



第十五章

信用与金融中介



第十五章 信用与金融中介

单选题	多选题	合计
2题2分	3题6分	5题8分



第十五章 信用与金融中介

一、信用的内涵与类型★★★

二、金融中介★★

三、我国金融中介体系★



一、信用的内涵与类型



一、信用的内涵与类型

知识点：信用的定义、存在前提及本质特征★★★

知识点：信用的作用★

知识点：信用的形式★★

知识点：征信★★★



一、信用的内涵与类型

知识点：信用的定义、存在前提及本质特征★★★

1. 定义

信用是指债权、债务关系及其所表现的全部经济现象，是资金盈余者把一定数量的货币资金贷放给资金短缺者。

信用是以偿还和付息为条件的借贷行为。



一、信用的内涵与类型

2.存在前提

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。信用关系是在商品货币关系基础上产生的，反映了商品生产者之间的**经济关系**，也为商品货币经济所共有。

信用在历史上长期以**实物借贷**和**货币借贷**两种形式共存。无论哪种形式，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**。



一、信用的内涵与类型

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**，一般产生于货币借贷和商品交易的赊销预付之中，强调经济主体之间的债权债务关系。

(3) 信用反映了经济主体的**支付愿望和支付能力**。



一、信用的内涵与类型

【例题·单选】关于信用的说法错误的是（ ）。

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



一、信用的内涵与类型

答案：C

解析：本题考查信用。信用是指债权、债务关系及其所表现的全部经济现象，是资金盈余者把一定数量的货币资金贷放给资金短缺者。在约定时间内，借款者有权使用这些货币资金进行生产和流通，到期连同本息归还给贷款者。信用是以偿还和付息为条件的借贷行为。



一、信用的内涵与类型

知识点：信用的作用★

信用是现代经济金融正常运行的根基。现代市场经济是信用经济，主要体现在：

1.信用促进社会总需求的扩张与收缩。

良好的社会信用状况可以扩大企业生产规模和金融机构信贷规模。不良的社会信用状况增加了企业的生产成本，增大了企业或金融机构的投资风险，提高了它们对投资预期的不确定性，使企业和金融机构的投资活动因变得谨慎而收缩。

2.信用的存在降低了交易成本，方便了交易行为。



一、信用的内涵与类型

3.信用是宏观经济调控政策得以有效贯彻和实施的桥梁。

一方面，由于信用的发展，产生了各类信用中介机构，并在此基础上产生了中央银行体制和金融监管机构，它们是国家宏观经济调控的启动者，商业银行和非银行金融机构是宏观经济政策的传导者。

另一方面，由于信用的发展产生了各种信用工具，为金融宏观调控部门提供了手段。例如，中央银行可以通过货币供应量、利率、存款准备金率、公开市场业务等工具实现对经济的宏观调控。



一、信用的内涵与类型

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。



一、信用的内涵与类型

知识点：信用的形式★★

1.按债权人与债务人结合的特点来分类：

（1）直接信用（直接金融、直接融资）

直接信用指公司、企业在金融市场上从资金所有者那里直接融通货币资金，其方式是发行股票或债券。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。



一、信用的内涵与类型

(2) 间接信用（间接金融、间接融资）

间接信用指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。双方的债权、债务关系，是通过各自与金融中介的债权、债务关系而间接结合的，因而金融中介在这里起着信用中介的作用。



一、信用的内涵与类型

2.按不同主体分类

（1）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。商业信用的债权人主要为公司（企业）及居民个人，债务人为发行债券的公司（企业）。



一、信用的内涵与类型

(2) 银行信用。

银行信用是指银行通过存、放款形式的业务活动所提供的信用。

银行信用是典型的间接信用形式，克服了直接信用在资金力量、资信程度、信用方向及提供信用的时间等方面的局限性，具有资金实力雄厚、资信度高和灵活多样等方面的优越性，因而在当代已成为信用关系中的主体和基本形式。



一、信用的内涵与类型

(3) 国家信用。

国家信用是指一国政府向本国居民举借债务，以解决国库收支临时性、季节性的不一致或弥补国库赤字的信用形式。

国家信用的起源与国家财政的赤字有关，债务人是政府，债权人主要是本国居民和金融企业，其形式主要是发行国库券或公债。



一、信用的内涵与类型

（4）消费信用。

消费信用是指工商企业或银行以商品或货币的形式向个人消费者提供的信用。

消费信用的特点是债务人为消费者个人，举债的目的是用于消费，还本付息的基础是消费者未来的收入。

消费信用的主要形式包括：

一是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；

二是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。



一、信用的内涵与类型

【例题·多选】下列不属于根据主体划分的信用形式的是

()。

- A.直接信用
- B.次级信用
- C.国家信用
- D.消费信用
- E.银行信用



一、信用的内涵与类型

答案：AB

解析：现代信用形式按信用创造的主体来划分，大致有以下四种：商业信用、银行信用、国家信用和消费信用。



一、信用的内涵与类型

【真题·2022年单选】下列信用形式中，属于商业信用的是（ ）

- A. 赊销
- B. 银行贷款
- C. 银行存款
- D. 发行国债



一、信用的内涵与类型

答案：A

解析：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。商业信用的债权人主要为公司（企业）及居民个人，债务人为发行债券的公司（企业）。



一、信用的内涵与类型

【真题·2025年多选】按债权人与债务人结合的特点划分有（ ）。

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



一、信用的内涵与类型

答案：BD

解析：按债权人与债务人结合的特点来分类的信用形式。

在当代经济活动过程中，按债权人与债务人结合的特点来划分，信用活动主要有两种基本方式：一是直接信用；二是间接信用。



一、信用的内涵与类型

知识点：征信★★★

1.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。



一、信用的内涵与类型

2. 基本功能

(1) 了解、调查、验证他人的信用，使赊销、信贷活动中的授信方能够比较充分地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缓解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。



一、信用的内涵与类型

征信是社会信用体系的重要组成部分。它使受信人认识到守信的重要，失信而获得的利益仅是一次性的，而经济惩罚则是长期的、广泛的，可以说，**征信是对失信的一种有效纠正**。

征信还可以起到一种无形的导向作用。信用报告可以成为政府、企业或个人进入信用社会的一种资格证明，成为从事契约活动的通行证，从而对受信人的行为起到制约和规范作用，提高全社会的信用观念。



一、信用的内涵与类型

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。



一、信用的内涵与类型

【例题·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



一、信用的内涵与类型

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，帮助客户判断控制用风险进行信用管理的活动。故BCD错误。



一、信用的内涵与类型

【例题·2025年单选】银行依法收集、整理、保存个人或企业的信用信息，并对外提供信用报告和评估服务，是银行的（ ）行为。

- A. 征信
- B. 授信
- C. 采信
- D. 用信



一、信用的内涵与类型

答案：A

解析：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。



一、信用的内涵与类型

定义、存在前提及本质特征	1.信用的定义：以偿还和付息为条件的借贷行为。 2.信用的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。 3.信用的本质特征：以偿还为条件的；是债权债务关系；反映经济主体的支付愿望和支付能力。
信用的作用	4个作用
信用的形式	（1）按债权人与债务人结合的特点来分类：直接信用、间接信用。 （2）按不同主体分类：商业信用、银行信用、国家信用、消费信用。
征信	含义/基本功能