

社会诚信论

王 良 主编

中共中央党校出版社

社会诚信论

主 编 王 良

副主编 马黎明 李秀忠

刘 溪 石兆宏

中共中央党校出版社

· 北 京 ·

图书在版编目(CIP)数据

社会诚信论/主编王良. —北京: 中共中央党校出版社, 2003. 6

ISBN 7 - 5035 - 2704 - 8

I. 社… II. 王… III. 社会公德教育 - 研究 - 中国 IV. D648.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 031056 号

中共中央党校出版社出版发行

社址: 北京市海淀区大有庄 100 号

电话: (010)62805800(办公室) (010)62805816(发行部)

邮编: 100091 网址: www.dxcbs.net

新华书店经销

河北省三河燕华印刷厂印刷装订

2003 年 6 月第 1 版 2003 年 6 月第 1 次印刷

开本: 880 毫米 × 1230 毫米 A5 印张: 13.875

字数: 347 千字 印数: 1—6000 册

字价: 27.00 元

序

中共山东省省委常委、宣传部长

朱正昌

近几年来,诚信问题日益得到了我们党和政府以及社会各界的高度重视。江泽民同志指出:“没有信用,就没有秩序,市场经济就不能健康发展。”朱镕基在九届人大五次会议的报告中也强调,要“切实加强社会信用建设,逐步在全社会形成诚信为本、操守为重的好风尚。”党的十六大报告则将“整顿和规范市场经济秩序,健全现代市场经济的社会信用体系”,作为我们党今后一个时期健全现代市场体系、加强和完善宏观调控的一项重要任务提了出来。

全国上下之所以如此重视诚信问题,最根本的原因是,诚信是人们在社会活动与经济交往中所必须遵循的最基本的行为准则之一,是一个社会正常运行的重要基础。尤其是在当前我国建立社会主义市场经济体制以及社会转轨变型的过程中,诚信对于保障社会主义市场经济秩序、促进现代市场经济的发展发挥着越来越重要的作用。市场经济是发达的商品经济,是建立在信用基础之上的交换经济,它的基本特点和功能,就是通过交换来实现社会范围内的资源优化配置,而商品交换是两个具有独立经济利益的主体之间在平等自愿基础上达成的契约关系,交换双方必然要求彼此尊重自己的权益,履行相应的承诺和责任,如果任何一方有失信或欺诈行为,交易就不能持续进行,并进而导致整个社会经济活动的中断;即使事情没有严重到这种程度,诚信的缺失也会极大地增加交易成本,降低经济的运行效率和整个社会的福利水平。由于诚信缺失必然造成市场经济秩序的混乱,使正常的

市场信号受到扭曲,还必然使政府的宏观调控政策难以发挥应有的作用,最终严重影响国民经济的协调和持续发展。因此,诚信问题事关社会主义市场经济的健康发展,健全社会诚信体系是我国社会稳定、经济繁荣的重要保证。着眼于国际竞争,在全球经济一体化已经形成和我国已经加入 WTO 的情况下,诚信还构成了我国市场经济与国际经济接轨以及提高我国企业国际市场竞争力的必备前提。因为 WTO 的所有规则,如公平竞争原则、公开透明原则以及非歧视原则等,都是诚信原则的体现,如果离开诚信,我们甚至无法获得参与国际市场竞争的通行证。

但是,在当前我国社会经济生活的各个领域,无论是在个人层面、企业层面还是部分政府机构中,诚信缺失现象都已屡见不鲜,诸如假冒伪劣、坑蒙拐骗、赖账不还、弄虚作假、故意违约、瞒上欺下、虚造数字等不一而足,有些甚至已经达到了非常严重的程度,并因此严重扰乱了人民群众的正常生活,严重阻滞了社会主义市场经济的发展。这应该是人们关注诚信问题的另一个原因,而且是一个更直接的原因。这种状况如果任其发展下去,其危害就不会仅仅限于经济领域,而是必然会波及到社会的方方面面,动摇人们的信心甚至社会稳定的根基。因此,诚信缺失问题已经到了不能不彻底加以矫治的时候了。

从历史上看,我国是一个崇尚“诚信”的国家,春秋以降,我国古代思想家对诚信道德的强调与阐述就不绝于史,诚信道德无论是在个人的修身立世、从业经商还是治理国家等各个方面,都起着很大的规范作用。然而,在现代社会,“诚信”已不仅仅只是一个道德范畴,而是越来越具有了经济和法律的意义。综观西方发达国家发展市场经济的成功经验,健全的信用管理在其中发挥了至关重要的作用。这种信用管理,既包括公共信用和商业信用的管理,也包括消费者个人信用的管理;既包括信用信息的征集与评价,也包括对失信行为的法律惩戒,因而构成了一个相当完善的社会信用管理体系。尽管 2001 年以来,西方国家特别是美国

