**征信知识小材料**

**一、一诺千金的故事**

秦朝末年，楚国有一个叫季布的人，非常讲信用。只要他答应的事，就一定会努力做到，因此他受到许多人的称赞，大家都很尊敬他。由于季布曾经在项羽的军中当过将领，而且率兵多次打败刘邦，所以当刘邦建立汉朝，当上皇帝的时候，便下令捉拿季布，并且宣布：凡是抓到季布的人，赏黄金千两。可是，季布重信守诺而且行侠仗义，所以大家都想暗中帮助他。后来，季布乔装打扮后到鲁国一家姓朱的人家当佣工。朱家明知他是季布，仍收留了他。而且，朱家还到洛阳去找刘邦的老朋友汝阴候夏候婴说情，刘邦在夏候婴的劝说下不但撤消了对季布的通缉令，还封季布做了高官。民间也就慢慢流传出了“得黄金千两，不如得季布一诺”的谚语，这也就是成语“一诺千金”的由来。

 “一诺千金”就是一个因守信而在社会广为流传的故事，无数这样的事

**二、我国征信文化的起源与发展**

追溯中国征信文化的起源，首先要从信用文化讲起。上溯到先秦时期，作为信用文化主要内容的“诚”、“信”的概念已然陆续出现在各类古代典籍中。春秋时期以前，“诚”、“信”多用于对鬼神的虔信。如《尚书•太甲下》云：“神无常享，享于克诚”，《周书》曰：“允哉允哉，以言非信则百事不满也”等。后经儒家提倡，“诚”与“信”才逐步摆脱宗教色彩，成为经世致用的道德规范。儒家孔孟理论形成之始，“诚”便被赋予三层意蕴: 一是指自然万物的客观实在性。《中庸》云:“诚者, 天之道也。”此“诚”是万事万物运行的基本事实和规律。二是指“人道”效法“天道”的真实性，尊重客观规律。《中庸》曰:“诚之者, 人之道也。”三是指尊重事实和忠实本心的待人对物的态度。故朱熹言:“诚者何? 不自欺不妄之谓也”。而后，荀子发挥了孟子“诚”的思想，将“诚”列为“八目”之一：“物格而后知至，知至而后意诚，意诚而后心正，心正而后身修，身修而后家齐，家齐而后国治，国治而后天下平。”（《礼记•大学》）由此，“诚”被视为古代道德文化的重要内容。

在孔孟论述中，“信”则主要涵盖两层意思：一是指对他人的信任。如孔子强调“信”在治理国家中的重要作用，认为治理国家时即使“去兵”、“去食”，也不能“去信”，因为“民无信不立”（《论语•颜渊》）。二是指人的言行要诚实无欺。如孟子将“朋友有信”与“父子有亲、君臣有义、夫妇有别、长幼有序”并列为“五伦” （《孟子•滕文公上》），董仲舒也提出将“信”与“仁、义、礼、智”并列为“五常”，这些都构成了中国封建社会道德评价的基本标准和伦常规范。由此看出，“信”既包含着个人对他人的“信任”，也包含着对自身言行的“守信”。

由此看出，“诚”与“信”在含义上不尽相同：“诚”多指“内诚于心”，“信”则偏重于“外信于人”；“诚”多是对道德个体的自身要求，“信”更多地是针对社会群体提出的要求；“诚”多是指道德主体的内在德性，“信”则更多地体现为社会化的道德实践。虽然如此，二者又是相互贯通、互为表里的，“诚”是“信”的依据和根基，“信”是“诚”的外在体现。正是因为有着这样密切的联系，自春秋时期起，“诚”与“信”便开始被连用。东汉许慎的《说文解字》中更是以“诚”释“信”，又以“信”释“诚”：“诚者，信也。”“信者，诚也。”由此，“诚信”便逐渐形成了一个独立地概念，成为我国古代重要的道德观念之一，同时，也构成了我国传统信用文化的核心内容。

