

构筑全社会诚信体系^{*}

江 翔

(苏州行政学院 经济管理教研室 江苏 苏州 215011)

摘 要:社会主义市场经济是建立在稳定的信用关系基础上的法制经济,稳定可靠的社会信用体系是市场经济有效运行的基础条件之一。在我国,与社会主义市场经济相适应的社会信用体系处于起步阶段,还远远达不到成熟和完善,这关系到社会主义市场经济体制能否真正确立、完善,也直接影响到我国改革的深入,因此构筑诚信体系刻不容缓。

关键词:诚信体系;社会主义市场经济;构筑

中图分类号:D416.2

文献标识码:A

文章编号:1008-509X(2005)02-0014-05

当前我国处于社会经济发展的关键时期,面对经济全球化和科技进步加快的国际环境,面对全面建设小康社会的新形势,我国社会信用体系的建立与健全还相当落后,诚信缺失已逐渐成为制约市场经济制度建立健全的主要因素。建立健全社会信用体系,对于建设现代市场体系、规范市场经济秩序,对于进一步解放和发展生产力具有日益紧迫的重要意义。

一、诚信是完善社会主义市场经济制度的基础与保证

“诚实守信”是中国人民的传统美德。孟子曰:“人而无信,不知其可也。大车无,小车无,其何以行之哉?”是否诚实守信,不仅反映一个人的思想品质和道德觉悟,反映一个团体的信用程度,更重要的是它影响到一个民族的前途和发展。历史证明:不讲信誉的人是没有前途的人,不讲信誉的民族是堕落的民族,不讲信誉的社会是混乱的社会,不讲信誉的国家是没有希望的国家。我们的改革正处于攻坚阶段,诚信是进一步深化改革的基础,构筑全社会诚信体系的重要性,笔者认为主要表现在以下方面:

第一,诚信是加强公民道德建设的本质要求。诚实守信,是为人处事的基本准则,具有多层次的社会功能:首先,信用是道德标准。指公民内心深处及民事行为中所蕴藏的诚实守信、童叟无欺、买

卖公平、适时履约的品德操守。该操守是以我国传统的“诚信”道德评价体系作为标准的。正如《说文》所述:“信,诚也。”其次,信用是经济标准。指公民在商品生产和商品交换过程中,所把持的信用即货币、资本、财富的理念。将这一理念应用于经济交往过程中,就要求人们去珍惜信用、维护信用、拒绝失信。再次,信用是法律标准。诚信原则具有强制性,以国家强制力作后盾。一旦公民在民事交往中不能平等自愿、真诚守信、讲求公平时,就将与法律倡导的精神相违背,因此要承受法律的制裁。第四,信用是价值标准。当公民依据诚实信用、善意公允的精神从事民事行为时,即可获得相应的交易利益——降低交易成本,保障交易安全;平衡交易利益,稳定交易秩序;促进交易迅捷,提高交易效率。

在社会主义市场经济条件下,人们的道德意识和道德观念的多样性,不同层次社会成员道德水准的差异性,特别是受利益驱使,尔虞我诈、弄虚作假等问题,表明坚持以诚信为本,在加强公民道德建设中显得尤为重要。

第二,诚信是社会主义市场经济得以最终确立的道德基础。首先,从法律层面看,市场经济是一种法制经济。各市场主体之间、生产经营者与消费者之间、员工与企业之间等等都要在规定的范围内承担自己的责任,履行自己的义务,享受自

^{*} 收稿日期:2004-11-19

作者简介:江翔(1953-)男,上海人,苏州市行政学院副教授,研究方向:政治学。
万方数据

己的权利。如果大家都视契约或法律法规为儿戏,不诚实、不守信,人们的工作、学习、生活就无法正常进行,如果假冒伪劣、坑蒙拐骗、投机取巧、虚报浮夸盛行,就会严重破坏社会经济秩序,动摇社会主义市场经济健康发展的根基。其次,从制度层面看,社会主义市场经济是一种义利协调统一的制度范畴。社会主义市场经济体制是一种新的经济形态,它体现了社会主义制度当中,义与利的基本规范,诚信是义的重要内容,利是市场经济的内在追求,只有将两者结合,协调统一,才能形成健康有序的经济和社会生活规范,这正是社会主义市场经济体制发展的内在要求和方向。最后,从社会关系上看,市场经济是一种契约经济,它规范了市场参与者之间的行为关系,诚信正是这些关系总和的联系纽带。

