

从多维视角看现代诚信的内涵

冀春贤

(南阳市委党校,河南 南阳 473056)

摘要:认识和理解现代诚信的涵义,是建设诚信社会的基本要求。中国传统诚信主要集中在伦理道德方面,而现代诚信则有着与时俱进的不同内容,它不仅是一种社会道德规范,也是现代经济规律之一,还是一条法律原则和一种制度。

关键词:现代诚信;多维视角;内涵探析

中图分类号:B824

文献标识码:A

文章编号:1001-8204(2004)01-0049-04

诚信是人类社会的文化瑰宝,为历代人们所尊崇。在我国历史上,诚信主要作为道德观念为中华民族所重视。随着时代的发展,现代诚信的内涵也随之发生变化并不断丰富自身的内容。它既有和传统诚信观念相通的地方,也有与时俱进的不同内容,从道德的、经济的、法律的、制度的等方面看,现代诚信都有着相应的丰富内涵。

一、伦理视角:诚信是一种社会道德规范

诚信作为一种基本的道德规范,是一切伦理道德的基础,是对人们的共同要求。诚是人的内在的德性,它包含着对自己良心的不欺,在无人监督或可以不受舆论谴责的情况下,真心实意地加强个人道德修养,存善去恶,言行一致,表里如一。信是诚外在的表现。人诚于内必显于外。心有诚意,口则必有信语,对他人不存诈伪之心,不说假话,不办假事,开诚布公,取信于人。所以,诚信作为道德规范,其主要内容是真实不欺,既不自欺,更不欺人,包含着忠诚于自己和诚实地对待别人的双重意义。当诚信作为一种社会道德规范时,其本质是对人的一种道德要求。作为道德要求,从内因上看,它主要通过个人内心良心的发现和自我约束来实现,基本上属于一种发自内心、源于自觉、遵从自愿的自觉行为。从外因上看,主要通过社会舆论的监督来实现,所谓“千夫所指,无疾而终”,“唾沫星子淹死人”,正是道德的力量在发挥其外在的作用。我国《公民道德建设实施纲要》,第一次将“明礼诚信”作为公民道德的基本规范之一鲜明地提了出来。这既是对中国优秀传统道德的继承和弘扬,又是对市场经济条件下个人、家庭、企业、国家等社会主体以及相互之间的基础性的行为规范。

对个人而言,诚信是做人之本。诚实守信是每个人应有的基本道德品质,是人之所以为人的道德底线。儒家先哲孔子认为,诚信是做人的根基。他说:“人而无信,不知其可也。

大车无輹,小车无輹,其何以行之哉?”^[1]意思是说人无诚信难以立世,正如车无輹輹不能行走是一个道理。可见,诚信作为一个最基本的道德规范,每个人都不可须臾离开。

对家庭而言,诚信是治家之道。无论是父母、子女,还是兄弟、姐妹,只有诚实无欺、信守诺言,才能和睦相处、团结合作、互相爱护、相互关心。特别是为人父,为人母,更应该在子女面前诚实守信,以身作则。古代的曾子“杀猪教子”给后人留下了几多赞叹。现代家庭不同于以往几代同堂的大家庭,多半是以夫妻为核心的小家庭。在处理夫妻关系问题上,双方都必须遵循诚信道德。夫妻相处,若不讲诚信,势必会影响家庭的稳固。正如魏征所说:“夫妇有恩矣,不诚则离。”^[2]从人类婚姻史来看,两性的生理之欢,容貌的赏心悦目都是短暂的、易变的。夫妻之间要真正达到相敬如宾、白头偕老,就必须以诚相待,相互信任,这是诚信道德对处理夫妻相互关系的要求。这一要求,在现实社会显得更为重要。

对企业而言,诚信是兴业之宝。在市场经济条件下,企业存在的表现形式是不停地进行产品、资本、信息等交换活动,没有这些交换活动,企业的生命也就停止了。所以,从某种意义上说,企业是一系列契约、合同的组合。而这些契约、合同兑现的前提条件是诚信。如果一个企业言而无信,那么企业的生存和发展就成了沙滩上的楼阁,迟早会坍塌。如果企业的信誉良好,不但可以凭借良好的信誉获得银行大笔贷款,而且也是投资者青睐的对象。所以,对企业而言,信誉就是金钱,信誉是财富。诚信是企业的一种无形资本,是企业竞争的核心力量。

