

金融服务

春风化雨，润物无声

在许多人眼里，中国人民银行只是一个制定和实施货币政策、维护金融稳定的国家机关，似乎与人们的日常生活离得很远。事实却不是这样，中国人民银行也为全社会提供金融服务，而且这些服务与您的生活息息相关。

人们平常普遍使用的人民币，就是中国人民银行印制和发行的。您在不同银行间进行的每一笔转账和汇款，都要通过中国人民银行组织的清算系统。您去商业银行申请贷款时，也需要借助中国人民银行建设的征信系统为其提供信用证明。中国人民银行提供的金融服务还远不止这些，它还经理国库，管理国家的外汇储备和黄金储备，统计金融数据，组织反洗钱工作……您能够享受方便快捷的金融服务，这背后就有中央银行的重大贡献。

管好“国家的名片”

钞票常被喻为“国家的名片”。《中国人民银行法》规定，人民币是我国的法定货币，由中国人民银行统一印制、发行。下面，我们为您展示一张人民币作为商品交换媒介的生命全过程。

- **诞生：**人民币体现了艺术与科技的完美结合。说它是艺术品，是



1999年发行的第五套人民币

因为中国人民银行组织专家精心设计人民币版面，您看那一张张人民币钞票——精美的图案、优雅的文字、清晰的线条、柔和的色调——堪称精致的艺术杰作。说它是高

科技的结晶，是因为中国人民银行利用高科技印制每张人民币，现行流通的第五套人民币就采用了许多先进的防伪技术。

● **问世：**印制出来的人民币首先被存放在中国人民银行的发行库里，人民银行通过一定程序将人民币调拨到商业银行的业务库里。当商业银行从业务库里调出人民币时，一张张人民币就开始发挥它们的作用。当人们去商业银行提取存款时，人民币就被转移到人们手里，从此以后，一张张钞票就在商业银行和社会公众之间来回辗转、循环往复地流通。

● **谢幕：**人民币被不断使用后，由新变旧，由完整变得残缺，当它再也不能被投入使用时，便被中国人民银行回收，以被销毁的形式谢幕。

请爱护人民币！

识别假币，教您几招

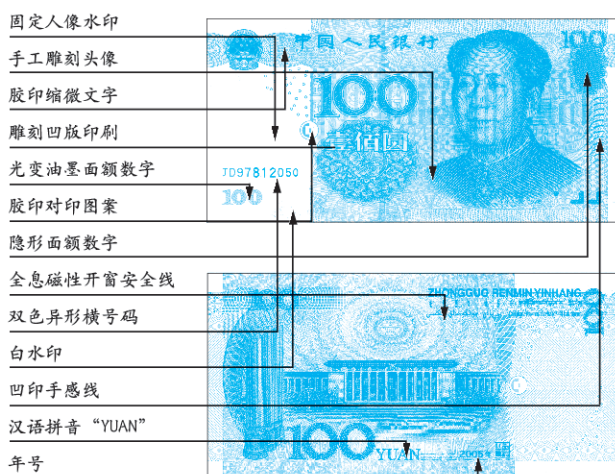
鉴别人民币真伪的方法，主要有直观对比法、仪器检测法、特殊

分析法。

直观对比法可概括为“眼观、手摸、耳听”三种方法。“眼观”即观察票面的外观颜色、水印、安全线、胶印缩微文字、有色纤维、隐形面额数字、对印图案、冠字号码；“手摸”即用手触摸凹印人像、行名、大面额数字、盲文面额标记、凹印手感线等；“耳听”是用手甩、弹、抖，使钞票纸发出声音，钞票专用纸张发出的声音清脆，与伪钞使用的民用纸张明显不同。

仪器识别法是指用5—10倍的放大镜来观察缩微文字、接线、图案颜色；用专用验钞仪检测荧光纤维、荧光油墨的荧光反应；用磁性检测仪检测磁性号码、磁性安全线等部位的磁性特征。

特殊分析法是指通过专用设备分析纤维成分、油墨成分等方法鉴



定钞票真伪。

如果您在日常生活中碰到假币，请将其上缴各地的银行、农村信用社等金融机构，这些机构有专门的工作人员负责假币的回收。如果发现有人制贩假币，请及时向当地公安机关报告，提供线索。

