



探索·创新·发展

探索·创新·发展

——财经研究精品集

TANSUO CHUANGXIN FAZHAN

《财政研究》《中国财经信息资料》编辑部 编



经济科学出版社
Economic Science Press



探索·创新·发展

探索·创新·发展

——财经研究精品集

TANSUO CHUANGXIN FAZHAN

《财政研究》《中国财经信息资料》编辑部 编



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目(CIP)数据

探索·创新·发展:财经研究精品集 / 财政研究—中国
财经信息资料编辑部编. —北京:经济科学出版社,2010.11
ISBN 978-7-5141-0231-4

I. ①探… II. ①财… ②中… III. ①财政管理—中
国—文集②经济管理—中国—文集 IV. ①F812.2-53
②F123-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 250599 号

责任编辑:高进水 刘 颖
责任校对:曹 力
技术编辑:潘泽新

探索·创新·发展

——财经研究精品集

《财政研究》《中国财经信息资料》编辑部 编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址:北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编:100142

总编部电话:88191217 发行部电话:88191540

网址:www.esp.com.cn

电子邮件:esp@esp.com.cn

北京联兴盛业印刷股份有限公司印装

787×1092 16 开 39.5 印张 1220000 字

2010 年 11 月第 1 版 2010 年 11 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5141-0231-4 定价:80.00 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

目 录

理论探讨

论诚信

- 构建社会主义市场经济的经济伦理 王 军 / 3
- 否定之否定:人类社会公共财政发展的历史轨迹 贾 康 叶 青 / 8
- 公共利益、国家与财政 杨灿明 / 16
- 公共品供给效率制度设计的理论思考 卢洪友 / 22
- 稳定宏观经济的财政政策作用原理:图解..... 郭庆旺 赵志耘 / 26
- 财政理论发展识踪
- 结合“公共财政”的点评 贾 康 李 全 / 30
- 论“效率优先、注重公平”原则..... 邓子基 / 37
- 财政均富:实现公共服务均等化的理论探索 王泽彩 / 42
- 对我国现阶段公共产品提供的几点看法 邓力平 / 46
- 经济学理性主义与财政学基础理论的发展 寇铁军 钟永圣 / 51
- 论民生财政 刘尚希 / 56
- 创新财政理论 服务经济实践
- 30 年财政改革的理论探索与发展 张 通 / 66

财政与经济社会发展

健全中央和地方财力与事权相匹配的体制

- 促进科学发展和社会和谐 谢旭人 / 73
- 以科学发展观为统领 大力促进构建社会主义和谐社会 张少春 / 76
- “十一五”时期财政改革与发展的几点思考 王保安 / 82

国民经济转型时期工农关系、城乡关系和

国民收入分配关系的研究	苏 明 / 87
关于我国债务负担率及债务依存度的考察	陈 共 类承曜 / 101
积极财政政策转型的关键在于走出三大误区	张宏安 / 106
正确看待转轨过程中的贫富差距	吕 炜 / 113
关于消费率调控的政策有效性分析	罗云毅 / 116
论我国公共财政民主运行机制的构建	陶学荣 史 玲 / 125
少数民族地区经济发展的路径选择	许 毅 柳 文 / 129
降低社会总成本是衡量社会经济发展的重要标志	刘海峰 赵云旗 赵全厚 / 133
完善我国财政债务核算体系的思考	马海涛 马 静 / 138
政府公共服务与城镇化进程中的财政政策选择	温来成 / 143
政府消费对中国区域经济增长的外溢效应研究	孙群力 汤序红 / 147
现代经济增长理论与财政政策	娄 洪 / 152

财政改革

论公共经济的分工规律与中国公共经济体制改革	齐守印 / 161
协调利益分配关系必须完善社会保障制度	刘 昆 / 165
推进“走出去”战略实施的支持性财税政策体系 及其完善	王华伟 刘文纲 / 170
论对居民收入分配基于政策理性的分类分层调节	贾 康 / 176

宏观调控与财政

宏观调控应由需求管理转向供给管理与需求管理相结合	吕志霞 / 183
构建我国农村养老保障制度的思考和建议	程俊峰 / 188
多维视角下的财政分权分析框架:基础、演化、功能、 组织与绩效(BEFOP)	徐霜北 / 192
农村公益事业发展与公共品供给研究	蒋经法 欧阳明 / 197
完善“和谐导向型”公共财政推进和谐社会建设	浙江省财政税务科学研究所课题组 / 202
国债规模经济效应的动态分析	王玉华 刘贝贝 / 209
中国发展型社会福利体系的公共财政支持研究	何 平 李 实 王延中 / 216
公私伙伴关系(PPP)的概念、起源、特征与功能	贾 康 孙 洁 / 227

公共投资对私人投资的拉动作用

- 中国当前扩大公共投资与拉动私人投资关系的实证研究 王 玺 张 勇 / 236
- 稳妥实施积极财政政策 白景明 / 243
- 破除行业垄断的“权力外壳”:促进分配公平的一种改革思路 韩东林 / 257
- 要素聚集程度对公共服务提供能力的影响 周天勇 蒋 震 / 264
- 论城乡一体化社会救助体系的构建 李春根 赖志杰 / 269
- 国家收储与价格变动的实证分析
- 我国宏观调控模式的新探索 常 清 陈 君 / 275

