

潘东旭 周德群 著

现代企业诚信： 理论与实证研究

XIANDAIQIYECHENGXIN
LILUNYUSHIZHENGYANJIU



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

江苏省哲学社会科学研究“十五”规划基金项目
江苏省博士后科研资助计划项目
南京航空航天大学哲学社会科学基金重点项目

现代企业诚信： 理论与实证研究

潘东旭 周德群 著

经济管理出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

现代企业诚信：理论与实证研究/潘东旭，周德群
著. —北京：经济管理出版社，2006

ISBN 7-80207-559-9

I. 现... II. ①潘... ②周... III. 企业管理—
信用—研究 IV. F270

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 029066 号

出版发行：经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话：(010) 51915602 邮编：100038

印刷：北京晨旭印刷厂

经销：新华书店

责任编辑：张 马

技术编辑：蒋 方

责任校对：张晓艳

880mm × 1230mm/32

8 印张

196 千字

2006 年 5 月第 1 版

2006 年 5 月第 1 次印刷

定价：26.00 元

书号：ISBN 7-80207-559-9/F·476

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书，如有印装错误，由本社读者服务部
负责调换。联系地址：北京阜外月坛北小街 2 号

电话：(010) 68022974

邮编：100836

内容提要

企业诚信缺失是世界范围的难题，如何从理论上理解企业诚信，在实践中提高企业诚信水平是社会各界关注的焦点。本书采用理论与实证研究相结合的方法，从制度经济学的视角，在对诚信、企业诚信概念、内涵进行界定的基础上，比较中西方诚信观念的差别，提出诚信的三维分析结构与企业诚信的动态建立过程，从时间维度、约束维度、支撑维度分析各类因素对企业诚信的影响，构建企业诚信影响因素结构。本书还建立评价指标体系，利用问卷调查、系统方法取得信息技术业 62 家上市公司量化的诚信分值。运用结构方程模型，建立企业诚信影响因素路径图、结构模型图，定量分析影响因素的相关性及关联强度，验证各项理论假设。据此，提出促进企业诚信的政策建议。

目 录

第一章 绪论	1
一、研究背景与问题的提出	1
二、研究范围	6
三、研究意义	9
四、内容安排	11
五、研究思路、方法和技术路线	12
六、主要创新点	13
七、研究的理论假设	15
第二章 诚信研究理论综述	19
一、诚信的性质	19
二、诚信的来源	21
三、诚信的功能	23
四、影响诚信的因素	24
五、诚信内涵的中西方比较	27
六、诚信与企业诚信的概念	31
七、小结	34
第三章 企业的契约性质与诚信的变迁	36
一、契约与制度的一致性	36
二、企业的契约性质	39
三、契约的完全性与不完全性	42
四、有形契约与无形契约	46
五、交易成本与诚信	49

六、诚信的变迁	52
七、节约交易成本是诚信变迁的内在动力	59
八、小结	60
第四章 企业诚信的约束因素分析	62
一、制度约束的必然性	63
二、制度约束的有效性特征	66
三、政府监管	71
四、公司治理	77
五、新闻机制	83
六、小结	86
第五章 企业诚信的支撑因素分析	87
一、产权制度是企业诚信的制度基础	87
二、企业家激励与企业诚信	91
三、企业经营状况与企业诚信	98
四、企业的内部诚信	101
五、企业文化与企业诚信	102
六、地域与行业	104
七、其他因素	106
八、企业诚信影响因素的结构模型	108
九、小结	108
第六章 样本企业诚信状况调查分析	110
一、研究样本选择与描述	110
二、问卷调查	114
三、指标权重的确定	118
四、样本企业诚信分值的确定	124
五、样本企业诚信分值的统计描述	125
六、小结	126

第七章 企业诚信影响因素的实证研究	127
一、研究方法	127
二、研究变量的选择与转换	131
三、研究变量及变量结构确定	136
四、研究假设	143
五、假定的结构模型	145
六、模型拟合过程	146
七、结果分析与假设验证	152
八、研究结论	159
九、研究的局限性	161
十、小结	162
第八章 政策建议	163
一、政策建议	163
二、进一步的研究建议	172
附录 1: 信息技术业上市公司诚信状况调查问卷	173
附录 2: 样本公司诚信状况评价矩阵	194
附录 3: 初始模型运行结果	210
附录 4: 修正模型运行结果	219
参考文献	238
后记	246

