

信用成长环境研究

The Environment of Credit Development

姚明龙 著



浙江大學出版社
ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

信用成长环境研究

The Environment of Credit Development

姚明龙 著



浙江大學出版社
ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

图书在版编目 (CIP)数据

信用成长环境研究/姚明龙著. —杭州:浙江大学出版社, 2005.8

ISBN 7-308-04303-7

I. 信... II. 姚... III. 信用—研究—中国
IV. F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 071581 号

责任编辑 傅百荣

出版发行 浙江大学出版社

(杭州浙大路 38 号 邮政编码 310027)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

(E-mail: zupress@mail.hz.zj.cn)

经 销 浙江省新华书店

排 版 浙江大学出版社电脑排版中心

印 刷 浙江大学印刷厂

开 本 787mm×960mm 1/16

印 张 11.5

字 数 213 千字

版 印 次 2005 年 8 月第 1 版 2005 年 8 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 7-308-04303-7/F·576

定 价 20.00 元

内容摘要

本书应用规范研究方法,结合比较和实证分析技术,立足全球信用发展背景,围绕中国现阶段信用环境问题展开系统分析,深入探讨巩固和优化社会主义市场经济初级阶段信用建设的关键领域与主要措施。

本书总体框架分上篇和下篇两个部分。上篇为总论,由一至五章构成;下篇为若干专题报告,分六至十章叙述。

上篇的主要内容包括:

一、研究对象及性质

对信任的使用即为信用,而信任是在不确定性环境中基于共同行为规范的对他人的合理预期。信任是信用的基础和前提,信用是信任的衍生和归宿。从经济学角度看,信用和信任都是稀缺资源;使用“信任别人”可以节省交易成本和谋求合作效率,使用“被别人信任”则可以有条件地获取当前现金流(现值)。

信用对于整个社会组织和市场的运行效率有巨大的促进作用。信用有助于保障经济的增长和繁荣。没有信用的成长,就没有秩序的发展;没有秩序的发展,就没有健康发达的市场经济。

目前我国商务实践中的信任与信用状态非常严峻。近几年我国每年因缺失诚信所造成的直接损失约相当于全国 GDP 的 2%。失信的间接损失与负面影响可能更大。因此信用已成为当前国内各阶层所共同关心的一大热点问题。建立、健全由自然人信用、法人实体信用和政府信用有机组成的国民信用体系的必要性与紧迫性已成为全体国民之共识。

给定信用的成长机制,特定的信用状态受制于特定的信用成长环境。信用成长环境是社会行为主体之间赖以建立、培养和发展信用的背景与基础,是国民信用体系的基本组成部分。教育、道德、伦理、宗教信仰与文化传统等无形因素和经济发展阶段、政策法规、制度以及信息技术等有形因素相互融合在一起共同构成信用的成长环境,其中道德和法律规范构成信用成长环境的核心要素。信用成长环境的改善是实现信用成长的前提和保障。建立、健全国民信用体系的首要任务就是要改善信用赖以成长的社会、政治、经济、文化和信息等要素构成的综合环境与基础。

对信用成长问题的研究,既要研究信任增加的条件和手段,更要研究激励信

用的背景和基础。研究信用的成长基础,不仅对社会主义初级阶段的信用理论建设,而且对社会主义初级阶段的信用实践活动,都具有十分重要的现实意义。

二、信用(任)成长的动力与机制

在已有的文献基础上,我们把激发一般信用(任)的动力源泉或基础追溯和分解成以下四个基本方面:强制关系(害怕受罚)、利益交换关系(合作互利)、文化(价值观)和信息。

强制关系是信用(任)的一个重要起源。外部强制性对成员之间的共同行为规范的确立和维护起着非常重要的作用。但是,我们认为,强制关系的有效性极其依赖于行为规范的性质以及惩罚的程度。

利益交换关系是信用(任)的一种最重要的市场正面激励机制,是由局部或个别信任走向社会普遍信任的惟一自由的道路。经济发展推动信任结构不断提升,反过来不断提升的信任结构为信用经济的成长开辟道路。