先后发生了安然、世通等大公司的财务欺诈案,从而引发了严重的信用危机,但从总体上说,西方发达国家的社会信用管理体系依然是成熟和有效的。我国目前正处于由计划经济向市场经济转变的转型期,信用制度尚不健全,在这种情况下,我们一方面需要吸取我国传统诚信观的精华,另一方面又必须借鉴西方发达国家信用管理的经验,这样才能够建立起一个完善的社会诚信体系,并通过这一体系,促进和保障社会主义市场经济的顺利发展。

目前,在党和政府及社会各界的高度关注下,有关学者和机构已经展开了对社会信用体系建设的研究,许多地方政府业已开始了信用制度管理的试点工作,这对于促进我国的社会信用体系建设无疑具有十分积极的意义。但是,由于诚信是信用乃至信任的核心,关于信用问题,显然还需要基于前期的技术性与操作性研究,进一步以诚信为内核形成更为深入的理论探讨。王良同志主编的《社会诚信论》一书,在这一点上取得了较大突破。该书以较为广阔的视野,运用从抽象到具体以及历史与逻辑相结合的方法,分上、中、下三篇对社会诚信问题进行了逐层深入的研究与分析。在上篇“诚信的本质、作用及思想溯源”中,深入分析了诚信的含义、本质和作用,并对诚信与信义、信用、信誉以及信任等几组相关范畴之间的关系作了深刻的剖析与甄别,同时设专章对中外传统伦理思想中的诚信观进行了系统的论述与批判。在此基础上,作者指出诚信是一个从观念到规范再到行为、从行为目的到行为结果以及对行为的评价与约束这样一个有着内在机理的社会诚信体系,这一观点值得引起我们的重视。中篇“高起点建设社会诚信体系”,从探讨社会诚信体系的内涵与要素入手,系统分析了社会诚信体系建设的条件和环境,介绍了西方发达国家建立社会信用评价体系以及诚信监督约束机制的做法和经验,并提出了建立我国社会诚信体系的具体建议。下篇“政治、经济、社会生活中的诚信建设”,将对诚信本质及社会诚信体系的研究扩展到了社会生活的各个领域,具体探讨了政府、企业、资本市场以及

个人、家庭与社区的诚信建设问题,最终实现了由抽象到具体的层层渗透,形成了关于社会诚信体系建设的较为完整的理论研究。

当然,作为一项探索性研究,《社会诚信论》一书中的有些观点尚不成熟,有些观点也许有待作进一步商榷。但在目前情况下,该书就社会诚信问题研究所作的体系性建设以及各个层面对问题的深入探讨,仍使其具有较高的理论价值,不失为对社会诚信问题研究的一次创新和有益尝试。

是为序。

2003年3月于泉城济南

目 录

上篇 诚信的本质、作用及思想溯源

第一章 诚信的本质与作用

- 一 诚信的含义/3
 - (一)诚信概念的源流、演变及基本含义/4
 - (二)诚信概念的扩展:几组重要的关系/8
- 二 诚信的起源与本质/14
 - (一)道德的起源:历史唯物主义的观点/14
 - (二)诚信的起源/16
 - (三)诚信的本质/21
- 三 诚信的作用及其当代意义/26
 - (一)诚信的地位与作用/27
 - (二)当代中国呼唤诚信/31

第二章 中国传统伦理思想中的诚信观

- 一 传统诚信观的内涵及特点/39
 - (一)传统诚信观的主要内涵/40
 - (二)传统诚信观的特点/46
- 二 中国传统诚信观的精华与局限/51
 - (一)传统诚信观的精华/52
 - (二)传统诚信观的局限/57
- 三 中国传统诚信观的启示/59
 - (一)充分认识诚信缺失的危害/60
 - (二)深刻分析诚信缺失的原因/62

