

XINYONG ZHISHI XUANCHUAN SHOUCHE

# 信用知识

## 宣传手册

江苏省社会信用体系建设领导小组办公室 编



凤凰出版传媒集团  
江苏科学技术出版社

XINYONG ZHISHI XUANCHUAN SHOUCHE

# 信用知识

宣 传 手 册

江苏省社会信用体系建设领导小组办公室 编



凤凰出版传媒集团

江苏科学技术出版社

! 图书在版编目!"#\$%数据

! 信用知识宣传手册#信用知识宣传手册%编写组编J  
南京&江苏科学技术出版社!'"" " J

! K@ L&\$\* -\$-%#%- '\$%\$-%

! "J信( #J信( \$J信用-中国-手册 %E\*)! #-(!

! 中国版本图书馆-KA数据核字!'""&"第! #)"& 号

## 信用知识宣传手册

---

编! ! 写! 江苏省社会信用体系建设领导小组办公室

责任编辑! 宋! 平

责任校对! 郝慧华

责任监制! 曹叶平

---

出版发行! 江苏科学技术出版社!南京市湖南路' 号+楼'邮编&'""'&"

网! ! 址! ~~2668##MMUBB4DD5-~~

集团地址! 凤凰出版传媒集团!南京市湖南路' 号+楼'邮编&'""'&"

集团网址! 凤凰出版传媒网 ~~2668##MMUBBNU5-~~

经! ! 销! 江苏省新华发行集团有限公司

制! ! 版! 江苏凤凰制版有限公司

印! ! 刷! 南通印刷总厂有限公司

---

开! ! 本! \$\$NNO "& NN! ' #!

印! ! 张! ! J\$%

字! ! 数! #' ""'""

版! ! 次! ! "" " 年' 月第' 版

印! ! 次! ! "" " 年' 月第' 次印刷

---

标准书号! K@ L&\$\* -\$-%#%- '\$%\$-%

定! ! 价! " " J" 元

---

图书如有印装质量问题'可随时向我社出版科调换)

## 编委会

主 任 汪 泉

副 主 任 周毅彪 姚万华

成 员 储理石 程友华 蒋文娟 蔡传贵

严 畅 张志飞 李家勋 李功奎

徐欢欢 施 歌 赵中星

执行主编 李家勋 程友华 李功奎

信用是市场经济发展的基石!市场经济就是信用经济" 江苏省委#省政府历来高度重视诚信江苏和社会信用体系建设!!""#年明确\$诚信江苏%与\$法治江苏#平安江苏#文化江苏#绿色江苏%共同构成我省科学发展#和谐发展的五大实践载体&""\$年成功召开了诚信江苏建设工作会议&省政府!""%!!""&年连续五年将社会信用体系建设列为年度重点工作之一" 展望至!""年!我们要在全国\$率先建立符合国际惯例#体现江苏特色#适应发展要求#比较完善的社会信用体系%

当前!随着'江苏省社会信用体系建设三年行动计划(的深入推进!诚信江苏和社会信用体系建设已经进入了攻坚阶段" 全省要以邓小平理论和\$三个代表%重要思想为指导!深入贯彻落实科学发展观!紧紧围绕\$富民强省#两个率先%的总体目标!按照\$推动科学发展!建设美好江苏%的总体要求!以法规制度建设为保障!以诚信文化建设为支撑!统筹规划!突出重点!整合资源!有序推进社会信用体系建设" 要加快建立信用法规政策

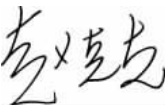
## 信用知识 宣传手册

!"#\$%&'()\*+,-./:;<=>?@A

体系!完善信用激励和惩戒机制"大力建设#—网三库\$促进信息公开和资源共享"积极推进信用产品广泛使用!培育信用服务产业发展"不断强化信用市场监管!促进信用市场规范发展"逐步建立企业信用管理制度!加强行业信用监管%

个人无信则不立!企业无信则不兴!政府无信则不威%提高诚信江苏建设水平!必须从加强诚信教育入手!大力培育诚信意识!弘扬诚信文化!在全社会倡导重诺守信的价值取向和行为规范!营造#守信者荣&失信者耻&无信者忧\$的诚信氛围%为此!江苏省信用体系建设领导小组办公室组织编写这本'信用知识宣传手册(%该书立足我国和江苏社会信用体系建设的实际!以问答的形式!深入浅出地阐述个人信用&企业信用和政府信用的相关知识!并介绍了我省社会信用体系建设的任务和目标%相信该书的出版!对于普及信用知识!增强诚信意识!弘扬诚信文化!进而为进一步推进诚信江苏和社会信用体系建设都将发挥积极的促进作用%

江苏省人民政府常务副省长  
江苏省社会信用体系建设领导小组组长



二〇〇九年十二月

# 前言

QIANYAN

构建社会信用体系是完善社会主义市场经济体制的重要举措！江苏省委“省政府高度重视诚信江苏和社会信用体系建设”自2008年以来江苏颁布实施了相关信用法规，基本建立了“一网三库”，初步形成了信用服务市场，为今后社会信用体系的进一步发展奠定了良好基础！

