

中央财经大学专著基金资助出版
ZHONGYANG CAIJING DAXUE
ZHUANZHU JIN ZIZHU CHUBAN

我国社会信用 制度建设研究

安贺新 著



中国财政经济出版社

中央财经大学专著基金资助出版

我国社会信用制度 建设研究

安贺新 著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

我国社会信用制度建设研究: 中央财经大学专著基金资助出版/
安贺新著. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.7

ISBN 7-5005-8322-2

I. 我… II. 安… III. 信用制度-研究-中国 IV. F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 066354 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京中兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 10.5 印张 258 000 字

2005 年 6 月第 1 版 2005 年 6 月北京第 1 次印刷

印数: 1—1000 定价: 25.00 元

ISBN 7-5005-8322-2 / F·7271

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

序

我国加入 WTO 已经三年，根据中国入世承诺减让表的要求，我国的市场目前已经开放。实际 1992 年中国共产党第十四次代表大会就决定建设有中国特色的市场经济体系。1993 年，党的十四届三中全会上，提出了社会主义市场经济体制的基本框架。WTO 组织要求其成员方的市场必须是开放的，管理规则必须规范、法制化、公平、公正、公开、透明。我国要打破地方保护和部门、行业垄断，废除阻碍统一市场形成的各种规定，建立和完善全国统一、公平竞争、规范有序的市场体系，充分发挥市场配置资源的作用。市场经济已被实践证明是最有效率的，但市场经济必须是建立在发达的信用制度基础上，所以有的人称市场经济为信用经济。我国的市场经济是由计划经济发展过来的，计划经济条件下的社会经济活动主要靠计划分配，命令调拨，很少涉及个人之间，以及个人与组织之间的信用问题，因此，社会信用基础薄弱，社会信用意识淡薄，信用活动不规范，信用机制弱化，个人缺乏信用习惯，在社会经济活动中常常出现无视信用、破坏信用的情况等等。这些既不符合市场经济的内部要求，也不适应 WTO 的游戏规则，建立健全良好的中国社会信用制度是当前理论界和实践中面临的重大问题。

中央财经大学副教授安贺新博士在《我国社会信用制度建设研

究》一书中是以马克思的信用理论和制度经济理论为基础，广泛借鉴西方学者有关信用理论的最新研究成果，构建我国社会信用制度建设的理论框架，提出我国建设社会信用对经济运行具有节约流通过费用、突破资本数量限制、实现消费界限的扬弃、加速利润平均化过程、信用不合理使用的外部性。从理论上分析信用与信用制度的供求；对我国个人信用制度建设、企业信用制度建设、对中介机构信用制度建设和对政府信用制度建设的研究具有重要的理论意义与实践价值。书中研究的问题是当前理论界和实践中的重大问题、困难问题和热点问题，书中对这一问题的研究有一定的深度。

书中通过对国内外社会信用制度发展的历史考察，总结出社会信用制度发展的规律，结合我国市场经济发展的特点提出我国社会信用制度建设研究的具体模式——将社会信用制度建设研究拓宽到经济领域、政治领域、法律、道德和文化等多个领域。从宏观和微观两个层面的有机结合研究社会信用制度建设，营造科学的社会信用制度建设的系统工程等均为作者的真知灼见。

近两年，有一些学者在研究有关信用及社会信用制度建设问题，在报纸杂志上偶见其研究成果。但有关的论著却不多见。安贺新博士的研究从理论准备、国内外研究状况、我国国情分析的角度切入，对我国社会信用制度建设进行深入研究，对不同层面提出了具有重要价值的政策建议，表现出作者具有思维敏捷的学者气质和科学的研究问题的精神。她的研究成果将使理论界对这一问题的研究突破表层走向深入，在实践中将唤醒社会各界关注信用与社会信用制度建设。

本书的特点是以国内外实践为基础进行理论研究，使她的研究具有生命力和活力，是在她发表的一些论文和博士学位论文的基础上成型的，是作者多年辛勤笔耕的结晶。从书中可见作者参阅了大

量的国内外最新研究成果和历史文献，表现出勇于追求真理，坚持吸纳百川、博采众长、融合提炼、自成一家、学风严谨、不迷信、不随波逐流的研究态度，这是青年学者可贵的品格。

