

信用：现代化的生命钱

谢名家 主编

——汕头实践与中国社会信用建设
SHAN TOU SHI JIAN YU ZHONG GUO SHE HUI XIN YONG JIAN SHE

人 民 出 版 社

D648.3
X56

信用：现代化的生命钱

谢名家 主编

——汕头实践与中国社会信用建设

SHAN TOU SHI JIAN YU ZHONG GUO SHE HUI XIN YONG JIAN SHE

人 民 出 版 社

责任编辑:张伟珍

装帧设计:肖 辉

责任校对:智福和

图书在版编目(CIP)数据

信用:现代化的生命线——汕头实践与中国社会信用建设/谢名家

主编. —北京:人民出版社,2002.10

ISBN 7-01-003791-4

I. 信... II. 谢... III. 社会-道德-研究-中国

IV. D648.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 078457 号

信用:现代化的生命线

XINYONG XIANDAIHUA DE

SHENGMINGXIAN

谢名家 主编

人民出版社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

北京市冠中印刷厂印刷 新华书店经销

2002 年 10 月第 1 版 2002 年 10 月北京第 1 次印刷

开本:880 毫米×1230 毫米 1/32 印张:17.625

字数:420 千字 印数:1-20000 册

ISBN 7-01-003791-4 定价:28.00 元

信始立 信始果
得人信在者必先
有高度的信用信
用必須用實踐來
傳造此實踐便是
信用建設

為《信用：現代化的生命線》
一書題字

于光遠 

辛酉金秋

本书顾问：

钟阳胜 李统书 李子彪 李春洪
梁桂全 戴德丰

编委会主任：

梁桂全 李春洪

编委会成员：

方健宏 邓大荣 韩舞凤

(以下按姓氏笔画为序)：

于云臣 陈奕威 苏耀光 林静辉 黄荣汉
谢名家 蔡宗泽

王扬泽 刘锦庭 陈友烈 李楚平 苏 健
吴振声 吴銓珍 罗仰鹏 郑炳灶 张泽华
林 挺 单世联 钟庆才 郭大钦 蔡婵英
潘英豪

以“三个代表”重要思想为指导， 全面推进广东信用建设(代序)

李长春

(中共中央政治局委员、广东省委书记)

信用一词具有丰富的内涵,它既包括精神领域的范畴,也包括物质领域的范畴。从精神道德观念讲,信用通常表现为一个人或单位诚实守信,遵守诺言。从经济意义上说,信用是以一定的经济标的物为内容,以借贷为特征的经济行为。市场经济的发展表明,现代经济的飞速发展离不开广泛存在的信用。从某种意义上说,现代市场经济就是信用经济,信用是市场经济的基石和准则,是经济活动的立身之本。市场经济的发展壮大、规模经济的获得,有赖于广泛的社会信用活动的存在。社会信用为市场经济提供了最为快捷的资本积累的途径。信用又是经济发展的必然结果,当经济发展到市场经济阶段时,信用成为一种普遍、必然的社会经济现象,社会经济中的每个经济单位甚至每一个人,都将卷入信用链条而不能自拔。市场经济越发达,信用的链条就延伸得越长,在信用链条环环相扣的情况下,一旦有人破坏信用原则,必然引起信用链条的连锁反应,导致社会经济秩序的混乱。从这个意义上讲,社会信用既是市场经济的助推器,也是市场经济的润滑剂,更是市场经济的安全阀。当前我国一些区域出现的经济秩序混乱现象,在很大程度上是由信用关系紊乱造成,只有重构社会主义信用体系,经济秩序才会有一个根本好转,经济活动才能向良性方向发展。