文化以自觉的方式引导信任与信用。

信息的透明度或完备性与信任的深度(信任的内容与质量)呈正相关,信息共享程度或信息对称性则与信任的广度(信任的频率与范围)呈正相关。提高信息完备性和信息对称性将有利于加深信任和普及信任,两者都能推动信任从而信用的成长。

②

基于全球性案例的经验分析表明,强制关系、交换关系、信息系统和文化等社会经济基本因素对信用成长(以政府信用为代表)起着关键作用。以经济发展水平(人均 GDP)为例,我们发现当一国或地区经济体的人均产值接近 5000 美元时,其信用状态将得到迅速改善和稳步提高;而政府信用度分布最集中、状态变化最复杂(不明确)的国家或地区经济体大多处在人均 GDP 2000 美元以下的经济发展阶段。研究还证实,信用发展不仅受交易利益(经济)、外在强制约束力(法制)、内在自我约束力(价值观与道德)和信息体系(透明度)等要素的单独影响,而且更受到它们的联合制约。给定文化背景,若用标准化弹性系数衡量,在联合制约中对信用状态变动贡献最大的是法制化进程,其次是经济发展水平,再次是信息机制的优化。

以上发现对我们有特别的政策含义:其一是从国际经验来看,中国信用建设的突破口可能要从非经济因素(比如法制和文化)中去寻求;其二是社会信用建设必须循序渐进和讲求效率,争取在相对较低的经济发展阶段上实现并维持相对较高的信用水平;其三是社会信用成长应强调依靠信息、法制、文化和经济等不同方面的“协同”效应,在目前尤其要提倡改革开放的整体推进和社会经济条件的协调配套。

三、信用成长的环境要求

我们认为,信用问题或对信任的使用问题归根结底是一个利益得失问题。只有在信用双方或多方各自的信用收益(预期)都大于零的条件下,信用才可能持续增长。

从供给角度看,提供信任的经济动力在于有足够高的预期合同兑现率,或者在于有足够大的预期获利水平。

从信用需求方看,接受信任且不食言的经济动力在于有足够高的违约被发现并且被惩罚的概率,或者在于有足够大的合约兑现带来的利益净增值。

从长期看,除了制度性制裁,违约者还面临着被市场抛弃从而失去未来获利机会(交易机会)的市场纪律的潜在惩罚。对于受信者,兑现承诺从而使信用得以成长的基本条件是让其兑现承诺的净现值始终大于违约的净现值,即守信用的现金流净现值减去不守信用的现金流净现值之差大于零。这意味着受信者的守信处境始终比他背信弃义的处境要好。

由信任成长必要条件可推断出良好信用成长环境应具备的基本功能,它应当能够满足以下要求(在行为主体产权界限已明晰的前提下):

1)延长行为主体的商业生命周期(这是实现重复博弈的前提。如通过现代产权制度建设诱导法人行为长期化,通过增强私人财产保护诱导个人行为长期化等);

2)增加信任使用的机会收入(如打破地方封锁,提高市场透明度,增加信任使用者预期获利空间与预期合作频率);

3)增加失信者的机会成本(如加强法治建设,提高立法与执法效率,增加违约者的未来损失空间与损失频率);

4)降低守信者的守信成本(如降低保险费或担保费);

5)控制失信者的违约收入(如限制每笔交易的规模);

6)降低社会贴现率(通过降低未来社会的不确定性,如提供各种社会保障、提高社会公正与公平、增强社会政治经济安定局面等来实现)。

四、我国信用缺失的环境根源及对策

四、五两章探讨了我国信用缺失的环境根源及一般对策问题。

为便于认清信用缺失性质,按违约行为主体把违约现象分为四种基本类型:企业信用缺失、个人信用缺失、公共权力部门信用缺失和社会中介机构信用缺失。

给定经济发展阶段,我国信用普遍缺损的基因主要包括基于血缘或家属纽带的信任的失效、法制缺损、文化迷失、信息缺乏透明度和依然薄弱的经济基础。

信用成长基础建设的落脚点在于交易利益、强制约束、文化(信仰、道德与伦理)和信息等变量的重构。

我国信用成长基础重构的基本内容应包括以下几个方面:文化力建设、法制力建设、信息力建设和经济力建设。

文化力建设必须着力于打造信仰、倡导契约伦理和儒学诚信观现代化三大基石。

法制力建设重点在于健全立法机制与执法机制、确保政府依法行政、解决国有企业和个人产权问题等。

信息力建设的焦点是征信制度与征信技术的创新。征信制度创新就是实现征信机制的规范化、市场化、公开化、系统化和国际化。征信技术创新就是要解决信息产品的实用性问题:使信息产品具有功能性、安全性和经济性。

