

JIANZHUSHICHANG
XINYONGJIZHI
YU
ZHIDUJIAN SHE

建筑市场 信用机制 与 制度建设

王孟钧 著

中国建筑工业出版社

建筑市场信用机制与制度建设

王孟钧 著

中国建筑工业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

建筑市场信用机制与制度建设/王孟钧著. —北京:
中国建筑工业出版社, 2006
ISBN 7-112-08031-2

I. 建 ... II. 王 ... III. 建筑经济—市场—信用制
度—研究 IV. F407.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 008031 号

建筑市场信用机制与制度建设

王孟钧 著

*

中国建筑工业出版社出版、发行 (北京西郊百万庄)

新华书店经销

北京永峰印刷有限责任公司制版

北京云浩印刷有限责任公司印刷

*

开本: 787×960 毫米 1/16 印张: 7¼ 字数: 157 千字

2006 年 3 月第一版 2006 年 3 月第一次印刷

定价: 18.00 元

ISBN 7-112-08031-2

(13984)

版权所有 翻印必究

如有印装质量问题, 可寄本社退换

(邮政编码 100037)

本社网址: <http://www.cabp.com.cn>

网上书店: <http://www.china-building.com.cn>



王孟钧,女,湖南长沙人,1982年毕业于湖南大学土木系,现为中南大学土木建筑学院教授、博士生导师,中南大学工程管理研究所所长。

长期从事工程管理、建筑经济、建筑市场等方面的研究,取得了一系列研究成果。近年来,在国内外刊物上公开发表论文60余篇,出版《WTO与中国建筑业》、《现代建筑企业管理理论与实践》等专著与教材5本,主持国家级、省部级科研项目20余项,其中“建筑工程招标投标系统研究与应用”课题获得湖南省科技进步二等奖。

担任建设部土建学科工程管理专业指导委员会委员、中国土木学会计算机应用分会理事、中国建筑学会工程管理分会理事、湖南省土木工程学会施工专业委员会副主任,《建筑》、《建筑经济》等杂志编委,为全国首批注册监理工程师、注册造价工程师。

本书运用信用经济学理论,对建筑市场信用特点、信用机制、信用制度效益、信用制度建设进行了系统研究。分析了建筑市场信用系统构成,明确了信用的本质和构成要素;建立了建筑市场信用机制模型,揭示了人们的行为特征和市场博弈过程对建筑市场信用的影响;运用系统动力学理论,建立建筑市场信用系统结构模型,实现各信用要素关系及系统整体的数学描述和计算机仿真,深刻揭示了建筑市场信用的发生机制。本书还对建筑市场信用制度成本和制度收益进行了分析,提出了建筑市场信用制度效率的综合评价原则,构建了我国建筑市场信用制度框架,研究并提出了我国建筑市场信用制度建设的总体规划和有关政策措施。

建筑市场各主体(业主、设计、施工、监理、管理公司等)的管理者、建筑业行业管理人员,以及大专院校相关专业师生。

* * *

责任编辑:张礼庆 范业庶

责任设计:赵明霞

责任校对:张树梅 关 健

序 言 一

秦朝末年，楚国有一个叫季布的人，一向说话算数，信誉非常高，许多人都与他建立起了浓厚的友情。当时甚至流传着这样的谚语：“得黄金百斤，不如得季布一诺。”这就是成语“一诺千金”的由来。后来，在他落难时，旧日的朋友不仅不被重金所惑，而且冒着灭九族的危险来保护他，使他免遭祸殃。一个人诚实有信，自然得道多助。