现代市场经济条件下，随着信用制度的不断完善，征信文化是随着征信业的发展而逐步形成的具有鲜明行业特色的新兴文化，是征信人在征信实践中创造的精神财富和物质财富的总和，包括征信人的价值观念、思维方式、行为规范和生活态度，是征信业健康发展的源泉。着眼于我国现阶段政治、经济环境以及信用文化发展现状，中国传统的人伦信用文化已不能满足当下经济发展的需求。中国改革开放三十余年，经济发展实现了大跨步，逐渐与世界各国实现了接轨，这也使得中国传统人伦信用文化赖以生存的环境——相对封闭的熟人社会系统遭到瓦解；同时，中国社会的发展历程决定了我国政治、制度、经济、生活以及信用文化中均缺乏契约的精神。这使得在当前我国经济社会转型时期，大规模的社会失信行为在政治、经济、道德等各个领域频频出现。因此，构建新的适应我国社会主义市场经济的现代信用文化迫在眉睫。

**三、征信知识伴我行**

人无信不立，市无信则乱。诚信是做人之本，为政之道，成事之基，更是市场经济健康可持续发展的灵魂。随着我国社会主义市场经济的不断发展和完善，诚信这一传统道德层面的概念也得到了延伸和发展，信用、征信等词汇已逐渐深入人心，对现代社会的每个人都在或多或少产生着影响。诚信是人立身处事的基本原则，是道德范畴的概念，是信用的构成要件之一；信用除包含伦理道德上的诚信，还有法律范畴和经济学范畴的意义，我们现在讲的信用更多的是人在经济、社会领域践约守信的能力；而征信则是通过现代技术手段对有关主体信用信息进行采集、加工形成信用产品对外提供的一种活动，注重从制度层面在社会营造一种“守信激励、失信惩戒”的信用机制。

以征信体系建设为载体，深入推进社会信用体系建设，营造良好的信用环境，是传承诚信美德、弘扬先进文化、营造互信互利信用氛围的实践要求，是改善招商引资环境、降低交易成本、防范和化解金融风险的重要举措，更是积极推进和谐社会建设、实现信用中国梦的重要内容。

**四、故事导读：生命换来的信用**

面积只相当于今天的两个半北京，位于欧洲西北部的荷兰在八百年前，还是一片没有人烟的地方，只有海潮出没的湿地和湖泊。12世纪到14世纪，逐渐形成了人类可以居住的土地。至今，荷兰仍有三分之一的国土位于海平面以下。如果没有一系列复杂的水利设施阻挡，荷兰人口最稠密的地区，每天将被潮汐淹没两次。就是这样一个地方，在17世纪却是整个世界的经济中心和最富庶的地区。仅有150万人口的荷兰，将自己的势力几乎延伸到地球的每一个角落，被马克思称为当时的“海上第一强国”。

荷兰通过构建起欧洲最发达的水上交通网和建造特殊构造成本低廉的船只，在当时的海上争霸中占据了一席之地，但要想在激烈的竞争中立于不败之地，仅仅依靠坚固的船只显然不够，最终决定胜负的关键，是那些驾驶船只的人。1596年到1598年，荷兰船长巴伦支试图找到从北面到达亚洲的路线，在经过北极圈内一个岛屿时被困。巴伦支船长和17名荷兰水手在这里度过了8个月的漫长冬季。他们拆掉了船上的甲板做燃料，在严寒中保持体温；靠打猎来取得勉强维持生存的衣服和食物。险境中有8人先后死去。面对如此的困难境地，荷兰商人做了一件令人难以想像的事情，他们丝毫未动别人委托给他们的货物，而这些货物中就有可以挽救他们生命的衣物和药品。冬去春来，船上幸存的人终于把货物几乎完好无损地送到委托人手中。船长和水手们的故事感动了人们，大家口口相传这个感人至深的故事，荷兰商人的信用通过这一事件被广为传播并得到传承和发扬。

