

# 信用知识手册

(1)

大连市发展和改革委员会

大连市信用中心

2019年6月

## 目 录

一、信用基础知识.....	5
1. 信用.....	5
2. 信用的特征.....	5
3. 信用与诚信.....	6
4. 信用经济.....	7
5. 信用风险.....	7
6. 信用风险的特征.....	7
7. 信用风险形成的原因.....	8
8. 信用工具.....	8
9. 信用工具的构成.....	8
10. 信用产业.....	8
11. 信用产业的发展特点.....	9
12. 信用服务业.....	9
13. 社会信用体系.....	9
14. 社会信用体系的功能与作用.....	10
15. 社会信用体系建设包含内容.....	10
16. 社会信用体系建设对整顿市场秩序的作用.....	10

17. 失信惩戒机制.....	10
18. 失信惩戒机制的特征.....	12
19. 我国社会信用体系建设的主要目标和原则.....	12
20. 诚信建设万里行主题宣传活动.....	13
二、政府信用知识.....	13
21. 政府信用.....	13
22. 政府信用的作用.....	13
23. 政府信用包括内容.....	14
24. 政府政治信用.....	14
25. 政府经济信用.....	14
26. 政府信用体系.....	14
27. 政府在建立现代社会信用体系中的作用.....	15
28. 如何进一步提高政府公信力，建立规制型政府.....	15
29. 政府信用建设为什么能推动政府职能的转变？ .....	16
30. 我市《关于进一步加快推进社会信用体系建设的实施方案》 的建设目标.....	17
三、企业信用知识.....	17
31. 企业信用.....	17
32. 企业信用三要素.....	17

33. 企业信用体系.....	18
34. 企业信用风险.....	18
35. 企业信用管理.....	19
36. 企业信用管理的基本功能.....	19
37. 企业信用制度.....	19
38. 企业信用政策.....	20
39. 企业信用政策的类型.....	21
40. 企业征信.....	21
四、个人信用知识.....	22
41. 个人信用.....	22
42. 个人信用的表现形式.....	22
43. 个人信用信息.....	22
44. 个人信用信息包括内容.....	23
45. 个人信用报告.....	23
46. 个人信用报告包含内容.....	23
47. 个人信用报告的用途.....	24
48. 个人信用数据库.....	25
49. 个人信用评分.....	25
50. 如何建立和维护个人良好的信用.....	25

## 一、信用基础知识

### 1. 信用

信用的文字释义。《辞海》中的“信用”有三种含义：（1）信任的使用；（2）遵守诺言；（3）以偿还为条件的价值运动的特殊形式，多产生于货币借贷和商品交易的赊销或预付之中。

从经济学角度讲，“信用”往往与经济活动有关，主要体现在借贷关系，是指在商品交换过程中，交易一方以将来偿还的方式获得另一方的财、物或服务的能力。信用的根据是获得财、物或服务的一方所做出的给付承诺。

从法律层面讲，信用是一种契约。当“信用”作为一种经济活动活跃在社会活动时，它已不再单单作为经济活动的参与者，更是上升到法律层面的一种约束。

从道德伦理角度讲，信用是一种道德品质，所谓诚实守信即为此。《论语》、《孟子》等古典著作也无不一一记载着我国悠久的诚信文化，仅在《论语》中“信”字就出现了 38 次。由此可见，古代先贤早已经将“信”作为为人处事的基本准则。

### 2. 信用的特征

信用具有人格性、财产性、信息性、标志性、社会性、时限性和偿还性等特征。

信用具有人格性。信用作为一种资格，它表明一种特定的法律和社会身份、地位；信用是一种道德上的人格利益。

信用具有财产性。信用是以财产为基础，围绕经济活动发挥其本质作用，信用活动可以带来收益；相反，失信行为也可造成经济损失。同时，信用也是一种无形资产和重要资源，在社会活动中发挥晕轮效应。

信用具有信息性。信用是由大量的信息构成，是可以量化的信息；信用也是一种信息的服务和监督机制。

信用具有标志性。信用有明确的归属，是微观经济主体经济活动的身份证。通过打造“信用品牌”，引起社会关注，提升公信力和美誉度。

信用具有社会性。信用的发展直接受到历史、文化、道德、传统等多种因素的影响，信用也随着时代的发展而不断变化。

信用具有时限性特征。为了有效防范风险、维护市场稳定，势必加强信用监管，这也是信用交易行为与其它交易行为最大的不同，它是在一定的时间间隔下进行的，这就是信用的时限性特征。