为了贯彻落实江苏省委“省政府关于诚信江苏建设的战略部署”，进一步加大大社会诚信宣传力度，普及信用基本知识，弘扬诚信文化，提高全社会的诚信意识，江苏省社会信用体系建设领导小组办公室组织江苏省公用信用信息中心编写了《信用知识宣传手册》，供社会各界人士阅读和参考，期望本手册为读者全面了解和掌握社会信用体系基本知识以及江苏省社会信用体系建设发展状况有所裨益！

本手册参考了国内部分省市公开发表的有关资料和一些专家学者的研究成果！同时，江苏省工商局孙宝贵、南京市信息中心殷小军、南京审计学院丁远一、江苏

## 信用知识 **宣传手册**

!"#\$%&'()\*+,-./:;<=>?@A

省信息中心高晓梅!以及姜正云等同志!对本手册的修改完善提出了许多有益的意见和建议!在此一并表示衷心感谢!

限于时间和水平!本手册中的疏漏与不足之处在所难免!敬请读者多加指正!以便今后不断完善"

编委会

二〇〇九年十二月

# 目 录

第一章! 信用概述 .....	"",'
第二章! 个人信用 .....	"! #
第三章! 企业信用 .....	"#'
第四章! 政府信用 .....	"%&
第五章! 江苏省社会信用体系建设 .....	"(%
附! 录! 重要文件对社会信用体系建设的有关论述 .....	"\$&
主要参考文献 .....	"\$&

# 第一章！ 信用概述

## · / 什么是信用？

信用从不同的角度有不同的内涵界定！社会学意义上的信用是在社会交往和经济社会活动中必须遵守的一种基本道德规范和行为准则"指人们在日常交往中应当诚实无欺"守约践诺"以获取对方信任！经济学和金融学意义上的信用是经济活动的基本要求"指在授信人#债权人\$对受信人#债务人\$偿付承诺的信任基础上"使后者无须支付现金即可获得商品%服务或货币"并在约定期限内还本付息的承诺为条件的借贷行为！

## ○ / 信用关系如何产生？

信用关系主要是指参与社会和经济活动的当事人之间所建立起来的"并以诚实守信为道德基础的'践约'行为！随着商品生产和交换的发展" & '一手交钱%一手交货' 的商品流通交易方式由于客观条件的限制经常发生支付困难！例如"一些商品生产者出售商品时"购买者可能暂时无钱购买"于是产生了赊销即延期支付！赊销

!!!

意味着卖方对买方未来付款承诺的信任!意味着商品转让和价值实现发生时间上的分离"这样!买卖双方除了商品物权转移关系之外!同时形成了一种货币上债权债务关系!即信用关系"

## 1/信用的形式有哪些?

根据信用活动主体和表现形式不同!现代信用通常被划分为三种#政府信用\$企业信用\$个人信用"

## 2/信用的特征是什么?

信用的特征主要有#

%&信用具有人格性"信用是表明一种特定的法律和社会身份\$地位的资格!是一种道德上的人格利益!体现为一种人格权"

%&信用具有财产性"信用以财产为基础!是一种无形资产!侵害商事信用要承担财产责任"

%&信用具有信息性"信用由信息构成!是一种可以量化的信息!是一种信息服务机制!也是一种信息监督机制"

%&信用具有标识性"信用表现为个人\$企业等微观经济主体经济活动的身份特征"

%&信用具有社会性"信用会直接受到社会\$历

史!文化!道德!传统等的影响"

“信用具有易失性”长期积累的信用往往由于一时一事!一言一行的过失行为而失去"

### 信用典故

#### 言必信%行必果

所谓“言必信%行必果”就是恪守信用%履行诺言果断坚决” (论语! 子路)记载%子贡问孔子%什么人才可以称作“士”? 孔子说能够做到“言必信%行必果”的人” 在孔子的弟子中%子路就是恪守信用的典范” 鲁国的邻国有一位大夫将句绎#今山东邹县南\$献给鲁国%按当时的惯例%鲁国接受这个地方应派人与其结盟%以表示接受这块土地并保证该地人民生命财产安全” 但是大夫却说“只要子路过来说一声就可以了%我们完全信得过他”” 为什么他们对鲁国的盟誓都不重视%却相信子路的一句话呢? 就是因为他们相信子路是言而有信之人”

### 3/ 诚信与信用的主要区别是什么?

诚信与信用%既有内在联系%又有明显区别%主要体

现在以下几个方面!

