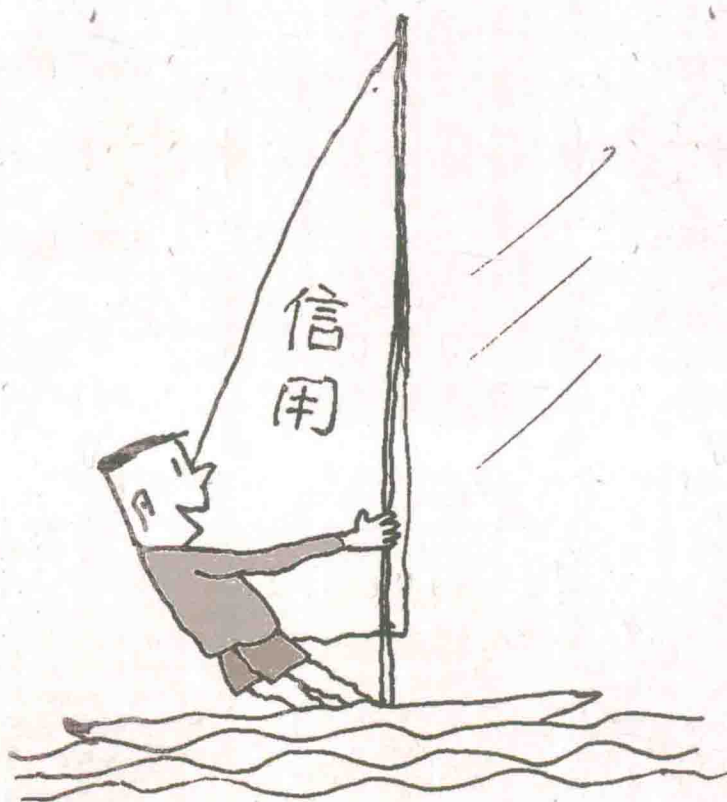


远离信用「黑名单」

征信知识读本

主编 杨子强、副主编 刘振海



山东人民出版社
国家一级出版社 全国百佳图书出版单位



总主编 杨瑛 张宏明
社会科学普及读物重点委托项目

远离信用“黑名单”

——征信知识读本

主编 杨子强

山东人民出版社

国家一级出版社 全国百佳图书出版单位

图书在版编目(CIP)数据

远离信用“黑名单”——征信知识读本/杨子强主编.
—济南: 山东人民出版社, 2014. 10
ISBN 978-7-209-07854-2

I. ①远… II. ①杨… III. ①信用制度—研究 IV.
①F830.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 247677 号

责任编辑:袁丽娟

远离信用“黑名单”——征信知识读本
杨子强 主编

山东出版传媒股份有限公司
山东人民出版社出版发行
社址: 济南市经九路胜利大街 39 号 邮编: 250001
网 址: <http://www.sd-book.com.cn>
发行部: (0531) 82098027 82098028

新华书店经销
莱芜市华立印务有限公司印装

规格 16 开(169mm×239mm)
印 张 15.25
字 数 230 千字
版 次 2014 年 10 月第 1 版
印 次 2014 年 10 月第 1 次
ISBN 978-7-209-07854-2
定 价 28.00 元

如有质量问题,请与印刷厂调换。 电话:(0634)6216033

丛书编委会

主 任	刘宝莅	杨 瑛				
副 主 任	李海萍	周忠高	高 航	张宏明	张洪琪	
	孔繁轲	孙淑娜				
委 员	刘宝莅	杨 瑛	李海萍	周忠高	高 航	
	张宏明	孔繁轲	孙淑娜	孟兆祥	杨宗杰	
	祝 颖	徐 青	高 璞	张伟红	魏 来	
总 主 编	杨 瑛	张宏明				
副总主编	张洪琪	高玉宝				
编 辑	王玉革	牛秀琳	吴庆利			