诚信作为一种社会道德规范,在治国安邦中具有重要作用。早在春秋时期,孔子就认为,民众对于统治阶级和政府的信任,比强大的军队和充足的食粮都更为重要,宁可去兵、去食,而不能去信,因为“自古皆有死,民无信不立”^[3]。这就是

收稿日期:2003-09-18

作者简介:冀春贤(1957-),女,邓州市人,河南省南阳市委党校副教授。

说不讲信用的统治者,没有信用的政府,是不可能很好地治理民众的,更不可能长久地存在下去。荀子也从国家强弱的角度,强调了诚信在政治生活中的重要性。他说:“政令信者强,政令不信者弱。”[4]政令是统治者治国的措施,而政令是否讲诚信,是导致国家强盛衰弱的重要因素。“故用国者,义立而王,信立而霸,权谋而亡。”[5]只有统治者讲诚信,内部才能团结一致,共谋发展,国家才能强盛。在现代社会也是如此,如果一个政府不讲诚信,它所颁布的每一项政令、所设立的每一项制度都将没有任何的权威性,人民也不会信任。反过来,如果政府诚信,就必然会产生一种强大的凝聚力,创造出一个政通人和、国泰民安的好局面。

总之,诚信作为社会道德规范,在任何时代都是存在的,也是无价的。在现代社会,随着人们交往范围的扩大,诚信的地位也愈来愈重要。

二、经济视角:诚信是现代经济规律之一

随着市场经济的发展,作为道德范畴的诚信逐渐地显现出它的经济规律的特性。诚信作为一条经济规律往往被人忽视,但它的确是客观存在的。诚信作为客观存在的经济规律,在经济活动中不是暂时的、偶然地发挥作用,而是有它自身的内在必然性,它对一切参与市场的主体具有强制性。从长远观点看,谁遵从它,谁就能赢得市场最后的胜利,谁违背它,谁就会被无情地淘汰出局。

马克思曾经指出:“只要商业资本是对不发达的共同体在产品交换起中介作用,商业利润就不仅表现为侵占和欺诈,而且大部分是从侵占和欺诈中产生的。”[6](P369)在西方资本主义发展初期,市场经济刚刚起步,诚信状况就相当糟糕,坑蒙拐骗、尔虞我诈、掺杂使假等失信问题,一直困扰着社会大众。当西欧工业革命接近尾声,市场经济体制已相对完善和发达时,诚信状况才有了很大改观。尽管欺诈的机会和行为并未完全消失,但抵御欺诈的力量却在不断地发展壮大。20世纪初,德国的历史学家、社会学家马克斯·韦伯曾经指出:当今资本主义经济可谓是广漠的宇宙,它对个人来说,是一种必须生活于其中的不可更改的秩序。只要涉足于那一系列的市场关系,资本主义经济就会迫使他服从于资本主义的活动准则。假如一个制造商长期违犯这些准则,就难以在经济舞台上立足。

在这里,马克斯·韦伯意识到了经营者遵守诚信原则的强制性,但他还没有将其上升到经济规律的高度。恩格斯则揭示了诚信的本质。他认为:“现代政治经济学的规律之一(虽然通行的教科书里没有明确指出)就是:资本主义生产愈发展,它就愈不能采用作为它早期阶段的特征的那些琐细的哄骗和欺诈手段……的确,这些狡猾手腕在大市场上已经不合算了,那里时间就是金钱,那里商业道德必然发展到一定的水平,其所以如此,并不是出于伦理的热狂,而纯粹是为了不白费时间和劳动。”[7](P368)也就是说,经营者从不诚信到诚信的转变,不是良心发现,而是随着市场竞争机制的不断健全,企业生存、发展、获利的巨大压力,迫使它不得已而为之。其次是在市场中,消费者通过购买行为,对经营者的诚信作出判断,经营者不诚信,消费者将会以不购买的形式宣告

经营者经营活动的失败,并最终导致企业破产。所以,在恩格斯看来,诚信首先是现代经济规律,其次才表现为伦理性质。

诚信作为经济规律,它既适应于资本主义市场经济,又适应于社会主义市场经济,只要市场经济发展到一定程度,它就会发生作用。作用的程度是让不诚信的行为遭到市场惩罚或法律制裁,严重者陷入破产的境地;使守信者得到市场奖赏和相应法律保护,在竞争中不因诚信而遭受失败。作用的结果是:诚信者最经济,最有利,不诚信者不仅不经济,而且要付出沉重的代价,甚至是灭顶之灾。

