

# 信用体系建设通讯

(2016年3月9日 第010期)

大公信用信息服务有限公司 主办

---

## 目录

信用观察.....	2
夯实信用体系建设基础制度架构 .....	2
一周巡礼.....	3
企业融资信用体系建设综述 .....	3
高端观点.....	6
国家工商总局副局长谈企业信用信息公示系统建设 .....	6
实践创新.....	8
大公构建“信用伊春”助力城市信用体系建设 .....	8
理论前沿.....	9
信用与经济研究之二----信用经济的特征 .....	10
专题报道.....	13
国务院大力推进诚信体系建设，诚信码呼之欲出 .....	13
国际视野.....	15
全球征信业的发展历史（续） .....	15

# 信用观察

## 夯实信用体系建设基础制度架构

最近国家发改委在明确 2016 年社会信用体系建设工作的“四大提升”中，明确提出要“提升基础制度，”具体内容包括全面实施自然人、法人和其他组织统一社会信用代码制度，加快推进增量代码公开、存量代码转换和基础信息共享工作，建立统一社会信用代码与其他部门管理码的映射关系，推动落实重点领域实名制，在创新社会治理上有新作为。

这一任务的提出，一定程度上也反映了当前以信用代码为基础的信用基础制度建设的不足。当前一个突出的问题是信用代码的不统一，这种问题不但存在于不同部门之间，甚至也存在同一部门内部，结果为基于统一信用代码的信用信息共享设置了障碍。例如，目前中国人民银行的金融体系内存在“贷款卡编码”和“机构信用代码”两套基于贷款人的编码管理系统，这不但加大了金融系统信用信息基础设施的建设和维护成本，而且增大了同其他部门信用信息共享的难度。“提升基础制度”所提出的建立统一的信用代码和存量代码转换等内容，有助于解决这一问题。

为什么说信用代码制度是信用体系建设基础制度呢？因为没有统一的、普适的社会信用代码，就难以统一分布在各个部门的信用信息，从而也难以实现社会信用信息的互通共享。按照定义，社会信用代码是标识社会信用信息主体的惟一的、不变的代码，包括公民信用代码和组织机构信用代码，是采集、查询、比对信用信息主体，实现信用信息资源共享所依托的桥梁。缺少了这个桥梁，信用体系全国一张网的目标就成为空谈。

应该说，为实现代码的基础制度建设，有关部门率先做出了有益的尝试。例如国家工商总局从去年开始实施的“三证合一”登记制度改革，就是按照“一窗受理、互联互通、信息共享”模式，将原来企业、农民专业合作社登记时依次申请，分别由工商行政管理部门核发工商营业执照、质量技术监督部门核发组织机构代码证、税务部门核发税务登记证，改为一次申请、由工商行政管理部门核发一个加载统一社会信用代码的营业执照的登记制度。“三证合一”中的“三”是指工商营业执照、组织机构代码证和税务登记证三个证照；“一照一码”中的“一照”是指新营业执照，“一码”是指统一代码。未来的趋势上，应该是通过统一的社会成员信用代码，整合与之相关的个人、企业、机构信用信息，搭建社会信用信息网络平台。

除了提升全社会成员的信用水平和社会管理服务水平外，信用代码基础制度的建设还可以在诸多领域中发挥作用，如预防腐败和打击洗钱犯罪等反腐工作的需要，由于信息透明度的提高，政府部门、金融机构、中介组织等社会主体可根据需要，申请查询使用机构信用代码，打击信息不对称造成的投机、作假等不正当行为，促进市场稳定。当然，在如何平衡公民隐私和信用信息披露方面，还有很多工作要做。

## 一周巡礼

### 企业融资信用体系建设综述

在现代经济体系中，由于市场扩张的巨大缺口，加上资本本身具有的高流动性，资本永远处于相对优越进而也相对稀缺的地位，从这个意义上讲，小微企业融资难几乎是普遍现象。化解小

微企业融资难题，不能简单就事论事，必须统筹兼顾小微企业的经济功能和社会功能，从经济社会全局入手，坚决抑制具有泡沫经济特色的房地产投机、资本炒作和金融暴利，始终坚持金融服务实体经济的本质要求，始终坚持市场配置资源的基本方向，始终坚持克服信息不对称的技术原则。