### 3. 信用与诚信

“诚信”通常是指道德范畴，而“信用”更侧重于经济范畴，二者既有区别，又联系密切。

二者的区别：一是内涵不同。诚信，是一种道德行为规范，主要作用于建立和维护一种良好的社会秩序；信用反应的是经济活动，是权利和义务的关系。二是背景不同。诚信是人的道德准则；信用是社会发展到一定程度的经济产物。三是范围不同。诚信往往指个体，充分反映个人的品质及行为；信用的对象则根据主体、对象、行业等不同，分类众多，如信用主体可分为：政府信用、企业信用和个人信用。

四是机制不同。诚信是一种自律行为，是道德的义务；信用是一种交易工具，不但具有商业价值，还存在交易风险。

二者的联系：诚信是信用的基础，信用是诚信的延伸。二者相辅相成，互相作用，相互影响。当诚信建设效果显著之时，必然创造出良好的信用环境；当信用体系建设渐成规模和体系，势必加大诚信教育和宣传。

#### **4. 信用经济**

信用经济是货币经济的一种形式。西方经济学家把人类社会经济形态演进划分为三个阶段：即以物物交换的自然经济时期，以货币作为交换媒介的货币经济时期，以信用交易为主导的信用经济时期。马克思不以交换方式为标准，而是从资本主义生产方式出发，以资本主义信用为研究对象，将信用经济看作货币经济的一种形式，其信用的含义即为资本借贷。根据马克思的分析，在发达的市场经济中，再生产过程的全部联系以信用为基础，市场经济就是信用经济。

#### **5. 信用风险**

信用风险又称违约风险，是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险。信用风险是一种双向的风险，最终会影响到信用交易的双方。

#### **6. 信用风险的特征**

一是客观性，不以人的意志为转移；二是传染性，一个或少数信

用主体经营困难或破产就会导致信用链条的中断和整个信用秩序的紊乱；三是可控性，其风险可以通过控制降到最低；四是周期性，信用扩张与收缩交替出现。

## **7. 信用风险形成的原因**

一是债务人主观上没有偿还债务的意愿；二是债务人在客观上没有偿还本息的能力或由于客观条件而使债权人持有的信用工具价格下跌。

## **8. 信用工具**

信用工具是指以书面形式发行和流通，借以保证债权人或投资人权力的凭证，是资金供应者和需求者之间继续进行资金融通时，用来证明债权的各种合法凭证。信用工具也叫金融工具，是重要的金融资产，是金融市场上重要的交易对象。

## **9. 信用工具的构成**

信用工具由五大要素构成：（1）面值，即凭证的票面价格，包括价值、币种和金额；（2）到期日，即债务人必须向债权人偿还本金的最后日期；（3）期限，即债权债务关系持续的时间；（4）利率，即债权人获得的收益水平；（5）利息的支付方式。

## **10. 信用产业**

信用产业是指运用信用技术手段对信用信息进行采集、加工和整



理,制造产品并通过产品和技术为市场经济和人民群众生产生活服务的行业门类,是市场经济发展到一定阶段,信用行业发展到一定水平的必然产物。

## **11. 信用产业的发展特点**

信用产业具有创新性、增值性、长期性和密集性的特点。

## **12. 信用服务业**

信用服务产业是为了有效减少信用交易过程中高额信息成本和风险成本,通过专业化的机构以市场交易方式提供信用信息和信用保障中介服务,以促进信用交易发展,维护市场运行秩序的一种新型服务产业。信用服务产业大致可分为信用评级业、征信业、商务调查业、信用管理业、信用研发业和信用衍生品业等六大类。

## **13. 社会信用体系**

社会信用体系是社会主义市场经济体制和社会治理体制的重要组成部分。它以法律、法规、标准和契约为依据,以健全覆盖社会成员的信用记录和信用基础设施网络为基础,以信用信息合规应用和信用服务体系为支撑,以树立诚信文化理念、弘扬诚信传统美德为内在要求,以守信激励和失信约束为奖惩机制,目的是提高全社会的诚信意识和信用水平。

