

河南大学出版社

陈录生 纪新昊 张廷文 主编

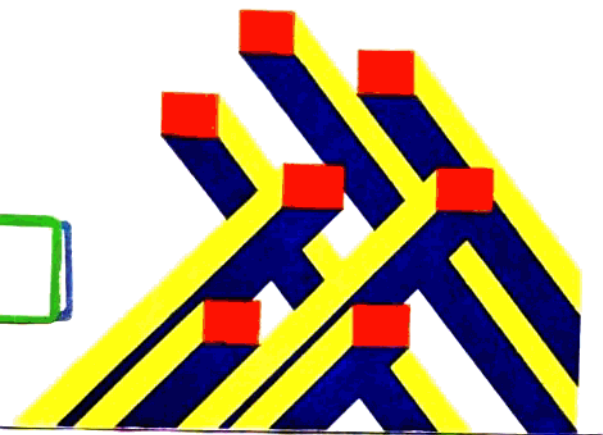
债务心理学

ZHAI WU XIN LI XUE

CHEN LU SHENG JI XIN HAO

ZHANG TING WEN ZHU BIAN

HENANDAXUECHUBANSHE



序

正当全国各族人民在党中央的领导下，满怀革命的豪情，以临战的姿态，敢打必胜的决心，奋发进取，努力向上，坚定不移地贯彻执行党的“一个中心，两个基本点”的基本路线，抓住当前有利时机，誓以最快的速度、最低的內耗，加快改革开放的步伐，沿着有中国特色的社会主义道路继续前进的时候，为了有效地解决债务纠纷，加速清理债务，由陈录生、纪新吴、张廷文等同志撰写的《债务心理学》一书就要出版与广大读者见面了，我阅读手稿之后颇有启示。债务心理学运用心理学的基本原理，研究债务活动过程中有关人员心理变化的特点和发展的规律，从而为有效地清理债务提供了科学的心理依据。这门新兴学科的问世，不仅使心理科学园地增添了一株新苗，而且为债务理论的研究填补了一项空白。

本书是以马克思主义、毛泽东思想为指导，运用心理科学的原理，结合我国当前债务的实际情况，全面论述了债务心理学的研究对象、任务、原则和

方法等问题。本书注意吸取了当前国内外有关的心理学研究成果,以可信的资料阐述了书中所涉及到的债务活动中的心理学问题,这无疑将有助于广大读者进一步了解债务人、债权人、清债人员、证人和司法人员的心理特点和发展变化的规律。同时也有利于提高清债人员的素质,改进工作方法,促进债务清理工作更加顺利地进行。这本书写得深入浅出、通俗易懂,可以减少读者阅读和理解上的困难,它对企业、事业单位的领导者和管理人员无论在理论上,还是在实践上都具有一定的指导意义,特别是对清债人员探讨债务清理工作的方略具有重要的实用价值。同任何新生事物一样,初次由集体协作编写的这本书,虽然作者在理论和实践的結合上及力图对清债工作的指导上,都做了艰苦的努力和大胆的尝试,但是,这本书在基本理论与实践結合的深度和广度上,尚须今后通过调查研究和实践,进一步充实和提高。笔者深信,随着心理科学的迅速发展,这本书经过实践验证之后,再进一步修订补充,一定会更加完善。

徐胜三

1992年5月于济南

引言

随着改革开放形势的发展，债务活动越来越频繁。但是，由于经济过热、国家重点项目资金不落实、企业产品不适销对路、结算纪律松弛等原因，企业拖欠贷款的现象严重存在。特别是近几年来，在经济滑坡、市场疲软的情况下，一些企业、部门或个体户专门靠拖欠他人的资金来做买卖，以实现自身增值，造成你欠我、我欠他，他欠你的“三角债”或“多角连环债”。它严重地危害企业的生存，影响着国民经济的正常运转，已经成为在社会主义条件下继续改革开放的一大障碍。

为了解决债务领域这一严重问题，国务院成立了清理“三角债”领导小组，并颁发了《关于在全国范围内清理企业拖欠贷款实施方案》等一系列文件；各企业也抽调精兵强将奔波于债务清理的路途上，希望解决燃眉之急，渡过难关。然而，各地清理拖欠的工作令人担忧。一些人在“欠债有利”的错误思想支配下，旧债未清，新债又欠，使债务链越来越大。《人民日报》今年7月5日报道：“辽宁