财 政 管 理 制 度

- 试论中国国债管理制度创新 王 宁 / 285
- 财政支出效益评价问题研究 吴俊培 / 289
- 提高低保资金使用效率的探讨 贾 康 冯俏彬 / 293
- 部门预算改革的若干理论问题探讨 马国贤 / 298
- 加入 WTO 后政府支持和保护农业政策的基本思路
- 及对策研究 财政部财政科学研究所课题组 / 302
- 中国政府预算的法治化进程:成就、问题与政策选择 高培勇 马蔡琛 / 309
- 论我国政府会计权责发生制的应用问题 陈穗红 金介辉 石英华 / 313
- 论财政监督的公共化变革 张 馨 / 318
- 粮食政策目标与补贴政策设计
- 兼论“二元互补”的直接补贴体系 许 晖 / 323
- 关于中国国库现金管理的若干基本问题 程丹峰 / 328
- 财政支持“三农”政策:分析、评价与建议 丁学东 张岩松 / 332
- 财税系统推广行政信用等级管理问题的研究 上海市财政税务学会课题组 / 338
- 关于专款切块到县试点改革的理论思考与政策建议 曹建方 董勤发 / 341
- 关于优化财政分配结构的思考 尹慧敏 / 344
- 现代财政国库管理制度理论与实践 詹静涛 / 348
- 关于“三农”政策的思考 王朝才 / 357
- 加快政府间转移支付立法 冯健身 刘玲玲 / 362
- 关于失地农民保障机制建设的调研报告 安徽省财政厅调研组 / 366
- 关于深化财政税收体制改革的一些思考 杜 平 / 371
- 区分“公平”与“均平” 把握好政府责任与政策理性 贾 康 / 376
- 政府预算制度改革探研 牟 蔚 聂 萍 / 381
- 政府非税收入的理论分析与政策取向 苑广睿 / 386
- 公共支出项目绩效评价的“本量效”分析 罗 辉 / 391

山东省省管县财政体制改革问题初探 山东财政科学研究所课题组 / 396

社会保障

- 从国家最高利益出发考虑社保管理体系框架选择 贾 康 / 403
- 社会保障支出水平的国际比较 财政部社会保障司课题组 / 408
- 财政风险指数预警系统的构建与分析 许涤龙 何达之 / 417
- 地方财政职责与区域公共医疗事业发展:上地医院模式调研
..... 财政部财政科学研究所、北京市海淀区财政局联合课题组 / 422
- 从长兴教育券制度看财政教育经费使用效率 浙江省财政厅办公室课题组 / 431
- 制约中部地区农民有效增收财税体制梗阻分析及对策 李安泽 / 435
- 浅析我国行政成本 王宏武 左 钢 / 439
- 配套推进分税制 进一步完善中央与地方财政分配关系 贾 康 刘 微 / 444
- 关于城镇居民基本医疗保险制度的思考 周成刚 / 447
- 以竞争性方式实现财政资金的绩效管理
——广东省“双转移”专项资金分配的实践案例分析 黎旭东 危 然 / 451

财政与金融

走出中小企业融资难的窘境

- 关于温州中小企业融资的调查报告 李 勇 孙晓霞 程智军 张天强 / 459
- 建立我国政策性金融长期稳定发展的政策机制 胡学好 / 465
- 次贷危机演变为信用危机的经济学分析 熊平安 / 469
- 政策性金融与中国的现代化赶超战略
——兼与林毅夫教授商榷 贾 康 刘军民 / 473
- 欧洲主权债务危机的根源、影响与启示 王 辉 / 481

税收与税制改革

- 加强对高收入者个人所得税征收 调节居民贫富收入差距 胡鞍钢 / 487
- 关于建立科学规范的税式支出制度的思考
..... 解学智 史耀斌 张天犁 冯 冰 张 津 / 494
- 公共财政框架下的地方税体系研究 福建省地税局课题组 / 499
- 建立国际税收合作组织的原则框架及我国的
立场与对策 《建立国际税收合作组织的研究》课题组 / 504

直接税与间接税关系的再研究	国家税务总局税收科学研究所课题组 / 511
论我国土地税费立法	李 瑞 / 516
对开征物业税相关问题的探讨	吴晓宇 / 520
房地产税费改革与地方财政	贾 康 / 524
东北地区增值税转型试点政策的效应分析与改进建议	刘晓光 刘克勇 / 528
纳税人的“知情权”与“阳光财政”	邴志刚 / 532
双重红利效应之争及对我国绿色税制改革的政策启示	张雪兰 何德旭 / 537
合理划分中央、省和市县三级税种研究	王诚尧 / 542
借鉴国际经验 进一步优化中国中长期税制结构	国家税务总局课题组 / 550
我国税收管理体制的改革研究	
——兼论我国税收成本的体制性因素及其优化	
.....	《我国税收管理体制的改革研究》课题组 / 563
我国个人所得税改革问题研究	
——兼论“起征点”问题合理解决的思路	贾 康 梁 季 / 573