如何兑换残缺污损人民币

日常生活中经常见到因残缺污损而不能继续使用的钞票，有的是人们不小心扯掉了钞票的一角；有的是钞票被水浸湿，晒干后变皱褪色；有些钞票用上几年，经过无数次转手后图案被磨得不清晰，防伪特征不明显……

当您遇到类似钞票时，可以去找办理人民币存取款业务的金融机构，让他们无偿地为您兑换。

- 能辨别面额，票面剩余四分之三（含四分之三）以上，图案、文字能按原样连接，按原面额全额兑换。

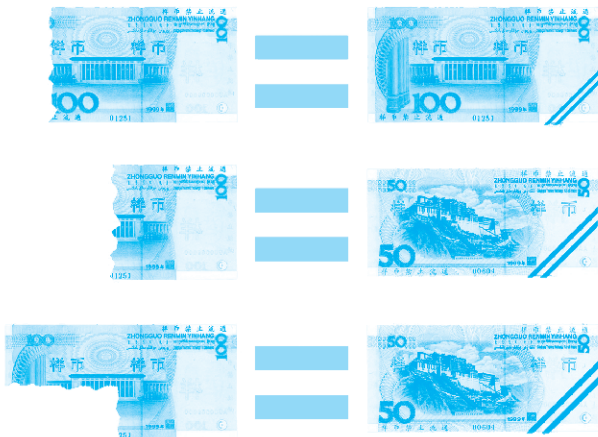
- 如果一张人民币能辨别面额，其图案、文字也能按原样连接，但其票面剩余是二分之一（含二分之一）至四分之三以下，这时就只能按原面额的一半兑换了。

- 如果一张缺损人民币呈正十字形且缺少四分之一，也能按原面额的一半兑换。

- 还有两种不太常见的情形，如果兑付额不足一分的就不予兑换，五分按半额兑换时给兑换二分。

兑换的条件详细情况可以参见现行《中国人民银行残缺污损人民币兑换办法》。

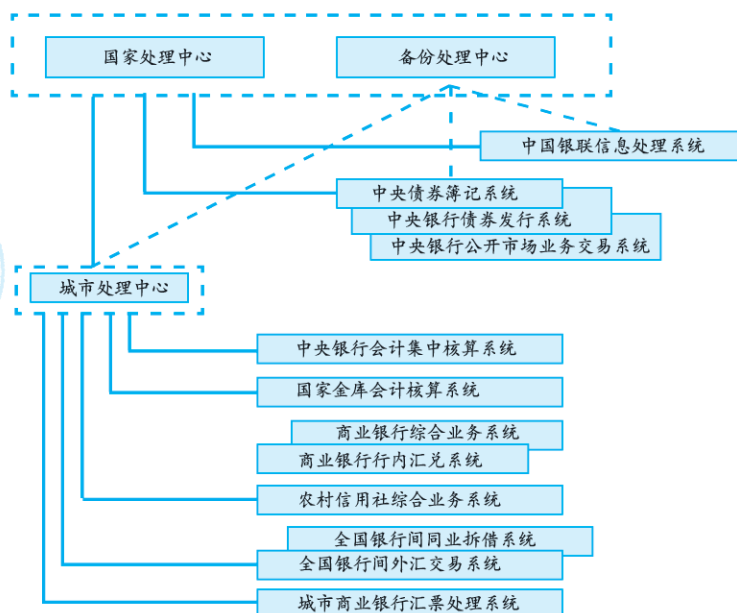
当金融机构为您办理兑换时，它们应当向您说明认定的兑换结果；如果不兑换，它们应当把残缺污损的人民币退还给您。如果您对它们的兑换结果有异议，还可以要求金融机构出具认定证明并且退回残缺污损的人



