

信用管理系列教材 总主编 / 赵晓菊 柳永明

信用管理概论

Introduction to Credit
Management

(第二版)

吴晶妹 / 编著

 上海财经大学出版社

信用管理系列教材

信用管理概论

(第二版)

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. —2版—上海:上海财经大学出版社,
2011.9

(信用管理系列教材)

ISBN 978-7-5642-1155-4/F·1155

I. ①信… II. ①吴… III. ①信贷管理-教材 IV. F830.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 152629 号

- ☐ 责任编辑 李成军
- ☐ 封面设计 陈旭
- ☐ 责任校对 赵伟 胡芸

XINYONG GUANLI GAILUN

信用管理概论

(第二版)

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

上海叶大印务发展有限公司装订

2011 年 9 月第 2 版 2011 年 9 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 15 印张 336 千字

印数: 7 001—11 000 定价: 28.00 元

信用管理系列教材

编委会

顾 问

赵凤梧

编 委

(按照姓氏拼音排序)

陈力农 陈志国 戴国强

顾铭德 林钧跃 柳永明

欧志伟 任兴洲 汪 劲

吴晶妹 赵晓菊 朱荣恩

邹 平

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。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、研究和管理的工作繁忙,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,目前在我国进行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

信用管理概论教材从2004年开始出版以来,获得信用管理行业专家、学者的好评,作为信用管理专业本科基础课教学的教材,它填补了我国信用管理专业教材方面的空白,成为国内一流财经大学信用管理专业主要使用的教材。信用管理作为实践性、应用性比较强的学科,需要与我国改革开放同步,引导时代潮流,为我国社会信用体系建设提供理论依据。

为了促进社会信用体系建设,构建和谐社会,我国地方政府自1998年起就非常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。上海、深圳成为我国社会信用体系建设最早试点城市,此后,北京、辽宁、重庆、广州等省市也先后进行社会信用体系的建设。与此同时,中国人民银行、商务部、国家发展与改革委员会、工商总局、海关以及其他的行政部门先后在各自管理范围内着手信用体系建设,并对相关行业进行信用监督管理。

为此,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,提出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,建立“以道德为支撑、产权为基础、法律为保障的社会信用制度。党的十七大报告强调:“加快形成统一开放竞争有序的现代市场体系,发展各类生产要素市场,完善反映市场供求关系、资源稀缺程度、环境损害成本的生产要素和资源价格形成机制,规范发展行业协会和市场中介组织,健全社会信用体系。”国家“十二规划”明确提出加快社会信用体系建设,规范发展信用评级机构,建立健全中小企业金融服务和信用担保体系,大力发展会计、审计、税务、工程咨询、认证认可、信用评估、经纪代理、管理咨询、市场调查等专业信用中介服务。

鉴于我国社会信用体系的蓬勃发展,信用管理教材需要与时俱进、及时更新。在上海财经大学与中国人民大学支持下,在上海财经大学出版社的帮助下,我们组织了《信用管理概论》修订小组,由我国著名信用管理专家吴晶妹教授担任组长。这次修订对大纲做了适当的调整,对相关章节进行了删减,原书的第七章与第二章合并,其中修订后的第二章与第五章大部分内容是新增加的内容,适应了我国社会信用体系快速发展的需要。修订后的教材共分为四个部分,共为九章,比原来减少一章。第一部分为第一章和第二章,介绍了信用、信用管理以及社会信用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,也是建设社会信用体系的必要前提和条件;第三部分为第五章、第六章、第七章和第八章,分别介绍了信用管理体系的监管主体、授信主体以及信用经营机构;第四部分为第九章,介绍了信用管理教育的学科特点、主要内容和发展过程。

本书凝聚了修订小组智慧的结晶,其修订分工如下:任伟,第一章与第九章;谭太平、景舒文、陈希颖、王晗,第二章;武珏,第三章;唐勤伟,第四章;许杨杨、谭太平,第五章;任蔚然,第六章;张颖,第七章;李贞彩,第八章。谭太平负责全书的汇总与核对,吴晶妹通读并定稿。

这次修订,虽然做了大量的工作,但是与日新月异的信用管理学科及实践的发展相比,一定还有距离,来日我们一定加倍努力。诚恳期盼学界同仁、业界专家和广大读者的批评与指正。

编者

2011年7月于北京

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	(7)
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 相关信用活动的介绍	(18)
一、授信	(18)
二、受信	(19)
三、征信	(20)
四、其他信用活动	(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关系	(22)
二、信用管理的概念和内容	(23)
三、信用管理的功能与作用	(25)

