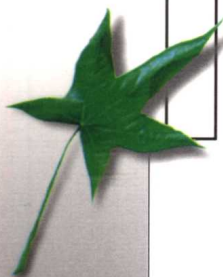


本书为教育部人文社会科学研究课题成果
ZHONGQINGNIAN JINGJIXUEJIA WENKU

中青年

经济学家文库



市场经济中的 个人信用问题研究

艾洪德 范南 / 著

SHICHANGJINGJI ZHONG DE
GERENXINYONG WENTI YANJIU



经济科学出版社

中青年经济学家文库

市场经济中的 个人信用问题研究

艾洪德 范南 著

经济科学出版社

责任编辑：王志华
责任校对：董蔚挺
版式设计：代小卫
技术编辑：王世伟

市场经济中的个人信用问题研究

艾洪德 范 南 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

中国人民大学印刷厂印刷

河北三河德利装订厂装订

850×1168 32 开 8.125 印张 200000 字

2004 年 9 月第一版 2004 年 9 月第一次印刷

ISBN 7-5058-4399-0/F·3671 定价：13.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

内 容 提 要

庄子寓言有云，一养猴老人给众猴子喂橡子吃，在平均日消费量恒定为七升的情况下，当养猴老人提出早三升、晚四升的分配方案时，众猴子大怒，而当分配方案重新设定为早四升、晚三升时，众猴子大喜。事实上，类似的场景在人类当代也偶有出现，其作用决定机制在于晚上的预定分配方案是否仍然依照信用规则来执行，因为如果晚上可以不守信用而重新分配时，既得利益者肯定会成为“非信用”行为的坚决拥护者，下次博弈行为关系的发生也极有可能依旧“非信用”，因此信用是社会生活中的润滑剂，违背信用规则或不遵守信用制度不仅在过程上是荒唐的，在结果上的成本代价也是非常巨大的。事实上，随着我国国民经济的快速发展，个人信用问题已经成为我国国民经济发展过程中的一个越来越引人关注的社会现象，对其的解决不仅需要理论上的扬弃和发展，更需要在制度建设上得到系统性保障。

本书运用定量和定性结合的研究方法，经过国际比较和制度分析，对市场经济中的个人信用问题进行了一系列研究，核心也即理论线索是如下的几个问题：第一，个人信用本身的界定、研究基础及与其他社会分支科学的相互影响关系；第二，个人信用制度的理论构成和实际发展的态势特征；第三，包括征信制度的我国个人信用问题产生原因、发展现状及政策建议。全文一共包括七章：第一章与第二章从个人信用的理论基础和信用同其他学科的影响关系的角度出发对文章的第一个研究目的进行了总结；第三章～第五章从个人信用制度的理论基础、市场经济中个人征

信制度的构成要素分析和国外发达国家征信制度产业研究的角度出发对文章的第二个研究目的进行了解释；第六章～第七章则从市场经济中我国的个人信用问题和我国的个人征信制度问题研究的角度对文章的第三个研究目的进行了剖析。

通过研究与比较，本书的结论是：首先，个人信用是一种游戏规则，它不仅要求微观主体的思想与行为相符合，更重要的是要使社会生活交往双方的权利义务对等，因此个人信用既是一种严格的道义伦理要求，也是一种需要社会制度提供普遍保障的社会伦理规范，它具有自身的特征和作用机制。从信用的研究过程来看，我国古代学者的研究历史较为悠久，也取得了较为显著的成绩。从信用与其他社会学科的影响关系上看，信用是一门跨专业的综合学科，其产生和发生作用是诸多因素共同作用的结果。其次，个人信用制度即指个人信用规范与规则的制度化，它是由社会认可的非正式约束、国家规定的正式约束和实施机制所构成，而后者又主要由内部约束机制、外部约束机制、信息环境和产业程度共同组成。最后，我国个人信用问题的产生既有自身的特殊原因，也有各方面制度建设滞后的影响，因此在肯定当前已取得成绩的同时，我们还应该以“信用”的态度在微观、中观和宏观各方面做好一系列的制度建设，其中个人征信制度建设问题在我国当前是重中之重。

