

# 论我国信用体系的建立与创新

韩国丽

(华中科技大学管理学院,湖北武汉430074)

**摘要:**建立和完善社会主义市场经济,必须建立完整的社会信用体系,并使之不断创新,在创新过程中注意其发展变化的新趋势,及时作出相应的调整。

**关键词:**中国;信用体系;信用传导机制;信用管理信息系统

**中图分类号:**C91

**文献标识码:**A

**文章编号:**1001-7348(2003)09-0098-03

## 0 前言

在计划经济条件下,实行的是指令性计划,指令性计划是通过行政指令来调节社会资源配置的,这种体制下的信用体系较为单一,体现为政府主导型的信用体系,政府用行政命令及下级的执行代替信用体系。市场经济的实质是信用经济,通过建立一系列完整的信用体系及其创新来规范市场经济的发展。研究信用体系的建立与创新,有利于保证社会主义市场经济的健康发展,有利于经济稳定、高效发展。

## 1 我国信用体系存在的主要问题

从目前看,我国信用体系存在以下几个方面的问题:

### 1.1 信用体系不完整

表现为3个方面:一是类型不多。目前我国的信用体系主要有银行信用、商业信用、民间信用等,其他如个人消费信用、政府信用、国际信用等还没有建立起来;二是即使是现有的信用状态,其本身也发育不全,体系不全,深度不够,发挥的作用也不明显,使得信用体系的运行效率不高;三是对信用体系的理解不全面,仅局限于从金融、信贷等内容来理解,而不从信用本身的含义上理解。

### 1.2 信用缺失现象严重

信用体系存在与发展的基础是信用意

识、信用行为,其核心是信任,任何社会成员都遵循诚实守信的道德规范,如果违背这个规范,就会出现不守信诺言、不履行承诺、坑蒙拐骗、假冒伪劣、欺行霸市等不良现象,其结果就造成了信用缺失。信用缺失会带来严重的后果:政府部门的信用缺失,导致不能取信于民,政令不通,危及政府的行政职能的行使;银行信用不足,将导致借贷双方不履行契约,影响社会资本的借贷活动;企业之间商业信用失范,会造成相互拖欠,三角债问题严重,导致企业资源配置劣化和恶化;民间信用缺失,影响了民间资本的合理流动,阻碍了民间资本的投入与扩张;个人信用不足,制约了个人信用额度的扩张,制约了个人信用消费的发展,进而制约了社会生产及社会消费的扩大,使社会再生产的规模受到严重的影响。

### 1.3 信用体系与市场经济要求不相适应

市场经济是一个多元经济的结构,要求根据不同的经济主体提供不同的信用方式,通过不同的信用方式的互相配合,形成完整的市场配置资源结构。但是由于我国目前信用体系存在缺陷,与市场经济要求不适应,导致信用缺失,规模不足,使市场经济的推进遇到了强大的阻力,出现瓶颈状态,这种状态不突破,将严重制约我国市场经济的发展,制约我国参与全球一体化的进程,也将危及我国加入WTO后所遇到的良好机遇,使机遇变成威胁。

### 1.4 信用道德失范

人们普遍看到一些不良的现象,坑蒙造假、偷工减料等信用失范行为使社会信用道德严重恶化:钻政策空子,“撑死胆大的,饿死胆小的”,实干的人受到嘲笑,弄虚作假的被认为是“有办法”、“有创新精神”。在这种意识驱使下,虚报政绩、欺上瞒下、卖官买官、形式主义、形而上学等不良风气盛行,致使社会经济运行效率十分低下,社会经济运行成本居高不下。

当前,我国信用体系存在的诸多问题,说明我国信用体系不健全,建立全社会的信用体系已迫在眉睫。

## 2 建立信用体系的目标:形成完整的信用体系

市场经济是以高效率配置社会资源为特征的,完整的信用体系有助于推进市场经济的顺利发展。

### 2.1 建立完整的信用体系的标志

完整的信用体系最根本的标志就是,能保证社会主义市场经济的顺利发展,确保各交易主体的利益。具体来说,应体现以下几个方面的标志:

