

- 国家自然科学基金课题(70772008)研究成果
- 河北省软科学项目 (11457201D-34、07457203D-7) 研究成果
- 河北省高校学科拔尖人才选拔与培养计划课题(CPRC049) 资助
- 河北省重点学科 (石家庄经济学院企业管理重点学科) 资助

# 科技型民营企业 信用管理规制研究

Research on Credit Management  
Regulation of High-tech Private Enterprises

■ 叶陈毅 著



对外经济贸易大学出版社

University of International Business and Economics Press

国家自然科学基金课题 (70772008) 研究成果

河北省软科学项目 (11457201D - 34、07457203D - 7) 研究成果

河北省高校学科拔尖人才选拔与培养计划课题 (CPRC049) 资助

河北省重点学科 (石家庄经济学院企业管理重点学科) 资助

# 科技型民营企业 信用管理规制研究

Research on Credit Management  
Regulation of High-tech Private Enterprises

叶陈毅 著

对外经济贸易大学出版社  
中国·北京

图书在版编目 (CIP) 数据

科技型民营企业信用管理规制研究 / 叶陈毅著. —  
北京: 对外经济贸易大学出版社, 2013

ISBN 978-7-5663-0763-7

I. ①科… II. ①叶… III. ①高技术企业 - 民营企业  
- 企业信用 - 研究 - 中国 IV. ①F279.245

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 166635 号



© 2013 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

科技型民营企业信用管理规制研究  
**Research on Credit Management Regulation of  
High-tech Private Enterprises**

叶陈毅 著

责任编辑: 汪 洋

---

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: [uibep@126.com](mailto:uibep@126.com)

---

唐山市润丰印务有限公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 148mm × 210mm 7.375 印张 166 千字

2013 年 9 月北京第 1 版 2013 年 9 月第 1 次印刷

---

ISBN 978-7-5663-0763-7

定价: 28.00 元

## 内 容 摘 要

信用作为宝贵的无形资源，是企业的生命。中国是有几千年文明史的礼仪之邦，历来推崇“一诺千金”。企业是国家社会、经济活动中最基本的元素，企业信用经济的发展情况决定了国家经济的规模和竞争力，决定了社会是否和谐。20世纪90年代以来，尤其是近年来，随着科技发展和经济体制改革不断深化，我国科技型民营企业的数量、规模和效益增长异常迅速。在全国高新技术开发区企业中，科技型民营企业占到80%以上，已成为经济增长和高新技术产业化的生力军。我国科技型民营企业在日趋专业化、国际化过程中，面临的最大挑战是诚信。

信用建设在国外经过100多年发展，现已比较完善，但我国86%的企业信用管理仍是一片空白。随着市场经济的发展，诚信越来越成为我国企业界的稀缺资源，加强信用建设成为我们长期而紧迫的任务。信用是我国加入WTO后参与国际竞争的重要法宝，信用缺失则必然成为企业败亡的主因。科技型民营企业进入诚信经营的新时期，诚信经营成为我国科技型民营企业可持续发展的必然选择。伴随改革开放的深化和我国加入WTO，为确保企业的良性运作和市场竞争力的提高，建立健全我国科技型民营企业信用管理规制，重塑企业信誉已成为全社会的热切呼唤。

本书主要内容大致分两大部分论述：一是阐明企业信用管理规制建设基本理论、国外概况及内涵，探讨信用规制与企业失信行为问题，提出相关对策建议。二是深刻、系统地反思河

北省科技型民营企业的信用问题，设计信用管理的规制框架，论证、研究与构建创新型的河北省科技型民营企业信用管理体系，探索一些切实可行的具体机制与应对举措。为解决当前信用危机面临的困境，推动市场经济的建立提供理论依据和操作思路。