此书的出版无疑将使读者“开卷受益，获益匪浅”。

王巾英

2004年12月13日

前言

社会信用制度问题是建设有中国特色的社会主义市场经济所必须解决的一个重要问题。众所周知，市场经济就是信用经济。在市场经济条件下，信用无处不在，信用关系普遍存在于整个社会的生产、交换、分配、消费过程中，渗透于社会经济生活的方方面面，信用关系、信用秩序对市场经济的正常运行起着基础性、决定性的作用。信用关系的变化、信用秩序的好坏直接影响着市场经济的发展。

当前，我国经济生活中最大的问题是一些社会经济主体的失信、违信问题。假冒伪劣商品充斥市场，坑蒙拐骗横行，走私骗汇猖獗，企业间相互拖欠严重，逃废银行债务和偷税漏税惊人，证券市场违规事件迭起，如此等等，令人触目惊心。信用缺失现象的普遍存在导致交易成本不断提高，市场化取向的改革受阻。环顾我们面临的一系列经济难题，诸如宏观调控政策效果不明显、通货紧缩、内需不足、银行惜贷、中小企业融资难、三角债问题愈演愈烈等，挖掘、分析其深层次的原因，众多症结都可归集到一点，即我国信用制度的建设已严重滞后于社会主义市场经济体制发育的进程。信用制度不健全、信用秩序混乱已严重限制了我国经济健康、稳定的发展，重构我国社会信用制度已成为整顿和规范市场经济秩序、完善市场经济体制的关键之举。

正是因为社会信用制度在整个经济发展和社会进步中处于重要地位,所以,我国社会信用制度建设问题日益成为决策层和学术界关注的焦点。2002年11月,党的十六大报告明确提出了要“健全现代市场经济的社会信用体系”。2003年,新一届中央政府成立后又做出了五年内要把“社会信用体系的框架和运行机制初步建立起来”的战略决策,并决定由全国整顿和规范市场经济秩序领导小组办公室负责研究提出社会信用体系建设规划,全面推进我国社会信用体系建设。党的十六届三中全会通过的《关于建立完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》,又用专门篇幅论述了信用体系建设问题,提出要建立“以道德为支撑、以产权为基础、以法律为保障的社会信用制度”。与此同时,学术界也纷纷进行关于社会信用制度建设问题的研究和探讨,然而,就目前的研究成果看,系统、全面的有关社会信用制度建设的理论性著作还不多见。本书正是在充分考虑了以上情况下着手进行的。

本书是在我的博士学位论文的基础上完成的。在论文准备、写作和书稿的修订过程中,我阅读了大量的相关文献,从中获得了许多信息和思路。所引用的文献已在随文注解和参考文献中列出,在此也向众多的文献作者致谢。由于时间仓促和学识有限,本书肯定还存在诸多不足和欠缺,敬请各位学术界前辈和同仁不吝赐教。

安贺新

2004年12月21日

目 录

第一章 导 论	(1)
第二章 社会信用制度建设问题研究的理论基础	(19)
第一节 马克思主义经济学的相关理论	(20)
第二节 西方经济学的相关理论	(29)
第三节 社会信用制度建设问题研究的理论框架	(64)
第三章 信用与信用制度一般理论研究	(73)
第一节 信用的一般理论	(74)
第二节 信用制度的一般理论	(97)
第四章 信用制度的演进与模式选择	(107)
第一节 信用交易与信用制度的经济决定	(108)
第二节 信用制度的演进及其主要模式	(115)
第三节 我国社会信用制度建设的模式选择	(123)
第五章 个人信用制度建设	(153)
第一节 个人信用行为的一般分析	(154)
第二节 我国个人信用制度建设的现状与问题	(160)

