

# 诚信约束机制的建立与实现

张维群, 李答民

(西安财经学院, 陕西 西安 710061)

**摘要:**文章分析了社会经济活动中诚信行为选择的目标,建立了有效诚信约束机制的模型,通过对模型的分析,提出了建立有效诚信约束机制的实现手段和应用实践中应注意的问题。

**关键词:**诚信;诚信约束机制

**中图分类号:**F224.9

**文献标识码:**A

**文章编号:**1672-2817(2004)06-0078-03

## 一、引言

随着社会经济的不断发展,社会分工越来越细,各项经济活动日益趋于专业化和市场化,从而导致社会不同个体、群体和组织之间的信息不对称。拥有信息优势的一方会凭借信息的优势取得超额的收益。这种现象使得社会经济诚信机制受到严重的挑战。现代博弈论研究表明,如果参与者人数不多而且连续不断的博弈的话,那么,人们就会趋向于选择诚信而不是欺诈行为,但如若信息不对称的话,人们并不了解整个博弈,社会将很难自发形成一种有效的诚信约束机制,普遍的欺诈行为也产生了。如果诚信主体在履行义务后,其行为和利益没有得到他人和社会的肯定和保障,而失信的一方获得不应得的利益和权力,也没有受到相应的惩罚和制裁反而为社会所默认,那么这不仅有悖于社会公正的基本精神,还将会产生巨大的负面效应。如果这种现象长期存在,最终将会使整个社会的诚信荡然无存,同时,也不利于资源的有效配置和高效率的经济机制的建立和发展,不利于国家或地区社会经济的良性发展。

当前我国正处于社会转型和制度变迁时期,不仅存在着制度和规则的不完善和缺陷,而且监督机

制尚未健全和未完全发挥效力,同时,社会道德规范在一定程度上的缺失,使得失信现象在一定范围内出现,严重地影响着我国社会经济健康发展和高效的经济机制的建立。因而,关注和倡导社会经济活动中的诚信是国家和地区社会经济健康发展的必然要求,也是建立高效的社会经济机制的必然选择。因此,本文试图通过诚信约束机制模型的建立,分析、探讨其实现方式,寻求一种解决诚信问题的有效途径,为我国的社会经济健康发展提供理论依据。

## 二、诚信约束机制的建立

个体、群体或组织在经济活动中诚信问题的行为选择无外乎有两种情况,即:诚实行为和欺诈行为,决定行为选择的根本目标是个体、群体或机构追求利益最大化原则。即满足以下条件:

$$R(\theta_k) - c(\theta_k) = \max_i (R(\theta_i) - c(\theta_i)) \quad i=1,2 \quad (1)$$

这里: $\theta_1$ 表示诚实行为, $\theta_2$ 表示欺诈行为;

$\theta_k$ 表示最佳的行为选择(这里诚信行为选择可能是诚实也可能是欺诈);

$R(\theta_i)$ 表示选择行为 $\theta_i$ 的收益函数;

$c(\theta_i)$ 表示选择行为 $\theta_i$ 的成本函数。

诚实行为的收益 $R(\theta_1)$ 是社会经济活动中正常的收益,欺诈行为的收益 $R(\theta_2)$ 是社会经济活动中

收稿日期:2004-06-18

作者简介:张维群(1969-),男,陕西旬邑县人,西安财经学院统计学院讲师。

李答民(1965-),男,陕西蓝田县人,西安财经学院信息学院助理研究员。

正常的收益和因欺诈行为而获得的额外收益。因此,  $R(\theta_2)$  满足:

$$R(\theta_2) = R(\theta_1) + \Delta R(\theta_1) \quad (2)$$

这里,  $\Delta R(\theta_1)$  是因欺诈行为而获得的额外收益; 一般情况下,  $\Delta R(\theta_1) \geq 0$ , 所以有  $R(\theta_2) \geq R(\theta_1)$ 。

诚实行为的成本  $c(\theta_1)$  是社会经济活动中为完成特定活动而支付一般的平均费用, 欺诈行为的成本  $c(\theta_1)$  包括的内容有欺诈者的心理成本, 也有欺诈者违反诚信约束契约的期望成本。所以各成本定义为:

$$c(\theta_1) = \bar{c};$$

$$c(\theta_2) = c_0 + c_1(\theta_2);$$

$$c_1(\theta_2) = q \cdot c_1 + (1 - q) \cdot \bar{c}$$

这里:  $\bar{c}$  是为完成特定活动而支付的平均费用;  $c_0$  是欺诈者的心理成本;