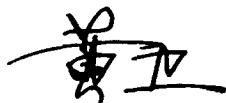
市场经济是信用经济，没有信用就没有秩序和效率。厉以宁教授在中央电视台“中国经济大讲堂”上讲了一个“新龟兔赛跑”的故事：龟兔赛跑，第一次兔子在路上睡着了，乌龟赢了。第二次兔子没有睡觉，一下跑到终点，兔子赢了。第三次乌龟提出按新的路线跑，这条路线前面很长一段是大路，最后是一条河；河对岸就是终点，兔子被阻隔在河边，乌龟最终赢了。第四次龟兔合作，兔子把乌龟驮在背上跑到河边，然后乌龟又把兔子驮在背上游过河去，结果两个同时到达终点。“龟兔双赢”给我们的启示是竞争对手也可以相互合作、优势互补，但必须在相互信任的基础上才能实现双赢。

近年来，全国各地和有关部委根据国务院的统一部署，大力开展整顿和规范市场经济秩序活动，加强社会信用体系建设，创建良好的信用环境，取得了明显成效。建筑市场影响面广，波及效应大，直接关系到人们生命财产的安全，建设部在下大力气整顿与治理建筑市场秩序时，深感建筑市场信用体系与制度建设的重要性。解决建设领域存在的拖欠工程款、虚假招标、违规违约、层层转包等信用缺失问题，是一个全社会关注的大课题，急需理论研究和实践创新。只有理清建筑市场信用的内在机理，强化制度和机制建设才是建筑市场的治本之策。

王孟钧教授长期关注建设领域的改革与发展，针对建筑市场信用与交易秩序等问题进行了大量研究。本书从经济学角度，分析建筑市场信用的原因机理和行为机理，揭示市场主体行为特征和市场博弈过程对建筑市场秩序的影响，建立了一个全新的建筑市场信用的经济学理论研究框架。借助“战略与策略实验室”进行模拟仿真，理清影响路径和主导回路，进一步研究了建筑市场信用主体之间、各信用要素之间的内在联系。在建筑市场信用机制研究的基础上，提出了建筑市场信用制度建设的相关政策与建议。本书观点新颖，方法科学，手段先进，特别通过计算机模拟仿真，深刻描绘和揭示了建筑市场信用的内在机理和运行机制，为建立统一开放、竞争有序的建筑市场秩序提供了科学依据。

在经济全球化的浪潮下，我国经济快速增长，建筑市场规模不断扩大。建筑市场信用体系作为全社会信用体系的重要组成部分，广受关注，其建设步伐正在加快。《建设部关于加快推进建筑市场信用体系建设工作的意见》于2005年8月出台，长三角地区信用平台的建设和试点工作已正式启动。各地政府和建设行政主管部门也积极探索，纷纷出台建筑市场信用建设政策和措施，有的已经着手实施。建设部正在会同各有关部委、各地政府共同努力，加快改革创新步伐，切实解决拖欠工程款和农民工工资问题，改进建筑市场监管模式，规范工程招标投标工作，推行工程担保制度，标本兼治，打造诚信建筑市场。

随着我国经济体制改革深化，建筑市场信用机制与制度建设的研究内容将更加丰富，希望有更多的社会有识人士关注研究这一领域，不断涌现出大批优秀成果，促进我国建筑市场的健康、稳定和可持续发展。

A stylized handwritten signature in black ink, consisting of several fluid, connected strokes.

序 言 二

随着我国现代化、城市化和工业化进程的加速,投资规模以超常规速度增长,2003年全社会固定资产投资总额为55566亿元,2004年则达到了70073亿元,比上年增长26.1%。由于每一项固定资产投资、都要通过施工建设,才能形成生产能力或使用价值,每一个建设项目,都要通过设计、施工才能变成工程实体,因此,建筑市场信用直接影响整个国民经济运行秩序和效率。

王孟钧博士长期从事建筑经济和工程管理方面的研究,敏锐地抓住“建筑市场信用机制与制度建设”这一热点问题,通过孜孜不倦的探求与思考,在大量理论分析和专题调研的基础上,取得了系列研究成果。