第三,诚信是我国政府改革得以成功的基本保障也是我国政府与国际接轨的需要。首先,从国内来看,我国政府在由传统的计划经济体制向社会主义市场经济体制改革的过程中,必须以诚信示人。政府改革由以“看得见的手”为主,转变为以“看不见的手”为主,由以往的直接管理转变为宏观间接管理,以建立起良好的经济秩序和社会环境为主要任务,由以往大搞形式主义到现在的务实求真等等,这一切要得到人民群众的支持、配合,政府就必须以诚实守信示人,这样才能得到公众的拥护。例如我国政府提出的以人为本的新的发展观,就受到人民群众的欢迎。其次,从国际社会来看,入世后的中国必须与国际社会接轨,必须遵守承诺,遵守规则,必须讲诚信。入世成功,我们做出了两个重要的承诺:一是我们承诺按照国际规则办事,承诺市场经济;二是我们承诺按世界大多数国家市场开放的程度对中国市场进行更大的、范围更广的、更深层次的开放。在这种情势下,中国入世了,这就要求中国政府在转换政府职能的同时,还要熟悉掌握世贸组织规则,建立一套能与国际社会接轨的政治机制,恪守规则,践行承诺。我们是否遵守了承诺,是否遵守了规则,是要经过世人的检验,因此很重要的一个方面就是要诚实守信。

二、建立健全社会诚信体系的主要制约因素

(一)信用尚未成为企业和个人普遍遵守的道德规范及交易准则

英国著名学者李约瑟说过,在一个不守信的
万方数据

国度里,构建市场经济所必备的条件将无法建立。信用作为一种基本道德准则,是指人们在为人处事及进行社会交往中应当诚实无欺,遵守诺言。信用作为经济学意义上含义,是指一种建立在授信人对受信人偿付承诺的信任的基础上,使后者获取商品、服务或货币使用权的能力。现代市场经济中大部分交易都是以信用为基础的交易,因此,信用是现代市场交易的一个必须具备的要素。

“童叟无欺,诚实信用”是中华民族的传统美德。但在传统的信用文化中,信用只是作为一种备受推崇的道德楷模广为传诵,信用只是作为一种观念仅仅用道德去约束。虽然诚实守信是几千年传统文化的主流,但是,由于中国长期以来的封建统治,近代市场经济发育又很不充分,信用经济发育较晚,市场信用交易不发达,因此,无论是企业还是消费者个人,都普遍缺乏现代市场经济的信用意识和信用道德观念,加之社会信用体系很不完善,相关的法律法规和失信惩罚机制不健全,导致社会上信用缺失行为盛行^{[1] p.98}。

据媒体报道,我国企业间的“三角债”高达1.5万亿元,由于合同欺诈造成的损失每年约55亿元,企业利用改制、资产重组逃避债务约1800亿元。国家审计署对1290家国家控股企业的资产损益表进行分析,68%的企业财务报表存在严重不实,违纪金额超1000亿元。全国市场交易中因信用缺失造成的直接、间接经济损失每年高达5800亿元。在旧的干部考核标准之下,某些基层领导不会把信用看得很重,因为,讲信用实际上是讲明天、讲未来。全社会潜伏着的信用危机,已经影响到整个经济运行效率和市场秩序,信用缺失成为社会较为普遍的现象。

(二)社会经济生活中发挥重要作用的现代社会信用服务的发展严重滞后

完善的社会信用体系必须有健全的现代社会信用服务作为保障。所谓征信国家,是指现代社会信用服务比较完善并在社会经济生活中发挥重要作用,形成了独立公正、深入到市场经济各领域且遍布全国的征信服务机构,从而保证以信用交易为主要交易手段的成熟市场经济能健康发展。在征信国家,可以快速取得市场上任何一家企业和消费者个人真实的资信背景调查报告,企业和消费者已经形成自觉培育和维持自己良好信用的习惯。征信服务与国家法律和政府监督的作用有机地结合,在全国范围内形成有效的信用信息渠

