

高等学校应用创新型人才培养系列教材

金融学专业

# 信用管理 (第二版)

主 编 唐明琴 王纯红

副主编 王红梅 叶湘榕 高晓娟

高等教育出版社

高等学校应用创新型人才培养系列教材

金融学专业

# 信用管理 (第二版)

主 编 唐明琴 王纯红

副主编 王红梅 叶湘榕 高晓娟

高等教育出版社·北京

## 内容简介

自2014年国务院发布《社会信用体系建设规划纲要(2014—2020年)》之后,我国社会信用体系建设进入了加速发展的新阶段。除信用管理专业之外,其他不少经管类专业(如金融学专业)也开设了信用管理学基础课程。本书适应新时代社会对信用管理人才培养的需求,着眼于培养高素质的应用创新型人才。

本书分为宏观信用管理和微观信用管理两篇,共十一章内容,分别是:信用、信用风险与信用管理,社会信用体系,征信技术与服务,信用管理服务,信用管理环境建设,信用监管,政府信用管理,企业信用管理,消费者信用管理,商业银行信用管理和非银行金融机构信用管理。本书的主要特点是浓缩理论、拓展实践、应用为先,充分体现了“理论为体、实践为用”的原则并通过二维码对相关专业文章、视频、网站进行了关联。

本书可作为应用型本科院校的信用管理专业、金融学专业和其他经管类本科专业教材,也可作为经管类专业研究生、信用管理专业研究人员、信用管理从业人员和政府信用管理、经济管理干部的学习参考用书。

## 图书在版编目(CIP)数据

信用管理/唐明琴,王纯红主编.--2版.--北京:  
高等教育出版社,2019.5

金融学专业

ISBN 978-7-04-051683-8

I. ①信… II. ①唐… ②王… III. ①信贷管理-高等学校-教材 IV. ①F830.51

中国版本图书馆CIP数据核字(2019)第062567号

策划编辑 郭金录 责任编辑 奚玮 封面设计 张志 版式设计 于婕  
责任校对 李大鹏 责任印制 毛斯璐

出版发行	高等教育出版社	网 址	<a href="http://www.hep.edu.cn">http://www.hep.edu.cn</a>
社 址	北京市西城区德外大街4号		<a href="http://www.hep.com.cn">http://www.hep.com.cn</a>
邮政编码	100120	网上订购	<a href="http://www.hepmall.com.cn">http://www.hepmall.com.cn</a>
印 刷	三河市骏杰印刷有限公司		<a href="http://www.hepmall.com">http://www.hepmall.com</a>
开 本	787mm×1092mm 1/16		<a href="http://www.hepmall.cn">http://www.hepmall.cn</a>
印 张	24	版 次	2014年9月第1版
字 数	540千字		2019年5月第2版
购书热线	010-58581118	印 次	2019年5月第1次印刷
咨询电话	400-810-0598	定 价	50.00元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换

版权所有 侵权必究

物料号 51683-00

## 编委会名单

编委会顾问：曾康霖

编委会主任：周好文

编委会副主任：（按姓氏拼音排序）

蔡则祥 陈尊厚 郭颂平 贺 瑛 吴少新 赵福春

编委会主要成员：（按姓氏拼音排序）

边智群 蔡则祥 曹 艺 陈尊厚 程培先 郭颂平 贺 瑛  
姜佰谦 林江鹏 刘东辉 刘志梅 马 欣 秦菊香 孙 莉  
唐明琴 王春满 王家华 吴少新 许传华 许文新 杨丽萍  
杨兆廷 张 维 赵福春 周好文

