (85)
- 对社会和中小企业信用制度的探讨
 首都经贸大学副校长、教授 郑海航 (91)
- 完善信用担保体系 营造社会信用环境 提升企业信用能力
 国家经贸委中小企业司副司长 狄娜 (95)
- 建立我国企业信用服务体系的几点思考
 联合资信评估有限公司 李振宇 (105)
- 建立中小企业融资体系的思考
 中国人民银行研究局局长 刘萍 (116)
- 构建中小企业信用制度和信用体系
 甘肃省经贸委主任 任继东 (124)
- 大胆探索 规范运作 稳步推进中小企业信用担保工作
 内蒙古经贸委副主任 苏青 (135)
- 积极稳妥地推进个人信用联合征信项目
 为规范社会主义市场经济秩序而努力
 上海资信有限公司 (141)

关于建立中关村科技园区企业信用服务体系的设想

…… 北京市中关村科技园区管委会，博士 张志强 (151)

互联互通加速中小企业信用担保体系建设

…… 中国联合信用网总经理，博士 王文清 (162)

一把钥匙开四把锁

…… 全国政协委员，中西泰安董事，博士 周晋峰 (169)

信用体系：“勇敢迈出第一步，从我做起”

…… 北京红盾315网总经理 顾佳敏 (172)

附录

- 附录1 国务院办公厅转发国家经贸委关于鼓励 and 促进
中小企业发展若干政策意见的通知 …… (184)
- 附录2 印发《关于建立中小企业信用担保体系试点的指
导意见》的通知 …… (191)
- 附录3 关于建立全国中小企业信用担保体系有关问题的
通知 …… (200)
- 附录4 关于加强中小企业信用管理工作的若干意见 …… (203)
- 附录5 关于继续做好全国中小企业信用担保体系试点工
作的通知 …… (207)
- 附录6 甘肃省人民政府关于加强中小企业信用管理工作
建立中小企业信用体系的意见 …… (209)
- 附录7 美国有关信用法律名称 …… (215)
- 附录8 美国《隐私法》要点说明 …… (216)
- 附录9 美国《公平信用报告法》要点说明 …… (220)
- 附录10 美国《平等信用机会法》要点说明 …… (222)
- 附录11 美国《公平债务催收作业法》要点说明 …… (224)
- 附录12 美国《诚实租借法》要点说明 …… (225)
- 附录13 美国《公平信用结账法》要点说明 …… (226)
- 附录14 美国《信用卡发行法》要点说明 …… (228)
- 附录15 美国《公平信用和借记卡披露法》要点说明 …… (229)

附录 16	美国《电子资金转账法》要点说明	(230)
附录 17	美国《储蓄机构解除管制和货币控制法》要点 说明	(231)
附录 18	美国《甘恩—圣哲曼储蓄机构法》要点说明 ...	(232)
后记		(233)

在建立社会信用制度与信用体系 研讨会上的总结发言（代序）

全国政协经济委员会主任，
国家计委原常委副主任 房维中

会议开了两天，许多代表都讲了很多很好的意见，听了很受启发。应该把大家的发言集中起来出一本书。很多代表都带来稿子，是不是把这些稿子带回去再斟酌一下。另外有些没有形成文字的形成文字，只带来几张表格或几页提纲的，稍微再加一点，当然文章也不要太长。大家的稿子在 10 天内交给狄娜司长，包括没来得及在会上发言的。另外，再写一个纪要，让更多人知道，最好能形成一个建议，由赵维臣主任负责。

我对这个问题研究的不深，根据大家的发言，讲几点意见供参考。

一、建立社会信用制度和信用体系的现实意义

就是为什么我们要讨论这个问题，要特别关注这个问题。

其一，当前经济生活中最大的病害是不讲信用。假冒伪劣商品充斥市场，坑蒙拐骗横行，企业间相互拖欠严重，逃废银行债务和偷税漏税惊人，走私骗汇猖獗，证券市场违规事件迭起，如此等等，令人触目惊心。可以说不讲信用是我们经济生活中最大的病害，这个病比什么都厉害。如果再不强化信用意识，整肃信用秩序，建立严格的信用制度，依法惩处各种经济欺诈行为，那就会把整个经济搞乱套了。也就是说，如果这种事情任其发展下去、任其蔓延，那真的会断送国民经济的前途。建立社会信用制

