

JIEGOUYUZHENGHE

社会信用的解构与整合

陈启明 秦林杰◎著

信用

ISBN 978-7-5108-0212-6



9 787510 802126 >

定价：52.00元

SHEHUIXINYONGDE
JIEGOUYUZHENHENGHE

社会信用的解构与整合

陈启明 秦林杰◎著



九州出版社
JIUZHOU PRESS

图书在版编目(CIP)数据

社会信用的解构与整合/ 陈启明, 秦林杰著. - 北京: 九州出版社, 2009.10

ISBN 978-7-5108-0212-6

I. 社… II. ①陈…②秦… III. 信用-研究-中国
IV. F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 183477 号

社会信用的解构与整合

作 者 陈启明 秦林杰 著
出版发行 九州出版社
出 版 人 徐尚定
地 址 北京市西城区阜外大街甲 35 号(100037)
发行电话 (010)68992190/2/3/5/6
网 址 www.jiuzhoupress.com
电子信箱 jiuzhou@jiuzhoupress.com
印 刷 河南焦作市黄河集团公司彩印分公司
开 本 890×1240 毫米 1/32
印 张 13.5
字 数 358 千字
版 次 2009 年 10 月第 1 版
印 次 2009 年 10 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978-7-5108-0212-6
定 价 52.00 元

★ 版权所有 侵权必究 ★

前 言

信用的出现由来已久,随着经济社会的发展,信用也在不断地演进,其表现形式日益丰富。从商业信用到银行信用,从道德伦理到法律规范,不管是作为一种精神性存在,还是一种经济关系,社会信用都广泛渗透于生产和生活的各个层面,在社会生活中发挥着潜移默化的作用。

从信用的历史演变过程中可以看出,信用最初表现为个人信用,随着资本的产生和现代融资机构的出现,信用得到快速发展,功能得到了扩展,形成了完整的社会信用体系。在市场经济中,经济活动的主要方式是建立在诚信原则基础上的信用交易,在信用经济中,经济主体更普遍地采用信用方式进行融资、支付结算、生产和经营的延续与扩张等各种活动,信用活动广泛发展,信用对经济的作用与影响不断扩大,整个经济活动日益信用化。

在现代社会,信用被看作是一种社会资本,与经济资本和人力资本一起构成了资本的三种形态。信用之所以成为社会资本的主要形式之一,是因为它是人际互动过程中彼此合作的产物,其建立和维护需要投入资源,同时也能产生收益,同样是一种资源存量。它与经济资本和人力资本的有机结合,能够提高社会运行的整体效率。现代经济是信用经济,信用作为维系交易从而满足市场主体理性预期需要的经济纽带,是市场经济的灵魂。

我国有着悠久的信用文化传统,自古就崇尚“民无信不立”的

信用思想,诚信被看作是个人的基础,社会交往的准则,商业活动的规范,为政治国的根本,诚实守信是中华民族传统美德的重要内容。然而,由于各方面的原因,当前我国信用缺失现象十分普遍,乃至存在着严重的信用危机。信用恶化已经产生了一系列严重后果,许多企业早已成为惊弓之鸟,企业之间的业务往来如履薄冰,既增加了市场交易的难度和摩擦,干扰了市场上的投资、贸易与信贷的正常业务,扭曲了资本市场的功能,又降低了人们投资与消费的信心,给社会经济稳定增长带来巨大损害。不但如此,信用缺失现象还渗透到社会、经济、政治、文化等各个领域,已经危及正常的市场交易和社会经济的可持续发展。

近年来,党和政府对信用建设给予了高度重视。十六大提出了“整顿和规范市场经济秩序,健全现代市场经济的社会信用体系”的战略任务。2003年4月全国整顿和规范市场经济秩序工作会议提出,要用5年左右的时间建立起与国家经济发展水平相适应的社会信用体系的基本框架和运行机制。2007年全国金融工作会议进一步提出,以信贷征信体系建设为重点,全面推进社会信用体系建设,加快建立与我国经济社会发展水平相适应的社会信用体系基本框架和运行机制。2007年3月国务院办公厅下发了《关于社会信用体系建设的若干意见》,提出了完善、加快社会信用体系建设的具体措施。十七大报告中提出:“加快形成统一开放竞争有序的现代市场体系,发展各类生产要素市场,完善反映市场供求关系、资源稀缺程度、环境损害成本的生产要素和资源价格形成机制,规范发展行业协会和市场中介组织,健全社会信用体系。”