首先，比较和分析国内外的企业信用管理规制，构建企业信用管理框架模式以及设计河北省科技型民营企业信用管理规制的创新体系。选择河北省科技型民营企业作为研究对象，以企业信用规制为起点，借鉴国内外知名学者关于信用管理问题的理论观点，结合河北省科技型民营企业信用管理的现状，探讨科技型民营企业信用管理规制模式。广泛收集国内外科技型民营企业管理政策与管理规制的相关资料，充分运用制度经济学、信息经济学、博弈论、管理学等理论方法和最新成果，对我国政府与企业在信用管理中存在的问题、企业信用管理模式与西方国家存在的差距进行国际比较与深层次分析，构建企业信用管理研究框架，提出河北省科技型民营企业信用管理规制的重点内容、创新路径与主要措施建议。本书在分析过程中，主要采用理论文献研究法了解收集相关的信息和数据，用比较分析法比较和借鉴征信国家的企业信用体系。还采用了调查研究法、历史分析和现实分析、规范定性分析和实际问卷分析、归纳法和演绎法相结合等方法，使本书构筑在严密的逻辑推理之上，力图为建立企业信用规制体系提供坚固的实践与理论基础。河北省现阶段信用规制的设计前提与依据是实行有中国特色社会主义市场经济体制，最大特色在于将市场经济和社会主义初级阶段有机融合一体，既具有市场经济共性，又兼顾中国具体国情，有别于西方国家市场经济制度。建立企业信用规制

体系必须处理好共性与个性、长远性与现实性等矛盾，必须与全球化时代信用的国际标准接轨，但不能急于求成，不顾实际情况片面强调高标准。而是从实际出发找到走向国际化的出发点，找到中国与信用全球化接轨的具体途径。

其次，本书内容分为六大方面：第一章，河北省科技型民营企业信用管理规制体系研究的框架与方法。阐述企业信用管理规制的历史背景与时代需求、企业信用管理的必要性和现实意义，明确研究目标与研究方法以及科技型民营企业信用管理规制体系的构建思路。第二章，科技型民营企业信用规制理论及其实践研究。主要对国内外的企业信用伦理理论研究的情况进行回顾，然后进行国际比较和分析，总结国外的研究成果对我国的启示与借鉴。第三章，信用规制与企业失信行为的经济透视。阐述信用规制是现代市场经济制度的核心内容、企业信用行为及其制约因素，探析信用缺失行为，并提出相关防范对策及措施。第四章，河北省科技型民营企业信用存在问题与策略思考。运用多视角分析方法针对河北省科技型民营企业信用面临的现实困境，对河北省科技型民营企业信用问题的根源进行深度透视与全面剖析，然后提出加强河北省科技型民营企业信用管理的措施建议。第五章，河北省科技型民营企业信用体系的规制创新研究。关于规制创新方面，作者试图构筑河北省科技型民营企业信用规制体系的环境前提，并创建河北省科技型民营企业信用的主体规制和支持规制；最后塑造诚实守信的科技型民营企业信用文化制度。第六章，总结与展望。阐述实践应用中要注意的问题，总结全文并展望科技型民营企业信用管理规制系统未来发展方向。

本书创新点主要体现在三个方面：（1）提出防治科技型民

营企业失信的市场机制对策，重建我国企业信用结构的框架设想。提出建立企业信用规制体系的基本原则和总体思路。构建符合河北省实际、有操作性的科技型民营企业信用管理规制发展模式与对策措施。(2) 构建科技型民营企业信用管理规制系统工程图，建立企业信用管理约束式自律机制和强制式他律机制。提出建立我国科技型民营企业信用管理体系主体规制，并建立和健全我国科技型民营企业信用规制体系的环境前提和支持规制。(3) 提供 394 份关于目前河北省科技型民营企业信用状况调查问卷的实证分析，创立科技型民营企业信用文化建设战略目标和重要途径。

作为管理学、经济学、法学和伦理学的边缘领域，企业信用管理理论与应用研究日益受到国内外理论界与实务界的普遍关注，愈来愈多的专家、学者和实际工作者就企业信用管理问题进行了积极而有益的分析和探讨。

科技型民营企业信用管理规制系统在我国企业的研究尚属探索阶段，理论体系和方法体系都有待发展和完善。但应看到，随着信用管理理论研究的不断深入和信用管理分析方法的不断科学化，企业在经营管理中必将越来越关注对信用管理的运用，而越来越多的企业对这一领域的尝试和实践探索又必将推进信用管理理论的完善。但目前多数文章只是从法律规范、道德伦理和专业技术等层面和局部进行研究，极少从经济学、行为科学、管理工程的视角对企业信用管理进行系统的论述和思考。

然而应当预见，随着信用管理理论研究的不断深入和信用管理分析方法的不断科学化，企业在经营管理中必将越来越关注对信用管理规制的运用。尽管本书在这些方面参考了大量的

古今中外有关资料文献，进行了大胆尝试和研究探索，但在实践方面，仍存在着诸多的困难。对这些困难，我们将尽力想办法克服。有些相关未解决的问题还待以后深入研究、交流和探讨，如企业信用资源的开发、利用和管理系统性研究，企业网络商务伦理研究等。