省去年共清理‘三角债’145亿元，相当于年初‘三角债’总额的90.6%，由于‘三角债’的前清后欠，边清边欠，到今年5月底，‘三角债’总额反增加到260亿元。”从全国情况看，虽然去年清理了“1990年3月底以前拖欠总额的60%，……但是今年企业之间互相拖欠又呈上升趋势。”^①为此，李鹏总理最近指出：“要把清理‘三角债’作为提高企业经济效益的突破口。”朱镕基副总理也强调，“要批判那种欠债有理，欠债出效益的观点”。国务院选定辽宁为清理“三角债”的试点，采取5条强硬措施，下决心把清欠工作做好。

前清后欠，边清边欠，而且越欠越多，这种经济生活中的反常现象如何克服？无疑是在许多人都在思考的问题。当然，靠国家行政部门干预，靠健全债务法规，靠银行系统的调控，都是必不可少的手段。但是，要使社会各界人士都来预防和制止“欠债不还”的不合理现象发生，在经济运行的各个环节形成约束拖欠贷款的机制，不能没有心理科学的理论作指导。因为，进行债务活动的是人，而“人的本质，……在其现实性上，它是一切社会关系的总和。”^②事实上，很多债务纠纷是由于人的价值观、道德观、需要、动机、认识、情感、个性等心理因素直接造成的。就是客观因素，也必然通过人的心理活动而发生作用。实践证明，债务清理的重要一环在于克服心理障碍，解决有关各方人员的思想意识问题。因此，我们在调查研究的基础上编写了《债务心理学》，试图填补这一理论上的空白，以促进债务活动的正常开展，达到巧解债务链，搞活企业的目的。

《债务心理学》以马克思主义、毛泽东思想为指导，运用心理

① 《把清理“三角债”作为突破口》，《人民日报》1991年7月21日。

② 《马克思恩格斯全集》第1卷，第18页。

科学的原理具体分析债务过程的社会心理环境,力图揭示债务人、债权人、清债人员、证人和司法人员的心理特点和规律,探讨债务清理工作的方略,为债务活动,特别是债务清理提供一定的理论依据。

参加本书撰稿工作的有(以姓氏笔划为序):牛保明(第6、8章)、王晓雷(第9章)、刘鸣(第10章3、4节)、陈录生(引言、第2章)、张中山(第4、7章)、张廷文(第1章、第10章1、2节)、蒋连舟(第3、5章)。本书由陈录生、纪新吴、张廷文同志负责拟定提纲和统稿,最后由陈录生同志修改定稿。

在本书编写过程中,得到河南省教委科研外事处、河南大学出版社等单位的大力支持;山东省心理学会副理事长、山东省管理心理学会会长、社会心理学会会长、行为科学学会副会长徐胜三教授在百忙中审阅了全部书稿,提出了宝贵意见,并为本书作序;书中参阅和引用了许多专家、学者的著作和研究成果。在此,我们一并表示衷心的感谢。由于这是一门初创的应用学科,加上我们的水平有限,书中缺点和错误难免,恳请读者给予批评指正。

编 者

1991年12月

目 录

第一章 债务心理学概论.....	(1)
第一节 债务心理学的对象和任务.....	(1)
一、债务心理学的研究对象.....	(2)
二、债务心理学的任务.....	(9)
三、研究债务心理学的意义	(11)
第二节 债务心理学研究的原则和方法	(13)
一、债务心理学研究的特征	(13)
二、债务心理学研究的基本原则	(15)
三、债务心理学研究方法	(18)
第三节 债务心理学的特点和体系	(22)
一、债务心理学的理论来源	(22)
二、债务心理学的学术地位	(25)
三、债务心理学的体系结构	(25)
第二章 债务心理学的理论基础	(27)
第一节 普通心理学的基本原理	(27)
一、心理学概述	(27)
二、感觉和知觉	(29)

三、注意	(33)
四、记忆	(36)
五、思维和想象	(40)
六、情感和意志	(44)
七、需要、动机和兴趣	(50)
八、能力、气质和性格	(54)
第二节 法学的相关理论	(63)
一、法学和法律	(63)
二、我国法律的效力	(64)
三、我国法律适用的基本原则	(65)
四、债务活动中常见的法律问题	(66)
第三节 公共关系学的相关理论	(75)
一、公共关系学	(75)
二、公共关系的主要职能	(76)
三、公共关系调查	(78)
四、公共关系的计划和实施	(79)
五、公共关系中的接待与交际	(82)
六、社会主义公关人员的素质	(85)
第三章 影响债务活动的社会和心理因素	(88)
第一节 政治、经济、法律制度对债务活动的影响	(88)
一、经济制度与债务活动	(88)
二、政治制度与债务活动	(93)
三、法律制度与债务活动	(98)
第二节 社会心理因素对债务活动的影响	(102)
一、道德与债务活动	(102)
二、习俗与债务活动	(107)
三、其它社会心理因素与债务活动	(111)