信用问题也是社会各界关注的焦点,学术界对我国的信用缺失问题以及社会信用管理体系建设进行了广泛的讨论,许多有独到见解的观点不断见诸于各种媒体,学术团体发起组织的以信用研讨为主题的学术会议相继召开。各级地方政府也非常重视,纷纷开展试点,提出建设方案。在社会信用体系建设方面,个人数据

库从 2004 年开始建设,2006 年 1 月正式运行。全国集中统一的企业数据库从 2005 年开始建设,2006 年 7 月正式运行。与此同时,我国的信用服务业有了长足发展,从事信用评估、信用征集、信用调查、信用咨询等的社会信用中介机构不断增加。与信用有关的法律法规相继出台,信用建设的法律环境有所改观。诚信道德教育和信用文化的逐步普及,在全社会营造了“知信用、用信用、守信用”的良好氛围。

尽管我国的社会信用体系建设取得了一定进展,但信用缺失的情况依然严峻。统计资料表明,我国近两年企业因信用风险管理缺失导致直接或间接的经济损失每年高达 6000 亿元左右。其中,因逃废债务造成的损失约 1800 亿元;由于产品质量低劣或制假售假造成的各种损失约 2000 亿元。在经济活动中,不守信用的行为比比皆是,商品以次充好、以假冒真,企业“三角债”仍在重演,造假账、骗税漏税屡禁不止,挪用专项贷款、侵占知识产权时有发生。个人信用卡案件频发折射出了个人信用的严重缺失,“三鹿奶粉事件”和上海“倒塌门”事件引发了对企业诚信的追问,从陕西“华南虎照片事件”、云南“躲猫猫事件”到武汉经济适用房的“六连号”事件等,政府公信力不断面临严峻挑战。所以,我国社会信用体系的建立与完善仍然是任重道远。

事实上,即使在信用管理高度发达的市场经济国家,信用的缺失也不可避免。2008 年全球金融危机的实质就是一场信用危机。在遭受金融危机、经济衰退双重压力下,美国仍不时传出重大金融诈骗案件。纳斯达克股票市场公司前董事会主席伯纳德·麦道夫被指控诈骗了投资者大约 500 亿美元,得克萨斯州斯坦福国际银行董事长兼首席执行官艾伦·斯坦福涉嫌欺诈 80 亿美元案件曝光。这些事件的背后揭示出了全球信用体系正面临着前所未有的危机这一深刻的现实。危机警示我们,只有在制度设计、政策制定、机制构建等方面将信用建设摆在首要位置上,坚持经济发展与

社会责任相统一,通过严格的法律体系和惩戒机制,不断完善以个人信用为基础、企业信用为主体、政府信用为核心的社会信用体系建设,才能远离风险与危机。

本书运用现代经济理论和科学方法,立足于我国国情和市场经济建设的实际,同时充分借鉴市场经济发达国家社会信用体系管理的经验,对社会信用问题进行了深入研究。全书内容共十四章,依据内在逻辑大致可分为四个部分:

第一部分是对社会信用的总体描述。第一章信用及社会信用体系,主要揭示了社会信用的内涵和发展规律。第二章信用与市场经济,以信用理论为基础,根据市场经济运行机制、市场秩序、经济增长和经济发展的不同特征,对信用与市场经济的关系进行了分析和界定,揭示了信用对市场经济发展的不同作用。第三章国内外信用研究概述,总结了国内外有关信用的大量研究成果,重点分析了国内外研究方向和研究动态,在此基础上,提出我国社会信用体系研究的方法和意义。

第二部分是对社会信用的解构,对社会信用的三大子系统进行了分别阐述。第四章主要是对社会信用的基础——个人信用的研究,第五章是对社会信用的主体——企业信用的研究,第六章是对社会信用的核心——政府信用的研究,并结合实际对我国个人信用、企业信用、政府信用的建设情况进行了介绍,提出了存在的主要问题。

第三部分论述了市场经济条件下社会信用的运作模式。第七章社会信用的管理体系,概述了社会信用体系的构成和实质。第八章社会信用的运行机制,介绍了信用运行机制的不同组成部分。第九章社会信用的文化基础,通过比较中西方信用文化的异同,提出了信用文化的作用及建设信用文化的重要意义。

