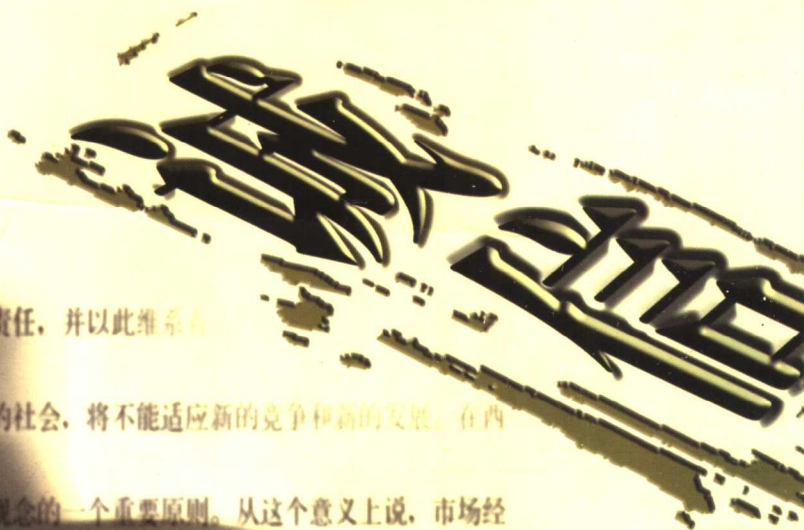


现代信用简论

XIAN DAI XIN YONG JIAN LUN

马占芳 符晓波 ● 著



诚信，体现了一种道德责任，并以此维系着

动关系。一个信用匮乏的社会，将不能适应新的竞争和新的发展。在西

是社会契约观念的一个重要原则。从这个意义上说，市场经

约经济，而契约也是培育信用的一种手段。诚信，不但调

节着各利益主体之间和谐共处，还制约着各主体利益的获得不能损害他

人和社会的利益

中国社会科学出版社

F830.5
M242

现代信用简论

XIAN DAI XIN YONG JIAN LUN



郑州大学 *04010247959+*

马占芳 符晓波 ● 著

-66



F830.5
M242

中国社会科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

现代信用简论/马占芳等著. —北京:中国社会科学出版社, 2004.12
ISBN 7-5004-4826-0

I. 现… II. 马… III. 信用-研究 IV. F830. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 126133 号

责任编辑 骆 珊
责任校对 石春梅
封面设计 王 华
责任印制 戴 宽

出版发行 **中国社会科学出版社**

社 址	北京鼓楼西大街甲 158 号	邮 编	100720
电 话	010—84029453	传 真	010—84017153
网 址	http://www.csspw.cn		
经 销	新华书店		
印 刷	京南印刷厂	装 订	桃园兴华装订厂
版 次	2004 年 12 月第 1 版	印 次	2004 年 12 月第 1 次印刷
开 本	880 × 1230 毫米 1/32		
印 张	7.875	插 页	2
字 数	200 千字		
定 价	19.80 元		

凡购买中国社会科学出版社图书,如有质量问题请与本社发行部联系调换
版权所有 侵权必究

引 言

信用，《说文解字》卷三称：“信，诚也。从人盲。”意思是指诚实守信，言行一致。讲信用，是中华民族的传统美德。传统信用注重忠诚，讲守信，即诚信。中国古代的“信”与“仁”、“义”、“礼”、“智”并列为五常，并作为一种为人处世的根本原则。“信者，行之基础”而“诚者，天之道也”，“唯天下至诚，为能尽其性；能尽其性，则能尽人之性；能尽人之性，则能尽物之性；能尽物之性，则可以赞天地之化育，可以赞天地之化育，则可以赞天地参颖”。可见，“诚”是“信”之体，“信”是“诚”之用，“信者，诚也”，二者是浑然一体、相辅相成的。孔子称：“信近于义，言可复也。”在治国之道的选择上，孔子认为，可以“去兵”、“去食”，但不可以“去信”，“自古皆有死，民无信不立”，强调一个人要做到“仁、义、礼、智、信”。一般而言，信用属于道德范畴。我们现在所谈的信用多指现代市场经济意义的信用，与古代单纯道德意义上的信用观念有所区别，但是，信用作为一种信守承诺的责任感的本来含义没有改变。古今中外许多历史事实说明：信用是经商者的生命线，是国家兴衰成败的重要因素。