经济力建设的中心是实现中国经济的有序竞争,其出路在于规范政府社会角色,有效落实产权保护制度,积极发展民营经济和中小企业,打破地方保护主义和及时深化金融体制改革。

要重视经济增长中的公平问题,要保证经济增长的成果能让社会最大多数人所共享。只有在经济增长从而经济物质基础得到加固的同时充实社会政治基础,才有助于社会政治的长期稳定,从而降低社会贴现率,提高守信的实际效用。

4

下篇的主要内容包括:

五、民营经济信用环境现状分析

第六章研究的主要内容是乐清市民营企业融资困难的环境因素,包括现行的法律法规、利率政策、信贷政策、金融机构设置、金融服务、服务体系等。针对民营经济信用发展中的担保难、抵押难以及服务体系不完善、企业信用缺失和民间信贷融资不规范(不合法)等问题进行深入分析,为早日提升区域民营经济信用水平提供决策借鉴。

六、政府信用问题的理论分析

政府信用问题的产生有多方面的原因。第七章用社会契约理论、博弈理论、寻租理论、政府职能发展理论、社会角色理论、信息不对称理论对政府信用缺失的原因作出了多角度的解释;并在此基础上,提出了解决政府信用缺失问题的基本策略。

七、信用担保体系是企业信用环境的实质性建设内容

第八章在对作为全国中小企业及其信用担保大省——浙江省中小企业信用担保体系的实践状况进行系统考察的基础上,从实证角度系统剖析了中小企业信用担保制度建设的宏观与微观绩效,旨在及时总结中小企业信用担保试点工

作的政策效果,为健全和提升我国中小企业信用担保制度功能提供理论与决策依据。

作者认为:制约发达地区中小企业发展的首要因素依然是信用(或融资)问题,而信用(或融资)问题的关键是担保难;已有担保制度对缓解中小企业融资困难已起到一定作用;但担保制度自身机制及其运行环境需要进一步改进,其金融经济绩效还有待提高。

八、扬弃儒家诚信观

只有使信任机制成为一种有效的内在道德约束,才能从根本上战胜当前的诚信危机。第九章从传统主流文化入手探讨我国信用缺失问题。通过对儒家诚信观的诠释,对照西方文化中诚信思想,分析儒家传统诚信思想运用到现代市场经济中的不足之处,并从战略角度探讨儒家传统诚信思想转变所应争取的方向。

九、信任的两面性

在有关腐败现象(政府失信)的研究中,通常认为“信任度高”的社会比“信任度低”的社会的腐败率要低。我们认为这种情况只在普适信任(generalized trust)中成立。普适信任是一种不指向任何特定情境或个人的信任。指向不定他人和不定机构的(普适)信任度越高,腐败现象越少。而就指向特定个人和情境的特指信任而言,其信任度越高,腐败现象越多。

在对新兴市场经济和成熟市场经济的跨文化比较中,指向朋友及血缘亲属的信任属于特指信任,它体现信任的“黑暗面”:对腐败现象表现出最强的正相关性。此类特指信任会提高私营经济(self-employed)参与商业腐败活动的可能性。同样,企业家针对提供“批准服务”(service to be agreed)的公务员的(特指)信任也会助长腐败。这样,在低普适信任度的环境下,私营经济会通过商务关系网发展出高度的对朋友、亲缘和公务员的特指信任,而这显然会成为滋生腐败的温床。

本书的主要创新之处:

1)自主推导出信用成长的一般机制,揭示了信用成长对社会经济环境的一般要求;

2)从定量角度论证了信用成长与环境要素之间所存在的各种特定形式的依赖关系;

3)分析重构中国信用成长环境的支点和途径,认为文化力建设、法制力建设、信息力建设和经济力建设是信用成长的基本途径;

