

学校编码: 10384  
学号: 13920131105364

分类号 \_\_\_\_\_ 密级 \_\_\_\_\_  
UDC \_\_\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

社会信用体系建设研究——以义乌市为例

Research on the Construction of Social Credit System  
—— Take Yiwu City as example

金 鑫

指导教师姓名: 罗 思 东 教 授

专 业 名 称: 公 共 管 理 ( M P A )

论文提交日期: 2016 年 10 月

论文答辩时间: 2016 年 月

学位授予日期: 2016 年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2016 年 10 月

# 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆

## 论文指导小组:

|     |     |
|-----|-----|
| 罗思东 | 教授  |
| 石牵助 | 副部长 |
| 黄新华 | 教授  |

## 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 摘 要

当前,随着经济和社会的不断发展,信用的重要性不断提高;但另一方面,目前我国仍存在着大量信用缺失的问题。为此,党中央、国务院多次对社会信用体系建设作出决策部署,并于 2015 年 7 月批复 11 座城市为全国首批创建社会体系建设示范城市。在此背景下,本文在国内外研究的基础上,进一步厘清信用的概念和在不同学术领域的内涵,对现代社会中主要的信用活动及其特征进行了阐述,进一步阐明社会信用体系的概念和理论框架,并结合新公共服务理论,详细论述了政府在社会信用体系建设中的定位和作用。

在以上理论分析的基础上,本文结合作者在义乌市的工作实际,对现阶段义乌市社会信用体系建设的基本情况进行了综述和评价,主要从公共联合征信平台开发、信用制度建设、信用信息共享与应用情况等几个方面详细阐述了义乌市社会信用体系建设的发展现状和取得的成就,并重点对市场经营户、国际贸易、个人信用等具有义乌特色的信用系统建设进行介绍。然后,对义乌市社会信用体系建设当前所遇到的问题和原因进行了分析,主要包括政府信息共享和整合机制不完善、多元化市场主体标准难以统一、庞大外来群体信用归集难度高和信用产品供需双向不足等。最后,针对上述问题,本文提出了具有可操作性的对策和建议,并结合义乌商贸特色在个体工商户、流动人口和常驻外商等个人信用体系建设,电子商务企业信用评价管理等方面进行了探索研究。

**关键词:** 信用; 信用体系; 义乌市

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## **Abstract**

Nowadays, with the continuous development of economy and society, the importance of credit has been improved constantly. On the other hand, there are still a large number of credit deficiencies in China at present. To this end, the CPC Central Committee and State Council have made decisions on social credit system construction. In July 2015, 11 cities was approved for the first to create social system construction model city. In this context, this paper, based on the domestic and foreign research, further clarifies the concept of credit and its connotation in different academic fields, elaborates main credit activities and their characteristics in modern society, and further elucidates the concept of social credit system and theoretical framework. Combined with the new public service theory, this paper elaborates on the role of the government in building social credit system.

On the basis of the above theoretical analysis, this paper reviews and evaluates the basic situation of the construction of social credit system in Yiwu City . It mainly includes the development of public joint credit platform construction, the credit institutions construction, and the information sharing and application of the Yiwu social credit system, in detail the development of the status quo and achievements. Focus on individuals with Yiwu City, such as the market operators, international trading, characteristics credit system construction are introduced. Then, it analyzes the problems and causes of the construction of social credit system in Yiwu City, including the imperfect of government information sharing and integration mechanism, the difficulty to unite standard of the diversification market operators, the difficulty of large alien group credit collection and the credit products supply and demand are two-way short. Finally, in view of the above problems, this paper puts forward some feasible countermeasures and suggestions, explore and research on the credit system construction of the individual industrial and commercial households, floating population and resident foreign merchants, e-commerce enterprise credit evaluation management and other aspects.

