

林其屏 / 著

找回缺失的信用

誠。信也。从言。成聲。

征氏

信。誠也。釋詁。誠。信也。

从人言。序

會意曰。信武是也。人言則無不信者。故从人言。息晉切。十二部。古多以爲屈伸之也。

古文信。言必由衷之意。

江西

5

江西人民出版社

找回缺失的信用

林其屏 / 著

江西出版集团

江西人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

找回缺失的信用 / 林其屏著. —南昌:江西人民出版社, 2007. 9

ISBN 978 - 7 - 210 - 03680 - 7

I. 找… II. 林… III. 信用 - 研究 - 中国
IV. F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 152469 号

找回缺失的信用

林其屏 著

江西人民出版社出版发行

江西南昌市印刷十六厂印刷 新华书店经销

2007 年 9 月第 1 版 2007 年 9 月第 1 次印刷

开本:850 毫米 × 1168 毫米 1/32 印张:7.25

字数:20 千 印数:1 - 3000 册

ISBN 978 - 7 - 210 - 03680 - 7 定价:25.00 元

江西人民出版社地址:南昌市三经路 47 号附 1 号

邮政编码:330006 传真电话:6898827 电话:6898893(发行部)

网址:www.jxp-ph.com E-mail:jxp-ph@tom.com web@jxp-ph.com

(赣人版图书凡属印刷、装订错误,请随时向承印厂调换)

目 录

总 论

——从全球战略意识看信用问题	(1)
1. 全球化是人类社会相互连接的现象	(1)
2. 经济全球化必然要求信用的全球化	(3)
3. 中国参与全球化必须加强信用建设	(6)
4. 中国正进入市场经济的第三阶段——信用建设阶段··	(10)
5. 以全球战略意识指导信用建设	(17)
一、信用的基本概念	(20)
1. 信用的内涵	(20)
2. 信用本质上是一种经济关系	(26)
3. 信用制度的内涵	(30)
二、信用的构成和特性	(33)
1. 信用的基本构成	(33)
2. 信用的基本特征	(37)
三、信用的社会机制	(44)
1. 信用机制是一种社会机制	(44)
2. 信用的约束机制	(47)

3. 信用的监管机制	(54)
4. 信用的服务机制	(60)
四、信用的经济社会基础	(63)
1. 信用的经济基础——产权制度	(63)
2. 信用的道德基础——道德规范	(70)
3. 信用的法律基础——法律制度	(73)
五、信用是社会发展的基础	(78)
1. 信用:市场经济的基石	(80)
2. 社会主义市场经济必须遵循市场经济的一般规律	(82)
3. 信用是投资环境和对外开放的形象	(85)
4. 信用是人民利益的根本要求	(87)
5. 建立社会信用体系是构建和谐社会的迫切需要	(89)
六、现代信用的发展阶段	(93)
1. 我国现代信用体系建设的阶段	(94)
2. 我国现代信用体系建设的进程	(96)
七、信用缺失的表现形态	(103)
1. 政府信用的缺失	(103)
2. 企业信用的缺失	(108)
3. 银行信用的缺失	(111)
4. 个人信用的缺失	(114)
八、信用缺失的社会危害	(117)
1. 信用缺失影响国家宏观调控	(119)
2. 信用缺失导致经济秩序紊乱	(122)
3. 信用缺失导致金融市场萎缩	(124)

4. 信用缺失导致投资不足	(126)
5. 信用缺失加大了经济风险	(127)
6. 信用缺失影响社会和谐	(128)
九、信用缺失的社会根源	(131)
1. 信用文化同现代市场经济脱节	(131)
2. 社会普遍缺乏现代的信用意识和信用道德规范	(133)
3. 缺乏基本的信用管理制度	(135)
4. 信用中介服务的市场化程度低	(137)
5. 信用法制不完善	(138)
6. 地方保护主义和“寻租”行为酿成的苦果	(140)
7. 征信系统建设滞后	(141)
8. 国家信用管理体系不健全	(143)
十、发达国家的建设信用	(144)
1. 美国模式	(144)
2. 欧洲模式	(150)
3. 日本模式	(154)
4. 发达国家信用模式的共同特点	(158)
十一、发达国家信用建设对我国的启示	(165)
1. 中、西信用文化的差异	(165)
2. 参考和借鉴发达国家信用建设的经验和教训	(172)
十二、信用体系建设的思考	(182)
1. 大力宣传信用理念	(184)
2. 加强诚实守信的道德教育	(185)
3. 强化企业内部诚信建设与管理	(188)

