

学校编码: 10384

分类号-----密级-----

学 号: B9716004

UDC-----

学 位 论 文

转轨时期企业契约行为的经济分析

杨 翊 杰

指导教师姓名: 吴 宣 恭 教授

申请学位级别: 博 士

专 业 名 称: 政 治 经 济 学

论文提交日期: 2000 年 10 月

论文答辩日期: 2000 年 11 月

学位授予单位: 厦 门 大 学

学位授予日期: 2000 年 月

答辩委员会主席-----

评 阅 人-----

2000 年 10 月

论文提要

选题意义

我国的经济体制正处在从计划经济到市场经济的转轨时期。市场经济体制的建立，使市场成了配置社会资源的最重要的手段，社会生产力得到迅速的发展，经济建设取得了巨大的成就。但在这过程中也出现了一些阻碍经济进一步发展的新问题。随着经济体制的转轨，企业的激励机制和约束机制、经营管理模式、社会资源的配置方式和宏观经济环境等，都发生了巨大的变化。一些旧的法律、法规和经济管理模式被废除，而新的能与市场经济体制相适应的管理体制和法律、法规正在逐步建立之中，一些已经建立起来的法律、法规由于不完整、不配套或与现实经济生活互相脱节，而无法发挥应有的作用。这种状况造成现实经济生活中许多问题无章可循或者有章难循，无法对经济主体的行为进行有效的约束，一些矛盾和冲突无法得到有效的预防和解决，企业之间的一些契约无法得到适当的履行，社会信用程度普遍下降，导致社会经济秩序的混乱，信用危机和道德危机加剧，给社会主义市场经济的发展带来了较大的负面影响。本文的目的在于通过理论和案例对转轨时期企业的契约行为进行分析，研究我国目前契约法律制度存在的问题，探讨我国社会经济秩序混乱，大量契约无法得到有效履行的原因，并在此基础上探索相应的解决方法。因此，本文选定的研究课题具有一定的理论和实践意义。

研究重点

本文立足于中国经济在转轨时期的实际，利用契约的经济理论对转轨时期企业契约行为及其存在的问题进行研究，系统地分析这些问题存在的原因。（1）提出在计划经济时期，资源的配置主要是靠行政命令进行的，企业没有经营管理的自主权，人与人之间、企业与企业之间的利益的调整主要依靠计划安排。经济体制的转轨，使市场成为配置社会经济资源的基本形式。同时，由于经济主体之间是平等的，他们之间的经济关系只能依靠契约加以约束，契约也就成为维护社会经济秩序，调节市场主体经济利益关系的最重要的手段之一。因此，必须高度重视契约关系并使之有序化。（2）提出在市场经济体制尚未完善，与市场经济体制相适应的法律、法规的尚不完备，与契约法律制度相配套的其它法律规范和规章制度尚未健全的情况下，市场经济主体的契约行为缺乏有效的法律约束，缺乏社会普遍认可的市场运行规则和契约行为规范，是造成社会信用程度普遍下降，社会经济秩序混乱的重要原因。（3）提出要重塑社会经济秩序，必须全面推进市场经济体制改革，建立和完善与市场经济体制相适应的包括契约规范在内的法律制度，形成新的道德体系和社会信用评价体系，建立新的约束机制，严肃执法。通过法律、法规和制度的约束，形成新的社会行为规范以及较为明确的是非判断标准，将企业、个人和社会整体的利益结合起来，在新的基础上重塑社会信用，重建社会经济秩序。

突破与创新

对于企业契约行为的研究，原先集中在法律方面进行，从经济的角度对企业契约行为进行研究出现于本世纪中叶。随着新制度经济学和产权经济学的兴起以及现代契约理论的产

生，一部分经济学家及法学家分别应用产权和交易成本分析理论、人力资本投资理论、风险决策理论、博弈论、信息经济学等，从不同的方面和角度对契约安排、契约设计、契约运作机理等进行研究，并对一些具体问题进行了实证分析。国内对这方面的研究则开始于近几年，主要是介绍和分析国外的一些研究成果，联系国内的个别典型案例进行研究，至于将国外的理论成果全面地结合我国的契约法律制度，对我国目前企业契约行为中实际状况和存在的问题进行系统研究的目前并不很多。