 巴伦支船长和船员们用生命作代价，守望信念，创造了传之后世的经商法则。这样的做法也给荷兰商人带来了无以伦比的商誉，贸易规模不断壮大，并逐步赢得了当时海运贸易的世界市场，带动综合国力取得快速提升。

1. **你关注自己的信用了吗?**

 **先看信用，再谈恋爱**

在德国即将毕业回国的留学生小叶，就遇到这样一件事。丽莎是小叶大学里的同学，平时关系不错，是一位开朗、漂亮的姑娘，有不少男士追求他，但不知什么原因，虽然有众多追求者，却迟迟没有定下恋爱的对象，小叶多次询问丽莎，她总是笑而不答。一天，学校里的一位德国同学给丽莎介绍了一位男士。据说这位男士家里相当富有，属于“钻石王老五”型。在小叶的怂恿和催促下，丽莎终于答应和对方见个面。丽莎约会回来后，小叶急切地问她怎么样。丽莎说，“人看上去还不错”，丽莎打电话给介绍人，“你抽空把他的身份证复印件给我。”介绍人立即回答：“好。”第一次见面后就要查看对方的身份证，小叶大惑不解。丽莎解释说：“因为只有拿到对方的身份证复印件，自己才能到银行去查他的信用情况，看他是不是一个诚信的人。”原来，德国人非常讲究信用，甚至把它看得比生命还要重要，要想知道一个人是不是诚信，可以直接去银行查。德国法律规定，德国公民可以拿着自己的身份证和他人身份证的复印件，到银行去查看他人的信用记录，看他有没有按时付费、欠债不还等不良记录。丽莎补充说，在德国，你不能靠感觉仅从外表去判断一个人。比如说，你遇到一个人，显得很富有，很有涵养和素质，但如果到银行查看他的信用记录，也许你会惊讶地发现，他欠了一大笔债务，穷得连水电费都不能按时交。谈恋爱居然要先看对方的信用记录，这让小叶感到非常新奇。丽莎说，其实不仅仅是谈恋爱，谈婚论嫁前，都要查看对方的信用记录，就连租房子、借钱等，对方也要查看你的信用记录，看你是否讲诚信，再决定是否把房子租给你，或者把钱借给你。小叶也认为：找讲信用的人谈恋爱才踏实！

与陌生人相处讲信用，可以获得好的印象，甚至成为朋友；与朋友相处讲信用，可以坚固友情；与客户相处讲信用，可以获得长期的合作和好的口碑。在这个社会，许多人都曾上过当受过骗，有的受骗情况还非常严重，就因为这个我们才需要更加珍视真诚，更加渴望拥有具备诚信品质的亲人、朋友、客户等等。信用是每个人都可以拥有的一笔实实在在的财富，有良好的信用就能在贷款，求职等很多方面享受到便利，但这笔财富不是一朝一夕就能获得的，它需要靠每个人在日常生活中慢慢积累。

随着社会的进步与发展，您的生活也越来越丰富多彩，同时，您在不知不觉中也会发现，自己的工作与生活也越来越离不开银行。您向银行借钱或申请一张信用卡，银行首先要做的就是了解您是谁，想知道您是否会按时还钱，以前是否借过钱，是不是有过借钱不还的记录等。银行都会查看您的信用报告，信用报告已成为个人的经济身份证，您今后贷款买房，买车，年轻人助学贷款，出国留学，考公务员，移民，甚至在国外结婚恋爱、租赁房屋、求职都要出具个人信用报告。信用报告已是个人的信用参考依据，方便第三方单位和个人更好，更快了解你个人信用情况。个人只有维护好资金的信用，做诚信文明人，才会处处得到真正的方便。

1. **征信知识ABC**

 **征信是什么**

小叶居住的社区里有位热心好学的马大姐，她整天忙忙碌碌地，这不，小叶又看到她在忙！

“马大姐，你在这里干什么呢？”

“小叶，你来的正好，今天下午社区有一个宣传讲座，帮我一起做这个活动呗！”

