

中國社會信用體系建設的概念，係在 1999 年提出的，之後蔚為思潮。由於大陸自 1978 年實施改革開放政策以來，由管制性的計劃經濟，走向自由化的市場經濟。不數年，整個社會活潑繁榮，國家經濟快速成長，社會信用體系建設，無疑是中國市場經濟發展的靈魂與基石。

但是，中國市場長期存在經濟秩序失據，交易紊亂，信用不良的問題更是層出不窮，造成經濟發展中阻礙進步的絆腳石。有鑑及此，中國需要用更有效的手段來進行整頓與規範，特別需要一種「治本」的方法。在總結和借鑒發達國家經驗，和發展中國家教訓的基礎上，1999 年中國社會科學院經濟與政治研究所，提出中國需要建立「社會信用體系」建設之建言，獲得中共中央的重視與支持，並在 2003 年正式宣布開始建立社會信用體系建設。

其主要內容包括相關法律法規的立法、國家標準的配套、開辦信用管理大學教育、從業人員執照考試、政府監管升級、社團組織服務行業、企業內部建立信用制度建設等，形成以道德為支撐、產權為基礎、法律為保障的社會信用制度，是建設現代化市場經濟體系必要的條件，也是規範市場經濟秩序的治本之策。

在經歷十年的建設後，在社會信用體系下，中國市場建立一種新的交易秩序與信用制度，既要保證市場上各種商業和金

融信用的大規模且公平的交易，又要提升授信人員取得成功的授信機率，而社會信用體系可謂是市場上信用交易取得成功的守護神。同時社會信用體系也是改革開放的產物，而改革開放則是改變了中國歷史進程的下一偉大工程，在紀念中國改革開放三十週年的同時，社會行動體系建設可謂十年有成。根據中國市場學會信用學術委員會主任林鈞躍先生所撰述，其具體成果特分述如下：

## 一、社會信用體系建設運作已初具雛型

### 1. 形成了社會信用體系運行理論和中國模式

1999 年，中國社會科學院世界經濟與政治研究所的課題提出了「社會信用體系」概念以後，經過大量的研究和試點性探索，在理論上取得了豐碩的研究成果，所形成的理念框架愈來愈清晰。與此同時，也在實踐上取得了來自各個層面和不同角度的實踐經驗，在中國逐漸形成了一個徵信體系（包括資信評等、商帳追收、信用保險、市場調查等行業和功能在內的廣義徵信體系）的新模式。

(1) 在日臻完善的社會信用體系理論研究指導下，廣義徵信系統和運作需要的市場環境聯合建設，使系統有相匹配的運作環境，提升了建設速度。不似一些拉丁美洲和亞洲國家孤立地建設徵信系統，中國模式的徵信系統建設使系統建立在更堅實的基礎之上。

- (2) 整合全社會的力量，發揮了各類企業和各級政府的積極性，形成了「眾人拾柴火焰高」的社會信用體系建設局面，使「信用」和「誠信」概念深入人心，這將在中國的道德重建過程中發揮重要作用，逐漸形成中國商業文化的主流。
- (3) 基礎設施、人才、法律法規和道德教育同時展開，使企業建立信用制度有一個好的外部技術支持，也為徵信產品和服務創造了市場需求，提高了社會信用體系基礎設施的運行效率。
- (4) 借鑒了一些國家的負面經驗，為了避免系統運行出現各種社會問題，發揮中國政府重視監管的特點，使政府的監管系統同時升級，建立了信用監管功能，可避免美國在次貸危機中出現的對資信評等和信用保險行業監管不力的情形。

中國大陸的社會信用體系模式，也適合應用於其他發展中國家，其十年的發展模式及經驗，可作為他國的借鏡，影響力不容小覷。

## 2. 新興的徵信行業

根據國家標準（信用基本術語）的定義，廣義的徵信行業包括企業徵信行業 (Business Credit Reporting)、個人徵信行業 (Consumer Credit Reporting)、信用評等 (Credit Rating)、商帳追收 (Debt Collection)、信用保險 (Credit Insurance)、保理(承購應收帳款) (Factoring)、市場調查