4)首次提出通过降低社会贴现率(通过降低未来社会的不确定性,如提供各种社会保障,提高社会公正与公平,增强社会政治经济安定局面等)来促进信用

可持续成长的命题；

5)论证了信用结构中特殊信任对信用成长的负面效应；

6)论证了民营经济信用环境的现状,并系统探讨了作为中国中小企业信用环境建设实质性手段的信用担保体系的建设成就、问题与对策。

目 录

上 篇

1 绪 论	(1)
1.1 研究意义	(1)
1.2 研究对象	(3)
1.3 研究现状	(4)
1.4 方法论	(6)
2 信用成长的内在机制及其环境要求	(7)
2.1 信用成长的利益机制	(7)
2.2 信用成长利益机制的保障	(10)
2.3 信用成长的一般环境要求	(12)
3 信用成长的环境依赖——理论假设与实证检验	(16)
3.1 引 言	(16)
3.2 信用成长环境依赖的要素分析	(17)
3.3 信用成长环境依赖的结构性分析	(29)
3.4 结 论	(33)
4 我国信用环境现状分析	(35)
4.1 我国信用缺失现状	(35)
4.2 我国信用缺失的环境因素分析	(40)
5 信用环境的优化对策	(48)
5.1 重塑信用的文化基石	(48)
5.2 健全信用的强制关系	(53)
5.3 信息力的建设	(57)
5.4 巩固信用的利益交换基础	(63)

下 篇

6 民营经济的信用环境——以乐清市民营企业融资环境为例	(65)
6.1 引 言	(65)
6.2 乐清市民营企业融资发展简史	(65)
6.3 乐清市民营企业融资环境现状分析	(74)
7 政府信用问题的根源与对策	(78)
7.1 引 言	(78)
7.2 政府信用问题的特征	(78)
7.3 政府信用缺失的表现	(79)
7.4 政府信用缺失的成因	(81)
7.5 政府信用的改善对策	(85)
8 中小企业信用担保制度的优化	(90)
8.1 引 言	(90)
8.2 中小企业信用担保背景	(90)
8.3 中小企业担保制度的绩效	(94)
8.4 中小企业对信用担保现状的评价	(99)
8.5 健全信用担保体系的对策和建议	(101)
8.6 结 论	(109)
9 扬弃传统儒家诚信观	(111)
9.1 引 言	(111)
9.2 对儒家诚信思想的理解	(112)
9.3 中西诚信思想区别	(114)
9.4 儒家诚信观的扬弃	(117)
10 特殊信任:腐败的温床	(122)
10.1 引 言	(122)
10.2 研究内容	(123)
10.3 理论背景及假设	(124)
10.4 数据和研究方法	(129)

10.5 实证研究发现·····	(133)
10.6 结 论·····	(137)
参考文献·····	(139)
附录 I 世界各国或地区政府治理绩效与社会经济发展衡量指标(2002)表 ·····	(148)
附录 II 政府治理绩效与社会经济发展指向关系数表·····	(154)
附录 III 若干国家和地区不透明度指数图·····	(154)
附录 IV 各国或地区社会发展指数排序(HDIrank)及相应收入或消费不平等指 标表·····	(155)
附录 V 他山之石——美国信用管理相关法律介绍·····	(160)
后 记 ·····	(170)

1 绪 论

1.1 研究意义

商品交换是以社会分工为基础的劳动产品的交换,其基本原则为等价交换。为保证交换行为的利益共享,交换双方都必须以一定的信用作为合作前提。假如有一方不守信用,利益就会失衡,等价交换关系就会遭到破坏,市场就会萎缩。利用比较优势对贸易利益的永恒追求不仅推动了交易向纵深发展,也推动了信用关系不断拓展其新的时空。随着交换关系的复杂化,信用关系的链条越来越长,凭此维系日益错综复杂的合作关系和社会经济秩序。可见,从物物交换基础上壮大起来的市场关系,本身孕育着信用的成长,但后者反过来巩固和支撑了前者的阵地。没有信用的成长,就没有秩序的发展;没有秩序的发展,就没有健康发达的市场经济。