诚信作为经济规律,是因为它有存在的客观基础,即市场经济。市场经济最主要的内容是商品交换。商品交换是以社会分工为基础的劳动产品交换,其基本原则为等价交换,交换双方都以诚信作为守约条件,构成互相信任的经济关系。假如有一方不守信用,等价交换关系就会遭到破坏。随着交换关系的复杂化,日益扩展的市场关系便逐步构建起彼此相联、互为制约的信用关系链条,维系着错综繁杂的市场交换关系和正常有序的市场秩序。可见,从最初的交换到扩大了的市场关系,都是以诚信为基本准则的。没有诚信,就没有秩序;没有诚信,就没有交换、没有市场,经济活动就难以健康发展。如金融是发达的市场经济的核心,而金融正是建立在信用的基础上的。它的初始是由日渐发达的市场关系派生出的借贷关系,而借贷则必须以双方恪守信用为前提,失去信用,也就毁坏了金融的道义基础,从而也就葬送了它自身。再如当代电子商务、电子货币、电子结算等,更需要高度的信用来支撑,如果没有信用便会造成恶性的欺诈,谁也不敢相信,那它本身必然陷入衰亡。

由上可知,市场经济必然是信用经济。诚信作为经济规律,与市场不能分离,并且是市场经济越发达,就越需要以诚信作为依托,两者相辅相成,互相作用。

三、法律视角:诚信是一条法律原则

诚实信用作为法律原则,是指在民事活动中,无论是为意思表示或为给付与给付约定,都必须以讲求真诚、恪守信用为基本准则,不得有虚假和欺诈行为。诚实信用作为法律原则,是道德观念的法律化,是随着历史的发展,经历了漫长的岁月、艰难的过程而逐渐演进而来的。

诚实信用,作为一个法律术语是个外来语,它起源于罗马法中的诚信契约和诚信诉讼。罗马帝国时期,其商品经济已不再是简单的商品经济,而是获得充分发展了的商品经济,商品交换的发展也带来了债的立法技术的发展。立法者发现,无论法律条款和契约约条多么严密,也很难把每一种情况都加以规定,只要当事人心存恶意,就能找到规避之法,因而不能把契约的完满履行寄托在契约约条上,只有当事人的诚实和善意,才是履行契约的更可靠保障。因此,在罗马法中便发展起了诚信契约。

在罗马法中,诚信契约是相对严正契约而言的。严正契约的债务人只需严格依契约的规定来履行义务,未规定的义务不需履行。对契约的解释也只能以契约所载的文字含义为准。而诚信契约的债务人不仅要承担契约规定的义务,而且要承担诚实、善良的补充义务。如契约未规定的事项,照常人

的看法应由债务人履行的,债务人应为履行。在严正诉讼中,承审员无自由裁量权,只能严格依契约断案;在诚信契约中,承审员不受契约文字含义的约束,可根据当事人的真实意思对契约进行解释,并可根据公平原则对当事人的约定进行干预,可增加或减少当事人承担善意、诚实的补充义务,而且承审员还可根据正义公平的原则对契约内容进行干预,现代民法中诚信原则的两个方面——诚信要求和自由裁量权,都萌发于罗马法中的诚信契约和诚信诉讼之中。

诚实信用原则得以发展,是在资产阶级夺取政权后。资产阶级因为要摆脱封建专制,所以依法治国成为他们的政治思想,并崇尚完备的法律;因为受理性主义思潮的影响,所以把立法作为实现理性的无所不能的手段;因为形而上学的思维方式,所以导致了构筑理想的狂热;因为三权分立理论的影响,所以造成了立法与司法间僵硬的划分。这些因素的综合作用,使近代资产阶级致力于包罗万象的法典的制定,他们力图把法律的调节之手伸进社会生活的每一角落,在他们眼里,法律的盲区决不可能存在。他们构筑的法典以卷帙浩繁为特征,动辄几千条、上万条。他们要达到的目标是让法官在法典中能找到断案的方案,因而对法官的活动尽可能加以限制,禁止法官对法典作任何解释。法官无解释权,更不用谈自由裁量权了。尽管如此,罗马式的诚信要求仍被继承下来,如法国民法典第1134条规定,“契约应依善意履行之”,德国民法典第242条规定,“债务人须依诚实信用,并且照顾交易惯例,履行其给付”,都具有指导当事人民事活动的意义,并且被限制在债法的范围内适用。