(三)重建社会诚信的“长城”/64

第三章 西方伦理思想史中的诚信观

一 西方传统诚信观概述/72

(一)西方社会对“诚信”的释义/72

(二)西方“诚信”观念的思想基础/73

(三)西方传统诚信观念的应用/77

二 西方近现代诚信观的发展/79

(一)近现代西方社会对诚信观念的诠释/79

(二)马克思主义经典作家的诚信观/83

(三)“诚信”在市场经济条件下的经济伦理含义/86

三 中西诚信观的异同/89

(一)西方社会诚信思想的特点/89

(二)中西诚信观的共同性/92

(三)中西诚信观的差异性/96

四 西方诚信观的借鉴意义/100

(一)借鉴西方诚信观念中的积极因素,打造“诚信社会”/100

(二)不仅将诚实信用作为道德规范,更将其作为重要的法律原则/102

(三)提高人们的道德意识,在全社会范围内营造出注重诚信的氛围/103

(四)将诚信从传统的熟人关系转向市场关系/106

(五)借鉴西方经验,建立符合我国国情的诚信管理机制/107

中篇 高起点建设社会诚信体系

第四章 建立完善的诚信体系

一 诚信体系的含义/112

(一)个人诚信体系/112

	(二)企业诚信体系/114
	(三)国家诚信体系/115
二	建立诚信体系的必要性/117
	(一)信用缺失的严重危害/117
	(二)经济发展的迫切要求/120
三	建立个人诚信体系的设想/122
	(一)培育以“诚信”为核心的社会道德规范/122
	(二)增强全民的公正意识/123
	(三)树立企业家个人诚信/125
	(四)培养青少年的诚信观念/128
	(五)建立适合国情的个人信用制度/129
四	建立企业诚信体系的设想/137
	(一)建设优良的市场诚信环境/139
	(二)强化企业信用管理的功能/139
	(三)建立企业信用管理体系/141
五	建设国家诚信体系的设想/143
	(一)加快立法,制定诚信管理的有关法律/144
	(二)加快培育信用市场主体,实行市场退出制度/144
	(三)完善国家信用管理体系/146
第五章	社会诚信体系建设的条件和环境
一	社会诚信体系建设的社会条件/150
	(一)经济全球化对我国社会诚信体系建设提出了明确 要求/150
	(二)政府职能转变为我国社会诚信体系建设提供了重 要前提/152
	(三)全社会高度重视诚信问题为我国社会诚信体系建 设提供了根本保证/153
二	社会诚信体系建设的经济基础/155
	(一)社会诚信体系是社会经济发展到一定阶段的产物/155

(二)社会主义市场经济的发展为社会诚信体系建设奠定了基础/157

(三)现代企业制度是社会诚信体系建设的微观经济基础/159

三 社会诚信体系建设的文化土壤/161

(一)“以德治国”的方针为社会诚信体系建设指明了方向/161

(二)社会主义精神文明建设加快了社会诚信体系建设的步伐/164

(三)职业道德建设促进了社会诚信体系的建立/165

四 社会诚信体系建设的制度环境/167

(一)依法治国方针的确立为社会诚信体系建设创造了法治环境/168

(二)社会主义法律体系的不断完善为社会诚信体系建设奠定了法律基础/169

(三)诚信法律制度建设为社会诚信体系建设提供了直接的法律依据/172

第六章 信用评价体系的建立

一 信用评价的一般问题/174

(一)信用评价的概念及历史演进/175

(二)信用评价的功能、模式及基本方法/176

(三)我国信用评价的现状/179

(四)我国信用评价存在的主要问题及体系建设目标/183

二 我国企业信用评价体系的建立/188

(一)我国企业信用评价及存在的问题/189

(二)工商企业的信用评价体系/193

(三)金融企业的信用评价体系/195

三 我国个人信用评价体系的建立/198

(一)我国个人信用评价的现状和问题/198

- (二)国外个人信用评价的基本情况及对我国的启示/203
- (三)从上海的实践看如何建立我国的个人信用评价体系/210

第七章 建立和完善诚信的监督约束机制

- 一 建立诚信的社会监督机制/215
 - (一)诚信社会监督的主体和客体/216
 - (二)社会监督的作用/218
 - (三)西方国家诚信的社会监督机制/218
 - (四)建立我国社会诚信监督管理系统的对策建议/221
- 二 建立和完善诚信的法律约束机制/224
 - (一)法律约束是诚信道德建设的重要保障/224
 - (二)诚信的立法约束/226
 - (三)诚信的守法和执法监督/233
- 三 失信惩戒机制的建立与完善/235
 - (一)失信惩戒机制建立的迫切性/235
 - (二)失信惩戒机制建立的条件/237
 - (三)失信行为的道德惩戒/239
 - (四)失信行为的法律惩戒/240

下篇 政治、经济、社会生活中的诚信建设

第八章 政府诚信建设

- 一 政府及政府的实质/247
 - (一)政府概念/247
 - (二)政府的实质/249
- 二 政府诚信的基本内涵与要求/255
 - (一)实事求是的行为品格和行为方式/256
 - (二)言行一致的行为准则/258
 - (三)忠诚于人民事业的信念与理想/262
- 三 当前政府诚信建设的几个关键问题/265