国有资产管理与国企改革

国有企业资产流失问题研究	财政部财政科研所课题组 / 589
公共部门资产管理改革:南海的案例	
——南海行政事业性资产信息化管理模式研究	
.....	广东省财政科学研究所联合课题组 / 595
关于我国当前企业财务理论研究中几个重要问题的探讨	于中一 杨小舟 / 603
奇瑞汽车的自主创新之路	
——关于企业自主创新路径及政府扶持政策的调研与思考	
.....	财政部财政科学研究所调研组 / 609
构建杭州市国有资本经营预算体系的若干思考	
.....	寿学军 沈 立 杨 驰 黄殿华 姜国娟 / 618

理论探讨

野矢雜好

论诚信

——构建社会主义市场经济的经济伦理

王 军

当前,关于诚信的话题受到了来自政府、企业、媒体、专家学者以及普通老百姓的广泛关注。从朱镕基总理的政府工作报告到全国高考作文试题,从中央电视台的专题晚会到各种形式的研讨会等,都对此予以深切的关注。在大家对诚信问题的讨论中,经济领域的“诚信危机”尤为世人瞩目。应该认真探讨的是,为什么这个时候,经济领域的“诚信”问题会成为大家注目的焦点?诚信问题的提出与我们正在进行的社会主义市场经济建设之间存在着怎样的逻辑联系?进而言之,我们应该怎样克服经济领域的“诚信危机”?本文正是尝试从经济学的角度对这些问题作出初步的回答。

一、经济诚信植根于伦理诚信,同时又促进伦理诚信的确立

东汉许慎在《说文解字》里说:“诚者,信也;信者,诚也。”^①《辞海》里对诚信二字的解释则是真心诚意,诚实无欺。从字面上看,诚信的最基本含义就是诚实,守信用。

当然,谈及诚信,人们首先会想到这是中华民族

的一种传统美德。孔子说:“人而无信,不知其可也。”^②宋代大理学家朱熹在《中庸章句》中解释说:“诚,五常之本,百行之源也。”^③也就是说,诚实守信的伦理规范是一个人在社会上安身立命的根本,所以《大学》里说诚意、正心、修身、齐家、治国、平天下,把诚信的道德品格看做是一个内圣外王之道的起点。显然,中国传统文化的诚信观强调其在人的内在修养和人际关系调节上具有最基础的作用,既是人格规范的起点,也是理想人格的最高境界,也就是说,主要是从伦理学意义上谈论其精神超越性的。相对而言,在西方的伦理学中,诚信的理念虽也注重其对人际关系的调节作用,但更关注其现实层面的意义。如两千多年前古罗马的政治家哲学家西塞罗说:“忠实地履行债务是恪守诚信的根本,而诚信是将社会维系成一体黏合剂。”

现在,人们谈论诚信,经常是从经济学的角度论及的。诚信首先是经济主体(包括自然人、法人等)在经济活动中需要遵守的行为规范和道德要求,即经济伦理;其次,在交易活动中,经济主体的诚信度有其自身的力量和经济价值,因而成为一种物质化的存在。因此,我们在经济学的视野里讨论诚信,实际上包含两个层次,一是作为一种经济伦理的规范

① 许慎:《说文解字》,中华书局1963年版,第52页。

② 《论语·为政》。

③ 参见朱熹《四书章句集注》,中华书局1983年版,第59页。

和要求,是经济主体所秉持的理念,即实事求是,履行承诺,不欺诈,不虚妄;二是作为这种原则的价值实现,这个层面的“诚信”是具体的。甚至是可以量化的(现代社会的资信评估即一例),谓之“信用”。这两个层面从内在要求和外在表现两方面,揭示了经济主体在经济活动中遵守诚信原则的重要意义。从经济学的价值规律分析,对于一个经济主体而言,之所以能遵循诚信的内在规范,是因为诚信理念可以带来信用——一种可以参与社会经济生活的、可以用来交换的、具有内在价值的资本,换句话说,规范来自于内在的利益驱动。正如马克斯·韦伯所言:“它(信用)不仅仅是从商的精明(精明是世间再普遍不过的事),它是一种精神气质。”“诚实有用,因为诚实能带来信誉”,而“信用就是金钱”。^①当然,作为伦理规范的诚信与作为资本的信用如同一枚硬币的两面,是一而二,二而一的。经济主体不遵守诚信的原则,它就不可能拥有信用。当诚信以信用的形式参与经济运行时,诚信就拥有了自己的坚实的力量,而反过来,信用在经济生活中的顺利运行又可进一步促进作为经济伦理规范的诚信的养成。

从本质上说,纯粹伦理学意义上的诚信与经济学角度的诚信是一致的,虽然他们强调的重点和切入的角度有所不同。相对而言,伦理学意义上的诚信更加强调这种道德规范的精神指向性和现实超越性,而经济学意义上的诚信则从经济利益、成本分析的角度讨论诚信作为行为规范的现实意义,带有一定的功利色彩。实际上,经济诚信是根植于伦理诚信的,同时其现实功利性又促进了伦理诚信的确立。在这个意义上说,经济学意义上的诚信理念的弘扬,对于人类文明的进步、社会的发展和经济的增长都将起到十分积极的作用。

