

中国信用



刘建新 著

新 华 出 版 社

中国信用

刘建新 著

新华出版社

图书在版编目 (C I P) 数据

中国信用 / 刘建新著. —北京: 新华出版社, 2007. 1

I. 中... II. 刘... III. 信用—研究—中国
IV. F832.4

中国版本图书馆CIP数据核字 (2006) 第145358号

中国信用

责任编辑: 陈君君 翟福军

出版发行: 新华出版社

地 址: 北京石景山区京原路8号

网 址: <http://www.xinhupub.com>
<http://press.xinhuanet.com>

邮 编: 100040

经 销: 新华书店

印 刷: 北京牛山世兴印刷厂

开 本: 880mm×1230mm 1/32

印 张: 13.375

字 数: 280千字

版 次: 2007年9月第一版

印 次: 2007年9月第一次印刷

书 号: ISBN 978-7-5011-7752-3

定 价: 29.80元

中国新闻书店邮购: (010) 63072012

图书如有印装问题, 请与印刷厂联系调换

中国信用

伍绍祖
2008年
九月

全国政协常委、中直机关侨联主席伍绍祖为本书题词

黄庭坚第三十代嫡孙、著名书法大师黄济云为本书题词

國策思經盛民情崇小康
金融誠可貴信用更須倡
劉漢子秋業建興啓弘羊
新代的機變百載運順祥

丙戌年閏七月

黃濟中



誠信為本



金銘



著名书法家郭金铭为本书题词

序

序

《中国信用》这本书从历史与现实、国内与国外、传统与法制等多个方面集中探讨了社会信用问题，是社会信用研究的一次有益尝试，既有广度，也有一定的深度。

对于什么是信用，从不同角度、针对不同领域，可以有不同的理解和认识。在市场经济条件下，大部分交易活动都表现为一种信用交易，信用关系已经成为社会成员之间的基本经济关系。就这个意义而言，市场经济应当是一种信用经济。在建立和完善社会主义市场经济体制过程中，培育市场主体的信用观念，健全社会信用制度，从而形成良好的社会信用环境，具有十分重要的意义。一个社会如果没有健全的信用机制，市场主体的交易行为就不能受到有效约束，交易规则就形同虚设，交易程序就难以正常进行，轻则增加经济运行社会成本，重则会导致投资者、消费者无法对市场作出合理预期，甚至丧失对市场的信心，进而无法进行正常的投资和消费活动。因此，良好的社会信用环境是支撑现代市场经济高效运转，充分发挥市场配置资源基础性作用的重要保障。

改革开放以来，虽然我国企业和城乡居民的市场经济观念有所增强。但是，现代市场经济所要求的信用环境还尚未完全形成，还没有真正树立起以讲信用为荣、不讲信用为耻的信用评价标准和约束机制，具体表现为：假冒伪劣产品屡禁不绝，偷税、骗税，商业欺诈、逃废债务，财务失真、违





反财经纪律的行为比较严重，工程建设领域招投标弄虚作假、工程质量低劣的问题时有发生。这些都大大增加了经济运行的成本，妨碍了市场配置资源基础性作用的发挥，已经成为当前影响我国经济健康运行和社会协调发展的一个突出问题。应当说，加快我国社会信用建设已经刻不容缓。

中华民族自古以来就是崇真守信的民族。两千多年前，我国的大思想家、大教育家孔子就曾说过：“人而无信，不知其可也。”传统文化也将“信”与“仁”、“义”、“礼”、“智”并列为做人、做事的基本准则。“好借好还，再借不难”、“君子一言，驷马难追”等民谚警句，无不反映着中国人历来奉行的信用理念。当前，为适应建立健全社会主义市场经济体制的要求，信用也已经作为重要的法律原则，突出地体现在我国的法律制度当中。如我国《民法通则》第四条规定：“民事活动应当遵循自愿、公平、等价有偿、诚实信用的原则。”《合同法》第六条规定：“当事人行使权利、履行义务应当遵循诚实信用原则。”《刑法》、《产品质量法》和《消费者权益保护法》等法律也严格规定了违背诚实信用原则的有关法律责任。应该说，社会信用建设在我国有着深厚的传统基础和不断加强的法制保障。我相信，在落实科学发展观，构建社会主义和谐社会进程中，我们应该、也必将通过弘扬优秀的传统文化，完善各方面的信用制度，建立起坚实可靠的社会信用体系，不断推进社会主义市场经济的健康发展。

