

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学 号: X200215166

UDC_____

学 位 论 文

信用缺失与信用文化建设

Credit Scarcity and Credit Culture Construction

宋 文 昌

指导教师姓名: 林 志 扬 教授

申请学位级别: 硕 士

专 业 名 称: 工商管理 (EMBA)

论文提交时间: 2005 年 3 月

论文答辩时间: 2005 年 4 月

学位授予单位: 厦 门 大 学

学位授予日期: 2005 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2005 年 3 月

厦门大学学位论文原创性声明

兹提交的学位论文，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的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文而产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

内容摘要

随着我国国民经济的快速发展，包括金融体制改革在内的我国经济体制改革正呈现出纵深发展的态势，由此引发而来的信用缺失问题也越来越明显，这直接反映在社会生活的各个方面，从而也引发了作者对我国信用问题的重新思考。

全文共分三个部分。第一部分从理论上对信用问题进行了探讨。通过对信用发展过程的回顾与信用阶段的划分，对信用行为的基础与效用进行了深入分析，指明了信用在现代市场经济中的重要作用；第二部分列举了信用缺失在个人生活、企业运行、资本市场及政府部门的种种表现，指出信用缺失无论是对我国宏观经济的运行、微观企业的发展还是对金融市场深化乃至整个社会稳定都具有消极影响，并从法律与政府、政策体制、信用理念和历史文化等方面剖析了我国信用缺失的原因。第三部分针对第二部分提出的信用缺失根源，提出了解决我国信用缺失问题的路径，建议从完善市场主体行为、构筑市场信用理念、完善信用运行机制和建设信用文化体系四个方面优化我国信用环境，切实发挥信用对市场经济的基础性作用。通过这三部分的阐述，本文得出的基本结论是：我国的信用缺失是转轨经济的必然产物，必须用市场的方法才能真正解决这一问题。

本文的创新之处有三：一是突破了经济学领域的局限，采取跨学科的研究思路，涵盖法律、宗教、道德、文化、伦理等诸多方面；二是利用信息经济学和博弈论的方法，通过微观主体行为效用分析来探求信用缺失的溯源；三是强调了理念、文化等软环境对信用建设的作用，认为市场化的信用理念和文化是重建我国信用体系的重要方面。

关键词：信用；信用缺失；信用建设

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

With the fast development of Chinese economy and the deepening of economy system reform, credit scarcity becomes a very important and common problem almost in every fields of our society.

This article includes three parts. The first part introduces some credit method, analyses the essential factors and effects of credit and figures out the important influence to Market Economy. The second part enumerates many credit scarcity phenomena which are negative to macro-economy, enterprises, capital market as well as society stability, and then the writer ascertains the root reasons about credit scarcity. The third part puts forward resolve projects about credit scarcity and advises to transfigure credit environment by optimizing participant action, market-economic idea, operation mechanism and credit culture system so that credit could play a essential rule in market economy. The conclusion of this article is that: as a concomitant of economy reform, credit scarcity will be settled only by marketable means.

There three innovations in this article. First, the analysis is across-subject including law, culture, religion and ethic not only in economics. Second, to ascertain the credit scarcity is in the theory of game. Third, this article promotes that soft-environment including idea, culture and so on is essential to construct the credit system of our country.

Keywords: Credit; Credit Scarcity; Credit Construction.

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录

前 言	1
第一章 信用问题的理论探讨	3
第一节 信用的历史与现状	3
一、信用道德阶段	3
二、单一信用关系阶段	5
三、链条式信用关系阶段	6
四、证券化信用阶段	6
第二节 信用的基础与效用分析	7
一、信用的基础	7
二、信用效用分析	8
第三节 信用在现代市场经济中的作用	11
一、信用是市场经济运行的前提与基础	11
二、信用是市场经济健康发展的基本保障	12
三、信用是市场经济微观主体经济活动的启动器	13
四、信用是市场经济的核心—金融活动形成和发展的基础	14
五、信用为市场经济活动与交易创造工具与基本条件	15
第二章 信用缺失及根源分析	16
第一节 信用缺失的表现	16
一、个人信用缺失	16
二、企业信用缺失	17
三、资本市场信用缺失	18
四、政府信用缺失	19
第二节 信用缺失的消极影响	19
一、宏观经济层面的危害	20