### 国家层面

近日，国家发改委提出，2016年社会信用体系建设要实现提升法规建设、提升基础制度、提升信用应用、提升基础设施等四大提升，加强顶层设计，开展《信用法》相关调研起草工作，推进信用产品、信用服务应用，探索创新信用融资方式和品种，推动创新创业，缓解小微企业融资难题。

据前瞻产业研究院供应链金融行业报告数据显示，到2020年，我国供应链金融的市场规模可达14.98万亿元左右。由此可见，供应链金融业已成为目前企业变革发展的又一重要趋势。

### 地方层面

**黑龙江：**哈尔滨市企业信用融资担保中心双城区办事处在双城区挂牌。

据介绍，哈尔滨市企业信用融资担保中心是全省规模最大的政策性担保机构，该机构利用政府提供的资金，为企业实施有效担保，认真履行担保义务，促进企业经济发展。哈尔滨市企业信用融资担保中心双城区办事处由双城区政府出资2000万元，工作人员由担保中心和区政府共同派出，担保项目由双城区政府推荐，办事处负责项目评审和办理担保手续，风险双方共同承担。

哈尔滨市企业信用融资担保中心双城区办事处的设立，填补了双城区没有融资担保机构的空白，将极大增强双城区域内中小

企业融资发展能力，满足中小企业融资需求，进一步促进和推动中小企业更好更快的发展。

**江苏：** 打造“4+1 融资解决方案” 江苏银行积极 支持科技金融创新。在调结构、促转型的大潮中，越来越多的商业银行将信贷投放逐步由传统行业向新兴科技行业倾斜，大力发展科技金融，逐步改变和优化银行客户及资产结构。江苏银行积极响应，率先融入科技金融领域，通过不断探索与创新，走在了行业前列。

江苏省委、省政府历来高度重视科技进步与创新工作，率先提出“科技强省”、“人才强省”的发展思路。经过多年的积极探索，江苏银行在科技金融业务领域积累了丰富的经验，建立了较为成熟、全面的产品体系。不断求变创新，力求将产品与专业服务相结合，借助独有的优势资源，为客户提供一整套融资解决方案，服务水平亦在业内领先。

江苏银行围绕“科技企业”、“科技创新产品”、“科技创新项目”、“科技人才”四个方面和“科技园区”自身，通过整合现有科技金融特色业务产品，创新了“4+1 融资解决方案”，更有针对性地服务省内各级科技园区和企业。

**福建：** 破解小微企业融资难 银税互动融资产品渐多。

近日，招商银行福州分行携手福州市国税局、地税局共同打造银税互动服务平台。根据合作协议，招商银行福州分行将根据税务部门提供的福州地区纳税信用评价结果，为联合评价等级在“A级”及“B级”的企业优先提供融资支持，为平台客户安排专项额度，建立审批绿色通道，全程跟踪进度，资料齐全 2 天完成审批。在贷款成本方面，目前企业的正常贷款利率一般要在基准利率基础上上浮 30%左右，通过银税互动平台推送的小微企业

客户则可享受少上浮 5%的贷款浮动利率优惠。据了解，今年预计将有 2.8 万多户的优质纳税企业将获益。

事实上，此前工行、农行、中行、建行等多家银行也已联手税务部门开发“税易贷”“税收贷”等多款融资产品。这些业务实现以小微企业纳税额度、纳税信用和银行信用积累相结合的评价授信新模式。各银行主要面向按时足额纳税、经营状况良好、纳税信用记录良好的小微企业提供信用贷款，贷款用于短期生产经营周转。有的银行规定，企业正常经营，按时足额纳税满两年且上一年度纳税总额在 5 万元（含）以上，就有条件从银行申请贷款，单户最高贷款额度 200 万元，贷款期限最长 1 年，可循环使用。企业可通过银行网点或企业网上银行在线操作。