总前言

党的十八大明确提出全面建成小康社会，实现中华民族伟大复兴的宏伟目标。实现这一艰巨的任务，需要有一大批高素质文化人才发挥支撑引领作用，更需要不断提升全社会的文明素质，特别是以理论思维、人文知识、处世能力和科学精神为核心的人文素养，这是文化强国建设的必然要求和迫切需要，也是社会科学工作的重中之重。这就要求加强社会科学普及工作，根据时代和社会发展的需要，运用易为公众所理解、接受、参与的方式和方法，通过一定的组织形式和传播渠道，普及科学知识、倡导科学方法、传播科学思想、弘扬科学精神，提高公众人文社会科学素养，促进人的全面发展。这是各级社科联组织的一项重要任务。

加强社会科学知识的宣传和普及，需要有为干部群众所喜闻乐见的通俗读物。好的社会科学通俗读物，其社会价值不可低估。当年艾思奇的《大众哲学》在社会上产生较大反响，毛泽东同志高度评价该书，认为写得“相当深刻”。在各种思想文化交流、交融、交锋日益频繁，社会思潮多元、多样、多变特征更加明显，大众思想活动的独立性、选择性、多样性、差异性明显增强的新时期，要把抽象的基本原理、专业知识和科学方法等写成生动有趣、实用通俗的科普读物，在介绍和阐释科学知识中融入人文教育、人文关怀，为公众喜闻乐见，并非易事。这就更加需要各级社科联组织高度重视社会科学普及工作，坚持不懈地抓好社会科学普及读物的策划、创意、扶持工作，多动脑筋、多想办法，组织动员更多的社会科学工作者投身于社会科学普及读物的创作编写工作，多出成果、出好成果。

近年来，山东省社科联在出版社会科学普及读物方面进行了不懈探索。在中共山东省委宣传部、山东省财政厅的支持下，创设了山东

省社会科学普及读物出版资助资金，制定了管理细则。出版资助项目坚持以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，深入贯彻落实科学发展观，坚持为人民服务、为社会主义服务的方向，坚持贴近实际、贴近群众、贴近生活，采取自主申报、公平竞争、专家评议、择优资助的办法，每年资助出版一批宣传邓小平理论、“三个代表”重要思想和科学发展观的通俗读物；宣传、解读经济社会发展战略的通俗读物；传承、弘扬优秀传统文化的通俗读物；关注民生、解惑释疑的通俗读物以及弘扬科学精神、倡导科学方法的通俗读物。这项工作备受全省社科界的关注，激发了广大社科工作者的创作热情，优秀的社会科学普及读物不断涌现，深受广大干部群众欢迎和好评。

社会科学普及读物只有深入浅出、生动活泼、通俗易懂，才能易于大众理解和喜爱，进而自觉地学习并有所获益。紧扣主旋律，把握时代性，体现知识性，富有可读性，通过采取问答、图文解读、动漫、卡通等各种写作方式，力求图文并茂、通俗易懂，适合具有初中及以上文化水平的公众阅读，是本丛书组织者和编写者的共同愿望和努力方向。

山东省社会科学界联合会

序

古代先哲们认为，诚信是人的立身之本，是人类社会的道德标准。孔子说，“自古皆有死，民无信不立”，“人而无信，不知其可”，强调了诚实守信的重要性。孟子把修信养德看做是人应走的正道，“诚者，天之道也；思诚者，人之道也”，认为讲诚信是人们在社会生活中安身立命的根本。

古人强调“诚”是“信”的道德基础，一个人具有“诚”的内在品质和信念，才会有“信”的价值取向和外在行为方式，即诚于内、信于外。信即信用，信用在现代则更具有经济学上的含义，是具有履行诺言的主观意愿及客观能力而取得的社会信任，是长时间积累的信任和诚信度。现代市场经济已经发展成为建立在错综复杂的信用关系之上的信用经济。而征信则是对某一主体行为是否守约的一种客观记录，是对现代人是否履约践诺的一种制度上的规约，其结果既可以褒扬守信又可以惩罚失信，是市场经济发展到一定阶段的必然产物。