二、微观企业层面的危害	21
三、对金融市场发展的危害	22
四、对社会稳定的危害	22
第三节 信用缺失的根源	23
一、法制与政府的原因	23
二、政策体制上的原因	24
三、传统信用理念的不利影响	25
四、历史文化的原因	26
第三章 解决信用问题路径与信用文化建设	28
第一节 市场主体与信用行为分析	28
一、作为受信者的企业和个人	28
二、作为授信者的金融中介机构	30
三、作为信息传递者的信用中介机构	31
四、作为引导、监督者的政府	31
第二节 构筑市场信用理念	32
一、培育市场经济是信用经济的意识	33
二、确立信用是一种社会资源的观念	33
三、强化信用的经济效益观	34
第三节 完善信用运行机制	34
一、建立社会征信服务体系	34
二、创造信用社会的制度条件	35
三、营造信用社会的市场环境	35
四、加强信用社会的软硬件建设	36
第四节 建设信用文化体系	36
一、加强企业诚信文化建设，提高微观主体信用水平	37
二、加强道德诚信教育，构筑社会道德体系	37

三、加强信用中介组织建设，强化社会舆论作用	38
结 论	39
参考文献	40
后 记	42

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学博硕士学位论文摘要库

前 言

信用是现代市场经济最基本的交易规则，是市场经济运行的前提和基础，是维护市场经济秩序最核心的内涵。信用的发展，是深深根植于现代市场经济发展的客观规律之中，是人类社会经济进步的必然趋势。西方国家市场经济的发展事实胜于雄辩地证明，健全的信用管理体系、完善的信用运行机制和良好的信用文化底蕴，能有力地促进经济发展，保证人类社会不断迈向更高层次。

中国正处于由传统农业经济向现代工业经济、由国家计划经济向市场经济转化的转型社会阶段。经过 20 多年的转型，我国已经初步建立起市场经济体系的硬件设施：商品市场、要素市场、资本市场等基本形成；西方社会几个世纪积累起来的物质文明业已创造；摩天大厦、便利交通、国际化现代化大都市已然建立。但是，对于市场经济的软件——良好的经济秩序和商业精神，我们却无法简单地继承或模仿，尤其是作为市场经济灵魂的信用精神，正在我国面临着前所未有的尴尬。假冒伪劣商品充斥市场，三角债务屡清不止，企业恶意逃废债务，资本市场丑闻迭出，这就是我们通常所说的“信用缺失”：一个社会的经济构成以交易过程为主，但维持交易的信用人格、信用产品、信用合约中的以“信”为“用”的因素异常匮乏。信用缺失的存在，严重地制约着我国市场经济的健康发展，阻碍了我国市场经济前进的脚步。

21 世纪对我国来说是一个难得的发展机遇，连续几年世界经济中的一枝独秀是中华民族经济崛起的契机。同时，21 世纪对我国也是一个挑战。我们的经济能否持续高速增长，问题的关键就在于如何进行制度重建，确立守信的市场交易规则，规范市场秩序。江泽民同志提出：要在全社会强化信用意识，加强诚实守信的道德教育。依法严厉制裁制假售假、偷税骗

税、经济欺诈、恶意逃废债务等行为，创造良好的社会秩序。胡锦涛总书记在提出“构建社会主义和谐社会”的主张中也把“诚信友爱”作为重要一条提出。无疑，信用是我国当前建立和完善社会主义市场经济体制进程中的一个重大而迫切的问题。为解决这一问题，我们必须从经济运行的规律上、从经济伦理和法制的建设上，认识信用在市场经济运行中的地位和作用，解决我国目前的信用缺失问题，探索我国发展信用经济、健全信用体系的有效途径。