4. 发挥政府在建设信用制度中的重要作用 (192)
5. 建立与失信惩戒相适应的司法行政组合体系 (198)
6. 构建诚实守信的社会环境 (202)
7. 尽快成立信用管理协调部门——信用局 (205)
8. 正确选择征信体系的组建模式 (206)
9. 引导和培育市场对信用产品的需求 (214)
10. 加快个人信用制度的建立 (220)

总 论

——从全球战略意识看信用问题

中共十六届三中全会通过的《中共中央关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》指出：“建立健全社会信用体系。形成以道德为支撑、产权为基础、法律为保障的社会信用制度，是建设现代市场体系的必要条件，也是规范市场经济秩序的治本之策。增强全社会的信用意识，政府、企事业单位和个人都要把诚实守信作为基本行为准则。”^①在进一步完善社会主义市场经济体制过程中，这一纲领性文件以全球战略意识，为我们打造信用经济指明了方向。

1. 全球化是人类社会相互连接的现象

全球化是人类社会相互连接的经济和政治现象。它正以前所未有的速度、广度和深度向前发展，已成为不可逆转的趋势，引起世界各国的广泛重视和深切关注，对世界各国经济、政治、社会、文化等各个方面造成越来越大的影响和冲击。

经济全球化实质上是市场经济在全球范围内的全面推进和空前大发展，因此，经济全球化本质上是全球的市场一体化。一方面，从生产力发展角度看，全球的市场一体化同科技革命、信息产业等的发展有着密切的联系。经济全球化是人类社会生产力和现代科学技术发展的必然结果和客观要求，是商品和生产跨越国界发展的结果。由于全球信息系统特别是互联网的迅速发展，推动着全球市场一体化的进程，在大势所趋之下，许多国家纷纷开放市场。它们使资本能

^①《中共中央关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》，2003年10月14日中国共产党第十六届中央委员会第三次全体会议通过。新华网。

够具有越来越大的流动性。随着世界市场体系的不断扩大,世界区域经济集团化的发展趋势和跨区域之间的经济合作的加强,使跨国公司得以迅猛发展,并日益成为世界经济活动的重要角色和组成部分。经济全球化的进程有利于提高发达国家和发展中国家人民的生活水平。因此,社会生产力和高新科技迅猛发展带来的产业革命和信息革命,使世界经济发生了结构性的变化,并促使其不断地进行结构调整,而这种结构调整,是在全球范围内进行的,从而加速了经济全球化的进一步发展,使之成为当今世界不可阻挡的趋势。另一方面,从生产关系的角度看,全球的市场一体化又同资本主义生产关系向全球扩展有密切的联系。当前的经济全球化,在很大程度上,是资本主义生产关系向全球扩展的产物。全球化提高了资本积累的高速度和高比率,有利于资本主义生产关系的发展。因而,在国家的帮助下,跨国公司在没有时空限制的全球范围内表现出极大的灵活性,推动了经济全球化的进程。

作为人类社会生产力发展的产物,经济全球化有促进和符合社会生产发展的历史进步性。但作为资本主义生产方式向全球的扩张,它又有利于发达国家维持世界经济的旧秩序。经济全球化给发达国家和发展中国家带来的是不均等、不公正的竞争机会。对经济实力雄厚、科技发达、国际竞争力强的发达国家明显的是利大于弊;而对发展中国家总体上说则利弊交加。全球化所营造的新型文明的基础充满了诸多矛盾。呈现出新的特征:

一是全球化是以市场经济为基本特征。世界除个别国家外,都在为建立和完善市场经济体制而努力,这为经济全球化提供了统一的经济体制基础。

二是全球化是以跨国公司为中心。经济全球化已走过了两个阶段:商业资本全球化和借贷资本全球化。现代经济全球化的基本特点是以跨国公司为中心的产业资本全球化,形成直接的资本投资市场,并进一步带动了商业资本和借贷资本的全球化。从这个意义上说,现代经济全球化其实是第三种资本形态及其所带动的商业资本

