

# 诚信缺失与整治机理<sup>\*</sup>

徐华明,罗 健

(南京师范大学公共管理学院南京 江苏 南京 210097)

**摘 要:**当前,我国社会中出现大量的诚信缺失现象,失信现象的原因包括多方面。对此从政治、经济、文化三方面作了分析,并提出相应对策,提出解决这种失信现象应主要从制度建设方面加以解决。

**关键词:**诚信 缺失 整治 制度

**中图分类号:** B82-51

**文献标识码:** A

**文章编号:** 1008-509X(2003)01-0032-04

当前我国已经加入世界贸易组织,迫切需要建立广泛的社会诚信环境,唯有如此,才能营造最佳的投资、外贸环境,才能树立我国良好的国际形象,为最终融入世界经济潮流做好充分的准备。自从我国的社会主义市场经济体制建立以来,虽然各个方面建设取得了较大成绩,但与此同时,整个社会出现大量的“失信”现象,必将引起我们的深思。就一国经济而言,诚信是市场经济可持续发展的必要条件,没有诚信的市场经济必定是无序的经济。诚信能保证市场经济形成良性循环,市场经济就是诚信经济。诚信的缺失将是社会的一种灾难。因此,必须采取措施,整治“失信”。而整治失信,必须首先探究诚信缺失的复杂原因。

—

可以说,我们社会当前出现“失信”原因是多方面的,从总体上说,它包括政治、经济、文化等多方面,在实际上,这些方面的原因是相互交织的。

## (一)政治、政府方面的原因

1、国家(政府)推行市场经济体制,思想认识上准备不足,制度建设滞后。政府没有充分估计到体制转轨中会出现众多复杂(包括诚信)的问题,没有从根本上认识市场经济本身就是诚信经济。因此,思想宣传不到位,各项具体制度(体制)配套建设滞后。政府行为常是“事后的弥补”,而不是“事前的预设”。可以说失信现象暴露出我们制度建设存在的空白及严重缺陷。“如果一个社

会出现了普遍的信任危机,那么,首要的不是个体品质的问题,而是由多种现实制度体制运作过程中事实上所表达出的制度性承诺出了问题。这是一种制度性信任危机<sup>[1]</sup>。“有什么样的制度就有是什么样的经济人行为。失信行为的泛滥不能简单地归为普遍性的道德沦丧,而是现有的制度存在缺陷,经济人发现选择机会主义的失信行为有利可图,一旦这种损人利己行为得不到现有制度的惩罚或惩罚不够,就会发生劣币驱逐良币的效果,引发更多的人不讲信用,从而使道德进一步滑坡<sup>[2]</sup>。

2、由于政治体制改革有待完善,政府本身出现失信行为。主要表现在:第一,政府官员急功近利,以权谋私,影响政府形象。由于我国政治体制改革相对于经济体制改革而言存在滞后性,对政府官员政绩评定没有形成科学评价机制,尤其是监督制约机制不完善,造成“官出数字、数字出官”的现象。一些官员不从民众的切身利益出发,不从社会经济长远利益着想,只图“表面”文章,搞“虚假”政绩。更有甚者,有些政府官员不能廉洁奉公,贪污受贿,腐败行为滋生。这些政府官员的形象在公众中成为政府的形象,同时也造成政府诚信行为的严重缺失,引起一系列后果,造成社会缺乏正义感和公平感,造成诚实民众心理的严重失衡。政府不讲诚信,民众何来信用?民众又怎能诚信?第二,政府权力越位,地方保护主义严重。在市场经济体制下,政府本应主要起宏观