ABSTRACT

A tale from ZHUANGZI said: a gaffer raised a lot of monkeys. Thinking the daily acorn consumption was 7 liters, when he gave 3 liters in the morning and 4 in the evening, the monkeys were angry. But when he gave 4 liters in the morning and 3 in the evening, the monkeys were happy. In fact, this kind of scene used to be seen in the human social life. If the method of food distribution can be removed before the evening everyday, the man who have got benefits will cry up for this method without credit. Thus they will also not obey the credit rule next time. So the individual credit rule for the man is very important. The behavior of not obeying the individual credit rule is not only nonsense during the process, but also expensive at the result. In fact, with the growth of economy, the matters of individual credit in China are facing great challenges recently. To this matter we should not only survey the theory itself, but establish a series of system for safeguarding as well.

This article expressed the viewpoint by the combination of qualitative analysis to quantitative analysis, and it also used the international comparing analysis method and system analysis method. The cores of this issue are three questions: 1. what are the whole meaning of credit, research foundation of credit and interaction of other subject. 2. What are the theoretic structure and real characteristic of credit system. 3. What are the reason, actuality and policy advice of

our country's credit matters. There are three parts in this article. The first part is consisted by 1 to 2 chapters, including the research of individual credit theory, the research of credit theory in our country and the research of interaction with other subjects. The second part is consisted by 3 to 5 chapters, including the research of individual credit system, the implement of individual credit system in market economy and the international comparing analysis on the credit industry. The third part is consisted by 6 to 7 chapters, including the practice of our country's individual credit matter and individual credit system in market economy. These three parts are aimed at the three cores of this issue one by one.

On the basis of above analysis, this article makes conclusions as followed: firstly, individual credit is a kind of game rule. It does not only require the person's idea to be connected to the behavior, but also require the justice between right and obligation. So it is submitted to the strict ethic requirement and social system requirement. It has own characteristics and action mechanism. From the research of individual credit theory in our country, it has gained a lot of achievement. From the research of interaction with other subject, it is an integrated social science and affected by a series of determinant. Secondly, individual credit system in market economy means the system of credit criterion, which is consisted by formal restriction, informal restriction and the implement of credit system. The implement of individual credit system is consisted by internal restriction, external restriction, information condition and industrialization. Thirdly, our country's individual credit matter in market economy is not only reasoned by the situation of our country's itself, but also reasoned by other laggard system situation. So when admitting the achievement

ABSTRACT

of our country's individual credit system in market economy, we should also work hard on every aspects by the individual credit attitude.

目 录

导论	(1)
一、问题提出及研究意义	(1)
二、研究目标、内容与方法	(4)
三、论文的创新及特色	(6)
四、论文框架	(7)
 第一章 市场经济中个人信用问题的理论基础	(13)
引言	(13)
第一节 个人信用的概念基础	(14)
一、信用概念在我国古代的诠释	(14)
二、信用概念在西方的诠释	(15)
三、信用概念在我国当代的诠释	(16)
四、信用概念在本书的诠释	(19)
第二节 个人信用思想体系在我国研究的历史基础	(20)
一、儒家思想形成前的信用研究基础	(21)
二、儒家思想形成时的信用研究基础	(23)
三、儒家思想形成后的信用研究基础	(32)
第三节 个人信用的特征域分析	(37)
一、信用观念是以诚信和信任为基础的“恕道”伦理	(37)
二、信用观念是利益寻求中所形成的道德遵循	(39)

三、信用观念是理性依据下的沉淀体验	(40)
四、信用观念来源具有多重维度性	(41)
五、信用观念应该更多体现出的是一种共识 伦理或底线伦理	(42)
六、信用资源具有相应的市场价值	(43)
七、信用建设的主体是国家政府与个人行为的综合	(44)
八、由信用消耗向信用恢复是一个艰难复杂的过程	(45)
第四节 个人信用的现实意义	(47)
一、个人信用对社会生活的现实意义	(47)
二、个人信用对社会政治的现实意义	(48)
三、个人信用对社会经济产生的影响	(49)
四、个人信用对社会文化产生的影响	(51)
 第二章 市场经济中个人信用观念的影响要素分析	(53)
引言	(53)
第一节 信用文化与宗教的共同发展	(54)
一、概述	(54)
二、宗教与信用的影响关系	(56)
三、各宗教形态中有关信用的阐述	(58)
四、我国历史上宗教对个人信用观念的作用影响	(62)
第二节 信用文化与法律的共同发展	(63)
一、概述	(63)
二、法律与信用的影响关系	(64)
三、合同法中有关信用的具体研究	(67)
四、我国历史上德治与法治的结合	(70)
第三节 信用文化与家庭伦理的共同发展	(71)
一、概述	(71)
二、家庭伦理与信用的影响关系	(72)