和借贷资本的全球化。

三是科技信息革命为经济全球化提供了技术基础。新的信息技术革命使世界缩小成为“地球村”，使商品和资本能够在全世界范围内迅速流动。这使建立在新的信息技术基础上的产业成长和产业转移速度加快，推动了全球的市场一体化。

四是金融一体化在经济全球化中的作用日益显著。在有形商品和生产全球化继续发展的同时，无形的信息和金融一体化来势更加迅猛。经济全球化的主要形式不仅从贸易转向直接投资，而且进一步转向间接投资和对地产、信息、金融业的直接投资。金融一体化加快了资本转移，活跃了金融经济，在经济全球化中的作用越来越重要。

经济全球化是一把“双刃剑”。一方面，经济全球化加速生产要素在全球范围内的自由流动和优化配置；另一方面，以西方发达国家为主导的经济全球化不可避免地将资本主义固有的矛盾扩展到全球，造成南北矛盾、贫富分化、环境退化等严重问题，并非所有的国家都受到全球化相同的影响或产生相同的回应。全球化的正面的积极影响和反面的消极作用是相互渗透和融合在一起的，很难把它们分开。

全球化既是机遇又是挑战，既带来希望又带来风险。我们应该从世界经济发展的逻辑与历史的辩证统一的角度，来全面把握经济全球化的后果。经济全球化既是基于世界经济发展的内在要求，又对世界经济产生巨大的推动作用。我们必须主动参与国际竞争，以理性的态度和实力的竞争等合理有效的方式参与建立真正公平合理的国际政治经济新秩序。

2. 经济全球化必然要求信用的全球化

经济全球化虽然本质上是全球的市场一体化。但全球化没有终结国家及其行政组织，将来也不会引起国家的弱化。作为社会政治身份的地域国家还会像过去几千年一样继续存在。但是，全球代时

代的经济行为不再仅仅局限于国家和地区的范围,经济主体可以分属于不同的民族国家和宗教文化,当然它们必须按统一的国际市场规则进行经济活动,这就需要有全球统一的信用体系来约束和支撑。经济全球化的实现必然要求信用的全球化。

一方面,现代市场经济是一种建立在信用关系之上的经济。市场经济不可能自发地生成信用,是信用使得市场经济得以可能。经济全球化的核心要素是追求收益的最大化,它是在各国开放市场与信息技术进步背景下,通过企业的跨国投资来实现的。因此,经济全球化在本质上是一个自发的市场机制作用的过程,全球化以市场化为前提。现代市场经济是一种建立在错综复杂的信用关系之上的经济。市场经济就是信用经济。市场经济越发展,信用关系越复杂,买卖、借贷、租赁、雇佣、信托等经济关系都要靠信用维系,由此产生了一套每个市场主体必须遵守的信用规则和法律规范,以约束和强制每个市场主体的行为。信用是市场经济的基本准则。失去了信用,交易的链条就会断裂,市场经济就无法运转。因此,普遍的守信行为是交易能够进行、经济能够运转的前提,也是每一个企业立足于社会的必要条件。任何现代社会都需要一整套严格的信用管理体系。只有在这一体系的基础上建立起稳定可靠的信用关系,市场经济才能稳定运行。

市场经济之所以是信用经济,很重要的原因是市场体制本身就蕴含着对市场主体的信用要求。价值规律要求人们遵守等价交换、平等互利的原则;竞争法则要求人们树立公平的竞争观;经济交往的复杂性要求市场主体尊重契约和合同。从商品市场的买卖到资本市场的借贷,从要素市场上的交易到证券市场上的支付等等,无不需因自愿和重复而产生出商业社会所需要的道德即商业信用。因为,一是市场交易具有自愿性,必然要求只有双方都有觉得有利可图的情况下交易才能进行;二是市场交易具有重复性,某个交易者在某一时刻可能具有欺诈性,但他不可能在同一地点和同一时刻再欺诈同一对象,所以出于自我利益最大化和长期化,交易者自然要形成一种