## **14. 社会信用体系的功能与作用**

社会信用体系基本功能和作用主要表现在：一是保证信用的投放；二是减少政府管理社会的成本；三是根治社会失信现象；四是扩大市场需求，促进经济持续增长；五是提升参与国际竞争的优势。

## **15. 社会信用体系建设包含内容**

社会信用体系建设包含信用市场及其数据环境的建设、信用管理体系法律环境的建设、国家信用管理机构的建设、信用经营机构的建立、信用管理服务机构的建立、不良信用惩戒机构的设置以及信用管理教育的发展等众多方面的内容。

## **16. 社会信用体系建设对整顿市场秩序的作用**

一是有助于建立严格规范的准入秩序；二是有助于强化公平合理的竞争秩序；三是有助于规范诚实守信的流通秩序；四是有助于形成快捷高效的交易效率；五是有助于运行严厉公正的惩戒机制。

## **17. 失信惩戒机制**

(1) 失信惩戒机制的内涵。失信惩戒机制是社会信用体系的重要组成部分，是由信用市场各授信主体共同参与的，以企业和个人征信数据库记录为依据的，通过信用记录和信用信息的公开，来降低市场交易中的信息不对称程度，约束社会各经济主体信用行为的社会机制。失信惩戒机制是社会信用体系能否正常运行的关键环节。

(2) 失信惩戒机制的功能。一是消除信用交易中的信息不对称现象，让授信方充分了解客户的信用记录，依此做出正确的授信决策；二是一旦发生客户的失信现象，其不良记录会被告送到征信机构，形成失信者不良信用行为交易记录的“黑色记录”。“黑色记录”会阻碍信用记录不良的企业或个人再次进入市场，直至使信用记录不良的企业无法从事经营活动，使得信用记录不良的个人不能享受日常生活中的许多便利。

(3) 失信惩戒机制的执行机构。失信惩戒机制的执行主体，主要是各种各样的授信机构，如政府机构、金融机构、使用赊销方法的销售企业、公用事业单位和各行各业的雇主等，对于触犯法律的失信行为，司法机关也会依法追究失信者责任。

(4) 失信惩戒机制运行的前提条件。失信惩戒机制的运行取决于三个基本条件：一是企业和个人的信用信息对征信机构的开放；二是专业征信机构通过联合征信形式采集征信数据，构筑征信数据库，并合法公开不同级别和类型资信调查结果；三是由政府倡导，建立一个由所有授信单位参加的社会联防，使失信企业或个人的行为被及时记录。

(5) 失信惩戒机制的管理和监督。主要是指对惩戒机制环节的管理和监督，包括征信机构的管理，消费者个人信用调查报告机构的监督、立法，客户审时度势的仲裁，个人隐私的保护，民间信用管理组织的业务监控等。

## 18. 失信惩戒机制的特征

失信惩戒机制的特征为：（1）主动打击经济失信行为；（2）在社会上全面渗透，渗透到每一个角落；（3）惩戒是经济性质的；（4）通过震慑，阻止失信动机的形成，使失信成本加大；（5）打击力度相当强，使失信者受到经济性惩戒；（6）惩戒措施的“量刑”时间相当长，通常在 5 至 10 年时间范围；（7）潜移默化地改变社会文化和社会资本状况；（8）具备对诚实守信者进行奖励的政策倾向性；（9）可由民间进行投资并操作，采取市场检验和淘汰机制；（10）非司法性质处罚，但也非道德谴责；（11）惩戒不着眼于失信者的道德水平提高，但产生的效果类似，实质不同。

## 19. 我国社会信用体系建设的主要目标和原则

我国社会信用体系建设的主要目标是：到 2020 年，社会信用基础性法律法规和标准体系基本建立，以信用信息资源共享为基础的覆盖全社会的征信系统基本建成，信用监管体制基本健全，信用服务市场体系比较完善，守信激励和失信惩戒机制全面发挥作用。政务诚信、商务诚信、社会诚信和司法公信建设取得明显进展，市场和社会满意度大幅提高。全社会诚信意识普遍增强，经济社会发展信用环境明显改善，经济社会秩序显著好转。