## 高端观点

### 国家工商总局副局长谈企业信用信息公示系统建设

近日，国家工商总局副局长马正其在部分省市工作座谈会上强调确保年底前“一张网”基本建成投入使用。

马正其强调，各级工商和市场监管部门要主动作为、敢于担当，在推进“一张网”建设过程中，切实履行好牵头建设职责，确保今年年底前基本建成投入使用。

马正其指出，建设“一张网”是李克强总理去年视察总局时作出的重要指示。建设“一张网”是转变政府职能、加强事中事后监管的需要，是促进社会共治、推动社会诚信体系建设的需要，是推进依法行政、构建良好市场环境的需要。

马正其指出，“一张网”以企业信息的统一归集、公示、共享和利用为主要目标，以将企业信息记于企业名下并为社会公众和政府提供信息服务为核心，以着力解决企业信息归集公示不全面、纵向横向不统一、服务社会不广泛、基础设施薄弱等问题为主要任务。

马正其强调，“确保今年年底前基本建成投入使用”是硬任务和硬要求，要通过先行建设以点带面，提供有益借鉴，推进“一张网”建设沿着正确方向加快落地实施。一是准确定位“一张网”建设。“一张网”是国务院部署的重大任务，是事关简政放权、放管结合、优化服务改革全局的战略性工程。二是把握“一张网”建设重点。通过企业信用信息一体化基础设施建设，实现企业信息的统一归集、并记于企业名下，实现信息公示、数据开放与信息服务，实现部门联合惩戒和大数据监管。三是科学推进“一张网”建设。要发挥职能优势，切实履行好牵头建设职责；要处理好“统一”与“开放”的关系，统筹开展“一张网”建设；要理顺工作机制，全员推进“一张网”建设。

马正其要求，先行开展“一张网”建设的单位切实加强建设工作组织领导，采取切实有效措施，尽快明确本地区目标任务，抓紧拟定本地区建设方案，加快本地区信息归集工作，积极争取本地区立项支持，保证“一张网”建设管理水平，落实好总局的各项工作部署，为确保按期完成“一张网”建设任务发挥“先行示范”作用。

先行开展“一张网”建设的北京、上海、天津、重庆、江西、福建和贵州 7 个省市的代表参加会议。总局企业监管局、信息中心在会上介绍了“一张网”建设的总体情况、基本思路、技术框

架和建设方案，会议还对推进“一张网”建设有关工作作了部署和安排。

## 实践创新

### 大公构建“信用伊春” 助力城市信用体系建设

随着社会信用体系建设工作的持续深入，覆盖及范围也越来越广，近年来，伊春市以建设“诚信伊春”为突破口，全面强化社会信用体系建设，在树立政府诚信形象、建立企业信用制度、增强公众信用意识、营造良好信用环境等方面下功夫，形成了政府带头、行业推动、企业参与的发展态势，建立了以行业为主线，县(区)为条块的诚信建设新格局，社会诚信体系建设初显成效。日前，大公国际信用评级集团正式在伊春市成立“大公伊春信用信息服务有限公司”，此举标志着伊春市正在加快推进社会信用体系建设——“信用伊春”提速，对伊春市信用信息评级事业开展具有深远的意义。

大公国际是我国信用评级与风险分析研究的专业机构，是面向全球的中国信用信息与决策解决方案的主要服务商。作为中国信用评级行业和市场最具影响的创建者，大公国际具有我国政府特许经营的全部资质，更是我国可为所有发行债券的企业进行信用等级评估的权威机构。作为中国行业、地区、国家信用评级标准创立者，大公国际参加了国内大部分债务工具的创新设计与推广应用，企业债券、金融债券、结构融资债券等信用评级市场占有率均名列前茅。进入互联网时代，大公国际也朝着数字化信用评级迈进，正在着手建设全球信誉搜索引擎，辐射全球1.8亿个



经营主体。

大公国际作为全国信用等级评定行业的领军企业，在国际和国内都有很强的影响力，伊春市市长李坤在签约前曾提到，能与大公国际合作是伊春的一个机遇，对伊春市信用信息评级事业开展意义重大。我们相信这次与伊春进行合作是一个良好的开端，在伊春市委、市政府的大力支持，大公国际将扎实开展业务，积极服务地方经济社会发展，帮助中小微企业解决融资问题。为开展伊春市信用信息评级事业提供专业支撑，打造出信用信息评级行业的“伊春模式”，增强伊春的对外影响力，进一步缩短伊春与资本市场对接的距离。

