

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学 号: X2013120028

UDC_____

廈門大學

硕 士 学 位 论 文

失信被执行人名单制度实效考察研究

Research on the Real Effect of the Dishonest Civil

Debtor List System

游昌政

指导教师姓名: 卢正敏 副教授

专 业 名 称: 法 律 硕 士

论文提交日期: 2017 年 3 月

论文答辩时间: 2017 年 10 月

学位授予日期: 2017 年 10 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2017 年 3 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ）1.经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ）2.不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

内容摘要

失信被执行人名单制度是我国民事执行程序中的一重要制度，其本质是通过对失信的被执行人进行信用惩治，以达到执行效果的目的。该制度以债务人的信用为执行对象，以保障债权人利益为落脚点，同时也兼顾债权人与债务人之间的利益平衡。该制度在运行中需要制定一套执行规范，亦需要其他制度的配合施行。文章选取了两个基层法院关于失信被执行人名单制度的执行效果，从实证的角度分析了在我国失信被执行人名单制度的实施过程中，存在诸如执行法院自由裁量权过大、任意性强、财产报告制度和征信系统不完善等问题，这些问题暴露出我国失信被执行人名单制度在执行实效方面与应然效果相去甚远。故笔者提出从制度内和制度外两个方面的完善意见。文章分四个部分进行论述。

第一部分主要介绍了失信被执行人名单制度的基本构造、理论基础和在我国的基本运行规则。失信被执行人名单制度指的是法院依职权或者经申请执行人的申请，将有履行能力而不履行债务的被执行人纳入失信被执行人名单，依法对其进行信用惩戒的一项制度。其理论基础在于对人执行理论、执行程序的债权人主导主义、间接强制补充性理论以及利益平衡理论。然后，分析了我国失信被执行人名单制度的具体运行规则。

第二部分是对失信被执行人名单制度进行实效考证。文章选取了北京市朝阳区人民法院和江西省泰和县人民法院两个基层法院的相关数据样态进行分析，从纳入失信名单的案件占比、纳入失信名单的原因、纳入失信名单后被执行人履行债务的占比、纳入失信名单的案件标的等方面进行量化分析，在此基础上进行数据样态分析，找出制度运行的实效得失。

第三部分是对我国失信被执行人名单制度之效用进行评价。首先在对比域外立法的基础上分析了该制度在利益平衡方面的应然效用。随后通过分析我国的制度实施效果，从积极方面和消极方面阐述了我国制度实施的情况。

第四部分是对我国失信被执行人名单制度的完善建议。笔者认为应从制度内和制度外两方面进行完善。制度内的完善包括规范失信被执行人名单制度运行的相关规则、增加对被执行人的权益保障机制。制度外的完善包括完

善协助执行机构的执行规范、完善财产报告制度以及完善征信系统。

关键词：失信被执行人；失信被执行人名单制度；实效考察

厦门大学博硕士论文摘要库

Abstract

Dishonest civil debtor list system is an important system in our country's civil enforcement procedure, its essence is to punish the dishonest civil debtor by depriving credit, and achieve the enforce purpose. This system is around the civil debtor instead of property, protecting the creditor's right is the goal, and meanwhile balancing the interest of the creditor and the debtor. There must be a lot of enforcement rule and other systems to make this system to run. This paper cites some data from two elementary courts, analyses the defect from the demonstration perspective, we found that the discretion is too loose and lack of property report system and credit system. These defects illustrate that our country's enforcement system are far to the real effect of the dishonest civil debtor list system. Hence, we propose some recommendations inside and outside the system. This paper contains four sections.

The first section introduces the overview of the dishonest civil debtor list system, the basic theory and the basic procedure. The dishonest civil debtor list system is that the court list the dishonest civil debtors who have the ability to fulfill the debt but won't do, to the dishonest civil debtor list, and punish credit deprive. The court could launch the procedure by its authority or by asked by the creditors. Its fundamental theories comprise enforcement to the persons, creditor's interest protection in the enforcement procedure, indirect supply enforcement theory and interest balancing theory. And then, the writer analyses the definite rules in our country's dishonest civil debtor list system.

The second section is to investigate by real effect of the dishonest civil debtor list system. The writer analyses the data of Beijing Chaoyang district people's court and Jiangxi province Taihe county people's court. These data contain the rate of the cases in the list, the reason in the list, the rate of fulfill the debt after be in the list and the amount of the debtor in the list. And then, the writer finds the success and the fail in the enforcement of the system.

