

CREDIT ECONOMY

一部关于信用经济的实务型专著

信用经济

中国经济
再次腾飞之钥

孙国志 张炎培 编著



企业管理出版社

ENTERPRISE MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

信用经济/孙国志,张炎培编著. —北京:企业管理出版社,2005. 6

ISBN 7-80197-246-5

I. 信... II. ①孙... ②张... III. 企业—信用—研究

IV. F830. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 056815 号

书 名: 信用经济

作 者: 孙国志 张炎培

出版统筹: 刘为礼

责任编辑: 群 力

技术编辑: 穆 子 晓 光

书 号: ISBN 7-80197-246-5/F·247

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮编: 100044

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部(010)68414643 发行部(010)68414644 编辑部(010)68428387

电子邮箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 北京市通州京华印刷制版厂

经 销: 新华书店

规 格: 787 毫米×1092 毫米 16 开本 16.5 印张 280 千字

版 次: 2005 年 9 月第 1 版 2005 年 9 月第 1 次印刷

印 数: 6000 册

定 价: 26.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换



诚信宣言

海航企业讲求做人和做事两大圆满，以“乐敬业，诚为本”作为员工的训条



市场信用的缺失导致企业维权成本大增，消费者利益受损，惟一得利的就是造假的投机者



海尔服务独特的魅力来自其“真诚到永远”的承诺，提供给客户超级服务的能力，需要超级的实力和信誉做保障才能够实现



“炮制虽繁必不敢省人工，品味虽贵必不敢减物力”，同仁堂的百年堂训蕴涵的就是诚信二字

极品中国结系列吊历

诚信是金



中国结，诚信结——
信用文化建设方兴未艾，并渗透到生活各个层面



晋商都崇信关羽，在各地大建关公庙，因为关公就是“信”、“义”的化身。这是晋商曾鼎盛数百年的根基所在



可口可乐和他们遵循的发展信条



“财务稳健，信守一生”，是友邦对客户
的承诺。谨慎的核保准则和严谨的
费用控制是确保公司财务稳健、持续
发展的基石



银行最担心的是企业不守信用，国内银行的
呆坏账是最令他们头痛的问题

政府诚信



企业诚信



诚信媒介



《中国诚信》杂志

序

现代市场经济是建立在信用基础上的经济，现代信用是不以现金体现形成债权债务关系的交易活动。债权债务关系是现代市场经济最基本、最普遍的经济关系。经济越发展，债权债务关系就越紧密，就越成为经济正常运转的必要条件，信用关系成了无所不在的经济关系。信用交易大大降低了交易成本，扩大了市场规模。可以说，现代市场经济是一种建立在千头万绪、错综复杂的信用关系之上的信用经济。在现代市场经济中，任何经济部门都离不开信用关系，信用对经济发展发挥着巨大的推动作用，这些作用使信用成为现代市场经济发展的重要动力。

信用是我国社会转型期关乎企业利益、个人利益、国家利益最重要的问题。改革开放以来，我国社会经济有了巨大发展。随着买方市场形成，人民生活水平提高，国民经济综合实力增强，我国正开始步入信用经济时代。然而，在从计划经济转向市场经济的进程中，我国经济生活中的失信失范行为大量出现，商业欺诈、偷税漏税、逃废债务、制假售假、侵权盗版、虚假广告等，严重影响了我国社会经济的发展，成为市场经济秩序混乱的重要根源。发展市场经济，规范市场秩序，迫切要求建立健全现代市场经济的社会信用体系。

增强全社会的信用意识是建立社会信用体系，发展现代市场经济的重要支柱。市场经济作为信用经济没有道德为支撑是建立不起来的。发展经济，必须信守道德，政府、企事业单位、个人都要恪守诚实守信的道德准则，遵法守规，履约尽责，这是国内外市场经济发展所昭示的一条真理。因此，一定要把信用道德作为市场经济的内生要素和力量，并运用它来规范市场经济秩序。

深化产权制度改革是建立社会信用体系，发展现代市场经济的基

础。良好的信用必须以明晰的产权为保证。只有真正做到产权归属清晰、权责明确、保护严格、流转顺畅，不论是授信人还是受信人，交易双方才会有保全财产的高度责任感，才会有实现财富增长强烈的驱动力，才会有恪守市场规则诚实守信的自觉性。