本书运用信用经济学理论,对建筑市场信用特点、信用机制、信用制度效益、信用制度建设进行了系统研究。分析了建筑市场信用系统构成,明确了信用的本质和构成要素;建立了建筑市场信用机制模型,揭示了人们的行为特征和市场博弈过程对建筑市场信用的影响;运用系统动力学理论,建立建筑市场信用系统结构模型,实现各信用要素关系及系统整体的数学描述和计算机仿真,深刻揭示了建筑市场信用的发生机制。本书还对建筑市场信用制度成本和制度收益进行了分析,提出了建筑市场信用制度效率的综合评价原则,构建了我国建筑市场信用制度框架,研究并提出了我国建筑市场信用制度建设的总体规划和有关政策措施。

本书针对性强,结构严谨,论证充分,资料翔实,研究成果具有前瞻性和指导性,不仅丰富了我国建筑市场的信用经济学理论与应用,而且为加快我国建筑市场信用制度建设步伐提供了可行的理论依据,将有利于促进我国国民经济持续稳定健康的发展。

如何建立和谐有序的市场经济秩序,无疑是世界性难题。由于建筑市场信用的复杂性和重要性,其信用发生机理和信用保障机制值得深入探讨。如何结合中国国情和建筑行业特点进行研究,是问题的关键。希望作者在现有研究的基础上,加强建筑市场信用机制和制度建设中可操作性政策及案例实证研究。

祝愿我国建筑市场信用机制研究和信用制度建设取得圆满成功!

国家自然科学基金委员会管理科学部主任

中国工程院工程管理学部副主任、院士



2005年12月7日

前 言

从事建筑经济和工程管理领域的教学科研工作 20 多年来, 我从一个懵懂学子逐渐成熟长大, 是敬爱的老师领我进门, 是尊敬的长辈扶我上路, 是可敬的朋友帮我成长, 是可爱的学生促我进步。在本书出版之际, 我心中有许多感慨与感激。谨以此书献给所有教过我的老师、帮过我的朋友以及所有我教过和将要教的学生。

本书可以说是我多年学习研究的体会和结晶, 虽以个人的名义出版, 却凝聚了很多人的心血和劳动。感谢我的导师何继善院士的精心指导和教诲, 使我在繁杂的工作中有机会深造、充电, 得以进入更高更新更广的研究领域。他渊博的知识、敏锐的思维、精益求精的科学作风深深地影响着我, 成为我永远进步的动力。

感谢姚兵教授、陈晓红教授、李一智教授的悉心指导以及在本书写作过程中提出的宝贵意见。感谢湖南省建设厅、湖南建工集团在资料搜集和课题研究中给予的帮助和支持。

感谢中南大学土木建筑学院、商学院领导和老师们的鼓励和帮助。学院丰富的图书资料、自由的学术氛围、优越的工作条件, 大大提高了研究工作的效率。

在近几年的教学科研工作中, 研究生朱高明、彭涛、陈辉华、晏胜波、张勇军、张建平、韦玮、俞冠军、李博等先后为研究成果的取得贡献了自己的聪明才智, 体现出良好的综合素质和能力。

多年来, 我的先生、女儿以及许多亲友给予我极大的理解和无私的奉献, 使我免除了后顾之忧, 这是本书得以顺利完成的前提, 在此表示深深的谢意。

感谢中国建筑工业出版社的领导 and 工作人员, 感谢本书的责任编辑, 感谢所关心和帮助过我的人, 我将在今后的工作和学习中加倍努力, 争取更大成绩, 并借此来回报社会、亲人和朋友!