# 总前言

金融是现代经济的核心,在资源配置中起关键作用。在金融全球化背景下,其运行状况关系到一国经济运行的稳定和效率,乃至影响国家经济安全。近年来,随着我国经济实力不断增长,中国金融国际化的步伐在加快,金融人才需求呈现出高端化和多样化的趋势,这对我国金融高等教育和金融人才培养提出了新的要求。未来我国金融人才的培养既要适应经济全球化的大趋势,又要立足于中国经济、金融改革与发展实际,确立多样化人才培养目标,不断创新人才培养模式,既要培养厚基础、宽口径、复合型、国际化高级人才,又要培养专业技能熟练、实践能力强的应用型专门人才,以满足社会经济发展对金融人才的多样化、多层次需求。

从我国目前金融人才供求水平来看,主要是人才质量和结构矛盾较为突出。一方面,国内许多金融类企业面临适应经济、金融全球化的应用创新型专业人才紧缺的状况,“招不到合适人才”;另一方面,每年金融类专业部分毕业生就业形势严峻,“找不到对口工作”。究其原因,主要是由于目前我国金融学专业人才培养的质量和结构还远远不能满足经济和社会发展的需求。因此,抓紧培养知识、能力、素质协调发展的应用创新型金融人才显得尤为重要。应用创新型人才应全面掌握金融学专业基本理论体系和专门知识,以及金融领域基本工作技能,金融分析的基本工具和方法;能熟练运用计算机、外语和数学等现代金融活动所必需的工具;具有良好的人文品德修养、职业道德和社会责任感;形成良好的金融职业素养。

作为对培养金融学专业新型人才这一社会需求的回应,2012年12月,在高等教育出版社的组织协调下,原中国人民银行所属六所院校聚首北京,共同商定联合编写金融学专业“应用创新型”人才培养系列教材。这些原中国人民银行所属院校从事金融教学、研究已经50多年,专业功底厚实。更为难得的是它们始终参与、跟踪我国金融改革发展,熟悉金融业务及其发展变化,较早形成了实力型师资团队,教材建设的经验也比较丰富。以它们为主通力合作,承担编写工作,再合适不过。

为了能够让该系列教材的研发有的放矢、凝聚共识,结合新时期金融学专业应用创新型人才培养的主要特点,编委会总结了我国高校金融学专业所选用教材现存的主要问题:一是教材老化太快。以国有银行股改上市为标志,近十年来金融业的转型变化最快、最为实质,从制度、组织、内部管理、经营机制,到业务、产品和技术手段,均被不断创新,市场逻辑强力主导金融变革前行。仅从业务层面看,资本节约型业务成为普遍选择,零售业务、小企业融资、“三农”服务以及中间业务蓬勃发展,财富管理等各类资产管理业务在银行、证券、保险等行业迅速兴起。传统业务正在向多元化价值增值型业务转型,综合经营已经显化。新情况凸显出已有教材的局限性,书本与现实的差距正在拉大。二是教材选择左

右为难。已有版本大部分是研究型的,教材优秀,越编越厚,理论够肥,技能偏瘦,不太适合应用创新型人才的培养和教学,学生厌烦,老师无奈,用人单位抱怨。纠结之中,大家盼望能出一套新书,把金融服务的基本理论、知识和技能讲得清楚、明白而简练,把近年来金融转型的创新发展及其趋势概括进来,以利对学生进行未来从业的基本功训练。

基于对以上问题的分析和总结,编委会对本系列教材的研发明确提出了以下几点要求:

其一,教材内容要兼顾眼前和长远,较好地适应金融业发展变化。现代金融业创新很快,但方向和路径确定:一是不断提升服务质量,更新技术,使公众金融消费更加便利、安全;二是科学管理公众财富,努力实现公众财富的安全和增值;三是不断提高经营水平以利增加社会福利,防止风险损失外化。把握以上三条,内容的取舍选择就有了主心骨,可以按这三条组织贯穿。具体到各门课程,认真概括现阶段金融业的创新变化,参照国际同业的最新发展,分析未来发展趋势,对现有教材的基本知识和技能重新提炼,全面更新。