目前科技型民营企业对信用管理的认识不够充分也制约着信用管理模式的探索和信用管理规制的推广，但应看到，随着信用管理理论研究的不断深入和信用管理规制模式的不断科学化，科技型民营企业必将越来越关注对信用管理的实施，而越来越多的科技型民营企业对这一领域的尝试和实践探索又必将推进信用管理规制理论的完善。我们将给予继续关注与密切跟踪，不断找寻新途径，力争有所建树。

**关键词：**科技型民营企业 信用规制 信用文化 道德系统 机制

## 序

市场经济实质上是最典型的信用经济，信用是市场经济真正的道德基石。美国科学家富兰克林有句名言：“切记，信用就是金钱。”现代经济本质上就是市场经济，即信用经济或契约经济。契约的订立与执行除依赖于整套政治、经济制度与法律保证外，亦奠基在信用观念与信用体系之上。由社会从自给自足的自然经济转向商品交换的市场经济之始，信用问题便随之产生。“没有规矩不成方圆。”著名经济学家厉以宁认为，信用是对合法交易权利的尊重和维护。信用降低了交易成本。规范有序的市场经济需要建立有效调动社会资源和交易行为的信用规制。

信用是市场经济运行的前提。市场经济的重要特征是资源配置主要通过市场机制的作用来实现。市场机制的核心内容仍是商品交换，而商品交换的基本原则仍是建立在信用基础上的等价交换。随着交换关系的复杂化，日益扩展的市场关系便逐步构建起彼此相连、互为制约的信用关系。整个经济活动被信用关系所联结。这种信用关系作为独立的经济关系得到充分发展，维系、支持、形成市场秩序。

在中华民族的传统文化里，“诚信”被视为立身处事的首要美德。然而，随着市场经济大潮的涌起，这种优良传统似乎面临着严重的危机。目前，社会信用缺失现象非常普遍，已严重影响经济改革和社会发展；失信现象受到人们广泛关注，重建信用已成为全社会的共同呼声。

没有信用，就没有交换与市场；没有信用，就没有人类赖

以生存与发展的社会秩序。信用之于社会的作用还通过构建社会道德秩序和政治秩序而得以体现。孔子云：“人而无信，不知其可也。”信用作为道德层面的操守，表现为公众对社会规则或人群之间约定规则的自觉遵循。综观古今，社会评价体系都极其注重信用的培育，将信用视为社会秩序得以维持的必要条件。

现代信用交易建立在新的市场规则上，其理论基础是信用和信用管理。企业信用在我国信用体系中占据着举足轻重的地位。然而，目前我国的企业信用状况堪忧。企业信用缺失已严重妨碍市场经济秩序的建立和规范，危害企业的长远和持续发展。

在我国，信用问题一直非常突出。1999年10月《中国经营报》报道说，在发达市场经济中，企业间的逾期应收账款发生额约占贸易总额的0.25%~0.5%，而在我国这一比率高达5%以上。我国进出口企业近几年在海外无法正常追回的逾期账款至少在100亿美元以上，而且拖欠账款数额有逐年上升的趋势。

2001年可称为中国信用年。该年9月19日至21日，“中国信用经济论坛”在北京隆重召开，全国各地的新闻媒体对这次活动做了广泛而细致的报道。在论坛上，北京市政协委员、北京市民营科技实业家协会纪世瀛会长指出，中国的市场经济存在着严重的信用危机，其范围之广、程度之深都是十分惊人的，已经严重地影响到市场经济的健康发展，是招商引资、国际合作的重大隐患，他称其为“市场经济的败血症”。全国政协副主席孙孚凌提交给信用论坛的资料表明：在20世纪90年代初，为参与国际市场竞争，提高外贸企业的竞争力，

我国外贸企业也曾大量采用信用结算方式出口货物。结果是，尽管出口额大幅上升，但伴随而来的是大量逾期应收账款，有的企业坏账率甚至高达30%以上。

2002年在北京召开的“两会”上，代表和委员们纷纷提出“建立社会信用基础”的要求，认为信用缺失已经成为制约中国经济发展和金融安全的瓶颈，并断言“没有健全的社会信用体系，中国将被孤立于世界之外”。可见，全国上下都对我国信用体制建设投入了极大的热情和关注。