<sup>\*</sup> 收稿日期 2003-02-20

作者简介:徐华明(1971-),男,江苏滨海县人,南京师范大学公共管理学院01级硕士研究生。

调控作用,政府具体行政权力行为应逐步退出市场,但实际情况却是各级官吏使政府表现出似乎非常“珍惜”手中的权力,经常干预企业的具体生产经营活动。使政府的“裁判员”角色越位充当“运动员”角色,这必然影响政府本该具有的公平、诚信原则。第三,地方保护主义严重。市场经济本应逐步建立全国统一的大市场,但一些地方政府在危及自身利益、有损地方利益时,一方面打击、阻止外地商品的流入;另一方面对严重违背诚信的当地企业如制假贩假、剽窃专利、偷税漏税等充当保护伞。第四,权大于法。政府活动本应在宪法、法律的活动范围内行使,但在现实生活中,尤其是一些基层政府经常出现行政权干涉法律的现象,在很多情况下,领导个人说话“算数”。应该说,依法办事是政府诚信行为的最起码表现,但政府行为对法律的蔑视必然伤害由法律保护的诚实守信的民众利益。第五,政府政策不公开、不透明。不公开、不透明的政策很可能是为少数人谋利益的不公正政策,很可能是不科学的政策,搞“暗箱”操作的政府必然会给民众留下失信的阴影。

## (二) 经济活动方面的原因

1、竞争规则不完善。我国的市场经济体制转轨中,出现了一些损人利己的失信行为,我们不能认为这是市场经济的必然产物。造成经济行为失信的原因在很大程度上是由于当前我国的市场竞争机制不完善,竞争不充分。只有在公平、充分的竞争环境中,企业才能主动采取诚信行为。现代经济学的创始人之一亚当·斯密在《国富论》中阐明“看不见的手”时他认为,市场经济中每个参与者从事经济活动的出发点虽是自私的,但只要竞争是充分的,那么在竞争中就会形成一种自然秩序,它就好像一只看不见的手,使竞争后果是社会利益最大化。通过完善的自由的竞争机制的运作,各个市场主体才能充分竞争;“优胜劣汰”的机制逼迫各个市场主体采取诚信行为,否则,将为此付出代价,终被市场淘汰。诚如美国伦理学家R·T·诺兰所指出的“没有不断的竞争威胁,生产者就会固步自封,其商品就会以次充好,他们也就再无降低商品价格的积极性。竞争是对自我道德意识的强烈刺激,它鼓励而不是阻止个人对其行为负责,培养一种切实可行的责任体系,并给人强加一种道德责任感,以作为维持生活标准的一种条件。”

万方数据

2、法制不健全,尤其是与经济发展相适应的经济法规有待完善。一方面,我们的法律如民法、经济法规中对现实经济生活中可能产生失信行为的具体规定留有空白,致使相当多的经济主体钻法律的空子获取暴利。另一方面,我们对失信行为的危害性、严重性估计不足,在立法时不讲信用的行为惩罚过轻。如果人们从不讲诚信的行为中得到的好处大于他为此付出的成本或代价,就从客观上助长了失信风气的蔓延。“我国要建立市场经济体制,就必须建立并完善一整套市场经济的法律体系<sup>[3]</sup>。”通过法律手段整治社会信用,就应尽快颁布民法典,确立保障社会信用的民事基本法,同时,还应完善破产法律制度和民事程序立法<sup>[3]</sup>。

3、经济政策的不稳定、不连续。在社会主义市场经济体制转轨的特定时期,由于改革的需要,政策出现了许多变动,同时市场经济主体之间进行了或大或小的利益调整,不可避免地产生了一些矛盾,一定程度上影响了社会的稳定。这是客观原因。另一方面,有些政府尤其是基层政府,在政策制定方面缺少科学性、长期性,经常变更具体政策。特殊的经济环境造成人们对信用收益的预期偏低。人们往往只顾眼前利益,不愿将信用作为长期投资,出现了“信用贬值”,甚至“信用无用论”的现象,因而常采用“一次性交易”的对策,而“一次性交易”本身就常隐含着欺诈等不诚信行为。