《中国信用》这本书正是以当代中国的社会信用建设为主线，糅合了政治学、经济学、法学、史学、社会学、文化学等多个学科的重要理论观点和新见解，全方位地对社会信用问题进行了较为深入地研究和探索，是近年来不多见的较为系统地论述我国社会信用问题的著作。

这本书是在作者发表的一系列论文的基础上形成的，具有

说理深入浅出，文字活泼流畅的特点，可读性很强。在写作过程中，作者还参阅了大量的历史文献和社会信用研究领域的最新理论成果，表现出了博采众长、严谨细致、追求真知的学术品格。这对于一名青年学者而言，尤为难能可贵。我相信，这本书将使广大关心中国社会信用建设的读者，有“开卷有益”之感。

国务院法制办主任 曹康泰

2006年9月25日

序





内 容 简 介

本书既从理论的高度阐述了中国信用，又从现实的角度展示了中国信用实态，分析了造成信用缺失状况的经济政治历史文化根源，在吸纳西方发达国家信用建设的经验基础上，提出了强化我国信用制度建设的理论框架和对策建议。本书内容涵盖经济、政治、文化等社会生活各大领域，纵横捭阖，博大精深，文字生动活泼，引人入胜，可读性强，是一本面向社会大众的信用理论和教育的通俗读本。

目 录

第1章 追本溯源：信用考鉴	1
掀起盖头：信用的概念	1
言而有信：中国儒家的传统信用观	7
中孚豚鱼：《易经》中的信用思想	16
百年晋商：瓦檐下的信用	20
信用制度：市场经济的生命线	27
 第2章 岌岌可危：直面中国信用	44
雾里看花：政府信用	44
一团乱麻：企业信用	58
支点倾斜：银行信用	70
鱼目混珠：学术信用	79
经脉不通：个人信用	90
指鹿为马：社会信用	98
 第3章 百堵皆作：信用缺失原因探究	110
历史糟粕影响	110
产权不明晰	131
信息不对称	141

法律保障缺乏	149
信用观念残缺	166
信用制度缺失	192

第4章 他山之石：国外信用制度管窥	201
美国的信用体系	201
欧洲的信用制度	216
犹太人的契约观	225
基督教中的信用思想	233
西方人的信用观	238
日本的信用文化	248

第5章 披荆斩棘：构建社会信用制度	253
规矩成方圆：加强信用的立法和执法 ..	257
国无信不强：构建政府信用制度	264
业无信不旺：构建企业信用制度	281
官不走不行：国家信用要从银行中淡出 ..	293
人无信不立：构建个人信用制度	297
观念须重塑：培育全民族的信用意识 ..	306

第6章 众志成城：信用中国	317
上海：国内第一座信用城	318

温州：信用商德复苏	324
潮汕：找回丢失的信用	329
北京：从“信用一条街”开始	333
河南：谁说俺们不可信？！	338
高州：首创根子“信用镇”	351

第7章 把根留住：信用人生 357

君之大宝：信以为政	357
童叟无欺：信以生利	368
项羽败鉴：信以立身	377
一诺千金：信以处事	387
三国启示：信以待人	394
言传身教：信以育人	404

参考文献 412

跋 414



第1章 追本溯源：信用考鉴

信用象爱情一样是一个永恒的话题，她既古老又崭新，既熟悉又陌生，古今中外、世世代代都在谈论她，但却始终谈论不完，年年岁岁花相似，岁岁年年“信”不同。信用是维系一个社会经济关系的基础，是一个国家建立良好社会关系、处理好个人、企业、国家之间经济关系的基准。如果缺乏信用，那么这个国家（地区）的经济大厦就会摇摇欲坠。在21世纪，个人信用是公民的第二张“身份证”，是公民在社会中生存的“通行证”，没有信用，人们将寸步难行。从本章开始，我们将循着前人的足迹，谈论这一常说常新的话题。

掀起盖头：信用的概念

笔者先讲一位已故农村妇女的故事。半个多世纪以前，一位普通妇女的丈夫在当地采购箬叶，运往上海去卖，运输途中不幸遭到日寇炮击，一船箬叶化为乌有，丈夫不久也因病故去。此后，这位妇女为了偿还丈夫欠下的600块大洋的箬叶债，节衣缩食，一年四季采集箬叶出售，卖了钱都拿去还债，整整还了40年，直到70年代才将这笔陈年旧债还清。还清债之后才两年，这个老妇就平静地去世了。这个故事听起来近乎离奇，却完全是真人真事。按当地人所讲，她这些陈债本可以不还，当初丈夫收购箬叶也没有给人出什么收据。因为债主分散，许多债主早把这笔老帐忘记了。然而老妇和她的儿子却认为：这债必须还，这是做人的道德问题。