信用对于整个社会组织和市场的运行效率有巨大的促进作用。人们普遍认为信用是一个社会经济构建和运作的润滑剂。离开人际间的基本信用,整个社会的交易维持成本将急剧上升从而导致整个社会交易的衰落进而经济的衰落。信用也是经济增长和繁荣的重要源泉(Fukuyama, 1995; Greif, 1993)。社会学家运用“社会资本”来描述一个社会基于人际信用的对经济组织运行效率的贡献(Coleman, 1990; Putnam, 1993, 1995)。

除了功利主义的价值,信用还与其孪生姊妹“合作”一起,构成为人类文明进步和高尚人格的化身。从这个意义上说,信用也是人远离动物的野蛮性、提升人性自我发展的内在需要。

信用在当前中国社会的实践意义无可置疑。以商品经济代言人企业家为例,在他们眼中,信用至高无上。中国的一项权威调查显示,“诚实守信”居于管理者职业道德要素排列中的首位,其选择比重达 63.6%,比第二位的“爱岗敬业”多近 10 个百分点^①;关于“最不喜欢的企业家特征”的问卷结果则从反面显

^① 参见:中国企业家调查系统,《2001·中国企业家经营者问卷跟踪调查》www.china.org.cn/chinese/EC-c/146512.htm

示信用的重要性,回答显示“不守信用”是最令人讨厌的现象:“不守信用”列最不喜欢的企业家特征的第一位,选择比率达 75.3%;遥遥领先于位居第二、第三的“违法经营”(选择比率 66.5%)和“贪婪”(选择比率 33%)^①。显然“不守信用”已成为企业的致命伤,而信守承诺则被认为是企业得以长远发展的最关键因素。

然而,正是这些企业家中的大部分(占 62%)认为,“在商务活动中跟人打交道需要小心提防”,相比之下只有约 30% 人认为“不需要提防”^②。这表明在我国目前企业商务实践中信用状态非常严峻。

问题不仅仅在于企业间商务活动需要“小心提防”。无论个人还是组织,在其生产、投资、消费以及文化和政治生活的每一个方面似乎都处在危机四伏的信用饥荒之中,一不小心就会跌入诚信缺失的陷阱,损失惨重。据商务部门统计,近几年来我国每年因诚信方面缺失所造成的直接损失约达 5855 亿元,这相当于全国 GDP 的 2%(其中逃废债务造成直接损失 1800 亿元,合同欺诈造成直接损失 55 亿元,假冒伪劣造成直接损失 2000 亿元,因三角债和现款交易所增加的财务费用 2000 亿元)。

这还只是直接经济损失,失信的间接损失与负面影响可能远不止此。如信用饥荒导致投资和消费环境恶化,抑制有效投资需求和实际消费,增加社会交易成本,破坏市场经济秩序和市场机制,以及损害国家政治安全和中华民族整体声誉,等等。

因此信用已成为当前国内各阶层所共同关心的一大热点问题。建立健全由自然人信用、法人实体信用和政府信用有机组成的国民信用体系的必要性与紧迫性已成全体国民之共识。

给定信用的成长机制,特定的信用状态受制于特定的信用成长环境。建立健全国民信用体系的首要任务就是要改善信用赖以成长的社会、政治、经济和文化综合环境或基础。

中共十六届三中全会已明确提出“以道德为支撑,以产权为基础,以法律为保障”的我国社会信用体系建设方针。在这里,道德、产权、法律等都是信用的基础构件和环境因素。研究信用的成长基础不仅对社会主义初级阶段的信用理论

^① 严格而言,“违法经营”也属“不守信用”(参见:中国企业家调查系统,《2004·中国企业经营成长与发展专题调查报告》, www.china.org.cn/chinese/diaocha/542083.htm。)

^② 同注①。从地区看,东部地区企业经营者认为“需要提防”的(占 63.3%)比中(占 60%)、西(占 60.7%)部地区企业略多;从经济类型看,非国有企业认为“需要提防”的(占 64.2%)比国有企业(占 59.7%)略多;从规模看,企业规模越大,认为“需要提防”的比重相对越小,大型企业认为“需要提防”的(占 55.4%)比小型企业(占 67.3%)少 11.9 个百分点。