一、必须站在战略的、全局的高度,深刻认识推进社会信用建设的极端重要性和紧迫性

改革开放以来,我国逐步摆脱传统计划经济体制的束缚,不断加快建立社会主义市场经济体制的步伐。在这个体制环境发生重大历史性变化的时期,由于与现代市场经济相适应的信用观念尚未牢固树立,信用制度、信用管理体系的建设相对滞后,维护社会信用的法律体系不够健全等原因,我们经济和社会生活中出现了大量的信用缺失的现象。一些地方信用观念薄弱,坑蒙拐骗、假冒伪劣、偷税漏税、套汇骗汇、走私贩私、逃废债务等现象时有发生,出现了比较严重的信用危机。其结果是发展的时机耽误了,市场丢掉了,信用丧失了,经济滑坡了,风气搞坏了,少数干部烂掉了,最后是广大群众受苦了。沉痛的事实表明,日益突出的信用问题,已经成为一个事关全局、迫在眉睫、需下大决心解决的社会问题。对此,党中央、国务院高度重视。在去年底召开的中央经济工作会议和今年初召开的中央金融工作会议、九届全国人大五次会议上,都把加强社会信用建设问题摆到了十分重要的位置。江泽民总书记在中央经济工作会议上精辟地指出:“没有信用,就没有秩序,市场经济就不能健康发展。”朱镕基总理今年初在《政府工作报告》中强调,必须大力整顿和规范市场经济秩序,逐步在全社会形成诚信为本、操守为重的良好风尚。中央金融工作会议强调,全党全社会必须从改革、发展、稳定的大局出发,增强信用观念,建立和维护良好的社会信用。我们一定要按照中央的要求,站在战略和全局的高度,统一思想,提高对全面推进社会信用建设的极端重要性和紧迫性的认识:

(一)推进社会信用建设是遵循社会道德规范的基本

要求。千百年来,诚实守信作为为人处世的基本道德准则,作为文明进步的重要标志,作为社会生存发展的前提条件,备受世界各国人民的推崇。我们中华民族是“礼仪之邦”,历来倡导诚实守信的传统美德,推崇“童叟无欺”、“一诺千金”、“言必信,行必果”。中国古代的教育家孔子说过,“民无信不立”,“人而无信,不知其可也”。唐代的著名宰相魏征把“诚信”看做是“国之大纲”,上升到巩固政权、治理国家的高度。在新的历史条件下,诚实守信仍然是对公民最基本的道德要求,是每一个公民基本素质的体现,是社会主义精神文明和道德规范的重要内容。在建设有中国特色社会主义的进程中,需要继承和弘扬中华民族诚实守信的优良传统,强化信用意识,提高全民的道德素质。去年中央在《公民道德建设实施纲要》中提出“爱国守法,明礼诚信,团结友善,勤俭自强,敬业奉献”的“二十字”基本道德规范,这进一步明确了信用建设在整个社会主义道德文化建设中的重要地位。

(二)推进社会信用建设是建立社会主义市场经济体制的基础工程。在一定意义上讲,市场经济就是建立在法制基础上的信用经济。市场经济越发达,对社会信用建设的要求越高。大量活生生的事实证明,一个不讲信用的人或企业,根本就没有资格搞市场经济;失去信用,最终也必然将失去市场,并被市场所淘汰。近期世界著名的美国安达信会计师事务所,因为帮助安然公司造假陷入了信用危机,面临着破产的命运,这就很好地反证了信用在现代市场经济中的极端重要性。同时,在市场经济体制下,社会经济活动的正常运行,有赖于规范的市场经济秩序来维护,而要建立规范的市场经济秩序,必须通过建立规范的市场经济规则和相应的制度来实现。建立规范的社会信用体系,就是最基本的市场规则和制度之一。推进社会信用建设,就是整顿和规范市场经济秩序的治本之策。我们一定要统一认识,把推进社会