第三节 家庭对债务活动的影响.....	(114)
一、家庭的结构与职能.....	(114)
二、家庭对债务活动的影响.....	(117)
第四章 债务过程心理分析	(120)
第一节 债的发生、履行、变更和消灭过程 的心理特点.....	(120)
一、债的发生动机.....	(120)
二、债的履行心理.....	(123)
三、债不履行的心理冲突.....	(125)
四、债务变更和消灭时的心理特点.....	(128)
第二节 协商清理债务过程的心理.....	(130)
一、协商清债准备工作中的心理分析.....	(130)
二、协商清债过程的心理分析.....	(134)
三、协商清债中心理压力的施加.....	(140)
第三节 诉讼清理债务过程的心理.....	(144)
一、委托代理诉讼概述.....	(145)
二、委托代理诉讼的心理优势.....	(146)
三、委托代理诉讼的步骤及心理策略.....	(149)
第五章 债务人心理分析.....	(160)
第一节 债务人的心理特点.....	(160)
一、债务人认识过程的特点.....	(160)
二、债务人情緒和情感的特点.....	(167)
三、债务人的意志特点.....	(169)
四、债务人的个性特点.....	(171)
第二节 影响债务人行为的心理因素.....	(175)
一、债务人的动机结构.....	(176)

二、债务人的知识结构.....	(180)
三、债务人的心理挫折.....	(182)
第三节 债务人行为分析.....	(185)
一、债务人的行为方式.....	(185)
二、债务人的行为特征.....	(188)
第六章 债权人心理分析.....	(190)
第一节 债权人概述.....	(190)
一、债务活动中的债权人.....	(190)
二、债权人的种类.....	(191)
三、债权人的产生和消亡.....	(193)
第二节 债权人的心理特点.....	(197)
一、得利心理.....	(197)
二、愉悦感.....	(199)
三、疑惧感.....	(200)
四、急切感.....	(202)
五、报复心理.....	(203)
第三节 债权人行为类型分析.....	(203)
一、愉悦感过强的债权人.....	(204)
二、恐惧感过强的债权人.....	(205)
三、急切感过强的债权人.....	(205)
四、报复心理过强的债权人.....	(206)
第七章 清债人员的职业心理.....	(208)
第一节 清债人员的角色及职业社会化.....	(209)
一、清债人员的角色心理.....	(209)
二、清债职业角色的社会化.....	(212)
第二节 清债人员的自我意识.....	(215)

一、清债人员的自我意识分析·····	(215)
二、自我意识对清债行为的影响·····	(217)
第三节 清债职业选择的心理分析·····	(219)
一、影响清债人员择业的心理因素·····	(219)
二、社会就业意识的转变与清债职业选择·····	(221)
三、个性心理特征与清债职业的选择·····	(222)
第八章 证人和司法人员的心理·····	(226)
第一节 债务活动中的证人和司法人员·····	(226)
一、债务活动中的证人·····	(226)
二、债务活动中的司法人员·····	(230)
第二节 证人心理剖析·····	(232)
一、主动作证·····	(233)
二、被动作证·····	(234)
三、拒绝作证·····	(234)
四、提供伪证·····	(236)
第三节 司法人员的心理·····	(238)
一、侦查人员的心理·····	(238)
二、预审人员的心理·····	(241)
三、审判人员的心理·····	(246)
第九章 清债人员的选拔与培养	
——清债人员的心理素质·····	(253)
第一节 清债人员心理素质概述·····	(253)
一、什么是心理素质·····	(253)
二、清债人员心理素质的结构·····	(254)
三、研究清债人员心理素质的意义·····	(255)
第二节 清债人员的知识,智力和能力结构·····	(256)