其二,教材主要侧重金融学专业的基本技能。金融实务虽然浩繁庞杂,但其业内一般性、普适性的技艺可以被提炼出来。任何行业都有业内通用的技术元素,正像一套令人眼花缭乱的武术一样,不过是由一些基本的拳脚招式有机整合而成。基本招式学到手,变成自己的能力,方才称得上基本技能。基本技能提炼得越全面、越准确,教材内容就越稳定、应变能力就越强。因此,本系列教材的内容力求精练、简约,表达清晰,按国际同业通用规则标准化讲述。

其三,理解和掌握基本技能,必须明确相关基本理论和知识,做到“知其所以然”。本系列教材以基本技能为导向,即掌握技能需要什么理论知识,就讲什么理论知识,并不追求理论的全面系统性,不考证理论的来龙去脉。换句话说,讲理论知识是为了应用,而不是去探讨研究。在经济学、数学、统计学、会计学等公共基础课程中,已经奠定了专业理论基础,一些原理、模型等理论工具讲得比较系统、清楚。专业基础课如金融学、金融市场学、投资学等,不再需要重复讲述公共课中已有的理论,只讲更为专业对口并被实践应用的理论。而一般专业课则只讲知识和技能,必须提到的理论,点到为止,直接将理论工具加以运用。如此,大幅度减少重复内容,避免教材越编越厚。

其四,编写形式新颖。本系列教材的编写体例力争实现内容与形式的统一,并进行了大胆探索与创新,各章有引例(导言)、知识结构图、小资料(小案例、小链接)、本章小结、关键术语、复习思考题、案例分析、本章实训、延伸阅读等栏目,便于在教学中启迪思维,开阔视野。

其五,网络资源支持。本系列教材通过二维码技术将纸质教材与数字化资源实现互联,尤其是部分教材与主编所在高校负责的省级精品资源共享课(省级精品课程)实现互联,通过为广大教师、学生提供相关课程的教学课件、教学计划、教学大纲、案例、试卷等辅助教学资源和学习资料,力求对大家的教学和学习有所帮助,也希望成为金融学专业教师资源共建共享的有效途径。

本系列教材的大纲完成后,编委会于2013年4月邀请国内著名专家召开了教材大纲审定会议。审定专家有:西南财经大学曾康霖教授,中央财经大学李健教授,南开大学范小云教授,厦门大学陈蓉教授、康国彬教授。专家们在认真听取了各位主编对大纲的介绍

后,逐一对大纲提出了具体指导性意见。会后,各位主编根据专家的意见进行了认真修改和完善。为进一步把握本系列教材的编写质量并广泛征求意见,2013年11月,在各位主编提交样章后,编委会又邀请了一批专家对本系列教材的样章进行了审定。审定专家有:中南财经政法大学朱新蓉教授、韩旺红教授、张金林教授、章晟教授、万健琳副教授;湖南大学乔海曙教授、彭建刚教授、姚小义教授;厦门大学康国彬教授和陈蓉教授;对外经济贸易大学邹亚生教授;江西财经大学桂荷发教授;中央财经大学许飞琼教授、栾华教授,马亚副教授、聂利君副教授;内蒙古财经大学王青山教授;南开大学何青副教授。专家们结合本系列教材的编写原则和设计要求,认真审阅了样章,对所评审教材样章提出了具体修改意见,并对下一步的写作提出了很多宝贵意见。评审后,各位主编又根据专家的意见进行了认真修改、完善,最后编写完成并定稿。可以说,本系列教材不仅反映了原中国人民银行所属六所高校几十位教师的研究成果和教学经验,而且凝聚了审稿专家和所有参与本项目研究、写作的全国同行专家的智慧,是集体智慧的结晶。

