



创于1897

TRUST AND CONTRACT SPIRIT
Che Er

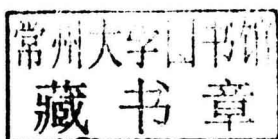
信托和契约精神

车耳 著

商务印书馆
The Commercial Press

信托和契约精神

车耳 著



商务印书馆
The Commercial Press

2018年·北京

图书在版编目(CIP)数据

信托和契约精神/车耳著. —北京:商务印书馆, 2018
ISBN 978-7-100-15904-3

I. ①信… II. ①车… III. ①信托业—介绍—中国
②道德发展—介绍—中国 IV. ①F832.49②B82-092

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 042279 号

权利保留,侵权必究。

信托和契约精神

车 耳 著

商 务 印 书 馆 出 版

(北京王府井大街 36 号 邮政编码 100710)

商 务 印 书 馆 发 行

北京市艺辉印刷有限公司印刷

ISBN 978-7-100-15904-3

2018 年 5 月第 1 版

开本 850×1168 1/32

2018 年 5 月北京第 1 次印刷

印张 10 1/4

定价:35.00 元

前面的话

契约精神孕育了人的“诚信观念”，是西方文明的主流精神，也是西方商业文明的基础，促进了社会文明的进步和资本主义的发展。中国是有着五千年历史的礼仪之邦，以重礼仪、讲道德闻名于世，自古就有契约精神的基因。两千六百年前，春秋五霸时期的晋文公重耳在城濮之战中，退避三舍，信守承诺，成为遵守契约精神的典范。三国时期，刘备托孤，诸葛亮信守承诺，鞠躬尽瘁死而后已，成为遵守契约精神的楷模。但随着现代商品经济的发展，中国人越来越多地讲究“变通”，以小聪明背弃契约精神。当房价上涨的时候，有的开发商撕毁合同，当房价下跌的时候，有的业主怒砸售楼部，尽管白纸黑字俱在，公开违背契约。在农村，“订单农业”给农民吃了定心丸，当粮食价格上涨时，已签订合同的粮农纷纷违约，高价卖给他人，不履行承诺的事普遍发生。契约本来是约束双方的条款，自由、平等、守约是商业文明的基础，但往往成了一纸空文，承诺了却不执行，破坏了经济秩序，引发社会矛盾。

本书以契约精神为主线，列举了许多生活中看到的、听到的、体会到的、感悟到的众多与契约精神有关的现象，呼唤人们，诚信是契约精神的本质，只有诚信，双方才能奠定信任的基础，才能得到尊重和被尊重。无论是公民、企业或者政府，都要遵守公序良

俗,牢固树立诚实守信的契约精神,弘扬社会主义核心价值观,提高全社会的文明进程。

契约精神是什么,其本质就是诚实守信,简单地说,就是承诺了,就要做到。一方面是看得见的手,在法律框架下的书面契约由法律来平衡,通过契约的形式规定双方的权利和义务,确保交易自由平等,如果违约,一方可以诉诸法律,由法律进行裁决。另一方面是看不见的手,通过道德这个内在的契约来约束个人的行为,以良心为最高法律,自觉把握做人的底线。诚信是一个古老的话题,是中华民族的传统美德,也是我们每个人立身做人的基本道德准则。人和人之间,企业与企业之间,公民、企业和政府之间都存在契约关系,讲规矩,守信用,既是一种品行,也是一种契约,还是一种习惯,更是一种荣耀。

做人要有道德底线,做契约精神的维护者。官民是一种契约关系,官员就要清正廉明,立公去私,执政为民,学做一个好官员;公民也要遵守政府制定的各种规则规定,诚信、守法、自尊,学做一个好公民。服务业和顾客是一种契约关系,服务人员要尊重顾客,爱岗敬业,态度和蔼,具有良好的自控力,学做一个好服务员;顾客也要尊重服务人员的劳动,礼貌待人,不能居高临下,呼来唤去,学做一名好顾客。医患是一种契约关系,医生不仅医术要精,还要有认真的工作态度,体恤病人的痛苦,如实告知病情,以便患者配合治疗,学做一名好医生;患者做手术,签了字就要承担医疗风险,不能因为医疗失败而成为“医闹”,学做一名好患者。师生是一种契约关系,老师要为人师表,言传身教,教书育人,学做一名好教师;学生要尊敬师长,遵守校规,认真学习,积极向上,学做一名好学

