

第 30 期

信用动态

(内部交流)

关 注

各地开展政府采购信用担保试点工作

网络信贷：发展中存在法律空白

简 报

发挥信用增进机构作用，完善商业银行风险管理体系

解读有关个人信用权利的六个误解

我国职业信用状况需改善

广东：支持中小微企业投保信用险

湖南：房地产行业信用信息管理系统正式启动

新疆：首次建立科技信用评价体系

深圳：公积金骗提将纳入个人信用征信系统

济南：建立医保定点医疗机构和执业医师卫生信用档案

合肥：人力资源机构将有信用等级

CNN：欧元区主权信用评级遭下调意味着什么

惠誉针对 2012 年欧洲地区信用前景进行展望

来 稿

河南：信用建设创新发展

时 讯

信用风险拷问企业资金管理等 14 条

书 讯

《中国个人消费信用风险管理制度建设研究》

关 注

各地开展政府采购信用担保试点工作

按照财政部关于开展政府采购信用担保试点工作的部署，截至 1 月份，开展试点工作的中央本级及 8 省（市）已各自制定《政府采购信用担保试点工作实施方案》（以下简称《试点方案》），并积极推行各项工作。

为进一步支持和促进中小企业发展、推进政府采购诚信体系建设，2011 年 9 月，《财政部关于开展政府采购信用担保试点工作方案》（以下简称《工作方案》）出台，决定从 2012 年 1 月 1 日起在中央本级和北京、黑龙江、广东、江苏、湖南、河南、山东、陕西等 8 个省（市）开展暂定为期 2 年的政府采购信用担保试点工作。截至 1 月份，湖南、北京、广东、河南等 4 省（市）已本着积极稳妥、分步实施的工作思路，在本省（市）挑选了试点城市或区域；江苏、陕西、黑龙江、山东等 4 省的信用担保工作将首先在省辖市一级启动。

各地的《试点方案》基本参照财政部《工作方案》制定，不仅说明了指导思想、基本原则、实施步骤、信用担保试点投标担保、履约担保、融资担保等，还明确了财政部门、专业担保机构、采购人及代理机构的各方权责和工作要求，以及针对各方当事人的监督检查、处罚、追踪问效等。

在推进试点工作的细节上，各试点省（市）的《试点方案》也体现出了差异化。黑龙江省专门成立了融资担保试点工作推进组，配合办理供应商投标保函、履约保函及融资担保贷款中的供应商推荐、中标情况确认、保证金收取情况、项目资金构成情况及账户变更查询锁定等工作。江苏省成立了以分管领导牵头的工作联络小组，明确责任到人。与《工作方案》建议的“各试点地区可以再择优选择一家满足本方案要求的当地专业担保机构增列为本地区的试点专业担保机构”略有不同，广东、湖南、山东等省皆增列了 2 家当地担保机构。

（来源：中国财经报等）

网络信贷：发展中存在法律空白

目前，网络贷款正在逐步发展，其一切认证、记账、清算和交割等流程均通过网络完成，借贷双方足不出户即可实现借贷目的，而且一般额度都不高，无抵押，基本属于信用借贷，其实也是民间借贷的网络化。

拍拍贷、哈哈贷、红岭创投等 P2P 模式是网络贷款的显著特征，融道网金融信息服务有限公司总经理周汉指出，网络贷款能有效分散信贷风险和提高社会闲散资金的利用率，更能解决中小企业融资难的问题。

不过，网络借贷的发展风险也不容忽视。由于网络借贷的贷款利率基本是借贷人定价，也就相当于市场利率化的尝试，可能会对银行产生冲击，加速金融脱媒。另外，上海第二工业大学经济管理学院李志军博士指出，法律风险，政策风险，借款人的信用风险和投资者的道德风险都需要给予特别的关注。为防范这些风险，风险管理对于从事 P2P 网贷业务的网站而言至关重要，而对于管理和审核的方式，各网站有不同的应对之策。

尽管各个网站都有一套信用审核的办法，但仅仅依据信用而不是抵押来放贷的模式还是充满了风险。在很多类似网站，记者看到大量的逾期还款的信息，不过据了解，逾期还款中，90%最终都可以收回，只有 10%最终会形成坏账。而即使有这些坏账存在，年化收益率可能仍然远远高于银行存款利息，这也保证了投资者的收益。