这就是信用。中华民族原本就是这样一个信守承诺的民族，不需要任何文书契约，单凭道德意识便可以驱使自己为一个“信”字而奉献终生。

“信”字在字形结构上从人从言，讲的是言谈的诚实性，言由心出，表里一致。“信”字原本讲的是人在神面前祷告和盟誓的诚实无欺之语。古人认为，神灵具有人所不可企及的智慧和能力，人在神面前只能老老实实，否则必有灾祸降临。《左传》中记载了“郑伯克段于鄢”的故事，典型地表现了春秋时期人们的信用观念。郑伯就是郑庄公，从其出生的第一天起，他的母亲就不喜欢他。其父郑武公去世后，郑庄公即位。其母背地里支持其弟太叔段谋反篡位。郑庄公早有准备，击败其弟，囚禁其母，并发誓说“不到黄泉，誓不相见”。不久，郑庄公回心转意，对母亲很是想念。但是，那个“不到黄泉，誓不相见”的信誓，决定了母子二人今生今世是不可能相聚了。后来，一个叫颖考叔的人给黯然神伤的郑庄公出了一个主意：掘井见黄泉，母子隧相见。母子因此才得以团圆。郑庄公之所以信守誓言，就在于他所生活的时代人们对鬼神的畏惧。这种对鬼神讲信的行为方式运用到人际关系中，就是讲求人与人之间的言而有信。

信用是一个古老的字眼，信用一词最早源于《左传》的“宣十二篇”，王曰：其君能下人，必能信用其民矣。对外开放以后，我们在学习西方文明的过程中又重新引进了这个词汇。但是，信用到底是指什么，她的准确定义是什么，却众说纷纭，莫衷一是，仁者见之谓之仁，智者见之谓之智。正应了苏轼在一首颂庐山的诗中所写的那样：“横看成岭侧成峰，远近高低各不同。不识庐山真面目，只缘身在此山中”。解释词汇的权威——《辞海》，给我们指出了“信用”的三种含义：一是信任使用；二是遵守诺言，实践成约，从而取得别人对他的信任；三是价值运动的特殊形式。在中国的传统概念中，与“信



用”意思大致相同的词汇是“借贷”和“债”等。

目前许多信用国家在解释或者描述信用现象时使用英文 Credit，我国译为“信用”，其同时还有诚信、相信、信任或者声誉等含义。在日常生活中使用的“信用”一词，往往与诚信有关，是一个较为宽泛的概念，包含了诚信的全部内涵。

建立在市场经济基础上的信用则发源于19世纪的英国和20世纪初的美国，其标志是征信公司的出现。自那时起，信用开始成为现代文明社会不可缺少的、相对独立的经济范畴和社会生活现象。

英文的 Credit 一词来自拉丁文 “credere”，意思是信赖。当卖方将产品转交给同意日后付款的买方时，就存在对买方的信赖，即买方将在约定的日期付款。赊销的期限和赊销的数量取决于信赖的程度。虽然至少在 3000 多年以前的巴比伦和古埃及就开始使用赊销了，但依靠赊销的便利使贸易得以飞速发展则在中世纪的欧洲。在12世纪，欧洲出现了大型贸易市场，商人们从一个市场到另一个市场不停地买卖，供应商的货款可能会由买方的买主在另一个地方支付。据记载，一个热那亚商人1253年在法国从意大利销售商那里买来英国布匹，并经其同意，在4个月后用在另一个地方销售香料所得的收入付款。赊销在中世纪的英国广泛地用于基本商品的销售，一些富商利用折扣提前收回大量现金。据史料记载，依靠自己的羊群出卖羊毛获取收入的修道院，对于那些从意大利来的愿意在下一季度支付大额款项的商人给予价格上的折扣。

信用是一个具有多层次、多侧面含义的概念，其共同特征是心理上的“信任”，而具体的表现则可以有作为“货币”或流通手段的信用、作为资本的信用以及作为商品的信用等多种形式。

从制度经济学来看，“信用”不只是一种心理现象，也