

DAXUESHENG
JIAOYU
XINYONG
DUBEN

大学生信用 教育读本

主编 于景志 周文翠 李隆峰



DAXUESHENG
XINYONG JIAOYU DUBEN

DAXUESHENG
XINYONG JIAOYU DUBEN

DAXUESHENG
XINYONG JIAOYU DUBEN

东北林业大学出版社

大学生信用教育读本

主编 于景志 周文翠 李隆峰

东北林业大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

大学生信用教育读本/于景志, 周文翠, 李隆峰主编. —哈尔滨:
东北林业大学出版社, 2006.5

ISBN 7-81076-894-8

I. 大… II. ①于… ②周… ③李… III. 信用—中国—高等学校—教学参考资料 IV. F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 058334 号

责任编辑: 任丹婷

封面设计: 彭 宇



NEFUP

大学生信用教育读本

Daxuesheng Xinyong Jiaoyu Duben

主编 于景志 周文翠 李隆峰

东北林业大学出版社出版发行

(哈尔滨市和兴路 26 号)

东北林业大学印刷厂印装

开本 787 × 1092 1/32 印张 7 字数 200 千字

2006 年 5 月第 1 版 2006 年 5 月第 1 次印刷

印数 1—1 000 册

ISBN 7-81076-894-8

G·307 定价: 12.80 元

目 录

绪 论	(1)
第一节 大学生信用教育的背景	(1)
第二节 大学生信用教育的意义	(10)
第三节 大学生信用教育的原则	(19)
第一章 信 用	(24)
第一节 信用的含义及特点	(24)
第二节 信用的产生和发展	(31)
第三节 信用的类型及作用	(37)
第四节 信用相关范畴	(45)
第五节 马克思的信用理论	(52)
第二章 个人信用	(58)
第一节 个人信用	(58)
第二节 个人信用制度	(62)
第三节 个人信用评估	(70)
第三章 企业信用	(79)
第一节 企业信用的产生发展及影响因素	(79)
第二节 企业信用的内容、形式及作用	(91)
第三节 企业信用管理与企业信用评价	(104)
第四章 政府信用	(116)
第一节 政府信用的含义、特征及相关理论	(116)
第二节 政府信用的地位和作用	(127)

第三节 转型期我国政府信用的现状及原因	(136)
第五章 信用文化的继承与借鉴	(155)
第一节 中国传统的信用文化	(155)
第二节 西方近代的信用文化	(163)
第三节 信用文化的继承与借鉴	(188)
第六章 信用校园的创建	(193)
第一节 严谨务实, 塑造学习信用	(195)
第二节 重义守诺, 打造生活信用	(199)
第三节 诚实敬业, 树立职业信用	(205)
附录1 标准普尔公司介绍	(209)
附录2 大学生诚信守则	(213)
参考文献	(214)
后记	(216)

绪 论

守信自古是中华民族的传统美德，对于修身立业、治国安邦都有重大的意义，孔子曰：“民无信不立。”但近年来，伴随着我国的社会转型，传统的信用观念受到了冲击，我国社会的信用危机日益突显。坑蒙拐骗、制假售假、洗钱走私、贪污受贿等失信背德的丑陋社会风气开始蔓延，导致社会道德水平有所下降，严重影响了社会主义市场经济的健康发展。在这种背景下，加强大学生的信用教育，提高其信用素质，无论是对大学生个人还是对国家和社会的健康发展都具有深远意义。

第一节 大学生信用教育的背景

信用是我国传统文化中的优秀遗产之一，其对于修身立业、治国安邦都有重大的意义。然而，时代发展到今天，伴随着我国由计划经济向市场经济、由封闭向开放、由传统向现代的社会转型，市场经济的负面效应、价值观念的多元化态势以及科技发展与制度建设的不同步性，使传统的信用观念受到了冲击，导致了信用价值的失落和失信行为的增多。

一、在计划经济向市场经济的转型中，市场经济的利己性与道德的利他性矛盾突显，信用教育实效低

计划经济时期，大政府小社会的模式形成的是依靠行政干预、领袖威望的社会信用，未建立起真正健全、可靠的信用体系。这种脆弱的信用在转型中面对市场经济趋利性的挑战，必然引发广泛的信用危机。