从一个个部门、一个个行业、一项项举措，全域伊春正在把社会信用体系的建设步伐迈得坚实有力。正如大公国际信用评级集团董事长关建中所说，伊春市对社会信用体系建设的重视，体现了这座城市的管理者对于未来发展的高预期，对伊春市重点产业的高估值，因而倍加珍视发展所得，绝不能因诚信问题影响发展。

构建“信用伊春”，必将助力城市的建设，打造出一个全世界人民喜爱的品质伊春。

## 理论前沿

按：从第 009 期开始，我们开始尝试探讨信用经济的概念、理论和发展。信用经济是市场经济发展到一定阶段、信用作为一种资源配置方式调节并支配着整个社会的生产、交换、分配和消费等各个环节的经济。正确理解信用在信用经济中的作用和地位，可以有效发挥社会信用体系建设在经济领域中的指导作用。

## 信用与经济研究之二----信用经济的特征

### 一、信用经济的特征

#### (一) 信用经济的外延与内涵

为了更好地理解信用经济这一概念,必须掌握两个方面的问题:从外延上看,信用经济属于市场经济的范畴,是市场经济发展到一定阶段的必然趋势和客观要求。信用经济不是商品经济的伴生物,不是随着私有制产生、剩余产品出现、社会分工深化、市场扩大,出现了商品生产和商品交换,信用关系随之出现,信用经济就产生了。而是随着商品经济的进一步发展,市场交易范围的扩大,交易时间的缩短,资金周转速度的加快,使信用问题日益突出,并且在社会经济生活中占有愈来愈重要的地位,从而使市场经济发展为信用经济。

从内涵上看,信用经济不仅仅是指信用代替货币成为主要的交换媒介,信用交易是市场交易的主要方式,更重要的是信用作为一种社会关系成为了除市场以外的另一种资源配置方式。这种新的资源配置方式,不是通过分散的交换和行政命令来实现,而是通过信用关系形成的网络来实现,参与者相互支持、互利互惠,使之成为对个人经济行为、企业经济行为、国家经济行为以及经济运行有着持久的、决定性的作用的一个重要因素。在这种经济中,不但一系列的重要经济资源通过信用关系形成的社会网络实现了合理的高效率的配置,而且这种网络本身被资本化,纳入了市场经济体系,以节约费用,提高效益。在买方市场条件下,如果没有信用,生产者就因资金、原材料等缺乏无法得到解决而使企业不能维持正常的简单再生产,更不要说企业扩大生产规模、加快发展速度和提高获利性;如果没有信用,商品流通就会受阻,商

品资本就不能及时地转化为货币资本,这不仅降低了商品流通速度,而且也不利于再生产的顺利进行;如果没有信用,面对庞大的商品世界,居民由于手头现金不足难以实现提前消费,从而使消费水平无法得到提高,消费结构无法得到提升,从而也阻碍了生产水平的提高和生产结构的调整。

## (二) 信用是经济增长的动力机制

信用经济既然是信用成为一种非常重要的资源配置方式并且信用本身已资本化,信用资本和信用积累就不是经济增长的外生变量,而是经济增长中的内在驱动力。信用资本与物质资本、人力资本一起成为推动现代市场经济发展的三大资本。越来越多的正反两方面的数据表明信用对经济增长具有重大影响。

例如,在美国非金融部门信用规模多增加 1 亿美元,GDP 平均多增长 498 万美元;金融部门信用规模多增长 1 亿美元,GDP 多增长 1831 万美元;而消费者信用对 GDP 拉动最强,其增长 1 亿美元,平均拉动 GDP 增长 5619 万美元;政府信用多增长 1 亿美元,会拉动 GDP 多增长 1387 万美元;非金融企业信用对 GDP 的拉动作用最弱,其每多增长 1 亿美元,将拉动 GDP 多增长 970 万美元。而我国金融部门信用规模增长 1 亿元人民币,GDP 增长 4753 万元;非金融部门信用规模增长 1 亿元,GDP 下降 8852 万元。