本篇论文在马克思主义基本原理和基本方法的指导下，利用现代契约理论的有用成果，从契约主体成立的条件、不合格契约主体对社会经济生活的影响、契约订立中存在的问题、不完全契约产生的原因及其相应的解决方法、契约的履行、违约责任和对违约行为的救济等方面，通过相关的案例对我国契约法律制度及其存在的问题进行较为系统的分析和研究，揭示我国目前社会经济秩序混乱产生的原因，相应地提出了解决问题的建议。

主要内容

论文设立前言和六章，可分为三大部分。第一部分：前言，主要从当前社会经济秩序存在的问题及其对市场经济发展的影响出发，阐明课题研究的意义和基本思路。第二部分为第一、二章，主要介绍契约的经济理论和法律理论，提出了与本文研究相关的一些基本理论观点。第三部分包括第三、四、五、六章，分别从契约的主体选择、契约订立、契约履行、违约责任及其追究等几个方面，对转轨时期企业契约行为存在的问题进行分析和研究，提出在法律、制度建设等方面存在的问题，及其可能给社会经济生活带来的不良影响，并提出了相应的解决方案。

前言提出本文研究的意义，指出我国经济体制转轨时期，在社会经济秩序方面存在着严重的社会信用危机和道德危机，给社会主义市场经济的发展带来严重的不良影响，进而探索出现这些问题的原因，指出由于新旧经济管理体制的更替，新的社会经济管理体制尚未健全，社会经济秩序出现混乱是一种正常的现象，而混乱的市场秩序必然会带来道德滑坡和社会信用危机，使市场出现波动，改革环境恶化，妨碍了改革的进一步深入进行。为此必须从各个方面对造成社会经济秩序混乱的原因进行研究，了解其发生的原因，提出相应的应对措施，尽量缩短混乱和无序的时间，减少混乱和无序对社会经济发展的影响。

第一章对契约、契约经济理论、契约与法律的关系等一些概念和基本理论进行了论述。依次讨论了契约的定义与特征，契约与交易的关系，契约与市场经济的关系；探讨古典契约理论、新古典契约理论、现代契约理论的一些基本原则、主要论点及其在现实经济生活中的作用；对契约与契约法的起源、契约的法律特征、契约法的历史发展等进行了回顾；从而明确了契约、契约法律制度同市场经济和交易行为之间的关系，对前人在这方面的研究进行了总结。

第二章对企业契约法律制度的相关概念、主要内容、功能、作用和基本原则等进行了论述。先后讨论了契约法的概念、特征和渊源；契约法的分类；契约法及我国《合同法》所涉及的主要内容；契约法的维护社会正常交易秩序的功能，对社会经济生活的作用；讨论了契约法的平等性原则、自愿原则、公平原则、诚实信用原则、守法原则和遵守社会公德原则等基本原则及其对现实经济生活的影响；并简要论述了从中华人民共和国成立至今，我国契约法律制度的发展进程和存在的问题。

第三章对契约主体的现状及存在的问题进行分析。讨论了契约主体的基本特征、功能及其相关的法律规定；我国法律对契约主体资格的相关规定；不合格契约主体对社会经济秩序的影响；对契约主体进行法律规范的现实意义；通过对契约主体不合格的案例进行分析，研究不合格契约主体存在的主要原因及其对社会经济可能发生的不良影响，并得出企业对契约风险的防范具有局限性，要有效防范契约主体不合格对社会经济秩序可能造成的影响，必须净化市场环境。

第四章对契约订立所涉及的问题进行分析。讨论了契约订立所可能涉及的主要内容，契约的订立及其法律效力，我国契约订立中存在的问题；并进而通过案例研究，分析了典型契约、格式契约在经济生活中的作用；典型契约、格式契约的基本特征和产生的原因；我国目前典型契约、格式契约存在的问题；如何建立与完善典型契约、格式契约的形成制度及其对契约的完全性所可能产生的影响。