信用建设作为建立社会主义市场经济体制的基础工程,抓紧抓实抓好,抓出成效。

(三)推进社会信用建设是率先建立文明法治环境的现实需要。率先建立文明法治环境,是党中央对广东的殷切期望,也是省第九次党代会提出的战略目标。省第九次党代会明确提出,率先建立文明法治环境,是率先基本实现社会主义现代化的基本内容和根本保障;要以加强软环境建设为重点,大力提高精神文明建设和民主法制建设水平,增创环境新优势。要实现这个战略目标,必须大力推进广东省的社会信用建设。因为不管是建立健康向上的人文环境、建立廉洁高效的政务环境、建立民主公正的法制环境、建立规范有序的市场环境,还是建立富民安民的生活环境,统统都与推进社会信用建设密切相关。而且,良好的社会信用环境,本身就是文明法治环境的题中应有之义。一个信用水平低下的社会,不是文明社会;一个信用秩序混乱的环境,不是法治环境。广东要在全中国率先建立文明法治环境,就要率先全面推进社会信用建设。省委反复强调,要在过去重“硬环境”建设的基础上,做到“软硬并重”,在软环境建设方面有所突破。各级党委和政府当前就要从加强社会信用建设入手,不断改善投资软环境,使经济社会发展真正步入良性轨道。

(四)推进社会信用建设是适应我国加入世贸组织新形势的当务之急。随着我国正式加入世界贸易组织,我国将在更大范围、更广领域和更高层次上参与国际经济技术合作与竞争,国际社会也将对我国的信用环境提出更高的要求。世界贸易组织是建立在规则和信用基础之上的,任何成员都必须遵守规则,信守承诺。如果不能遵规守法,没有令人放心的信用环境,不仅会影响国家的信誉,而且会丧失经济的国际竞争力。最近的一个典型例子就是阿根廷爆发的金融危机,由于无法履行偿还外债

的承诺,丧失了国家信用,使这个拉美最富的国家陷入了经济崩溃、政局动荡的困境,付出了惨痛的代价。我们必须积极主动地应对严峻考验,以加入世贸组织为契机,加快推进社会信用建设,努力实现与世贸规则的全面接轨。同时,经济全球化进程加快,其本质就是在世界范围内重新配置资源。未来我国经济将在全球经济分工中占有什么位置,拥有多少市场份额,加入世贸组织后如何更好地参与国际竞争,这些都与信用体系的建设有直接关系。广东地处改革开放前沿,对外开放程度高,更需要高度重视社会信用建设的问题,抢抓机遇,主动出击,尽快建立和完善社会信用体系,增强发展后劲和国际竞争力。

二、积极探索,突出重点,全面推进社会信用建设

经过改革开放 20 多年来的快速发展,广东的综合经济实力上了一个大台阶,成为一个名副其实的经济大省,经济规模和发展质量都有显著的提高,去年全省国内生产总值和居民本外币储蓄存款双双突破万亿元大关。如果说我们改革开放初期的发展主要得益于中央赋予的一系列“特殊政策、灵活措施”的话,那么 1992 年以后的发展就不是靠特殊政策了。事实上,在 1992 年以后整个广东和全国各地的政策差不多是一样的。这个时期广东是靠市场经济的体制和机制来发展的。对于广东今后的发展,省第九次党代会提出了建设经济强省的战略目标,我们提出的对策很多,如发展高新技术、调整产业结构、发展现代服务业等等,这些都很重要。但我认为最根本、最要害的问题有两个:一是信用,二是教育。信用建设特别重要。但很多人往往没有充分认识到这个问题的重要性,总是在眼前利益上兜圈子,急功近利,不守信用。如果任其发展下去,后果不堪设想。特别在我国加入世贸组

织的新形势下,信用缺失必将严重破坏投资环境,削弱广东的整体竞争力,阻碍广东率先基本实现社会主义现代化的进程。当前,广东发展进入一个新的阶段,面临着新形势和新任务,迫切要求我们把信用建设摆上更加重要的议事日程。