二、诚信是市场经济健康发展的本质要求之一,市场经济越发达,对诚信的要求也越高

市场经济的基础在于以社会分工为前提的商品交换,其基本原则是等价交换,交换双方构成契约关系,而契约之有效,交换得以顺利完成,有赖于交换双方诚实守信。只有双方都守信,才可能获得正和结

局。在自给自足的经济生活中,诚信作为一种经济伦理并不突出。但随着社会分工日益细致、复杂,交换的规模、范围也日益扩大,此时,诚信作为维护交换关系和市场秩序的基本准则就显得尤其重要。当然,市场经济下,市场主体以经济利益最大化为目标,在一定条件下也可能与诚信原则发生矛盾,但在市场规则比较完备的情况下,着眼于长远利益的主体仍然会遵守这种伦理底线。从博弈论来讲,在重复博弈中,如果他们中任何一方发现通过一次欺骗获得的净利润不会超过在未来无数次博弈中由于被惩罚所付出的成本现值,他便会选择诚实。^②说到底,还是市场经济本身的力量使诚信成为一种必然选择。可以说,从最简单的交换到最复杂的市场关系,诚信都是最基本的准则。没有信用,就没有交换,没有市场,也不可能有正常的市场秩序,经济也难以健康发展。

人类经济活动的发展历史还表明,市场经济越发达,对诚信的要求也更高,而信用在经济活动中的作用也更重要。马克斯·韦伯、哈耶克等西方学者曾指出,一种经济形态的发生与发展实际上也要求与之相应的经济伦理,而西方市场经济的发生和发展,实际上也伴随着诚信伦理的不断强化和信用价值越来越突出的展现。这是由于价值规律、供求规律、竞争规律在市场经济的发展中会形成一种合力,形成一种客观上的市场制衡机制,促进诚信规范的确立。海外历史学家黄仁宇在研究西方资本主义能够施行无阻时,强调应由三个条件做起,第一“即是信用广泛的展开。”“英国自从1694年成立英伦银行,这国家经验到的信用膨胀有了现代尺度。1702年至1714年国家岁出由500万英镑增至700万英镑,同时期内国债由1300万英镑积至3600万英镑。马波罗公爵(丘吉尔的祖先)能够打法军,得力于十多个欧洲大陆的城市贷款支持他的军事行动。贷款人一听说伦敦商人全都支持英伦银行,不待劝说即解囊。”^③

在现代市场经济运行中,诚信的价值尤其明显。诚实守信能够使经济主体在市场中享有崇高的信誉,这种信誉实质上是诚信的道德理念在经济主体的具体行为中凝结出的精神财富和价值资源,甚而成为可用来交换的资本。在现代社会中,诚信对于国家、企业和个人都非常重要。对国家来说,诚信程度如何,是其国际形象的重要组成部分,也是一个国

① 马克斯·韦伯:《新教伦理与资本主义精神》,三联书店1987年版,第36页。

② 王福霖、刘可风主编:《经济伦理学》,中国财政经济出版社2001年版,第210页。

③ 黄仁宇:《中国大历史》,三联书店1997年版,第291页。

家投资环境优劣的重要标尺。如国际上著名的资信公司穆迪、标准普尔等每年都会发布国家信用评估报告,以衡量一个国家的信用状况。对一个企业来说,诚信程度直接关系到一个企业的形象和竞争力。不讲诚信的企业是难以健康发展的。如世界著名的美国安达信会计师事务所因涉嫌帮助客户安然公司造假而陷于信用危机,这个在该行业世界排名前五位的“百年老店”很可能消失。再如银广厦虚构利润事件,使昔日曾位列中国上市公司50强的公司复牌后连续十五个跌停板,68亿市值不翼而飞。这些都说明在市场经济条件下,不遵守诚信这个基本的“游戏规则”,必将付出沉重的代价,所谓“欲作法者,必自毙也”。对个人,诚信同样是安身立命之本。在西方,健全的信用记录将会把一个人的诚信程度与他的所有社会经济活动挂钩,如找工作,消费,贷款等,一个有不良信用记录的人,可能会举步维艰。

反过来看,一个整体诚信程度高、诚信制度健全的社会,其市场经济的运行环境会更好,运行效率也会更高。在全球化的市场发展趋势下,交易的各方都遵守诚信规则,充分利用现代技术手段,可以大大提高交易效率,降低交易成本。所以德国的历史学派将人类经济史划分为自然经济、货币经济和信用经济三个阶段,而信用经济是人类经济发展的必然归宿。这种学说虽不免偏颇,但比较深刻地认识到了诚信对经济发展的巨大促进作用。

总之,诚信作为一种经济伦理,是市场经济的一种本质要求。从经济学的视角看,社会的整体诚信程度,不仅与整体道德水平有关,也与市场经济的发育水平呈正相关的关系。基于诚信伦理之上的信用资源,在某种意义上说是市场经济的一种重要资本形态,它不仅参与市场经济的运行,而且在一定程度上影响了经济运行的方式,而信用资本的运行方式,在一定程度上反映并影响了市场经济的发达程度。