生。婚姻是一种契约关系，夫妻双方要相互尊重，对家庭忠诚，共同承担培养和教育子女的责任，学做一对好夫妻。契约精神无处不在，具有契约精神的人是受人尊敬的，只有人人为我、我为人人，社会才能和谐发展。

企业要有道德底线，做笃守信誉的诚信者。一个“三鹿”损害了一个行业的发展，一盘青岛大虾抹黑了一个城市的形象。契约精神是企业生存的基础，是信誉的保证，关系企业的百年大计。民以食为天，食品从农田到餐桌，整个生产到销售的过程，要确保让人民群众吃得安全、吃得放心。要严格按照行业标准执行，守法经营，对消费者负责，对社会负责，也是对自己的企业负责。商家要立足商海必须以诚信为本，明码标价，让顾客明白消费。金融业要努力防范金融风险，在刺激了人们的消费观念的同时，防止财富错觉、过度消费导致的个人破产和地方财政崩溃。在支持房地产业发展的同时，要防止实体经济因缺乏资金支持而纷纷倒闭。尤其当房地产和金融紧密结合成为一种金融衍生工具时，房地产业高涨的房价，占用了大量资金，库存积压，挤压了其他实业的创新和发展，造成资源浪费，拉大了社会财富分配贫富差距，产生了一大批不劳而获的阶层，引起新的社会不平等，钝化了人们创新的动力和进取的需求，扭曲了人们的价值取向。作为地产商也要牢固树立忧患意识，泡沫一旦捅破，产生的后果是经济长期低迷，大家都没有好日子过。诚信是一种力量的象征，任何企业，都要坚守道德底线，担负起社会责任。

政府要有道德底线，做和谐社会的监督者。公民把公权力交给政府，政府花纳税人的钱，有责任为公民负责，政府的主要责任

是,要让人们吃到安全的食品,喝到干净的水,呼吸到新鲜的空气。特别是要确保食品安全,要加强监管,加强法制,管控到位,制定严格的法规,加大执法力度,提高违法成本,试想如果连食品安全都得不到保证,人们还有什么幸福感可言。水污染,空气污染,这些关乎公民生命安全的重大问题都是政府亟待出面解决的问题。在处理重大民生问题时,政策要公开透明,坚持以人为本,善待国民,承诺的一定要履行,不能朝令夕改,言而无信,失信于民。同时,要当好监督者,在无利不起早的社会现实中,如果公权缺位,造成破窗效应,使守约者受伤害,违约者受益,社会秩序还能正常运行吗?当今社会,诈骗横行,人民群众深恶痛绝,媒体总是要求人民群众能够识别毒大米、转基因玉米、农药超标的蔬菜、被化学药品浸泡过的水果、被注水的肉禽等。人民群众应该有防范意识,但是怎么可能具备这么多专业识别技术?即使是专家,也是研究某一个领域的专家,不可能成为全才。作为政府有责任加大管理力度,应该从源头杜绝这种扰乱社会秩序、道德沦丧的丑恶现象,不能总是要求公民自己识别、防范。

本书得到中信改革发展研究基金会的支持。

目 录

第一章 信托热正在悄然兴起.....	1
从财富转移说到家族信托.....	3
从慈善信托说到公益信托	11
从浪费者信托说到盲目信托	18
从盲目信托说到隔离腐败	24
从信托制度说到财产安全	30
第二章 信托就在我们身边	37
学校教育可以是一种信托	39
医养信托可以是一种方案	46
养老信托可以是一种选择	53
养老应尽快成为一种制度	61
第三章 道德是内在的契约	67
经济运行中的道德律	69
赢得战争是为了和平	81
战争越残酷和平就越值得珍惜	89
言行一致和食言而肥	96
劣币驱逐良币的感悟.....	104
守住我们心中的边界.....	111

权力金钱和真理智慧·····	118
第四章 尊严来自契约精神·····	125
尊严和谦卑·····	127
自尊与尊他·····	133
从小费谈起·····	143
出国要“三尊”·····	149
医德和患德·····	156
家庭的秩序·····	163
失德的骗子·····	170
两案的深思·····	177
第五章 做契约精神的守护者·····	183
学做一名好官员·····	185
学做一名好顾客·····	193
学做一名好游客·····	199
学做一名好患者·····	206
学做一名好医生·····	212
学做一名好孩子·····	218
第六章 契约精神比财富重要·····	225
财富错觉是一种幻象·····	227
首都红利背后之隐忧·····	240
房地产可能是“诅咒”·····	248
高端影城重温经典·····	255
国际民航走向大众·····	262