(一)以“率先基本实现社会主义现代化”为总目标总要求,加快建设完善的社会信用体系。今年五月,省第九次党代会强调要以率先基本实现社会主义现代化为总目标、总任务统揽工作全局。推进广东省的社会信用建设,必须紧紧围绕这个总目标,把率先形成完善的社会信用体系作为总目标的一个重要内容,努力使广东在全国率先成为具有诚信的社会形象,良好的道德水准,完善的征信制度,规范的经营秩序,安全的金融区域,有力的法律保障,科学的监管机制的地区。要实现这一目标,必须从政府、企业、中介机构(会计师事务所、律师事务所等)和个人四个层面着手。政府是国家信用的代表,政府信用在社会信用中具有示范效应。政府当前亟待做的事情是,深化改革,转变职能,加快推进行政审批制度改革,理顺管理和服务的关系,整顿机关作风,提高服务水平,在经济管理上特别需要与世贸组织规则接轨,清理现有法律法规,切实依法行政,兑现政府承诺,以实实在在的政绩取信于民,树立诚信政府形象。企业是市场经济的主体,建立企业信用是推进社会信用建设的关键。对企业自身来说,要实施名牌战略,打造名牌产品,这是构筑企业良好信用的基石,是树立企业信用的“硬件”。要按照“政府引导,市场化运作,信用服务中介机构为主体,分步推动”的原则,以广东省信用基本制度为依据,逐步建立企业信用记录、信息征集、信用评价、信用信息咨询服务等社会化网络体系;推动企业通过体制改革、资产重组等途径完善企业法人治理结构,提高抵御风险的能力;进一步建立和规范行业商会、协会,加强企业自律和自管能力,提高公信力。中介机构服务是现代服务业的重要组成部分,其

信用水平在信用体系中至关重要。当前,要尽快对中介机构的行业标准、资格认证、服务范围、价格收费、监督管理、职业道德以及纠纷仲裁等,作出明确和合理的法律规定,建立一套严格的认定程序、科学的评估指标、规范的服务标准,使其能独立、客观、公正地执业,成为自主经营、自担风险、自我约束的经济组织,以适应完善社会主义市场经济体制的需要。要对中介机构来一次清理:对触犯刑律的要依法追究;对违纪违规的,要吊销执照;对有轻微问题,要进行整顿,使中介机构健康有序发展。个人信用直接反映社会的信用水平,是构成社会信用体系的基础。要尽快研究建立包括数据采集、披露、评估、使用、保护、监管等方面的个人信用联合征信制度。总之,要通过完善的社会信用体系,最终使信用成为社会的“通行证”。

(二)坚持法治和德治相结合,建立健全法律和道德的约束机制。健全的法律体系,是正常的信用关系得以维系的保障。在导致当前信用秩序混乱的原因中,法律制度不健全、法制保障不力是最基本、最重要的原因。因此,必须从完善、强化制度入手,构建有效的信用制度。发达国家的社会信用制度已经有100多年的历史,信用立法已经相当完备。我国在建立社会主义市场经济体制的过程中,信用立法相对滞后,必须借鉴国际上的先进经验,加快地方立法工作。要加快建立和完善社会主义市场经济体系,把一切信用活动纳入法制轨道,形成有法可依、有法必依、执法必严、违法必究的法制环境,真正把信用经济建立在坚实的社会主义法制基础上。要制定有关地方法规,严格规范涉及信用信息的记录、使用及评估机构和组织的行为。特别要加大执法力度,加快建立信用奖惩机制,充分保障守信者的合法权益,对违约失信行为实行“重典治乱”,依法严惩违约失信者,使失信者名誉扫地,身败名裂。仅仅靠法治还是不够的。市场经济既要讲法治,也要讲道德,法治是外在的约束,道德是内在的自律,二者必须双管齐下,缺

一不可。要全面加强公民道德建设,建立一整套诚实守信的道德规范,让“诚实守信”的观念深入人心,尽快在全社会营造一种“守信光荣、失信可耻”,“守信获益、失信失利”的道德氛围和社会风尚,强化“信用至上”的全民意识和社会道德。