法国是一个首饰大国，法国的珠宝金银制造业有一种体制，业内的行话即所谓“签名”。由“卡地亚”的工匠生产出来的首饰上往往有“卡地亚”的签名，如果一枚戒指内

环上刻有“Cartier”，其身价就大大提升。这从技术上讲是再简单不过了，哪个工匠都可以冒签一个，但是，如果一个工匠做了被查出来，那就一辈子别再想在这个行业混饭吃了。法律规定，一个首饰商要是在他经营的戒指上刻上 Cartier 几个字来冒充卡地亚产品的话，将要坐牢 14 年，并会被罚得倾家荡产，而且从此再也不能从事该行业。诸如此类的规定，不胜枚举。这种法律规定的严厉性，使法国的诚信度颇高。

随着我国改革开放的深化和社会主义市场经济体制的建立，人们的思维模式、生活方式、道德观念等发生了深刻的变化，一种蓬勃向上的现代意识正在形成。然而，道德滑坡现象也不断出现，尤其是信用危机充斥着每一个角落，信用问题已引起社会的普遍关注。道德水平是社会进步的重要价值尺度。在整个道德体系中，信用是最基本的道德规范和最基本的价值观，因而信用道德成为社会文明进步的标志之一。有人说，目前中国最为稀缺的资源就是信用，然而企业、个人、社会组织和权力机构以及整个社会都在有意、无意地损害着这种稀缺资源。要建立一个健全而稳定的市场机制，信用是其生命。没有信用，社会主义市场经济势必陷入一片混乱中。因此，社会信用体系的建设成为我国市场经济体制改革中迫在眉睫的大事。

在现代市场经济条件下，信用已远远超出了道德范畴，它成为一种市场规则，一种交易方式。可以说，现代市场经济就是一种建立在千头万绪、错综复杂信用关系基础之上的信用经济。在现代市场经济发展的历史长河中，因为有了发达的信用关系，大大方便了交易，降低了成本，扩大了市场规模，加快了流通，促进了市场经济的发展，特别是在经济全球化的今天，失去了社会信用，交易的链条就会中断，交

易成本就要增加，交易规模就要缩小。发展现代市场经济，就需要有一整套行之有效的机制、制度和规则来约束信用行为，规避信用风险，而这种机制、制度和规则就是社会信用体系。我国已经成为世界贸易组织成员，迎接经济全球化的挑战是不争的事实。这就要求我们必须加快社会信用体系建设，尽快改善我国信用环境。因为健全社会信用体系是与国际接轨的通行证，是实现科学发展观的重要前提，是建设现代市场体系的必要条件，也是整顿和规范市场经济秩序的治本之策。

当前，我国社会信用体系的建设已受到政府和社会的高度重视。党的十六大报告要求：整顿和规范市场经济秩序，建设统一开放竞争有序的现代市场体系。温家宝总理在十届人大二次会议上所做的政府工作报告中再一次呼吁，“加快社会信用体系建设”。党的十六届三中全会通过的《中共中央关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》进一步明确提出：“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。”新一届中央领导明确了用五年时间建立起社会信用体系基本框架和运行机制的部署。建立社会信用体系在我国是一项全新的事业，是覆盖经济和社会各个领域的一项综合体系，是理论、专业、技术性很强的系统工程。当前，根据党中央、国务院的决定，社会信用体系建设已在全国范围进入推进实施阶段，有很多问题急需进行系统深入地科学研究和探讨。因此，积极探索并加快形成我国社会信用体系总体框架对完善社会主义市场经济体制具有重要意义。

目 录

引言	(1)
第一章 现代信用基本理论	(1)
一、信用的含义、基本要素及产生发展	(1)
(一) 信用的含义	(1)
(二) 信用的基本要素	(3)
(三) 信用的产生和发展	(4)
二、信用与市场经济	(6)
(一) 市场经济是信用经济	(6)
(二) 信用对市场经济有独特贡献	(9)
三、现代信用发展的新趋势	(13)
(一) 现代信用活动体系	(13)
(二) 现代信用活动发展呈现出新特征	(14)
第二章 西方国家信用发展及社会信用体系	
建设概况	(17)
一、西方国家信用发展的思想基础	(17)
(一) 契约文明奠定了西方国家信用发展的	
思想基础	(17)
(二) 西方国家契约信用的基本特征	(18)
二、西方国家信用发展的历史沿革	(19)
(一) 西方早期信用发展探迹	(19)