第四部分是对我国信用体系建设的研究,结合我国信用现状的实际,提出了完善社会信用体系具体路径。第十章我国信用建

设的总体状况,介绍了我国社会信用体系的建设历程及存在的主要问题。第十一章我国信用缺失的具体表现,多层次多角度地反映了我国当前信用缺失的状况。第十二章我国信用缺失的原因分析,剖析了我国当前信用缺失的主要根源。第十三章国外信用体系模式比较,介绍了主要征信国家和发展中国家的信用体系状况,总结了其对我国构建社会信用管理体系的启示。第十四章建立健全我国社会信用体系,根据我国社会信用体系建设中存在的问题,提出了建立完善我国社会信用体系的对策,包括加强信用文化建设、构建诚信道德体系、强化企业信用管理、充分发挥政府作用、大力培育信用市场、完善信用法律制度、优化信用经济环境等方面。

信用体系的建立和完善是一个全社会的系统工程,世界主要发达国家及发展中国家建立社会信用体系的实践,为我国建立与完善社会信用体系提供了有益的经验。但从现实情况来看,关于信用理论的研究有待深入,实践上虽然取得了一定的进展,总体上仍处于探索阶段,迫切需要专家学者和业界人士的积极探索和不懈努力。本书作为作者多年从事该领域研究的成果总结,希望能给我国正在开展的社会信用体系的理论研究和制度建设起到抛砖引玉的作用。

陈启明

二〇〇九年十月

目 录

前 言	1
第一章 信用及社会信用体系	(1)
第一节 信用及其历史渊源	(1)
第二节 信用范畴的演变	(3)
第三节 信用的本质与特征	(9)
第四节 社会信用体系	(14)
第二章 信用与市场经济	(25)
第一节 信用与市场运行	(25)
第二节 信用与市场秩序	(29)
第三节 信用与经济增长	(32)
第四节 信用与经济发展	(34)
第三章 国内外信用研究概述	(42)
第一节 国外信用研究综述	(42)
第二节 国内研究现状综述	(45)
第三节 信用研究的方法及意义	(52)
第四章 社会信用的基础：个人信用	(59)

第一节 个人信用的产生及发展	(59)
第二节 个人信用的特征及功能	(64)
第三节 我国个人信用的发展状况	(70)
第四节 建立与完善个人信用体系	(76)
第五章 社会信用的主体：企业信用	(85)
第一节 信用与企业发展	(85)
第二节 信用与企业竞争力	(91)
第三节 企业信用管理的发展	(99)
第四节 企业信用的要素	(106)
第五节 企业信用体系	(117)
第六章 社会信用的核心：政府信用	(135)
第一节 政府行为与政府信用	(135)
第二节 政府信用的体现	(140)
第三节 政府信用的价值	(144)
第四节 政府信用与社会责任	(151)
第五节 政府信用的塑造	(153)
第七章 社会信用的管理体系	(162)
第一节 社会信用管理体系的构成	(162)
第二节 建立社会信用管理体系的必要性	(177)
第三节 我国的社会信用管理体系	(180)
第四节 社会信用管理体系的实质	(188)
第八章 社会信用的运行机制	(199)
第一节 信用运行机制的类型	(199)
第二节 信用信息管理机制	(202)
第三节 信用监督与制约机制	(204)

第四节 信用评价机制·····	(205)
第五节 信用担保机制·····	(208)
第六节 信用风险预警机制·····	(210)
第九章 社会信用的文化基础·····	(214)
第一节 文化和社会诚信·····	(214)
第二节 信用与文化环境·····	(220)
第三节 信用文化的特征及作用·····	(225)
第四节 信用文化建设·····	(231)
第十章 我国信用体系的总体评价·····	(244)
第一节 我国社会信用体系建设的历程·····	(244)
第二节 我国信用体系建设中存在的问题·····	(251)
第三节 我国信用体系建设的制约因素·····	(254)
第十一章 我国信用缺失的具体表现·····	(262)
第一节 企业的信用缺失·····	(262)
第二节 上市公司的信用缺失·····	(268)
第三节 金融机构的信用缺失·····	(274)
第四节 政府的信用缺失·····	(279)
第五节 中介机构的信用缺失·····	(283)
第六节 个人的信用缺失·····	(286)
第十二章 我国信用缺失的原因探析·····	(295)
第一节 信用文化与道德缺失·····	(295)
第二节 信用法制建设滞后·····	(299)
第三节 社会经济转型的影响·····	(304)
第四节 政府行为与信用缺失·····	(308)
第五节 企业信用管理的缺失·····	(313)