在网络贷款发展迅速的同时，关于这种模式的质疑之声也不绝于耳。其实，从法律层面上看，网贷网站这些行为都是不违法的。设定一定的利率上限，从业人员不参与资金的决定，这样就跟非法集资区别开了。

2012 亚布力中国企业家论坛第十二届年会上，当前备受关注的民间借贷风波，也成为论坛探讨的焦点之一。其实民间借贷固然可能引发种种社会危机，但这并不意味着民间借贷从一开始就是一棵歪脖子树。正如温总理曾经讲过的，民间借贷，如果没有规范，它不能健康发展，会成为社会一大问题。但是，不能因为我们需要规范管理、防范风险、就不让它发展。

（来源：国际金融报、竞报等）

简 报

发挥信用增进机构作用，完善商业银行风险管理体系

目前，国内的经济金融形势在大势向好的环境下存在不少隐患和担忧，而当前全球经济金融形势更是增加了更多的不确定性和复杂性。

这样的情况下，近日召开的中央经济工作会议将我国 2012 年的工作重心放在“稳增长”上面。中国工商银行作为我国金融体系中系统重要性银行，也更深切意识到在支持和服务实体经济，稳定内需，确保金融系统稳健运行和防范系统性风险方面肩负着更加重要的社会责任。

过去的实践证明，商业银行在引入信用增进（采取一定措施让个人或是企业的信用提高，以便金融活动中能顺利筹取有效资金）完善信用风险管理手段方面取得了显著的成效。随着商业银行与信用增进机构有效互补市场的不断发展完善，商业银行将从业务发展的角度逐步形成融资方信用风险管理和信用增进机构风险管理并行的风险管理体系。同时，我国应进一步完善相关的法律法规，为商业银行利用信用增进完善信用风险管理手段、提高资本管理效率提供法律支撑，并应同步建立和完善相应的信息报告和统计制度，制定信用风险缓释的资本确认制度，加强和改善宏观调控，更有效率和更有质量地服务于实体经济和稳定内需。

资料来源：中国债券信息网<http://roll.sohu.com/20120116/n332333973.shtml>

解读有关个人信用权利的六个误解

当前，随着我国征信系统建设的日臻完善，个人信用状况逐渐引起越来越多人的关注，不过很多人对于涉及个人信用的相关问题存在认识上的误区，具体有：

“我没申报，个人征信系统中不会有我的信息”。实际上，征信系统基本上为国内每一个有经济活动的个人建立了信用档案。

“征信系统收录我的信息资料侵犯了我的个人隐私”。其实，征信系统在收录个人信息资料时非常注重公众隐私权的保护，不会侵犯个人隐私。

“要想了解个人信用状况，就不得不花钱找人”。事实上，我国征信系统建设过程中，特别重视保护个人权利，个人对征信系统采集的信息拥有知情权。

“个人信用信息既然主要由银行收录，那么就由银行去管理，与我无关”。其实，个人要主动地定期查询自己的信用档案，发现问题，及时纠正解决。

“个人征信系统设有黑名单，自己得想方设法避开它”。事实上，征信系统从未单列过所谓的“黑名单”，只是如实记录信用信息。

“不良信用记录没什么大不了的，花点钱或找找人就能消除”。个人信用记录并非基层银行机构随随便便就能修改，其最终维护权限在人民银行征信中心。

资料来源：经济参考报<http://finance.chinanews.com/fortune/2012/02-07/3649445.shtml>

我国职业信用状况需改善

权威机构调查显示，我国持假文凭者已达 60 万人，有 45% 左右的求职者，简历内容有造假。而今，这不仅损害了企业利益，还影响了诚实守信的求职者的利益。同时，由此带来的职场信用循环恶化的风险，已不容忽视。

深圳某大型房产公司人力资源部经理李先生认为，新型人事档案应分三部分：第一部分为个人基本信息，包括教育背景、职业能力鉴定和个人学术成果等内容；第二部分是职业诚信证明，包括过去任职情况等；第三部分为个体信誉证明，包括奖惩、个人信用度、职业道德和其他重大事宜。对此，有业内人士指出，要想既不影响人才自由交流，又能对人才进行有效记录，职业信用电子档案替代传统纸质档案能方便许多。