第三节 建立和健全符合我国国情的个人信用制度·····	(169)
第六章 企业信用制度建设·····	(191)
第一节 企业信用行为的一般分析·····	(192)
第二节 我国企业信用制度的现状与问题·····	(202)
第三节 建立和完善企业信用制度·····	(208)
第七章 经济中介机构信用制度建设·····	(235)
第一节 经济中介机构的性质和作用·····	(236)
第二节 经济中介机构信用行为分析·····	(243)
第三节 加强经济中介机构信用制度建设·····	(252)
第八章 政府信用制度建设·····	(257)
第一节 政府在市场经济中的作用·····	(258)
第二节 政府信用行为分析·····	(264)
第三节 加强政府信用制度建设·····	(278)
第九章 社会信用制度运行环境建设·····	(289)
第一节 经济环境建设·····	(290)
第二节 法律环境建设·····	(302)
第三节 人文环境建设·····	(311)
主要参考文献·····	(320)

第一章

导 论

一、选题的缘起

作为人类社会迄今为止最为先进合理的经济组织形式，市场经济已经被实践证明是最有效率的。然而，市场经济是建立在发达的信用制度基础上的经济。在市场经济条件下，信用无所不在，信用关系普遍存在于整个社会的生产、交换、分配、消费过程中，渗透于社会经济生活的方方面面。信用关系、信用秩序对市场经济的正常运行起着基础性、决定性的作用。

100多年前，马克思在《资本论》中开辟专章论述“信用在资本主义生产中的作用”。他认为，信用是促使资本集中进而垄断形成的重要因素，是股份制产生的主要基础，同时，信用又会助长投

机盛行，并加速资本主义危机的到来。马克思的信用理论是建立在对资本主义当时的市场经济进行科学分析基础之上的，抛开资本主义这一制度因素，其对一切商品经济和市场经济社会都是适用的。在现代市场经济条件下，信用的功能和作用主要表现为促进生产和消费、降低交易成本、优化资源配置、全面调节经济生活等等。总之，无论从宏观的方面考察，还是从微观的方面着眼，在市场经济的运行机制中，信用都起着重要的基础性作用。市场经济是建立在错综复杂、千变万化的信用关系之上的经济，信用关系的变化与信用环境的优劣，直接影响市场经济的发展。因此，从一定意义上讲，市场经济就是信用经济，是全社会都要讲信用的经济，是从政府到民间在一切管理、经营、交易活动中讲信用的经济，是必须用严密的法律、制度来规范各种信用关系的经济。

现代市场经济最核心的制度之一就是社会信用制度。社会信用制度由于其历史沉积性，它的形成和发展是一个较为漫长和渐进的过程。鉴于历史、政治、经济发展等多方面的原因，与西方发达国家相比，我国市场经济发展起步晚，社会信用基础薄弱，表现为社会整体信用意识淡薄、信用活动极不规范、信用约束机制弱化等等。特别是近几年来，我国信用约束机制不仅没有得到加强，在很多方面还弱化了，社会经济活动中不讲信用、无视信用、破坏信用的现象比比皆是。如从 20 世纪 80 年代以来爆发的“三角债”问题、银行不良信贷资产问题，到进入 21 世纪以来日益严重的假冒伪劣产品问题、股市黑幕的问题等。信用缺失现象已经呈现出从无意到恶意，从个案到成风的严峻局面。由信用危机导致的交易成本不断提高，构成了经济运行的新瓶颈，严重阻滞了我国市场化取向的改革进程。因此，以从根本上治理和整顿市场经济秩序为研究目标，从历史变迁的角度探索信用制度发展的一般规律，并在此基础上提出构建我国社会信用制度的具体思路是本文选题的

要义。

经过 20 多年的经济改革与对外开放, 尽管我国经济的市场化程度已经有了很大提高, 但是离健全的市场经济还有相当大的距离。环顾我们面临的一系列经济难题, 诸如宏观调控政策效果不明显、通货紧缩、内需不足、银行惜贷、中小企业融资难、三角债问题愈演愈烈等等, 挖掘、分析其深层次的原因, 众多症结都可归集到一点, 即我国信用制度的建设已严重滞后于社会主义市场经济体制发育的进程。信用制度不健全、信用秩序混乱已严重限制了我国经济健康、稳定的发展, 重构我国社会信用制度已成为整顿和规范市场经济秩序, 完善市场经济体制的关键之举。

