

诚信的缺失与治理刍议

□ 肖 莉

(青海省社会科学院, 青海 西宁 810000)

摘要:我国诚信缺失的现状令人堪忧,已严重地影响到经济和社会的发展。本文从导致诚信缺失的原因入手,提出了治理诚信缺失的若干对策。

关键词:诚信;失信;治理

中图分类号:G417

文献标识码:A

文章编号:1001—5647(2004)06—0064—03

收稿日期:2004—10—30

诚实守信是现代文明的重要基础和标志,也是现代经济社会生活中不可缺少的“必需品”。然而随着社会主义市场经济体系的逐步建立,人们的道德观念和行为发生了深刻变化,信用成为我国市场经济中“最稀缺”的资源,诚信缺失成为当前令人关注的重要社会现象。我们不能不看到,目前社会诚信缺失已严重地制约我国经济和社会的发展,并有演化为整体社会信用危机的趋势。本文试图分析诚信缺失的原因,探讨治理诚信缺失的对策,旨在引起大家对这一问题的深入思考和关注。

一、诚信缺失的原因

(一) 信用观念淡薄。我国历经两千多年的封建社会,经济模式是自给自足的自然经济,生产方式是以自我为中心,经济组织之间不发生信用关系,仅是调剂余缺的买卖关系。一手交钱,一手交货,以货易货,人与人之间的经济关系限制在非信用领域,社会缺乏按信用规则办事的经济环境与信用意识。计划经济体制时期,主体的经济往来主要由政府调节,企业生产由国家指令性安排,政府统收统支,生产所需要的资金由财政无偿划拨。经济活动遵守的是权利规则,人们的经济活动建立在执行和完成计划上,而不以信用原则为基础。信用在计划经济时期也缺乏滋生的土壤。改革开放以来,我国经济体制开始向市场经济体制转变,但与现代市场经济相适应的信用制度的建设明显滞后于改革的进程,信用意识、信用观念没有根本

形成,这是造成我国诚信缺失的重要原因。

(二) 法制不健全、执法力度不够。我国长期形成的自我约束意识常常盲目扩大道德的约束力,总是力求使其良心发现或进行舆论谴责,而不是像发达国家那样建立严密的制度加以规范和约束。改革开放以来,我国虽然在加强法制保障方面做了大量工作,但法律在对信用经济运行方面没有起到强有力的保障作用,仍存在着立法不够完善,尤其在信用方面的法律法规还基本上处于空白状态。现有法律如《合同法》、《产品质量法》、《广告法》、《消费者权益保护法》、《反不正当竞争法》等,其中的相关内容已不能完全适应形势的需要,还有很多急需修订和健全的地方。如对于不守信的企业、个人以及假冒伪劣、拖欠赖帐等失信行为的惩罚缺乏法律依据,且法律依据的操作性不强,加之执法不严,打击不力,使失信者未能受到严厉的制裁,守信者未能得到有效的保护。同时对失信案件的查处和审理还存在地方干扰和行政干扰的问题,存在判决执行上软弱无力、执行率低等问题。

(三) 政府行为不规范。政府职能应合理定位,政府行为不能超出其职能范围。而一些地方政府或政府部门却对具体经济行为的行政干预过多,甚至充当企业失信行为的保护伞,政策和条例朝令夕改,使本来就不健全的市场竞争更加无序。

(四) 社会主义市场经济体制不健全。我国正处于由计划经济向市场经济体制转轨的过程中,现代市场经济的信用观念还远未建立起来,表现在:(1) 市场经济发展需

的内在约束机制不健全。由于市场化程度不高,源自市场自身的通过诚信来配置资源的功能尚未形成,使得守信获利、失信受罚的市场机制尚未建立。同时由于政府缺乏监管经验和存在法律和规章制度上的漏洞,不守信行为被发现的概率低且惩罚过轻,难以形成有效的震慑力。所以说,在遏制失信上,我国社会目前存在着双重失灵即市场失灵和政府失灵。正是这种双重失灵,在客观上助长了不讲信用的社会风气蔓延,导致了人们对固守诚信理念的放弃。(2)企业产权不清晰,难以找到失信的具体承担者。约束与惩罚失信行为的前提是失信责任能够确认,并有具体承担者。但目前我国企业特别是国有企业正处在从政府行政附属物向市场竞争主体的角色转变过程中,产权不清晰、责任不明确,从而造成失信责任无法追偿。加之我国企业内部普遍缺乏信用管理制度,交易双方存在信息的不对称,导致诈骗、制假售假能够得逞。(3)我国信用中介服务发展滞后。目前,我国虽然也有一些为企业提供信用服务的市场运作机构和信用产品,但市场规模小,经营分散,而且行业整体水平不高,没有建立起一整套高效而科学的信用调查和评价体系,导致了企业的信用状况得不到公正、客观、真实的评估,市场不能发挥对企业信用状况的奖惩作用,企业也就缺乏加强信用管理的动力。