我国社会信用体系建设的主要原则：一是政府推动，社会共建。二是健全法制，规范发展。三是统筹规划，分步实施。四是重点突破，强化应用。

## **20. 诚信建设万里行主题宣传活动**

2018年6月29日，由中共中央宣传部主持的“诚信建设万里行”主题宣传活动启动仪式在北京举行。本次主题宣传采取正面宣传与舆论监督相结合的方式，既围绕我国诚信建设整体情况大力宣传正能量、弘扬主旋律，又激浊扬清、惩恶扬善，聚焦群众反映集中的突出问题开展监督报道，大力营造“知信、用信、守信”的良好氛围，推动全社会共同参与，为经济社会发展提供有力道德支撑和信用体系保障。

## **二、政府信用知识**

### **21. 政府信用**

政府在从事政治、经济、文化、教育、医疗卫生、司法、外交等一切公共管理活动中必须恪守信用原则，是政府对法定权力和职责的履行程度，是政府举债的能力，是政府管理对象对政府行为及能力的信任度。

### **22. 政府信用的作用**

(1) 对整个社会信用体系建立的示范作用；

- (2) 对整个社会信用体系建立的推动作用；
- (3) 政府信用建设在转变政府职能中起到关键作用；
- (4) 政府信用有利于增进政府和公众的良性互动；
- (5) 政府信用是其他信用得以存在和发展的基础；
- (6) 政府信用建设有利于构建和谐社会。

### **23. 政府信用包含内容**

政府信用主要包括政治信用、经济信用、文化教育信用、医疗卫生信用、司法和外交信用等。

### **24. 政府政治信用**

指政治理念制度的合理性和政治活动主体在其活动中的诚实和守信。它主要包括政治理念信用、政治规则信用和政治行为信用。

### **25. 政府经济信用**

政府行政信用是政府和管理国家和调控经济的过程中积极有效地做出承诺和履行承诺的意愿和能力。政府行政信用的实质就是政府要做到依法行政。

### **26. 政府信用体系**

政府信用体系的建设是整个社会信用体系建设的重要部分。这里的政府信用体系也叫可以做公共信用体系，是指涵盖上至中央、下至地方政府的所有政府机构和公务人员在内的信用体系。

政府信用体系的主要内容为：（1）建立政府信用信息系统；（2）建立和完善政府信用责任制；（3）建立行政承诺兑现制度；（4）建立公务员信用教育制度；（5）完善民心工程督办考核制度；（6）建立政务公共信息平台；（7）完善政府重大决策专家咨询论证制度。

## **27. 政府在建立现代社会信用体系中的作用**

- （1）政府是社会信用体系建设的倡导者；
- （2）政府是社会信用体系建设的规划者和设计者；
- （3）政府是社会信用体系建设中的法律法规和机制的制订者；
- （4）政府是信用市场主体和信用信息服务业的培育者；
- （5）政府是信用体系基础设施的建设者；
- （6）政府是信用管理专业人才的培养者。

## **28. 如何进一步提高政府公信力，建立规制型政府**

- （1）建立重大决策民意调查制度；
- （2）建立和完善政府新闻发言人制度；
- （3）建立政府重大决策专家咨询论证制度；
- （4）建立和完善地方法规和政府规章制定公开制度；
- （5）建立和完善政务公共信息平台；
- （6）创新行政执法体制；
- （7）建立公务员信用教育制度；
- （8）加强行政程序的法制建设；

- (9) 加强电子政务，推行网络办公；
- (10) 完善行政执法责任制和评议考核制；
- (11) 建立行政监督联席会议制度；
- (12) 完善规范性文件审查公示制度；
- (13) 完善民心工程督办考核制度；
- (14) 建立行政承诺兑现制度；
- (15) 清理格式合同；
- (16) 完善行政补偿制度；
- (17) 建立和完善公开透明的政府采购制度；
- (18) 抓紧清理政府债务；
- (19) 规范政府担保和招标行为。