教材出版了,编写工作只完成了起步阶段的任务。对教材中的不足与不当之处,敬请广大读者和教师批评与指正,以便再版时修正和完善。

金融学专业应用创新型人才培养系列教材编委会  
2014年7月

## 第二版前言

2014年至今,我国的社会信用体系建设有了很大发展。2014年6月,国务院出台《社会信用体系建设规划纲要(2014—2020年)》,随后各省、市相继出台了社会信用体系建设地方规划,全国的社会信用体系建设很快步入全面和深入发展的历史新阶段。在过去的四年,无论是信用法规制度、标准体系,还是征信系统、信用管理服务市场、教育科研等,都得到了长足的发展。在社会信用体系建设大发展的背景之下,《信用管理》教材也迎来了第一次修订。

本次修订的主要内容包括:

(1) 根据最新法规制度和行业发展情况修改相应内容,相关行业统计数据更新至最近。如第五章增加了2017年出台的《上海市社会信用条例》内容;第六章根据2018年3月银监会和保监会合并的改革方案调整相应内容;第二章、第四章进行多处数据更新。

(2) 调整内容的难易度及知识点,做局部的删减。如第一章删除了“信用的产生与信用形式的演进”内容。

(3) 规范术语的名称、定义和分类等。如第二章名称由“社会信用管理体系”改为更被广泛熟知的“社会信用体系”;第三章征信定义改用国家标准中信用基本术语的表述;第九章消费者信用的分类改用国内教材较普遍采用的分类方法。

(4) 正文中拓展阅读、图表、二维码等做删减、更换或增加,部分章实训内容更换。如第七章、第十章、第十一章的案例资料和实训内容都进行了更换。

(5) 改正第一版的错误之处。主要是改正个别出现的字、词、句、标点符号、英文拼写和排版的错误。

(6) 对文稿再进行文字上的润色。

修订后的教材更为突出了以下三个特点:

(1) 与时俱进。信用管理行业近几年的发展和变化比较大,教材尽可能反映出行业变化的情况和最新的状况。

(2) 内容丰富。本次修订在保持基本架构不变的情况下,替换、更新和增加了不少内容,使得全书内容更为丰富,更具可读性。

(3) 应用特色。修订的主体内容是行业发展前沿和专业知识拓展应用,因此修订之后的教材更突出了其应用特色。

本次修订由唐明琴教授主持,历时约三个月完成。参与修订单位包括广东金融学院、哈尔滨金融学院、上海立信会计金融学院、湖北经济学院、南京审计大学五所高校以及深

圳佳信隆企业管理咨询有限公司。各章的具体修订工作由原作者负责完成,王纯红对应用部分内容提出修订意见,叶湘榕负责统一全书修订内容,唐明琴教授负责最终审定。

参加本教材编写的各位作者已尽最大努力,但囿于学识与水平,错漏在所难免,谨望得到批评指正。

编者

2019年1月1日于广州

# 第一版前言

信用管理作为一门新兴交叉学科在我国发展已有十几年的历史。自2002年我国开设信用管理本科专业以来,“信用管理”一直是作为各高校信用管理专业的基础课程来开设的。后来,随着信用经济深入发展和社会信用体系建设不断推进,信用管理越来越确定无疑地成为社会管理体系的一个重要组成部分,不少财经类院校的经管类专业也都相继开设“信用管理”课程,一些高校将其作为金融学、保险学等专业的必修课或选修课开设,还有一些高校则开设了“信用管理”全校公选课。“信用管理”课程有成为经管类专业基础课程的趋势。

在信用管理教育快速发展的同时,相关教材建设则显得相对落后。主要表现在两个方面:一是越来越多的应用型高校开设信用管理本科专业,却没有合适的教材。开设信用管理专业的本科院校大都是应用型本科院校,它们急需与教学实际相适应的应用型教材,然而市面上大都是理论性比较强的教材,选择有限,而它们自身又不具备编写教材的条件。二是越来越多的非信用管理专业开设信用管理课程,也没有合适的教材。市面上现有教材大多是为信用管理专业而编写的,这样的教材对于非信用管理专业并不是那么合适。关于教材的适用性,从教材的名称我们可以看出一个大概。“信用管理概论”明显是为信用管理专业编写的理论性比较强的专业基础课程教材,“信用管理学”比较偏重信用管理理论的学习,而“信用管理”则较为偏重课程内容的应用性。目前,市面上非常缺少既能系统介绍信用管理理论又能侧重应用能力培养的教材。