舆情中的隐性契约·····	269
第七章 以人为本的契约精神·····	277
公开透明的行动计划·····	279
节俭务实的巴黎会议·····	287
知易行难的环保现实·····	295
任重道远的智慧城市·····	302
使馆区不该有的特权·····	309
从建设海绵城市说起·····	316
海绵城市和 PPP 联姻 ·····	323
共同沟还是拉链马路·····	330

第一章 信托热正在悄然兴起

从财富转移说到家族信托

将财产转移到具有责任心的子女名下，从而剥夺了无能子女继承权的做法，实际上显示的是一种对自己骨肉知根知底的大爱，一种理智而意志坚定的善意。这种善意的目的，就是使得无能子女远离奢侈生活的诱惑，能够长久地有体面地生活下去。信托发展至现代商业社会，利用信托方式转移财产，不仅可以避险，让家庭成员利益配置合理化，还成为国际避税的主要手段之一。家族信托是财产信托的一种，受托人在中国，主要是信托公司按照委托人的意愿，为受益人利益或特定目的管理或处分信托财产。委托人可按照自己意愿中的财产分配法则来保障资产稳定，达到传承和增收财产，达到保护隐私和商业秘密，以至于合理避税等目的。

作为一种法律安排和金融手段，信托在西方国家起初是为了转移财富以达到某种目的，之后演变出来的家族信托和遗嘱信托也是出于这种目的。尽管其带有原罪意味的行为听上去不够光彩，这种财富转移的目的却常常出自善意，因为它发自内心向善而非向恶的冲动；财富转移也是利他的，因为它出于对他人而不仅仅自己私利的考量；同时它是合法的，这些有关财产的信托都是以文字记载，合作的双方均以契约来相互约束，以至于后来许多执行人本身就是律师或者是精通法律和财务的人员，即便他们钻法律的空子，那也是在合法合规的前提下进行的。

将自己辛辛苦苦获得的财富转移给别人、还出自善意！为什么？

从名著中得到的启发

风靡世界的著名小说《飘》，中间断断续续描述了这样一个故事，说得是美国南方家世优越的一对兄妹，也就是女主角斯佳丽第一个丈夫的姑姑皮特和伯父亨利。姑姑皮特就是电影《飘》中那个头上总戴着花边软帽、身材丰满矮小，圆得跟肉球一样，动不动就尖叫晕倒的老处女，终生没嫁过人，所以对男人和男人世界几乎一无所知。她从小娇生惯养，成年后，仍然是个只知道花钱而不管家事的大小姐，而哥哥亨利成人后则是个严肃的律师。哥哥秉承父亲遗愿，掌握家里的资产，还代管妹妹的钱财和所有家用，日用钱按月发放，还得自己来取，多用钱则需额外申请，哥哥同意才会发给。有一次妹妹受人怂恿，想投资一个子虚乌有的金矿，申请多要500美元时，被哥哥厉声骂走，临行时还奚落她不如一只无花果有脑子！

同样是遗产继承人，自己的钱提前支取些都不行，还被臭骂，妹妹回家后哭了一整天，发誓以后再不想见那个不讲人情的哥哥。而哥哥则认为，当时500美元可以买个房子，无知的妹妹完全可能被骗，因为进行这种莫须有的投资是有去无回，所以他当仁不让，坚决予以拒绝。

不久后美国南北战争爆发，他们拥戴的南军在英勇奋战几年后落败，最后集体向北军投降。南方人失去家园，失去了生活来源，普遍陷入了穷困潦倒的地步，妹妹依然什么都不会做，也不想

学着自食其力，还养着忠实黑人奴仆。喜欢《飘》的人会回忆起那个场景：一个头发花白的老黑奴，手持一把钝刀，在大雨中追杀家里那只仅存的又老又掉毛的瘦公鸡，以便在其败落寒舍中请客，能给每个人分一块骨头肉。那时候人人缺菜少粮，都是因为那古板又不通融的律师哥哥，想尽办法筹集资金按月接济，皮特姑姑才不至于饿死。

《飘》的作者米切尔，在写作这个伟大作品时，力求真实可靠。连亚特兰大当地的街道都进行了考证。看到这里，读者会深深感动，因为这是个在财富转移上，委托人颇具远见，受托人忠于职守，因而受益人才能真正获得长久好处的一种安排。