(三)利用现代信息技术,逐步实现信用信息体系网络化和社会化。信用信息网的建设是社会信用建设的“基础设施”,也是信用建设亟待解决的重点。建立有效的交易者行为的信息传递对加强信用制度建设非常重要。要加强资信评估机构建设,建立资信信息的传输机制。要广泛采用信息网络技术,开展信用信息的征集联网和评估评级,实现资源整合和信息共享。要统一组织有关部门和社会力量,从银行借贷的信用征询系统入手,逐步建立起包括纳税信用、通关信用、质量信用、服务信用、工商信用(商标、重合同守信用)、财务信用等内容的信用档案数据库。要建立网上企业资信数据,并逐步开展企业信用评级,让银行、工商等部门清楚谁有信用,谁没有信用,该扶持谁,该制约谁,使违约失信企业多方受到制约,并付出沉重代价。要严格按法律法规办事,严肃信用网的纪律,使信用网在社会上赢得信誉,取得信任,具有公信力和生命力。政府管理部门要当好裁判,坚持公平、公正、公开的原则,加强信用管理,切实规范信用秩序。同时,要打破目前政府各有关部门和机构信用信息资源的分散和封闭格局,加强信用信息系统之间的互联互通,实现资源共享。

三、切实加强领导,狠抓落实,切实提高广东信用建设水平

各级党委、政府要加强对社会信用建设的组织、领导,加大推进力度,提高广东信用水平,树立信用新形象。

(一)要端正经济工作指导思想,高度重视信用建设,把它纳入各级党委和政府重要议事日程。各级党委和政府必须树立正确的经济发展观,牢固树立讲信用促发展观念,着眼于可持续发展,把建立良好的信用关系和规范有序的市场经济秩序作为一个地区最重要的投资软环境,作为一项系统工程和长期战略任务来抓。信用建设能否抓出成效,实现省委、省政府提出的工作目标,关键在于各级党委、政府的领导是否坚强有力。各级党委、政府要高度重视这项工作,把它摆在突出位置,纳入重要议事日程,列为改革和发展的重要课题,加强领导,建立目标责任制,一把手亲自抓、负总责,精心部署,组织精干力量,采取有效措施,全力抓好社会信用建设。

(二)要充分发挥政府的主导作用,加强信用建设的组织与协调工作。社会信用建设涉及面广、涉及部门多,必须加强对信用体系建设的组织、领导与协调工作,加大推进力度。为推进全省信用建设工作,省将建立省政府领导主持,省有关部门负责人参加的省信用建设工作联席会议制度。各市可以根据本地实际,建立相应的工作协调制度。要通过政府的组织与协调,统一组织有关部门和社会力量,实现社会信用资源的有效整合、综合利用和信息共享。各级行政主管部门和执法部门,要结合实际,大胆探索,积极解决信用建设中出现的矛盾和问题。要加强沟通,相互支持,形成合力,共同促进全省信用建设。同时,政府在推进社会信用体系建设中,要按照经济规律办事,不能搞简单的行政命令。

(三)要按照“突出重点循序渐进”的原则,做好信用建设规划,稳步推进实施。信用建设是一项长期系统的基础工作,要根据地区、部门、行业的不同情况,加强分类指导,采取既

积极又稳妥的做法,先试点后推广,分阶段、分步骤实施,稳步推进。在建设过程中,先建设企业信用联合征信系统,后建设个人信用联合征信系统,最终形成统一完善的社会信用联合征信系统。在实施主体上,先选定(或组建)一家机构,在政府的授权下,负责建设信用数据库,建成统一的社会信用系统平台。在应用范围上,先通过政府监管对严重失信行为进行制约,以后逐步扩大到整个社会市场信用环境的建立、信用产品的开发和利用。广州、深圳市要先行一步,进一步加强企业信用和个人信用体系建设,争取尽早取得阶段性成果,为全省起到带动、示范作用;汕头市要继续大力开展企业信用体系试点建设,并力争在2003年年底前,完成基本建设任务,初步建立起有关制度,开始提供相应的信用咨询服务;珠江三角洲以及其他地区要根据本地区信用建设的实际需要,有计划、有步骤地自行组织开展信用建设工作。