道和失信约束惩罚机制^[21 p.68)]。

企业和消费者个人信用信息数据的采集与共享是社会信用体系的重要基础,大多国家通过相应的法律或法规对信用数据的开放做出明确规定。采集和共享的信息一般包括银行内的借贷信息和政府有关机构的公开记录等,征信服务机构可以通过公开和正常的渠道取得和检索法律规定可以公开的信息。但我国在征信数据的开放与使用等方面没有明确的法律规定,政府部门和一些专业机构掌握的大量的企业信息资源很多没有公开,许多信息相对封闭和分散于各个部门中,很多涉及企业的信用数据和资料,信用服务机构无法得到,而功能完善的信用数据库是现代社会信用服务必备的基础。目前我国的信用服务机构建有数据库规模普遍偏小,有能力提供高质量信用服务的机构很少,信用信息的不完整,必然无法对企业的信用做出公正、客观、真实的评估。消费者个人信用征信更是一个被严格控制的领域,开放度更低。再加上发展时间短,信用服务的社会需求不足,企业信用意识薄弱,社会和企业对信用产品的需求还十分有限,国家信用法规和管理滞后等因素的影响,现有信用服务机构很难在市场中树立起独立性、权威性的形象,作为信用服务的功能也未能有效发挥。

(三) 缺乏较为完备的信用法律体系和政府对社会信用度的监督管理体系

现代信用是依据市场经济的基本规律确立的有关市场主体在交易活动中的一种制度安排。现代市场经济是法治经济,法治不仅体现为法律条文的规定,而且还体现为人们交易活动中普遍遵守的行为准则和法治意识,这些行为规则和法治意识构成了信用的基本内容。因此,信用既是一个道德问题,也是一个法治问题。

信用建设,不仅要靠社会舆论和道德规范来软约束,更要靠法律法规来强制性硬约束,单纯依靠内在的道德软约束,必然是信用缺失泛滥成灾。社会信用体系建设必然涉及到各方面的利益,个人信用数据的收集、公开、使用、披露,个人隐私权的保护,国家机密的保护等问题都离不开法律的支持。受发展阶段所限,我国与市场经济运行密切相关的法律法规还很不完善,特别是与信用制度建设密切相关的法律法规比较缺乏,如《信用法》、《公平交易法》、《信用中介机构管理条例》等一些法律法规尚未出台。由于缺乏有效的法律法

规保障,信用体系建设的规范性、完整性受到很大制约。

我国的《民法通则》、《合同法》和《反不正当竞争法》中虽然都有诚实守信的法律原则,《刑法》中也有对诈骗等犯罪行为处以刑罚的规定,但这些仍不足以对社会的各种失信行为形成强有力的法律规范和约束。具体的个人几乎没有任何信用约束。政府及职能部门为了本地区或本部门的利益,对利益相关的企业进行庇护和支持,造成许多企业的违约行为得不到法律的制裁,使得企业违约的收益远远高出成本。甚至政府本身的信用缺失对社会造成巨大的负面影响。

三、建立健全社会诚信体系的对策建议

(一) 积极培育市场主体与现代市场经济相适应的信用观念和信用习惯

信用是市场经济的生命、灵魂和基本准则。现代市场经济中,每个利益主体都追求自身利益最大化,在追求自身利益的过程中,不同的利益主体必然产生冲突,信用便成为化解冲突、维系市场运行的道德核心。因此,发达市场经济国家将信用看作是“最好的竞争手段”。