基于以上认识,我们力争在本教材中体现以下特色:

(1) 浓缩理论,拓展实践,应用为先。本教材坚持“实践为体、理论为用”的原则,在保持理论完整性和系统性的基础上,尽量把理论部分写“薄”,把实践部分写“厚”,在教材中置入大量案例,并通过章内引入“拓展阅读”,章后引入“本章实训”“延伸阅读”和“相关网站”的形式来培养学生的应用创新能力。

(2) 宏观和微观相结合,全景式展现信用管理学科的内容。本书既包含宏观信用管理的内容也包含微观信用管理的内容,通过本教材的学习,学生对信用管理学科知识的全貌会有一个比较好的理解。这对非信用管理专业的学生尤其有用。

(3) 体现新兴交叉学科特色。信用管理是经济学、金融学、市场营销、财务管理和法学等诸多学科交叉的新兴学科,本教材内容也充分体现了这个特色。

(4) 体现国际化和本土化相结合特色。国外信用管理学科发展已有几十年历史,积累了丰富的经验,本教材在展现我国信用管理理论和实践的同时,也介绍国外信用管理学科发展的最新成果。

全书分上、下两篇,上篇宏观信用管理六章,下篇微观信用管理五章,共十一章,分别

是:第一章,信用、信用风险与信用管理;第二章,社会信用管理体系;第三章,征信技术与服务;第四章,信用管理服务;第五章,信用管理环境建设;第六章,信用监管;第七章,政府信用管理;第八章,企业信用管理;第九章,消费者信用管理;第十章,商业银行信用管理;第十一章,非银行金融机构信用管理。

本教材可作为应用型本科院校的信用管理专业和其他经管类专业教材,也可作为经管类专业研究生、信用管理专业研究人员、信用管理从业人员和经济管理干部的学习参考用书。

本教材属于普通高校金融学专业“应用创新型”人才培养系列教材之一。在高等教育出版社的协调统一下,由广东金融学院、哈尔滨金融学院、上海金融学院、上海立信会计学院、湖北经济学院、南京审计学院六所高校联合编写。全书由广东金融学院唐明琴教授提出总体构思,拟订基本提纲;由唐明琴、叶湘榕通读、统稿,并最后定稿。各章作者分别是:第一章,史福厚;第二章,王金平;第三章,成蓉晖;第四章,李杰群;第五章,高晓娟;第六章,丁远一;第七章,林江鹏;第八章,蔡赛男;第九章,叶湘榕;第十章,刘香;第十一章,王红梅。本教材配有教学课件、课后习题答案和模拟试题,供教师教学使用。

本教材在写作过程中参考了国内外同行的大量研究成果,谨在此向有关作者致以诚挚的谢意。本教材的写作得到了高等教育出版社和六所联合编写高校的大力支持,高等教育出版社张冬梅编审、郭金录副编审对本教材的写作给予了悉心指导和鼎力支持,西安交通大学周好文教授、南开大学金融系何青副教授给本教材提出了宝贵的意见,在此一并对他们表示衷心的感谢。