另有统计资料表明,我国由于不守信用所造成的直接和间接经济损失加起来约相当于 GDP 的 10%。也就是说,我国社会财富的 10%是由于不守信用而浪费掉,如果我们讲信用,在同等条件下,我国就可以增加 10%的经济增长率。可见,信用和经济增长之间存在着高度相关性。

信用和经济增长之间之所以存在高度相关性,原因之一是信用度越高的国家和地区,社会分工和市场交易越是频繁,因而,经

经济增长越快;反之,经济越是发达的地区和国家,对信用的要求也越高,同时也越是重视自己的信用。信用推动经济增长的运动机理是:在生产和经营过程中,通过信用实现物质资源和人力资源的重新组合和配置,提高经济资源的利用效率,增加经济资源的回报,从而开发和创造出更多的财富。换言之,信用不是生产要素的一种投入,而是整个生产要素中的一个转换要素,通过这种转换要素来整合经济资源,在很大程度上把人类的经济活动和社会活动,从对有形的经济资源的依赖和限制中解放出来,大力开发以信用资源为核心的无形资产,使人类经济生产可能性的边界大大地向外扩展。因此,在市场经济发展到一定程度,信用就成为驱动经济增长的主要力量,持续不断的信用信息的积累和经营就成为经济发展水平和企业核心竞争力的重要标志。从某种意义上讲,无论是国家还是一个企业,优质的信用可以弥补资源、资金的劣势。有了信用,没有资金可以有资金,没有设备可以有设备,没有场可以有市场;没有信用,即使有了设备也可以成为一堆废铁,有了市场也会丢掉市场。因此,信用经济改变了以物质资本的总量和增量驱动经济增长的传统模式,形成了以信用资本为核心的新型经济增长动力机制。

### **(三) 信用化是经济活动的主要趋势**

信用经济是在充分信用化的社会中发展的经济。经济信用化主要表现为:1、信用交易的普及化,即在经济交易中可以用信用来衡量的部分的比重越来越大,信用总规模迅速增长。2、信用融资的普及化,即经济主体都更普遍的采用信用方式与手段进行融资。3、信用工具的普及化,即交易过程中更多地采用信用卡、支票、汇票等工具进行支付,较少地采用货币这一支付手段。4、信用消费的普及化,即商店、银行或其他信用机构向缺乏货币购买

力的消费者提供更多的的是赊销服务和消费支出贷款。信用经济越发达,意味着社会经济活动的信用化水平越高。

经济的信用化水平用信用化率表示,是指一国信用发展与经济发展的匹配程度,标志其经济信用化程度与信用化进程,具体包括交易的信用化率、融资的信用化率、流通工具的信用化率和消费的信用化率。经济信用化率不是固定不变的,一般地讲,在一个经济周期内,它是稳定的;在经济发展进入新周期或新阶段,经济信用化率波动,且大多数时呈上升趋势;当经济发展稳定后,该比率又会重新稳定,该社会也就进入了信用社会。

在信用社会中,由于信用化水平不断提高,经济与社会的竞争方式由传统的野蛮方式(人对人、人对物的竞争)转向文明的竞争(思想对思想、制度对制度的竞争),从而使人际关系、社会关系和国家关系更加文明化。(待续)

## 专题报道

### 国务院大力推进诚信体系建设, 诚信码呼之欲出

社会信用体系建设规划纲要中明确指出:社会诚信是社会信用体系建设的基础,社会成员之间只有以诚相待、以信为本,才会形成和谐友爱的人际关系,才能促进社会文明进步,实现社会和谐稳定和长治久安。目前,覆盖全社会的诚信系统尚未形成,社会成员信用记录严重缺失,守信激励和失信惩戒机制尚不健全,守信激励不足,失信成本偏低,信用服务市场不发达。

《中共中央国务院关于加强和创新社会管理的意见》和以及《中华人民共和国国民经济和社会发展第十二个五年规划纲要》

中都要求“建立健全社会诚信制度”，“加快社会信用体系建设”。争取到 2020 年，基本建成以信用信息资源共享为基础的覆盖全社会的诚信系统，守信激励和失信惩戒机制发挥作用。诚信互通网就是在这样的背景下诞生的第三方诚信平台，也是政府鼓励和调动社会力量，广泛参与的产物。