1. 政府配置资源造成信用机制发育不良，人与人之间的信用基础薄弱

在高度集中的计划经济时期，市场主体的往来主要由政府这只“有形之手”调节，无所谓独立市场主体间的信用问题。交易秩序是强制性的，信用体系是外在的。在这种体制下形成的社会信用对行政干预、政治权威、精英领袖的依赖性很大，因而不可能建立起健全的、普遍的、可靠的信用体系。同时，国家分配资源的制度主要是“身份制”、“行政制”，社会流动被严格限制，人们之间的利益相关性小，信用基础薄弱。而且，从1958年反右运动开始，我国社会先后经历了“大跃进”、“文化大革命”等一系列社会运动，信用观念受到了严重的破坏。在“大跃进”运动中，高指标、浮夸风、假大空现象盛行；“文化大革命”中的揭批运动颠倒黑白，讲真话、实话往往挨整，人人自危、人人设防成为社会常态。这搞乱了社会的信用意识、信用基础、信用标准，严重打击了人们之间的信任感，造成了人与人之间的相互猜疑和不信任。

2. 市场经济的趋利性诱发了广泛的信用危机

首先，利益多样化产生了失信风险。随着市场经济的确

立，经济成分、组织形式、分配方式和就业方式日益多样化，人们的利益也呈现出多样化、个体化和对立化的特征。经济基础决定上层建筑，经济利益的对立必然或多或少地带来道德对立，从而导致失信风险的产生，一些人为求一己、一地之利不惜损人利己、背德败信。

其次，效益原则的负效应引发了背信行为。市场经济强调效益原则具有很强的趋利性。市场主体总是力图以最小的投入获取最大的产出，对个人利益的追求被看做是社会发展的动力，没有市场主体对个体利益的追求就没有市场竞争。当市场不完善时，这种追求自利的动机就可能成为一把双刃剑：一方面它是经济活动的动力和市场效率的源泉，另一方面它又会诱发损人利己的背信行为。在社会保障机制尚未建立健全的情况下，受经济利益驱使，社会生活中必然会出现大量失信行为：政治领域里，以权谋私、权钱交易、贪污受贿、虚报政绩等；经济领域里，假冒伪劣、恶意透支、虚假报表、金融诈骗等；文化领域里，学术腐败、文凭造假、侵权盗版、虚假广告等。一时间假米、假药、假种子、假币、假证、假新闻充斥社会，以至于人们惊呼究竟还有什么可以相信。

再次，对市场经济认识上的偏颇致使一些人信用缺失。当人们长期被限制的求利心理得到“正名”并被认可后，一些人便从单纯利他主义走向利己主义的极端，认为讲“竞争”、谈“利益”就可以损人利己、不择手段。如今的大学生就是在“利”字当头的社会主义市场经济的初级阶段成长起来的，不少人受社会信用危机的影响，急功近利，言而无信，认为做老实人吃亏，是无能的表现，“利字摆中间，信

义撇两边”成为他们的人生哲学。

二、在由封闭向开放的转型中，价值观日趋多元，信用价值失落

新中国成立之初，由于当时特殊的国际形势，我国采取了“一边倒”和“自力更生”的政策，仅与少数社会主义国家有交往，国家处于相对封闭状态。改革开放后，西方的民主、人权、无政府主义、非道德主义、权利意志主义、享乐主义、个人主义等思潮大量涌入，人们的价值观念也随之由一元而多元，使得信用价值弱化，背信行为增多。

1. 道德评价的失范致使信用价值弱化

在由封闭到开放的社会转型时期，由于中国与西方发达国家的社会发展存在时间差，使得原来以历史形态更替的农业文明、工业文明、后工业文明在中国社会变成了共时性存在，不同文明时代的价值观念并存，道德标准也呈现出多元化的态势，而无论哪种标准又都有一定的合理性。这样，任何一种行为似乎都可以找到一种或几种价值观念的或肯定或否定的评价依据，甚至截然相反的行为也能找到对其有利的文化支撑。这种评价标准的多元性、宽容性、模糊性造成了人们的道德认识混乱、道德信念多元化，从而分化、弱化了信用道德规范的价值，使人们陷入了道德选择的迷茫。尤其对道德情感具有波动性的大学生而言，在这种道德评价失范、旧有道德退却、主流道德尚在构建的情况下，就更易对信用价值产生怀疑，也就更难在关键时恪守信用。