(1)安全可靠。完整的信用体系所提供的信息是完整可靠的,所开展的业务也应是安全可靠的,对投资者、债权人负责,还应包括指导经营者及债务人用好资金、确保资金安全的传导机制。

收稿日期:2002-12-11

(2)按时偿还。信用就是“有借有还,再借不难”。完整的信用体系,应建立严格的偿还机制及退出机制,保全信用提供者的合法权益。

(3)公开性。在完整的信用体系里,信用信息应是公开的、可以查询的,对于信用的使用者的状况,信用提供者可以十分容易地准确了解,而且这种了解是动态的、及时的,不会发生信息的屏蔽及虚假。

(4)防范风险机制。完整的信用体系应及时反映信用供求双方的风险状况,并有让双方进行有效沟通的途径,以便共同防范风险的发生。目前一些信用的提供者根本不知道信用的使用者如何使用信用产品,导致双方缺乏约束机制,造成信用失范。

(5)完整地配置资源。资源配置的手段与方法有多种多样的,其中通过价值形态配置是较为有成效的,按照价值形态配置资源最大的好处是完整及时,这也必须依赖于信用体系的建立。

(6)确保社会资产的完整与增值。完整的信用体系构成了社会再生产的重要环节,它可以促进资本的循环与周转,在循环周转中增值是资本的特性,如果没有完整的信用体系,这种循环与周转便会出现脱节,进而使社会再生产活动受到影响。

## 2.2 建立完整的信用体系的原则

(1)系统性原则。系统性是完整性的内容,完整的信用体系必须建立在系统的基础上,没有自成系统的信用体系很难形成完整的信用体系,完整是有系统的完整。

(2)协调性原则。各个信用体系各有特点,侧重点及服务对象也不同,但作为一个完整的体系,互相之间要协调一致,确保信用信息的准确及时。

(3)公平、公开、公正原则。信用是建立在相互信任的基础上的,信任的前提就是信息明晰化,人们获取信息时都是公平、公开的,处理信息的态度也应是公正的,完整的信用体系更应体现公平、公开、公正的原则,这样才会鼓励正当客户的经营,克服信用缺失。

(4)合法性原则。市场经济是法制经济,建立市场经济条件下的信用体系,必须符合法律规范。信用问题不仅属于道德范畴,也属于法律的范畴,完整的信用体系亦如此。

## 2.3 建立完整的信用体系的内容

完整的信用体系由政府信用体系、银行信用体系、投资信用体系、商业信用体系、国际信用体系、民间信用体系、个人信用体系等7部分组成。

(1)政府信用体系:指政府各级部门必须履行对社会、对公民的各种承诺。平常所说的“取信于民”就是这个意思。政府对社会对公民的承诺是多方面的,例如承诺要有稳定的社会经济环境,对环境保护提出治理目标,对社会治安提出整治目标,提高就业率,提高公民的生活水平,解决社会及公民的实际困难,承诺治理通货膨胀,整顿经济秩序,解决贫困问题等等,一些城市还提出为市民办若干件实事,将其视为“民心工程”等。政府树立良好信用的前提条件是真正实行政企分开,政府管政府的事,不干预企业的生产经营活动。政府信用的传导机制如图1所示。

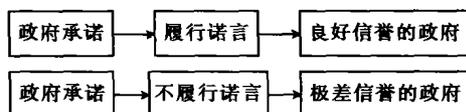


图1 政府信用的传导机制

例如:我国政府在东南亚金融危机中承诺人民币不贬值,实际也没有实行人民币贬值的政策,这就使我国政府在国际上的政府信用很好。

(2)银行信用体系:指银行等金融机构按其契约关系吸收和发放货币资产业务,以确保银行等金融机构及企业、居民的投融资活动正常进行的各种关系的总和。完善的银行信用体系,可以通过信息的规模投资,降低信息成本和交易费用,从而有效地改善信用过程的信息条件,减少借贷双方的信息不对称以及由此所产生的逆向选择和道德风险,最终降低信用风险,增加信用过程的稳定性。银行信用的传导机制如图2所示。