参加本教材编写的各位作者已尽最大努力,但囿于学识与水平,错漏在所难免,谨望得到批评指正。

编者

2014年6月于广州

# 目 录

## 上篇 宏观信用管理

<b>第一章 信用、信用风险与信用管理</b> .....	3
第一节 信用 .....	4
第二节 信用风险 .....	10
第三节 信用管理 .....	18
<b>第二章 社会信用体系</b> .....	29
第一节 社会信用体系概述 .....	30
第二节 征信国家的社会信用体系 .....	39
第三节 我国社会信用体系建设和发展 .....	51
<b>第三章 征信技术与服务</b> .....	61
第一节 征信与征信服务概述 .....	62
第二节 信用信息管理系统 .....	69
第三节 征信标准化 .....	74
第四节 信用评级 .....	76
<b>第四章 信用管理服务</b> .....	89
第一节 信用管理服务概述 .....	90
第二节 商账追收 .....	95
第三节 保理 .....	100
第四节 信用保险 .....	107
第五节 信用担保 .....	111
第六节 信用管理咨询 .....	114
<b>第五章 信用管理环境建设</b> .....	119
第一节 信用管理的法律制度环境 .....	120
第二节 信用管理的经济环境 .....	138
第三节 信用管理的文化环境 .....	143
<b>第六章 信用监管</b> .....	151
第一节 信用监管概述 .....	152
第二节 政府信用监管 .....	156
第三节 政府专业监管部门对信用的监管 .....	160

第四节 消费者信用监管 .....	173
-------------------	-----

## 下篇 微观信用管理

<b>第七章 政府信用管理</b> .....	183
第一节 政府信用管理概述 .....	184
第二节 公债信用管理 .....	193
<b>第八章 企业信用管理</b> .....	207
第一节 信用销售与企业信用管理 .....	208
第二节 企业信用政策 .....	215
第三节 客户及其评价 .....	222
第四节 应收账款管理 .....	230
<b>第九章 消费者信用管理</b> .....	241
第一节 消费者信用概述 .....	242
第二节 消费者信用管理程序 .....	251
第三节 消费者信用评价 .....	261
<b>第十章 商业银行信用管理</b> .....	273
第一节 商业银行信用管理概述 .....	274
第二节 商业银行信用管理的基本内容 .....	283
第三节 商业银行贷款的信用管理 .....	291
<b>第十一章 非银行金融机构信用管理</b> .....	311
第一节 证券公司信用管理 .....	312
第二节 保险公司信用管理 .....	331
第三节 信托与租赁公司信用管理 .....	345
<b>参考文献</b> .....	365



## 上篇 宏观信用管理

---



# 第一章

## 信用、信用风险与信用管理



### 本章导言

现代市场经济也被称为信用经济,信用无处不在,无时不有,已渗透到社会经济生活的方方面面。信用经济的发展源于信用交易的开展。在信用交易活动中,必然涉及信用、信用风险、信用管理三个内涵各异而又具有密切联系的经济范畴。因此,对于信用、信用的基本特征、信用主体、信用在经济生活中的作用有必要深入了解。而且,信用交易与信用风险,两者如影随形,相伴而生。信用风险的存在,往往会加大信用交易成本,所以信用风险管理应运而生,并由此引申出了信用管理的技术和方法。

本章主要从信用的内涵、信用主体、信用风险、信用管理几个方面,就其基本理论进行了较深入的阐释。

本章知识结构图



## 第一节 信用

信用自产生以来,对社会经济发展和人们的生活产生了深远的影响。本节主要围绕信用的内涵、信用的基本特征、信用活动的主体及内容、信用的作用等方面的基本理论问题加以介绍。

### 一、信用的内涵与基本特征

#### (一) 信用内涵的界定

##### 1. 信用内涵的不同解释

信用是一个既古老而又现代的范畴,对信用内涵的解释无论是国内还是国外,都比较丰富。

有人考证,信用作为一个古老的经济范畴,早在西方的古希腊和中国西周时期便已经存在。英文的信用“Credit”一词来自拉丁文“Credere”,意思是信赖。作为世界文明古国之一,中国素有“童叟无欺、诚实守信”的美德。但是,长期自给自足的经济体系和淡漠的商品交换意识,使中国传统文化更强调信用的品德层次,更重视用道德去约束人的行为。