我国出现的信用危机给企业带来了大量的坏账和贷款拖欠。坏账必须从企业的盈利中直接扣除，其不良影响显而易见。一家税前盈利率10%的企业，1万元的坏账需要增加营业额10万元，10万元的坏账会冲销百万元营业额带来的盈利。坏账对企业盈利的影响触目惊心，而更可怕的是看起来影响并不显而易见的贷款拖欠。英国的波特·爱德华发现，如果单独计算由于贷款拖延造成的利息成本，通常至少要超出坏账损失的十倍。这就是爱德华的10比1规律。

信用沼泽对我国企业参与国际竞争威胁甚大。信用风险和账款拖欠，使许多企业只能采取现金交易的做法，在几次全国性商品交易会上，很多企业宁愿放弃大客户，也不肯采取客户提出的任何信用结算方式。在西方国家，商业贸易约90%采用信用方式进行，只有不到10%的贸易采用现汇结算，信用结算方式已经成为商品交易中绝对的主流。我国的情况却完全相反，信用交易方式仅占所有交易的20%左右，现金交易达到80%。

造成我国信用危机的根源有诸多因素，而企业信用管理滞后则是重要原因。美国管理协会的专家曾在分析我国企业管理

状况时指出，中国的企业管理存在两个半缺陷，一个是预算管理，一个是信用风险管理，另半个缺陷是人力资源管理。

虽然 30 多年的经济改革与对外开放使中国经济市场化程度逐步扩大，中国经济已扎下坚实稳固的基础，但中国经济深层次的难题远未解决。这些深层次的经济问题除所有制结构、产业结构、地区结构等经济结构的不合理外，更重要的是市场经济赖以存在与发展的根本条件——信用规制（规范制度）的缺乏。脆弱的信用规制阻碍着中国经济稳健的发展。

怎样借助信用规制理论与方法加强科技型民营企业信用管理是当前面临的重要课题。叶陈毅博士的新著《科技型民营企业信用管理规制研究》针对目前我国及河北省科技型民营企业信用缺失的困境，在查阅与研究大量中外文献的基础上，结合实际情况，对信用危机现象、企业信用规制的理论与应用问题进行系统深入的研究。该选题具有重大的理论意义和现实价值。

该著作的研究体现以下特点与创新之处：

首次提出防治科技型民营企业失信的市场机制对策，重建河北省企业信用结构的框架设想；构建科技型民营企业信用管理规制系统工程图，包括建立相关文化规制、主体规制、环境前提和支持规制以及企业信用管理约束式自律机制和强制式他律机制；提供 394 份目前河北省科技型民营企业信用状况调查问卷的实证分析，构建符合河北省实际、有操作性的科技型民营企业信用管理规制创新模式与对策措施。

通过本研究成果的实际运用，能使科技型民营企业全面准确地把握其信用管理现状，对进一步加强信用管理将发挥明显的推动作用。尽快建立科技型民营企业信用管理规制体系，有

助于促进企业积极开展诚信经营与大力发展河北省民营企业，对拉动内需、保持国民经济的稳定增长具有重要的现实意义。强化信用管理对加快河北省科技型民营企业的战略发展，提高河北省科技型民营企业防范信用风险的能力，降低交易费用，扩大经营规模，提升核心竞争力，实现效益最优化，确保企业间良性竞争、健康可持续经营，在国内外市场竞争中稳操胜券将产生重大而深远的影响。