The third section is about the real effect of the dishonest civil debtor list system. First, analyses the real effects of the system after investigate the foreign country's legislations. And then, analyses the real effect of enforcement in our country. At last, find the defects of our country's enforcement from the positive and negative aspects.

The fourth section is about the recommendation to our country's dishonest civil debtor list system. The writer believes that it should be complete inside and outside the system. The complete suggestions inside the system contain uniform rules, enhancing the protection the interest of the dishonest civil debtors. The complete suggestions outside the system contain complete the enforcement institution's rules, complete the property report system and the credit system.

Keywords: Dishonest Civil Debtor; Civil Debtor's List; Real Effect Investigation

目 录

绪 论	1
一、选题背景	1
二、研究思路	2
三、研究方法	2
四、文献综述	3
第一章 失信被执行人名单制度之现状分析	5
第一节 我国失信被执行人名单制度概述	5
一、失信被执行人名单制度的基本构造	5
二、失信被执行人名单制度的历史发展脉络	6
第二节 失信被执行人名单制度之理论基础	8
一、对人执行理论	8
二、执行程序的债权人主导主义原则	9
三、间接强制补充性理论	9
四、兼顾程序利益保障原则	10
第三节 我国失信被执行人名单制度的具体运行规则	11
一、程序流程概述	11
二、启动方式	11
三、启动条件	12
四、发布和通报	12
五、被执行人的复议权和名单的撤销	13
第二章 失信被执行人名单制度之实效考证	14
第一节 北京市朝阳区人民法院数据样态分析	14
一、纳入失信名单的案件占比	14
二、纳入失信名单的原因	15
三、纳入失信名单后被执行人履行债务的占比	15
四、纳入失信名单的案件标的	15
五、数据综合分析结论	16

第二节 江西省泰和县人民法院数据样态分析	16
一、纳入失信名单的案件占比.....	17
二、纳入失信名单的原因.....	17
三、纳入失信名单后被被执行人履行债务的占比.....	17
四、纳入失信名单的案件标的.....	18
五、数据综合分析结论.....	18
第三章 我国失信被执行人名单制度之效用评价	20
第一节 失信被执行人名单制度的应然效用	20
一、保障债权人利益实现为目的，兼顾当事人之间的利益平衡.....	20
二、制度实施效果的落脚点——心理威慑.....	23
第二节 失信被执行人名单制度在我国的运行实效	24
一、积极效果.....	24
二、消极效果.....	25
第四章 失信被执行人名单制度之完善建议	29
第一节 制度内的完善措施	29
一、规范失信被执行人名单制度运行规则.....	29
二、增加对被执行人的权益保障机制.....	32
第二节 制度外的完善措施	34
一、完善协助执行机构的执行规范.....	34
二、完善财产报告制度.....	35
三、完善征信系统.....	36
结 语	37
参考文献	38

CONTENTS

Preface	1
Section 1 Background of The Subject.....	1
Section 2 Research approach.....	2
Section 3 Research methods.....	2
Section 4 Literature Review	3
Chapter 1 Current Situation of Dishonest Civil Debtor List System	5
Subchapter 1 Overview of Our Country's Dishonest Civil Debtor List System	5
Section 1 The Basic Structure of Dishonest Civil Debtor List System	5
Section 2 The History Trace of Dishonest Civil Debtor List System.....	6
Subchapter 2 The Theory Foundation of Dishonest Civil Debtor List System	8
Section 1 Enforcement to The Persons Theory	8
Section 2 Creditor's Interest Protection in The Enforcement Procedure.....	9
Section 3 Indirect Supply Enforcement Theory	9
Section 4 Interest Balancing Theory.....	10
Subchapter 3 Rules in Our Country's Dishonest Civil Debtor List System ..	11
Section 1 Overview of procedure	11
Section 2 Ways of Launch.....	11
Section 3 Requirement of Launch	12
Section 4 Release and Announcement	12
Section 5 Objection and Repeal.....	13
Chapter 2 Investigation by real effect of Dishonest Civil Debtor List System	14
Subchapter 1 Analysis the Data from The Beijing Chaoyang District People's Court	14
Section 1 The Ratio of The Cases in The List.....	14
Section 2 The Reasons in The List	15