重信用的习惯。市场主体只有讲信用才可能获得牢固的伙伴,才可能有品牌形象的树立,才可能进行规模扩张。在成熟的市场经济条件下,信用已经成为每个人立足社会不可或缺的“无形资本”,恪守信用是每个人应当具有的生存理念和经营意识之一。它不是空洞的概念,而是资本,是财富,也是竞争力。一个企业,缺少资金可以借贷,而缺少信用,则无人会与之进行交易。古今中外,没有人因无信而不断发展,没有国家因无信而长富不衰,没有企业因无信而能兴旺发达。

另一方面,跨越国界的经济行为只能在全球性的信用框架中进行。不管任何时代、任何国家或地区,只要有交易活动,就一定有与之相适应的信用规范,无论它是如何的简单粗糙,必然有一个信用的基本框架。这是一个普遍的规律。实际上所有的国际贸易都是以信用为基础的,信用已成为世界经济增长的巨大动力。例如:无论何时何地,遵守契约、按时交货等都是不能违背的。然而,经济行为是人类行为之一,经济信用与文化传统、道德习俗、政治制度等等密切相关,一定的信用体系从属于一定的社会治理体系,所以信用体系仍有不同的时代和民族文化特色,各种信用体系之间仍有一定区别,它们可以分别支持所属的国家和地区的经济活动,但难以推广到国家或地区之外。现代市场经济是一种普遍性的经济体系,它首先在各民族国家内被建立起来,与之配合的就是得到制度性保障的国家信用系统。随着经济全球化的到来,此前仅仅适用于各个国家、各个地区的信用体系就不够用了。统一的国际市场不可能建立在分散的、各自不同的信用系统之上。商品、服务、资金、信息的全球性流动使得世界市场成为一个不断扩大的统一的整体,客观经济规律将在全球范围内发挥作用,这意味着整个世界都必须遵循同一种信用体系。这种体系既与全球各国的信用传统有不可分割的关联,特别与西方发达国家的信用体系密切相关;又要面对全球市场,它不是某一国家、某一地区信用体系的扩大,而是全新的规范和制度。参与经济全球化的国家和地区,必须也只能按照国际标准进行现代信用建设,任

何一个不能完成这个转变的国家,原则上就只能徘徊于经济全球化之外。纵观全球经济活动,国际市场上的各种经济纠纷或冲突经常出现,其中一个很重要的原因,就是它们虽然都接受了国际市场的普遍规则,但因为它们原来就有不同的交易习惯和信用传统,所以在具体实践中就可能对同一规则做出不同理解和解释,相互之间出现歧异和偏差。适应、掌握全球化的信用体系需要一个较长的过程,信用全球化的过程肯定是一个充满冲突和谈判的过程。只有经过长期的经济交往实践,不同政治制度、文化传统的国家或地区的经济主体才可能减少矛盾,也只有到那时,全球化的信用体系才真正确立并得到认真实践。

再一方面,不同发展水平的国家和地区只有共同遵守信用才能在全球市场上公平竞争。全球化的直接后果之一,是国际竞争的空前激烈,发达国家之间、发达国家与发展中国家、发展中国家之间都会展开空前的竞争:市场竞争、商品竞争、技术竞争、人才竞争等等。与经济全球化的其他规则一样,全球化的信用体系目前也主要是由发达国家制定的,但我们不能说全球规则只是少数发达国家利益的反映,加入 WTO 的国家和地区越来越多,说明全球化符合绝大多数国家和地区的利益。由于经济全球化遵循的“非歧视原则”,上述种种竞争原则上是理性的竞争,对话和谈判是解决矛盾和冲突的主要方法,用军事暴力和武力威胁来取得经济利益的行为越来越为世界各国所不齿。在新的世界秩序中,遵守信用和规则将逐步占主导地位。这在一定程度上使全球各国获得了一个相对平等的机会。只有熟悉规则,恪守信用,才可能在市场上赢得较大的发展空间,争取自己合法的利益。正是基于这一考虑,各国不再坚持只对本国有效的信用体系,这就打开了通向信用全球化的通道。