人无信不立,市无信则乱。信用的基础在很大程度上是基于社会主体之间的信任和诚信的理念来维系,靠市场经济条件下的信用道德规范来维系。讲信用是市场经济国家社会经济生活中的基本道德规范和行为准则。在市场经济环境下,市场主体的道德准则首先应是讲信用,无论是法人主体或居民个人,都应树立以讲信用为光荣,不讲信用为耻辱的社会意识。信用应与市场主体的经济利益紧密相联,守信者将获得种种收益,享受生活的便利,失信者将遭到市场经济的淘汰。信用不仅能给市场主体带来收益而且具有风险,信用破产者将面临经济制裁和道德舆论谴责。

强化市场主体与现代市场经济相适应的信用观念,培育市场主体诚信为本、操守为重的信用习惯。每个企业都应清醒地认识到失去诚信,虽然能获利甚至获暴利于一时,但必定会为此付出沉重代价而牺牲长远的发展,失信势必导致合作伙伴减少,市场空间变小,最终被市场淘汰出局。良好的信用对于市场主体的企业乃至个人来说,是资本和财富,在全社会应形成这样的共识和理念。这种意识和理念要通过全社会范围内的各种宣传、教育、典型示范来进行,从基础教育到日常生

活,对信用观念、信用意识、信用道德的宣传和教育应贯穿始终。

(二)加快发展现代社会信用服务并使之在社会经济生活中发挥重要作用

加快发展现代社会信用服务,增加信用信息的透明度,尽量减少信息的不对称,把各经济主体个体间有限的博弈转换成个体和整个社会的博弈,让现代社会信用服务在社会经济生活中发挥重要作用,是防止道德风险行为、完善现代市场体系、规范市场经济秩序的关键。

信用交易中授、受信双方所掌握的信息资源是不同的。受信主体对自己的信用状况和还款风险有比较清楚的认识,而授信主体则较难获得受信主体的真实信息,他们之间的信息是不对称的。信息不对称程度越大,授信主体的信息成本就越高,市场的交易费用也就越大。我国对企业 and 个人的信用评价体系及相应的社会信用服务尚未建立健全,授信主体很难通过市场获得受信主体的真实信息。另外更主要的原因还在于经济转轨时期我国的立法及执法体系还不健全,企业及个人制造虚假信息几乎不受成本的约束,虚假信息的普遍存在进一步加剧了信用市场中的信息不对称程度,使授信主体面临超常的道德风险问题³¹(p.196)。

各经济主体间的交易活动是不断博弈的过程,在有限的博弈中,发生失信的可能性较大。如果把个体间有限的博弈转换成个体和整个社会的博弈,博弈的次数会大大增加,经济主体就会自觉塑造自己的信用形象,放弃失信行为。

发展现代社会信用服务,要在不涉及商业机密的条件下,依法公开市场主体的信用及相关信息,增加信用情况的社会知晓,减少信用情况的隐秘信息,切实改变大多信用信息掌握在政府各部门手中不向社会公开的现状,依法解决公共信用信息公开和共享问题。建立包括信用记录、信用征信、信用评价和信用担保在内的信用集成,一方面使信用好的企业可以获得更快捷、更优惠的服务方式,另一方面使失信企业和个人的违法犯罪记录、民事诉讼记录、拖欠贷款和信用卡恶意透支记录以及偷逃漏税记录通过各类信用服务机构,向社会公开并传播,形成社会联防,让失信者付出沉重代价。靠整个社会对失信者的道德谴责,靠对失信者信用负面信息的传播,靠对失信者一定期限内的行为限制,对失信者产生强大约束力和万方数据

威慑力。最终使失信企业在资信公司、银行、工商、税务、法院、质检、海关、担保公司、保险公司等有关部门和有关企业编制的信用网络面前举步维艰,促其退出市场。

(三)建立完善相应的社会信用法律体系和政府对社会信用的监督管理体系

建立健全社会信用体系必须有相应的社会信用法律体系来规范和保障信用开放和公平享有、使用信息的诸多问题。对信用数据的开放和促进现代社会信用服务的更快发展,要求以法律的形式规范公共信息、征信数据的取得和使用程序。即使对于不宜在全社会公开的信用信息,也应有相应的信用管理和获得信息的有效渠道的法律规定。我国对信息数据开放的法律一是应明确信用信息的开放程度,很多可以公开并能够通过一定方式和渠道传播的信息应尽快开放,增强信用信息的透明度;二是在涉及消费者个人信息的采集和共享方面应有一定的法律约束,对消费者个人信用信息的采集和公布应采取审慎的原则。