第一章 绪 论

一、研究背景与问题的提出

(一) 研究背景

市场经济是一种契约经济，市场主体必须按照法律、制度等正式规则来完成契约行为，以确保市场的有效稳定运行。但仅有正式规则是不够的，道格拉斯·C. 诺思认为：“即使在最发达的经济中，正式规则也只是决定行为选择总体约束的小部分，大部分行为空间是由习惯、伦理等非正式规则来约束的。”^① 自由市场制度本身并不能保证效率，一个有效率的自由市场制度除了需要一个有效率的法律制度相配合之外，还需要市场主体按照诚实、信用等非正式规则去操作市场。因此，哈耶克指出：“现代市场经济的实质是人类合作秩序的不断扩展，市场经济是信用经济。”

法律和诚信体系是维护市场有序运行的两个基本机制。完善的法律体系和高度的社会诚信水平可以大大降低市场运行的交易成本，提高市场运作效率，从而促进经济发展。事实上，与法律相比，诚信机制是一种成本更低的维持交易秩序的机制。诚信机制建立不起来，不但加大了实施法律的负荷，提高了交易成本，

^① 诺思：《制度、制度变迁与经济绩效》，三联书店，1994年，第49页。

而且法律本身也不可能得到有效执行。20 世纪 80 年代以来,在我国市场经济体制建设过程中,传统的计划经济体制逐渐被市场经济体制所替代,但企业的合作秩序并没有得到良好的发展,相反,经济领域诚信缺失现象十分普遍,假、冒、伪、劣充斥市场,合同违约、商业欺诈随处可见,三角债、拖欠款和银行不良债权反复出现,各种经济犯罪大量增加,日趋严重。企业经营背离诚信规则,违法、败德现象突出,对经济发展产生了重大影响,已成为我国经济快速增长的重要瓶颈。

企业诚信缺失突出表现在以下几个方面:

(1) 合同违约、商业欺诈频繁发生。据工商部门统计,目前我国每年企业间签订的合同约 40 亿份左右,但履约率只有 50%,在每年约 150 万件的经济纠纷中,合同纠纷要占 80%;在发达市场经济中,企业间的逾期应收账款发生额约占贸易总额的 0.25%~0.5%,在我国这一比率平均比发达国家高约 10~20 倍,达 5% 以上;据国有资产管理部門公布的数字显示,10 年来,国有资产流失逾 5000 亿元,其中大部分与合同有关^①。

(2) 产品质量失信,假冒伪劣盛行,严重侵害消费者权益。据中国消费者协会统计,仅 2003 年消费者对于虚假广告、假冒商品、计量不足、欺诈骗销等厂商失信行为的投诉就达 69.5142 万件。其中产品质量问题占 63.7%,价格问题占 8.0%,计量问题占 4.4%,假冒产品占 2.9%,营销合同占 2.2%,安全占 2.2%,虚假广告占 2.0%,虚假品质表示占 1.4%^②。也正是因为各类侵害消费者的案件层出不穷,中国消费者协会确定 2004 年消费者权益保护主题是“诚信、维权”。

^① 数据来源:《人民日报》1999 年 10 月 20 日。

^② 数据来源: <http://www.cca.org.cn>, 2003 年全国投诉情况汇总——全国消协投诉统计分析之一。

(3) 资本市场上违法、违规事件频发。企业上市圈钱、控股股东滥用关联交易、编造信息、虚增利润、隐瞒重大事项,误导投资者和损害中小股东利益屡见不鲜,“银广厦”、“红光实业”、“琼民源”、“ST猴王”、“亿安科技”等事件,致使投资者蒙受巨大损失,严重挫伤了投资者的信心,导致资本市场大幅缩水,破坏了资本市场的健康发展。

(4) 恶意骗、逃、拖欠贷款、税款。据人民银行调查统计,截至2000年末,在工、农、中、建、交5家商业银行开户的改制企业为62656户,涉及贷款本息5792亿元,经过金融债权管理机构认定的逃、废债企业32140户,占改制企业51.29%,逃废银行贷款本息1851亿元,占改制企业贷款本息31.96%。2003年经国家税务部门检查,逃、漏纳税人达150万户,涉及金额330多亿元^①。