2. 非道德主义的泛滥导致信用文化失落

社会转型时期，旧有的道德思想、道德行为规范、道德

秩序日渐瓦解，新道德尚未建立起来，加之改革开放后西方各种思潮涌入，使人们的道德思想、道德行为陷入迷茫和混乱，这就为非道德主义的泛滥提供了适宜的温床和土壤。“非道德主义是指一种行为取向，它在思想上提倡极端个人主义和颓废主义，反对任何道德约束；在行为上主张放任自流，用虚无主义的行动方式对待社会提倡的道德思想和行为规范。”在是非观上，“权利不用，过期作废”、“不吃白不吃”、“不赚白不赚”、“不赖白不赖”等成了一些人以权谋私、欠贷不还等失信败德、违法乱纪行为的正当理由。在人际交往中，请客送礼、行贿受贿成了带有普遍性的行为模式。更有甚者，在一些地方，坑蒙拐骗、损人利己的事竟成为人们日常经验交流的话题，而讲信用、坚持原则则被视为“傻帽儿”。“当坚持信用的人被普遍认为是不和时宜的‘另类’，‘讲老实话，办老实事，做老实人’被普遍视作‘不现实’、‘不合国情’、‘呆傻’，而反诚信的行为则被誉为‘聪明活络’、‘会办事’，那么一种反诚信的文化氛围实际上已经形成。”这种文化必然会在人们的心理上产生负面影响，加剧人们行为上的偏差，从而导致信用水平下降。诸如“有考试就有作弊”的说法，就是这种反信用文化的典型表现。它使抄袭不被认为可耻，还被认为是互相帮助、共同进步，甚至有助于人际关系的加深、友谊的成长，这就无疑增加了信用教育的紧迫性。

3. 道德知行的分离使得背信行为增多

随着国门的开放，拜金主义、享乐主义、极端个人主义等西方腐朽思想随之涌入，这对大学生信用品质的塑造产生了消极影响和腐蚀作用。大学生虽然已经具有了一定的道德

选择、道德判断和道德评价能力，但在利益多样化、价值多元化的现实中，还缺乏独立思考、判断的能力。而且身处和平、优越的生活环境中，其道德意志相对薄弱，在进行具体的道德选择时往往采取双重标准，偏重于个人的利益与发展，产生知行背离现象，失信行为也几乎遍布于大学生生活的方方面面。生活上，坐车逃票、欺骗父母、欺骗老师；在评优、评先、评奖过程中拉票作假；入党、当干部动机不纯，以捞取党票为以后步入社会走上仕途拿“绿卡”的目的；更有甚者偷盗同学、老师或学校财物……学习上，借书不还；在阅览室看书报、期刊，认为感兴趣的即撕下带走；抄袭他人作业；虚构社会实践报告；毕业论文移花接木；考试作弊更是屡禁不止。而且从夹抄折“扇子”、递纸条到利用传呼机、手机，手法不断翻新，还有的干脆找“枪手”替考……就业求职时，虚报在校任职情况；伪造各种奖励证书，英语四、六级证书；投用人单位之好而虚构社会实践经历；脚踏多只船，同时与多家用人单位签约；根据自己喜好随意毁约……此外，经济交往中，借钱不还、借多还少；虚构困难背景骗取助学贷款；到期不还贷的现象也屡见不鲜。人际交往中不守时，网上欺骗盛行。所有这些失信败德行为不仅对大学生的健康成长不利，也与信用经济时代对人才的要求相去甚远。

三、在由传统向现代的转型中，制度建设滞后，失信行为增多

传统社会的信用是基于血缘、亲缘、地缘的个别主义信用，是讲究尊卑差等的等级信用，这些传统观念助长了人们

对“外人”、“位卑者”的失信。同时，现代社会科技发展迅猛，而相应的法律、法规等制度建设却相对滞后，加之信息不对称、网络虚拟化，导致背信行为增多。

1. 传统观念的局限性助长了人们的失信行为

首先，传统社会的信用观念以自然经济为依托，社会关系以人伦为本，强调血缘共同体，并建立了一种亲疏远近的人际关系秩序。在此秩序中，人们只对自己的亲朋好友、邻里熟人竭诚讲信，而对五伦之外的社会成员则没有这样的义务，正如费孝通先生所说，“乡土社会里从熟悉得到信任”。这种基于血缘、亲缘、地缘的个别主义信用体系，仅适于特定的社会关系，影响的深度和广度有限。随着社会由传统向现代转型，人们之间的交往日益频繁、复杂，人员的流动性日强，而传统的个别主义信用观却使人们将信用局限于个别人或小团体，进而造成对其他人的失信。像高校中个别班级为本班荣誉而弄虚作假，一些同学为朋友情谊而充当枪手等失信行为皆源于此。其次，传统信用是单向的、特殊的，是内外亲疏有别、讲究尊卑差等的诚实与信义，而且主要是“位卑”者对“位尊”者讲信用，反之则未必。这种信用观是为统治阶级强势群体服务的，信用的稳固是以紧密的人身依附关系和强大的人身制裁权利为基础的，本身就带有一定的虚伪性。所谓“民可使由之，不可使知之”，就含有统治阶级可以对百姓欺哄、无信之意。这种单向而非对等的信用观正是当前政府失信、权大于法、高校行政部门包括教师失信行为的思想根源。再次，传统信用观念重德轻法，带有主观性。儒家伦理重德治轻法治使得信用的维持主要靠社会舆论，人们是否讲信用也要由个人的道德情感决定，对他人的