第十三章 国外信用体系模式比较	(321)
第一节 欧洲的信用体系.....	(321)
第二节 美国的信用体系.....	(328)
第三节 日本的信用体系.....	(338)
第四节 发展中国家的信用体系.....	(344)
第五节 国外信用管理体系的启示.....	(349)
第十四章 建立健全我国社会信用体系	(356)
第一节 加强信用文化建设.....	(356)
第二节 构建诚信道德体系.....	(359)
第三节 强化企业信用管理.....	(361)
第四节 充分发挥政府作用.....	(372)
第五节 大力培育信用市场.....	(377)
第六节 完善信用法律制度.....	(382)
第七节 优化信用经济环境.....	(387)
 附录一：关于社会信用体系建设的若干意见.....	(397)
附录二：浙江特色的信用建设规划.....	(402)
附录三：境外中小企业信用担保机制的启示.....	(407)
 参考文献.....	(412)
后 记.....	(418)

第一章 信用及社会信用体系

社会信用,简而言之就是社会主体彼此之间的信任。它既包括精神领域,也包括物质领域。从道德观念来讲,社会信用通常表现为一个人或单位乃至整个民族、国家的诚实守信理念;从经济意义上看,它是以一定的标的为内容,以借贷为特征的经济行为。不管是作为一种精神性存在,还是一种经济关系,社会信用都广泛渗透于生产和生活的各个层面,在社会生活中发挥着潜移默化的作用。

第一节 信用及其历史渊源

信用是与人类的文明相伴而生的,最初的信用是道德意义上的,即诚实守信。汉代许慎的《说文解字》,从汉字形成的角度,对诚信二字的阐述,向我们揭示出“诚信”深刻的含义和历史渊源。他说:“信,诚也。”又说:“诚,信也。”信与诚互训,所以信的本来意义就是诚实不欺,恪守信用。在传统文化中,诚信成为品德修养和社会行为的规范,成为传统道德的支柱。不管是历代帝王将相,还是儒道墨法百家诸子,尽管对社会的治乱盛衰,对人生的穷达荣辱,都有不同的观点、态度和方法。但是,凡是涉及做人处世时,则众口一词,都崇尚律己爱人的高风亮节,都把诚信作为社会共同的道德标准。“信,国之宝也。”“徙木为信”、“童叟无欺”等为人处世

的基本准则,集中反映了中国古代的信用思想和信用原则。

《礼记》把“诚”看做是天地人伦的内在规律。“诚者,天之道也;诚之者,人之道也。”诚信与天地人同在,永恒不变。诚是信的本质,信是诚的表现。唐代张弧说:“天失信,三光不明;地失信,四时不成;人失信,五德不行。”认为诚信是高于一切,支配一切的大道。古代先贤们认为诚信是“天”的本性和自然界的规律,是最高层次的道德范畴和做人的准则。这里的“天”,不仅代表着人类群体赖以生存的自然环境,而且代表着人类群体赖以生存的文化环境,尤其代表着群体或个体的终极信念与安身立命之根本。但是,以儒家文化为精神特质的诚信理论,理想色彩大于现实,属于人生道德和政治伦理,它是一种自发人本的道德需求,并无法律的制约,与西方的伦理信用具有相当的差异。

西方的诚信是建立在契约关系上的一种理性工具,植根于商业社会,体现出的是一种制度化、法制化的信用规范。它从一开始被提炼为一个明确的概念起就与法律相伴相生,并作为一种法律规范,在西方民法中,诚信具有特殊的意义和重要的地位,成为一种“帝王规则”。

西方语言的“信用”(Credit)来源于拉丁语的动词“Credo”,意为“我相信”。然而,在15世纪以前,信用一词无论是在中国还是在西方都仅停留在其原始的社会学含义之中。直至新航路开辟以后,在重商主义的影响下,大量贵金属流入欧洲,急剧地促进了欧洲社会财富的重新分配与资本原始积累,极大地刺激了欧洲商品经济的发展,这时“Credit”一词才逐渐地演化出了其在现代经济学中的含义,即延期交易。延期交易的凭证被称为“契约”,“契约”一词的英文是“Lease”,而与“Credit”延期意义相对应,“Lease”的另一含义则为期间。《朗文当代英语辞典》(1989年)对信用的释义多达8种,主要集中在“信仰或相信某事物的正当合理性”,“在还债或处理货币事务中受信任的品质”,“购买商品及服务后一段时间