家族信托的智慧

设想一下，如果这对兄妹的父母在离世前，像普通人那样将财产平分，那妹妹可能很快挥霍掉。即便没有战争，她这种没有任何技能，又嫁不出去的老姑娘，也会贫困潦倒。父母预见到了这种结局，所以将财产做了看似不够公平，却切实有效的转移，让她名下没有财产也就无法挥霍。作为受益人，妹妹拥有的只有委托人，也就是其父母财产的收益权，每月只能支付满足日常生活所需的费用，还不得不让受托人，也就是哥哥严厉监督。

只将财产转移到具有责任心的子女名下，从而剥夺了无能子女继承权的做法，实际上显示的是一种对自己骨肉知根知底的大爱，一种理智而意志坚定的善意。这种善意的目的，就是使得无能子女远离奢侈生活的诱惑，能够长久地有体面地生活下去。

同时，这种财富转移还是利他的。委托人的考量是利他的，受

托人的考量同样是利他的。如果作为受托人的哥哥,放任妹妹任人蛊惑乱投资,不仅损失惨重,还会令其成为左邻右舍的笑柄。所以他宁可严词斥责,让妹妹开始感到切肤之痛,也不能让她任意挥霍,令其事后理解兄长的良苦用心。从信托关系讲,这就是谨慎投资义务,避免受托人的冒进行为,给受益人带来重大的损失。南北战争前,哥哥亨利的行为是利他的,战后重建时更是利他的,这种利他更为深沉,更为关键,更为性命攸关。

尽管可能有,也可能没有父母的文字遗嘱,作为律师,哥哥亨利比无知妹妹更熟悉遗产处置法律,但是亨利并没有为自己谋利,并没有因为自己是财产的所有者就任意支配。和战前高调拒绝无理要求相比,战后哥哥则不声不响地竭尽全力,想方设法给妹妹以资助,勤勉地落实父母当初的遗愿。同时他履行了受托人的责任,那就是单一利益原则,即受托人不能从信托财产中受益,其所有行为必须以受益人的最高利益为唯一准则。

综上所述,哥哥作为受托人完成了“受信义务”,也就是忠实义务和谨慎义务,即严格执行委托人的要求和勤勉谨慎避免冒进式投资。前者强调的是“德”,后者关注的是“能”,只有“德能兼备”,才符合人们对于信托受托人的期待。所以这是个具有契约精神还勇于担当的受托人。

私人定制的优点

信托发展至现代商业社会,利用信托方式转移财产,不仅可以避险,让家庭成员利益配置合理化,还成为国际避税的主要手段之一。比如以信托形式在各关联公司之间进行低成本融资,在避税

地设立个人持股信托公司。梅艳芳身后财产遗嘱信托纠纷案和“庞鼎文信托避税案”，使许多香港富人更深刻地认识了离岸信托这个“合法节税”的利器，也引起全世界专业受托人的特别关注。

家族信托是财产信托的一种，受托人在中国，主要是信托公司按照委托人的意愿，为受益人利益或特定目的，管理或处分信托财产。委托人可按照自己意愿中的财产分配法则来保障资产稳定，达到传承和增值财产，保护隐私和商业秘密，以至于合理避税等目的。由于各个家族诉求不同，可以说每一个家族信托都是私人定制。家族信托基金代管持股在香港大型上市公司中非常普遍，如长江实业、恒基地产、新鸿基地产等，内地房地产公司如 SOHO 中国，也开始采取这种方式。

当今市场已经有了合理转移财富和进行家族信托的需求。如果说中国遗产法在 20 世纪 90 年代讨论时因为国人没什么遗产，因而无法实施的话，那么今天的中国已经有了这种市场：受托物标的巨大而且缺乏出口！

为了避免国内资金外流，留住资金和人才，以至于肥水不流外人田，就是摆在我们面前的迫切问题。

过去我们有句老话叫作“富不过三代”，就是因为没有一种行之有效的财富转移和家庭信托所致。目前在中国社会风气下，家族传承有陷入前车之鉴之虞，因为相对富裕的家庭，对下一代充满溺爱，而相对贫穷的家庭，子女反过来经常啃老，所以这种现象已经成为我们社会的现实，而且还被认为很正常：被溺爱的享受着溺爱，被啃老的情愿被啃老！

相比之下，在美国的孩子则是另一种情况。我有一个在美国