## **29. 政府信用建设为什么能推动政府职能的转变**

由计划经济向市场经济转变的过程，实质上就是政府职能转变的过程。在市场经济条件下，政府的主要职能是通过影响企业而间接对经济产生作用，而不宜直接参与经济活动。建设政府信用，政府就要把握好能做什么，不能做什么，以及做到什么程度的“度”，否则政府承诺了不该做，做不好的事，或忽略了应该做而没有做好的工作，往往就会导致政府失信。



### **30. 我市《关于进一步加快推进社会信用体系建设的实施方案》的建设目标**

(1) 加快推进阶段。2019 年底前，信用制度和标准体系全面建立，信用信息管理平台实现与各地区、各部门互联互通，信用信息实现实时归集共享，守信联合激励和失信联合惩戒机制全面建立，以信用为核心的新型市场监管机制初步形成，全社会诚信意识普遍增强。

(2) 全面提升阶段。2019 年底至 2020 年底，信用规章制度和标准体系进一步健全，信用信息平台功能全面完善，守信联合激励和失信联合惩戒实现全领域覆盖，信用产品得到广泛应用，信用服务市场不断扩大，城市诚信文化氛围更加浓厚，信用环境明显改善，成为全国社会信用体系建设示范区。

## **三、企业信用知识**

### **31. 企业信用**

企业信用是指企业采用信用销售手段，以赊销商品或服务、预付贷款或业务款等形式提供的信用。狭义的企业信用特指生产制造类厂家对企业法人性质客户进行的赊销。广义而论，企业信用还包括商业银行、财务机构、其他类型的金融机构对企业的信贷、以及使用即期汇款付款和预付款形式以外的外贸方式而产生的信用。

### **32. 企业信用三要素**

(1) 企业市场信用——企业市场信用代表了一个企业的市场名

誉，是企业形象的核心因素。企业市场信誉好不好，直接关系到该企业在消费者和与其经营管理相关部门对其的认可度。企业信誉包括企业的市场美誉度，企业的产品质量评价，企业领导人的能力评价等等。

(2) 企业的银行信用等级——企业信用表现最充分的地方是企业的资本融资信誉，银行为了规避贷款风险对每一个企业的资信能力进行相关的评估，通过具体的量化标准得出该企业的资信信用等级，来确定是否发放贷款。

(3) 企业组织信用——包括企业经营管理班子的设置是否合理、企业领导人的素质及履历、企业的组织结构、企业员工的素质以及企业的各项管理制度等等。

### **33. 企业信用体系**

企业信用体系建设是一项复杂的系统工程。它是指在政府的推动下，通过社会各方的密切配合和信用中介机构的市场化运作，逐步建立和完善适应市场经济发展要求的，符合国际标准和我国实际的，涉及企业信用的一系列法律法规、评价技术、组织形式以及相应的管理制度等。

### **34. 企业信用风险**

企业信用风险是指在以信用关系为纽带的交易过程中，交易一方不能履行给付承诺而给另一方造成损失的可能性，其最主要的表现是企业的客户到期不付款或者到期没有能力付款。企业信用风险的外在

表现是企业应收账款无法收回，产生坏账、呆账，造成资金供求矛盾，引起资金链断裂，最终导致破产。

### **35. 企业信用管理**

企业信用管理是对企业的受信活动和授信决策进行的科学管理。从广义上说，企业为获得他人提供的信用或授予他人的信用而进行的以筹资或投资为目的的管理活动都属于企业信用管理范畴。而狭义的信用管理是指企业为提高竞争力、扩大市场占有率而进行的以信用销售为主要管理内容的管理活动。

### **36. 企业信用管理的基本功能**

企业信用管理的最主要功能在于提高赊销或授信的成功率。根据信用管理理论，企业信用管理的基本功能包括：客户风险（信用档案）管理、客户授信、应收账款管理、商账追收和利用征信数据库开拓市场。

### **37. 企业信用制度**

企业信用制度建设包括两个方面：一是建立企业守信制度，解决企业对外信用形象类问题；二是建立企业信用管理制度，解决对客户信用风险控制和转移的问题。

（1）企业守信制度。企业守信主要体现在遵守国家的法律法规和信守商业合同两个方面。遵守国家法律法规是企业和公民的基本行为准则，是企业对宪法精神的尊重和对国家守信的表现。企业守信应该