度和信用体系，是建立社会主义市场经济体制的迫切需要，是保证国民经济持续协调发展的迫切需要。

其二，当前经济发展中的主要任务是扩大内需。民间投资主要是中小企业投资上不来，个人消费扩展不了，都受到信用的限制。根据这一点，说当前不是需求不足，而是信用不足，不是没有道理。没有信用，不发展信用交易，主要靠即期的货币交易，市场规模难以扩大。经济发达国家不是这样，信用交易占的比例相当大。扩大信用可能是今后一个时期扩大经济的一个出路。建立社会信用制度和信用体系，像林毅夫教授论文中所说的那样，不论是从为中小企业提供融资服务的角度来看，也不论是从开发个人信用消费市场的角度来看，都迫在眉睫。

其三，我们即将加入 WTO，必须在建立信用制度和信用体系方面与世界接轨，这没有丝毫的犹豫余地。如果说今年 11 月入世了，我们这种状况不改，就会纠纷不断，我们还怎么融入国际市场，我们融不进去嘛！

从这三点来说，建立社会信用制度和信用体系是一个关系全局的大课题。为此而进行研究、探索、试验有很重要的现实意义和长远意义。当然不能一蹴而就，希望在短期内就建立起来，但是必须从现在做起，不能把它推向遥远的未来。

我们希望有越来越多的人关心这件事情，为此而献计献策。对勇敢跨越出第一步的各方面的开拓者表示敬意和感谢。

二、建立社会信用制度和信用体系的必要条件

第一，思想建设为先，先把思想搞通。如果大家对此满不在乎，麻木不仁，那就没法建立起来。通过开展诚实守信的道德教育，树立诚实守信是每个企业和个人最重要的社会资本的新观念，做到人人自觉地用诚实守信来规范和约束自己的一切行为，并以此作为精神文明建设的一项重要内容。

第二，政府要立法，依法建立社会信用制度和信用体系。政

府要制定企业和个人的行为准则，各方面都按照准则行事。对失信者必须加大其失信的成本，否则，说什么都没有用。几位专家都提出，现在失信者还有收益，所以必须加大他的失信成本。同意几位专家的意见，现在要提出信用管理的法律框架，向政府建议立几个法，以及立法程序。立法要分步进行，一步步来。但是，事先必须弄明确，建立信用制度、信用体系要有几个法，这样才能把这件事情推动起来。从哪里开始？不论是建立征信制度，也不论是建立信用评估制度和信用担保制度，都必须实行信用数据的开放。有了数据才能够评价，才能够担保。为此，首先应当制订《社会信用信息法》，或者《征信数据法》，或者《商业信息公布法》，为商业化的社会信用机构开展企业和个人的信用信息的采集、加工、传播，以及资源整合提供基本的法律依据和规范。如果数据信息法不解决，就没法办，就动弹不得，就会动辄得咎，这边阻止你，那边阻止你。

第三，大力发展各种中介组织，通过他们建立社会信用体系，包括信用评价体系、信用担保体系、信用服务体系。政府直接操作信用评价体系、信用担保体系，其利弊值得权衡。现在对这方面的意见还不一致，政府办？政府领导，企业参与？还是就交给社会中介机构办？这个要很好地权衡利弊。就是政府办也是一种过渡。我们提倡和实行政企分开，在建立信用体系方面也应当坚持这样做。许多事政府一插手、一沾边，就变了样。董辅弼教授讲的那一条我是深有体会。这些中介组织都得同政府脱离，否则不管你主观愿望如何，最后都不会有好的结果。政府可以引导，但千万不可越俎代庖。