内偿付的制度”。《大英百科全书》中把“Credit”解释为：指一方（债权人或债务人）供应货币、商品、服务或有价证券，而另一方（债务人或借款人）在承诺的将来时间里偿还交易的行为。信用一词的现代经济学含义是适应市场经济发展的需要，为解决商品交换或价值流通的时空不一致的矛盾而产生的。

随着市场经济的继续发展，价值流通的复杂性与时空的不一致矛盾继续加剧，出现了以信用卡为代表的当代支付工具。西方现代经济中的信用制度的不成文部分也是核心基础部分，便已经形成了。而成文部分（主要是法律部分）则是构建在不成文部分坚实的基础之上的，它以 1804 年法国民法典中的契约制度为典型代表。它是西方信用制度形成并得以迅速发展的外在保障，信用制度不仅是意识形态方面的制度，更是一种坚实的经济基础。

第二节 信用范畴的演变

从历史进程看，信用概念源于道德伦理领域，随着商品经济的产生和发展而不断丰富和扩展，逐渐从纯粹的道德伦理领域中分离出来，成为独立的经济学范畴，进而演化成为一种制度规范。

一、信用与道德

信用是市场主体之间所发生的一种合理期待或者信赖关系，它存在于人们的交往行为之中。在传统社会和现代社会，信用具有不同的特征或形态。在自然经济条件下，人们的生产活动基本上是为了满足自给自足的需要，偶尔发生的相互关系大多是通过实物交换的方式在熟人之间就地进行的，因此，信用问题相对比较简单。就保障机制而言，主要是通过执行成本较低的习惯、公众舆论与道德等机制来保障信用的实现。

信用的两个重要因素是履约能力和履约意愿。其中，履约意

愿是受信人偿还信用的主观态度,涉及受信人的道德意识和社会责任感。这种道德意识和社会责任感实际上属于道德和伦理的范畴。从另外一个角度看,广义的信用包括两个基本内涵,狭义的信用和“诚信”。狭义的信用是指市场主体之间的交易关系和价值流动的特殊方式。诚信反映的则是受信人的可信赖程度,与受信人的道德水平和价值观念有关。如果从狭义上理解信用,那么信用是纯粹的经济学概念,明确地属于经济学范畴。如果从广义上理解信用,那么信用的“诚信”内涵必然使信用被纳入伦理范畴,具有道德属性。因此,信用(广义)所蕴涵的“履约意愿”和“诚信”内涵,构成了信用与道德的部分“重合”。这一部分“重合”决定了信用的伦理属性和道德内涵,它同时也表明,信用是道德在经济领域的延伸和表现形式,是道德伦理的社会性外延之一。

从历史的角度看,诚信是中国传统文化的基本观念之一,是天地间的一种必然法则,“天行不信,不能成岁;地行不行,草木不大。”(《吕氏春秋·贵信》)即是说,天地都必须有信而后才能形成四季交替、万物更新。在中国传统文化中,“信”被理解为一种超越的、统天统地的绝对法则,这种思想或许有些夸张,但它充分表现了中国传统文化中对“信”的近乎敬畏的崇尚。

诚信是个人自我修养的一项基本原则。在中国传统文化中,对如何立身处世论述很多,其中最重要的一点就是诚信,并把诚信看成是人的内在规定性,是人之为人的本质特征之一。早在殷周时代,信已成为当时人们最重要的道德规范。“忠信”是儒家的重要道德观念,孔子认为,君子应当“言必信,行必果”。并说“言忠信,行笃敬,虽蛮貊之邦,行矣;言不忠信,行不笃敬,虽州里,行乎哉?”“人而无信,不知其可也。”“大车无輹,小车无軌,其何以行之哉?”儒家思想代表人物孔子认为诚信是做人的基本品格,是一个人在社会生活中安身立命的道德起点,如同车子缺少輹、軌这样的枢纽就不能行走一样,人若无诚信寸步难行。传统文化中的理想