(3)投资信用体系:指各经济主体以投资为目的的信用活动的总称,例如股票投资、债券投资、外汇买卖投资等,这些投资以获得利差为目的。如果在良好的信用环境下,这些投资活动反映企业生产经营的实际



图2 银行信用的传导机制

业绩及实际经济实力,但在信用环境恶劣的情况下,存在较多的投机活动及隐瞒信息的行为,结果会产生“投资黑幕”(如股市黑幕、基金黑幕等),众多的中小投资者会因为少数大的投资者控制市场而遭到损失,严重的会使投资市场受到破坏。投资信用体系的传导机制如图3所示。



图3 投资信用体系的传导机制

(4)商业信用体系:指工商企业之间相互提供的与商品交易直接相联系的信用形式的总和,主要是指企业之间以赊购、赊销、分期付款等形式提供的信用。从现代信用角度看,由于商业信用存在严格的方向性,产业规模的约束性信用链的不稳定性,因此商业信用有盲目性、分散性的特点,故商业信用受到严格的控制。但在通货膨胀条件下,厂商之间为了防止货币“缩水”,都不同程度地采用这种方式进行交易,一旦信用链出现问题,企业之间就会发生拖欠,形成债务链,产生严重的后果,甚至影响企业及社会的再生产活动。

(5)民间信用体系:指独立于银行信用、商业信用等信用体系之外的民间信用关系的总和,这种信用缺乏必要的法律法规制约,更易于发生信用危机,这种信用危机的进一步恶化,对社会经济生活会造成严重的后果,甚至危及社会的稳定。

(6)国际信用体系:指国与国之间的企业、经济组织、金融机构及国际经济组织提供的国际贸易、资本投资等活动密切联系的信用形式的总和,是国际间进行国际结算、国际贸易及国际投资的主要形式。当一个国家政治稳定、经济增长、信用良好时,就会吸纳更多的国外资本来投资,更易于开展对外贸易活动,从而加快本国的经济国际化

步伐,否则就会造成国际资本外流、经济衰退等严重后果,美国的“9·11”后的局面与我国经济持续增长的局面相比较,国际资本认为我国是最重要最有吸引力的资本及投资市场,因此国际投资大规模地进入我国,给我

国的经济注入了大量的资金流,使中国经济充满活力;在最近南美洲的阿根廷经济危机中,由于国内信用出现了严重问题,引起了国际资本外流,更加剧了危机程度。

(7)个人消费信用体系:指银行等其他金融机构、商家为消费者个人提供的用于满足其个人消费需求的信用关系的总和。个人消费信用通常与个人购买耐用消费物品如住房,汽车等有密切关系,是推动商品销售的重要环节。美国的商品销售额中有一半以上是通过个人消费信用来完成的。目前由于我国个人收入、信用信息采集等存在很多问题,因此个人消费信用难以得到更快的发展。

### 3 信用体系的创新

#### 3.1 基本模型

建立高效率的信用体系必须依赖现代科学技术,必须依赖现代信息技术(IT),建立基于计算机的信用管理信息系统(如图4所示)。



图4 信用管理信息系统

输入各个经济活动主体的各种信用状况信息,通过数据处理、转换、链接进入数据库,根据信用对象的要求,对其进行数据分析,最后作出信用活动的决策。

#### 3.2 方法及目标

借助于计算机信用管理系统,将各经济主体的信用状况信息进行集中交互式处理,通过信用信息的集成管理,这种集成管理体现数据来源唯一、数据实时共享,并可以进行多路径查询等要求,达到建立高效率的信用体系的目标(如图5所示)。