(Marketing Research)、信用擔保 (Credit Guarance) 和信用管理諮詢 (Credit Management Consulting)。

目前，徵信行業已可提供完整的徵信產品和服務，且對各類授信人員提供全面的信用風險防範及控制，保證企業除帳和金融信用交易安全，大幅提高信用交易的成功率，使得信用交易呈數十倍的成長，因此，多數企業敢於除帳。

新華信、華夏鄧白氏、上海中商及大連倍通等品牌已成為企業徵信的主流機構，其企業徵信資料庫服務已快速成長，網上報告服務亦迅速普及。自 20 世紀 90 年代起，逐漸形成了以中誠信、大公、聯合、遠東、新世界及鵬元為主流機構的信用評等行業，服務種類及技術水平不斷增加及提高。同時，服務於政府和企業的評價機構發展迅速，開始出現量化的評等機構。近年來，商帳追收業的個催業務（消費者欠款追收）成長數倍，幾乎所有商業銀行都將逾期應收帳款委外給第三方商帳追收機構，授信機構和通訊服務供應商的委外追帳額都達到每月十數億元。另外，海外的追帳業務也大幅增加，且中資的主流商帳追收機構亦開始在海外布置業務網絡，甚至考慮在海外設點。

### 3. 公共徵信系統建設

公共的個人徵信系統於 2004 年年初開始動工興建，而個人信用訊息基礎資料庫（全國統一）於 2006 年 1 月

正式運作。當時，此系統為 3.4 億人建立了信用檔案，其中有信貸紀錄者約為 3,500 萬人。在 2005 年年底，收錄個人信貸餘額 2.2 萬億元，約占全國個人消費信貸餘額的 97.5%。

截至 2008 年年底，始於 1997 年的企業徵信系統收錄企業級其他組織 1,447 萬戶。個人徵信系統收錄自然人 6.4 億人，其中有信貸紀錄者為 1.4 億人。

#### 4. 配套的信用相關國家標準制定

2008 年 6 月 30 日，國家標準化管理委員會頒布五項信用國家標準，分別為：信用基本術語、企業信用訊息採集、加工和提供規範、企業信用等級及表示方法、企業信用數據項規範及信用中介組織評價服務規範信用評等機構。上述五項標準於 2008 年 11 月 1 日開始實施，國家標準化研究院已經開始布署信用國際的宣傳及執行工作。目前，還有近 20 項信用國標正在起草，其中還有 11 項信用國標已經起草完畢。

## 二、開創大學信用管理專業及國家證照

### 1. 大學信用管理專業學科

在世界上，中國高校信用管理專業教育的規模和層次是獨一無二的，為中國培養了大批各級別的信用管理和徵信專業人才。中國的信用管理專業大學本科始於

2002 年，首先由中國人民大學、上海財經大學和首都經濟貿易大學開始招生。迄今，則先後有吉林大學、對外經濟貿易大學、上海第二工業大學、上海立信會計學院、上海金融學院、浙江財經學院、天津財經大學、山西財經大學、廣東金融學院及重慶工商大學等十多所中國大學，設立信用管理本科專業。

## 2. 信用管理師國家執業資格考試－專業人員的執業執照

在 2005 年 3 月，中國政府的原勞動和社會保障部正式發布「信用管理師」職業，設立一個名為「信用管理師」的國家新職業。2007 年，勞動和社會保障部在編制 [中華人民共和國職業分類大典 (增補本)] 時，已將信用管理師列入，職業編碼為 2-07-03-06，屬於國家職業第二大類，即專業技術人員大類體系中的一個國家職業。對於信用管理經理人員和徵信技術人員來說，信用管理師國家職業資格證書是一個準「執業執照」。

2006 年 1 月，勞動和社會保障部頒布了 (信用管理師國家職業標準)，將信用管理師職業分為三個等級，從低到高的排序為助理信用管理師 (國家級三級)、信用管理師 (國家職業二級)、和高級信用管理師 (國家職業一級)。標準對「信用管理師職業」的定義為：在企業中從事信用風險管理和徵信技術工作的專業人員。同年，勞動和社會保障部成立了「國家職業技能鑒定專業委員會信用管理師專業委員會」進行技術指導，並指定中國市