目 录

前 言

1 绪论	1
1.1 当前我国建筑市场信用问题的现状	1
1.2 国内外信用问题研究综述	2
1.2.1 国外信用问题研究综述	2
1.2.2 国内信用问题研究综述	4
1.3 本书思路与架构	6
1.3.1 本书思路	6
1.3.2 本书架构	7
2 信用理论与建筑市场信用	9
2.1 信用经济学理论	9
2.1.1 经济学视野中的信用	9
2.1.2 近代经济学对信用问题的研究	11
2.2 信用基本要素与结构	13
2.2.1 信用的概念和本质	13
2.2.2 信用基本要素	14
2.3 建筑市场运行机制	18
2.3.1 建筑市场主体与客体	19
2.3.2 建筑市场体系	21
2.3.3 建筑市场运行机制	22
2.4 建筑市场信用特点及信用秩序	24
2.4.1 建筑市场信用构成与特点	24
2.4.2 建筑市场信用秩序	27
3 建筑市场信用机制	32
3.1 建筑市场信用机制分析基础	32
3.2 建筑市场信用机制的经济学分析	33
3.2.1 体制分析	34
3.2.2 信息不对称分析	35
3.3 建筑市场信用机制的博弈分析	38

3.3.1 建筑市场信用秩序治理机制模型	39
3.3.2 建筑市场业主激励机制模型	42
3.4 建筑市场信用机制的系统动力学研究	46
3.4.1 建筑市场信用系统分析	47
3.4.2 建筑市场信用系统流程图结构模型	52
3.4.3 建筑市场信用系统仿真与实证分析	58
3.5 建筑市场信用机制分析结论	68
4 建筑市场信用制度效率	73
4.1 制度效率理论	73
4.1.1 新制度经济学	73
4.1.2 制度效率理论	76
4.2 建筑市场信用制度成本	78
4.2.1 制度成本	78
4.2.2 建筑市场信用制度成本的构成	79
4.2.3 影响建筑市场信用制度成本的因素	80
4.3 建筑市场信用制度收益	81
4.3.1 建筑市场信用制度收益的构成	81
4.3.2 影响建筑市场信用制度收益的因素	82
4.4 建筑市场信用制度效率	82
4.4.1 建筑市场信用制度效率分析	83
4.4.2 建筑市场信用制度效率综合评价原则	84
4.5 建筑市场信用制度构架	84
5 建筑市场信用制度建设	90
5.1 建筑市场信用制度建设的现实条件分析	90
5.2 建筑市场信用制度建设总体规划	91
5.2.1 建筑市场信用制度建设目标	91
5.2.2 建筑市场信用制度建设基本原则	92
5.2.3 建筑市场信用制度建设的主体	92
5.2.4 建筑市场信用制度建设的措施	95
5.2.5 建筑市场信用制度建设中应注意的问题	101
6 建筑市场信用机制与制度建设研究结果和发展方向	104
6.1 主要研究结果	104
6.2 发展方向	105
附录 政府部门相关文件资料目录	106
参考文献	107

1 绪 论

1.1 当前我国建筑市场信用问题的现状

我国正处于经济转轨时期,计划经济体制下高度集中统一的信用体系被打破,符合市场经济要求的信用制度与体系又没有完全建立,信用缺失现象和失信行为时有发生。

2001年,由“银广夏”事件引发的一系列会计信息严重失真、假账盛行现象使中国市场经济陷入“信用失控”的困境。2002年的全国“人大”和“政协”两会上,信用与信用制度的建设成为与会代表争相讨论的热门话题,理论界众多学者也把眼光投向信用问题的研究。党的十六届三中全会提出“建立健全社会信用体系,形成以道德为支撑、产权为基础、法律为保障的社会信用制度,是建设现代市场体系的必要条件,也是规范市场经济秩序的治本之策。”信用问题已引起了社会各界的高度重视和广泛关注。

建筑市场涉及面广,交易额大,可变因素多,更需要建立完备的信用制度与信用体系。由于社会信用体系不够健全,缺乏必要的制度约束,使得建筑市场信用关系严重扭曲,导致信用缺失行为的发生。