“好啊，只要是你马大姐组织的活动，我都喜欢参加，今天咱们做什么宣传呀？”

“诚信教育宣传。”

“诚信教育啊，马大姐，你真是找对人了，我现在在银行实习，从事的就是与诚信有关的征信工作，这个工作就是倡导大家讲诚信、守信用，和咱们的宣传主题完全一致。”

“哟，真是太棒了，小妮子，有出息，那先给大姐讲讲，征信是什么？”

“那我就把我刚刚学的给您讲讲，***征信就是由一个独立的第三方机构依法采集并客观记录信息主体的信用信息，整理加工后生成产品，也就是信用报告，根据信息使用方的申请，依法对外提供信用报告的活动。***从事以上活动的独立的第三方机构就是征信机构。现在，到银行办理信用卡、贷款都要先查查你的信用报告，看看你的信用状况好不好咧！”，

“真的嘛，现在有这个东西真是太好了，是不是如何你以前有欠银行钱不还的情况，这个报告中就会有显示呀?”,

”是的，这里面就有欠银行钱不还的记录”， 小叶说，

“那太好了，对那些欠钱不还的人我最看不起了，现在有了征信就能制约他们了，对吗？”

“您说的太对了” ，小叶笑着对马大姐说。

“不过有些东西我还是不明白，要不你下午再好好给我们讲讲”，“没问题，我回去准备准备，咱们下午见！”

“下午见,一定按时来啊”,马大姐又对小叶叮嘱了一番。

**七、延伸阅读**

经济学上有个小典故叫“韦伯的印章”：德国经济学家马克斯•韦伯到美国旅游，见到一位成年男子正在接受基督教的洗礼。有人告诉韦伯，想成为一个本地基督教会的成员，要经过非常严格、细致的对自己过去直至婴儿时行为的调查。所以，加入教会就会撤能够为他道德水准的一个绝对保证。一旦被洗礼了，就说明此人的道德品质是信得过的，特别是与经商有关的品质，经得起严峻的考验，即使转移到其他地方，只要有教会的证明，就拥有自身诚信的证明。无论走到哪里，人们都会相信你。好来，韦伯将此发展成一套“印章理论”。每个人生活在社会中，靠什么博取他人信任？不是靠刻在脑门上的“我诚信”几个金字，而是靠一枚“制度化的印章”。信用是自己的，但需要获得别人的验证，靠自己付出种种努力，才能获得建立在利益、合作基础上的信用印章。

在我国，征信这个词最早出现于《左传· 昭公八年》中，它讲到“君子之言，信而有征”。其中，“征”即征集、验证、求证，“信”即信用、诚实、信任之意，合起来即为征求或验证信用。“信而有征”就是说，君子之言，之所以诚实可靠，是因为可以找到充分的证据加以佐证。简单地说，征信就是由专业化的，独立的第三方机构去建立信用档案，依法采集、客观记录某个人的信用信息，并对外提供信用报告的一种活动。目前信用信息的主要提供者和使用者是商业银行，商业银行把各自掌握的关于信息主体的信用信息交给一个专门的机构汇总，由这个部门的机构给信息主体建立一个“信用档案”（即个人或企业信用报告），再提供给各家银行使用。

**八、诚信、信用、征信是一回事吗？**

文明社区诚信教育宣传活动开展完后，马大姐又叫住小叶。

“小叶，小叶，你再给我讲讲，你帮我看看我这里记得不太明白。”

“马大姐，这么认真，还做了笔记。”

“幸亏上午听你给我讲了讲征信是什么，才让我产生很大兴趣，要不今天再听，真是听天书了！今天听专家讲课，真是过瘾，也是填补我这方面的知识空白。”

“马大姐真好学！”

“初次遇到征信，可我以前只知道信用、诚信，那这征信与诚信，信用是一回事吗？有什么区别啊？ “这就要听我给你细细讲，我讲几个故事，你就清楚了！”

“好，我最喜欢听故事啦！你多讲几个，我再写到宣传栏上，好让大家都学习学习。”