民币，然后凭认定证明到中国人民银行的分支机构去申请鉴定，中国人民银行将在自申请日起5个工作日内作出鉴定并出具鉴定书，这时您就可以凭鉴定书再到金融机构进行兑换。

资金转移的“高速路”：支付清算系统

成都的老王要给远在北京上大学的儿子寄生活费，他们俩在银行有各自的账户——老王的账户在工商银行，他儿子的账户在招商银行。老王从自己账上划出几千元转到儿子的账上，不多久他儿子就打电话来告诉他说钱已经到账了。您看现在寄钱多方便！您只需坐在银行的柜台前，动动手，签个字，轻轻松松就能搞定，而剩下的事则由银行处理。在享受便捷的金融服务的时候，您应当了解一些银行柜台后面的故事。



还是接着说老王的事。成都的工商银行不会专门将这笔钱送到北京的招商银行,这两家银行之间一天可能有成千上万笔业务往来,如果都一次次地将每笔资金送来送去,那多么麻烦啊!不同商业银行之间是通过中央银行的支付额进行资金的转账。办法是这两家商业银行都在中央银行开立结算账户,并且存有一部分结算资金,当工商银行需要把钱转到招商银行时,只要通知中央银行,中央银行就直接把工商银行结算账户中的资金划转到招商银行的结算账户上。这一过程瞬间就可完成。现在资金流转效率如此之高,一个原因是商业银行业务的电子化处理,还有一个重要的原因,就是因为中央银行运行着一个安全、高效的现代化支付系统。

现代化支付系统是大额支付系统和小额支付系统的统称,它就像连接各家商业银行的桥梁和纽带,将各家相互独立的银行连接在一起,织成了我国社会资金运动的“高速公路”网。成都老王划给远在北京的儿子的钱,就是工商银行通过现代化支付系统划到北京的招商银行的。

其实,除了能帮您将钱从一家银行实时划到另外一家银行,现代化支付系统能给您带来的便利还多着呢!比如,老王需要交水费、电费、煤气费或者电话费,过去,自来水公司、电力公司、煤气公司、电话公司,分别选择不同的商业银行为他们代收费用,老王就必须在这些不同的银行开立缴费账户。有了小额支付系统以后,老王只要在一家银行开立缴费账户,就可以通过小额支付系统,把钱转到自来水公司、电力公司、燃气公司或电话公司在任何一家银行的账户上。小额支付系统还可以办理跨行发工资、跨行通存通兑等业务呢!虽然老王的单位由农业银行代发工资,但自从有了小额支付系统,每月老王都能从工商银行的账户上领取工资啦!

目前,中国人民银行已经在全国建成大额支付系统和小额支付系统,为全社会提供低成本、快速、高效、安全的支付结算服务。说到这里您应该明白了,现代人之所以能享受到比过去更加快捷高效的金融服务,技术进步姑且不论,中央银行的现代化支付系统功不可没。

国家金库的经理人

平常生活中，人们常问：我们缴的税哪去了？公务员工资、国家重点建设项目的资金、贫困地区的补贴款等，又是从何而来？让我告诉您，这些资金的运动与人民银行经理的国库紧密相关。

一提到国家金库，许多人认为是中国人民银行储藏金银财宝的仓库，事实并非如此。国家金库（简称国库）是政府财政资金的聚散地，是办理财政资金收支和存放的专门机构，国库资金的充实与否体现着一个国家实力的强弱。世界各国政府，大多把国库业务交由中央银行办理，所以中央银行又被称为政府的银行。我国法律规定，中国人民银行经理国库。国库机构按照国家财政管理体制来设立，原则上一级财政设立一级国库，我国的国库家庭成员众多，分别有总库、省级分库、地市级中心支库、县级支库和乡镇国库等五级，共 6000 多个。

国库有什么职能呢？国库专门办理国家财政资金的收纳、存放和支付。国家财政的一切收入，应按规定全部缴入国库，任何单位不得截留、坐支和自行保管，国库负有督促检查国库经收处和征收机关所收款项全部缴入国库、保证国库资金收支及时足额和存放安全的义务。

国库与社会经济发展和百姓生活息息相关。国库资金来自于民间，来自于社会，居民个人和公司企业把应缴税款通过商业银行等途径缴入国库，国库起了“聚宝盆”和“蓄水池”作用；国家的资金通过国库的闸门又服务于社会，流到了需要资金的地方，流到了公务员那里，流到了大型建设项目和社会需要的地方，譬如，公务员工资、城市下岗困难职工的低保资金、农民种粮补贴资金、水库建设移民补助资金、国家重点建设项目资金，以及其他由财政承担的资金，都源源不断地从国库流出。所以国库既是国家财富的象征，又和百姓生活、国家经济的发展和社会的稳定息息相关。