第五章对契约履行中存在的问题进行分析。讨论了契约履行的基本原则和主要内容，分析了契约适当履行、契约协作履行、经济合理原则、契约同时履行原则、情事变更原则等契约的基本原则，以及在现实经济生活中所出现的主要问题和这些问题对现实经济生活的影响，提出为保障契约得到适当的履行，必须建立与转轨时期相适应的契约履行制度，强化法律对契约履行的规范与约束作用，提出必须建立和完善各项行业标准，尽快形成适应市场交易需要的交易惯例，加强政府职能部门和社会中介机构的作用

第六章对违约及违约救济等问题进行讨论。阐述了违约、违约责任、司法救济等的分类及其特征；承担违反契约民事责任的主要形式；契约的法律约束力和司法救济；分析我国当前违约行为、违约救济的现状及其存在的问题。在通过案例对违约行为、违约救济等进行剖析之后，提出必须建立和完善我国的契约救济制度以及对违约行为的约束机制，充分发挥契约的自动履行机制的作用，强化对违约行为的司法救济，才能避免违约行为的经常发生和蔓延。

关键词：经济秩序 企业契约行为 经济分析

ABSTRACT

The significance of the topic selection

We are now changing our economic system from planning economy to market economy. The establishment of the market economic system has made market become the most important instrument in allocating social resources. Social productivity has been developed rapidly, and our economic construction has got great achievement. But in this process, some new problems have also emerged, which impede the further development of the economy. Along with the reform of the economic system, great changes have taken place in our firms' incentive mechanism, in the model of management, in the way of resource allocation and in the macro-economic environment. Some old laws, regulations and patterns of economic management have been abolished, and new ones are being set up gradually, which are fit for the market economy. Some already-made laws and regulations couldn't exert their due effect because of the lack of integrity or the divorce from the economic reality. This situation leads to many problems, for example: there are no regulations for many problems or it's very difficult to follow the regulations; there is no way to control the behaviors of the economic participators effectively; some conflicts couldn't get proper precaution and resolution; some contracts between firms couldn't be performed properly, the social credit becomes weaker etc.. All these problems lead to the disorder of social economic rules and the intensification of credit crisis and ethical crisis, which have brought much negative impact on the development of our socialist economy. The purpose of this paper, is to analyze the firms' contractual behaviors in the period of system reform by using theories and cases, to study the problems of our present contractual legal systems, to find the reason of the disorder of our economic rules and the reason of the failure of performing some contracts effectively. On this basis, the paper tries to find some resolutions for these problems. So, the topic selection of this paper has theoretical as well as practical significance.

Emphasis of the research

Based upon the reality of Chinese economy in the period of system reform, this paper, by using the economic theory of contracts, makes study on the firms' contractual behaviors and the existing problems, and analyzes systematically the causes of these problems. (1). The paper says that, in the time period of planning economy, when the allocation of resources depended mainly on administrative decrees, firms had no decision-making power in management, and the interest adjustment among individuals and firms was mainly made by administrative plans. The reform of economic system has made market the basic instrument in resource allocation. On the meanwhile, as the economic participators are equal, the economic relationship between them could only be bind by contracts. Thus, contracts have become one of the most important instruments in upholding the economic order of society and adjusting the interest relations between market participators. So, we should pay much attention to contractual relations and should make them in good order. (2). The paper suggests that, nowadays our system of market economy is imperfect, laws and regulations fit for market economy are not complete, and other laws and regulations associated with contractual laws are not perfect. So the contractual behaviors of the market participators are lack of effective legal binding, and there are no generally accepted market

working rules and contractual behavioral rules, which are the main causes of the weakening of social credit and the disorder of social economic rules. (3). The paper suggests that in order to rebuild our economic order, we should carry forward our system reform, and set up and make perfect our law system, which include contractual laws and is fit for the market economy system. We should establish new ethical system and new credit valuation system, set up new binding mechanism, and should enforce laws and regulations more strictly. Through the binding of laws, regulations and rules, we should establish our new code of conduct and obvious judgment standards. With the coordination of the interests of firms, individual persons and the total society, we will rebuild our social credit and social economic order.