**1.诚信是做人的基本准则**

“1944年冬，盟军完成对德国的铁臂合围，整个德国笼罩在一片末日的气氛里，经济崩溃，物资奇缺，老百姓的生活陷入困境。对普通平民来说，食品短缺是人命关天的大事。更糟糕的是，由于德国地处欧洲中部，冬季非常寒冷，家里如果没有足够燃料，根本无法熬过漫长的冬天。在这种情况下，各地政府只能允许让老百姓上山砍树。但是，在国家崩溃前夕的德国人，在自己生命受到威胁时，他们并没有去哄抢，而是先由政府部门的林业人员在林海雪原里拉网式地搜索，找到老弱病残的树木，做上记号，再告诫民众：如果砍伐没有记号的树，将要受到处罚。在有些人看来，这样的规定简直就是个笑话：国家都快要灭亡，谁还来执行处罚？当时的德国，由于希特勒垂死挣扎，几乎将所有的政府公务人员抽调到前线，到处看不到警察，更看不到法官，整个国家处于无政府状态。令人不可思议的是，直到第二次世界大战结束，德国也没有发生一起居民违章砍伐无记号树木的事，每一个德国人都忠实地执行这个没有任何约束力的规定。是一种什么样的力量使得德国人在如此糟糕的情况下，仍能表现出一般人无法想象的自律？答案只有两个字：***诚信。诚信是一种习惯，是一种信仰、是一个人的道德品质，***它深入到一个人的骨髓中，融化到一个人的血液里，也正是这两个字，德意志民族在经历了两次毁灭性的世界大战之后又奇迹般地迅速崛起。”

“诚信的力量真是强大。还有吗？再给我讲一个？”

“好，那我再讲一个，18世纪英国的一位有钱的绅士，一天深夜他走在回家的路上，被一个蓬头垢面衣衫褴褛的小男孩儿拦住了。“先生，请您买一包火柴吧”，小男孩儿说道。“我不买”。绅士回答说。说着绅士躲开男孩儿继续走，“先生，请您买一包吧，我今天还什么东西也没有吃呢”小男孩儿追上来说。绅士看到躲不开男孩儿，便说：“可是我没有零钱呀”，“先生，你先拿上火柴，我去给你换零钱”。说完男孩儿拿着绅士给的一个英镑快步跑走了，绅士等了很久，男孩儿仍然没有回来，绅士无奈地回家了。
 第二天，绅士正在自己的办公室工作，仆人说来了一个男孩儿要求面见绅士。于是男孩儿被叫了进来，这个男孩儿比卖火柴的男孩儿矮了一些，穿的更破烂。“先生，对不起了，我的哥哥让我给您把零钱送来了”“你的哥哥呢？”绅士道。“我的哥哥在换完零钱回来找你的路上被马车撞成重伤了，在家躺着呢”，绅士深深地被小男孩儿的诚信所感动。“走！我们去看你的哥哥！”去了男孩儿的家一看，家里只要两个男孩的继母在招呼受到重伤的男孩儿。一见绅士，男孩连忙说：“对不起，我没有给您按时把零钱送回去，失信了！”绅士却被男孩的诚信深深打动了。当他了解到两个男孩儿的亲父母都双亡时，毅然决定把他们生活所需要的一切都承担起来。”

“好，我好好记下来，这是一种闪光的品德——诚信！”

“对，诚信是人们诚实守信的品质与人格特征,是一个人恪守信用的主观意愿，是一种精神和原则，***诚信是一种道德范畴，是一个社会公德，为人处事的基本准则，是人们在社会交往与经济活动中认同并遵守的一种道德规范和行为准则。”***

“我也要以诚信为做人准则，做一个堂堂正正的好人！”

“马大姐你还真是活学活用啊！”

“那什么是信用呢？”