经济发展是决定国库丰盈与否的关键。改革开放快速列车的前进，带动财政收入迅速增长，国库资金随之剧增。与此同时，央行国库经

理改革措施不断推出，使得国库“蓄水池”中的资金日渐增加：国库集中支付制度改革，改变了国库资金流出国库的方向、时间、规模等，国库资金不再是在一定时间、一次性、大量流到预算单位在商业银行的账户，而是在预算单位实现商品采购或劳务服务支出时，才从国库账户流到商品或劳务供应商的银行账户；国库横向联网建设，方便了广大纳税人和财政税务等部门，税收资金快速、准确地进入国库。国库钱多了，得用呀，国库现金管理改革乘势推出，国库资金在货币市场上可获取更多收益，并可促进货币市场的健康发展。中央银行不再仅仅是财政的出纳，简单地办理国家财政资金的收纳、存放和支付；更重要的是，越来越多地拓展国库经理的内涵。中央银行作为国库经理人，正在发挥着越来越重要的作用。

金融统计：为宏观经济“把脉”

像平常人一样，一个经济体也总有“生病”的时候——有时过热亢奋，有时过冷萧条，治病的关键是辨证施治、对症下药。医治“经济病”也如此，关键要及时发现问题，找准“病根”，及时采取针对性措施，金融统计在这时就派上了用场。

当经济出现明显波动时，人们在日常生活中很容易感觉出来。比如遇到通货膨胀，什么东西都变贵了，钞票不值钱了；当有通货紧缩时，什么生意都不好做了，工作不好找了。但当经济异常只是刚露出苗头时，人们的感受就不那么灵敏了，昨天的菜价跌了，今天东边的楼盘又涨了，您怎么判断



这就是通货膨胀或是通货紧缩？这时金融统计的作用就显现出来，它把成千上万个微观主体的经济活动分门别类地加以整理、记录、统计和汇总：这个月全国增加了多少存款，发放了多少贷款，货币供应量有多少……人们通过这些数据的变化，以及它们之间的关联性的分析，就能够判断当前的经济运行状况，能对未来较短时期内的经济走势有一个相对明确的预期。

中央银行制定政策，要以金融统计数据作为依据。举例来说，2003年，统计数据显示货币供应量明显增长偏快，中国人民银行开始发行央行票据、提高法定存款准备金率，回笼基础货币、冻结商业银行的流动性。2006年，统计数据显示信贷投放过快，商业银行在第一季度三个月内就完成全年信贷投放计划的一半，这引起相关部门的高度重视。中国人民银行在2006年4月27日召开“窗口指导”会议，在4月28日上调贷款基准利率，在8月19日再次上调人民币存贷款基准利率，出台这些政策的意图就是为了控制贷款投放节奏，适度抑制过度投资。

金融统计数据是怎么形成的

一年到头，全国各地不知有多少人去银行开户、存款、贷款，不知有多少企业在与银行发生着资金往来。但用不了几天，全国存款规模、贷款规模、货币供应量等指标的年度数据就摆在决策者的案头。别小看那些小小的数字，它凝聚了成千上万名统计人员的心血。

张三上个月在甲银行存了5000元，李四昨天向乙银行贷款50万元买房，像这样一例一例具体的经济活动构成金融统计数据的初始来源。中国人民银行要得出最后数字，首先需依靠各类金融机构为它报送以各种实际业务为基础的数据。数据只有标准一致才方便汇

集加总，中国人民银行为此专门建立了通行的统计制度，统一科目，统一数据指标，规范数据源，制定编码规则。在计算机的帮助下，各类数据被分门别类、井井有条地加工处理，最后的统计结果很快就能显示出来。