## 社会信用体系建设的重点领域

### 1、中介服务业信用建设

建立完善中介服务机构及其从业人员的信用记录和信息披露制度，重点加强职业介绍机构的信用分类管理，探索建立科学合理的评估指标体系、评估制度和工作机制。

### 2、企业诚信管理制度建设

引导企业在生产经营、劳动用工管理等环节强化信用自律，鼓励企业建立客户档案、开展客户诚信评价，将客户诚信交易记录纳入应收账款管理、信用销售授信额度计量。鼓励企业建立内部职工诚信考核与评价制度。国务院 2015 年 6 月 11 日印发的《国务院关于批转发展改革委等部门法人和其组织统一社会信用代码制度建设总体方案的通知》中明确了三证合一后，企业的诚信编码和组织机构代码统一，也就是说国家已经为企业生成了一个企业诚信账户，每家企业都要小心维护好自己的诚信账户。

### 3、劳动用工领域信用建设

健全用人单位劳动保障诚信等级评价办法。规范用工行为，加强对劳动合同履行和仲裁的管理，加强人力资源市场诚信建设，规范职业中介行为，打击各种黑中介、黑用工等违法失信行为。

### 4、自然人信用建设

要求实现全国范围内自然人信用记录全覆盖，诚信码广泛普及，扫码识别诚信值成为一种习惯，通过诚信互通网站查看对方的诚信档案。

#### 5、培育和规范信用服务市场，发展各类信用服务机构

逐步建立公共信用服务机构和社会信用服务机构互为补充、信用信息基础服务和增值服务相辅相成的信用服务体系。以诚信文化建设、建立守信激励和失信惩戒机制为重点，以推进行业信用建设、信用服务市场发展为支撑，在全社会形成守信光荣、失信可耻的浓厚氛围，使诚实守信成为全民自觉遵守的行为规范。

## 国际视野

### 全球征信业的发展历史（续）

#### 全球个人征信业的发展历史

##### 美国

1、1860年，美国第一家信用局在美国纽约的布鲁克林成立。

2、经过100多年的发展，尤其是20世纪70年代开始的兼并风潮，全美国大约2250家的信用机构经历了残酷的洗牌过程，如今，美国征信局分为3家大型公司与约300多家小征信公司两大阵营。

3、目前的美国个人征信产业市场实际上主要是以Experian、TransUnion和Equifax三大信用局为核心的个人信用体系。数据库于20世纪80年代已覆盖全美所有消费者的全部信用记录：

包含有超过1.7亿消费者的相关信息；

每年有超过 10 亿份信用报告发布；  
每月进行 20 多亿份信用数据的处理工作；  
每年的营业额超过百亿美元。

## 欧洲

1、欧洲的公共征信系统在一开始就是将企业征信与个人征信结合起来的，在此基础上的欧洲私营征信局系统也参照了该模式的发展。

2、由于并购的盛行，美国征信机构的跨国并购，欧洲的私营个人征信机构逐渐被几家大的跨国公司所控制，欧洲私营个人征信机构具有明显的美国特点。

## 日本

1、1973 年，全国银行个人信用信息中心成立，1988 年成立了整个日本银行个人信用信息中心，信息数据库也实现了统一运作与管理。

2、株式会社日本信息中心是由日本信用信息中心联合会管理，而该联合会是由作为其股东的全国 33 所信息中心组成，1976 年 10 所机构第一次组成了该联合会，1984 年并进一步形成全国规模的网络。

3、株式会社信用信息中心在日本个人征信制度产业中是最大的，前身包括以汽车系统和流通系统的信用卡公司为中心的“信用信息交换所”和以家电系统的信用公司为中心建立的“日本信用信息中心”等。

4、中央通讯局（Central Communication Bureau）成立于 1979 年 8 月，其起源与单位构成与株式会社信用信息中心较为类似，股东也包括信用销售公司、信用卡公司、担保公司、消费



者金融公司等。该机构于 1989 年完成全国联网，2000 年改成现在的公司名称。

主编：宋红光

责任编辑：刘金贺、李响

---