第四，发挥行业协会的作用。现在许多行业协会是由政府部门转过来的，一定要转变观念，转变职能，决不能把行业协会变成官僚机构。行业协会也要立法。

第五，先试点，由点到面，逐步推开。一下子在全国铺开可能有问题，还是从若干地区试点开始。

三、诚实守信不仅是对企业和个人的要求，也是对政府的要求，政府部门必须做到诚实守信

这次会议没有讨论这个问题，留待以后再讨论。

我的话就说到这里。会议圆满结束，谢谢大家。

市场经济靠信用*

全国政协副主席 孙孚凌

感谢你们安排的题目，这个题目对我来说是一次大考。非常赞成全国政协经济委员会、民建中央、国家经贸委三家联合举行这次会议。我看了今年全国政协的提案，关于信用方面的提案有四件。全国有几个先进单位，甘肃是其中之一，我们在这里开会，你们也是发起人，甘肃的书记、省长都在这儿。这些天省里的同志、市里的同志都是比较忙的，从电视上就能看出来忙的情况。我要说也只能是风凉话，但我很愿意听，很愿意学，人们问你知识从哪儿来的，我说都是偷来的，我没种过一天地，也不会什么，也没干什么，就是东听听，西听听，意思是说我是学习来的，今天专家和省委的同志在这儿，我们来的同志有上百位，是一个很好的机会。这个机会，用我的话说是非常重要，我不说这个会本身的重要程度，我是说信用这件事情，关于信用制度、信用体系这件事情是非常重要的，是关系到我们从计划经济向市场经济转轨能否成功。有个稿子我就不念了，因为我不会念稿子，念念跑了再找也找不到了，不如放开了胡说，文责自负。

市场经济不靠信用来进行靠什么？有了人类以后无外乎是人和人的接触，人和物的接触，人和财的接触，人和各方面的接触，这些接触都是按照双方的约定或法律的规定定出一定的处理的办法。不守信用，你怎么处理这些关系？这些关系处理不好，你怎么样建立市场经济，我觉得这个事情非常重要。杀人偿命，

* 这是全国政协副主席孙孚凌在“建立社会信用制度与信用体系研讨会”上的讲话，题目是编者加的。

欠债还钱，这是中国几千年的老话，现在借贷欠钱的还不少，现在正在打击违法犯罪，杀人的要偿命。省里也正在搞，打击那些杀人放火、违法犯罪，那是有的。但是欠债还钱几个字现在好像被人淡漠了。大家可以想一想，是不是这几个字被人淡漠了。杀人偿命、欠债还钱，过去是连在一块儿说的。当然过去也出现过放高利贷的、逼债逼死人的，旧社会这种情况是有的，但是也有的地方现在不如旧社会。旧社会到现汇股票市场去买卖股票，俩指头买进，仨指头卖出，你只要一伸手，人家抓住你的手指头当场一交换名片，赔了你也得给，也得算数。可能有几位专家知道这种情况。现在不要说换了名片，就是写了保证书盖了章，都不一定还，这种情况不是个别的，我亲自遇到过。我在北京市工作的时候有一个厂子，它要建立，我说你不要建了，已经饱和了，结果不听硬建了，建了就亏损，建立时花了一亿多元，亏损到2.8亿，无可奈何，最后国家给冲了。我是党外的副市长，也许我说话不顶事。他说没想过要还钱的事，脑子里就没有还钱的事，银行是国家的，不晓得银行的存款是老百姓的、民间的钱，不心痛。在座的可能有银行的同志，不知道银行的同志现在定不定级，前两年看到国外给中国某银行定的连A级都不到，报上登过，电视播过。银行的资信程度，要是有一个AAA级打出去，那和BBB大不一样，但我们现在无形资产算不算数我也不清楚，实际上这些无形资产都应该打入，这都是无价的。你买可口可乐商标买得来么？花多少钱人家也不会卖。我知道可口可乐连专利都没申请。云南白药也没申请专利，不是不能申请，它申请等于它的秘方泄露了。就是靠信用。大家买药愿意买同仁堂的，为什么？就是因为同仁堂信用好。

假冒伪劣盛行，那就是信用不好，所以银行不愿意借钱，我也替银行说句话，如果换个位置，我是银行管理人员我也不愿意借，你不还我怎么办呢？你不还我还惹一身麻烦，回头还说我搞暗箱操作了等等。银行也有难处。去年我们和狄娜同志研究过，