四、信用管理的发展趋势	(27)
第二章 社会信用体系	(29)
第一节 社会信用体系界定与框架	(29)
一、社会信用体系的内涵	(29)
二、社会信用体系的基本框架	(30)
第二节 社会信用体系构成与运行	(31)
一、社会信用体系的构成	(31)
二、社会信用体系的运行	(34)
第三节 社会信用体系与市场经济	(36)
一、社会信用体系是现代市场经济的重要制度安排	(36)
二、社会信用体系与市场经济秩序	(38)
三、社会信用体系建设与市场经济环境	(39)
第四节 社会信用体系的失信惩罚机制	(40)
一、失信惩罚机制的含义、构成要素与特点	(40)
二、失信惩罚机制的运行与设计	(42)
三、失信惩罚机制的影响因素	(42)
四、失信惩罚机制的监督与管理	(44)
五、失信惩罚机制的作用及效果	(45)
六、我国失信惩罚机制现状及其构建	(46)
第三章 信用管理的法律环境	(50)
第一节 信用立法概述	(50)
一、信用立法的意义	(50)
二、征信国家信用立法基本原则	(51)
三、专业法律的分类	(53)
第二节 美国的信用管理法律	(54)
一、美国信用管理法律概述	(54)
二、消费者保护法系列	(55)
三、其他信用管理法律规定	(61)
第三节 其他国家和地区的信用管理法律	(64)
一、欧盟国家的信用管理法律	(64)

二、亚洲国家和地区的信用管理法律·····	(65)
第四节 我国的信用管理立法 ·····	(65)
一、我国信用管理立法的现实意义·····	(65)
二、我国信用管理立法现状·····	(67)
三、我国信用管理立法的设想·····	(69)
第四章 信用管理的数据环境 ·····	(74)
第一节 征信市场 ·····	(74)
一、征信和征信服务·····	(74)
二、征信市场及其分类·····	(76)
第二节 征信数据环境 ·····	(77)
一、征信数据·····	(77)
二、企业征信数据·····	(77)
三、个人征信数据·····	(79)
四、征信方式·····	(81)
五、征信数据开放的法律保证·····	(83)
第三节 征信数据库的经营模式 ·····	(84)
一、企业自营征信数据库·····	(84)
二、国家征信数据库·····	(85)
三、数据快速组合经营·····	(86)
第四节 征信数据库的相关适用标准 ·····	(86)
一、国家标准·····	(86)
二、行业标准·····	(87)
三、其他标准·····	(90)
第五章 信用管理的行政监管与社会监督 ·····	(92)
第一节 政府部门与信用管理 ·····	(92)
一、政府部门在信用管理中的作用·····	(92)
二、政府对信用管理监管的基本内容·····	(93)
三、政府信用与政府守信示范·····	(95)
四、我国政府及相关职能部门在信用管理中的作用·····	(98)
第二节 我国职能部门的信用监管 ·····	(98)

一、中央银行信用监管	(98)
二、商务部信用监管	(100)
三、国家发展与改革委员会信用监管	(106)
四、其他职能部门的信用监管	(106)
第三节 我国行业协会的信用监督	(113)
一、行业协会信用监督的必要性	(113)
二、行业协会信用监督的内容	(114)
三、行业协会信用监督的作用	(115)
第四节 国际信用管理的监督与社会监督	(116)
一、相关国家政府信用监管的介绍	(116)
二、国际行业协会监督的介绍	(119)
第六章 授信机构的信用管理	(123)
第一节 工商企业授信的信用管理	(123)
一、工商企业信用管理的必要性	(123)
二、工商企业信用管理部门的功能	(124)
三、工商企业信用管理的主要内容	(125)
四、国际企业信用管理的概况	(128)
五、我国企业信用管理的现状介绍	(130)
第二节 银行授信的信用管理	(133)
一、银行授信的内容	(133)
二、国际银行业信用管理的概况	(137)
三、我国银行业信用管理现状介绍	(141)
第三节 非银行金融机构授信的信用管理	(144)
一、投资银行授信的信用管理	(144)
二、信托投资公司授信的信用管理	(146)
三、保险公司授信的信用管理	(148)
第七章 信用管理行业	(151)
第一节 信用管理服务行业概述	(151)
一、信用管理行业的范围	(151)
二、信用管理行业的地位和作用	(153)