3. 中国参与全球化必须加强信用建设

经济全球化既然要求信用的全球化,那么中国要参与全球化,就必须加强信用建设。

由于目前的中国经济是由计划经济脱胎而出的,信用约束的情况不可能迅速改变。随着改革开放的不断深入发展,传统的计划经济体制逐渐被市场经济体制所代替。在社会经济转轨时期,由于体制原因和人们思想认识上的偏差,在一定程度上造成了个人信用、企业信用乃至政府信用的缺失:假冒伪劣产品冲击市场;偷税、漏税,走私、骗汇、骗税;合同违约,商业欺诈,欠债不还,三角债、多角债,逃废银行债务;财务失真,做假账、搞两本账;假数字、假政绩、报喜不报忧,甚至出现了失信者取代守信者的逆淘汰现象。所有这些,正侵蚀着经济肌体,成为妨碍我国经济正常运转的严重障碍,它不但影响社会的投资需求和消费需求,而且增加企业的交易成本、破坏企业的正常经营,导致政府的宏观调控政策难以发挥应有的作用,甚至严重影响我国的国际竞争力,影响我国对外开放的整体形象。世贸组织总干事穆尔曾经尖锐地指出,中国加入世贸组织后,从长远看,最缺乏的不是资金、技术和人才,而是信用,以及建立和完善信用体系的机制。没有信用或信用不够,我们将无法参与经济社会的全球化合作,完整的信用体系是我国走向全球市场的通行证。当年邓小平在视察上海时就告诫我们:“只要守信用,按照国际惯例办事,人家首先会把资金投到上海,竞争就要靠这个来竞争。”^①

正是因为中国社会信用体系的相对不完善,信用建设应当成为中国推进全球发展战略的当务之急。

一方面,作为世贸组织成员,我们必须遵守规则,履行承诺。具有不同民族文化和交易习惯的市场主体要在全球范围内从事经济活动,必须制定统一规则。如果说在一个较小社区范围内的信用,由于人们“低头不见抬头见”,还可以用宗族关系、邻里关系来支持,那么,发生在整个国家范围内乃至全球化的市场上的现代信用交易就必须以有切实保证的信用作为中介。WTO 是一整套规则系统,“入世”后,面对的最大风险就是规则意识不强。一是不懂规则,犯了规

①《邓小平文选》第3卷,人民出版社1993年版。

还不知道错在哪里;二是不按规则办事,犯了规还强词夺理。中国人入世,我国对成员国最重要的承诺有两项:遵守规则;开放市场。要在WTO的平台上做生意,谁违背了游戏规则,谁就可能造成贸易争端,就可能受到规则的惩罚,甚至被淘汰出局。

另一方面,在全球范围内的经济活动中,市场认知和国际形象十分重要。企业之间的竞争,最终是信用与品牌的竞争,而品牌由信用凝聚而成,没有信用的企业是没有客户的企业,它必将失去所有未来发展的可能。这就是说,市场主体的经济实力是一回事,市场对它的评价和期待是另一回事,两者并不完全等同,后者特别涉及到若干非经济因素,信用就是各市场主体被接受和受欢迎最重要的条件。在一个由规则、诚实、合作的行为组成的共同体中,一个国家、一个企业的竞争力取决于其被信任的程度。信用是全球化时代企业的生命。

再一方面,“入世”后会有更多的跨国公司进入中国市场,发达国家的公民、企业规则意识比较强,重视信用是他们的一个突出优势。他们带给中国的不仅是资本、技术和管理,而且有维持市场运转的信用。在这个意义上,开放是利用外国人积累的社会资本建立我们的市场秩序,是信用的国际转移。一个诚实的外国企业实际上比不讲信用的中国企业在中国的土地上会给中国人民带来更多的福音。即使在国内市场上,部分习惯于家庭关系、地方主义、个人权威的国内企业要与他们同台竞技,优势也不明显。据中国外企协会调查,外商认为在华投资最大的风险之一就是信用。比如,一些地方招商引资过程中的朝令夕改、暗箱操作,让外商无所适从;有的外企因品牌屡被侵权,只好撤资或不再追加投资。在经济全球化的背景下,一个地区、一个国家其实也是一个大的市场主体,信用是投资环境的重要组成部分,它甚至决定着一个国家、一个地区的竞争力和可持续发展。我国加入世贸组织之后,我们要参与世界经济的竞争,首先必须认同大家都遵守的国际规则,不守信用的人在世界性的竞争中将会寸步难行。信用机制的引入有助于我们建立普遍的信用体系,这种体系包括独立的审计和会计系统、独立的司法与法庭抗辩系统等