三、倡导诚信不仅是社会主义市场经济健康发展和加入WTO的必然要求,更是“以德治国”重要思想和社会主义本质的具体体现

就我们正在建设的社会主义市场经济而言,不仅要遵守市场经济的一般准则,还要体现社会主义的本质要求,这就要大力弘扬中华民族诚实守信的

传统美德,构建符合社会主义伦理规范的经济伦理。

从中国的历史文化传统看,诚信理念有其深厚的历史积淀。且不说儒家伦理观念对诚信的推崇,单是民间对关羽这个信义化身的顶礼膜拜即可见一斑。唐代大诗人李白则说:“三杯吐然诺,五岳倒为轻”,极言一诺千金之重要。当然,也应看到,中国古代文化中对诚信的弘扬大多是强调其作为纯粹伦理规范的一面,对诚信作为商业道德和经济资本的一面涉及较少,这与中国传统的重农抑商思想不无关系。但如古训中所讲的“君子爱财,取之有道”,实际上也在强调一种朴素的商业道德。对于诚信的资本价值,虽缺乏制度的安排,但实际经济活动中也自然有所体现。如清代中叶山西著名钱庄“日升昌”老板雷履泰就曾立下规矩,欠钱不还者可以自己在背上捆上一把斧子,到钱庄来磕三个头,雷老板就可以不要欠的钱了。这实际上就如现代的信用记录一样,你不讲诚信,就必须为此付出代价。可以说,中国传统文化为当代诚信伦理建设留下了极其深厚的思想宝藏,我们完全应当形成讲信义、守信用、重信誉的社会风尚。

但是,在当前的现实生活中,诚信却成为稀缺资源,甚至有人认为社会诚信度已降到最低点。政治生活中形式主义、虚报浮夸等现象时有显现,人际关系中急功近利、言而无信屡见不鲜,尤其是经济领域中“三角债”前清后欠、假冒伪劣泛滥成灾、做假账比比皆是、银行和企业互不信任等,所有这些,已经成为发展社会主义市场经济的桎梏和隐患。之所以造成今天诚信伦理的缺失,与我国的市场经济发育水平很有关系。当前正处于转轨时期,市场经济体制只是初步建立,市场经济的内在秩序远未理顺,市场经济的一些负面效应已经比较明显的暴露出来,而市场自身的约束机制尚未形成,再加上政治生活中腐败现象的滋长蔓延,文化思潮上的拜金主义等有所抬头,这些都造成当前社会经济生活中诚信度的降低。

正因为如此,在今天我们建设社会主义市场经济的过程中,无论从社会主义的本质要求来看,还是从现实国情看,加快构建以诚信为核心的社会主义市场经济伦理,都是十分迫切的要求。

1. 大力倡导诚信是认真贯彻“以德治国”思想,发扬光大中华民族传统文化和美德的需要。社会主义建设的本质要求是解放和发展生产力,推进物质文明和精神文明的共同发展。江总书记提出“以德治国”的重要思想,正是强调在推进社会主义市场经济体制建设的同时,不应忽视社会整体道德水平的提升,而社会整体道德水平的提升,可以为社会主义市场经济的发展提供强大的精神支柱。江总书记5

月31日在中央党校省部级干部进修班毕业典礼上的讲话中指出：“要把培育和弘扬民族精神作为文化建设的一个极为重要的任务”，诚信理念正是中华民族传统文化和美德的重要组成部分，也是中华民族精神的重要因子。大力倡导诚信理念正是建设与发展社会主义市场经济相适应的社会主义道德体系的重要组成部分。所以，在《公民道德建设实施纲要》中，把“明礼诚信”作为社会基本道德规范之一大力弘扬。

2. 大力倡导诚信是发展和完善社会主义市场经济体制的需要。西方市场经济的发展历史表明，当诚信不仅作为一种经济伦理，而且作为一种资本参与市场运行时，诚信的道德理念能够进一步规范市场秩序，促进市场的健康运行。我国目前的市场经济水平与西方国家相比还不发达，对假冒伪劣、拖欠账款、欺诈欺骗的制约、惩处机制还不够健全和有力，长此以往，必将极大地危害我国市场经济的健康发展。只有以诚信作为构建市场秩序、发展市场经济的基本准则，才可能使社会主义市场经济稳定、正常、有序的发展。同时，提倡诚信理念也是市场经济法治化的必要补充。法律和道德在不同的层面上规范和制约着人们的行为。对个体的行为而言，法律的惩戒是刚性的，诉诸外界的强制力量，因而是他律；道德的引导作用则是潜移默化的，诉诸人们的良心和信念，所以是自律的。成熟的市场经济离不开完备的法制和自觉的道德规范，两者相互依赖，相互支持，共同构成我们社会生活和经济生活的支柱。

3. 大力倡导诚信是加入WTO，融入世界经济一体化的需要。加入WTO，就意味着中国的经济将更深地与世界经济融合在一起，中国企业必将直接参与国际竞争，这就必须按照国际通行的“游戏规则”进行。在全球化的国际竞争中，一个企业的诚信度将直接影响到其竞争力，不守信用、目光短浅的企业行为与世界经济接轨的要求是格格不入的。只有众多的中国企业都以诚实守信的形象出现在国际商业竞争的舞台时，中国的整体信用才可能真正提升，而这也是中国企业和中国经济发展真正融入国际社会之时。正因为如此，在日前结束的“中国发展高层论坛”上，时任世贸组织总干事素帕猜，把维护有关统计数据的真实性作为入世后保证中国经济持续快速增长应首先解决的问题。