三、我国家庭伦理中的“孝”则基础	(74)
第四节 信用文化与经济环境的共同发展	(75)
一、概述	(75)
二、经济与信用的影响关系	(76)
三、经济研究中道德变量发轫过程的应然性	(78)
第五节 信用文化与科技环境的共同发展	(79)
一、概述	(79)
二、科技与信用的影响关系	(80)
三、科技研究中道德变量发轫过程的应然性	(82)
 第三章 市场经济中个人信用管理制度的理论基础	(84)
引言	(84)
第一节 个人信用管理制度的内涵研究	(85)
一、制度	(85)
二、个人信用管理制度	(86)
三、个人信用管理制度的理论构成	(89)
第二节 个人信用管理制度的历史变迁	(91)
一、信用制度的肇始阶段	(91)
二、信用制度的萌生阶段	(92)
三、信用制度的夯实阶段	(93)
四、信用制度的提升阶段	(93)
五、信用制度的扩散阶段	(94)
第三节 个人信用管理制度的需求和供给	(95)
一、制度的需求和供给	(95)
二、信用制度的需求	(96)
三、信用制度的供给	(97)
第四节 个人信用管理制度的实施系统	(98)
一、广义个人信用管理制度的实施系统	(98)

二、狭义个人信用管理制度的实施系统	(100)
-------------------------	-------

第四章 市场经济中个人征信制度的构成要素分析..... (103)

引言	(103)
第一节 个人征信制度的内部约束	(104)
一、个人征信制度的专业教育	(104)
二、个人征信制度的专业培训	(105)
三、个人征信制度的专业科研	(106)
第二节 个人征信制度的外部约束	(107)
一、个人征信制度的法制建设	(107)
二、个人征信制度的政府监管	(108)
三、个人征信制度的行业自律	(109)
第三节 个人征信制度的信息环境	(110)
一、个人征信制度的数据库建设	(110)
二、个人征信制度的信息披露制度	(114)
三、个人征信制度的评估工作	(117)
第四节 个人征信制度的产业研究	(120)
一、个人征信企业及各中介机构	(120)
二、征信产业及国家	(121)
三、征信服务行业的管理模式	(122)

第五章 世界发达国家的个人征信制度

产业比较研究	(124)
引言	(124)
第一节 美国的个人征信制度产业研究	(125)
一、概述	(125)
二、美国企业征信制度发展情况	(126)
三、美国个人征信制度发展情况	(127)

第二节 日本的个人征信制度产业研究·····	(131)
一、概述·····	(131)
二、日本企业征信制度产业发展情况·····	(132)
三、日本个人征信制度产业发展情况·····	(132)
第三节 欧洲的个人征信制度产业研究·····	(136)
一、概述·····	(136)
二、欧洲主要私营征信局系统发展情况·····	(138)
三、欧洲主要公共信用登记系统发展情况·····	(142)
 第六章 我国市场经济中的个人信用问题研究·····	(144)
引言·····	(144)
第一节 我国个人信用缺失问题的主要表现·····	(145)
一、我国整体社会里的个人信用缺失问题反映·····	(145)
二、我国市场经济中的个人信用缺失问题反映·····	(146)
第二节 我国个人信用缺失问题的主要原因·····	(150)
一、我国个人信用缺失的历史原因·····	(150)
二、我国个人信用缺失的法律原因·····	(153)
三、我国个人信用缺失的经济原因·····	(155)
四、我国建立在个人信用基础上的企业信用 缺失的特殊原因·····	(156)
第三节 我国个人信用管理工作的改进方向·····	(159)
一、进一步夯实我国信用管理体系的法制基础·····	(160)
二、进一步提高我国信用管理体系的 社会监督体制效率·····	(163)
三、进一步增强我国信用管理体系的国情教育 与时代教育特征·····	(166)
四、进一步改进我国信用管理体系中的 国家信用制度建设·····	(169)