Breakthrough and innovation

In the early time, research on firms' contractual behaviors was mainly concentrated on legal aspects. Since the middle of this century, research of this topic from economic aspect has appeared. Along with the prosperity of the New Institution Economics and Property Economics, and with the emerging of modern contractual theory, some economists and jurists have done much research work from different aspects on the arrangement, design and working mechanism of firms' contracts, and have made some positive analysis on practical matters. In their research, they use the theory of property and transaction costs, the theory of human capital investment, the theory of risk decision-making, the game theory, and the theory of information economics. Domestic research on this aspect has arisen in the recent years, which is mainly concentrated on the introduction and analysis of foreign research achievements, and has been done along with the analysis of some typical domestic cases. But little has been done to make systematically study of the real status and existing problems of the firms' contractual behaviors by connecting foreign research achievements with our contractual legal systems.

The basic principles and methods of Marxism guide this paper, and it also adopts the useful achievements of modern contractual theory. The paper make studies from the following aspects: the conditions of the establishment of contractors, the influence of unqualified contractors on social economic life, the problems in the process of contract signing, the causes of the non-completed contracts and the possible resolution, the perform of the contracts, the violation responsibility and the remedy of the violation. Through related cases, the paper does systematically research and analysis on our legal system of contracts and its existing problems, reveals the causes of the disorder of our economic rules, and then raises some suggestions.

Main contents of the paper

This paper includes the preface and six chapters, and could be divided into three parts. Part I: the preface. From the problems existing in our social economic order and their impact on the development of the market economy, the preface explains the significance of the topic choice and the basic train of thought of the paper. Part II includes chapter one and chapter two. In this part, the author mainly introduces the economic and legal theories of contracts, and raises some basic theoretical viewpoints that are related to the research work of this paper. Part III includes chapter three, four, five and six. From the choice of contractors, the signing and performing of contracts, the violation responsibility and its remedy, this part analyzes and studies the existing problems of the firms' contractual behaviors in the time period of system reform. It points out the problems in legal and institutional construction, and their possible negative effects on social economic life,

then it gives some resolution choices.

Preface. It puts forward the significance of this paper. It points out that, in the time period of our economic reform, there exist serious social credit crisis and ethic crises in the economic order of society, which have made much negative influence on the development of our socialist economy. Then, the paper deplores into the reasons of these problems and draws a conclusion that at the time when new economic management system is replacing the old one, the confusion of social economic order is normal because of the imperfect new economic management system. The market disorder will necessarily lead to moral landslide and social credit crisis. Thus it will bring about market fluctuation, make worse the environment of system reform, and impede the deepening our reform. So, we must study the reasons of the economic disorder from different aspects, find out the real causes and the correspondent resolutions for this problem. We should lessen the time period of confusion and disorder, and should reduce their influence on the development of social economy.

Chapter one discusses some concepts and basic theories about contracts, contractual economic theory, and the relationships between contracts and laws etc.. It discusses in turn the definition and features of contract, the relationship between contracts and transactions, and the relationship between contracts and market economy. It inquires into the basic principles and main viewpoints of the classic, the neoclassic and the modern contractual theory, and analyzes their effect in economic realities. It reviews the origin of contract and contractual laws, the legal features of contracts and the historical development of contractual laws. Then it finds out the relationships between contracts, contractual legal system and market economy and transaction actions, and makes a summary about people's research in this field.

Chapter two discusses the relative concepts, the main contents, the functions and the basic principles of firms' contractual legal systems. It discusses the following questions in turn: the concept, features and origin of contractual laws; the classification of contractual laws; the main content of contract laws and of the *Chinese contract law*; the function of contractual laws in maintaining the normal transaction order of society and their effect on social economic life; the principles of contractual law, i.e., it must be equal, voluntary, fair, high faithful, law-binding and in conformity with the social morality. It also discusses the effect of these principles on economic reality, and briefly introduces the development process and the existing problems of our contractual law system since the foundation of P. R. China.