(四)要组织新闻媒体开展系统的宣传发动工作,营造鼓励诚实守信、惩戒失信的社会氛围。各级党委、政府要高度重视新闻媒体和社会舆论的监督作用,坚持各方参与和综合治理,动员社会各方面的力量共同营造良好的社会信用环境。要通过多形式、多角度的宣传、教育、典型示范等活动,加大对名牌产品、优秀企业家和先进企业的正面宣传,强化诚实守信观念,使广大干部群众充分认识到讲信用的重要性,在全社会形成诚信为本、操守为重的良好社会风尚。新闻媒体对各地信用建设情况,特别是一些富有创新和推广指导意义的举措进行集中宣传报道,以守信的典型激励人,以失信的案例警示人,配合行政执法机关、司法机关对“老赖”进行曝光,形成“诚信光荣、失信可耻”的浓厚氛围。要通过加快建设“信用广东”,在海内外塑造“信用广东人”的良好形象,使各方人士都愿意和广东人打交道,使各路客商都愿意来广东投资兴业,使各类人才都愿意来广东创业发展,使各

地游客都愿意来广东观光旅游。

(五)要加强信用人才培养,建设一支高素质的信用建设队伍。搞好信用建设关键在人,在于建设和建设一支强有力的信用管理和服务队伍。要精心挑选一批骨干力量,建设一支具备现代信息技术、现代管理知识的专业人才队伍。要加强对信用队伍的思想道德教育、技术培训和现代管理技能的培养,把信用队伍培育成为一支思想过硬、技术精良、作风公正、具有公信力的人才队伍,促使他们以高度的政治责任感和强烈的历史使命感,全身心投入到信用体系的建设事业中去。

搞好信用建设事关广东省增创环境新优势,事关广东省改革开放和现代化建设事业。我们必须以江泽民同志“三个代表”重要思想为指导,增强紧迫感和责任感,统一思想,提高认识,真抓实干,努力工作,力争把广东省的信用建设提高到一个新水平,为广东省率先基本实现社会主义现代化作出新贡献,以优异的成绩迎接党的十六大胜利召开。

摆在我们面前的这部新著,由广东省社会科学院和汕头市委政研室共同合作,协力攻关,把汕头信用建设的实践经验上升到理性认识,进而建构具有中国特色的社会信用建设的理论与实践体系,为我省率先基本实现社会主义现代化和参与国际竞争提供了十分有益的借鉴。这次社会信用体系建设专题研究,是理论工作者和实际工作者的一次成功合作,也是哲学社会科学服务社会、服务实际的一种很好的尝试,对提升哲学社会科学解决当代重大问题的能力和水平大有裨益,也期望该书对各级党委、政府搞好信用建设具有启发性作用。

是为序。

2002年9月25日于广州

坚持“三个代表”重要思想， 抓党风、促政风、带民风

李统书

(中共广东省委委员、汕头市委书记)

江泽民同志在“七一”重要讲话中，深刻阐述按照“三个代表”要求全面加强和改进党的建设任务，丰富和发展了马克思主义党建理论，是新时期党的建设的行动指南。作为当代中国马克思主义党建理论，“三个代表”思想具有强烈的实践特质，它回答了在 21 世纪建设一个什么样的党和怎样建党这一重大战略问题，对汕头特区的党风建设具有重要的指导意义。2001 年 2 月，广东省委、省政府以“三个代表”为指导，在汕头召开现场办公会，并郑重提出在汕头开展“两大整治”和“重建信用、重塑形象”工作。这次会议对扭转汕头的社会风气起到积极的促进作用。调整后的市委班子以此为契机，认真贯彻落实江泽民同志“三个代表”重要思想和省委、省政府汕头现场办公会精神，以建设“坚强党委、阳光政府、文明社会”为目标，把抓党风、促政风、带民风落到实处，全面推进“两大整治”和“重建信用、重塑形象”汕头新世纪生命工程建设，较好地解决了经济社会发展中存在的突出问题。全市经济社会秩序出现明显好转，信用和形象不断恢复，经济社会逐步走上规范有序的健康轨道。中共中央政治局常委、国务院副总理李岚清同志 2001 年 11 月视察汕头时对此作了充分肯定。他指出“你们提出的抓党风、促政风、带民风的思路很好”。本文拟结合汕头的实际，对抓党风、促政风、带民风的理论和实践问题进行探讨。