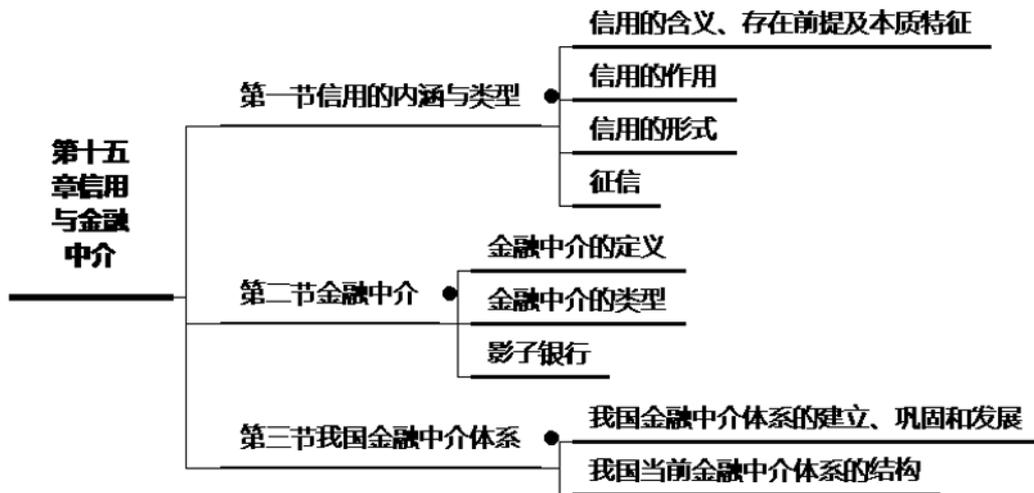


本章内容介绍



第一节 信用的内涵与类型

【知识点一】信用的定义、存在前提及本质特征★★★

1. 信用是**以偿还和付息为条件**的借贷行为。信用是与商品经济和货币紧密联系的经济范畴,它是商品生产与交换和货币流通发展到一定阶段的产物。
2. 信用产生的基本前提条件都是私有制条件下的社会分工和大量剩余产品的出现, **私有制**是货币与信用存在的共同前提。
3. 信用的本质特征
  - (1) 信用不是一般的借贷行为, 是以偿还为条件的。
  - (2) 信用是一种债权债务关系。
  - (3) 信用反映了经济主体的支付愿望和支付能力。

真题回顾

【真题·单选】关于信用的说法, 错误的是 ( )。

- A. 信用不以还本付息为条件
- B. 社会分工是信用产生的前提条件之一
- C. 实物借贷和货币借贷是信用存在的两种形式
- D. 信用是一种债权债务关系

答案: A

解析: 信用是以偿还和付息为条件的借贷行为, 所以 A 选项错误。

【知识点二】信用的作用★

1. 信用**促进社会总需求**的扩张与收缩。
2. 信用的存在**降低了交易成本**, 方便了交易行为。
3. 信用是宏观经济调控政策得以有效贯彻实施的**桥梁**。
4. 良好的社会信用关系可以保证信用主体的行为具有长期性和可预测性。

【知识点三】信用的形式★★

一、按**债权人与债务人结合**的特点来分类

1. 直接信用, 又称“直接金融”或“直接融资”。资金供求双方直接建立金融联系, 而不需要中介。直接信用方式包括预付或赊销商品形式的商业信用、发行及买卖有价证券形式的公司信用、国家信用等。
2. 间接信用, 又称“间接金融”或“间接融资”。在这种方式下, 资金盈余者与资金短缺者之间货币资金的融通, 是通过**金融中介**实现的。

## 二、按不同主体分类的信用形式

### 1. 商业信用：商业信用有两种表现形式

- (1) 企业之间相互提供的、与商品的生产和流通有关的信用，包括赊销、预付和分期付款。
- (2) 企业直接向社会集资，以解决自身扩大再生产的资金需要，主要是采取发行公司（企业）债券的形式。

2. 银行信用：银行通过存、放款形式的业务活动提供的信用，是典型的间接信用形式，是信用关系中的主体和基本形式。

3. 国家信用：一国政府向本国居民举借债务，以解决国库收支临时性、季节性的不一致或者弥补国库赤字的信用形式。其形式主要是**发行国库券或公债**。

### 4. 消费信用：工商企业或者银行以商品或者货币的形式向个人消费者提供的信用。主要形式：

- (1) 工商企业为信用主体，向消费者提供赊销、分期付款等形式的商品信用；
- (2) 银行及其他金融机构为信用主体，向消费者提供消费性质的信用。银行及其他金融机构为信用主体，向消费者提供消费性质的信用。

## 真题回顾

【真题·单选】下列金融业务中，不属于商业信用的是（ ）。

- A. 赊销
- B. 银行贷款
- C. 预付
- D. 分期付款

答案：B

解析：本题考查商业信用。商业信用有两种表现形式：一是企业之间相互提供的、与商品的生产和流通有关的信用，包括赊销、预付和分期付款等形式；二是指企业直接向社会集资，以解决自身扩大再生产的资金需要，主要是采取发行公司（企业）债券的形式。

【真题·单选】企业发行的债券属于（ ）。

- A. 直接信用
- B. 间接信用
- C. 银行信用
- D. 国家信用

答案：A

解析：直接信用方式包括预付或赊销商品形式的商业信用、发行及买卖有价证券形式的公司信用、国家信用等。

## 【知识点四】征信★

### 1. 征信的含义

征信是指依法收集、整理、保存、加工自然人、法人及其他组织的信用信息，并对外提供信用报告、信用评估、信用信息咨询等服务，帮助客户判断、控制信用风险，进行信用管理的活动。

### 2. 征信最基本的功能

- (1) 了解信用申请人的真实资信状况和如期还款能力。
- (2) 通过信用信息的传输来降低信用信息不对称的困境，起到约束市场交易各方的行为，使授信方的风险降到最低的作用。

**征信是对失信的一种有效纠正**。在我国，中国人民银行建设了企业和个人两大信贷征信系统，成为金融业统一征信平台。

## 真题回顾

【真题·单选】关于征信的说法，正确的是（ ）

- A. 征信是社会信用体系的重要组成部分

- B. 征信活动不能收集个人信息
- C. 征信活动只收集信息，不得提供信用报告
- D. 征信活动不能收集企业信息

答案：A

解析：征信是社会信用体系的重要组成部分，故A正确。征信是指依法收集、整理、保存、加工自然人、法人及其他组织的信用信息，并对外提供信用报告、信用评估、信用信息咨询等服务，帮助客户判断控制信用风险，进行信用管理的活动。故B C D错误。