道德人格判断往往出于个人自觉，这种出于情感的信用是非常主观的。当社会由传统向现代转型时，一方面是法制建设尚在完善、仍有漏洞，另一方面是利益诱惑、轻视法制的传统观念，使得主观性的信用难以得到保证，失信现象出现也就成为历史的必然。此外，诸如“逢人只说三分话，未可全抛一片心”、“无商不奸”等传统文化中的错误观念也助长了转型期人们的失信行为。

2. 制度建设滞后纵容了人们的失信行为

传统社会是人治社会，而现代社会则是法制社会，良好稳定的法律可以协调人的行为，降低道德猜测、知识搜寻的成本。当前我国正处在由传统向现代的社会转型时期，对现代社会所需要的法律法规有一个从需要、建立再到熟悉、遵循的过程。由于这一过程是随着实践的发展而不断深入的，好多法律也是出了问题之后才被意识到并逐渐被建立、被完善的，因而必然存在时间上的滞后性。这就使一些不法分子有空子可钻，背信行为也就在所难免。

与此同时，我国长期以来未重视信用制度、信用体系建设，没有以政府为主体的信用制度和以社会为主体的信用体系。信用管理手段单一，中介服务组织不成熟，相关的信用立法落后。这种管理制度的缺位，使信用约束出现真空，致使失信问题突现。

制度是秩序形成的基础和约束的重要途径，人们的生活习惯实际上是由制度规定而逐渐养成的。在社会转型时期，一方面传统的约束机制逐渐失灵，另一方面新的约束机制还未健全，从而使制度、法律上出现漏洞，使部分机会主义分子有隙可乘。加之有法不依、执法不严、违法不究现象

的存在,使法律失去权威,不能起到应有的震慑作用。当一部分人的失信行为未得到惩罚或惩罚的力度不够,失信者的成本远远小于其因失信而得到的收益时,就会发生劣币驱逐良币的效果,引发更多的人不讲信用,造成整个社会的信用危机。

3. 信息不对称和网络的虚拟性诱发了人们的失信行为

信息经济学者认为,“信息结构不对称是指交易双方中有一方拥有另一方所不知道的信息”。扩展到社会生活领域,信息不对称就是指交往各方拥有的信息量不一致,这使处于不同信息地位的人拥有的风险和获得的收益的结构失衡。尤其是在从传统向现代的社会转型时期,一方面社会正步入信息时代,信息量空前增大且瞬息万变,另一方面由于传统社会的信息传递方式(由上到下)具有一定的惯性,这就使转型期的信息不对称现象更加突出,这是欺骗等失信行为发生的根源之一。与此同时,我国支撑现代信用体系的技术手段还比较落后,信息资源还难以共享,客观上也为不信用行为大行其道提供了条件。高等学校也存在这方面的问题,多数学校尚未建立学生个人信用档案,有的建立了也因技术问题而未能将学生的失信行为完全记录,学生还可以利用信息不对称再去欺骗他人。

随着现代化进程的深入,互联网日益成为人们日常生活中不可缺少的一部分。尤其是大学生,很多人几乎每天都上网。由于网络具有虚拟性和隐蔽性,使网民自我角色意识淡化,因而良心的监督作用弱化。网络主体在虚拟世界中表现得不完整、不充分,主体间关系呈间接性质,使得直面的舆论抨击难以进行,造成社会舆论的监督作用下降。这就为谎

言欺骗行为的实施提供了比现实生活容易得多的温床，增加了失信行为发生的概率。此外，由于技术等原因，目前网络管理立法还很薄弱，网上垃圾邮件横行。为了自身的安全，人们开始学会保护自己的邮件地址、拒收邮件，客观上拉开了网民间的距离，降低了彼此间的信任感。