制度化。制度将权利授予各个环节的管理，使企业的日常管理工作有一套流程，非常规的决定是不能轻易得到贯彻的。制度不接受和不执行临时出现的非正常管理决策。这样的制度建设，可以保证企业对外的诚信形象，征信机构对企业的资信评级级别会逐步提高，也必然能够达到政府相关监督管理部门的监管要求。

(2) 企业信用管理制度。将企业的信用目标、功能制度化就成为企业信用管理制度。信用管理制度的建立，可以确立信用管理部门在企业中的地位，赋予信用管理部门帮助和协调企业内部各部门的相关业务活动，实现企业信用管理的功能。

### **38. 企业信用政策**

企业信用政策是企业决策层根据企业实际情况和发展目标，针对特定经济环境条件所做出的信用控制方向的选择。信用政策的选择反映了企业在信用风险控制方面的偏好，主观上是决策者意愿的风格体现，客观上是企业如何应对客户环境的集中反映。考虑主观和客观要求，企业在制定信用政策时，必须坚持稳定性和灵活性两项基本原则。

企业在制定信用政策时应考虑以下四类因素：一是企业的外部经济环境因素，包括宏观经济状况、本行业的信用政策惯例、客户所在行业状况、竞争对手的信用政策、产品市场状况、资金市场状况等。二是企业内部因素，包括企业自身的生产和经营能力、产品特点、生产规模、资金实力、销售利润、平均收账期、原材料供应情况、企业

能够承担的风险和追求的发展速度等。三是与企业发展相匹配的政策因素。四是企业客户相关因素。客户是企业发展的重要资源之一，同时也是企业信用风险的主要来源之一。企业信用政策中包括的主要内容有：企业信用销售的信用标准、信用额度、信用条件、收账政策。

### **39. 企业信用政策的类型**

信用政策一般可分为紧缩型、适度型、宽松型三种。选择紧缩型信用政策的企业是为了严格控制信用交易风险，避免由此导致的缺失，宁愿牺牲一部分客户和市场份额；选择适度型信用政策的企业也注意控制信用交易风险，但它们愿意承担一定限度的信用风险以扩大销售和市场；而选择宽松型信用政策的企业则愿意承担巨大的信用风险以提高或维持其销售 and 市场份额。企业采用何种类型的信用政策不是绝对的，即使同一个企业，根据不同情况，也应该随时调整所采用的信用政策。

### **40. 企业征信**

企业征信，又称商业征信、工商征信。是以企业为征信客体的征信活动，指在对企业、债券发行者、金融机构等市场参与的主体的信用记录、经营水平、财务状况，所处外部环境等信用因素进行分析研究的基础上，对其信用能力(主要是偿债能力及其可偿债程度)所作的综合评价。企业征信在形式上表现为对履约能力及其可信程度所进行的一种综合分析和测定，它是市场经济体系不可缺少的中介服务。

## **四、个人信用知识**

### **41. 个人信用**

个人信用是指建立在信用基础上的涉及个人的信用总和，是指社会根据某一公民现有和历史的记录，因为其可以预见的偿付能力和偿付意愿而给予相应的信赖和评价，使该公民在经济生活中可以因为这种评价而便利地获得资金、物资等经济支持。

### **42. 个人信用的表现形式**

个人信用可以表现为个人消费信用和个人经营信用两种形式。个人消费信用是指个人以赊购方式向商业企业购买商品，包括金融机构向个人提供的消费信贷。个人消费信用的对象主要是耐用消费品，如房屋、汽车、家具、电器等，甚至包括教育、医疗及各种劳务。个人经营信用是企业信用的人格化和具体化，是企业信用关系在经营者个人身上的集中反映。

### **43. 个人信用信息**

个人信用信息是对评价个人当前信用价值有关的各项信息。个人信用信息包括：据以识别个人身份以及反映个人家庭、职业等情况的个人基本信息；个人与金融机构或者住房公积金管理中心等机构发生信贷关系而形成的个人信贷信息；个人与商业机构、公用事业服务机构发生赊购关系而形成的个人赊购、缴费信息；行政机关、行政事务执行机构、司法机关在行使职权过程中形成的与个人信用相关的公共