自1907年瑞士民法典开始,诚实信用原则回复为诚信要求和自由裁量权的统一。瑞士民法典第1条第2款规定:“如本法无相应规定时,法官应依据惯例;如无惯例时,依据自己作为立法人所提出的规则裁判。”这种承认法官创造性的立法,正好适应立法不可能涵盖一切社会关系的实际情况,承认了法官对发展和补充法律必不可少的作用。其第2条规定:“任何人都必须诚实、信用地行使其权利并履行其义务。”可见,这时的诚实信用原则,已不再只属债的领域,也不再只限于履行义务,而且包括行使权利,包括一切领域,成为民法的一项基本原则。在法国和德国,通过法官的解释和司法活动,使诚信条款上升到基本原则的地位。诚实信用原则是大陆法系现代民法的一项基本原则,是当事人诚信要求和法官自由裁量权的统一。诚实信用原则的诚信要求当事人自觉地履行自己的义务,又要求法官严格执法。诚实信用原则的自由裁量权,要求法官按正义的价值观去实现法律的公平。二者的结合实际上是立法、执法和守法的统一。

在市场经济活动中,诚实信用原则不仅是道德准则,而且是一项法律规范。因而,它同时具有道德调节和法律调节的双重功能。作为民法的基本原则,由于它将道德规范和法律规范合为一体,兼有法律调节和道德调节的双重功能,所以,使法律条文具有更大的弹性,法院因而享有较大的裁量权,能够据以排除当事人的意思自治,而直接调整当事人之间的权利义务关系。因此,诚信这一法律原则被当今各国视为民法的最高指导原则,有“帝王条款”、超级“调整规范”之

称,被视为实在法的“守护神”。

随着实践的不断发 展,诚实信用原则逐渐被具体化。在我国,诚信作为法律原则,主要受德国影响而来。目前,我国民法通则明确规定了诚实信用原则是一项基本原则,并对此作了具体化的规定。如我国《民法通则》的第4条、《合同法》的第6条、《反不正当竞争法》、《票据法》等法律条款中都有体现。

四、社会视角:诚信是一种制度

所谓制度,就是社会所要求的人们的行为模式,是对人们行为的某种约束。现代意义上的诚信,从社会管理层次上去分析,决非简单的道德教化,而应包括建立一套与之相适应的制度。制度能够限定什么是可以做和必须做的,制度决定了人的偏好和选择,在适宜的制度体系中,社会主体的行为才会产生一种自发的秩序,形成合乎道德的行为。例如利用制度对市场参与主体进行诸如“不可坑蒙拐骗”的诚信道德教化,并且对坑蒙拐骗者进行处罚,才有助于人们对追求物欲合理限度的认识,迫使有抗拒诚信教化倾向的人接受这一道德律条。这样,在诚信道德教化之外,适当的制度安排加强了对于自然本性节制的合理限度的维护。二者合作,才能构筑起阻止人的本性欲求中不道德行为极度膨胀的坚固防线,促进良好的诚信道德的生成。

诚信作为一种制度,就是一种规范形式。但在现实生活中,并不是所有的规范都以制度的形式存在。诚信作为人们的行为规范和人际关系模式,需要制度化才能持久,才有力量。春秋时期思想家管子最先从管理国家的角度提出诚信。他说:“先王贵诚信。诚信者,天下之结也。”^[8]按照管子的意思,只有坚持诚信这种制度,才能集结人心。所以,从道德教化和社会治理层面看,诚信既是一种道德制度,又是一种政治制度。

诚信作为道德制度,它能把道德的力量源源不断地注入社会,使现实中道德的力量得到强化,社会释放出来的道德力量得到充分的开发和有效的运用,使社会道德的力量渗透到社会生活的各个层面、各个领域,使道德真正成为具有不容挑战的权威性,使人们对道德产生由衷的信赖感。诚信作为政治制度,是国家或政府有意识地去解决相关社会问题,它可以通过政策调整、规则制定去填补原有制度上的空白与缺陷,以实现社会管理目标,调适社会关系,促进社会全面协调的发展。

同时,诚信还是一种经济制度。作为经济制度它是随着市场经济信用的发展而逐步确立的。马克思曾在《资本论》中明确提出,竞争和信用是资本集中的两个最强有力的杠杆。随着资本主义银行的诞生和发展,信用得到了进一步的发展,并在社会生活中发挥着越来越重要的作用。因此,可以说,没有信用就没有正常的金融秩序和市场经济。而诚信,则是信用制度的思想道德基础和精神支柱。正是在这个意义上,今天我们讲诚信,人们大都是从经济制度上去定位。诚信作为经济制度,主要通过完善的社会信用制度体现出来。