一、清债人员的知识和智力结构·····	(256)
二、清债人员的能力与培养·····	(259)
第三节 清债人员的情绪·····	(267)
一、从“晕轮效应”谈起·····	(268)
二、清债人员情绪的认知·····	(269)
三、清债人员情绪的调控·····	(271)
第四节 清债人员的性格结构·····	(275)
一、动与静·····	(275)
二、松与紧·····	(277)
三、软与硬·····	(278)
第十章 债务清理方略、技能及训练 ·····	(281)
第一节 债务清理的基本策略·····	(281)
一、债务清理的基本原则·····	(281)
二、债务清理的基本策略·····	(283)
第二节 债务清理与谈判·····	(287)
一、谈判及其在债务清理中的意义·····	(287)
二、影响谈判的心理因素·····	(288)
三、谈判的要领·····	(290)
四、创设合适的谈判气氛·····	(292)
五、谈判过程方略·····	(294)
第三节 债务清理与交际·····	(299)
一、什么是交际·····	(299)
二、债务清理的交际技巧·····	(303)
第四节 债务清理的技能与训练·····	(307)
一、什么是债务清理技能·····	(308)
二、债务清理技能的训练·····	(308)

第一章 债务心理学概论

债务问题，本来是人们在社会交往与交换中的一种正常的社会现象。但是，由于种种原因，目前许多企业间的债务已经不是一般的债务问题，而是一个构成犬牙交错的“三角债”、“连环债”的复杂债务问题。这种情况严重地束缚着企业活力的正常发挥，并且成为经济体制继续改革的一大障碍。债务活动的实践说明，要解决日益严重的企业间的债务问题，除了采取必要的行政、法律、经济等手段之外，还应该从心理学的角度来探讨其社会根源，研究其心理特点与规律，并在此基础上建立有社会主义特色的债务心理学体系。

债务心理学是一门什么样的学科？它的研究对象和任务是什么？我国债务心理学应当具有什么样的特点？在研究时应当遵循哪些基本原则？它和其他学科的关系如何？这一系列的问题，都将在本章予以回答。

第一节 债务心理学的对象和任务

一、债务心理学的研究对象

债务心理学是一门研究债务活动中的心理现象及其规律的科学。各种学科都有自己特定的研究对象，这既是该门学科得以建立和发展的基础，也是其区别于其它学科的标志。那么债务心理学的研究对象是什么呢？“科学研究的区分，就是根据科学所具有的特殊矛盾性，因此对某一现象的领域所特有的某一矛盾的研究就构成某一学科的对象。”^① 债务心理学就是要研究债务活动中的心理现象及其规律这一特殊矛盾。这些现象和规律是极其复杂的，但概括起来可以分为以下几个方面：债务活动所赖以进行的社会背景和心理环境；债务活动过程中的心理变化；债务活动所涉及到的各类人员的心理特点以及债务工作人员所采用的一般心理对策。

（一）影响债务活动的社会、心理环境

债务活动是在特定的社会背景和社会心理环境中进行的。社会的政治经济制度、政策法令、经济形势、社会文化传统、风俗习惯、舆论、家庭环境等对债务活动产生着极其广泛和极其直接的影响作用，也是债务活动中各种心理现象赖以产生和发展的基础。

1. 社会的政治经济制度

不同的社会经济制度使社会中存在的债务情况具有不同的特点，人们对欠债和讨债持有不同的看法，与债务活动有关的人的心理也有很大差异。如在我国封建社会自给自足的自然经济条件下，商品交换在很小的范围内进行，不存在大宗的企业债务。债务一般存在于个人之间，人们视欠债为极不光彩的事情，且债权

^① 《毛泽东选集》第1卷，第297页。

人一般有钱有势，讨债理直气壮，甚至有时还使用暴力。在我国前一阶段“一大二公”的旧经济体制中，企业一律公有，生产靠计划，原料靠国家，销售靠调拨，不存在债务问题。个人之间的借欠靠平等互助，讨债是羞于启齿的。在资本主义世界的商品经济环境中，经济杠杆起决定作用，债务问题普遍存在，但“非常债务”（占用他人资产超过双方约定或法律规定的时间与范围）不易产生，即使产生也易解决。而在社会变革时期，特别是象我国新旧体制交替时期，多种经济形式并存，国家利益和集体利益、个人利益并存，企业以行政的手段关、停、并、转，就易造成许多非常债务问题。在政治制度中，特别是法律制度的健全与否，对债务纠纷的解决有直接的影响。一般说来，法律制度越健全，人们的各种行为越有法可依，纠纷愈少。法律制度越不健全，社会行为可依之法愈少，很多情况靠自觉，纠纷也就越多。如我国在企业资金拖欠问题上，至今还无一种行之有效的法律制度，在客观上起到了助长拖欠之风的作用。“千年不赖，万年不还”，成为目前企业中流传的口头禅。另外，法律的健全情况也影响着公民的法律意识，而只有具有较强的法律意识才能使公民一方面把自己的行为约束在法律的范围之内，另一方面积极占有法律证据，如健全的合法手续等。在现实生活中，许多债务之所以长期拖欠，多是因合同存有一定漏洞、无法可依、惩罚规定不清等原因造成的。所以，一个国家的政治、经济制度对债务活动具有较大影响。