第二节 大学生信用教育的意义

开展大学生的信用教育，能够促进大学生个体的健康发展，从而有利于高等教育目标的实现，而且对国家和社会的可持续发展具有重要意义。

一、信用教育有利于大学生个人的健康发展

1. 讲究信用有利于大学生保持健康的心态

《辞海》对“守信”的解释是“遵守诺言，实践成约，从而取得别人对他的信任”，着力于人际间伦理关怀。信用张扬了人性，弘扬了道德关怀，不仅是一种童叟无欺的商业精神，也是一种道德意境，它关注于如何提升人生的境界，表现了人与人之间互为目的而非手段的人文关怀。作为底线伦理的守信是人内在的本质的需要，讲信用有利于大学生保持健康的心态。人的本质是一切社会关系的总和，人在社会中生活就必然要遵循一定的社会规约，对规约的自觉遵守本身就体现着信用的精神。相互信任是人与人之间正常交往的基础，个体较高的信用水平是取得信任的前提。从心理学角度说，信任是渴望尊重的一种心理需求，信用交往使人产生愉悦、坦然的心情，而这正是一种积极的精神状态。如果在

人际交往中不讲信用，甚至背信弃义，就会使人际关系陷入“人与人似狼”、“交啥别交人”的道德沦丧的境地。人们就不得不耗费大量的精力、物力以防上当受骗，结果使自己生活在紧张、压抑的情绪中，生活的幸福感下降，心理也容易产生障碍，严重的甚至引发心理疾病。近年来大学生心理健康状况不佳已经引起了广大教育工作者的注意，究其根源，失信也是引发原因之一。因此，坚持守信的道德自律是承认自己与他人平等的道德基础，是协调他人、自我和社会关系的核心，有利于大学生保持健康的心态。

2. 讲究信用是大学生立身的根本

俗话说“信誉好，胜金宝”，诚实守信首先是广交朋友、形成良好人际关系的前提。“人无信不立”，个人只有坚守对别人的承诺，才能发展相互间的友谊关系，产生深厚的友情，从而得到别人的关心和帮助。同时，拥有了诚实守信的品格，大学生就能形成正确的自我意识，诚实地评价自我，既不狂妄自大，因别人的赞美、奉承而忘乎所以，也不妄自菲薄，因他人的否定或个人偶尔的失败而气馁自弃，从而达到精神成人。

其次，大学生品格、素质的高低也取决于其知识储备状况和求知的态度及动力，而诚实守信的求真本质正是求知的动力源泉之一。此外，一个全面发展的人不仅要有知识、有文化，更要具备优良的道德品质。言行一致，待人真诚，说老实话、办老实事、做老实人的诚信品质是做人的基本道德要求。一个缺乏信用的人不是一个品德高尚的人，因而也就谈不上是一个全面发展的人。

大学生作为青年的中坚，国家未来的建设者和接班人，

在大学的第一要旨就是学做人，正如德国教育家、现代科学教育的创始人洪保先生指出，大学的真正成就，就在于使大学生个人在道德与精神上得到完善。而大学生做人必先立德，立德必须以信为本，所以信用素质是大学生立身的根本。

3. 讲究信用是大学生立业的基础

守信的品格是大学生立业的基础。人的本质在于社会性，而社会又总是与人们之间相互承诺的责任和义务息息相关，是以信用关系为纽带的。只有具备了守信品格的人，才能正确处理这种责任与义务的关系，在纷繁复杂的人际关系中赢得人心，从而成就一番事业。正如巴尔扎克所说“一个清如水的人，诚实不欺的人格，在无论哪个阶层里，即使心术最坏的人也会对他肃然起敬。”不仅如此，信用的品质还能使人正确地对人、对事、对己，从而提升人的素质和创造力，也就更容易在立事谋职中取得成功。信用素质是21世纪公民必备的素质之一，很多企业都把“以人为本，信用至上”作为生存发展的基本理念，名企更是将信用素质作为选人、用人的最重要的条件，将培养员工的信用观念作为提升人力资源素质的重要途径。因而大学生要想将来在社会上立事谋职、成就伟业，就必须具备较高的信用素质。

一位在德国读MBA的中国学生，毕业后在德国怎么也找不到工作，究其真正原因，是缘于在对他的信用调查中发现他有一次坐车逃票的记录。“一个连坐公交车都不讲诚信的人怎能委以重任？”这就是德国企业人力资源部门的回答，可见信用素质对大学生谋职立业的重要性。