改革开放 30 余年，我国经济社会实现了大踏步跨越式发展，以往传统信用文化赖以生存的环境——相对封闭的熟人社会系统逐渐瓦解，传统的道德约束在市场经济大潮下显得格外脆弱。同时，长期的边缘经济社会发展历程决定了我国政治、经济、文化、生活的方方面面均缺乏契约精神。这使得在当前我国经济社会转型时期，大量的失信行为在各个层面，特别是经济领域频频出现。着眼于我国现阶段经济环境以及信用文化发展现状，传统的信用文化已远远不能满足经济社会发展的需要。而征信这一新生事物从无到有、从开始摸索到逐步成熟，在现代社会经济生活中正在发挥着越来越重要的作用。是我国第一部国家层面的征信法规，对规范征信业务、保护信息主体合法权益、推进社会信用体系建设具有重要的历史意义。从此，我国社会信

用体系建设翻开了新的篇章。

上世纪90年代，中国人民银行开始了对征信体系建设的探索。经过近20年的努力，由中国人民银行征信中心负责建设管理的金融信用信息基础数据库已初具规模，对推进社会信用体系建设发挥着重要的基础性作用。2013年3月15日，《征信业管理条例》正式颁布实施。

《远离信用“黑名单”——征信知识读本》是山东省委宣传部、山东省社会科学界联合会立项的社会科学普及读物出版资助重点项目，由山东省金融学会和中国人民银行济南分行征信管理处共同组织编写。本书契合了当前社会公众对征信知识的需求，用通俗易懂的语言、贴近百姓生活的故事情节与案例，图文并茂地讲解了个人征信、企业征信、征信机构以及社会信用体系建设方面的相关知识，并穿插了大量的延伸阅读知识，语言生动活泼、故事轻松有趣，比较系统地介绍了与公众密切相关的征信知识。

当前，信用对国家发展的重要性进一步凸显。每一个企业或个人作为国家微观个体，都应该成为世界观察中国崛起和实现中国梦的重要窗口。以征信体系建设为基础，加强征信知识宣传，让我们每一个人都了解征信、熟悉征信，像爱惜生命一样爱惜自己的信用记录，推动我国社会信用体系建设加快发展！

杨红霞

目 录

总前言	1
序	1

第一章 征信知识伴我行



故事导读：生命换来的信用

第一节 你关注自己的信用了吗?	4
一、先看信用，再谈恋爱	4
二、先看信用，再开户	5
三、先看信用，再办贷款	6
第二节 征信知识 ABC	8
一、征信是什么?	8
二、诚信、信用、征信是一回事吗?	10
三、初识征信机构	17

第二章 呵护信用靠自己



故事导读：信用不良办理房贷遇麻烦

第一节 关注自己的“经济身份证”	24
一、什么是个人信用报告?	24

二、关注个人的“经济身份证”	29
三、个人信用报告怎么查?	34
 第二节 信用报告好解读	41
一、个人信用报告里都有啥?	42
二、个人信用报告常见术语	47
三、个人信息从哪里来?	53
四、个人信用报告中信息保存期限有规定吗?	55
 第三节 我的征信权益	57
一、别人可以查询你的信用报告吗?	57
二、个人信用报告会出错吗?	59
三、对信用记录中的信息有异议怎么办?	61
四、我的信息安全如何保障?	66
 第四节 维护与提升信用途径多	68
一、负面信息记录如何避免?	68
二、哪些内容可以有效提升信用?	70
三、个人信用维护与提升的“误区”	72

第三章 企业融资与征信



故事导读：日升昌乱世立信

第一节 企业信用报告漫谈	78
一、企业信用报告是如何产生的?	78
二、如何解读企业信用报告?	82
三、如何处理企业信用报告的异议?	85

第二节 维护企业自身良好信用	88
一、企业怎样才能拥有良好信用?	88
二、怎样避免与处理企业的负面记录?	92
三、企业在征信活动中的权利与义务	96
第三节 贷款卡——企业信贷的媒介	97
一、贷款卡是什么?	97
二、贷款卡有什么作用?	97
三、怎样申办贷款卡?	98
四、贷款卡怎么使用?	99
第四节 动产融资——企业融资新途径	100
一、应收账款质押融资简介	100
二、应收账款有哪些?	101
三、了解应收账款质押公示系统	102
四、如何办理应收账款质押贷款?	104

第四章 征信机构帮助你



故事导读：天津金融诈骗案

第一节 你了解征信机构吗?	110
一、聊聊征信机构	110
二、征信机构什么样	117
第二节 寻求征信机构的帮助	125
一、老李的烦恼	125
二、征信机构提供的业务和产品	127
三、征信机构帮大忙	131