企业的违信行为不仅对自身发展带来重大损害,而且对社会经济系统和社会道德系统造成严重冲击,影响经济、社会发展的良性运行,直接导致以下结果:

(1) 市场交易风险上升,交易成本加大。企业失信行为的广泛存在和蔓延,增加了市场交易风险,从而直接增加了交易成本,削弱了企业的竞争力,限制了企业生存、发展的空间,甚至形成了“劣币驱逐良币”的恶性循环。许多企业在经济交往中被迫放弃现代信用,重新选择了以货易货、现金交易等“一手交钱、一手交货”的原始交易方式。企业交易中现汇支付高达80%,远远高于发达国家的现汇结算仅占10%的比例,市场效率受到严重影响。

(2) 企业的风险向银行转移,银行不良贷款增加,严重影

^① 数据来源:2004年1月13日,国家税务总局局长谢旭人介绍2003年税收工作有关情况 & 2004年税收工作安排,并答记者问。

响正常的金融秩序运转，直接对国民经济的健康发展构成威胁。据银监会的统计显示，截至 2003 年末，在连续几年不良贷款比例和不良贷款余额“双下降”的前提下，银行机构仍有本外币不良贷款余额 2.4 万亿元，不良贷款率 15.19%。其中国有独资商业银行不良贷款余额为 1.59 万亿元，不良贷款率为 16.86%^①。企业逃、废银行债务不仅造成商业银行不良贷款比例升高，增大了银行的运营风险，影响到金融资源的配置效率，而且使我国长期以来面临的信用不足及由此导致的经济秩序失范问题更加突出。

(3) 破坏市场交易规则，扰乱市场经济秩序，阻碍了市场化进程。弄虚作假、坑蒙欺诈、假冒伪劣等不道德行为，使正常的市场秩序受到严重干扰。企业的诚信直接关系到国家的市场化程度，如果企业诚信度低，就会减缓市场化进程，影响我国社会主义市场经济的确立；数字虚假、信息失真，也削弱了政府宏观决策的时效性和有效性。

(4) 损害国家的国际形象和经济竞争力的提升。企业的诚信关系到一个国家在国际上的形象，也是衡量一个国家投资环境优劣的重要尺度。企业诚信缺乏不仅恶化投资环境，削弱投资的吸引力，增加引资成本，而且也加大了企业参与国际竞争的成本。

(5) 加剧了社会道德风险，助长了社会分配不公，影响了社会的稳定。不守信用的行为在市场经济的活动中有很大的负面诱导影响。而这样的行为在一时获利又没有受到及时惩罚时，往往给社会带来负面效应，极大地冲击了道德体系，加剧了社会分配不公，影响了社会的稳定。

据《中国青年报》报道：我国企业间每年因为逃废债务造

^① 数据来源：《中华工商时报》2004 年。

成的直接损失约 55 亿元，产品质量低劣和制假售假造成的各种损失至少有 2000 亿元；因企业在经济交往中采用现款交易和“三角债”导致增加的财务费用约有 2000 亿元，不诚信造成的经济损失合计 5855 亿元，相当于全国年财政收入的 37%，国民生产总值每年因此至少损失 2 个百分点^①。

（二）问题提出

企业为什么会背离诚信规则，我们不排除经济转轨的原因，中国的现实问题告诉我们这与之是直接相关的，但仅用此来解释显然是不够的。如果说是社会转型、制度变迁以及法制不健全导致了目前的诚信危机，那么是否在发达的市场经济国家，在法制健全的社会就会人人讲诚信，个个有道德，达到了童叟无欺的“圣人之治”呢？美国有着世界公认的最完善发达的市场经济体制，最严格的监管体系和清晰的产权关系，但 2001 年安然、安达信、美林证券、施乐、世通等一大批世界知名公司的欺诈行为被陆续曝光，这桩桩件件都告诉我们，并非如此。由此可见，诚信是个复杂的问题，有其深层次的历史原因和现实原因。企业诚信受到各种因素影响，是众多因素共同作用的结果。建立和完善企业诚信体系，提高企业诚信水平，已成为我国市场经济发展的当务之急。