**Key Words:** credit; credit system; Yiwu City

厦门大学博硕士学位论文摘要库



## 目 录

|                              |    |
|------------------------------|----|
| 绪 论.....                     | 1  |
| (一) 研究背景与意义 .....            | 1  |
| (二) 文献综述 .....               | 2  |
| (三) 研究内容和方法 .....            | 6  |
| 一、社会信用体系建设的理论分析 .....        | 8  |
| (一) 信用的概念和内涵 .....           | 8  |
| (二) 现代社会的信用活动及其特征 .....      | 10 |
| (三) 社会信用体系的概念与框架结构 .....     | 12 |
| 二、义乌市社会信用体系建设的现状分析 .....     | 14 |
| (一) 公共联合征信平台建设 .....         | 14 |
| (二) 信用制度建设 .....             | 16 |
| (三) 信用信息的共享和应用 .....         | 17 |
| (四) 特色信用体系建设 .....           | 17 |
| 三、义乌市社会信用体系建设面临的问题与原因分析..... | 22 |
| (一) 政府信息共享与整合机制不完善 .....     | 22 |
| (二) 多元化市场主体难以统一标准 .....      | 24 |
| (三) 外来人口与常驻外商难以管理 .....      | 25 |
| (四) 信用产品供需双向不足 .....         | 27 |
| 四、推进义乌市社会信用体系建设的对策研究.....    | 29 |
| (一) 推进基础平台和制度建设 .....        | 30 |
| (二) 完善商务信用体系 .....           | 31 |
| (三) 健全个人信用体系 .....           | 36 |
| (四) 打造以信用数据为核心的大数据平台 .....   | 37 |
| (五) 不断推进诚信文化建设 .....         | 38 |
| 结 论.....                     | 39 |
| 参考文献.....                    | 42 |
| 致 谢.....                     | 45 |

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## Contents

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Introduction.....</b>  | <b>1</b>  |
| 1.Research Background and Significance.....   | 1         |
| 2.Documents Summarize.....  | 2         |
| 3.Research content and methods .....  | 6         |
| <b>I . Theoretical Analysis of Social Credit System .....</b>   | <b>8</b>  |
| 1.The Concept and Connotation of Credit .....   | 8         |
| 2.The Credibility of Modern Society and Its Characteristics .....   | 10        |
| 3.The Concept and Framework of Social Credit System .....   | 12        |
| <b>II . Analysis of the Current Situation of Social Credit System in<br/>Yiwu City .....</b>                        | <b>14</b> |
| 1. The Public Joint Credit Platform Construction .....  | 14        |
| 2. The Credit Institutions Construction.....  | 15        |
| 3. Credit Information Sharing and Application.....  | 16        |
| 4. The Characteristic Credit System Construction.....   | 17        |
| <b>III . Analysis of the Problems and Causes in the Construction of<br/>Social Credit System in Yiwu City .....</b> | <b>22</b> |
| 1. Government Information Sharing and Integration Mechanism are<br>imperfect .....                                  | 22        |
| 2. Diversified Market Operators are Difficult to Unify the Standards.....   | 24        |
| 3. Alien Population and Resident Foreigners are Hard to Manage .....  | 25        |
| 4. The Credit Products Supply and Demand are Two-way Short .....  | 27        |
| <b>IV . Research on the Countermeasures of Promoting Social Credit<br/>System in Yiwu City.....</b>                 | <b>29</b> |
| 1. Promote the Basic Platform and Institutions Construction.....  | 30        |
| 2. Improve the Business Credit System.....  | 32        |

|  |    |
|--|----|
| 3. Improve the Personal Credit System .....                              | 36 |
| 4. Build the Big Data Platform with the Core of Credit Information ..... | 37 |
| 5. Promote the Construction of Integrity Cultural .....                  | 38 |
| Conclusion .....   | 39 |
| References .....   | 42 |
| Acknowledgements .....   | 45 |

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 绪 论

### （一）研究背景与意义

#### 1.研究背景

信用是人与人之间、单位之间和商品交易之间形成的一种相互信任的生产关系和社会关系，不论从经济角度、伦理道德角度或是法律角度理解都具有丰富的内涵。当前，随着经济和社会的不断发展，信用的重要性不断提高；但另一方面，目前我国信用缺失的现象仍时有发生，如在金融领域存在商业欺诈、偷逃骗税等，在生产流通领域存在制假售假、食品安全事故等，在科学领域存在学术不端等，造成诸多不良后果和恶劣影响。为此，党中央、国务院多次对社会信用体系建设作出决策部署，将社会信用体系建设作为转变政府职能的一项重要内容。党的十八大报告中明确提出要加强政务诚信、商务诚信、社会诚信和司法公信建设；十八届三中全会进一步提出要建立健全社会征信体系，褒扬诚信、惩戒失信；2014年6月，国务院发布了《社会信用体系建设规划纲要（2014-2020年）》，为进一步做好当前和今后一个时期我国社会信用体系建设工作作出指导。