(二) 近现代西方国家对信用在法律上做了 严格规定	(19)
(三) 西方国家市场经济发展过程中曾出现过 信用危机	(20)
三、西方发达国家社会信用体系建设现状	(20)
(一) 信用交易方式成为市场交易的 主要形式	(21)
(二) 建立了较完善的信用法律制度	(21)
(三) 创立了商业化的信用运作机制, 形成了 较健全的信用管理体系	(22)
(四) 社会信用意识强, 重视信用的 教育与研究	(24)
第三章 我国信用及社会信用体系建设	(25)
一、我国信用发展的思想基础	(25)
(一) 传统伦理信用文化奠定了我国信用发展的 思想基础	(25)
(二) 传统伦理信用文化的特点	(26)
(三) 传统信用文化产生发展的 经济社会基础	(27)
(四) 社会主义市场经济呼唤新的信用文化	(28)
二、我国信用发展的历史沿革	(31)
三、改革开放以来我国社会信用体系建设现状	(34)
(一) 我国社会信用的基本矛盾	(35)
(二) 我国社会信用体系建设进程	(36)
四、重塑我国社会信用体系的难点与对策	(40)
(一) 政府定位问题	(41)
(二) 信用市场的供需矛盾问题	(44)

(三) 公平信息问题	(46)
(四) 统一信用代码问题	(48)
(五) 严格失信惩戒问题	(48)
(六) 信息依法披露问题	(49)
(七) 倡导信用观念问题	(49)
(八) 发展信用中介问题	(49)
(九) 形成信用体系问题	(50)
第四章 信用道德：社会信用体系的骨髓	(51)
一、道德是信用的基础	(51)
二、我国信用道德的现状	(53)
三、用法律手段来促进我国信用道德建设	(54)
四、培育信用道德是一项系统工程	(56)
(一) 应从制度建设上提高人们的道德素质	(56)
(二) 诚信教育应从青少年开始	(57)
(三) 诚信教育应系统化	(57)
(四) 重视道德的调节作用	(58)
第五章 经济信用环境：社会信用体系的肌理	(59)
一、经济信用与经济信用环境的含义	(59)
二、经济信用环境的重要性及其价值	(60)
三、经济信用环境在市场经济中的重要作用	(63)
(一) 良好的经济信用环境是对交易者合法权益 的尊重和维护	(63)
(二) 良好的经济信用环境是企业健康发展的 基本保证	(64)
(三) 良好的经济信用环境是市场经济体制正常 运行的基石	(65)

(四) 良好的经济信用环境是建立社会主义市场经济的客观必然要求	(65)
(五) 良好的经济信用环境建设是我国提高国际竞争力的重要手段	(66)
四、当前我国经济信用环境中存在的问题及危害	(66)
(一) 履约率低, 合同失效和利用合同进行欺诈已经成市场经济的一大毒瘤	(66)
(二) 商业欺诈, 逃废债务现象日益严重	(67)
(三) 假冒伪劣商品充斥市场	(67)
(四) 财务失真、企业假披露、证券市场混乱屡见不鲜	(68)
(五) 知识产权被盗窃, 行业不正之风横行	(68)
(六) 信用体系瓦解, 经济遭受巨大损害	(69)
五、我国良好经济信用环境形成的主要障碍	(71)
(一) 经济信用环境中的意识问题	(71)
(二) 经济信用环境中的政府问题	(72)
(三) 经济信用环境中的企业问题	(73)
(四) 经济信用环境中的信息问题	(73)
(五) 经济信用环境中的法制问题	(74)
六、改善经济信用环境的五个重要环节	(76)
(一) 强化政府保护措施是搞好经济信用环境的关键	(76)
(二) 强化企业自身建设是搞好经济信用环境的根本	(77)
(三) 强化消费者监督体制是搞好经济信用环境的基础	(78)