政府对社会信用的监督管理很重要是要明确政府管理部门的职能和建立失信惩戒机制。政府管理部门对信用管理主要功能是根据法律对不讲信用的责任人进行适量惩处,教育全民在对失信责任人的惩罚期内,不要对其进行任何形式的授信;在法定期限内,政府工商注册部门不允许有严重违约记录的企业法人和主要责任人注册新企业,允许信用服务公司在法定的期限内,长期保存并传播失信人的原始不良信用记录;对有违规行为的信用服务公司进行监督和处罚,制定执行法案的具体规则。

参照国际经验并结合我国的实际情况,我国的失信惩罚机制的实施机构应包括公安、法院、银行和税务等部门。应将法人企业和个人的各种违法犯罪记录、民事诉讼记录、拖欠贷款和信用卡恶意透支记录以及偷逃漏税记录向社会开放传播。严禁失信人员担任企业的重要管理人员,工商年检对失信企业给予不合格的处罚,商业银行给企业或个人贷款时,企业必须提供信用服务机构出具的信用报告,个人贷款者必须提供信用记录。强化守信奖励机制和失信惩罚机制,使信用好的企业和个人得到社会信任,办事方便,获得更多的利益,使不守信用者声誉扫地,借贷无门,寸步难行。政府还应切实加强对现代社会信用服务的有效监督和管理,监督信用服务的规范发展,对现代

社会信用服务机构的准入、资质条件加以规范 ,并严格实行联合年检 ,从而使社会信用服务机构真正地自觉坚持独立、客观、公正的执业原则 ,公正

办事 ,讲究职业道德 ,不提供、传播虚假信息 ,出具虚假鉴证报告 ,坚决不做假账 ,自觉规范自己的行为。

参考文献：

[1] 茅于軾. 中国人的道德前景[M]. 广州 :暨南大学出版社 ,1997.
[2] 谢伏瞻. 中国经济专家新思想年集[M]. 北京 :中国发展出版社 ,2000.
[3] 张建华. 十六大之后中国面临的紧要问题[M]. 北京 :经济日报出版社 ,2003.

How to Build up the Social Integrity system

JIANG Xiang

(Economy Management Section ,Suzhou Administration College , Suzhou 215011 , China)

Abstract :The socialist market economy is the legitimate economy built on stable credit , so the system of integrity will be the base of the operation of market economics . The system of socialist economy in our country is under construction . However ,the integrity is not so perfect that it will lead to some problems such as the construction of the system of market economy and economic reform . Therefore ,it is just the high time to built the social system of integrity .

Keywords :the system of integrity ; the socialist market economics

(上接第 13 页)

参考文献：

[1] 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[N]. 人民日报 ,2003 - 10 - 22(1).
[2] 温家宝. 提高认识 统一思想 牢固树立和认真落实科学发展观[N]. 人民日报 ,2004 - 3 - 1(2).

An Attempt to Clear up Some Vague Thoughts in Implementing the Scientific Development Outlook

SHI Jian - shi

(Yancheng Municipal Publicity Department , Yancheng Jiangsu 224005 ,China)

Abstract :In order to carry out the outlook on scientific development , the idea of all - round development must be stressed . GDP should be looked upon historically ,dialectically and rationally . GDP is the important index of economy , but the other indexes such as speed , structure ,quality and benefit should be unified into a whole ;the idea of coordinated development should be stressed as well . The material civilization ,spiritual civilization and political civilization should be promoted simultaneously while sticking to the hub of economic construction . The idea of sustainable development should not be ignored . The relationship between the present and the future should be handled correctly . Present tasks should not slacken ,but immediate benefit should not be expected . The human being and the nature should develop harmoniously . Importance should be attached to the idea of humanism . Our Communist Party serves the public , and our government serves the people . The basic benefits of the people should be realized ,protected and expanded .

Keywords :scientific development outlook ; practice ; research ; cognition