二、治理诚信缺失的对策

加强诚信缺失的治理和诚信体系的建设,已是关系国计民生的紧迫课题。它不仅是建立和完善社会主义市场经济体制,促进经济和社会发展的需要,而且是积极应对加入世贸组织、优化投资环境、提高国际竞争力的需要。要从根本上打造诚信社会,既应注重诚信的制度建设,也应注重诚信的道德文化建设,多管齐下,综合治理,来促成诚信社会的建立和完善。

(一)加强诚信教育,培育信用观念。加强我国市场主体和全体公民的诚信教育,提高他们的信用意识,必须从培育诚信文化入手,贯彻《公民道德建设实施纲要》,在全社会倡导包括“明礼诚信”的公民基本道德规范,使讲信用成为全民的一种基本公德。要有通过经常性的宣传、教育、典型示范,通过各种媒体和宣传教育部门定期开展活动,使法人主体和公民个人树立“信用就是市场,信用就是投资环境,信用就是财富”的观念,树立以讲信用为荣、不讲信用为耻的社会意识,树立诚信为本、操守为重的社会风尚。同时我们必须清醒地认识到,倡导信用观念和加强信用教育必须从娃娃抓起,要贯穿始终。根据客观实际,特别要强化各级政府公务员、企业主要经营管理者和中介机构从业人员这些重点人群的信用观念,使他们把信用观念作为一种道德价值,作为一种商品价值或者资本价值来看待。

(二)完善法律体系,加大执法力度。市场经济是信用经济,也是法制经济,建立良好的社会信用体系,要靠法律来规范。一是制定并颁布信用方面的专门法律、法规,尽快出台关于征信数据开放和征信数据使用规范的新法律,指导信用体系的建立。二是完善某些法律法规,如《合同法》、《产品质量法》、《广告法》、《消费者权益保护法》和《商业法》等,随着社会经济的发展,这些法规已不能完全适应形势的需要,有待进一步修改和完善。三是要严格执行法律法规,防止“法律白条”现象的发生,进一步加大对失信行为的查处力度,提高失信成本,使失信者不仅要受到高额的经济处罚,而且应承担相应的刑事责任,真正把诚信建立在坚实可靠的社会主义法制基础上,使不讲诚信的人和企业现实经济生活中付出惨重的代价。

治理诚信缺失要以“法治”为主,但法律离不开人的素质,离不开道德的支撑。道德教育是对心理活动的自律性约束,它是一种无形的力量,往往能够起到“法治”不能起到的作用,即使在“法治”发挥作用的领域,道德教育也有利于推动法治的实现。因为法律手段有着自身的局限性,如法律的制订往往需要比较长的时间,法律的制订和执行需要很高的成本,有许多领域法律难以作出明确的规定,等等,因此,在治理诚信缺失中,应把德治和法治结合起来,才能保证诚信得到有效落实。

第三,提高政府、企业的信用水平。在整个社会信用体系中,政府信用是基石。政府信用行为是社会的示范,它的好坏决定着个人信用、企业及其它组织信用的发育程度。这就必然对政府和政府官员在诚信方面提出种种要求和规范,一要发挥在诚信建设中的示范作用。各级政府及其职能部门要树立诚实守信的政府形象,抓好自身信用建设。兑现承诺,保持政策的连续性,严格依法行政,规范行政行为,强化服务意识,增强政务透明度,提高为民服务的质量和效率。二要发挥在诚信建设中的主导作用。主动承担治理诚信缺失的责任,充分履行自身的信用管理职能,颁布法规,制定政策,构建诚信社会框架,构建信用激励机制,加强对诚信缺失的治理,营造良好的信用环境。三是强化监管主体的职责。在当今信息不对称以及我国制度供给不充分的情况下,必须靠政府强有力的监管和引导来建立和维持良好的社会信用秩序。履行监管责任,规范监管制度,理顺监管程序,加强对市场的监督检查。

企业是市场的主体,也是维护社会信用的主体。由于现阶段市场主体中大多数国有企业产权不明晰,其信用意识必然淡薄。为提升企业信用,一要深化国有企业改革,通过产权制度改革以明晰产权、完善国企的法人治理结构,建立起真正的现代企业制度。只有让企业真正以独立法人的身份走向市场,才能可能使国企产生恪守信用、维护信用的内在动力。二是积极引导企业加强内部信用管