Section 3 The Ratio of The Cases Performed After in The List	15
Section 4 The Amount of The Cases in The List	15
Section 5 The Synthetical conclusion	16
Subchapter 2 Analysis the Data from the Jiangxi Province Taihe County People's Court.....	16
Section 1 The Ratio of the Cases in The List	17
Section 2 The Reasons in The List	17
Section 3 The Ratio of The Cases Performed After in The List	17
Section 4 The Amount of The Cases in The List	18
Section 5 The Synthetical conclusion	18
Chapter 3 The Real Effect of The Dishonest Civil Debtor List System.....	20
Subchapter 1 The Desired Effect of The Dishonest Civil Debtor List System 	20
Section 1 Safeguard The Creditor's Interests and Balance The Party's Interests	20
Section 2 The Purpose of The System—Psychology Constrict	23
Subchapter 2 The Real Effect of The Dishonest Civil Debtor List System...	24
Section 1 The Positive Effect	24
Section 2 The Passive Effect	25
Chapter 4 The Recommendation To The Dishonest Civil Debtor List System	29
Subchapter 1 The Recommendation Inside The System.....	29
Section 1 Uniform Rules of The Dishonest Civil Debtor List System.....	29
Section 2 Enhancing The Protection The Interest of The Dishonest Civil Debtors	32
Subchapter 2 The Recommendation Outside The System	34
Section 1 Complete The Enforcement Institution's Rules	34
Section 2 Complete The Property Report System	35
Section 3 complete The Credit System.....	36
Conclusion	37
Bibliography.....	38

厦门大学博硕士学位论文摘要库

绪论

一、选题背景

近年来，法院的执行难问题一直被理论界和实践所诟病，最高人民法院也一直致力于解决生效法律文书的执行难问题。2015年最高人民法院的工作报告显示，全国法院系统一共受理执行案件467.3万件。其中执行完结案件381.6万件，同比上一年分别上升37%和31.3%。^①从该数据看，执行案件的结案率有所提高，但是还有相当部分案件无法得到执行。为促进执行，最高人民法院先后颁布了《关于限制被执行人高消费的若干规定》（2010年颁布，2015年修订）、《关于依法制裁规避执行行为的若干意见》（2011年）等一系列司法文件，失信被执行人名单制度是其中一项重要制度。最高人民法院于2013年7月19日颁发了《关于公布失信被执行人名单信息的若干规定》（法释[2013]17号）（以下简称“《若干规定》”）。该司法解释是最高人民法院根据《民事诉讼法》相关执行规定的法律适用解释，确立了失信被执行人名单制度，对失信被执行人实行信用惩戒。2014年，最高人民法院在其年度报告中将这一制度称为是当前司法体制改革中的一项创举。^②2016年，由国家发展改革委和最高人民法院牵头，人民银行、最高人民检察院等44家单位联合签署了《关于对失信被执行人实施联合惩戒的合作备忘录》（以下简称“《备忘录》”），对失信被执行人从事民商事行为、担任重要职务等方面进行了全面限制，惩戒单位和措施之多前所未有的，被称为史上最严的信用惩戒制度。^③2016年9月，中共中央办公厅、国务院办公厅印发《关于加快推进失信被执行人名单制度被执行人信用监督、警示和惩戒机制建设的意见》（以下简称“《建设意见》”），进一步完善了我国失信被执行人名单制度，更有力地保证了执行程序的顺利进行。2016年12月28日，中共福建省委办公厅，福建省人民政府办公厅联合印发了《关于加快推进失信被执行人信用监督、警示和惩戒机制建设的意见》的通知，预示在省级层面，党委政府机关协助执行力度不

① 《2015年最高人民法院工作报告》[EB/OL].
http://news.china.com/2015lh/news/11170076/20150312/19373609_1.html,2015-3-12.

② 《2014年最高人民法院工作报告》[EB/OL].
<http://lianghui.people.com.cn/2014npc/n/2014/0310/c382480-24592263.html>,2014-3-10.

③ 王杏飞.失信被执行人名单制度的完善[N].人民法院报,2016-7-27(008).