制度是人们交换活动和发生联系的行为准则。按诺斯的定义, “制度是为人类设计的, 构造着政治、经济和社会相互关系的一系列约束。” 在一定的社会中, 制度是由生活在其中的人们选择和决定的, 反过来又起着规范、修正人们行为的作用。一定的制度决定一定的社会秩序状态。没有制度, 也就无所谓秩序。那么, 如何规范市场秩序, 消除信用危机, 从根本上来说需要建立和健全符合市场经济体制要求的社会信用制度。用制度来规范各种信用关系和信用行为, 从而为改善市场经济秩序服务。

随着经济全球化步伐的加快, 市场经济将打破国界改以“地球村”为地域, 所以, 信用制度也由一个地区、一个国家向跨主权国家的经济区域乃至全球化转变。WTO 的基本规则中确定的非歧视的贸易、更自由的贸易、可预见性、促进公平竞争、鼓励发展和经济改革等基本原则, 就是关于建立统一、公开、公平的全球化信用制度的基本要求。以政府为主导建立统一、公开、公平的信用制度, 就是要对信用记录的征集、调查、评估、保证等信用业务活动的组织以及信用机构的设置与监管等加以规范, 以确保信用交易和信用服务活动按照国际法制规则正常进行。

加入 WTO 是我国改革开放的又一个里程碑，它意味着我国经济将更全面地对外开放，将在更广泛的领域中和更高的层次上融入经济全球化。加入 WTO 后，国内市场与国际市场将逐渐一体化，我国的企业在遵守国际商务的游戏规则前提下与国外企业竞争。在贸易、投资、金融等各类国际交易中讲求信用，注重商业信誉，是国际商务惯例中的首要信条。对于尊重并信守信用规则的企业，它得到的是竞争力的提高，是交易成本的降低，是长远的巨大经济利益；而对于不遵守信用规则的企业，即使没有法律的惩罚，也要遭到市场唾弃。与国际经济接轨，就要按国际惯例办事，所以，建立健全信用制度，优化信用环境，是大势所趋，是非常必要的。

当前，关于建立健全社会信用制度问题已被国家列为整顿和规范市场经济秩序的主要内容，并且已被纳入“十五”计划发展纲要。2002 年 11 月，党的十六大报告明确提出了要“健全现代市场经济的社会信用体系”。2003 年，新一届中央政府成立后又做出了五年内要把“社会信用体系的框架和运行机制初步建立起来”的战略决策，并决定由全国整顿和规范市场经济秩序领导小组办公室负责研究提出社会信用体系建设规划，全面推进我国社会信用体系建设。党的十六届三中全会通过的《关于建立完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》，又用专门篇幅论述了信用体系建设问题，提出要建立“以道德为支撑、以产权为基础、以法律为保障的社会信用制度”。这说明，社会信用制度建设，不仅是某一具体领域的问题，而是关系到国民经济发展全局的问题。但是，对于如何构建信用制度，在理论上仍缺少系统的思路。本书通过国内外信用制度发展变化的历史考察，总结其一般规律，结合我国社会主义市场经济的特点，提出我国社会信用制度建设的具体模式，力图弥补这一问题理论上的欠缺。在现实中，随着健全的社会信用制度的建立，

我们面临的诸如宏观经济政策效果不明显、通货紧缩、内需不足、银行惜贷、中小企业融资难及三角债等问题都将迎刃而解。因而，可以认为，本选题具有重要的理论意义和现实意义。

二、与社会信用制度有关的基本概念界定

本书涉及的一些基本概念有：

（一）信用与信誉

信用 (credit) 一词最早是一个社会伦理学的范畴，是指从事社会和经济活动的当事人之间建立起来的以诚实守信为道德基础的履约行为，是一种普遍的处理人际关系的道德准则。伴随着社会经济的发展，商业信用和银行信用逐渐兴起，信用又具有了新的含义。在经济学领域，信用的概念有狭义和广义之分。狭义上，信用是指以约期偿还为条件的价值运动的特殊形式。在商品交换和货币流通存在的条件下，债权人以有条件形式贷出货币或赊销商品，债务人则按约定日期偿还借款或货款，并支付利息。广义上，信用是一种主观上的诚实守信和客观上的偿付能力的统一。具体地说，信用是诚实守信这种伦理精神体现于经济活动之中，经济主体之间以谋求长期利益最大化为目的，建立在诚实守信基础上的心理承诺与约期实践相结合的意志和能力。本书的信用概念则是指经济学领域中广义的信用。