本书选题属于管理学科前沿课题。全书逻辑明晰，表述严谨，结构合理；立论可靠，层次清楚，文笔流畅；方法科学，用语得当；理论与实际密切结合，说理透彻，言之有据。

如上所述，本人认为《科技型民营企业信用管理规制研究》是一本开展企业道德教育，建立企业信用规制，推进信用文化建设的好书。期盼大家通过研读本书获得一些启发和帮助。

于玉林（博士生导师、教授）

2013年4月于天津财经大学

# 目 录

## >>> CONTENTS

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| 第一章 导论                         | 1  |
| 一、历史背景与问题提出                    | 1  |
| 二、研究目标与研究方法                    | 4  |
| 三、科技型民营企业信用管理规制体系的构建思路         | 6  |
| 第二章 科技型民营企业信用规制理论及其实践          | 11 |
| 一、提升科技型民营企业信用是经济可持续发展的<br>时代呼唤 | 11 |
| 二、中西方企业信用伦理理论综述                | 15 |
| 三、企业信用管理规制的国际比较与经验借鉴           | 23 |
| 第三章 信用规制与企业失信行为的经济透视           | 39 |
| 一、信用规制：现代市场经济制度的核心内容           | 39 |
| 二、企业信用行为及其制约因素                 | 41 |
| 三、信用缺失行为分析与防范对策                | 49 |
| 第四章 河北省科技型民营企业信用存在问题与策略思考      | 61 |
| 一、河北省科技型民营企业信用面临的现实困境          | 61 |
| 二、当前河北省科技型民营企业信用问题的<br>根源剖析    | 67 |
| 三、加强河北省科技型民营企业信用管理的<br>应对举措    | 72 |

## 第五章 河北省科技型民营企业信用体系的规制

## 创新研究 ..... 81

## 一、构筑河北省科技型民营企业信用规制的环境前提 ..... 82

二、创建河北省科技型民营企业信用的主体规制和  
支持规制 ..... 90

## 三、塑造诚实守信的科技型民营企业信用文化制度 ..... 112

## 第六章 总结与展望 ..... 123

## 一、研究过程总结 ..... 123

## 二、研究的未来前瞻 ..... 123

## 附录一 企业信用案例选编 ..... 125

## 一、诚信：哈啤集团经营之道 ..... 125

## 二、海南 22 家上市公司签署诚信公约 ..... 127

三、集团陷入诚信危机 三九医药过半股权被  
银行冻结 ..... 129

## 四、国家自然科学基金会会计贪污挪用公款 2 亿元 ..... 131

## 五、警惕金融诈骗案 ..... 133

## 六、光大银行一支行副行长违法放贷、骗贷 ..... 134

## 七、日本企业面临诚信危机 ..... 136

## 八、微软：全球性的企业公民 ..... 138

## 九、三鹿奶粉事件再反思 ..... 140

十、中国企业的诚信拷问：守诚者得市场，失信者  
失人心 ..... 142

## 十一、企业首要的社会责任是诚信经营 ..... 145

## 十二、格兰仕：用信用支持战略 ..... 148

## 十三、达尔曼财务舞弊案例剖析与启示 ..... 152

|                                    |     |
|------------------------------------|-----|
| 十四、诚信关注：福建省第一例儿童玩具召回案例·····        | 158 |
| 十五、打造中国特色信用评级体系 掌握国际<br>话语权·····   | 163 |
| 十六、麦道夫骗局令人深思·····                  | 165 |
| 十七、基于诚信文化的联想信用之路·····              | 167 |
| 十八、开展上市公司信用评级 促进上市公司信用<br>治理·····  | 170 |
| 十九、桑乐公司：诚信是企业的生命线·····             | 173 |
| 二十、公司财务信用分析——基于蒙牛乳业的案例·····        | 174 |
| 附录二 河北省科技型民营企业信用现状调查问卷·····        | 179 |
| 附录三 关于河北省科技型民营企业信用状况的<br>调查报告····· | 185 |
| 参考文献·····                          | 208 |
| 后记·····                            | 215 |

# 第一章 导 论

---

## 一、历史背景与问题提出

“人无信不立，商无信不兴”。信用作为重要的无形资产，是国家的财富、企业的生命。中国是有几千年文明史的礼仪之邦，历来推崇“一诺千金”，鄙视“食言而肥”。胡锦涛总书记指出：“和谐社会”即民主法治、公平正义、诚信友爱、充满活力、安定有序、人与自然和谐相处。其中，诚信是构建和谐社会的重要内涵。企业是国家社会经济活动中最基本的元素，企业信用经济的发展情况，决定国家经济的规模、水平和竞争力，决定社会是否和谐。

科技作为第一生产力，是经济腾飞的翅膀和国家振兴的利器。20世纪90年代以来，尤其是近些年，随着科技发展和经济体制改革不断深化，我国科技型民营企业的数量、规模和效益增长异常迅速。我国政府扶持科技型企业的主要办法是营造适宜的规制框架。目前广东省、贵阳市、上海市、北京市、南京市、福建省等省市积极落实科教兴国战略，出台新举措扶持科技企业。改革开放以后，科技型企业的发展异常迅速。在全国高新技术开发区中，民营科技企业占到80%以上，已成为经济增长和高新技术产业化的生力军。科技型民营企业的发展有利于优化产业结构，提高经济效益，增强市场竞争力，已成