- (一)政府职能转换与政府诚信建设/266
- (二)改进政府管理作风与政府诚信建设/273
- (三)遏制政府行为的经济化与政府诚信建设/278

第九章 企业诚信建设

- 一 企业的性质及其对企业诚信的内在规定/286
 - (一)企业的性质/286
 - (二)企业的契约关系及诚信要求/293
- 二 制度、文化与战略:企业诚信建设的三个基本环节/301
 - (一)产权制度:企业诚信建设的基础/302
 - (二)企业文化:企业诚信建设的核心/306
 - (三)企业战略:走向企业诚信的通途/312
- 三 企业诚信建设的外部环境/318
 - (一)法律制度环境与企业诚信建设/319
 - (二)社会秩序环境与企业诚信建设/325

第十章 资本市场的诚信建设

- 一 近年来国际国内资本市场的诚信危机/334
 - (一)资本市场概述/334
 - (二)近年来国际国内资本市场的诚信危机/338
 - (三)资本市场诚信危机的原因分析/348
- 二 加快完善上市公司诚信型的法人治理结构/350
 - (一)上市公司及其坚持诚信的重要性/350
 - (二)完善以诚信为基础的上市公司产权制度/352
 - (三)加强上市公司符合诚信规范的法人治理结构建设/354
 - (四)重视上市公司诚信理念的培育/362
- 三 注册会计师事务所的诚信问题/364
 - (一)诚信是会计师事务所的立业根本/364
 - (二)近年来注册会计师事务所诚信缺失的原因/366
 - (三)会计师事务所诚信建设的对策与建议/370

- 四 建立符合诚信要求的资本市场监管体系/373
 - (一)市场监管及其在维护资本市场诚信中的重要性/373
 - (二)资本市场监管体系的监管领域与内容/377
 - (三)进一步完善维护资本市场诚信规则的社会监管体系/382

第十一章 诚信与公民道德

- 一 公民与公民社会/386
 - (一)公民概念/386
 - (二)公民权利与义务/389
 - (三)公民社会及其伦理道德/392
- 二 诚信与公民道德建设/394
 - (一)公民道德建设的作用和当前意义/394
 - (二)诚信与公民道德/395
 - (三)提高公民诚信品质的普遍性和自觉性/399
- 三 诚信与现代婚姻家庭/403
 - (一)家庭与社会/403
 - (二)诚信:从恋爱到夫妻感情交流的“试金石”/404
 - (三)诚信:子女教化的重要基石/406
 - (四)诚信:避免和解决家庭冲突的法宝/409
- 四 社区与公民诚信建设/412
 - (一)社区概念/412
 - (二)我国新时期社区的主要功能/414
 - (三)努力发挥社区作用,搞好公民诚信道德建设/415

主要参考文献/424

后 记/431

上 篇

诚信的本质、作用及思想溯源

第一章 诚信的本质与作用

诚信是一个重要的社会道德范畴。从内容上看，诚信作为一个道德范畴，首先是指人的一种观念、意志和品质，但这种观念、意志和品质，只能存在于特定的社会关系中并借助这种关系体现出来；诚信又是一种行为规范，用于调整人与人、人与社会之间的现实关系，并以此形成一种特定的道德实践活动。因此，诚信是一个具有明显的社会性和实践性的道德范畴。另一方面，诚信从观念到规范再到行为，从行为目的到行为结果以及对行为的评价与约束，实际上又构成了一个有着内在机理的社会诚信体系，其内含的社会规定性也是不言自明的。正是在这种双重意义上，我们又将“诚信”称之为“社会诚信”。

诚信是一个社会正常运行的基础。在当前我国建立社会主义市场经济体制以及社会转轨变型的过程中，加强对诚信问题的研究，尤其是通过揭示出诚信的本质和作用，在全社会树立起正确的诚信观并促进社会诚信体系的有效建立，无论是在理论上还是在实践上，对于当代中国都具有非常重要的意义。

一、诚信的含义

注重诚信是我国古老而优良的道德传统，春秋以降，我国古代思想家对诚信道德的阐述和强调就不绝于史，从而使诚信成为中华民族的深层道德意识。在西方，诚信观念也源远流长，并构成了西方契约理论的重要前提。对中外诚信观进行梳理，进一步归纳和界定诚信的含义，无疑是诚信问题研究的基本出发点。