为了达到信用数据来源唯一,必须对所有经济活动的主体(包括个人)给予一个唯一的编码,以便于数据的采集与查询。

### 4 信用体系创新的支持系统

要实施有效的信用体系创新,首先要增

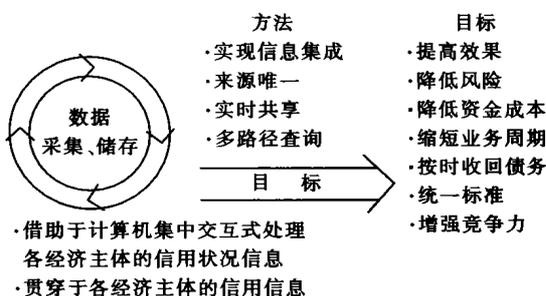


图5 信用体系创新的方法与目标

加公民的信用意识,强化民间信守承诺的自律意识,树立诚实守信的良好道德风尚;其次,要不断推进信用管理的信息化,这是信用体系创新的技术保证;第三,信用体系创新要有广阔的市场空间;最后,政府应制订相应的法律、法规来督促信用体系的建立与创新。

(1)信用意识的强化,信用观念的创新。首先,在全社会要树立诚实守信的基本道德观念,摒弃尔虞我诈的不良风气,通过经济的不断发展,不断提高公众的思想道德素质,塑造良好的人格。其次,不能停留在计划经济条件下主要依靠政府的干预来规范人们的行动。在市场经济条件下,主要应以市场信用机制这只看不见的手来调控人们的行动,发挥刺激和抑制的双重功效。即通过经济利益的诱导,自发地刺激各经济主体诚实守信,抑制各经济主体的失信行为,使失信者在市场中没有立足之地,最终被市场淘汰出局,遭到严厉惩罚。再次,强化民间信守承诺的自律意识,这是信用体系创新的基础。长期以来,人们偏向信任政府,认为政府的承诺才是可以信任的,事实上,很多事情政府不可能管,也管不了,只有加强社会自律自治的观念,才能真正创新信用体系。

(2)信息化为信用体系创新提供了技术保证。随着信息技术的不断发展,电脑、互联网、宽带网的普及,先进的通讯设备不断涌现,使地球变得越来越小,信息的传递速度、准确性不断提高,人们可以越来越快捷方便地查询信息资料,这为信用体系创新提供了坚实的技术基础。

(3)市场的扩大为信用体系提供了广阔的空间。随着中国加入WTO,国际国内市场的扩大,各类交易行为不断增加,信用这种无形资产的价值越来越重要,急需建立起更科学、更完备的个人信用体系、商业信用体系、投资信用体系、银行信用体系、政府信用体系,这为信用体系创新提供了大有可为的空间。

(4)政府应制订相关法律、法规,制约和惩罚失信行为,保障信用体系的完善和发展,保障社会秩序和市场经济正常运行和发展。

### 5 信用体系创新的新趋势

(1)信用体系国际化。随着全球经济一体化进程的加快,特别是中国加入WTO,国外的信用体系开始渗透到国内,国内的信用体系也不断向国外延伸,造成了信用体系的国际化。为了应对信用体系国际化,必须培养大批经营管理人才,树立竞争意识。要建立防范国际信用体系的弊病传导到国内的机制,防止国际信用风险对我国所造成的影响,减少风险损失。

(2)信用体系网络化。利用电子计算机技术,广泛开展信用体系信息化工作研究,使各个信用系统网络互联互通,方便数据录入与查询,并确保信息的安全可靠。

(3)信用体系明晰化。信用体系上的经济主体的信用信息及信用记录要通过适当的途径向信息的需求者开放,提高信用体系的明晰化程度。

(4)信用体系衍生化。信用体系的不断发展,还可以衍生出各种新的信用工具,并有可能成为新的信用衍生体系,从而不断满足市场经济发展的需要。

#### 参考文献:

- [1] 骆玉鼎. 信用经济中的金融控制[M]. 上海:上海财经大学出版社,2000.
- [2] 张军. 话说企业家精神、金融制度与制度创新[M]. 上海:上海人民出版社,2001.

(责任编辑:慧超)

## On the Establishment and Innovation of China's Credit System

**Abstract:** In order to establish and perfect the socialist market economy, a complete social credit system is a must. In the process of its changing trend and make appropriate adjustments.

**Key words:** credit system; establishment; innovation