## (三) 文化方面的原因

1、传统文化的断裂与消解。应该说,我国有丰富的传统伦理文化,包含有极为丰富的(包括诚信)精神资源,但我们未能较好地继承传统的文化遗产。相反,我们的传统资源在受到了一系列极左运动(文化大革命)后受到了致命的摧毁,使得人们在社会转型时期的初始阶段表现出更多的是彻底否定性冲动,就会价值观念、伦理规范受到根本性冲击、怀疑,不分青红皂白一股脑地被抛弃,出现了如列宁所说倒洗澡水连同孩子一起倒掉的现象。传统的诚信美德与人格特征,在这股怀疑否定的冲动中被轻率贬视,弃若敝屣,千百年来所形成的人格美德维系的信任关系从根本上被动摇。我们似乎是彻底否定了传统,但事实上在现实生活中,显现得更多的似乎是否定了传统中的优秀美德,相反继承了传统中不少腐朽没落糟粕的东西<sup>[1]</sup>。改革开放以来,虽然我们强调物质文

明与精神文明的协调发展,但在实践层面上,我们许多具体政策的推行,具体制度的运作,都是以牺牲精神效应为代价,换取暂时的物质效应。以效率至上为唯一的价值标准,这必然造成人们对物质利益的狂热追求,优秀传统文化的精神积淀也就不得不在经济、物质面前消解了。传统伦理文化的断裂,传统文化的消解造成我国当代社会精神资源的极度稀缺。

2、诚信精神资源未很好地进行现代转换。中国传统道德中的诚信有其自身特点,传统诚信作用的范围往往是熟人社会,履行诺言具有超越功利的道义感,诚信的依据主要是情感<sup>[4]</sup>。“中国社会的信任半径经常局限于家庭和有血缘关系的群体内,这是由于儒教强调家庭是社会义务的主要源泉的缘故”<sup>[5] (p.12)</sup>。传统社会中的信任是家族式内部的信任,是熟人之间的信任,且信任仅停留在道德领域,因为传统社会重义轻利。孔子说过,“君子喻于义,小人喻于利”,轻商观念严重。而现代社会所要求的诚信与传统道德中的诚信是有差别的。现代社会的诚信是社会性的(诚信必须是运用于交往中的每一个人),诚信是利益追求中所必须的道德遵循;市场社会中的诚信发生的依据是人的理性<sup>[4]</sup>。传统诚信观念已不能适应现代社会经济的发展,因为它使我们的经济活动无法纳入规范化、法制化的轨道。传统社会那种依靠熟人,依靠个人情感的信任在现代市场经济活动中往往会笼上欺诈的阴影。

## 二

面对诚信缺失,引发众多思考,诚信缺失的原因是多方面的、复杂的,那么,整治诚信缺失也不能仅从道德领域视角提出对策,而应从多角度来探索。

第一,加快政治体制改革,规范政府行为。政府本身的失信行为,除了部分政府官员自身素质,尤其是道德素质低下外,关键是对政府及官员的监督约束机制不健全。要想从根本上提升政府的诚信行为,必须加快我国政治体制改革,进一步理顺权与法的关系,使政府行为在法律范围内活动,完善各种监督机制,尤其是广大人民的监督机制,充分发挥人民的监督权利,及时追究各级政府及其相关官员失信行为的责任。不仅如此,要以行政改革为契机,努力建立公正、高效、廉洁的行政政府,加强行政伦理建设,才能确保行政信用。

第二,营造法制环境,充分利用法律的作用。在现代市场社会,可以说守法是诚信的最基本表现。如果执法不严,违法不究的不公正社会现象屡屡发生,那么我们的诚信环境就永远无法营造。诚信虽然是个体的道德人格要求,但法律的约束,法律的制裁可以强化个体的道德意志,促使人们讲究诚信。另一方面通过法律调控政府对企业诚信的建立,运用法律规定企业的伦理责任,在企业内部使伦理制度化。确保伦理责任得到落实,保持伦理秩序的连续性。因为法律是明确的、可重复的。运用法律手段使伦理制度化,便使得企业管理者及其雇员能明确其伦理权利和义务,特别是在他们和别人的权利和义务发生冲突时能意识到以合理的方法加以处理<sup>[6]</sup>。