加强信用法规建设是建立社会信用体系，发展现代市场经济的重要保障。市场经济是法制经济，也只有建立在法制的基础上，才会有现代市场经济的健康发展。建立社会信用体系只有通过建立和完善规范信用管理服务行业的立法，规范社会信用活动的立法，才会建立起信用市场监督管理体系和失信惩戒制度，监督约束市场主体遵守信用规则，达到维护市场秩序的目的。

形成以道德为支撑，产权为基础、法律为保障的社会信用体系归根结底是把道德的力量，行政的力量，司法的力量，与市场的力量结合起来，形成一种有效的社会机制，通过对信用信息的记录和传播，解决各类社会信用活动中的信息不对称，惩戒失信，褒扬守信，促进现代市场经济的健康发展、建立起完善的社会主义市场经济体制。

当前，按照党中央、国务院关于建立社会信用体系的总体要求，我国信用建设事业正在迅速发展。大力加强企业信用、个人信用、特别是政府信用，建立健全现代市场经济社会信用体系已成为全面建设小康社会，实现中华民族伟大复兴的历史要求。在我国社会经济发展进入新的腾飞之际，《信用经济》一书的出版，深入浅出地对诚信，信用，信用经济，信用制度，信用体系进行的阐述，当会为推进信用建设事业起到有益的作用。



2005年8月30日

(中国市场学会信用工作委员会、中国市场信用经济研究中心 赵凤梧主任)

目 录

第 1 篇

追本溯源：中西方诚信观的演进

第一章 中国传统的信用思想

第一节 儒家学派的诚信思想	4
第二节 其他思想学派的诚信观	8
第三节 古代诚信思想的历史价值	11
第四节 诚信治国、治军的典范	13
第五节 诚信观在商业活动中的体现	15

第二章 西方传统信用观的思想理论基础

第一节 古希腊、古罗马思想家的诚信观	20
第二节 中世纪思想家的诚信观	22
第三节 近代资本主义的商业信用观	24

第三章 商业发展和新教伦理对西方信用观念的影响

第一节 商业发展促成西方商业信用观念	26
第二节 新教伦理对商业信用的影响	29
第三节 法律：商业信用的保障工具	30

第四章 信用在经济社会中的地位和作用

——西方经济流派的理论分析

第一节 西方现代信用的基本内涵	32
第二节 从交易费用角度看信用的作用	34
第三节 从制度变迁角度看信用的作用	37
第四节 从信息经济学角度看信用的作用	39
小 结 中西方信用观之比较	42

第2篇

泥沙俱下：我国转轨时期的诚信实态

第五章 信用缺失的表现

第一节 商品市场中的信用缺失	49
第二节 信贷、保险市场的信用缺失	54
第三节 证券市场中的信用缺失	60
第四节 投资者的信用缺失	64
第五节 个别地区地方政府的失信形象	67
第六节 某些司法机关的信任危机	70