据了解，由于我国职业信用体系建设推广的滞后，许多行业正遭遇前所未有的道德拷问。防范信用风险，加强职业自律，已是刻不容缓。所以可以为每位职场人士做一张职业信用卡，职业人的信用状况与未来获得的报酬相联系。这个可以让企业和个人实现双赢的职业信用记录，或将成为我国完善职业信用体系的一把利器。

资料来源：光明日报http://news.xinhuanet.com/edu/2012-02/08/c_122669712.htm

广东：支持中小微企业投保信用险

广东省人民政府近日出台《2012 年扶持中小微企业发展的若干政策措施》（简称《措施》），从增强财政资金引导、落实针对中小微企业的各项税收优惠和税费减免、加大融资支持力度、强化公共服务等方面帮扶中小微企业。

省级财政资金扶持主要包括：安排 2.5 亿元中小企业发展专项资金，推动中小企业融资服务体系建设；设立 5000 万元小额贷款风险补偿专项资金，对小额贷款公司的损失给予适当风险补偿；安排 5000 万元专项资金，支持科技型中小企业的技术创新活动；安排 2000 万元发展专项资金，资助民营企业开拓国际市场和参加境内国际性展览会。

此外，为进一步加大对中小微企业融资的支持力度，《措施》还要求银行等金融机构建立适应中小企业特点的信贷管理和贷款评审制度，推进小额贷款保证保险试点工作，支持中小企业投保相关信用保险，进一步提高企业信用保险的覆盖率。同时，积极培育一批素质优良、成长性好的中小企业上市融资。

资料来源：中国保险报<http://money.163.com/12/0206/08/7PIMC4S400252H36.html>

湖南：房地产行业信用信息管理系统正式启动

近日，湖南省房地产行业信用信息管理系统启动仪式顺利举行。据介绍，该信息系统以湖南住宅与房地产信息网为载体，突出信用信息采集、信用信息评价、信用信息公开的基本功能，该信息系统由信用信息组成、信用信息征集、信用评价、信用等级评价报告、信用信息披露、异议信息处理、异议评估结果的处理几大基本模块有机组合形成。

按照规定，包括基础信息、良好信用信息、提示信用信息在内的信用信息，分别由企业或个人上报，各市州信用信息管理办公室采集后统一报送至省房地产行业信用信息管理办公室。市州信用信息管理机构每年 1 月底前完成上年度信用评估初值，并将评估初值告知当事人。同时将评估初值结果报送至省房地产行业信用信息管理机构，评估结果经审核后向社会公示。

如企业或个人有异议，则可向房地产行业信用信息管理机构提出申请，信用

信息管理机构经核查后于 10 日内给予答复。

资料来源：新浪株洲房产<http://zz.house.sina.com.cn/news/2012-01-13/091812726.shtml>

新疆：首次建立科技信用评价体系

近日，新疆出台了《科技计划信用管理办法（试行）》，这是新疆首次建立科技计划信用评价体系。自治区科技厅将对所有科技计划项目承担单位和项目负责人进行信用评级，建立信用档案，并依据不同信用等级采取不同奖惩措施。

《办法》规定，科技厅将对执行科技计划项目的承担单位、负责人实行从立项、实施到验收全程信用跟踪管理，对其信用记录按照良好、不良和差三个级别进行评价。今后，对评级为良好的，在征集重大项目需求和重大科技项目时可优先采纳其意见建议，在同等条件下优先选择其承担科技计划项目；评级为不良的个人和机构，科技厅将停拨其所有在研项目经费，三年内不得申报项目；评级为差的个人和机构，将停拨所有在研项目经费，差评的个人终身不得参与科技计划项目相关工作，取消差评项目单位项目申报资格 5 年，再次参与科技计划项目后将对其信用实施重点监督。

资料来源：新疆维吾尔自治区科技厅

http://www.most.gov.cn/dfkj/xj/zxdt/201201/t20120112_91886.htm

深圳：公积金骗提将纳入个人信用征信系统

深圳市住房公积金中心昨天通报，该中心近日发现 5 起缴存职工意图使用虚假的证明材料骗提住房公积金案件，涉案金额 85682.01 元。公积金中心提醒，骗提行为人的不良记录，将被记入该市住房公积金监管档案，提交中国人民银行纳入个人信用征信系统，并将该行为作为对个人及家庭发放住房公积金贷款的重要参考指标。