历史的经验告诉我们，建立市场经济体制下的企业诚信机制，仅仅依靠道德宣传和良心谴责是远远不够的，必须跳出道德化诚信的传统框架，向制度化诚信迈进，必须建立一个强有力的激励与约束相融的法律支持体系和科学的管理体系。事实上，只有认真研究现代企业诚信机制的影响因素、运作机理，揭示其影响因素的内在联系，从机制上入手，从根源上入手，推出诚信机

^① 数据来源：《中国青年报》2003 年 3 月 25 日。

制建设的可行方案，切实提高企业诚信水平，才是惟一科学的办法。本书正是在这样的背景下提出来的，目的就在于采用定性、定量相结合的研究方法，揭示影响企业诚信诸因素的作用关系及关联强度，为企业诚信建设提供理论指导与实践抓手。

二、研究范围

为了更好地开展理论与实证研究，本书从四个方面来限定研究的范围：

（一）研究范式

诚信是什么，它属于道德范畴还是经济范畴？这是我们研究的逻辑起点，或者说是研究范式问题。本书并不想陷入学科的争论中去，当然这种争论是必要的，因为不同的认识决定不同的研究范式。在自然经济和传统文化层面上，诚信是道德文化的核心，强调的是内在品德修养，追求的是人格高尚、境界崇高，更侧重于精神方面的追求。但道德的核心问题是利他的，而社会的存在与社会的发展是不能以无条件的利他为基础，没有一个社会是以无条件地利他为基础而存在的，道德无疑是重要的，但它不能成为社会的基本结构，因为道德结构有其集体意义上的不稳定性。在以自给自足为主要生产方式的自然经济条件下，市场交往不发达，诚信更多地停留在“自省”、“自律”的程度。本书认为：在市场经济条件下，诚信是一种隐性约束、规则，企业并不是生而诚信的，诚信是企业 在制度约束条件下实现利益最大化的行为模式选择。诚信首先表现为经济规律，然后衍生为伦理准则，是具有明显道德属性的经济范畴，它首先表现的是它的经济属性，其次才是道德属性，经济属性决定了它的道德属性，道德属性对经济属性也存在明显的反作用力。而这种界定就决定了我

们解决企业诚信问题的基本思路，不仅是靠道德教化，更重要的还是制度约束。

（二）研究对象

本书中的现代企业是指初步建立现代产权制度的法人企业，它以股份经济制度为主要形式。其基本特征主要有两个，一是产权明晰，二是所有权与经营权分离。在自然人企业中，所有权和经营权合二为一，企业所有者对企业资产直接占有、支配，并享有收益权。法人企业中所有权和经营权分离，企业所有者的所有权衍化为股权，实际占有和支配权转移给了企业，并由职业企业家来行使。由于所有权与经营权的分离，与自然人企业相比，法人企业更具有明显的契约属性，契约关系更加复杂，诚信问题也更加突出。我国企业改革的制度转型背景和渐进模式，使我国企业与所有者之间的产权关系不具有一般市场经济国家的典型性。其根本的差异在于一般市场经济国家的企业所有者主体是明晰的，我国部分企业所有者主体是相对模糊的；一般市场经济国家是在所有者主体明晰的条件下实现两权分离的，我国企业是在所有者主体相对模糊的条件下开始探索两权分离的。因而我国的法人企业更具有复杂性和多样性。

（三）研究视角

随着生产和交易的社会化，公司越来越成为社会的公司。一方面企业对利益相关者负有不可推卸的责任，另一方面这些利益相关者也拥有监督和约束公司的权力，因为公司的运营与他们自身的利益密切相关。企业的诚信问题实际上是在利益相关者之间发生的，企业与利益相关者的关系是研究企业诚信的出发点与落脚点。我们可以将企业的利益相关者依其性质分为：一是外部相关者，主要包括所有权人、债权人、客户、供应商、社区居民、

政府、监管部门；二是内部相关者，主要包括员工、管理层、分支机构等。如果把企业所处的市场经济环境中的诚信称为外部诚信，那么，在企业内部，企业本身的诚信管理，以及企业内部员工之间、员工与管理层之间的诚实与信用就称为内部诚信。由于企业内部诚信观测的难度比较大，操作性数据获得十分困难。因此，在本书的研究中，主要关注企业与外部利益相关者之间的诚信关系。