4. 大力倡导诚信是提高经济效益，降低生产经营成本的需要。诚信作为特殊资本参与经济运行，可以提高交易效率，降低经济主体的生产经营成本。这不仅要在全社会呼唤诚信理念的回归，而且要建立诚信制度，健全信用体系；不仅要使不守信的企业受到制

约，付出代价，而且要使守信的企业得到鼓励，降低成本，促进资本的合理配置，使信用这一特殊的资本真正参与市场经济运行。因此，倡导诚信理念不仅是社会主义市场经济走向成熟的必然要求，也是市场经济条件下经济主体获取经济利益最大化的需要。

四、重塑诚信理念 建立信用体系

要形成与社会主义市场经济相适应的诚信经济伦理，要从五个方面入手，即：从提高个体的道德修养出发，强化每一个个体内心深处诚信理念的道德自律意识；从加强法制建设出发，建立外在的对于诚信与否的保护和惩处机制；从强化监管出发，构建健全的诚信规范的监督体系；从发挥市场自身的资源配置作用出发，建立现代化的信用管理与评估体系；从整顿市场秩序出发，创造便于市场主体遵守诚信规范的宏观环境。

1. 加大宣传、教育力度，建立以诚实守信为核心的经济伦理，在全社会形成诚信为本、操守为重的好风尚。从道德建设的普遍要求来说，诚信是公民道德建设的重要组成部分，要真正树立诚信的道德规范，必须切实按照江总书记“以德治国”的方针，积极推进公民道德建设，从整体上提升全社会的道德水平。从经济领域的伦理规范而言，是要建立一整套以诚信为核心的符合社会主义市场经济要求的经济伦理体系。这种经济伦理体系既要把国家、集体利益放在首位，又要充分尊重个人的正当权益；既要提倡竞争意识，遵循效率原则，又要发扬协作精神；既要肯定和允许追求个人和局部利益，又要强调社会责任和全局利益；既要吸收古今中外文化积淀中的合理因子，又要结合中国现阶段的社会经济发展水平。从根本上说，就是不同的经济主体应着眼于长远的发展，按照“以诚相待，互相尊重，平等竞争，信誉至上”的商业道德来规范自己的经济行为。为此，应从三方面开展诚信伦理的宣传、教育。一是要广泛开展诚信教育活动，认真坚持实事求是的思想路线，倡导言行一致、有信无欺的道德情操；要把诚信教育纳入学校教育的总体框架，并把诚信理念作为社会主义市场经济的基本要求贯穿于各类教育活动中；二是加大对诚信伦理的宣传力度，树立诚实守信的典型，揭露虚假失信的市场行为；要采取多种形式，如开展诚信讨论等，形成宣传诚信、遵守诚信的氛围；三是要加强诚信伦理的理论研究，发掘中国

传统思想文化中的精髓,充分吸取西方诚信观中的有益养分,深入研究诚信伦理的思想渊源和现实意义,形成一套符合实际的商业道德评价标准,从而构建体现时代发展要求的理论体系。

2. 大力加强法制建设,为诚信理念的回归和信用资本的运行提供法制的保障。法制的力量是刚性的,道德伦理的力量是柔性的。因此,健全的法制体系既是诚信规范的前提和基础,又为诚信规范的确立提供了最基本的保障。当前,关于市场诚信方面的立法还不够健全,这在一定程度上阻碍了市场诚信的发展。如现行《公司法》中规定无形资产的股份不能超过20%,这就一定程度上限制了无形资产的自由交易,而企业的信誉、品牌都是无形资产,这个规定某种意义上削弱了企业讲诚信、重信誉的积极性。因此,一是要加快诚信制度的相关立法,积极推进包括金融信贷、知识产权保护、中介机构执业规范等方面法律法规的健全和完善,为信用资本的有序运行提供良好的法制基础;二是根据实际情况,将某些基本的诚信规范以法的形式固化,尽量减少法律与伦理之间的缝隙,不给不守信的市场主体以可乘之机。

3. 强化对市场行为的监管,建立健全相互补充、相互制约的诚信监督体系。提高市场主体的诚信度,必须进一步形成对市场行为的监督管理体系。这主要包括四个方面。一是社会舆论监督。要充分发挥媒体等社会力量的监督作用,给失信行为以强大的社会舆论压力,促进市场主体遵守诚信规范。二是企业内部的监督。要积极建立健全企业自身的监督约束机制,如企业决策层与经营层之间,财务部门与其他部门之间的相互监督等,使任何个体的不守信行为都受到多重制约。三是社会中介机构的监督。要充分发挥会计师事务所、资信公司等社会中介机构的监督作用,加强会计、审计的监督检查,加强和完善信息披露和信息传递机制,增强市场行为的透明度。四是行政执法部门的监督。行政执法部门要切实履行监管责任,加大对经济活动中不诚信行为的打击力度,真正做到“有法可依,违法必究,执法必严”,提高违约成本,强化法律的威慑和制约作用,使守信的企业和个人得到可靠的保护,使失信的企业和个人受到应有的惩罚。应该指出的是,不同监督主体从不同的角度对市场行为的监督是相互补充的,并且不同的监督主体间也应构成相互监督、相互制约的关系,这样才能形成对市场行为的有效监督。