目前，深圳市住房公积金政策中共规定了 13 种住房公积金提取情形，除购买、建造、翻建、大修自住房可以提取住房公积金外，职工在发生租房、住房装修等住房消费时同样可以申请提取住房公积金。

深圳市住房公积金中心呼吁广大住房公积金缴存单位和缴存职工增强法制意识，自觉遵守住房公积金政策法规，抵制住房公积金违法行为。

资料来源：晶报<http://sz.focus.cn/news/2012-02-04/1752198.html>

济南：建立医保定点医疗机构和执业医师卫生信用档案

记者从近日召开的济南市社保局工作会议上获悉，济南市已建立起医保定点医疗机构和执业医师卫生信用档案，今后，200 余家基本医疗保险定点医疗机构将有信用招牌，方便市民看病就医时参考。同时，医保医师若有骗保等行为，将被取消为参保人员服务资格。

目前，济南市实施卫生信用档案的范围包括 102 家一级以上医保定点综合医院和 111 家未定级的门规定点社区卫生服务机构。同时，济南全市城镇基本医疗保险定点医疗机构将普遍建立执业医师信用档案制度。社保局相关负责人介绍，建立医保医师信用档案，旨在进一步规范定点医疗机构医保医师的医疗行为，提高医保医师遵守医保政策的自觉性和主动性，减少不合理医疗费用支出。

济南市社保局将负责全市定点医疗机构、医保医师信用档案的考核评价工作，考核结果将向社会公布。其中，定点医疗机构和医保医师出现考核标准中规定的“一票否决”项，将分别被取消评级资格和为参保人员服务资格。

资料来源：齐鲁晚报<http://health.people.com.cn/GB/16865402.html>

合肥：人力资源机构将有信用等级

合肥市人力资源机构将实行信用等级制度，今年计划评选出 11 家 A 级人力资源机构。

此次评选，人力资源服务机构等级由低到高依次为 A 级、AA 级、AAA 级。其中，A 级表示服务规范，有较好的信用记录；AA 级表示服务高效，质量优越，具备较大的服务规模和较强的实力，管理规范，信用状况良好；AAA 级表示具有优良的综合实力和不凡的开拓创新能力，业务实现了系统化精确管理，有知名的品牌影响力，是行业的典范，引领行业的发展方向。求职者可根据信用等级自

主选择人力资源服务机构，享受周到、放心服务。合肥市在 A 级基础上，将进而评选出 AA 和 AAA 级人力资源机构。

资料来源：合肥在线-合肥日报<http://news.hf365.com/system/2012/02/07/011373306.shtml>

CNN：欧元区主权信用评级遭下调意味着什么

欧洲市场 1 月 13 日最后交易时段避险情绪升温，此前标普(S&P)下调欧元区部分国家主权信用评级。

尽管大都被预期到，但是欧元区国家主权信用危机被下调也引起了市场担忧，尤其在意大利和西班牙成功标售了其国债后，投资者开始相信欧元区已经把握了解决该地区问题的方式，并开始好转。

短期来看，标普调降欧元区部分国家主权评级的行为将立即提高相关国家在国债市场的借款成本。进一步来看，标普的行为也将使旨在捍卫欧元区和欧元的欧洲长期稳定机制融资更加困难。法国总统萨科齐对标普“落井下石”的做法感到惋惜，并表示标普下调法国主权评级的决定使得该国局势更加恶化。

此后，经济学家表示，标普下调这些国家成员国主权评级只是时间问题而不是会不会的问题。那么，现在的问题是标普再次下调欧元区成员国主权信用评级的时间会不会在欧盟领导人 2012 年首次峰会之前；其次，在标普采取行动之后，另两大评级机构穆迪(Moody's)和惠誉(Fitch)将何时行动。

资料来源：FX168 <http://money.sohu.com/20120117/n332386866.shtml>

惠誉针对 2012 年欧洲地区信用前景进行展望

惠誉针对 2012 年欧洲地区信用前景进行展望，主要关注主权评级、银行部门、担保债券与结构性金融四个部分。

主权评级：惠誉全球主权评级部门主管 David Riley 表示，欧元区各国 2012 年大约需要借款 2 万亿欧元，一半以上的政府所持债务都面临评级下调风险，从而影响该地区的主权信用。银行部门：惠誉金融机构部门 James Longsdon 表示，各国在发行者违约评级前景方面差距较大。其中西班牙、意大利等国银行的前景