Chapter three analyzes the present status and the problems of contractors. It discusses the basic features and functions of contractors and the law and regulations concerned. It also discusses the Chinese law about the qualification of contractors, the effect of non-qualified contractors on social economic orders, and the practical significance of the legal standardization of contractors. Then through analyzing cases of non-qualified contractors, the author deplores into the causes of the existence of non-qualified contractors and their possible impacts on social economy. The conclusion is that, firms have limitation in contractual risk avoidance, and the market environment must be made better in order to avoid effectively the possible negative effects of non-qualified contractors on social economic orders.

Chapter four analyzes the questions concerned with contract signing. First it discusses the main content on contract signing, the contract signing and its legal validity, and the existing problems in the signing of contracts in China. Then through case research, it analyzes the effect of

typical contract and formal contract on economic life, and the basic features and inducement of these contracts. It also analyzes the existing problems of typical contract and formal contract in China, and discusses how to set up and make perfect the institution of the establishment of typical & formal contracts and its possible influence on the integrity on contracts.

Chapter five analyzes the existing problems in the performance of contracts. It discusses the basic principles and main contents of contract performance and analyzes the basic principles of contract, such as the proper performance of contract, the coordinate performance of contract, the economic and rational principle, the simultaneous performance principle and the flexible principle etc. It also analyzes the main problems arising from the economic realities and their impact on the economic life. The paper points out that, in order to guarantee the proper performance of contracts, institutions about contact performance fit for the reform period must be set up and the binding force of laws on contract performance should be strengthened. This chapter also suggests that, industrial standards should be set up and made perfect, transaction conventions that could meet the need of market transaction should be formed sooner, and the effect of governmental departments and social intermediaries should be strengthened.

Chapter six discusses the breach of contracts and its remedy measures. It explains the classification and features of contract breach, and the responsibility and judicial remedy of it. Then it introduces the main forms of assuming civil responsibility when violating contracts: the legal binding of contracts and the judicial remedy. And it analyzes the present status and existing problems in our country about the breach of contracts and the judicial remedy. After analyzing cases of contract breach and its judicial remedy, the paper suggests that, we should set up and make perfect the institution of judicial remedy and the binding mechanism of contract violation behaviors. We should also exert the full effect of the automatic performing mechanism of contracts, and strengthen the judicial remedy of contract violation behaviors. Only through these measures could we avoid the frequently happening and the spreading of contract violations.

Key Word: Social economic order Firms' contractual behaviors
Economic analyzes

目 录

内容提要

Abstract

论文内容

导 言

一、 转轨时期的社会经济秩序 1

二、 研究企业契约行为的意义 6

第一章 契约、契约理论和法律

第一节 契约与交易 8

一、 契约的定义与特征 8

二、 契约与交易 10

第二节 关于契约的经济理论 13

一、 古典契约理论 13

二、 新古典契约理论 16

三、 现代契约理论 18

第三节 契约与契约法律制度 23

一、 契约与契约法的起源 23

二、 契约的法律特征 24

三、 契约法的历史发展 25

第二章 企业契约的法律制度

第一节 契约法及其分类 27

一、 契约法的概念和特征 27

二、 契约法的渊源 28

三、 契约法的分类 29

第二节 契约的功能与作用 33

一、 契约法的功能 33

二、 契约法的作用 34

第三节 契约法的主要内容	36
一、契约的内容	36
二、我国《合同法》的主要内容	38
第四节 契约法的基本原则	41
一、平等性原则	41
二、自愿原则	42
三、公平原则	43
四、诚实信用原则	44
五、守法原则和遵守社会公德原则	44
第五节 我国契约法的发展	46
一、改革开放前我国的契约法律制度	46
二、改革开放至 1999 年 10 月的契约法律制度	47
三、我国目前的契约法律制度	49
第三章 契约主体的经济分析	
第一节 契约主体及其法律规定	50
一、对契约主体进行法律规范的现实意义	50
二、我国法律对契约主体资格的相关规定	53
第二节 不合格契约主体对社会经济秩序的影响	56
一、不合格契约主体的存在	56
二、契约主体不合格的案例	59
第三节 对契约主体存在问题的分析和思考	61
一、企业对契约风险的防范及局限性	61
二、净化市场环境	63
三、结论	67
第四章 契约订立的经济分析	
第一节 契约的订立及法律效力	69
一、契约的订立	69