三、我国信用管理行业发展	(154)
第二节 商账追收	(162)
一、商账追收的定义与特点	(162)
二、商账追收的运行	(163)
三、我国商账追收的发展	(165)
第三节 信用保险	(165)
一、信用保险的定义、特征与分类	(165)
二、信用保险的运作与作用	(168)
三、我国信用保险的发展	(169)
第四节 保理	(170)
一、保理的概念及适用范围	(170)
二、保理业务的运作与功能	(172)
三、我国保理业务的发展	(173)
第五节 信用管理咨询	(174)
一、信用管理咨询的作用与内容	(174)
二、信用管理咨询的运作	(175)
第六节 国际信用管理的概况	(176)
一、国际信用保险	(176)
二、国际商账追收	(178)
三、国际保理	(179)
 第八章 征信与信用评级	(182)
第一节 征信机构	(182)
一、征信机构概述	(182)
二、企业征信类报告	(183)
三、个人征信类报告	(184)
四、行业调查报告	(186)
五、国际著名征信机构	(186)
六、我国征信业发展介绍	(189)
第二节 信用评级机构	(192)
一、信用评级概述	(192)
二、信用评级在现代信用活动中的作用	(193)

三、信用评级的内容、方法与程序·····	(193)
四、国际信用评级业的产生与发展·····	(196)
五、国际著名的信用评级机构·····	(198)
六、我国信用评级业的发展·····	(201)
第三节 市场调查机构·····	(204)
一、市场调查的定义与职能·····	(204)
二、市场调查的内容·····	(205)
第九章 信用管理教育·····	(207)
第一节 新兴信用管理专业与学科发展·····	(207)
一、信用管理专业产生的背景·····	(207)
二、信用管理专业教育的意义·····	(209)
第二节 国际信用管理专业的教育·····	(211)
一、国际信用管理专业教育的现状·····	(211)
二、国际信用管理专业教育的内容·····	(213)
第三节 我国信用管理专业教育·····	(215)
一、我国信用管理专业的现状·····	(215)
二、我国信用管理专业教育内容·····	(217)
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”

提起“信用”,人们通常会想到日常提及的“诚实守信”(keep one's promise)。两者之间既相互联系又存在区别。广义上的信用应该包括经济领域的信用与通常所说的诚实守信等全部内容,是对信用道德规范、各个领域的信用活动、信用关系、信用管理、信用制度及其组成的信

用体系的总括。本书所探讨的仅为经济领域即经济活动中所涉及的信用。如果将经济领域中的“信用”与通常所说的“诚实守信”分别看作两个集合,那么这两个集合一定存在着交集。经济领域中的“信用”不仅仅局限于“诚实守信”。以银行发放贷款为例,银行通常需要考察申请贷款的企业或者个人的还款意愿和还款能力两个方面,其中,前者更侧重于通常所说的“诚实守信”;而后者虽然也是考察申请者信用水平的重要方面,却不能仅从道德角度来加以衡量。此外,全社会“诚实守信”风尚的树立除了靠教育感化外,经济利益和制度的约束在市场经济背景下具有更直接有力的作用。这也是经济领域中的信用所独具的特色或者说是其更高层次的内容。

随着信用在横向和纵深方向的发展,信用的内涵与外延均得到了扩展。现代信用是指以偿还为条件的价值运动的特殊形式以及这种运动所包含或体现的关系、管理、制度乃至整个体系的总称。

2. “信用”与“信任”

如果说“诚实守信”是人们在各种活动中所应遵守的行为准则,那么“信任”则是遵守这项行为准则所达到的理想效果,它描述的是人与人之间的关系处于一种良好的“不疑”的状态。信用是以信任为前提的,而信任是信用最基本的内涵。

3. “信用”与“信贷”

提起“信用”,人们通常想到的就是银行与工商企业、个人等的信贷活动及其信贷关系。对信用的这种概括显然是片面的,因为信用不仅指信用活动与信用关系,而且还包括信用管理、信用制度、信用体系等,它是一个综合的、复杂的系统。

(二)信用的种类及其表现形式

信用的种类很多,根据信用活动的主体和表现形式不同,可分为商业信用、银行信用、政府信用、消费信用、其他信用等。

1. 商业信用

商业信用是指企业之间以赊销商品和预付货款等形式提供的信用。这种信用的具体表现形式很多,如赊销商品、委托代销、分期付款、预付定金、按工程进度预付工程款、延期付款等。

商业信用具有以下主要特点:(1)是在以营利为目的的经营者之间进行的,是经营者互相以商品形式提供的直接信用。(2)商业信用的规模和数量有一定限制,是经营者之间对现有的商品和资本进行再分配,不是获得新的补充资本。商业信用的最高界限不超过全社会经营者现有的资本总额。(3)商业信用有较严格的方向性,往往是生产生产资料的部门向需要这种生产资料的部门提供,绝不能相反。因此,商业信用范围有局限性,一般只在贸易伙伴之间建立。(4)商业信用容易形成社会债务链。在经营者有方向地互相提供信用的过程中,形成了连环套的债权债务关系,其中一环出现问题,就会使整个链条断裂,出现类似三角债的问题。(5)商业信用具有一定的分散性,且期限较短。

2. 银行信用

银行信用,就是银行和各类金融机构以货币形式向社会各界提供的信用。