基本为“负面”。结构性金融：惠誉结构性金融部门主管 **Marjan Van Der Weijden** 表示，欧洲地区的结构金融交易在危机期间表现良好，但主权评级与银行信用对此构成了挑战。担保债券：惠誉担保债券部门的负责人 **Helene Heberlein** 表示，对于三分之二的评级资产组合来说，担保债券部门的前景预计会维持稳定。但是，欧洲边缘地区与世界其他地区之间出现了明显裂痕。

资料来源：世华财讯<http://international.caixun.com/content/20120110/NE034fov.html>

来稿

【按语】

《信用动态》热诚欢迎各地、各单位来稿反映信用建设的新进展、新经验，本期起特设“来稿”专栏，现摘发河南省信用建设促进会的来稿，以期交流。

河南：信用建设创新发展

河南省信用建设促进会成立于 2007 年 12 月 21 日，五年来，省信用建设促进会坚持以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，牢固树立和全面落实科学发展观，以“倡导信用、构建和谐、促进发展”为宗旨，紧紧围绕经济社会发展大局，坚持为会员服务、为企业服务、为社会服务的工作方针，认真履行章程，开拓创新，锐意进取，积极开展各项工作，为推动河南省信用建设做出贡献：

--开展信用建设示范单位评定活动，促进企业信用建设。根据《河南省人民政府关于加快推进全省社会信用体系建设的通知》和省委宣传部、省发改委等 17 部门联合下发的《河南省信用建设示范单位评定实施意见（试行）》，先后组织开展了四批河南省信用建设示范单位的申报、评定工作。为了保证评审质量，由省政府有关部门人员和专家学者组成了省企业信用评审委员会，实行一票否决制。企业按照评定标准自愿申报，省工商、税务、质检、劳动、环保、安全检查等有关信用信息主管部门审核，并经省企业信用评审委员会评审会议评审和《河南日报》公示。目前已评定出 300 余家“河南省信用建设示范单位”。

--开展信用教育与信用文化交流工作。省信用建设促进会立足自身职能，积极开展信用教育与信用文化交流工作。一是举办企业信用与风险管理高峰论坛，就企业信用建设及企业信用风险管理的成功经验等进行了研讨交流，为引导和促进全省企业信用体系建设做出了积极的探索。二是根据广大会员单位需要，举办“河南省企业信用建设与风险管理专题讲座”，邀请著名经济学家、北京大学经

济学院教授，博士生导师，经济学院副院长，中国信用研究中心主任章政博士，郑州大学商学院副院长、教授、博士生导师李燕燕博士等同志作精彩演讲，参训人员 1000 余人，对于指导会员企业加强信用管理、规避经营风险等起到了很好的作用。

--开展社会信用评估机构备案管理工作。为了培育我省社会信用评估机构，规范信用评估行为，促进社会信用服务行业的健康发展，开展了信用评估机构备案工作，制定了《河南省信用评估行业自律公约》、《河南省企业信用评价标准（招投标领域适用）》，积极培育信用服务机构和信用市场。

--创办信用河南网和《信用中原》专刊，加大诚信宣传力度。充分利用一网一刊，开展宣传活动，增强影响力，营造良好的信用环境。加大诚信宣传教育力度，普及信用知识，提高企业的信用风险防范和自我保护能力；及时反映企业信用建设动态，总结推广先进经验，提高全社会的信用意识。

--开展信用管理师培训，为中原经济区建设输送专业人才。为培养信用管理专业人才，根据省人力资源和社会保障厅的批复和要求，在全省开展了信用管理师培训和申报鉴证等工作。

省信用建设促进会将认真贯彻落实党的十七届六中全会、省九次党代会、国务院常务会议部署制订社会信用体系建设规划的精神，紧紧围绕企业信用体系建设这一中心任务，弘扬诚信文化，监督失信行为，引导企业重视伦理道德、强化信用意识、加强信用管理，促进全省社会信用体系的建立和完善，为营造信用河南、构建和谐中原、促进中原经济区建设而努力。