第三节 信用评级——了解企业资信状况的明灯	133
一、贷款前先评级吗？	133
二、解读信用评级报告	136
三、进一步了解信用评级的相关知识	143

第五章 共建社会信用体系

故事导读：为社会信用体系建设奔走的企业家

第一节 社会信用体系大家庭	150
一、社会信用体系的内涵	150
二、我国社会信用体系建设的发展历程	152
第二节 机构信用代码应用广	155
一、机构信用代码是什么	155
二、机构信用代码覆盖广	156
三、如何办理机构信用代码	157
四、机构信用代码的应用领域	157
第三节 农村信用体系建设帮助农民开创美好未来	159
一、农村信用体系建设是什么	159
二、农户信用档案如何建立和使用	161
三、如何做到守信激励与失信惩戒	164
四、如何建设“信用村”、“信用乡（镇）”	165
第四节 中小企业信用体系建设架起银企沟通的金桥	168
一、从 AB 食品公司的故事说起	168
二、深入了解中小企业信用体系建设	170
三、中小企业信用体系建设作用大	174

第五节 地方信用体系建设和平台建设蓬勃发展	178
一、地方信用体系建设是什么	179
二、行业和地方信用建设涵盖广	180
三、行业和地方信用建设成效大	182
第六节 征信文化处处在	189
一、一诺千金的故事	189
二、我国征信文化的起源与发展	189
三、中国近代征信文化建设	191
四、征信文化的核心价值观	192

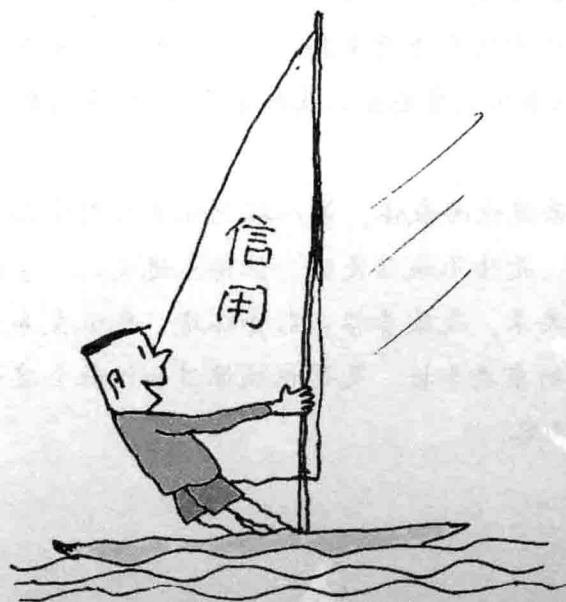
第六章 实用警示小案例

第一节 非银行信息采集案例	196
第二节 信用卡案例分析	197
第三节 个人贷款案例及启示	205
第四节 企业贷款案例及启示	208
第五节 企业信用评级案例及启示	210
附：征信业管理条例	213
个人信用报告	222
企业信用报告（2012 银行版）内容解读	228
结 语	231
后 记	232

第一章

DI YI ZHANG 第一章

征信知识伴我行



人无信不立，市无信则乱。诚信是做人之本，为政之道，成事之基，更是市场经济健康可持续发展的灵魂。随着我国社会主义市场经济的不断发展和完善，诚信这一传统道德层面的概念也得到了延伸和发展，信用、征信等词汇已逐渐深入人心，对现代社会的每个人都或多或少产生着影响。诚信是人立身处世的基本原则，是道德范畴的概念，是信用的构成要件之一；信用除包含伦理道德上的诚信，还有法律范畴和经济学范畴的意义，我们现在讲的信用更多地是指人在经济、社会领域践约守信的能力；而征信则是通过现代技术手段对有关主体信用信息进行采集、加工，形成信用产品并对外提供的一项活动，注重从制度层面在社会营造一种“守信激励、失信惩戒”的信用机制。

以征信体系建设为载体，深入推进社会信用体系建设，营造良好的信用环境，是传承诚信美德、弘扬先进文化、营造互信互利信用氛围的实践要求，是改善招商引资环境、降低交易成本、防范和化解金融风险的重要举措，更是积极推进和谐社会建设、实现信用中国梦的重要内容。