建设,而且对社会主义初级阶段的信用实践活动都具有十分重要的现实意义。

1.2 研究对象

广义而言,信用是社会行为主体对自己所作承诺的兑现意愿和兑现能力,它不仅包括经济信用,也涵盖政治、法律和伦理道德等方面的信用。狭义而言信用是指一种以承诺偿还或承诺补偿为前提的价值的单方面让渡,它通常就是指经济信用,如银行借贷、租赁、消费分期付款等。无论是广义还是狭义,信用都要以一定的信任关系作为基础和前提。依靠信用,受信人通常可以仅凭承诺(允诺自己在未来的特定行动)就从授信人那里获取现实的货币、商品、服务和其他便利。本书讨论的信用一词涵盖以上两种含义。

信任是在不确定性环境中基于共同行为规范的对他人的合理预期^①。本质上它是一种人际关系,是人对人的信任。由于作为个体的人的易变性和交易的普遍化要求,除了对于人格的期望,对人的信任往往还要借助于对外在的各种“物”与“证”(如房产、年薪、文凭、职称、科学数据等)的期望,于是信任异化出了所谓的货币信任和专家系统的信任,即对“物”与“证”的信任^②。但“物与证”归根到底从属于人,因此货币信任和专家系统信任最终要服务于对“人”的信任。

信任增加了当事人对不确定的宽容,从而增加了人们社会交往与合作的勇气和能力。

从信用与信任的关系角度看,信用是对信任的使用^③。信任是信用的基础和前提,信用是信任的衍生和归宿。从经济学角度看,信任——信任别人和被别人信任都是一种稀缺资源:使用“信任别人”可以节省交易成本和谋求合作效率,使用“被别人信任”则可以有条件地获取当前现金流(现值)。

因为信用而使信任获得了资源的属性,但信任是种特殊的资源,其特殊性集

③

① 美国经济学家福山将信任定义为“在一个社团之中,成员对彼此常态、诚实、合作行为的期待,基础就是社团成员共同拥有的规范,以及个体求属于那个社团的角色。”(Fukuyama, 1995)

② 郑也夫指出,人类社会的信任包括人格信任、货币信任和专家信任三个系统。人格信任是建立在熟人基础上的,货币信任中被信任的不是一个人,而是代码。熟人的范围太小,不靠代码是不可能扩大交往范围的。专家信任是信任科学、信任文凭、信任专家的评价(郑也夫, 1999)。

③ “信用”一词在伦理学、社会学、经济学等许多学科均被使用。无论是东方传统的儒家思想,还是西方的《圣经》,都反复强调信用对一个人的重要性。经济学上最广泛地使用信用一词。信用是授信人和受信人之间借贷与合作的意愿和及其兑现能力。具体地说,经济学上的信用,主要是指以付款或还款承诺为内容而发生的授、受信活动。根据授、受信对象、性质和主体的不同,信用分为商业信用、银行信用等多种信用方式。本书将在最广义的范围内使用信用一词。

中表现为以下几个方面:一、用进废退特征。信任虽然稀缺,但使用越多的个人或社会,其信任程度一般会越深厚,信任的范围一般也会更广阔。对信任弃置不用将导致信任的萎缩直至消失。二、脆弱性。一方面,能否取信于人或被别人相信往往受制于被信任人声誉的大小,后者需要在长期与反复的利益交换中积累起来^①,但只要一次违规,很可能前功尽弃,声誉扫地,失信的边际损失极大。另一方面,作为信任者,一旦受到背叛,期望变成失望甚至绝望,也许从此就不再给予别人类似的信任。所谓一朝被蛇咬,十年怕井绳就是这个道理。三、信息不对称性。在信任关系中,信任双方始终处于信息不对称之中,被信任人关于自己的知识总是多于信任者对他的了解;信任者很可能被被信任者背叛;一旦信任他人,信任者就使他自己处在极易受损的风险之中。要有效使用信任,实现信用的成长,必须重视信任的特殊性。