业主的失信行为造成了工程建设领域庞大的债务链^[1]。从业主到总承包商、分包商,再到项目经理、施工队、民工,层层拖欠,形成了一个复杂的“债务”连环套。任何一个环节的失信行为都可能引发连锁反应,而业主失信正是这个连环套的死结。拖欠工程款和民工工资问题,成为国务院和建设行政主管部门关注的焦点。2003年11月22日,国务院办公厅下发的《关于切实解决建设领域拖欠工程款问题的通知》,是彻底解决拖欠工程款问题的良好开端。2004年1月15日,温家宝总理指出,要充分认识解决建设领域拖欠款问题的复杂性和艰巨性,下大力气理清资金链条,摸清问题症结,提出切实有效的解决办法,并严格责任追究制度。

政府作为公共权力的代理人,行使建筑市场的监管职能,其失信行为引发了建设领域大量的寻租行为和腐败案件。据报道,全国检察机关近几年查处的几十万件贿赂案中,涉及建设领域案件的占60%以上。可见,建设领域政府信用缺失危害之大、影响之深。

承包商的失信行为引发了大量质量安全事故和一些“豆腐渣”工程。据有关

部门调查,全国每年因建筑工程倒塌事故造成的损失和浪费在 1000 亿元左右^[2]。另外,还有不少工程由于质量问题而影响使用功能。由于建筑市场供求关系失衡,建筑市场恶性竞争,主观违约、阴阳合同、层层转包等现象比较普遍。

招标代理、监理、造价、检测等中介机构以及一些专业人员办事不公、违规收费、索取贿赂等失信行为不但违背职业道德,更加重了建筑市场的无序与混乱。

由此可见,建筑市场的信用缺失和失信行为,对我国国民经济和投资建设效益造成了重大影响^[3],不仅加大了企业的经营成本与风险,败坏了社会风气,更使全社会资源使用效率低下,成为制约生产力发展的“瓶颈”。因此,很有必要从信息经济学和制度经济学的角度,分析研究建筑市场信用机制和信用制度建设问题,为建立科学有效的建筑市场信用体系与制度,提供强有力的理论支撑。

在长期的科研和工作实践中,深感建筑市场秩序混乱及信用缺失的严重性与危害性,深感建筑市场秩序混乱的种种表现实质上就是信用危机,因此,致力于建筑市场信用制度方面的理论研究与实际问题的探讨,通过与建设部、湖南省建设厅、湖南建工集团等有关单位的广泛交流与合作,通过承担“建筑市场理论与创新研究”、“建筑市场信用制度研究”、“建筑业体制改革现状分析与对策研究”等课题,基本掌握了当前我国建筑市场的热点、难点、运行机制与信用现状,为建筑市场信用机制和制度建设专题研究打下了良好基础。深入研究建筑市场信用机制,建立一整套符合国情并与国际接轨的信用制度,已经刻不容缓。

1.2 国内外信用问题研究综述

1.2.1 国外信用问题研究综述

信用问题最早属于伦理道德研究的范畴,由于信用在市场经济中的重要性以及经济学理论的不断发展和完善,经济学对信用问题的研究逐渐深入和系统,形成了“信用经济学”这一崭新的学科分支^[4],成为最具有逻辑性和解释性的理论。

信用经济学研究包括宏观理论和微观理论两大部分,并逐渐从宏观理论研究发展到微观理论研究。关于宏观信用经济的系统理论,可以追溯到 19 世纪的一些经济理论,特别是货币银行学的研究。亚当·斯密、约翰·穆勒、休谟、萨缪尔森、熊彼特、康芒斯、凯恩斯、瓦尔拉斯等对信用的概念、本质和功能进行了研究^{[5][6][7][8][9][10][11][12]}。国外关于信用以及信用制度对于经济发展的重要性的观点,已成为经济学家的共识。其代表人物有:英国著名经济学家希克斯(John R. Hicks)^[13],美国的经济学家伊斯特利(Easterly)、奈克和凯弗(Knack and Keefer)^{[14][15][16]}等。