(四) 强化信用信息系统管理是搞好经济信用环境的途径	(79)
(五) 强化法律制度建设是搞好经济信用环境的保障	(81)
第六章 政府信用：社会信用体系的重心	(85)
一、政府在社会经济信用活动中扮演着特殊的角色	(85)
(一) 政府以信用活动主体的身份直接参与并从事信用活动	(85)
(二) 政府作为社会主要管理者，对整个社会的宏观信用活动及其管理体系建设起着主导作用	(86)
二、当前我国政府信用缺失的主要表现	(87)
(一) 政策缺乏连续性和稳定性	(87)
(二) 政府盲目干预企业的经营活动	(88)
(三) 政府官员以权谋私及腐败行为影响恶劣	(89)
(四) 地方保护主义严重	(89)
三、当前我国政府信用缺失的原因	(90)
(一) 政府决策不尽科学合理	(90)
(二) 政府职能越位与缺位	(90)
(三) 监督与制约机制软化	(91)
(四) 政府行政执行存在不规范	(91)
四、政府信用建设的现实意义	(92)
(一) 政府信用建设，是实践“三个代表”重要思想的需要	(92)
(二) 政府信用建设，是构建完善的社会信用	

体系的需要	(93)
(三) 政府信用建设, 是促进中国经济全球化 的需要	(93)
(四) 政府信用建设, 是为社会主义市场经济体制 的建立和完善提供牢固制度保证 的需要	(94)
(五) 政府信用建设, 是全面建设小康社会 的需要	(95)
五、重塑政府信用的战略路径	(96)
(一) 重塑政府信用首先要对政府合理定位	(96)
(二) 建设一支高素质的公务员队伍	(97)
(三) 信息公开, 提高政府政策的透明度	(98)
(四) 完善政府信用的监督和制约机制	(99)
 第七章 银行信用: 社会信用体系的盾牌	(101)
一、银行信用活动及信用风险	(101)
(一) 银行信用活动	(101)
(二) 银行信用风险	(102)
二、我国银行信用风险的表现及特征	(104)
(一) 我国银行信用体系发育不良, 信用失序, 导致银行信用风险增加	(104)
(二) 处于传统计划经济向市场经济转型期的 银行信用风险具有鲜明的时代特点	(105)
三、我国银行信用风险形成的原因	(106)
(一) 旧体制的制约	(107)
(二) 缺乏有效的产权制度	(108)
(三) 金融机构具有内在脆弱性	(109)
(四) 政府行为不尽合理	(111)

(五) 信用主体行为不规范	(112)
(六) 信用关系缺乏良好的外部环境	(113)
四、防范我国银行信用风险的对策选择	(117)
(一) 重塑银企关系	(117)
(二) 健全信贷运行机制	(119)
(三) 完善中介市场	(122)
(四) 加大金融监管力度	(124)
(五) 建立有序的信用体系	(125)
 第八章 企业信用：社会信用体系的堡垒	(129)
一、企业信用活动及信用管理	(129)
二、信用在企业经营中具有重要作用	(130)
(一) 信用是企业生存和发展的基础	(130)
(二) 信用是企业最大的无形资产	(131)
(三) 信用是企业走向国际化的必然要求	(131)
三、我国企业信用缺失表现	(132)
(一) 企业对诚信准则的“自觉违反”	(132)
(二) 重视诚信和容忍不诚信行为的 现象并存	(132)
(三) 组织诚信与个体诚信的冲突	(132)
(四) 大量企业逃避银行债务，银企之间陷入 信用危机	(132)
(五) 企业之间相互拖欠“三角债”，商业信用 呈萎缩状态	(133)
(六) 假冒伪劣商品充斥市场，消费领域信用 尤其不佳	(133)
(七) 证券市场信用低下，各种违规现象 层出不穷	(134)

四、企业失信行为对经济社会发展造成的危害	··· (134)
(一) 企业失信行为制约了企业的发展, 尤其是 制约了中小企业的扩大	····· (134)
(二) 企业失信扼杀了企业技术创新的 积极性	····· (136)
(三) 企业失信抑制了消费和投资, 降低了社会 需求增长速度	····· (136)
(四) 企业失信导致我国企业国际竞争力 下降	····· (137)
(五) 企业失信行为破坏了社会道德原则, 恶化了 社会风气	····· (138)
五、企业失信的原因分析	····· (139)
(一) 我国没有从体制上建立真正意义上的 企业信用	····· (139)
(二) 企业失信成本低, 法律方面的硬 约束缺位	····· (140)
(三) 信用体系不健全, 市场主体缺乏对失信行为 的发现、甄别和防范能力	····· (142)
六、创设良好的现代企业信用	····· (143)
(一) 进一步建立和完善现代企业制度	····· (145)
(二) 制定企业信用相关法律和地方法规	····· (145)
(三) 完善企业信用担保体系	····· (145)
(四) 完善企业信用服务和评价体系	····· (146)
(五) 建立企业信用激励机制	····· (146)
(六) 建立企业信用管理和监督机制	····· (147)
(七) 提高企业家职业道德素质	····· (147)
(八) 提高员工诚信意识, 营造良好 信用氛围	····· (148)