（四）研究内容

“诚信”在汉语中是个含义十分宽泛的词语，从内容上理解，包含着诚实、信任、信用、信誉、信诺、忠诚、不欺等含义，在很多场合，这些词语互相解释，相近、相通，或多或少地表达了诚信的内涵，并为公众所广泛接受。英文中很难找到一个直接与之相对应的词语，它至少用三个词才能概括、体现汉语中诚信的内涵，诚实（Honesty）、信任（Trust）、信用（Credit）。但从性质上看，各个学科对诚信的理解又存在明显的区别，或者说，存在着不同的侧重点。社会学从人际关系互动出发，更关注人际间的信任；经济学研究商品、货币的信用，认为诚信是交易的基本前提，诚信可以降低交易成本；伦理学则认为诚信属于道德范畴，是伦理道德的主要内容；心理学认为诚信是由情景刺激决定的个体心理和行为，或者是相对稳定的人格特点；法学认为诚信是被称为“帝王准则”的法律基本原则。但这并不影响人们对诚信基本内涵的理解，是“信诺、诚实”。我们并不否认对诚信的词语表达及学科研究间的差异，但本文中更关注的是基本内涵中的共性：一为诚实，即应坦诚、真实而不虚假；二为信用，即应可靠、守信而不违约。

三、研究意义

(一) 理论意义

诚信一词已成为我国出镜率最高的高频词之一,用 google 搜索,可以查到相关网页 881 万个;百度搜索,查到相关网页 1280 万个。社会信用水平低下,企业诚信缺失及其引起的一系列问题,已成为社会各界最广泛关注的焦点。党中央、国务院高度重视我国信用体系建设以及企业诚信问题,党的十六大明确提出要“健全现代市场经济的社会信用体系”,党的十六届三中全会再次明确“要增强全社会的信用意识,形成以道德为支撑、产权为基础、法律为保障的社会信用制度”^①,这是我国社会诚信体系建设的方向。“诚信友爱”,是党的十六届四中全会提出的建设“和谐社会”的重要内容。开展企业诚信研究,对构建社会诚信体系的意义可以体现在以下几个方面:

从问题上看,经济领域是社会诚信缺失的重灾区,企业诚信整体水平低下是整个社会诚信问题中最突出的方面。

从组成上看,企业诚信体系无疑是社会诚信体系最重要的组成部分,企业诚信水平的高低,是衡量社会诚信水平的重要标志。

从作用上看,企业诚信居于社会诚信的中心地位,企业诚信水平的高低,不仅影响社会诚信水平的变化,而且企业诚信水平直接与经济发展密切相关。它具有明显的示范作用、导向作用,要提高资源配置效率,提高社会整体诚信水平,就必须改善企业的诚信状况。

^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》。

可以说，加强企业诚信建设，是社会诚信建设的基础工作，企业诚信体系的建设，是社会诚信体系建设的重点。长期以来，我们一直把诚信作为道德层面的因素加以对待，强调自律，但这对少数先进分子可以，对绝大多数人不行；短时间可以，长期不行。在构建社会主义市场经济体制过程中，我们得到一个深刻的教训，解决企业诚信问题，自律是必要的，但他律是更重要的，仅有道德约束是不够的，制度约束是更有效、更长久的。

（二）现实意义

对于中国的社会诚信体系建设来说，需要解决的不仅是理论问题，更重要的还是要解决实践问题，理论的最终价值要在对实践的正确指导中体现出来。本着管理科学的问题导向，面对问题，研究问题，提出和完善理论与方法，解决问题的思路，突破传统的道德范畴，从制度经济学的视角，来分析企业诚信缺失的问题。

企业诚信问题最终是在企业层次上由企业的经营行为决定和表现，我们要通过企业的经营行为表现来了解其诚信状况，企业的行为是我们了解其诚信的关注点，但我们的研究并不能仅仅停留在行为表现上，而应该深入到行为背后的机制、动机、结构、利益分配等各种因素。企业为什么会背离诚信的道德原则，有其深层次的历史原因和现实原因，不仅是文化、经济等诸多因素，而且是众多因素共同作用的结果。本文在定性研究企业诚信影响因素的基础上，通过信息技术产业上市公司的实证研究，定量揭示影响因素之间的关联关系及关联强度，从中探索影响企业诚信的深层原因和若干具有操作性的调控因素，提出规范市场秩序，促进企业诚信的政策建议。