第六章 信用缺失的原因探究

第一节 体制原因	72
第二节 制度原因	79
第三节 文化原因	83
第四节 信用缺失与道德异化	85

第七章 信用缺失的危害

第一节 信用缺失的经济危害	86
第二节 信用缺失的政治及社会危害	91
第三节 信用危机在思想文化上的危害	93

第3篇

激浊扬清：重振商业主体的信用价值

第八章 企业信用

第一节 企业信用与经济秩序	97
第二节 企业信用与销售竞争力	101
第三节 企业信用与企业形象	106
第四节 企业信用与信用担保	109

第九章 金融信用

第一节 银行信用	111
第二节 证券信用	117
第三节 保险信用	119
第四节 健全金融信用体系	123

第十章 个人信用

第一节 个人信用：信用体系中的根基	129
第二节 个人信用制度	131
第三节 “助学贷款”引发个人信用问题	136
第四节 个人信用制度建设势在必行	138

第十一章 中介信用

第一节 中介组织信用的作用	139
第二节 会计师事务所及注册会计师的信用	140
第三节 律师事务所及律师的信用	145

第十二章 国家机关信用

第一节 政府信用对全社会的导向性	148
第二节 政府信用与公务员诚信问题	151
第三节 政府在建设信用中的规避点	153
第四节 政府信用与人民信任	155

第4篇

披荆斩棘：信用体系的实践和构建

第十三章 诚信文化建设

第一节 风起云涌的信用工程实践	161
第二节 信用文化的意义及特点	168
第三节 建立和发展我国的信用文化	177

第十四章 构建我国信用体系的经济制度基础

第一节 信用与产权问题	186
第二节 产权改革是解决企业信用问题的根本	188

第十五章 健全有效的法治运作是保障

- 第一节 信用与法律的关系 190
- 第二节 信用方面的法制现状及完善 192

第十六章 政府与诚信制度建设

- 第一节 政府在信用建设中的地位 198
- 第二节 政府在我国诚信体系建设中的具体功能 200

第十七章 健全我国征信制度和社会信用评级体系

- 第一节 建立健全我国社会征信制度 203
- 第二节 建立健全我国的信用评级体系 215
- 第三节 完善我国个人信用制度建设 220

第 5 篇

它山之石：美欧信用制度

第十八章 国外社会信用制度

- 第一节 美国的社会信用制度 229
- 第二节 欧洲信用制度 239

第 1 篇

追本溯源

中西方诚信观的演进



人类文明是随着人类活动的逐步展开和代代延续、积累、扩张逐步形成和发展起来的，现代信用制度作为社会文明的一个重要的组成部分，亦是在历史的长河中逐步形成的。然而，不同的历史和演进路径，形成不同的制度、文化理念，决定或影响着经济、社会的不同的延伸方向和社会进度。

从历史的角度考察，中国和西方社会尽管都具有悠长而丰厚的文明成果，但彼此在自身的演化中基本上形成了各具特色的制度、信仰和文化，正是这些不同的理念性因素，决定或影响了中西方的历史发展进程。就诚信而言，中西方在文化的起源和主体文化的基本点上一开始就存在很大的差异：随着历史的渐变，中国的诚信观念由于经济、社会制度和文化的一贯性并没有较大的变化。然而，西方的诚信思想却伴随着新经济生命体的衍生而不断地丰富着其经济和制度上的内涵，并发展成为一种系统的制度和体系化成果，成为维系资本主义经济和社会良性运行的重要力量。



当前，我国正在着手进行诚信的制度化建设，借鉴他国成功的信用体系建设经验是极为必要的，这是市场经济发展的客观要求和基本条件。毕竟，现代市场经济是以信用为支撑的经济类型，没有信用，丧失或破坏信用就不能建成市场经济。然而，为什么说市场经济就是信用经济？我国传统的诚信思想与西方的信用思想有何不同？怎样认识和对待我国传统的信用观？这些都是我们在进行诚信建设的过程中应当认真思考和慎重选择的重要问题。

本篇从历史的角度比较系统地考察了我国与西方国家传统信用思想的主要内容、各自的特征及中西方对信用功能的不同分析、认识和理解。



第一章 中国传统的信用思想

我国是一个传统文化发达且根深蒂固、影响深远的国家。诚信作为古代文化中的重要成分，是在人们对生活实践的需要中产生并被广为接受的，著名思想家们的论述奠定了传统诚信的思想基础，成为后世人们立身处世的行为准则。从我国历史文化的发展过程来看，文明史可以追溯到夏商奴隶制以前的原始文化时代。但真正对中国后世影响最深的是春秋战国的百家学说，尤其儒家、墨家等的思想言论，正是他们天才的思想，造就了中国金碧辉煌的思想宝殿，成为中国制度和文化的源泉。



第一节 儒家学派的诚信思想

儒家文化思想自孔孟以来,历经各代,源远流长,博大精深。礼义之道,遍及社会生活各个方面,成为影响我国社会数千年的主流文化,儒家诚信思想更是由来已久,内容丰富。在人际交往关系中,儒家主张尊崇德性,崇尚礼义,如诚信守正,以德交友,严己宽人,谦恭礼让,敬业乐道,强调人际交往中的协调与和谐。儒家的伦理道德虽然以亲情血缘的人伦关系为中心和出发点,但又强调由近及远,推己及人,把修身立德由个人自身推向整个社会生活,强调修身、齐家、治国和平天下的一致性。