从事金融工作十余年的经历，使我深深感到信用活动对经济建设就有着微妙而重要的影响，感到信用在我们身边无处不在。每每看到有关信用缺失的现象，总是感到无比的缺憾与痛心，经常有一种想描述它的冲动。现在，我终于有机会能直抒胸臆，写出自己所见所想，不求绝对正确与完善，但求探索与尝试。其中不当之处，还请各位老师批评指正。

第一章 信用问题的理论探讨

信用最早与伦理学关联，尔后才引入到经济学领域，它体现着人们之间一种社会交往的关系。从字面上理解，“信”即信任，“用”即措施或行动，合起来即可理解为建立在信任基础上的行为。

广义的信用是指在社会交往中由承诺的兑现程度所形成的社会联系，它是一种基础性的社会联系，决定着社会交往的深度和广度。狭义的信用限于经济的范畴^①，是指在社会成员之间为了某种经济生活需要，建立在相互信任、诚实守信基础上的一种承诺。它是随着生产力的发展、私有制的出现以及商品交换的扩大逐渐产生的，是从属于商品和货币关系的产物，是构成一个文明社会不可或缺的相对独立的经营范畴和社会生活现象。

第一节 信用的历史与现状

信用问题是一个古老的问题。溯流而上，信用发展的源头可以追溯到中国古代的西周时期和西方的古希腊时期，当时原始的有关“赊”与“欠”的个人信用关系就已经存在。在此后的两千多年里，随着人类经济行为和生活方式的发展变化，信用的内涵和外延也不断得到扩展，人们对于信用的理解也随着时代的变迁而得到愈来愈深刻地认识。可以说，信用经历了从道德范畴到经济范畴、从个体行为到群体选择、从自发意识到自觉行为的发展过程。这一发展过程可以划分为四个阶段：

一、信用道德阶段

信用的原始涵义是道德意义上的信用。在此阶段，信用行为不需要支付经济成本，信用单纯地被赋予道德价值。中国历代都把信用作为一种极

^① 吴晶妹：《现代信用学》，中国金融出版社，2002年11月，P13。

其重要的优良品德，作为为人处世之道以及社会有序发展的必要条件。我国古代尚不具备完全的市场经济，企业信用体现的不明显，而国家信用又往往通过“家国一体”的个人信用体现，因此我国古代的信用可以反映我国市场经济中信用理论的源头。在我国传统伦理中，有关“信”最经典的描述来源于《诗经》：“信誓旦旦，不思其反”。有关“信”最丰富的描述则来源于儒家。孔子在《论语·颜渊》中讲到：“民无信不立”，并提出了“信”对国家社会而言是比“食”和“兵”更为重要的前提条件；他提出“人而无信，不知其可也”，认为人不可以无信，强调信用的重要作用。他还说：“言忠信，行笃敬，虽蛮貊之邦行矣。”认为信用足以教化民众，进而形成良好风俗，使国家强盛。孟子在《孟子·滕文公上》中也讲到“朋友有信”，进而将“信”作为五伦之一。另外，儒家文化还有许多关于信用行为的道德规范，如“君子一言、驷马难追”，“言必信、行必果”，“一诺千金”等。儒家认为，“君子”即守信之人，而“小人”则重短利，不守信，谓之“君子喻于义，小人喻于利”。由此可见，我国古代“信”的本意多指对某种信念、规则和制度发自内心的忠诚，对承诺的恪守。“信”在我国古代不仅成为被普遍接受的道德规范，更是作为精英伦理的突出表现之一而被政府大力弘扬。

除去中国古代的信用多处于信用道德阶段之外，多少年来，民间借钱借物的守信习惯也是属于信用的初级阶段——道德阶段。例如，“好借好还，再借不难”，这句俗语虽简单，但意义却非常深刻。即使是在现代的民间小额借贷中，依然适用这些习惯。一旦某人借钱不还，特别是有钱也不还时，他在人们心目中的信用度便极大地降低了，人们便不会再与他发生经济往来。现在，中国民间仍有部分商品交易处于信用的道德阶段之中，民间小额借贷还常常不用写借据，完全凭借借方的个人信用，这也是信用道德阶段的表现。