**2.信用更多是经济概念**

“听我给你讲一个现代的例子，46岁的李郁林，是海南省儋州市白马井中学德育室主任，2000年，李郁林的妻子借款与人合资经营房产失败，欠下近20万元债务，原本殷实的家也因此陷入经济困难之中。妻子不愿债务连累一家人，提出离婚。“妻债夫还，天经地义。我不同意离婚，两人都扛不起，你一个人还能还得清吗？”李郁林斩钉截铁地说。李郁林和妻子关起门来，把所欠的债务理了一遍，拉出了清单，然后到所有债主家说明情况，表明一分不欠的决心。他还非常细心地了解各家债主资金急缓的情况，排出还债顺序。此后，李郁林每月拿出工资中的绝大部分还债，爱人在渔港码头找了份零工，补贴家用。11年坚持下来，李郁林已经还债17万多元，余下的都是至近亲友的债务，亲友们都说算了，但他执意“欠债还钱”，计划将所有债务还清。虽然家庭困难，但不该要的钱，李郁林分文不取。白马井中学有4300多名学生，是许多教学辅导材料经销商重点关注的学校。李郁林是学校中层干部，也是被“攻关”的对象之一。一次，一个教辅经销商借拜访为名，在水果袋里放了一个装有1000元的信封，李郁林发现后，赶忙追上把信封塞回客人口袋。熟人路过看到这一幕，劝他说：“收下吧，拿着还债去。”李郁林坚定地摇了摇头：“就是还债，也不能收这样的钱。”作为一名人民教师和德育工作者，李郁林诚实守信、言行一致，学为人师、行为世范，受到学生和社会的敬重。

小叶讲完，马大姐接着说，“无论换了是谁，我们都应该守信用！信用就是一种诚信行为的持续，不仅仅做人要讲诚信，更要一直坚持这种诚信，就是讲信用，守信用，这样才会让身边更多的人信任你，乐意给你提供更多的帮助。”

小叶补充道，“对，就是这意思，在现代社会，信用主要是指参与社会经济活动当事人之间所建立起来的，以诚信为道德基础的“守约”行为。***在经济领域，我们一般认为，信用是与商品交换和货币流通紧密相连的一个经济概念，指社会经济交易的一方在承诺未来偿还的前提下，另一方向其提供资金、商品或相关服务的行为。***信用简单地说就是“借钱还钱”，像贷款买房,先消费后付款之类就是日常生活中典型的信用活动。言忠信而行正道者，必为天下人所心悦诚服。要有信用,信人也要信己。人人有信能使自己和他人的独立自尊得以实现。做到言出必行，你的话才有信用，信用也会为你带来财富。”马大姐听得直点头。

“以上我讲的都是做人做事讲信用的故事，现在是市场经济社会，信用更多的被赋予了经济学的意义，如赊销、欠债还钱等，李郁林的故事实际也是一个守信还钱的例子。像这样的例子还有很多，比如山东青州农民郭庆刚为我们做了最好的榜样：面对合伙人携款消失，面对300多名债主上门催债，面对120万元的巨额债务，郭庆刚毅然独自扛起了所有欠款，包括本应由合伙人来偿还的60万。四年多时间，他已经还上了100万元钱。而他的信用和坚守也为他迎来了商机，众多客户慕名而来，他的事业越做越大。从郭庆刚的身上我们可以看到，讲信用者多助，为自己赢得商机。”

“那征信呢？”马大姐接着问道？

**3.征信是对信用行为的客观记录**

“征信本身既不是诚信，也不是信用，是客观记录社会经济主体过去的信用信息并帮助预测未来是否履约的一种活动。早在古罗马时代，官方就已经开始对那些不守信用的人予以集中登记和专门记载，在进行户口调查时，监察官如果发现有不正当行为的人，就在该人的户名下加以批注，并对这些失信者的借贷行为加以禁止，这种批注行为实际上就是原始征信活动的表现。”