在为人处世方面,儒家首先强调的是诚信。诚信强调的是真实无妄,即是说,诚信是连接人与人之间的关系的纽带,是人际交往的前提,人无诚则不立。所以诚实守信,以诚正己,作为做人立业之本,是儒家处世之德的第一要义。

然而,儒学传统中的信用伦理首先经历了一个由神化到人化,由人化到人本的发展转化过程,最终形成以人的内在情感交流为依据,以人的本体论观念为核心的基本伦理体系。

一、儒家对诚信的诠释

诚信是中国古代产生较早、影响深远的的一个伦理和哲学相结合的范畴。它的产生具有久远的思想源头和广泛的社会条件,因而它能深深渗透于中国传统文化之中,成为几千年来中国人的价值观念和行为规范。

何为诚?其本质是什么?诚最早见于周代的古籍《尚书》和《诗经》。诚从言从成。言为会意字,在甲骨文中已出现,主要为告祭之意。“成”是诚的读音,可能跟古代的祭祀活动有一定的联系。但“诚”衍生于“言”,指在对祖先、神的祭祀活动中,必须保持一种虔诚不二的宗教感情和心理状态,不能有丝毫的欺蒙和亵渎。因此,诚的观念是在原始宗教活动中应运而生的。后随着历史的发展变迁,由孔子开创的儒家学派,把诚作为一种处理人际关系的伦理准则,经孟荀的发展,诚不仅指人类社会应当遵循的道德规范,而且被看成宇宙的本体,具有哲学和伦理的双重意蕴。孔子倡导“言忠信,行笃敬”,《礼记·中庸》言:“诚者,物之始



终，不诚无物，是故君子诚之为贵。’、“诚者天之道，诚之者人之道。”《孟子》曰说：“诚之者天之道，思诚者人之道。”孟子谓诚是真实不欺之意。诚是天道本质，天道是至诚不息、真实无妄的存在。人道是天道在人类中的具体表现，同样也是真实无妄的，故人类的道德真实存在于“天、地、人”之中。人与天道在本质上具有完全的同一性。人若欲入天的境界，首先必须进入诚的意境，即做到真实无妄，诚信不欺。所谓“诚之者”、“思诚者”即要求人们遵循客观的天道，按照人的本质去生活、行动，时时刻刻以诚为念，思行天道之诚以奉天，使天然的德性化为自然的行为，而无丝毫的勉强、做作，此即“真实无妄”。



“诚之者天之道，
思诚者人之道”。（《孟子》）

“诚信”作为人的本性和存在的价值的本体，要求人们必须忠实于自己的本性和存在。荀子发挥了孟子“诚”的思想，并开始以“诚”涉政，把诚从做人之道扩展为治世之道，指出诚乃“政事之本”。秦汉以来的《礼记·大学》把“诚意”作为“八条目”之一，诚是连接“格物、致知”与“正心、修身、齐家、治国、平天下”的重要环节，成为道德内养与外成的关节点，具有促进道德完善、家庭和睦、国家兴旺与安宁的多种道德意义。

“信”是儒家的五常（仁、义、礼、智、信）之一。《礼记·礼器》中言：“忠信，礼之本也”。许慎《说文·言部》上说：“诚，信也。信，诚也。”唐代著名学者孔颖达在注疏《礼记·礼运》中的“讲信修睦”中“信”的含义时说：“信，无欺也。”“信”即是“诚”。因此，“信”、“诚”可以互训。然亦有细微之区别，各有侧重。如《增韵·清韵》中说：“诚，无伪也，真也，实也”。《字彙》中“信，重也”、“信，不疑也”。“养心莫善于诚。”（《荀子·不苟》）《礼记·大学》中说：“诚具意者，毋自欺也。如恶恶臭，如好好色，此之谓谦。”“学贵信，信在诚。诚则信也，信则诚也。”（《二程集·畅潜道录》）：“人之所助在信，信之所本在诚”。朱熹阐述信用为“信者，言之实也”，并指出“诚是自然的实，信是人为的实”。可见，“诚”主要侧重于人内心的真、实，“信”则偏重于