有一些人对我国的金融统计数据表示怀疑，认为其中掺杂水分。其实他们并不知道，我国已经建立起一套完善的金融统计质量保障机制，统计数据经得起任何检验。首先，有一系列的法律法规对金融统计工作予以规范，如国家颁布的《统计法》，中国人民银行制定的《金融统计管理规定》。再者，有一套可靠的统计体系，金融统计主要是全面统计，全面统计能够有效保证数据的全面性与准确性。我国金融统计的全面统计以各银行的会计科目与会计数据为基础，会计数据本身是可以核对的。会计科目和统计项目之间的对照关系也是可以核对的。中国人民银行总行每年还专门组织统计检查，督察规范各金融机构的统计工作。要说金融统计数据没有一点误差是不现实的，但在上述机制的保障下，可以说，我国的金融统计数据是可靠的、放心的，它能够经济“诊断”提供准确的依据。

带您浏览金融统计数据

中国人民银行会定期发布一些金融统计数据，人们可以从许多渠道获取这些数据，例如，登录中国人民银行的网站，或者通过《中国金融》、《金融时报》收集，也可以查阅《中国人民银行季报》、《中国人民银行年报》或者《中国金融统计年鉴》等。

正所谓“以管窥豹”，只要看几个简单的金融统计数字，您就能清楚地了解全国金融体系的总体运行情况。我们将带您走进这些统计数字的世界。

五类金融统计数据能帮助您大致认识全国的金融形势。一是货币

供应量,中国人民银行定期公布各层次货币供应量的余额及增减情况。将货币供应量增长与经济增长及物价上涨三类指标相联系,您就能大致判断货币供应是否满足实际需要。二是金融机构存款与贷款的余额及变化情况。三是各种利率的水平及变化情况,还有汇率。四是国家的储备,如外汇储备、黄金储备,通过这类数据,您能直观感受一国政府掌握的财富。五是企业商品价格指数,中国人民银行选取了上千种在国内生产并销售的物质商品,按照一定分类,采用一定方法计算出价格指数,用以反映批发物价总体水平的变动情况。

将同一种数据不同时间段的数值加以比较分析,或者是将不同类型的数据结合起来观察,您就能深刻了解金融运行的总体态势,发现其中的一些特征。如果您还有更多的兴趣,不妨再探究一下统计数据变化背后的原因,思考相关问题的解决办法。

中国人民银行开展的几项制度性统计调查:

- 企业景气调查。对象为 5000 户工业企业,调查涉及 27 个行业,包括月度企业财务状况调查和季度企业问卷调查的部分内容。

- 储户问卷调查。中国人民银行按季度在全国 50 个大中城市调查约 20000 名储户,内容涉及人们对未来的收入和物价的预期,当前及未来的消费、储蓄以及投资的意愿等,以此反映人们的储蓄、消费、投资行为及心理预期的变动。

- 银行家问卷调查。对全国各类银行机构负责人进行的季度问卷调查。

- 企业商品价格调查。调查对象是在国内生产并且在国内销售的物质商品,反映批发物价水平的月度变动情况。这项调查及上述几项调查,是中央银行判断经济形势从而制定金融宏观政策的重要依据。

洗钱：颠倒黑白的罪恶

据说在 20 世纪 20 年代，美国芝加哥的一名黑手党成员开了一家洗衣店，每晚计算当天的洗衣收入时，将那些通过赌博、走私、勒索等手段获得的非法收入混入其中，并向税务部门申报纳税，税务部门扣去应缴税款之后，剩下的就变成合法收入。这样，洗衣店将黑钱“洗白”了，从此，洗钱就成为利用某些渠道将非法所得变成合法收入的代名词。

洗钱活动的危害甚大。据估计，全球每年有上万亿美元的黑钱被“洗白”。这些黑钱往往就来自军火毒品交易、敲诈勒索、走私之类的非法活动。洗钱为这些犯罪所得提供资金转移渠道，反过来进一步助长暴力、贩毒、恐怖等违法活动，扰乱破坏正常的经济金融秩序，甚

至引发严重的社会问题。为了将非法所得变成合法收入，逃避相关部门的追查，洗钱者用尽了各种“障眼法”——简单的如就地开设歌舞厅、夜总会等娱乐场所，掩饰非法活动；复杂的则通过众多商业公司来回运作，几乎用尽商业银行提