“19世纪初，英国裁缝之间互相交换定制衣服后不付钱不取货的贵族名单，以此制约不讲信用的客户，这是征信的早期萌芽。19世纪中期，由于世界上主要资本主义国家的市场秩序非常混乱，交易中诈骗、赖账的情况频繁出现，迫使许多企业产生了在交易之初了解交易对手基本情况的强烈需求，但由于自己获取信息的成本较高，征信服务需求随之产生。1830年在英国伦敦成立了世界上第一家征信公司。第二次世界大战后，各国的社会生产力和消费水平快速增长，大大刺激了信用交易市场的发展，征信服务的市场规模迅速扩大，征信业务进入快速发展时期。”

“20世纪末至今，随着全球经济一体化速度的日益加快以及信息技术的广泛运用，除传统的交易模式外，各国网上交易数量迅速增长，因跨国交易而产生的国家风险、信用风险和外汇风险等，促使征信服务方式也开始出现转移，利用自己的信息数据库即时开展征信、信用管理咨询和培训服务已成为新趋势，同时，一些征信机构还纷纷在海外设立分支机构，抢占国际征信市场。从征信产生和发展的历程看，征信活动的产生源于信用交易的出现，并伴随着社会生产力的不断进步而发展。当商品经济不发达时，社会分工较少，人们活动的区域有限，信用交易范围很小，债权人比较容易了解对方的未来偿还能力。当商品经济高度发达时，信用交易范围日益扩大，特别是当信用交易扩散至全国、全球领域时，信用交易双方想要了解对方的信用状况就会极其困难，当了解市场交易对手的信用状况成为一种需求，征信活动也就应运而生。”

“哦，征信这样来的啊！ 跟你聊天就是长见识啊！” “要不是听你讲得这几个故事，我还真分不清这三个词语呢？”马大姐兴奋的说。

“是啊，诚信、信用和征信的概念经常被人们混淆或者相互替代使用，但三者又存在着明显的区别。拿第一个故事举例子吧，德国人在无人监视的情况下，能够自觉遵守约定，这就是诚信。德国人能够将这种诚信一直坚持到二战结束，这就是守信用，因为德国人这种诚信的品德，并且信守诺言，将***这种事情经过收集、采集、加工、整理成故事，被大家所熟知，就成为征信，而针对一个单位或个体很多这样的事例进行长期持续的积累和记录，就形成了这个单位或个体的征信记录，人们可以据此对其信用状况做出客观评价。***这样分析下就更清楚吧？”

“哦，那李郁林能够得到大家的尊重，正是因为他具备诚信的品德，并且将这种品德一直坚持下去，守信用，一传十十传百，更多的人了解李郁林的为人，被大家所认可，并广为传播，这就是征信。恩，对上号了，这个我要好好记录下来，***诚信是一种品德，信用是一种诚信的积累，是对自身承诺的一种遵守和实现，而对一个人的信用行为进行持续的采集加工整理进行客观记录的活动，就是征信。***你这个老师讲的真好！我听后彻底明白了！”

“以上的故事主人公讲诚信守信用的行为被传播是一种自然状态下的征信，在以前人们活动范围不大，在小的区域内通过语言进行传播大家就都能知道。但现代社会人们的生活圈子大为扩展，由熟人社会变成陌生人社会，对个人信用状况的记录已经发生了质的变化，如果这种事实被以某种现代技术手段记录下来并形成信用产品供人查阅，就是现代意义上的征信了。我们老师说，这征信学问大着呢？如果要深入了解，还有很多的知识要学呢？”小叶也露出自豪的神情。

“恩，好好学！这也是在学做人呢！，我也要指导你说的给老街坊们好好宣传宣传”，马大姐的精神头也上来了。

“那我们就聘您当义务宣传员，怎么样？”