4. 按照市场经济要求,积极建立现代化的信用管理和评估体系。从根本上说,市场经济伦理的建立还是要充分发挥市场机制的作用。诚信理念的实

际效用应该而且可能充分运用市场自身的竞争机制,使之得到最大程度的价值实现,这需要信用作为一种资本积极参与经济运行,因此必须建立对市场主体的信用状况进行记录和评价的社会信用体系。我国在企业、个人的信用管理和评估体系上大大落后于发达国家,这不仅不利于市场机制的发挥,而且已经成为我国市场经济健康运行的障碍。建立社会信用体系包括两方面。一是要尽快建立符合社会主义市场经济要求的信用管理体系。要建立企业、中介机构和个人的信用档案,使企业、中介机构和个人的信用状况真正成为其参与社会经济生活的重要组成部分,发挥市场对经济主体诚信与否进行优胜劣汰的选择作用;要借鉴市场经济发达国家在信用管理体系上的经验,规范和完善我国的信用管理体系。二是要大力发展我国的资信评估行业,建立健全我国的信用评估体系。信用评估是信用管理的基础,也是规范信用管理的重要内容。建立完善的信用管理和评估体系,将会从根本上大大促进诚信规范的确立。

5. 切实清理整顿市场秩序,为市场主体遵守诚信规范和信用资本积极参与经济运行创造有利条件。市场秩序的混乱不仅为失信行为提供了客观便利,也一定程度上阻碍了信用资本积极参与经济运行,不利于诚信规范的确立。因此,必须切实清理整顿市场秩序,为不同主体的市场行为创造良好的运行环境。要认真清理整顿不利于社会主义市场经济秩序健康运行的各种因素,坚决克服和纠正一切地方和部门受利益驱动而实施的保护主义,彻底打破一切条条块块的界限,形成统一、开放、有序的市场经济体系;要切实理顺市场经济运行中各种利益主体之间的关系,明确政府和市场的职能分工,使市场主体的信誉与其利益挂钩,强化责任制;要切实规范金融企业、社会中介机构的行为,建立统一规范的制度体系、透明公开的行为规范和开放高效的服务平台,使信用资本能够在市场中最大程度的发挥其效益;要真正以保证本地区的经济诚信度为地方政府和执法机关的主要责任,摒弃短视行为,促进地方经济的长期健康发展。

总之,构建我国社会主义市场经济伦理体系和信用制度体系,还有一个过程,但只要我们能坚持诚信原则,弘扬诚信精神,并充分发挥法制以及市场自身的作用,就一定能够在不久的将来形成诚实守信的良好社会风尚。

作者单位:财政部

本文载于《财政研究》2002年第1期

否定之否定：人类社会公共财政发展的历史轨迹

贾 康 叶 青

公共财政,顾名思义,是指以社会权力中心代表公众利益、为满足社会公共需要而发生的理财活动,属于社会再生产分配环节上的公共分配。考察人类社会的发展过程中公共财政是怎样发生、发展的,这既紧密关联对于财政范畴的总体认识和财政学的学科建设,更是现阶段在我国积极建立公共财政框架所需要廓清的理论背景。我们认为,认识这一问题的关键,在于拓宽思路与视野,弄清楚财政与社会、与国家的关系及其形态演变的基本线索。

一、广义财政视野中的财政发展轨迹

“财政”与“国家财政”究竟是不是一回事,是否为同一个概念?这是学者们见仁见智、已有很多争论的问题。如果是,“财政”就是“国家财政”的同义反复;如果不是,则必然引导出在国家财政形态之外还有其他财政形态这一命题,即财政这个大概念(形式逻辑所讲的“属概念”)中,要包含若干子概念(形式逻辑中的“种概念”)。按照“历史与逻辑相一致”的原则作一通盘考察,我们采取第二种回答,即国家财政应被看做人类社会历史长河中财政的各种形态之一,而非唯一形态。我们认为,从财政学理论的严谨、彻底、全面考虑,应当在科学考察中把人们所称的“财政”作广义、狭义两种解释,广义的财政概念

涵盖了各类形态的狭义财政。

广义财政在现象形态上指的是人类社会各阶段以社会性的权力中心为主体的理财活动,包括国家出现之前的原始财政、国家出现之后的国家财政,以及将来国家消亡之后公共权力中心的财政;狭义财政在现象形态上可以特指人类社会某个具体发展阶段上的以社会权力中心为主体的理财活动——由于我们现在处于国家作为社会权力中心的社会,所以今天通常所说的财政,即为国家财政(或国家各级政府的理财),它是人类历史长河中各类狭义财政形态的一种。

从研究者的一般眼界看,国家财政注定还要在遥远未来国家消亡之前(如根本否定国家消亡的可能前景,则另当别论)的至少十几代、几十代人的历史阶段中存在,跳出这个一般眼界考察广义的财政,现实意义何在?我们的回答是:理论的生命在于彻底,财政理论的彻底在于勾画出人类社会中财政这一特定事物产生、存在、发展、演变的轨迹和规律,而这客观上需要有通观整个人类社会发展历史的视野。没有这个大视野,不利于深入研究国家财政和公共财政,也不利于为正确认识现阶段的财政工作、政策、改革等现实问题提供理论基础。无疑,在我们的现实生活中,财政与国家不可分割的关系是一种最基本的事实:国家是财政分配最直观的主体。实际上,自从几千年前国家产生以来,财政分配制度就一直是国家机器运转的经济基础。现在的问题是,

理论研究必须“追溯既往,探寻未来”,我们需要追问:国家产生之前和国家消亡之后的情形如何?