断加强，制度建设不断完善。

失信被执行人名单制度从建立起，到目前已是第四个年头，并且其他相关的配套措施也在不断的完善。该制度在建立之初被寄予了重大期望，各界希望该制度能彻底解决被执行人恶意逃避履行生效裁判文书确定义务的问题，直至彻底解决执行难的司法困境。然而，从实证的角度看，自失信被执行人名单制度实施以来，在该制度的具体运行过程中，暴露出了很多问题。该制度的实施方式、效果与当初立法时所预期的效果存在一定差距。例如，在失信被执行人主体范围的认定上，各地人民法院的认定标准不一致，导致失信被执行人名单因地而异；同时，失信被执行人名单在公布程序上也不一致，导致了对失信被执行人的惩戒效果不同；还存在各地人民法院在惩戒方式、惩戒内容上不统一等问题。这些问题导致了该制度的实施并没有从根本上缓解执行难的问题。此外对失信被执行人进行信用惩戒涉及到被执行人的多项公民权利，如人格权领域的名誉权、隐私权、姓名权和肖像权等，因此还应当考虑如何应对申请执行人恶意申请将被执行人列入失信被执行人名单的问题。此时，应当考察公开个人信息保护公共利益与保护公民个人合法权益两者之间的平衡。总之，对失信被执行人信用惩戒制度的分析与完善并不能仅仅止步于《若干规定》的颁布，还需要不断地对该制度的执行效果进行分析与检讨。本文拟在结合实践司法数据的基础上，针对上述问题，力图提出完善建议。

二、研究思路

本文首先介绍了我国失信被执行人名单制度的出台背景、制度规则等内容。其次具体分析了该制度出台三年来的实施效果，为此本文将选取两个基层法院的相关实务数据，以这些数据为蓝本进行实证效果分析；再次，对比相关制度的应然效果与制度实施之后的实际效果之间的差异；最后，针对相关的效果差异，找到制度在实践运行中的不足，进而提出相应的完善建议。

三、研究方法

本文首先采用了实证研究法。以我国现有对失信被执行人名单制度的相关立法现状和司法运行实际现状作为研究对象，以具体法院在建立失信被执

行人名单制度中的具体数据为蓝本，在此基础上，分析和考察现有制度下对失信被执行人进行信用惩戒的实际效果，以此作为研究的出发点和理论阐述的实践依据。

其次还采用了归纳分析法，本文通过对现有失信被执行人名单制度的法律规定进行归纳总结，在实证研究数据上对比制度的预设效果与实际效果之间的差异，归纳分析现有制度的不足之处，以提出我国在完善失信被执行人名单制度中的相关建议。

四、文献综述

我国失信被执行人名单制度确立不久，针对该制度的专门性研究不是很多。但是该制度其实来源于对被执行人实施信用惩戒的制度。因此，有关信用惩戒制度的文献较多。

在关于实行失信被执行人名单制度的必要性和合理性方面，江必新等（2013）认为在我国现阶段，通过公布失信被执行人名单的方式可以有效保障执行程序的顺利执行，能很好的保护债权人的相关利益。刘涛、朱燕（2013）认为建立失信被执行人名单制度具有对被执行人惩戒、威慑和引导等功能。

关于失信被执行人名单制度相关数据蓝本方面。沈静等（2016）选取了北京市朝阳区人民法院的相关数据，在这些数据的基础上分析制度实施以来的不足。

关于失信被执行人名单制度实际效果的问题。王杏飞（2016）认为现有制度实施以来，存在失信名单“异化”、启动程序缺乏统一标准、公开被执行人信息方式不妥当以及撤销名单周期过长等问题。胡守勇（2013）认为失信被执行人名单制度的效应将受到该制度在法院系统内的实施效果、法院系统内外的联动水平、信用体系的完善程度、诚信文化的建设成效等因素的影响。郭瑜（2012）认为在个人数据处理中应当同时建立个人数据保护制度，以防止因被执行人的信息被公布而导致的个人数据被滥用的问题，在失信被执行人名单制度的实施过程中减少对人格权的侵害的问题，谨防欺诈等问题的发生。在当前的信息化潮流中，更应当注意在大数据时代背景下，信息公开对被执行人权益的侵害。

关于现有失信被执行人信用惩戒制度的完善建议方面。黄宁晖（2014）

提出应整合现有的若干信息平台，从信用惩戒的完整性考量，区分各平台主要诉求等。沈静等（2016）提出失信被执行人制度应当从制度层面和技术层面两个角度进行完善，并且具体、明确的提出了六项具体的完善制度。

综上所述，当前我国失信被执行人名单制度领域内，相关研究较少。既有成果中，理论性的研究成果多，而实效性的成果较少，特别是在研究这种制度中的实证一手资料很少。在本文的写作过程中，笔者通过调研，获取了部分较为详实的一手资料。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库