中小企业贷款怎么办，中小企业贷款真不容易，这有很多问题，信用问题是个大问题。商鞅变法的时候，就先靠树立起信用赢得了群众的信任。而我说的信用，那时就很讲信用，民无信不立，仁义礼智信，但是现在这样的话提得不多，而尤其这些年，不止这些年，前二十年，我们计划经济为主的时候，就是问国家要钱，伸手向国家要钱，哪想到还了？没想到要还。这几年要还了，逐步地要还钱，逐步地紧了，才感到危险，现在欠煤炭行业 400 亿，不晓得数字是否还在改变，去年是否要好一些，欠 400 亿不还，你有什么办法？现在公款要还，过去住的房子不交水电费，你把我轰出去？你让我搬家？把我行李扛出来？也没有这事。所以信用问题在我们国家不是一个小事情，是一个大事情，如果信用制度不建立起来，要在“十五”计划期间整顿市场经济是不可能的。我想主要是信用系统，一切根源离不开财和物，信用问题很重要。另外还有政府政策。外头也有一句话叫“政策打白条”，你们听过这个词没有，政策也有打白条的，我现在就可以举出例子来。宣布了政策不兑现，这不叫“政策白条”叫什么？还有，给你一个什么工程，资金不给你投足，让你去自筹，还不就是千方百计去找去，是打引号的千方百计，找来怎么办呢，都能还得上吗？不一定都能还得上。所以我说建立市场经济就是建立信用，不论对内对外，按照政策，按照协议、口头约定履行是必要的，这不仅是人和人之间的关系，也是一个国家、一个市场建立所必须的，更说明这次会议的重要性。

中央提出要在“十五”整顿市场秩序，加强信用制度和信用体系的建立。上海建立了一个资信公司，甘肃也建立了中小企业信用担保公司，这些经验都可以吸取。所以我觉得从一套法律的建立到宣传，江泽民同志讲法治德治，信用问题牵扯到法制，又牵扯到德治。杀人偿命是法治，欠债还钱也是法治，但是还有个信用问题，是人们精神状态，是德治，但是仅有德治保证不了法治，没有砍头的就不知这杀人要死，要偿命，一部人类史就是坏

事变好事，克服重重困难过来的，法治德治都要进行，真正形成一个全社会守信用的风气，就是到了那种程度也还会有不讲信用的，但不会成为一个社会风气。这次会议不大但重要性不小，重要性就在于唤起全社会各个方面都要重视，在我们建设社会主义市场经济中的地位 and 作用。不能小看它，同时这又是对人们思想教育的一个重要武器。

我是在工商联工作的，老让工商联做教育工作，怎么做，偷税的你处罚了他，就是对他的一种教育，你给守信用的贷款，不守信用的不予贷款，就是对不守信用的一种教育。譬如说，县里的工商联门口可以贴几个字，“修理房屋暂时停业”，什么活也不要干，两三个人出去两天调查一个企业，一个月调查 15 个企业，一个月写一份报告，我看这是效率最低的报告了。你两个月写一份材料，一年还出六份材料呢！坐在屋里头，或传达室坐一位，里头坐一位，瞎耽误工夫。我跟县里工商联的主任委员说，你们干这活不错，保险出成绩，从主任委员调查起，主任委员、副主任委员、常务委员依次调查，总比一个不干强。不要很简单地性别、年龄、籍贯、民族、是否结婚、有几个孩子等等，那太简单。要调查他今年经营如何、守信用如何、连续五年守信用如何，你都给他调查出来，你这份档案送给银行（现在银行自己可能有），银行拿到这份材料一看欢迎得很。工作方法上可以搞一些，逐步形成一个风气，反过来，对那些贷不到款的人就是一个教育，因为你资信不如别人。有时奇怪，做假货的技术水平不低，干点别的不好吗？为什么要卖假货呢？那可能钱来得方便。一位领导同志在一次大会上讲的，我们的增值税的假发票所以被发现是因为假的比真的做的还好，有点水平，现在已弄假成风，我到广东科龙电器公司和总经理聊天，他告诉我说副总经理打假打了三年，而做假货的就在邻县，做的很巧妙，你买去外表看不出来，里面的代用材料先用几天也无区别，等时间稍微长一些出毛病了。