"#诚信是内生的\$取决于自身品德和素质%信用是互生的\$一般情况下\$交易双方在货币与商品两要素上互为债权人和债务人&

"!#诚信是信用制度建设的基础和精神支柱\$不具有商业价值%信用具有商业价值&

")#诚信是一种社会义务\$而不是一种权利%信用是权利与义务的结合&

"##缺乏诚信\$难以他律%不守信用\$必经他律&

"%#诚信不具有传递性\$不能形成链条%信用关系具有传递性\$能形成链条\$互相传递\$如三角债&

"(#诚信需要立足于哲学'社会学'心理学%信用需要立足于经济学'管理学'金融学&

#### 4/ 信用在经济社会发展中有哪些积极作用?

积极作用主要表现在!

"#信用可以促进社会资金的合理利用&通过借贷\$资金可以流向投资收益更高的项目\$使投资项目得到必要的资金\$资金盈余单位又可以获得一定收益&

"!#信用可以优化社会资源配置&通过信用调剂\$让资源及时转移到需要的地方\$使资源得到最大限度利用&

!) " 信用可以推动经济增长# 一方面\$通过信用动员闲置资金\$将消费资金转化为生产资金\$直接投入生产领域\$扩大社会投资规模\$增加就业机会和社会产出\$促进经济增长%另一方面\$信用可以创造和扩大消费\$通过消费的增长刺激生产扩大和产出增加#

!#" 信用促进经济社会健康发展# 完善的信用体系是一个良好的非正式制度安排\$与法律体系互为补充\$共同作为维护市场有序运行的基本机制\$可降低市场运行的交易成本\$提高市场运作效率\$从而促进经济健康可持续发展#

## 5/ 信用在经济社会发展中有哪些消极作用?

消极作用主要表现在&

!" 信用具有风险性# 信用风险是债务人无法履行承诺\$而使债权人造成损失的风险# 在现代社会\$信用关系已经成为最普遍' 最基本的经济关系\$社会各主体之间债权债务交错\$信用风险会导致资源链条发生断裂\$引发连锁反应\$破坏正常的经济秩序#

!! " 信用助推经济泡沫的产生# 经济泡沫是资产或商品的需求急剧膨胀\$极大地超出了供给\$造成价格暴涨\$而信用对膨胀的需求给予了现实购买和支付能力的支持\$加剧了经济泡沫的程度#

!) " 信用缺失使经济秩序混乱# 大量的失信行为破坏了经济主体之间以合同契约为基础的正常信用关系\$造成了社会风气败坏%道德水平滑坡等社会问题\$使得市场经济秩序受到严重破坏\$提高了市场交易成本\$降低了经济运行效率\$而且直接影响和制约着市场机制配置资源作用的正常发挥#



### 信用典故

#### '愚蠢'的荷兰人

'%& 年\$荷兰的一个船长带着'\$名水手\$被冰封的海面困在了北极圈# 在\*个月漫长的冬季里\$先后有\*个人死去了\$但荷兰商人却做了一件令人难以想象的事情\$他们丝毫未动别人委托运输的货物\$而这些货物中就有可以挽救他们生命的物品# 冰冻时节结束了\$幸存的商人终于把货物几乎完好无损地带回荷兰\$送到委托人手中# 荷兰人有充分的理由可以先打开托运箱\$把能吃的东西吃了\$等到了目的地再加倍偿还托运者\$任何人都会同意这种人道的做法\$但是\$荷兰人没有这样做\$他们把信用看得比自己的生命更重要\$他们用生命作代价\$守住

信用!创造了传之后世的经商法则" 在当时!荷兰本来只是个" 多万人口的小国!却因为商誉卓著!而成为海运贸易的强国!福荫世世代代的荷兰人!至今仍屹立在世界富裕国家行列"

## 6/ 什么是信用经济?

信用经济是指以信用为纽带进行生产#分配#交换#消费的经济活动!是建立在诚信基础上的信用交易"

## 7/ 什么是信用信息?

信用信息是反映和描述信用主体在社会和经济活动中所产生的与信用行为#状况有关的客观记录" 依据信用主体的不同!信用信息可以分为政府信用信息#企业信用信息和个人信用信息"

## 8/ 信用信息有哪些特点?

信用信息有三个特点\$

%&与信用直接相关"

%&具有客观性"

%&具有文书上的可追溯性"

## .. / 信用信息可应用于哪些方面?

信用信息可用于!

" # 市场营销和客户筛选 \$

"! # 信用风险防范与控制 \$

") # 政府部门监督与管理 \$

## . O / 什么是信用记录?

信用记录是在一定时期内按时间顺序所累积且能判断企业%个人和其他组织信用状况的信息 \$

## . 1 / 信用记录有哪些特点?

信用记录具有以下特点!

" # 具有综合性 \$ 既有正面的信用记录 & 也有负面的信用记录 \$

"! # 具有历史的延续性 \$ 既有一次性的记载 & 也有多次连续性的记载 \$

") # 具有排他性 \$ 不可简单直接相加或类比 \$

"## # 具有相斥性 \$ 信用记录的当事人只有通过第三方才能形成具有公信力的信用记录 & 信用交易的当事人自身不能出具自我主张的信用记录 \$