在新古典经济学框架里,信息不完全和交易成本被排除在分析的前提条件之

外,而这些正是研究信用问题的关键所在。随着对新古典经济学理论的修正和不完全市场相关理论的出现,信用问题的经济学研究得以兴起。微观的信用经济学的发展主要得益于信息经济学、交易成本、博弈论等理论的出现,他们构成了从微观角度研究信用问题的主要理论基础。新制度经济学的出现,为信用制度的建设提供了富有指导和启发意义的理论。

经济学用逆向选择和道德风险来描述不完全市场上的失信行为^[17]。经济学家针对如何减少信用风险问题,进行了大量理论和实证研究,发展了一系列与信用相关的理论,如研究信息甄别理论、信号发送理论、激励与约束机制设计理论、声誉理论等,研究领域涉及到契约与委托代理关系中的信用、企业理论与信用、重复博弈与信用、制度与信用以及消费品市场信用、保险市场信用、劳动力市场信用、借贷市场信用等^[18]。这些理论和研究成果是微观信用经济学的主要组成部分。

西方国家对市场环境下的信用管理,包括社会信用体系和个人信用制度两大层面。美国是世界上公认的信用管理行业最发达的国家^[41]。自20世纪60年代,美国开始制定并逐渐完善信用管理的相关法律制度,到目前为止,美国基本信用管理的相关法律共有16项,构成了美国社会信用管理体系正常运转的制度环境。社会信用体系比较健全的国家(称为征信国家),一般来说具有以下特征:以市场经济体制为主体;信用交易占市场交易的较大份额;信用管理法律健全;征信数据开放;信用管理服务门类齐全;企业信用管理水平高且在国际贸易中享有良好信誉等^[4]。尽管西方信用经济高度发达,但在运行过程中仍暴露出种种缺陷与不足,如美国安然公司破产案、安达信会计公司事件等,可见信用管理制度建设是一项长期、艰巨的社会系统工程,需要不断研究与完善。

在征信国家,各国都有信用管理行业组织或民间组织,如信用管理协会、追账协会、信用联盟等,其主要作用是为本行业争取利益,为从业人员提供交流的机会和场所,还经常举办会议及行业培训,出版专业图书、杂志,还可募集资金,成立专项研究基金,在经济上资助信用管理研究。

在美国,行业内最有影响的出版单位是NACM(全国信用管理协会),出版若干种专业期刊,如《Business Credit》、《The Journal of Lending and Credit Risk Management》、《Credit and Financial Management》和《Consumer Credit Symposium》。《Business Credit》是月刊,发行量相当大,以介绍信用管理经验和行业政策为主。英国的ICM也出版名为《Credit Management》的刊物,英国国际追账者协会出版的月刊《Collector》的发行量也相当大^[4]。

征信国家信用行业协会和有关研究机构在专业基金的支持下进行了大量信用理论、评级模型、行业标准、操作规程等方面的研究。在信用管理理论研究方面,主要研究内容有信用经济学、信用管理法规、信用管理行业的发展模式、信

用管理方法论等,研究主体是由世界银行、各类专业基金资助的研究课题、专业协会、高等院校、大型信用管理类公司的研发部门等。各征信机构重视信用管理应用研究,包括信用管理技术研究(如信用评分技术、数学模型、数据库设计等)和信用产品研究(如新服务项目、新产品开发、征信产品的更新换代等),并投入了大量技术力量和研究费用。标准普尔公司和穆迪投资服务公司是两家全球有名的信用评级机构,开发有最具权威的信用评级模型,而美国邓白氏集团是世界上历史最久、规模最大的资信调查类信用管理公司,几乎扩张到全世界的各类企业和客户,当然也包括建筑行业的企业。建筑市场在整个社会信用体系框架下运行,秩序稳定,运转正常,一些在我国建筑市场上表现突出的问题,在征信国家得到了较好的解决。