义乌作为一个商贸城市，“勤耕好学、刚正勇为、诚信包容”十二字浓缩了义乌精神，信用可以说是义乌的立身之本。2015年7月，国家发改委、中国人民银行联合发文，同意义乌市等11座城市为全国首批创建社会信用体系建设示范城市。近年来，义乌市在规范信用制度、搭建信用平台、培育信用市场等方面做了大量工作，取得了积极成效。目前，义乌已承担起9个国家级改革试点任务和一批省级改革试点任务，如何与国际贸易综合改革、国内贸易流通体制改革、新型城镇化等改革试点有机结合，建立既适应国际市场需求，又体现义乌特色、满足现代政府治理需要的社会信用体系，成为摆在义乌面前的一项重大课题。与其他省市的社会信用体系建设相比，义乌在如何实现庞大的外来流动人口与常驻外商的个人信用管理，如何将信用产品应用于电子商务、跨境贸易等新兴战略产业，如何整合个体工商户、企业、网商等多元化商事主体的信

用信息等方面的需求更为迫切。本文旨在基于国内外理论研究与实践，通过系统分析义乌市社会信用体系建设的现状和问题，探索解决上述问题的有效途径。

## 2. 研究意义

本文以浙江省义乌市为研究对象，一方面结合运用了新公共服务理论、马克思主义信用理论等现代经济管理学说，为社会体系建设模式与政府作用提供理论支撑；另一方面，重点分析义乌市在推进社会信用体系建设中的具体做法和取得的成果，梳理其中的困难和不足，并研究提出深化信用体系建设的对策建议。

本研究的理论意义主要体现在：（1）从中西方信用研究的历史沿革出发，概括了信用在不同历史时期的概念和在不同学术领域的内涵，并基于现代社会信用活动的特征和社会信用体系的概念，提供了一种构建社会信用体系的框架；（2）将马克思主义信用理论、新公共服务理论与义乌市信用体系建设实证研究相结合，探讨了政府在这一过程的定位和作用。

本研究的实践意义主要体现在：（1）针对义乌市在社会信用体系建设中的实际困难，研究提出解决问题的有效对策，有助于建立机构与部门之间的信息共享与合作，创新社会治理方式、转变政府职能、加强事中事后监管，提升义乌市场的诚信度、美誉度；（2）义乌市作为全国首批创建社会信用体系建设示范城市之一，在全国先行先试，对其经验做法的概括有助于掌握我国在社会信用体系领域的前沿动态，也为今后其他省市全面构建社会信用体系提供参考借鉴；（3）目前学界对于个体工商户的信用体系建设研究主要局限在商业银行征信领域，在其他方面涉猎不多，而对于国内如何建立完善流动人口与外籍人士的个人信用体系的研究目前基本处于空白，通过本文的研究，探索信用信息与信用产品在金融信贷、内贸流通、电子商务、国际贸易、涉外群体管理等领域的应用，具有一定的创新价值。

## （二）文献综述

### 1. 社会信用体系基本理论层次的研究

谈及信用，我国学者往往追溯至古代深厚的信义文化，如彭鹏对中国传统

文化领域进行了研究，重点阐述了其中信义文化发源的思想依据，并指出儒家学派中的信用文化是当前从道德层面建设我国社会信用体系的重要支撑，但同时也要注意对传统信用文化的扬弃，特别是传统信用文化中对于信用制度和法律建设方面重视不够<sup>①</sup>。也正因如此，我国社会信用体系的研究较西方国家起步较晚，投入相对不足，未形成与市场经济发展水平相适应的现代信用体系。李孟娣、韩晓燕和甄伟锋依据我国社会信用法律体系的研究进展，将其划分为改革开放到 20 世纪末的初始期、21 世纪初的快速发展期以及 2007 年《国务院办公厅关于社会信用体系建设的若干意见》发出后的深化发展期三个阶段<sup>②</sup>。

目前，国内学术界一致认为信用建设在当前社会具有相当的重要性，如徐秀玲指出，要完善社会主义市场经济，保持中国经济持续健康繁荣，构建金融风险防范机制，化解当前社会中的各类矛盾，迫切需要建立健全社会信用体系<sup>③</sup>；司芙玲在对信用在现代经济中各种行业内信用的重要作用和地位进行分析后，认为信用已覆盖当前经济、社会、生活等各个方面，应该将社会信用体系建设看作一种社会机制的构建，并对我国的市场行为规范产生具体作用<sup>④</sup>；胡晓娅也指出，政府诚信是建设社会诚信体系中最为重要的一环<sup>⑤</sup>。

但由于在信用问题的认识上，各方面的学者对此研究的视角和层次都不尽相同，对我国现代社会信用体系建设的具体做法产生了分歧，其争议主要集中在以何种模式推进我国社会信用体系的建设，在此过程中政府应当扮演什么样的角色。目前，学界对此主要有两种意见。一方面是秦池江<sup>⑥</sup>、张德霖<sup>⑦</sup>等学者认为，社会信用体系建设应该以政府为主导，重点由政府牵头建设完善信用的相关制度，具体包括建设信用数据库、制定信用体系的相应规则、激发社会对信用的需求、维护市场秩序稳定等等；另一方面，董辅初<sup>⑧</sup>、任兴洲<sup>⑨</sup>等学者认为，市场应该在社会信用体系建设中发挥主导作用，避免因政府的过度干预而

<sup>①</sup>彭鹏. 儒学诚信观与中国特色社会信用体系[J]. 西安电子科技大学学报(社会科学版), 2005(1): 19-23.