生命换来的信用

面积只相当于今天的两个半北京、位于欧洲西北部的荷兰在八百年前，还是一片没有人烟的地方，只有海潮出没的湿地和湖泊。12世纪到14世纪，才逐渐形成了人类可以居住的土地。至今，荷兰仍有三分之一的国土位于海平面以下。如果没有一系列复杂的水利设施阻挡，荷兰人口最稠密的地区，每天将被潮汐淹没两次。就是这样一个地方，在17世纪却是整个世界的经济中心和最富庶的地区。仅有150万人口的荷兰，将自己的势力范围几乎延伸到地球的每一个角落，被马克思称之为当时的“海上第一强国”。

荷兰通过构建起欧洲最发达的水上交通网和建造特殊构造、成本低廉的船只，在当时的海上争霸中占据了一席之地。但要想在激烈的竞争中立于不败之地，仅仅依靠坚固的船只显然不够，最终决定胜负的关键，是那些驾驶船只的人。1596年到1598年，荷兰船长巴伦支试图找到从北面到达亚洲的路线，在经过北极圈内一个岛屿时被困。巴伦支船长和17名荷兰水手在这里度过了8个月的漫长冬季。他们拆掉了船上的甲板做燃料，在严寒中保持体温；靠打猎来取得勉强维持生存的衣服和食物。险境中有8人先后死去。面对如此的困难境地，荷兰商人做了一件令人难以想象的事情，他们丝毫未动别人委托给他们的货物，而这些货物中就有可以挽救他们生命的衣物和药品。冬去春来，船上幸存的人终于把货物几乎完好无损地送到委托人手中。船长和水手们的故事感动了人们，大家口口相传这个感人至深的故事，荷兰商人的信用通过这一件事被广为传播并得到传承和发扬。

巴伦支船长和船员们用生命作代价，守望信用，创造了传之后世的经商法则。这样的做法也给荷兰商人带来了无与伦比的商誉，使荷兰贸易规模不断壮大，并逐步赢得了当时海运贸易的世界市场，带动综合国力取得快速提升。

第一节 你关注自己的信用了吗？

一、先看信用，再谈恋爱

在德国即将毕业回国的留学生小叶，就遇到这样一件事。丽莎是小叶大学里的同学，平时关系不错，是一位开朗、漂亮的姑娘，有不少男士追求她。但不知什么原因，虽然有众多追求者，丽莎却迟迟没有定下恋爱的对象。小叶多次询问丽莎，她总是笑而不答。一天，学校里的一位德国同学给丽莎介绍了一位男士。据说这位男士家里相当富有，属于“钻石王老五”型。在小叶的怂恿和催促下，丽莎终于答应和对方见个面。丽莎约会回来后，小叶急切地问她怎么样。丽莎说，“人看上去还不错”。丽莎打电话给介绍人，说：“你抽空把他的身份证复印件给我。”介绍人立即回答：“好。”第一次见面后就要查看对方的身份证，小叶大惑不解。丽莎解释说：“因为只有拿到对方的身份证复印件，自己才能到银行去查他的信用情况，看他是不是一个诚信的人。”原来，德国人非常讲究信用，甚至把它看得比生命还要重要，要想知道一个人是不是诚信，可以直接去银行查。德国法律规定，德国公民可以拿着自己的身份证和他人身份证的复印件，到银行去查看他人的信用记录，看他有没有欠债不还等不良记录。丽莎补充说：“在德国，你不能靠感觉仅从外表去判断一个人。比如说，你遇到一个人，对方看起来很富有，很有涵养和素质，但如果到银行查看他的信用记录，也许你会惊讶地发现，他欠了一大笔债务，穷得连水电费都不能按时交。”谈恋爱居然要先看对方的信用记录，这让小叶感到非常新奇。丽莎说：“其实不仅仅是谈恋爱，谈婚论嫁前，都要查看对方的信用记录，就连租房子、借钱等，对方也要查看你的信用记录，看你是否讲诚信，再决定是否把房子租给你，或者把钱借给你。”小叶感慨道：“找讲信用的人谈恋爱才踏实呀！”