马克思主义的历史唯物论认为,人类社会发展的基本轨迹表现为一种“否定之否定”的螺旋上升,即:无阶级社会(原始共产主义社会)→阶级社会(包含阶级与国家形成过程、阶级社会历经不同形态的存在、再走到阶级消亡过程即社会主义初级与低级阶段)→无阶级社会(社会主义社会的高级阶段——未来共产主义社会)。与此相应,我们认为,人类社会中公财政发展的基本轨迹也相应地表现为一种“否定之否定”的螺旋上升,即公共财政(原始财政)→国族财政(公共财政渐被否定过程)→非公共财政(国家财政的帝皇财政与王室财政形态)→公共财政渐进重现过程(从资产阶级革命开始的、将由社会主义时期完成的由形式到内容的公共性回归)→公共财政(未来共产主义社会的财政)。如图1所示。

概括起来的基本认识是:

1. 在以往的无阶级社会和未来的无阶级社会时期,都存在公共财政分配:原始财政和共产主义财政。
2. 在阶级社会性质更替和混合时期,存在国族财政和社会主义财政,都属于过渡时期的财政形态。前者存在于国家的产生过程,后者存在于国家的消亡过程。
3. 在阶级社会时期,首先存在着马克思所说的典型的国家形态,即存在少数人统治多数人的剥削阶

级国家,相应地,国家财政先后有奴隶制国家财政、封建制(中世纪)国家财政、资本主义国家财政。在奴隶社会和封建社会,由于皇帝、国王“家天下”的专制统治,财政的具体形态为帝皇财政或王室财政。资本主义国家财政,随资产阶级革命成功而形成以民主性、法治性为特征和表象的公共财政,但在不小程度上仍保留着前面阶段公共分配权力异化的内容。

二、具体财政形态的考察分析

列宁指出:为了用科学的眼光观察和研究问题,“最可靠、最必需、最重要的就是不要忘记基本的历史联系,考察每个问题都要看某种现象在历史上怎样产生,在发展过程中经过了哪些主要阶段,并根据它的这种发展去考察这一事物现在是怎样的。”^①在此,很有必要在前面所提出的解释框架下,来作展开一些的具体财政形态考察分析。

(一)原始财政。

原始财政是原始社会发展到氏族公社阶段,由原始分配行为演化而出的一种公共分配。只要生产力发展到有剩余产品的水平,社会大规模的集体活动便或迟或早要出现,于是就需要通过社会权力中心——真正意义上的公共权力中心进行公共分配。这种超然于“微观”层次经济活动主体而进行的社会性的公共分配,即是原始的财政分配。

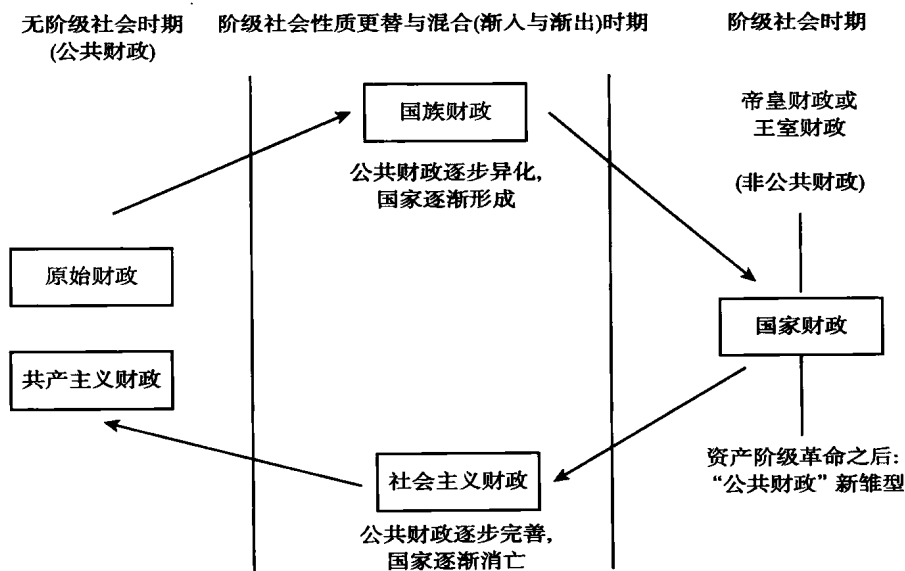


图1 人类社会中的财政发展框图

^① 《列宁选集》第4卷,人民出版社1972年版,第43页。