“没问题，有事CALL我”，马大姐摆了一个POSE，乐呵呵的走了。

**九、延伸阅读：**

诚信、信用、征信三个词看上去相近,但其差别还不小。

诚信即诚实守信，是人们诚实守信的品质与人格特征,说的是一个人恪守信用的主观意愿，是一种精神和原则，它属于道德范畴,是一种社会公德,一个人诚信与否,是一个人主观上故意的行为，是人们在社会交往与经济活动中认同并遵守的一种道德规范和行为准则。因此，可以进行道德意义上的评判。“诚”即诚实诚恳，指主体真诚的内在道德品质；“信”即信用信任，指主体“内诚”的外化。“诚”更多地指“内诚于心”，“信”则侧重于“外信于人”。“诚”与“信”一经组合，就形成了一个内外兼备，具有丰富内涵的词汇，其基本含义是指诚实无欺，讲求信用。千百年来，诚信被中华民族视为自身的行为原则和道德规范。比如，胡锦涛总书记提出的“八荣八耻”中的一条就是“以诚实守信为荣，以见利忘义为耻”。是一个人主观上故意的行为,因此可以进行道德意义上评判。

信用在《辞海》中有三种释义：一是信任使用；二是遵守诺言，实践成约，从而取得别人对他的信任；三是价值运动的特殊形式。《新帕格雷夫经济大辞典》对信用的解释是：提供[信贷](http://baike.baidu.com/view/168886.htm%22%20%5Ct%20%22_blank)(Credit)意味着把对某物(如一笔钱)的财[产权](http://baike.baidu.com/view/73580.htm%22%20%5Ct%20%22_blank)给以让渡，以交换在将来的某一特定时刻对另外的物品(如另外一部分钱)的[所有权](http://baike.baidu.com/view/26756.htm%22%20%5Ct%20%22_blank)。《[牛津法律大辞典](http://baike.baidu.com/view/1353876.htm%22%20%5Ct%20%22_blank)》的解释是：信用(Credit)，指在得到或提供货物或服务后并不立即而是允诺在将来付给报酬的做法。在现代经济社会生活中，我们一般认为，信用是与商品交换和货币流通紧密相连的一个经济概念，指社会经济交易的一方在承诺未来偿还的前提下，另一方向其提供商品或服务的行为。信用简单地说就是“借钱还钱”，是指在交易一方承诺未来偿还的前提下，另一方向其提供资金,商品或服务的行为.像贷款买房,先消费后付款之类就是日常生活中典型的信用活动。在信用活动中,可能会发生借钱一方"说话不算数"的情况,如,没有按时还款,交费等,其中的原因可能多种多样,包括主观故意不还,或者虽然主观上愿意还,但客观上确实做不到.如,没钱,出差,忘了,但是,无论是什么原因,没有履行合同约定的义务是事实.对于这样的事实,由于原因很复杂,很难进行道德上的评判,但可以根据经验规律以及一个人过去的行为记录,再利用一些数学和统计上的方法,来预测某个人未来不能按时履约的可能性有多大。

征信,本身既不是诚信,也不是信用,而是客观记录人们过去的信用信息并帮助预测未来是否履约的一种服务.比较特别的是,征信所记录的是个人的"信用"信息.即个人是否履行了合同约定的义务,而不是"诚信"信息.因为一个人诚信与否是个人的主观意愿,是道德范畴的事。没有一个放之四海而皆准的标准，更没有一个政府部门能对一个人是否诚信作出评判。

征信、信用和诚信虽然分别隶属于不同的范畴，但是它们之间存在着非常紧密的联系。诚信、信用和征信相互作用、相互影响，共同构成了社会信用体系建设的主要内容。诚信是一切信用形式的共同基础，没有诚信，信用关系不可能发展。诚信是每个社会经济主体都应遵守的道德规范和行为原则，是社会文明、进步和发达的标志。社会经济主体之间的诚实守信和相互信任共同保障了社会信用环境的正常运行。信用则是诚信原则在社会经济主体活动中广泛应用的体现。征信通过对社会经济主体信用活动和行为及时、真实、全面的记录，既帮助社会经济主体积累信用财富，也激励每个人养成诚信的行为习惯，进而促进整个社会信用环境的改善。总的来看，诚信是社会信用形成的基础，而社会信用水平的提高又离不开征信体系和征信活动。