二、单一信用关系阶段

在此阶段，信用发生了质的变化，信用从单纯的道德范畴发展到经济范畴。随着私有产权的确立，人类对于经济利益最大化的追求很大程度上破坏了信用道德意义的基石。人们逐渐认识到，作为授信者的一方需要承担风险，获取收益就成了合理的选择，而如果受信者支付成本就能在很大程度上规范其经济行为，因此利息（也有理论认为利息是延迟消费的收益、是货币的时间价值）的出现使得信用发生了质的变化，信用具有了经济意义和内涵，信用除了具有道德价值之外还具有经济价值。从这一阶段开始，信用发挥着信用道德阶段所无法比拟的作用，极大的促进了人类的经济生活和交易行为。

这一阶段，信用行为的参与者是明确的，两个主体有着直接而简单的权利义务关系，其收益和成本一一对应，授信者获取收益、受信者承担成本；单个信用行为是一个封闭的环形，不同的信用行为之间并不相互关联。由于缺乏必要的制度保障，缺乏规范的交易规则，授信者往往会索取较高甚至是不合理的利息。高利贷信用作为这一阶段信用的极端例子而存在着。高利贷信用，是指以牟取高额利息为特征的信贷活动，其实质是占有资源的一方利用资源的稀缺性向使用资源的赚取高额成本，其主要特点是高利率、非生产性和保守性。相对于信用的道德意义来说，高利贷信用扩展了信用的内涵，促进了信用行为的发展，尤其是在经济发展的初期，在原始社会末期、奴隶社会和封建社会，高利贷推动着经济的发展，调剂着资源配置。但是作为一种扭曲的信用行为，高利贷抑制了经济主体的积极性，削弱了信用的功能。

三、链条式信用关系阶段

在这个阶段，信用主体之间的单一信用关系发展转移，在最终受益和支付成本的行为主体之间增加了更多的授信者和受信者，信用行为的权利义务关系由原始受信者和授信者之间转移到最终受益者和授信者之间。

随着经济的发展和社会的进步，单一信用关系的局限性、保守性逐渐暴露出来，不能满足经济进一步发展的要求。日益活跃的经济活动往往涉及众多的经济主体，在各个行为主体之间形成错综复杂的信用关系。在单一信用关系阶段，信用行为只涉及受信者和授信者两个行为主体；到了链条式信用关系阶段，受信者和授信者不再是确定的某一个体。作为某一信用行为最初的授信者可以成为另一信用行为的受信者，而最初的授信者也很有可能成为其他信用行为的授信者，这样就使原来单一的信用关系发生了转移，形成了链条式信用关系。在信用链条的一端是整组信用链的最终受信者，另一端是最终授信者。商业票据、银行票据以及纸币的出现就是这一阶段的产物。商业票据和银行票据之所以能作为信用工具在市场上流通或者转手，是因为最终授信者接受票据发行者（商业企业和银行）的信用，这就是通常所指的商业信用和银行信用。纸币之所以能作为一般等价物充当交易的媒介，是因为纸币发行主体的信用为众多市场主体所认可。商业票据、银行票据以及纸币从一个主体转移到另外一个主体手中的时候，就构建了信用的链条，每增加一个主体，这一链条就增加一环。

四、证券化信用阶段

在单纯的信用链条阶段，信用主体之间存在明确的、对称的权利义务关系，随着信用发展到证券化阶段，原有的明确、对称的权利义务关系逐渐模糊，原来由一个或两个担保人来承担的贷款信用，采用由大众来共同担保。在此阶段，信用被存放在一个大大的储水池中，受信者可能根本就不知道授信者是谁，信用主体之间不存在明确的权利义务关系和对等的成

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