1.2.2 国内信用问题研究综述

我国从20世纪末开始重视社会信用体系问题,中国社会科学院、科技部、国家自然科学基金会等都设立了相关课题。主要研究信用立法、与征信国家比较、行业发展政策等方面的问题。同时,开始在经济比较发达的上海、广州、深圳、汕头等地进行社会信用制度建立的试点。1999年7月,全国首家征信机构——上海资信有限公司成立。北京市政府开通了企业信用管理系统,江苏和浙江两省建立了企业信用公示系统。通过信用理论与实践研究,信用缺失的危害已得到全社会的共识,一些专家学者从不同角度对社会信用缺失的原因进行了分析,一些专题研究在对比分析了国内外社会信用体系的现状后,提出了一些建立我国社会信用体系和信用管理制度的建议,并对企业信用评价体系与方法进行了研究。但从经济学理论角度深入探讨信用制度建设,研究信用机制与效率的文献和成果较少,更缺乏对建筑市场信用机制和制度的研究。

在信用缺失的原因分析方面,提出了许多新的观点,诸如,信用缺失是社会转型期间的综合症和常见病^[19];信用制度、信用机制不健全是信用缺失的原因^[20];政府信用缺失是社会信用缺失的主要原因^[21]。《信用、信息与规则》一文,对信用缺失行为进行了分类,从经济学的角度分析信用缺失的原因,认为经济人的机会主义行为是信用缺失的原因。在此基础上提出了信用制度设计中应注意的问题^[22]。《浅析信用危机产生的根源》一文,从文化根源、政治根源、制度根源、法律根源和政府因素等方面系统探讨了信用危机产生的原因^[23]。

在社会信用体系建设方面,取得了一系列研究成果。专著《社会信用体系原理》^[4],对社会信用体系及其框架,征信市场及其数据环境,政府在信用体系中的作用,信用管理行业等问题进行了全面论述。论文《新经济下的信用发展与我国信用体系再造》^[24],通过国际相关比较及实证分析,探讨符合我国国情的信用管理体系的基础,就如何提高企业信用管理水平展开讨论。国务院发展研究中心市场研究所承担的“建立我国社会信用体系的政策研究”课题,分析了我国目前社

会信用的现状,全面考察了美国、欧洲和发展中国家建立社会信用体系的实践经验,比较全面地提出了建立社会信用体系和制度的建议^[25]。

在中国信用制度研究方面,对市场经济条件下的信用制度体系与建设进行了广泛探讨。专著《中国信用制度建设》以银行信用为主线,在阐明信用、信用制度基本理论的基础上,构建了适应市场经济要求的现代信用制度^[26]。论文《重构渐进转轨中的中国信用制度》,在对信用以及信用制度从宏观上进行一般理论分析的基础上,重点分析了我国计划经济条件下的信用制度向市场经济条件下的信用制度的转变。并选择信用高度化的一个典型代表——证券交易及证券市场进行重点分析,提出了构建适应我国社会主义市场经济的信用制度的政策建议^[27]。论文《信用问题的经济学分析》,对信用本质含义、结构特征及价值意义进行了较为系统的研究。从交易的历史角度,分析了信用出现的原因。以信用及信用行为所构成的一系列关系、规则为分析的核心,通过市场机制、利益最大化、行为偏好三位一体的分析,指出交易规模扩大和形式多样化,使信用需求增大,利益驱动和短期行为偏好,使失信现象大量出现,市场无序竞争,导致信用稀缺,信用供给减少^[28]。

在信用担保和工程保证担保方面,专著《中小企业融资创新与信用担保》和《中小企业信用担保理论、模式及政策》围绕中小企业融资难问题,对中小企业融资创新,中小企业信用管理与信用评价,中小企业信用担保制度建设等问题进行了深入研究^{[29][30]}。《中国工程保证担保制度研究》运用经济学理论,对国际工程保证担保制度和运行机制进行了探讨,分析了国际工程保证担保的不同模式及国际惯例,提出了推行中国工程保证担保制度的实施策略和步骤^[31]。