走私与洗钱

赌博与洗钱

组织黑社会与洗钱

贪污与洗钱

供的各种服务。表面上装成做正经生意，背地里却干着见不得人的勾当。有时洗钱者伪装得极为隐蔽，连专业人士都很难觉察出来。不但如此，洗钱活动也跨越国界。由于各国法律不同，国际间的反洗钱合作存在障碍，洗钱者利用这一漏洞组成跨国性的洗钱集团，四处寻找最容易洗钱的地方，数量庞大的黑钱在全球范围伺机游动，兴风作浪。

洗钱已经成为一种国际公害。我国在发展对外贸易、吸引外资的同时，国外形形色色的洗钱活动也趁机乔装打扮地混进来，危害正常的经济金融秩序，应当引起国人的重视。

反洗钱：正本清源的行动

魔高一尺，道高一丈。自从有了洗钱活动，反洗钱与洗钱的斗争就从未停止。金融业逐渐成为反洗钱与洗钱相互较量的主战场。洗钱实质上就是资金的转移过程，数量庞大的黑钱要“洗白”，需要借助现代金融手段和金融工具。换句话说，洗钱活动需要借助金融机构的金融活动才能完成。自然地，反洗钱的“防线”也就设置在洗钱活动的第一线。事实上，金融业在预防和控制洗钱方面发挥着巨大作用。首先，银行在与客户打交道时，要核实和记录客户的真实身份，保存相关的交易记录，这从根本上杜绝了匿名或用假名进行的洗钱活动，方便有关部门调查取证。其次，银行要上报大额交易和可疑交易，如巨额资金突然转移、无账户交易等，为反洗钱提供线索，不少洗钱大案就是在这些线索的帮助下破获的。

由于洗钱者不断变换洗钱花样，不断转移洗钱地点，单个国家往往很难单独采取打击行动，因而反洗钱需要各国的普遍合作。1989年，国际反洗钱组织金融行动特别工作组成立。2005年，我国成为这一组织的观察员。2001年，美国“9·11”恐怖袭击事件发生后，国际社会加强了在反洗钱领域的合作，相继成立了一些专门的反洗钱组织，

制定了一些反洗钱国际文件。

我国在反洗钱方面已经开始行动。1997年，修改《中华人民共和国刑法》时专门规定了洗钱罪，2003年新修改的《中国人民银行法》赋予中国人民银行“指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测”的职责。2006年10月，《反洗钱法》出台。近年来，中国人民银行、国家外汇管理局配合公安机关成功破获了一大批洗钱案件，严厉打击了犯罪分子的嚣张气焰，有效维护了正常的经济金融秩序。

个人信用记录——您的“经济身份证”

身份证的使用越来越广泛，出行、住宿、办事都需要它为您提供身份证明，帮助您顺利完成各种手续。如果没有身份证的帮助，您会觉得诸事不便、寸步难行。现在，中国人民银行组织商业银行建立的全国集中统一的个人征信系统已经正式运行，为5亿多人建立了“经济身份证”——个人信用记录，它全面记录个人的信用活动，客观反映个人的信用状况。

空口无凭，判断一个人讲不讲信用得看他的实际行动。行动需要客观记录，没有记录，人们就无从了解他的过去，也就无从判断他的将来。在个人征信系统里，就客观地记录着一个人过去的信用活动，它主要包括三类信息：第一类是基本信息，包括个人的姓名、证

件号码、家庭住址、参加社会保险和公积金等信息；第二类是个人的信用活动信息，包括贷款、信用卡、担保、电信缴费、公共事业缴费等信息；第三类则是个人的公共信息，包括欠税、法院判决等信息。

在信用体系发达的国家，个人信用记录应用非常广泛，在贷款、租房、买保险甚至求职时都会用到。一份良好的信用记录会给个人带来许多实惠，他可以享受到更低的贷款利率，获得更高的信用额度，可以更加方便地办理各种手续，由此信用也变成了一笔切切实实的财富。