记着我们这次会，记着甘肃给我们提供那么好的条件，甘肃的同志都在这儿，今天省委书记、省长，以及省委、人大、政府、政协四大班子的领导都在这儿听我们的会，对我们支持，最终的题目是小题要大做，要引起重视，要把有些问题真正反映到中央去。同时还要牵涉到各个部门，各个部门的团结合作，认识一致，当然也有分工，这都要经过调查，原因就是我们中国人口多，但不办还不行，近 13 亿人口，同时流动性很大，如果中国人少一些情况会好一些，但又少不了。那么多人，13 亿人，将来还要增加，因此要建立起一个信用制度来。一个好的信用问题也是一个好的道德风尚，两者相辅相成，德能宣传法，法能支持德，就是依法治国以德治国，把杀人偿命、借债还钱这个口号我再重新提出来，最好提的粗一些，把借债还钱和杀人偿命提到一块，虽不是一类性质的事，但是提出来确实会给人醒目之感。

我对讨论的课题没有什么深入的研究，只是学习、吸取大家的好意见，给你们站场助威而已。

推进信用体系建设 促进经济健康发展

民建中央副主席 张榕明

全国政协经济委员会、民建中央联合国家经贸委等有关部门，今天在兰州召开“建立社会信用制度与信用体系研讨会”，我感到非常及时，很有必要。作为会议发起单位的代表谈几点看法。

一、信用问题是建立和完善社会主义市场经济体制的基石

近年来，中央高度重视整顿和规范市场经济秩序，今年全国政协把建立和完善社会信用制度作为一个重要课题，具有重要的现实意义，民建中央对此表示拥护和赞成。

信用问题是关系到建立和完善社会主义市场经济体系、推进国民经济市场化进程的根本性问题，完善的市场经济离不开发达的市场体系、完备的市场规则和诚实守信的市场主体，一个良好的市场秩序的规范和维护，关键是各市场主体能否诚实守信，信用制度和信用体系是否成熟和发达。

我国经济体制改革之前，一切经济活动服从计划安排，经济主体之间的联系主要依靠政府信用来维系，交易意义上的信用制度和信用体系基本不存在。改革开放以来，在由计划经济向市场经济过渡的过程中，计划指令的作用逐步弱化，信用关系的功能越发突出。但是在体制转轨阶段，虽然旧的经济关系已经打碎，而与市场经济相适应的信用制度和信用体系尚未真正建立起来。在推进市场化进程中，信用意识的淡漠、信用体系的脆弱一定程度上引发了信用危机的产生，这就提高了经济运行成本，降低了

经济效率，阻碍了中国经济的健康发展。

因此，我们必须把建立和完善信用制度和信用体系看作市场经济运行的内在需要，将之作为改革和建设的重要内容，认真分析导致信用缺失的深层次根源，研究有关的体制性障碍，总结经验（据悉，国家经贸委推动的全国中小企业信用担保体系，中国人民银行组织的企业信贷登记咨询系统和个人信用征集系统，国家工商局推动的工商企业注册登记与信誉管理系统都已经取得了初步经验），培育全民族的信用意识，健全以政府为主体的信用制度，构造以社会为主体的信用体系，促进市场经济健康发展，推动社会全面进步。

二、中小企业信用问题是关系国民经济发展的重大事

据统计，目前我国工商注册的中小企业已超过 1000 万家（有的资料说 800 万家、有的说 900 万家，这些是不同媒体引用国家经贸委的数据），占总企业数的 99%（有的资料说 90%）；中小企业总产值和实现利税分别已占全国的 60% 和 40%，提供大约 75% 的就业机会；在近几年的出口总额中，中小企业约占 60%。可见，中小企业的发展壮大对于国民经济的持续健康发展具有至关重要的意义。

然而中小企业的发展面临着诸多困难，最大困难就是融资问题。由于很多中小企业规模小、自有资本少、信用度低，加之信用担保业务进展迟缓，很多银行因惧怕信用风险，不愿将资金借给中小企业。信用问题可以说是制约中小企业发展的“瓶颈”。改善中小企业信用状况，不仅有利于改善中小企业融资条件，而且有利于提高其整体素质和竞争力，增强抗风险能力，促进中小企业健康发展。所以我们选择以中小企业信用问题为切入点，具有重要的现实意义，也有很强的可操作性（据悉，国家经贸委中小企业司从 1999 年组织地方进行了建立中小企业信用担保体系的试点工作，已经取得了一定成效）。在总结经验的基础上，借