第三,借鉴西方市场经济经验,建立和完善我国的信用体系。2001年诺贝尔经济奖三位美国获得者——约瑟夫·斯蒂格利茨、乔治·阿克洛夫、迈克尔·斯彭斯指出,由于信息不对称增长了市场的道德风险。因此,应建立信息公开机制,让交易双方能充分彼此了解,以避免信息不对称而引发的信用危机。同时,要对违背诚信的行为进行记录,建立个人、企业诚信背景资料,建立诚信网络,使其行为长期受到全社会的约束。

第四,要尽快建立和完善我国的现代企业制度。现代企业制度的建立赋予了企业独立的主体地位。使企业能充分利用主客观因素提升自身竞争力,增强企业讲诚信的内在动力。企业竞争是企业运作过程中的全方位竞争,既是企业资金、技术、管理、产品质量的竞争,更是企业文化和企业形象的竞争,企业道德的竞争。作为企业灵魂的企业道德是企业参与国际竞争的基础和条件<sup>[7] (p.143-147)</sup>。一般来说,企业形象是企业竞争力的标志。“信誉”是企业形象的核心,是企业的命根<sup>[7] (p.143-147)</sup>。因此,只有讲究诚信的企业,才能得到较高的信誉,也才能长期稳固地发展。尤其是加入WTO后,中国的企业更应该讲诚信原则。可以说,企业是否讲诚信是参与国际竞争的基础条件。因此,加快建立现代企业制度,构建真正的市场主体,才能使企业主动自觉地进行诚信经济行为。

第五,提倡并加强我国的企业伦理文化建设。我国的企业伦理文化从总体上说与西方国家的企业差距很大。这也影响了我国企业对诚信资源的利用。首先,企业必须建立诚信观念,加强对企业

管理者及员工的诚信理念的教育。要建立以人为本的企业文化,首先必须具备诚信理念,其次企业必须重视契约意识的培养。由于市场主体交往范围的扩大,相互间进行经济活动采取契约方式交易,可以说,契约交易的方式是双方平等互利基础上的一种信用约束机制。契约可以降低经济活动中的风险,约束彼此的诚信行为。第三,增强服务意识,服务承诺是增强信誉的重要举措。企业只有以实际行动践行服务承诺,才能给用户讲诚信的形象,企业才能以信誉至上的形象赢得顾客。

第六,以实施公民道德建设纲要为契机,重视公民的思想道德素质建设。诚信一方面需要多种外在的制度约束,包括政治、经济、法律、文化等多方面,而且这在当前是主要的。另一方面也决定

参考文献：

[1] 高兆明.信任危机的现代性解释[J].学术研究,2002(4):6-14.  
[2] 杨瑞龙.关于诚信的经济思考[J].中国人民大学学报,2002(5):7-10.  
[3] 王利明.关于诚信的法学思考[J].中国人民大学学报,2002(5):13-17.  
[4] 杨秀香.诚信:从传统社会转向市场社会[J].道德与文明,2002(4):28-30.  
[5] 费朗西斯.大分裂:人类本性与社会秩序的重建[M].福山,刘榜离译.北京:中国社会科学出版社,2002.  
[6] 王珏.政府如何帮助企业建立诚信信用[J].道德与文明,2002(5):33-36.  
[7] 王小锡.经济的德行[M].北京:人民出版社,2002.  
[8] 余源培.打造“诚信社会”[J].探索与争鸣,2002(4):11-13.  
[9] 高兆明.制度公正论[M].上海:上海文艺出版社,2001.

## The reason of missing honesty and credit

XU Hua-ming ,LUO Jian

( School of public Administration ,Nanjing normal univ. ,Jiangsu Nanjing 210097 ,China )

**Abstract** :At present , there are a lot of phenomena of missing honesty and credit. The reason of the phenomena include many aspects. On the political aspect. The main reason is the underdeveloped construction of institution. on the angle of economy ,The basic reason is that regulation of competition and the rule of economic are not perfected. In addition , econmic policy are not successively. On the culture aspect :The main reason is the crowbar of traditional culture. In a word , the reasons of these phenomena are resulted from the defective institution. Therefore , we must strengthen the construction of institution as well as enhance the level of morality of citizen.

**Keywords** :