二、 契约的法律效力	70
三、 我国契约订立中存在的问题	71
第二节 典型契约及其对现实经济的影响	75
一、 典型契约对企业契约订立行为的规范	75
二、 案例：工程建设项目的典型契约	76
三、 建立和完善典型契约对市场经济秩序的影响	80
第三节 格式契约及其在经济生活中的作用	82
一、 格式契约产生的原因和基本特征	82
二、 我国目前格式契约存在的问题	84
三、 如何建立与完善格式契约的形成制度	87
第五章 契约履行中存在的问题及解决的原则	
第一节 契约履行的原则和主要内容	89
一、 契约履行的意义及相关规定	89
二、 契约履行的基本原则	92
第二节 契约履行存在的问题及分析	95
一、 契约适当履行存在的问题	95
二、 契约协作履行存在的问题	98
三、 经济合理原则及对契约履行的影响	99
四、 契约同时履行原则	100
五、 情事变更对契约履行的影响	101
第三节 建立和完善契约履行制度	105
一、 法律对契约履行的规范	105
二、 建立和完善各项行业标准，形成交易惯例	106
三、 加强政府职能部门和社会中介机构的作用	108
第六章 违约、违约救济的分析	
第一节 违约、违约责任与司法救济	111
一、 违约行为及其分类	111

二、违约责任的特征和分类·····	113
三、承担违约责任的主要形式·····	116
四、契约的法律约束力及救济·····	118
第二节 我国有关违约行为及其救济的现状与分析·····	120
一、关于我国大量出现违约行为的经济分析·····	120
二、违约行为的救济·····	121
三、案例及分析·····	123
第三节 建立和完善我国的契约救济制度·····	126
一、建立和完善对违约行为的约束机制，实现契约的自动履行·····	126
二、强化对违约行为的司法救济·····	128
参考文献·····	131
后记	

厦门大学博硕士学位论文摘要

转轨时期企业契约行为的经济分析

厦门大学

杨翊杰

厦门大学博硕士学位论文摘要

导 言

一、转轨时期的社会经济秩序

秩序是和系统范畴相联系的概念，反映的是系统的一种运行状态。具体地说，它是指系统各种构成要素在运行过程中所形成的状态的稳定程度。由于系统是由多种要素组成的，这些要素各有不同的特点和运行规律，因而在系统运行时它们相互之间可能协调，也可能不协调。如果系统的各个要素能互相协调，并共同趋向于系统的目标，则这种状态就是有序的；反之，如果这些要素之间互有摩擦，有的支持系统目标，有的与系统目标相违背并导致系统运行偏离原有的目标或出现无规律的震荡，则这种状态就是无序的。E·博等海默指出：秩序“意指在自然界与社会进程运转中存在着某种程度的一致性、连续性和确定性。另一方面，无序的概念则表明，普遍存在着无连续性、无规律性的现象，也即缺乏可理解的模式——这表明为从一个事态到另一个事态的不可预测的突变情形。历史表明，凡是在人类建立了政治或社会组织单位的地方，他们都曾力图防止不可控制的混乱状态，也曾试图建立某种适于生存的秩序形式。”¹社会经济秩序是与社会经济系统相联系的，社会经济系统由政府、执法部门、社会中介机构以及诸多的产业、企业、消费者组成。在运行过程中，这些要素相互之间有时协调，有时不协调。在相互不协调时，就会出现矛盾和冲突，从而造成社会经济秩序的混乱。

70年代末以来，中国经济体制开始从计划经济向市场经济体制转变。在转轨过程中，旧的经济体制及经济管理模式被打破；新的经济体制正在建立但尚未完善，在社会经济生活中还没有形成一套完整、协调的经济管理模式和市场规则，法律、法规尚不完善，且没有得到有效的执行。这一切造成现实生活中许多问题无章可循或者有章难循，经济生活中的一些矛盾和冲突无法得到有效的预防和解决。一些深层次的矛盾不断地暴露出来，导致社会经济秩序混乱，商业欺诈、假冒伪劣、契约陷阱等到处存在，坑蒙拐骗成风，一些人与企业毫无信用可言，给社会主义市场经济的发展带来了较大的负面影响，严重阻碍了社会经济的健康发展。社会经济秩序的混乱有多种表现形式，其基本的表现形式为社会的道德滑坡和信用危机。