信用的成长是指信用关系本身在时间和空间上的拓展以及信用的社会效能的不断提高。

信用的成长机制是指信用关系在不同行为主体之间得以建立、维护 and 发展的内在规定性,是信用关系社会演化的客观依据。

从逻辑上说,在很大程度上,信任成长的环境也即信用成长的环境。因此,对信用成长环境的研究必然包括对增加信任的环境条件的研究。

[4]

信用成长的一般环境是社会行为主体之间赖以建立、培养和发展信用的背景与基础,是国民信用体系的基本组成部分。信用成长环境的改善是实现信用成长的前提和保障。教育、道德、伦理、宗教信仰与文化传统等无形因素和经济发展阶段、政策法规、制度以及信息技术等有形因素相互融合在一起共同构成信用的成长环境,其中道德规范、法律规范和信息成为信用成长环境的核心要素。从信息经济学角度说,信用的成长环境本质上是一个信息交流平台,通过它来展示、收集、分析、判别信用交易各方的履约能力,进而降低交易各方的信息不对称程度,引导社会经济资源的合理流动(Merton and Bodie,1995)。

1.3 研究现状

迄今为止,信用成长机制的研究主要由西方国家的相关理论所主导。由于西方的市场经济制度业已成熟,信用成长的社会基础和环境已不成问题,因此其

^① 在各种社会关系中,信任关系的生长是缓慢的,其生长周期的最小单位也要以“代”(Generation)来计。

相关研究多侧重于微观层次(企业和个人)的信用维护和信用实现机制;同时,信息经济学、博弈论和计算机模拟是其相关问题研究的常用工具(叶建亮,2003)。

“我国社会信用建设的回顾与问题”一文(陈洪隽,2002)对当时我国信用体系建设历史作了比较系统的论述。稍往前推几个月,国内还有三个几乎同时完成的研究课题(国家经贸委青年理论研究会的“社会信用体系建设研究”课题、国务院发展研究中心市场经济研究所的“建立我国社会信用体系的政策研究”课题和中国企业家调查系统“2002年中国企业经营管理者成长与发展专题调查报告”)都涉及到相关问题的研究(任兴洲,2002;经贸委青年理论研究会课题组,2002;中国企业家调查系统,2002)。

由国务院研究室“建立社会信用体系基本框架研究”课题组2004年5月完成的报告《加快推进社会信用体系建设对策建议》可谓是对信用成长机制与环境建设探讨的集大成者。该报告提出了我国信用体系建设的目标和时间进度表:“争取用五年左右的时间,基本建立我国社会信用体系的基本框架和运行机制。形成以道德为支撑、产权为基础、法律为保障的市场经济条件下的现代社会信用制度。与现代信用体系相关的法律法规、信用服务企业主体、信用制度和诚实守信的社会环境基本形成,信用市场体系有较大发展。全社会的信用意识和信用道德水平显著提高,社会失信行为得到有效遏制,市场经济秩序明显好转。覆盖社会经济生活各个方面的社会信用体系初步建立。”它主张社会信用体系建设,要坚持“政府推动、市场运作、统一规划、分步实施、重点带动、社会参与”的原则,按照“完善法规、特许经营、商业运作、专业服务”的方向,规范有序地向前推进。并提出推进我国社会信用体系建设的六点措施^①。

5

目前学术界比较一致的看法是,政府应作为信用环境建设的表率,在推动社会信用环境建设中,应重点抓好产权改革、信用法制建设、培育信用需求、依法信息披露、规范主体行为、强化信用监督等工作,并采取必要措施,支持各类特别是民间投资的社会信用中介机构的健康发展,发挥社会信用中介机构在推动社会信用体系建设中的独特作用。

我们认为,信用环境建设是一个庞大的社会系统工程,涉及面相当广阔。除了政府的力量,良好的信用环境还应能把其他各种与信用相关的社会力量和制

^① 它们是:第一,加强对社会信用体系建设的领导。第二,加快推进社会信用信息化建设。第三,加快推进电子政务建设,建立统一的政府公共信用信息平台。第四,推进信用体系建设标准化管理。第五,加强信用行业监管,推进信用市场化建设。第六,开展诚信宣传教育,建设诚实守信的社会环境。

资料来源:<http://www.cet.com.cn/20040113/default.htm>