总的说来,虽然对信用问题的研究成果比较多,但从信用经济学角度研究的成果比较少,从社会的、银行的角度分析信用的研究成果比较多,但研究信用发生机理和制度效率的成果比较少,而且大多集中在社会信用体系、信用担保、企业信用管理和个人信用制度等方面。

建筑市场信用制度建设的理论研究方面,目前尚处在失信原因的分析阶段,一些高校和研究机构的学者分析建筑市场中存在的信息不对称现象,提出了一些政策建议。如通过分析业主和承包商在招投标和履约阶段的信息不对称,分析了信息不对称与建筑工程成本及收益的关系^[32]。通过分析建筑市场中政府主管部门与业主、承包商和中介服务机构在工程项目的实施过程中,各阶段的信息不对称情况,建立了建筑市场的信息模式^[33]。但这些研究并没有深入探讨信息不对称与建筑市场信用缺失的关系。在大量分析建筑市场失信原因及危害的文章中,有专家指出当前建筑市场秩序混乱的实质是信用危机,背后是利益问题,其根源在于社会信用赖以建立的法制和道德基础薄弱^[34]。有专家对建筑企业信用管理进行了探讨^[35],却没有深入涉及建筑市场信用机制和信用制度建设问题。

综上所述,目前国内外有关建筑市场信用机制和信用制度建设方面的理论研究成果极少,还没有专门研究建筑市场信用问题的专著,这与建筑市场的重要地位与形势发展的要求很不相称。建筑市场信用影响面广,波及效应大,但作为一个行业信用问题,具有特殊性和重要性,建设部和有关机构在开展信用管理和信用评价时,也深感理论研究的不足,多次召开专题讨论会,并开辟专栏和设立专题进行讨论和研究。我国正处于经济体制转轨时期,遇到许多新矛盾、新问题,建筑市场信用制度缺失和信用关系扭曲,是我们面临的急待解决的问题。建筑市场信用制度的建设需要借鉴国外先进经验,需要理论指导,更需要结合我国建筑市场的实际情况进行专题研究。

1.3 本书思路与架构

1.3.1 本书思路

在现代市场经济条件下,信用建设应从道德层面上的“软约束”,发展为法律制度上的“硬约束”^{[37][38]}。按照信息经济学观点,市场交易双方的信息是不对称的^[36],授信主体与受信主体所掌握的信息资源不同。在合同签订之前,非对称信息容易导致市场的逆向选择,在合同签订之后,经济人的机会主义倾向又会诱使受信主体采取道德风险行为。“个人理性”与“集体理性”发生矛盾,人们相互的机会主义行为往往导致“两败俱伤”,交易成本增大,社会资源浪费^{[39][40]}。因此,需要建立一系列规则和制度,来约束交易中的机会主义行为。信用制度作为约束信用行为主体的规范、标准、规则,其合理性和有效性是十分重要的。

制度经济学告诉我们,一个节省交易成本、激励相容的制度是合理的。问题的实质是,如何构建建筑市场信用制度,才能使我国建筑市场走上一条交易成本低、信息灵敏、激励相容的健康发展之路。

为此,本书从经济学角度研究建筑市场信用机制和信用制度,主要回答以下三个问题:(1)建筑市场信用的特点是什么;(2)建筑市场的信用机制是什么;(3)如何建立有效的建筑市场信用制度。力求在建筑市场信用经济学分析、建筑市场信用机制和信用制度效率方面有所创新。

采用的主要研究方法有:

(1)对比分析:通过文献检索和现场调研,了解和掌握国内、外建筑市场信用环境、信用制度情况,进行对比分析,研究中国建筑市场的信用机制和信用制度建设途径。

(2)经济学分析:运用博弈论、信息经济学、制度经济学的理论与方法,建立数学模型,研究建筑市场信用机制,在理论分析的基础上,提出建筑市场信用制度建设的政策建议。