（一）向市场经济转轨过程中的道德滑坡问题

不同的社会经济基础要求有不同的社会道德规范与其相适应。社会经济基础的建立必然要求社会道德规范有相应的变化。改革开放以来，我国社会的道德规范发生了巨大的变化，社会主义的奉献型的道德观念不断淡化并被一切围绕实际利益作取舍的价值标准所取代，结果导致了社会经济出现严重混乱和无序的局面。

一个社会的道德观念在总体上是由两个部分构成的，一是具有时代性的道德，一是超越

¹ [美] E·博等海默：《法理学——法哲学及其方法》，第207页，邓正来等译，华夏出版社，1987年。

时代的道德。对于超越时代的一些道德观念，如计划经济和自然经济中许多作为人类文化及精神应该继承的道德观念，应该得到保留；而一些具有时代性的道德观念被社会超越，则是社会发展的必然。我国目前正处在经济转轨时期，两种社会道德观念正在交替。同市场经济相适应的一些积极的道德标准，如对他人生命、财产、自由、权利的尊重，合法经营、平等竞争、优胜劣汰、自我奋斗、个体经济的收益与其对社会的贡献相结合等，正在建立但还没有得到社会的普遍认同；而一些消极的观念如：惟利是图、见利忘义、不顾信用、不讲公德等，却已经对一些人产生了巨大的影响。计划经济的一些消极的观念，如平均主义、行政干预、官僚体制等仍然存在；而许多作为人类文化应继承的观念，如先公后私、助人为乐、诚实守信等却被抛弃了。我国当前的道德状况，从经济的角度来看，是与原有体制相联系的道德体系已被破坏，与市场经济相适应的道德观念及评价标准还没有完全形成和确立。因此应该在相应的领域中尽快地建立新的道德评价体系及道德观。

在社会经济转型时期，应当首先明确道德重建应该依照什么样的框架，遵循哪些原则，提倡哪些内容，新的道德体系的形成，应该如何与市场经济体制的建立联系起来。新旧道德体系的交替需要经过长时间的整合过程，这种整合主要依赖于新体制的建立和完善。在市场经济体制下，最根本的激励机制，就是通过人对物质财富的追求，来调动人的工作积极性，发挥人得聪明才智；而最重要的约束机制，就是通过法律及制度来对各种违反社会道德准则的行为进行制约和惩罚；社会通过法律和制度，将社会成员对功利的追求限制在不损害社会和其他人合法权益的范围内，使人在主观为自己的同时达到客观为社会的效果。社会通过激励机制和约束机制的建立，使金钱成为人们对社会做出贡献后社会给予的回报，是对人的价值的一种肯定，经济收入成为个人聪明才智、勤劳工作的体现，富裕的人应该是勤奋的人、聪明的人，有能力的人，是社会的优秀人才；在这种体制下，个人的利益是和社会的总体利益结合在一起的。但在目前，我国有些人的钱往往不是通过个人能力和诚实劳动得到，而是通过某些特权，权钱交易及一些违法违纪的手段弄来的。市场经济可以通过制度的约束和竞争，使每个人都从切身利益出发，并在追求自己利益的同时形成社会分工和合作，从而推动社会经济的发展。市场化的过程，表面上看是一个个人功利化的实现过程，实际上却是一个关系化和组织化的过程。因此，道德问题不能只通过宣传教育，而应通过制度的设计、利益分配机制的调整来解决，要靠经济的发展、法律的完善、经济管理制度及其契约制度的改进加以解决。