信誉 (reputation)，是指赢得他人信任的能力。信誉是信任的基础。一个人或单位的信誉越高，人们对其信任的程度也就越高。没有信誉，值得信任也就无从谈起。

信用主要表现为一种行为过程，而信誉则主要体现在行为结果上，是通过系列信用行为的发生而累积的结果。在现实生活中，信用与信誉往往具有一致性或同一性，两者常常有通用之处。

（二）信用经济

西方经济学家关于信用经济的概念具有不同的观点，法国经济学家布鲁诺·希尔布兰德（Bruno Hildbrand, 1812—1878）以交易方式为标准，认为社会经济划分为三个时期，即以物物交易为主的自然经济时期、以货币为交易媒介的货币经济时期和以信用为交易媒介的信用经济时期。魏克塞尔采用了希尔布兰德的“信用经济”概念，在此基础上发展并提出“纯现金经济”、“简单的信用经济”、“有组织的信用经济”等概念。但是有些经济学家反对将信用作为划分经济时期的标准，认为在“信用经济”中，不仅交易要由信用来媒介，即使生产、分配、消费也都离不开信用，它是商品经济赖以生存发展的制度基础。本书认为，信用经济是一种建立在信用基础之上，以信用为纽带的维系生产、交换、分配、消费环节的经济组织形式。

（三）信用风险

关于信用风险的定义，有许多不同的观点。传统的观点认为，信用风险是指交易对象无力履约的风险，也即债务人未能如期偿还其债务造成违约而给经济主体经营带来的风险。另一种观点认为，信用风险有广义和狭义之分。狭义的信用风险通常是指信贷风险。信贷风险是指在借贷过程中，由于各种不确定性，使借款人不能按时偿还贷款，造成银行贷款本金及利息损失的可能性。广义的信用风险是指在市场经济条件下，无论是企业还是个人，在其经济活动中一旦与他人或企业签订经济合约，他们就将面临合同对方当事人不履约的风险，如不支付钱款、不运送货物、不提供服务、不偿还借款等，这种因对方当事人不履约所带来的风险统称为信用风险。在市场经济条件下，通常所指的信用风险则是广义的信用风险。

（四）信用危机

信用危机即指信用行为及关系受挫，各种失信、失信等反信用

现象的发生较为普遍，市场信用秩序被破坏，人们在经济活动中失去信心 and 安全感。

（五）社会信用制度

社会信用制度是一种社会机制，它把各种与信用相关的社会力量（个人、企业、机构和政府）和制度有机结合起来，共同促进信用的完善和发展，鼓励和弘扬守信行为，制约和惩罚失信行为，形成良性信用机制，保障社会经济健康发展和规范运行。

三、本研究领域已有的理论进展

在市场经济发达国家，信用已经成为个人和企业在市场经济中的通行证，他们把信誉视为生命，并通过优良的信用等级来体现自身的形象和价值。因此，西方许多国家的信用制度比较健全，信用环境相对是良好的。但根据目前可获得的文献和媒体信息，专门研究信用制度理论和现实问题的国外著述却较少。与信用制度相关的研究主要有：（1）马克思的信用理论：信用制度理论是马克思经济理论的重要组成部分。在研究资本主义生产过程时，马克思对资本主义信用制度进行了研究。资本主义经济是一种高度发展了的商品货币经济，交易方式的货币化、信用化是其突出的特点。马克思在分析资本变动和发展的过程中，逻辑地揭示了信用的产生及其作用，阐明了信用对整个资本主义社会经济的深刻影响。尤其重要的是，在对资本主义信用的作用分析的基础上，他提出了有关信用制度二重性的观点。马克思认为，“信用制度固有的二重性质是：一方面，把资本主义生产的动力——用剥削别人劳动的办法来发财致富——发展成为最纯粹最巨大的赌博欺诈制度，并且使剥削社会财富的少数人的人数越来越减少；另一方面，又是转到一种新生产方式的过渡形式”。（2）近现代西方经济学中有关信用的理论。近现代西方经济学中有关信用问题的研究大致侧重两个方面。①围绕信