目前，中国人民银行建设了两大征信系统，一是企业征信系统，为470多万户借款企业建立了信用档案，收录人民币信贷余额17万多亿元；还有一个是个人征信系统，目前，这个系统为5亿多人建立了信用档案，保存了5000多万人的信贷记录。这两个系统在为银行了解企业和个人的信用记录、贷款审查、防范信贷风险，以及帮助企业和个人积累信用财富、获得更优惠的金融服务、获得更多的发展机会等方面将发挥越来越重要的作用。

在我国，个人征信系统已经覆盖全国，当您去银行申请贷款时，银行的工作人员就会在您的授权下查询您的信用记录。如果记录显示有借款未及时归还、有费用没有按时缴清，您申请新的贷款可能就会有点麻烦，毕竟赖账的人是不受欢迎的。如果信用记录良好，您就能够更顺利地获得贷款，甚至还能获得一些优惠。当然，对于银行来说，信用记录只是进行贷款审查与管理的重要参考，而不是惟一的依据，银行还通过其他渠道对个人的信用状况进行全面调查和核实。

在不久的将来，“经济身份证”会更广泛地用于个人经济生活。大家都应该从我做起，按时归还每一笔贷款，缴清每一笔费用，一点一滴地为自己积累信用财富。

信用财富，由您经营

良好的信用记录能够让您深受裨益，反之则会让您吃尽苦头。信用是每个人的一笔财富，我们没有理由不好好经营它、呵护它，让它不断增值。如何拥有良好的个人信用记录呢？

- **要尽早建立您的信用记录。**这里要说明的是，不从银行借钱不等于就有好的信用，没有信用的历史记录，银行就难以判断个人的信用状况。所以，建立信用记录的一个简单方法就是与银行发生借贷关系。

- **要努力保持良好的信用记录。**这里的关键是要树立诚实守信的观念，及时归还贷款及信用卡透支款项，按时交纳各种费用，否则就会对个人信用造成影响。

- **要多关心自己的信用记录。**由于一些无法避免的原因，信用报告中的信息可能会出现错误。一旦发现自己的个人信用记录内容有错误，应尽快联系提供信用报告的机构，及时纠正错误信息，以免使自己受到不利的影响。

诚信为本，只有随时注意自己的信用行为，遵守约定、实践成约，方能取信于人。信用这笔财富，真得靠自己好好经营。

信用记录与隐私保护

我国的征信体系起步不久，对不少人来说，个人信用记录还是个很新鲜的名词。个人信用记录里涉及很多个人信息，许多人担心自己的信息被人随便窥探，隐私权得不到保护。不必担心，征信系统采取了许多措施，将确保您个人信息的安全。

首先，您的信用报告不是谁想看就都能看到的，得先经过您的书

面授权。其次，商业银行只有在办理贷款、信用卡、担保等业务或贷后管理时，才能在您的授权下查询您的信用报告。商业银行如果违反规定查询、使用个人信用报告，将被处以罚款，涉嫌犯罪的还将被依法移交司法机关处理。再次，存储您信用报告的数据库非常安全，它采用了国内最先进的计算机防病毒和防黑客攻击的安全设施。另外，它还实时记录“何时、何人、因何原因”查看过您的信用报告，并展示在您的信用报告中，让您随时掌握信用报告的查询情况。

每个人都能查询自己的信用报告。您可以向中国人民银行征信中心或中国人民银行分支机构的征信管理部门提出查询申请。经过身份查验后，征信中心向您提供您的信用报告。如果发现信用记录有误，您可以向上述机构提出异议，如果对最终处理结果有争议，您还可以向征信中心申请在您的信用报告中加入个人声明，表明您对争议问题的态度。如果您认为征信中心提供的错误信息损害了您的利益，而且向征信中心反映后仍不能得到满意解决，您还可以向中国人民银行征信管理局反映，或向法院提出起诉，用法律手段维护您的权益。

也有人担心负面信用记录是否会一直保存着，让人一辈子不得“翻身”。按照国际惯例，负面信用记录一般只保存七年左右，我国也正在制定相关的规定。对于那些已经有负面信用记录的人来说，不必过于担心，征信系统会给他们“改过自新”的机会，只要从今往后按时还款，真正守信，用不了多久就能为自己重建一份良好的信用记录。