2. 社会心理因素

对债务活动有重要影响的社会心理因素很多，如风俗习惯、道德规范、社会关系、社会舆论、从众现象、暗示效应等。以道德规范为例，我国劳动人民在长期的社会生活实践中形成了优良的道德传统，人与人之间有着坚韧的感情纽带。个人之间的借欠均属于平等的互助行为。在债务上，“借债还钱”为天经地义的古训，

甚至还有“父债子还”的说法。直到今天，这种古老的民族美德仍然保留着。就是在企业之间，讨债也不是不择手段的，还要在尽可能的条件下兼顾对方的利益，考虑其基本的生存条件。在西方商品经济为主的社会里，经济观念较强，企业私有，劳动雇用，讨债无须考虑对方企业和工人的生活条件，搞垮别人发展自己并不被社会所反对。在我国开放搞活政策的引导下，在人们经济观念有所增强的同时，拜金主义也被某些人所接受。侵吞公私财物，冒名贷款，收受贿赂，大肆借债不思还钱等不良现象，在一定范围内泛滥。有些企业借债并不是为了发展而是为了享用，贷款发奖金的现象在一些企业中严重存在。债务属于集体，享用属于自己，欠帐则久拖不还。有些人还利用权利之便为捞取好处给还债设置障碍。从而造成“欠债者趾高气扬，讨债者低声下气”的不正常现象。为了解决债务纠纷，讨债这种在我国长期隐迹的社会行为，现在重新显露了，并逐渐被社会所认可，讨债者也逐渐受到人们的同情。某些企业也成立了清理债务组织。讨债人员由原来的业务员兼职，发展到某些人专职，甚至有些地方还成立了讨债公司，使讨债活动社会化。债务问题的突出使社会普遍予以关注，加上对债权人利益加以维护的法律制度逐渐健全，讨债者逐渐理直气壮起来，并选择各种策略，施展各种手段，促使债务人履行义务。债务人在强大的社会舆论压力下，也不得不改善自己的经营状况，逐渐收敛自己的违法行为，并变换各种手法加以应付。可见道德观念及种种社会心理因素的变化对债务活动的影响是不容忽视的。

3. 家庭环境

家庭是社会的细胞，是人最直接的生活环境。家庭情况（如家庭类型、家庭结构、家庭经济收入、文化水平、家庭所属的社会阶层、所持有的伦理观念等）对债务活动各关系人存在着直接

的影响。研究家庭因素对各关系人影响的具体机制，可以帮助我们化消极因素为积极因素，可以预防债务纠纷的发生或促进债务纠纷的解决。

（二）债务过程中的心理变化

具体的债务活动过程是复杂多样的，没有一个固定的程序或模式。因此对债务活动的具体过程就难以作较详尽的描述。但通过对一般债务活动的观察研究，可以将其过程分为以下几个阶段。即：债的发生、债的履行、债的不履行而引起债务纠纷、债的变更和消灭等阶段。随着各阶段具体情况的变化，人的心理亦具有许多不同的特点。

1、债的发生

在债的发生阶段存在着动机的差异。债务活动中，由于当事人的经济状况、生产条件、生活方式和思想道德水平等的不同，其参与债务活动的需要和动机是不一致的。如有些人是为了生存，为了维持自己正常的存在不得已而为之；而另一些人则是为了谋求更高层次的生存发展而借贷或放债；有些人是为了有益于他人和社会而参与债务活动，而另一些人则是为满足私欲而损人利己、赖账不还。这些不同的动机就使债的履行及纠纷处理具有不同的特点。

2、债的履行

债的履行是当事人实现自己债务活动目的的必要手段。它直接关系到当事人双方的切身利益，稍有不慎即会造成难以挽回的损失。所以，此阶段当事人的心理具有较强的紧张性，如认识上极端敏感，稍有风吹草动都会引起当事人各种猜测并调整行为方式；情感上极端复杂，各种情绪、情感交织，且变换迅速等。

3、债的不履行而引起债务纠纷

在实际的债务活动中往往会发生债不完全履行或完全不履行