记录信息；其他与个人信用有关的信息。

#### **44. 个人信用信息包括内容**

(1) 识别个人身份以及反映个人家庭、职业等情况的个人基本信息；

(2) 个人与金融机构或者住房公积金管理中心等机构发生信贷关系而形成的个人信贷信息；

(3) 个人与商业机构、公用事业服务机构发生赊购关系而形成的个人赊购、缴费信息；

(4) 行政机关、行政事务执行机构、司法机关在行使职权过程中形成的与个人信用相关的公共记录信息；

(5) 其他与个人信用有关的信息。

#### **45. 个人信用报告**

个人信用报告是征信机构把依法采集的信息，依法进行加工整理，最后依法向合法的信息查询人提供的一份客观的个人信用历史记录。在法律允许范围内，为信用让渡人（贷款人等）迅速、客观地做出是否提供信用服务的决定提供参考。

#### **46. 个人信用报告包含内容**

个人信用报告是个人信用轨迹的客观记录，一般包括以下几个部分：

(1) 个人身份信息：包含被征信当事人的姓名、性别、年龄、

工作单位、联系地址等用以识别个人身份的信息；

(2) 银行信用：详细地列示每一笔信用卡和贷款业务的情况，具体展现了被征信当事人以往的负债轨迹。征信机构和授信银行往往从这些信息中分析消费者的行为方式、流动性偏好，从消费者以往的还款意愿，判断其未来还款能力的预期；

(3) 非银行信用：记录消费者在通信、水、电、煤等方面的缴费情况，如手机使用状态是否正常，公用事业有无欠费等；

(4) 查询记录：一般是该个人在最近 6 个月内所有被查询的记录汇总；

(5) 异议记录：被征信当事人对于报告中所反映的内容认为有争议时，可以以添加声明的方式在该部分予以反映，个人有权提异议体现了对个人正当权益的保护，也是征信机构信息校正、更新的重要途径。

#### **47. 个人信用报告的用途**

个人信用报告目前主要用于银行的各项消费信贷业务、各种商业赊销、信用交易和招聘求职等领域。此外，个人信用报告也为查询者本人提供了审视和规范自己信用历史行为的途径，并形成了个人信用信息的校验机制。



## **48. 个人信用数据库**

个人信用数据库是中国人民银行组织商业银行建设的全国统一的个人信用信息共享平台，它依法采集、保存、整理个人的信用信息，为个人建立信用档案，记录个人过去的信用行为；为商业银行、个人、相关政府部门和其他法定用途提供信用信息服务。目前，个人信用数据库日常的运行维护由中国人民银行征信中心承担。

## **49. 个人信用评级**

个人信用评级是一种建立数学模型，并运用计算机技术对个人的信用信息进行统计、计算及量化分析的方法。通常，它通过对个人经济还款能力的综合评判和以往信用记录量化分析，以预测未来有关信用事件发生的可能性。个人信用评级是以一个分数来反映个人信用状况，一般界定为分数越高，提示该人的风险越低或信用越好。

## **50. 如何建立和维护个人良好的信用**

(1) 让诚信成为一种习惯。在日常用卡消费、个人贷款和各类缴费中，注意还款期限，坚决避免出现逾期，保持良好的信用记录。

(2) 建立个人信用记录。一直以来，信用空白在银行贷款时不占任何优势，对于信用空白的人来讲，首要任务就是建立个人信用记录，可以通过办理信用卡来建立。

(3) 出现负面信用记录，要及时的修复。如果因特殊原因难以足额按时还款，请及时与贷款银行联系，调整还款计划，慎防发生拖欠

等违约行为。如果经常出差或忙于生意，可委托银行通过准贷记卡、借记卡、储蓄存折代扣贷款本息，也可选择通过网上银行、电话银行、手机银行归还贷款。

(4) 定期查询自己的信用记录。要定期查询一下自己信用记录的状况，如果发现信用记录的信息有误，与实际还款不符，一定要带有效证件到当地的人民银行的征信管理部门进行申请纠正。

(5) 留心由基准利率变化引起的月还款额变化。

(6) 出门旅游或出差前，做好还款安排。

(7) 妥善保管好身份证件，不要把个人身份证件给别人借用。

(8) 建议个人贷款最好直接与银行签订合同，如果采用第三方代理的方式，要特别注意代理合同的相关条款。