社会信用制度,是有关个人信用、法人信用乃至政府信用、国家信用的制度,它是指社会监督、管理和保障各类市场

主体信用活动的一整套规章制度、行为规范和运作机制。当代社会信用制度以微机和互联网等高科技为技术手段,以信用机构和金融机构、工商管理机构、税务机构、法院等机构的协作构成信用管理体系,其基本内涵包括各类市场主体的信用登记制度、信用评估制度、信用风险预警、信用风险管理及信用风险转嫁等制度。

有了这样的信用制度,各种损人利己行为就不再能横行无忌,讲道德者与不讲道德者的博弈情况也会发生根本改观。其一,讲道德者不再容易被不讲道德者坑害,因为他现在可以轻易地从资信评估机构了解到对方的资信情况,一旦发现对方信用度不好,就可终止与对方的交易,即使不小心上当吃亏,也有保证通过银行或信用担保机构较便捷地获得对方的赔偿金;其二,不道德者的损人利己伎俩不仅从此变得难以得逞,而且要承担巨大风险:资信评估机构给其的不良记录,会让不道德者在一切活动中困难重重,而有可能遭致永远被开除出市场的惩罚;其三,越是有良好信用史和在资信评估机构显示出信用度高的个人或企业,越容易取得其他市场主体的信任并达成交易,而交易越多,获利也会越多,信用度越高,声誉也就越好,由此形成信用与经济利益的良性循环。

社会信用制度之所以能够有效禁止各种损人利己行为,是因为由信用登记、评估咨询制度构成的信息反馈机制,不仅解决了没有信用制度之前交易双方互不知底、互不知对方是否可信的情况,而且也解决了社会管理者不知被管理者底细的信息不对称问题。社会信用制度的建立,为防范损人利己行为建起了一个有效的预警系统。它表现为,一个市场主体一旦有不良信用记录发生,既会遭到金融、工商、信用等机构的追究和惩罚、被剥夺违规所得,也会在社会上立刻变得寸步难行:求职没人要、贷款没人给、消费没人睬、租房没人愿、经营没人来……这种灵验的恶有恶报的机制,在没有信

用制度的时候是无法达到的,正是它的存在,使那些想干坏事的不良之徒,不得不为之却步。这种让损人者得不偿失的信用机制,能够为守信者创造一个良好的社会环境[9]。

在现代市场经济社会,人们可以自由迁移,交往范围空前扩大,多和不知根底的“陌生人”打交道,一个人即使失信损人坏了名声遭周围人唾弃,但换个地方,又可能安然无事。然而信用制度则能让那些失信损人者无法隐匿自己不光彩的过去,使其重新陷入千夫所指的狼狈境地。因为所有准备与之交往的人经过便捷的信用咨询,都会离其而去。所以,社会信用制度具有的惩恶扬善功能,能够有效防范失信损人行为的发生,维护市场经济秩序,具有刺激消费、促进生产、降低成本、提高经济效益的作用,因而,是市场经济社会中一个重大的制度。我国目前正在建立和完善社会主义市场经济体制,因此,建立健全信用体系,完善信用制度并让其真正发挥作用,是我们面临的迫切任务。

参 考 文 献

- [1]论语·为政[M].
- [2]魏征.群书治要·体论[M].
- [3]论语·颜渊[M].
- [4]荀子·议兵[M].
- [5]荀子·五霸[M].
- [6]马克思恩格斯全集:第25卷[M].北京:人民出版社,1974.
- [7]马克思恩格斯全集:第22卷[M].北京:人民出版社,1965.
- [8]管子·枢言[M].
- [9]程秀波.信用缺失与权利义务的失衡[J].郑州大学学报(哲学社会科学版),2003,(5). (责任编辑 辛世俊)

Approaching the Connotation of the Modern Honesty from Multi-dimensional Visual Angle

Ji Chun-xian

(Party School of Nanyang Municipal Party Committee, Nanyang 473056, China)

Abstract: Knowing and Understanding the connotation of the modern honesty is the basic need of the construction of honest society. The traditional Chinese honesty mainly centralizes on the respect of ethics and morality, while the modern honesty has the content of marching forward with time, it is not only a kind of social moral norm, but also is one of the modern economic rules, as well as a legal principle and a system.

Key words: Modern honesty; multi-dimensional visual angle; investigation of connotation