第七章 我国市场经济中的个人征信制度问题研究·····	(172)
引言·····	(172)
第一节 我国整体征信制度的建设情况·····	(173)
一、我国信用制度建设的总体发展回顾·····	(173)
二、我国中央政府为征信制度建设进行的工作·····	(177)
三、我国各地方政府为征信制度建设进行的工作·····	(180)
第二节 我国上海个人征信制度的试点情况·····	(182)
一、我国上海整体征信体系建立情况·····	(182)
二、我国上海个人征信制度的现行运作情况·····	(185)
三、我国上海个人征信制度的未来改进方向·····	(188)
第三节 我国个人征信制度的现存问题·····	(191)
一、我国个人征信制度现存的法律问题·····	(191)
二、我国个人征信制度现存的数据问题·····	(193)
三、我国个人征信制度现存的产业发展问题·····	(194)
第四节 我国个人征信制度的改进方向·····	(196)
一、进一步发挥我国个人征信工作的政府作用·····	(196)
二、进一步加强我国个人征信制度的立法工作·····	(199)
三、进一步完善我国个人征信体系的信息环境·····	(200)
四、进一步加快我国个人征信产业的发展过程·····	(202)
附录·····	(205)
附录一：上海市个人信用征信管理试行办法·····	(205)
附录二：深圳市个人信用征信及信用评级 管理办法·····	(214)
参考文献·····	(219)
一、中文期刊·····	(219)
二、中文书籍·····	(224)

目 录

三、译著	(228)
四、英文参考文献	(231)
后记	(239)

导 论

一、

问题提出及研究意义

随着我国国民经济的快速发展，包括金融体制在内的我国经济体制改革正呈现深入发展态势，由此引发而来的同一问题双重属性也体现得越来越明显，这直接反映在整个社会生活中，其中个人信用问题便成为我国当前各方面发展过程中不能忽视和不可回避的一个焦点，研究该问题的现实意义在于：

（一）个人信用缺失问题已经成为我国国民经济发展过程中一个比较严重的社会现象

据过去一段时期的数据统计，我国由于个人信用问题的不良贷款数量已经占据了银行业整个不良贷款的 15%，而在个人信用基础上的企业信用缺失问题表现更为突出，近年来，每年因不讲信用而造成的损失约 5 855 亿元，因合同欺诈造成的直接损失约 55 亿元；每年订立的合同有 40 亿份左右，合同标的 140 万亿元，平均合同履约率只有 50% 左右。个人信用问题目前我国已经反映在市场经济中，表面上似乎是经济体制改革过程中摩

擦成本的一种，实际上该问题的凸显是很多问题在我国社会生活中长期沉淀的结果，只不过随着经济发展速度的提高和整个社会信息披露制度的愈加完善而显得仿佛是突发而已。因此，对该问题的研究也应该从各个方面去综合和深入地考虑，同时在解决该问题时也应该从多方面下手。

（二）个人信用管理问题也已成为我国经济体制改革和效率提高过程中一个亟待解决的课题

从我国征信制度来看，虽然该制度最早可以追溯到 1932 年的上海，当时由浙江实业银行的章乃器先生和上海商业储蓄银行的资耀华先生共同组建了中国第一家征信公司——“中国征信所”，并于 1932 年 6 月 6 日开始营业。我国现代的企业资信调查服务也早就开始于 20 世纪 80 年代后期，但我国以后的征信制度发展速度却一直较慢，这其中个人征信制度发展速度更为缓慢。现存问题主要包括相关的征信法律不健全、征信数据开采难度大、征信产业不发达等，也就是说，我国个人征信制度需要从全方位地来研究和改进。虽然制度问题表现得更多的是一个操作层面的问题，但其实质性的个人信用规则问题却是意识领域里的反映，因此对个人征信制度的研究有必要在整个个人信用研究基础上进行夯实。

（三）个人信用监管问题是我国政府部门未来一段时期内的工作重点之一

应该说，无论是整个社会生活层面上的个人信用问题，还是经济领域里的个人征信问题，我国政府已经在工作过程中加以重视，并采取了相应的措施，比如 2001 年我国《公民道德建设