时 讯

信用风险拷问企业资金管理

资料来源：中国会计报<http://finance.ifeng.com/stock/roll/20120113/5450151.shtml>

中石油企业债获超高倍数认购，高评级信用产品受追捧

资料来源：中国证券报—中证网<http://finance.ifeng.com/money/bond/20120110/5428623.shtml>

破题小企业贷款风控，德勤建议监控信贷资产池

资料来源：第一财经日报http://miit.ccidnet.com/art/32559/20120113/3521923_1.html

银监会：努力缓释大型银行信用风险

资料来源：中国证券报<http://bank.hexun.com/2012-01-17/137326773.html>

温州：信贷危机下的冷清年关

资料来源：投资者报<http://bank.hexun.com/2012-02-05/137768128.html>

第三方支付关闭信用卡充值，零成本套现被堵死

资料来源：天津网-每日新报<http://finance.sina.com.cn/china/20120206/104811320034.shtml>

信贷危机折射中国区域鞋业经济困局

资料来源：中国鞋网<http://www.fumin.com/info/html/20122/204011.html>

四川完善保障房监管退出机制，骗购将入不良信用档案

资料来源：四川在线-四川日报

http://sichuan.scol.com.cn/dwzw/content/2012-02/08/content_3382138.htm?node=968

安徽省将对中介信用进行评级

资料来源：安徽商报http://www.ah.xinhuanet.com/ahzw2006/2012-02/09/content_24673207.htm

穆迪：欧洲主权信用评级的负面压力依然存在

资料来源：全景网<http://www.p5w.net/kuaixun/201202/t4065390.htm>

标普：医疗成本攀升威胁部分发达国家主权信用评级

资料来源：中华人民共和国商务部网站

<http://www.mofcom.gov.cn/aarticle/i/jyjl/m/201202/20120207956081.html>

日本政府担忧主权信用被降级

资料来源：人民网-国际频道<http://world.people.com.cn/GB/57507/16881507.html>

法国民众示威抗议标普调降信用评级

资料来源：证券时报<http://stock.sohu.com/20120116/n332265167.shtml>

欧债危机触发严重信贷紧缩

资料来源：中国经营网<http://finance.cb.com.cn/13531828/20120203/331291.html>

书 讯

《中国个人消费信用风险管理制度建设研究》

作 者：赵鹏飞 著

出 版 社：经济科学出版社

出版时间：2011-5-1

内容简介：

此书主要采用规范分析和实证分析、历史与现实、理论与实际相结合的方法，以经济学理论为支撑，结合国外国内的实际情况来研究个人消费信用的风险管理问题。首先，对个人消费信用的关系主体和经济行为进行分析，在此基础上，对个人消费信用风险和风险因素进行分析，并对制度建设和个人消费信用风险管理的关系进行说明。其次，借鉴新制度经济学的理论，构建个人消费信用风险管理的一个制度分析框架，作为本书的分析依据。再次，利用制度分析框架分析发达国家个人消费信用风险管理的状况，探寻发达国家个人消费信用风险管理的特点。然后，利用制度分析框架分析我国个人消费信用风险管理的状况和问题，并对当前我国个人消费信用风险产生的原因进行了分析。最后，根据上述分析，从制度建设角度提出了我国个人消费信用风险管理的对策和建议。

此书的主要结论是认为个人消费信用风险具有公共利益属性，存在负外部性。个人消费信用风险管理问题不是在微观的经济主体间能够解决的问题，而是一个涉及公共利益的系统性问题。本书借用新制度经济学的有关原理从制度建设角度对个人消费信用的风险管理问题进行了研究，提出中国当前个人消费信用风险管理的核心任务是进行个人消费信用风险管理的制度建设而不单纯是在量化模型等纯技术方面。强调在进行正式制度建设的同时，要充分考虑到非正式制度的作用。并提出中国在市场化改革的进程中将会面临更严峻的挑战，在向发达国家学习正式制度的时候，要注意非正式制度的不同，要辩证地吸收国外经验，在靠扩大内需带动经济增长的时候，要注意个人消费信用的风险管理问题。

编 辑：《信用中国》杂志编辑部 联系人：徐沛沛（010-82888386）

订阅及投稿：credit188@188.com

信息员：文令懿 申少丽