場學會信用工作委員會承擔技術支持工作。同年 10 月，政府舉辦了第一次國家職業資格考試。

### 三、信用體系建設全面展開落實監管系統

#### 1. 城市和區域信用體系建立「如火如荼」

自 1999 年，中央政府在上海市建立信用體系建設試點以來，許多省市很快就開始建設當地的信用體系，提出諸如「打造信用城市」和「重建城市信用」等口號。迄今全國已有 20 個省級政府設立的信用辦公室，專門推動當地的信用體系建設工作。目前，積極推動區域信用體系建設的省份有江蘇、湖南、遼寧及黑龍江等。

根據社會信用體系設計理論以及國家政治制度，適合建立獨立信用體系的最小單位是城市，因此許多城市建立了城市信用或誠信體系。近年來，許多城市加強了城市信用體系建設的前期可行性研究工作，甚至考慮列入當地的發展規劃。在 2003 年至 2006 年間，一些省市做了當地信用體系建設的規劃研究。在這些城市中，溫州市及汕頭市是最早建設城市信用體系的的城市。深圳市、杭州市及鞍山市的信用體系建設工作做得頗具特色，取得大量的建設經驗。在「文明城市評比」活動中，將城市信用體系建設列為基本要求，也推動了城市建立信用體系的積極性。

## 2. 企業信用制度建設

隨著中國深入建設社會信用體系工作，徵信市場日益成熟，政府信用監管系統快速升級，逐漸形成信用管理的專業人才市場，企業已具備建立信用制度的條件。

在十年前，大比例賒帳產品的企業寥寥可數，商業銀行才開始大規模開展消費信貸業務，絕大部分企業不知道何謂信用管理，只有大型外商投資企業、外貿企業及部分商業銀行設立信用管理部門。經過十年的社會信用體系建設，愈來愈多的企業掌握了信用管理技術，建立起信用管理部門。不論國有企業還是私有企業；不論製造業企業還是商業批發零售類企業，各式企業紛紛建立信用管理部門，並採用信用管理方法來控制客戶的信用風險。

## 3. 政府信用監管系統

自 2000 年起，一些省市的政府監管部門，就開始試著對企業實施信用監管，例如浙江省富陽市的工商局和北京市工商局就進行了信用監管「實驗」。2003 年，中央政府正式宣布啟動社會信用體系建設工作，在吳儀副總理領導下的國家工商管理行政管理局，就率先建立信用監管系統，並對企業進行 4 類監管分級。目前，人民銀行、國家稅務局、地方稅務局、國家質量技術監督檢疫局及海關總署等政府部門紛紛建立起信用監管系統。中國政府如此大規模地建設信用監管系統，在世界上是絕



無僅有的，也進而大幅提升監管水平。

目前，社會信用體系已列入國家十二五規劃之中，政府藉由持續有計畫且有步驟地推動，已成為國家經濟發展的幕後推手。

### 第 2 節

## 徵信與大陸經濟發展之關係

現代化的世界是高速運行的世界，各個經濟主體間緊密地結合，頗有牽一髮而動全身之感。從美國次貸危機引發的全球性金融危機，到大陸的三鹿奶粉事件引發全國性對食品安全問題的恐慌，再到廣泛性的逾期拖欠個人助學貸款引發的相關信用問題。由此，我們可以看出，不論金融或生產領域，乃至於生活各方面，對企業或個人來說，信用問題都是經濟生活中不可忽視的重要關鍵，其更突顯徵信對國家經濟發展的重要性。

### 一、徵信對國家經濟發展的重要性

若欲瞭解徵信對國家經濟發展的重要性，我們就要先知道徵信的起源及發展；徵信源於信用交易，是為防範和控制信用風險而產生的一種信用管理活動。而信用風險是客觀存在的，因只要有信用交易，就會有信用風險。為識別及控制信用風險，債權方需設法透過一定的手段