第九章 个人信用：社会信用体系的细胞	(149)
一、个人信用制度及其对社会经济发展的	
重要作用	(149)
(一) 有效的个人信用制度，能创造和	
积累信用	(150)
(二) 有效的个人信用制度，能扩大消费和促进	
经济稳定增长	(150)
(三) 有效的个人信用制度，能维护市场运作秩序	
和促进宏观经济发展	(151)
(四) 有效的个人信用制度，能使银行与个人	
互惠互利	(151)
二、我国个人信用建设的现状	(151)
(一) 个人信用活动总量严重不足，无益于	
经济增长	(152)
(二) 消费信用内容单一，个人消费制度	
建设滞后	(152)
(三) 个人信用信息征集和管理严重落后，与经济	
发展不适应	(153)
(四) 电子商务、信用卡与个人信用	(155)
三、西方发达国家个人信用运行体系的	
经验借鉴	(156)
(一) 历史悠久、网络覆盖全国的个人信用中介	
服务机构	(156)
(二) 严谨的个人信用评估	(157)
(三) 健全有效的个人信用法律体系	(158)
(四) 个人信用信息的验证	(159)
(五) 良好的个人信用意识	(159)
(六) 适当的个人信用行业管理	(160)

四、我国个人信用制度建设必须解决的几个问题	(160)
(一) 更新观念, 正确认识“信用”的性质及作用	(160)
(二) 借鉴国外先进经验, 正确选择信用制度模式	(160)
(三) 建立个人信用信息库, 准确掌握个人信用资料	(161)
(四) 组建征信中介机构, 健全征信服务体系	(161)
(五) 健全法制, 建立和完善法律体系	(161)
五、创立适合我国实际的个人信用体系	(162)
(一) 全面提升个人信用活动总量	(163)
(二) 建立个人信用制度	(164)
(三) 尽快完善消费金融的法律体系	(166)
(四) 建立个人破产制度, 完善信用担保机构	(167)
(五) 建立社会化的信用管理支持体系	(167)

第十章 行业协会信用: 社会信用体系的

重要支柱	(169)
一、行业协会信用的比较优势及其溢出效应	(169)
二、我国行业协会信用建设存在的主要问题	(170)
三、强化行业协会信用功能的若干政策建议	(171)

第十一章 征信体系: 社会信用体系的基石

一、征信体系的历史发展及其模式	(173)
(一) 征信体系的历史发展及主要企业	(173)
(二) 征信体系的主要模式	(176)
二、建立征信体系的意义	(177)

三、我国征信体系建设的模式选择	(177)
四、当前建立和完善我国社会征信体系的 基本思路	(182)
五、联合征信具有鲜活的生命力	(185)
第十二章 资信评级：创设良好社会信用环境的 基础	(188)
一、资信评级的产生及作用	(188)
二、资信评级在信用体系中的作用及实践意义	(189)
三、完善的资信评级制度应具备的条件	(191)
四、资信评级制度模式的现实选择	(194)
五、我国资信评估制度发展的几项措施	(196)
第十三章 信用效应：信用秩序的晴雨表	(200)
一、信用效应的认知理念	(200)
二、信用秩序混乱的成因	(203)
(一) 来自理论方面的考察	(203)
(二) 来自实践方面的考察	(204)
三、信用风险形势的评估	(206)
四、信用秩序的恢复和增强	(209)
(一) 健全信用规则	(209)
(二) 强化信用约束	(210)
(三) 推进信用管理技术进步	(212)
(四) 规范债务重组行为	(213)
结束语 构建金色社会信用体系——打造信用 中国	(214)
一、我国社会信用体系的构建势在必行	(214)