<sup>②</sup>李孟娣, 韩晓燕, 甄伟锋. 健全社会信用法律体系研究历史综述[J]. 河北企业, 2015(2): 63.

<sup>③</sup>徐秀玲. 略论建立健全社会信用体系[J]. 兰州大学学报(社会科学版), 2009, 37(4): 98-102.

<sup>④</sup>司芙玲. 打造具有中国特色的社会信用体系[J]. 中州大学学报, 2010, 27(1): 21-23.

<sup>⑤</sup>胡晓娅. 诚信政府建设是构建良好社会信用体系的关键[J]. 中共福建省委党校学报, 2003(11): 95.

<sup>⑥</sup>秦池江. 政府在信用体系建设中的作用[C]. 中德信用体系建设国际研讨会论文集, 2002: 18.

<sup>⑦</sup>张德霖. “社会信用体系建设”专家座谈会发言摘要[J]. 经济研究参考, 2002(44).

<sup>⑧</sup>董辅初. 关于建立信用体系问题[C]. 中德信用体系建设国际研讨会论文集, 2002: 4.

<sup>⑨</sup>任兴洲. “社会信用体系建设”专家座谈会发言摘要[J]. 经济研究参考, 2002(44).

产生不良影响。

虽然学界对于以何种模式建设社会信用体系产生了意见分歧，但国内外学者普遍共同认为法制建设是社会信用体系建设的基础。例如，罗伯特·开普勒认为我国社会信用体系的建设的首要问题是进行立法，从而降低整个信用行业在发展中的不确定性<sup>①</sup>；万存知也提出推动社会信用体系发展的四个方面任务，即加快信用立法、强化信用监管、加强信用宣传、适当采取积极政策激发社会对征信产品的需求<sup>②</sup>；马爱净对建立我国信用管理体系提出了具体措施建议，包括信用立法、培育征信机构、发展壮大信用管理行业、强化社会各界的信用观念、加强信用管理的教育投入，并注重发挥中央银行的作用<sup>③</sup>。

## 2. 社会信用体系建设现状研究

学界对目前我国各地建设社会信用体系的现状进行研究后，概括出以下四种模式：第一是以上海、深圳为代表的发展模式，其特点是通过市场化运作，大力建设征信中介机构，开发建设统一的个人信用联合征信系统，通过个人信用体系建设带动整体。同时在信用立法方面也进行了一定的探索，如深圳出台了《深圳市个人信用征信及信用评级管理办法》，这是全国第一部地方信用立法，在个人信用体系建设方面取得了阶段性成果；第二是以浙江、安徽为代表的发展模式，其特点是由政府主导推动社会信用体系的建设，通过设立省级企业信用查询中心，并通过立法向各市（县）的行业主管部门征集企业信用信息数据，从而在企业信用方面先行建立统一的信用信息数据库，并进一步向个人信用体系建设延伸；第三是以武汉为代表的发展模式，高度强化市场化运作，成立武汉信用风险管理公司来推动社会信用体系建设，并与金融机构合作开发各类信用产品、发展消费信贷产业，目前已形成逾 15 亿元的信用产品交易规模；第四是中央人民银行的发展模式，通过成立征信管理局，建立全国银行系统的征信数据库，实行统一、垂直管理，为各级银行加强贷款管理、研判金融行业运行情况、出台相关政策提供了参考，有效解决了我国金融监管部门成立时间短、

<sup>①</sup>罗伯特·开普勒.世界银行的建议[C].“征信与中国经济”国际研讨会文集，北京：中国金融出版社，2004.

<sup>②</sup>万存知.中国征信业发展的现实选择[C].“征信与中国经济”国际研讨会文集，北京：中国金融出版社，2004.

<sup>③</sup>马爱净.社会转型期的信用缺失现象的成因分析及对策研究[D].陕西：西安建筑科技大学，2003.



Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”.

Fulltexts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.