（二）市场经济发展中的信用危机问题

在大力推进社会的市场化进程中，我国不少企业在经济交往中存在着不信守契约，通过违规操作，甚至欺诈来牟取私利的现象。大量的契约纠纷、经济诈骗和愈加严重的“三角债”问题等，已经造成了严重的信用危机，标志着我国社会经济信誉状况日益恶化，企业社会信誉普遍下降。信用危机对于市场经济有着极大的破坏作用，同时也是社会不稳定的重要因素，必须引起全社会的极大重视，尤其是要引起有关管理机构的重视，并通过法律和制度的完善加以解决。否则，任其发展将对我国社会主义市场经济体制的建立造成极其严重的负面影响。

1、信用危机对社会经济生活的影响

市场经济是信用经济，要求交易双方必须信守契约，遵守市场规则，具有信誉约束。可以说，信用是市场交易的基石，是市场有序化的最根本保证。如果企业普遍失信，必然使市场经济难以有秩序，致使市场经济无法稳定发展。从这种意义上讲，没有经济信誉，就没有真正的市场经济，市场秩序必须以信誉为基础。

市场主体不守信用会直接损害交易对方的利益及其自身的利益，影响市场经济有序运行。例如，企业不讲信誉，违反契约规定，提供假冒伪劣产品等，会直接损害消费者（包括生产性消费者与一般消费者）的利益，给消费者生产或生活上造成严重损失；而消费者在了解了企业的信用情况后，为了规避风险，也必然会尽量避免同其发生经济关系，从而影响企业产品的销售，使其再生产过程发生阻滞，甚至导致停产以至破产，最终损害企业自身利益。企业作为市场主体，失信会为其生产经营带来困难；而消费者不守信用，则会使社会不敢对其提供信用消费，造成自身工作生活的不便。由失信行为普遍化引起的社会信用危机，则会使市场无法正常发挥对资源的配置作用，必然给社会经济秩序带来混乱，影响市场经济有序运行和社会的稳定。我国目前存在严重的有效需求不足问题，其根源既有产业结构不合理的因素，也有社会信用危机的因素。如房地产行业，一方面有大量的房产积压，卖不出去，而另一方面，也有大量的人无法通过信用消费的方式取得必需的住房。

企业不守信用，还可能诱使一些交易当事人因利益受损，而采取非正常措施，甚至暴力方式，以寻求挽回被侵犯的利益，直接威胁社会稳定。同时，企业失信还会引起其他社会领域的失信，扰乱整个社会的正常秩序，诱发社会动荡。经济失信与其他方面失信是相互诱发和影响的，不注重消除经济失信，就难以形成良好的信用秩序，保证整个社会的安定团结局面。

2、经济失信的主要原因

法律、法规与经济生活不相配套或没有得到严格的执行，对契约主体无法形成有效的约束，是社会信用危机的主要原因。当前，信用的法制约束力极差，不仅有些失信行为在法律上没有得到反映，而且有法不依的现象更为严重，司法救济的成本过高和司法腐败，导致大量的契约没有得到有效的履行。大量的冤假错案及生效判决无法得到执行，其结果是大量的失信行为没有受到处罚，反而能给企业带来短期的利益，违约行为得不到制裁，导致失信现象日益严重。由于缺乏强有力的法制约束，造成一些企业和个人信用意识淡薄，有些人竟将坑蒙拐骗看成市场经济的交易谋略，以至有人将市场经济看成骗子经济，将国内大市场看成是诈骗的大舞台，似乎搞市场经济就可以不讲信誉，使我国当前的社会信用严重下降。

经济体制不完善，不适合市场经济要求的传统体制依然残留，与市场经济相适应的经济体制正在建立却未得到完善，是经济失信现象大量存在的体制基础。例如，工商登记管理制度、年度审核制度、破产法、失业救济制度等的不完善，使得一些不具备成立条件的企业出生了，应该破产的企业无法死去，企业之间只好互相拖欠，使社会经济陷入了“三角债”的漩涡。企业无法通过法律手段来约束其它企业失信的行为，在某种程度上也造成企业自身的失信。地方保护主义重，有些地方政府从当地的短期利益出发，对本地企业不讲信用的行为采取放纵的态度，甚至对失信者采取保护主义，结果是助长了失信现象的加剧。监督机制

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库