其他种种有效的制度。

一方面,重信用是我国五千年的文化积累和优势。中国传统道德提倡人与人之间以信义相交,坦诚相待,促进人与人之间的相互尊重、相互理解、相互信任,避免相互欺骗、相互猜疑,反对言行不一、表里不一。这是我国五千年的文化积累和优势。在相当长时期内,由于发达国家在科技领域的明显优势,发展中国家很难扭转这种不利形势。但是,中国有自己的优势,只要扬长避短,我们在某些领域和某些产业尽快提高国际竞争力,实现跨越式发展,争取在经济全球化中占据较为有利的地位,是完全可能的。现代技术的发展弱化了经济领域自然资源的优势垄断,非物化的信息资源成为新的优势资源。与自然资源不同,信息资源的高流动性和跨时空性特点,改变了自然资源的地域指定性特征。这就意味着,发展高新技术没有地域垄断,高新技术与产业的有机结合,可以创造出后来居上、实现跨越式发展的奇迹。

我们目前在信息资源、科技优势方面并不领先,自然资源相对贫乏,金融资本也不占优势。那么,我们的优势在哪里?就在优越的社会主义制度!在五千年的文化积累!这使我们拥有充分的社会资本、文化资本。社会资本说到底,就是社会信用;文化资本的现实化,就是转化为社会信用。我们必须发挥包括信用在内的商业道德、人文优势,避免自然资源相对贫乏的弱势,占有和掌握跨越式发展过程中非常重要的非物化信息资源。所以,如果没有良好的信用,跨越式发展的战略是不可能实现的。当然,我们也要看到,真正能实现超常规发展的只能是少数地区,多数地区经济发展仍要走常规发展的道路。这不仅仅是受经济条件的制约,还受到包括人力资源条件、社会文化条件等多方面环境的制约。经济发展应当正确把握常规发展与跨越式发展的关系,着眼于从常规发展中寻求跨越的机会。所谓“常规”发展,就是有规矩、有规范、按规律的发展,信用就是经济的基本规矩和规范,就是我们要尊重的客观规律之一。常规发展的战略也需要我们建设良好的信用。

无论是跨越式发展还是常规发展,发挥后发优势,迅速地采用先进技术和改革不适应的体制,以追赶发达国家,是中国必须要走的道路。后发优势是中国发展的必要条件,包括不断改革和完善政治、经济体制,建立和完善符合国际惯例的法律体系,营造有利于科技创新的环境;加快产业结构调整,以先进科学技术改造和武装传统产业,找准产业发展的切入口,大力发展具有本国特色和国际竞争力的优势产业。尤其要树立全球意识,积极发展跨国企业和名牌产品,在国际市场竞争中提高国际地位,等等。跨越式发展也好,常规发展也好,都有一个学习、借鉴外国经济体制和技术的问题,如果我们没有信用或信用度不够,就难以在世界立足,而学习借鉴就成了一句空话。

4. 中国正进入市场经济的第三阶段——信用建设阶段

加强社会信用建设不只是为了国际竞争,也是建设中国市场经济秩序的内在需求。改革开放以来,我国市场经济的发展已经经过了两个阶段:第一阶段是商品化阶段,即把产品转化为商品,不断提高商品率的阶段;第二阶段是市场体系建设阶段,即不断完善市场体系的阶段。目前,这两个阶段都已基本完成,我国市场经济框架已基本建立。现在实际上正进入第三阶段,即信用的建设阶段。当然,这三个阶段不是截然分开,而是就其侧重点而言。在这三个阶段中,尤以第三阶段——信用建设,需要的时间最长。

市场经济主要是通过经济主体之间的信用关系加以维系的,对信用关系的规范与调整,又离不开一系列规则(即法律法规)的约束和影响。市场经济实质上是法治与德治统一的经济。在这里,信用是市场经济的基本规则。

规则是指人们有意识创建的一系列政策法规,从宪法到成文法和不成文法,到特殊的细则,直至个别契约的正式制度。它是保证市场有效运作的基本原则,它决定着市场内部的结构和安排是否适当,市场交易和企业内部交易是否协调,从而保证社会分工、合作不断发