理。引导企业在生产、管理、营销流程中实行全过程的信用管理,精心打造消费者信得过、有竞争力的品牌;在企业中形成讲信用、重信誉的企业文化,等等。加强企业信用管理,还可以大幅度减少因授信不当导致合约不能履行以及受信企业对履约计划缺乏管理而发生违约的现象,可以形成对失信企业和机构的市场约束机制,使信用记录不良的企业从各企业的客户管理中被筛选掉,使其没有市场活动的机会和空间。企业内部信用管理制度的规范化,还会进一步加大对信用调查咨询和评估的需求,促进信用中介服务行业的发展。

第四,充分发挥信用中介机构的信息传递作用。社会信用中介机构包括信用调查公司、信用征集公司、信用评价公司、信用担保公司,信用咨询公司等,是社会信用体系的主体。它立业的根本是以自身的信用和必要的资本承担经营责任,独立、公正、客观、平等地以第三者身份为社会各界提供信用产品或服务。根据社会需求,目前需大力发展资信评估行业,建立健全信用评估体系,建立起企业、中介机构和个人的信用档案以及规范的信息传递和披露机制,增大经济主体诚信状况的透明度,使企业、中介机构和个人的信用状况真正成为其参与经济活动的重要依据。同时要建立健全各类社会信用服务中介机构的准入、退出制度,加强政府对各类信用服务中介机构的监管,保证社会信用服务中介机构的健康发展。

第五,充分发挥各类行业协会的自律作用,建立行业信用体系。行业协会是联系政府与企业的中介和桥梁,我国浙江省治理诚信缺失的经验表明:行业组织在治理诚信缺失和建立信用体系方面发挥着政府和市场不可替代的重要作用。长期以来,我国行业组织由于缺乏政策支撑,始终没能实现应有的发展,大多数行业组织仍挂靠政府,未能发挥其应有的功能,对行业内企业也缺乏约束力和号召力,谈不上对企业失信行为的治理。为此需要政府出台相应的政策,赋予行业组织治理企业失信行为的权力,培育行业内部的奖惩机制,定期开展行业信用水平评估及通报制度,保证行业内企业能遵纪守法,规范有序地发展。

第六,加快社会信用体系建设。由于我国实行计划经济体制时间较长,不仅缺乏社会信用中介机构,更缺乏国家的信用制度、公民的信用观念和企业的信用管理;特别是政府公务信用的透明度和由此形成的信用记录的公开披露问题更为突出。为此,推动社会信用体系建设,必须首先解决政府在社会信用体系建设中的定位问题,并在此基础上形成以各级政府为主体和电子政务为基础的政务信息公共披露体系;以行业协会为主体和会员单位为基础的自律维权同业信用体系;以企业自身为主体和风险管理为基础的自我内控度独立信用体系;以信用中介为主体和市场运作为基础的社会商务服务信用体系。所以,我国社会信用体系建设应是在政府、行业协会、企业和中介机构中同

步发展各自的信用体系,最终形成没层面的、互联互通、信息共享的社会信用体系。

针对我国地域辽阔、人口众多、城乡差异大、发展不平衡的特点,可实施信用记录属地管理办法,按省、市、自治区分立数据库,再行连接,实现资源整合与信息共享。按照“先中心城市,后边远农村;先发达地区,后落后地区;先地方,后全国”的步骤,加快建立起统一的社会诚信体系。同时,要大胆依靠中介机构建设信用管理体系,政府只需规范中介机构的行为,鼓励信用中介机构注重自身信用数据库建设。政府有关部门的数据库,待条件成熟时,可将自建的部门数据库内容无偿或有偿地提供给信用中介机构或与信用中介机构共享,以缩短信用管理体系的建设进程。

参考文献:

- [1]王进诚.信用问题需综合治理[J].求是,2002,(24).
- [2]邓郁松.借鉴国外经验 构筑信用基础[J].求是,2002,(14).
- [3]陈文玲.中美信用制度建设的比较和建议[J].经济社会体制比较,2003,(2).
- [4]曹文炼等.当前我国社会信用体系的建设与发展[J].经济研究参考,2003,(62).
- [5]王瑞华.社会信用制度存在的问题及对策[J].宏观经济研究,2003,(5).
- [6]李红梅.塑造我国诚信社会的有效途径[J].中国特色社会主义研究,2003,(3).
- [7]邱思胜.诚信建设要抓根本[N].湖北时报,2002—10—10.
- [8]刘少波等.信用缺失:表现·危害·原因与治理[J].学术研究,2001,(8).

(本文编辑:立 春)