$c_1(\theta_2)$  是欺诈者违反诚信约束契约的期望成本;

$q$  是欺诈者违反诚信约束契约被发现的概率;

$c_1$  是违反诚信约束契约被发现者的处罚与支出成本。

因此, 有欺诈者违反诚信约束契约的成本为:

$$C(\theta_2) = c_0 + q \cdot c_1 + (1 - q) \bar{c}$$

有效的诚信约束机制的建立应当满足:

$$R(\theta_1) - c(\theta_1) > R(\theta_2) - c(\theta_2)$$

$$\text{即: } R(\theta_1) - \bar{c} > R(\theta_1) + \Delta R(\theta_2) - c_0 - q \cdot c_1 - (1 - q) \cdot \bar{c} \quad (3)$$

式(3)变换后为

$$c_0 + q(c_1 - \bar{c}) > \Delta R(\theta_2) \quad (4)$$

### 三、诚信约束机制的实现

一般情况下,  $\Delta R(\theta_1)$  是独立于诚信约束机制之外的, 对于诚信约束机制设置者来说是无法控制的。因此, 要使一个有效的诚信约束机制具有约束力只有控制公式(4)左边各参数来满足。

显然, 设置一个有效的诚信约束机制应当从以下方面入手:

(1) 提高  $c_0$ 。  $c_0$  是欺诈者的心理成本, 显然它属于道德范畴, 只有通过提高参与者的道德修养, 使参与者提高欺诈行为的自我心理谴责程度, 从而提高欺诈者的心理成本。

(2) 提高  $c_1$ 。  $c_1$  是违反诚信约束契约被发现者的

处罚支出成本, 显然提高  $c_1$  是比较容易实现的, 一般情况是建立重罚措施, 以提高违反诚信约束契约的成本。

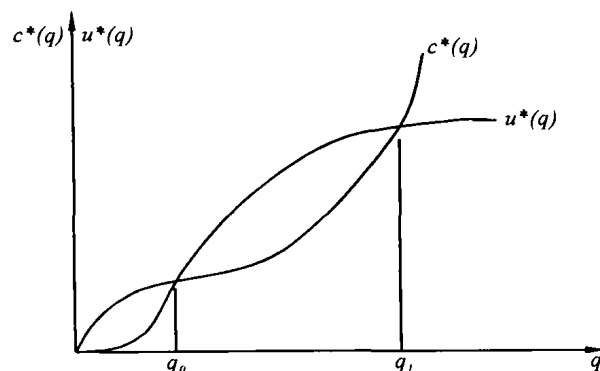
(3) 降低  $\bar{c}$ 。  $\bar{c}$  是为完成特定活动而支付的平均费用, 理论上  $\bar{c}$  是可以降低到零的, 但在实践中为完成特定活动而发生的必要的管理费用是没法再继续降低的, 只能降低履行诚信约束契约的人为设置的磨擦费用。因此, 降低  $\bar{c}$  主要是通过减少人为设置的磨擦费用来实现。

(4) 提高  $q$ 。  $q$  是欺诈者违反诚信约束契约被发现的概率, 它反映的是监督机构的效率, 提高监督机构的效率一方面是提高监督机构本身的业务素质, 另一方面是提高监督机构的思想素质, 从而提高欺诈者违反诚信约束契约被发现的概率。其实, 影响  $q$  提高的其他因素还有外部效益的问题, 这个问题比较复杂, 我们将在下面详细讨论。

实际上,  $q$  与监督机构的监督成本有密切关系,  $q$  的提高所带来的社会经济效益应当大于  $q$  提高所增加的成本。在此条件下提高  $q$  是有效的, 反之, 则无效。

不妨设:  $u^*(q)$  为  $q$  的提高所带来的社会经济效益;  $c^*(q)$  为  $q$  的提高所增加的成本。一般情况下,  $u^*(q)$  收入函数在  $q$  较小时其收益增长较小, 当  $q$  增大时其收益会急剧增长,  $q$  过大时其收益增长将会缓慢。  $c^*(q)$  成本函数  $q$  较小时其成本增长较大, 当  $q$  增大时其成本会缓慢增长,  $q$  过大时其成本增长将会急剧增加。

所以有  $u^*(q) > c^*(q)$ ,



如图所示, 显然, 提高监督机构的效率是在  $[q_0, q_1]$  区间是有效的, 因此, 我们通过提高监督机构的效率来实现有效的诚信约束机制的建立不是无限制的, 是有条件的。因为当发现概率大于  $q_1$  时, 监督

机制的实现成本急剧升高,而其社会效益增长幅度很小。

#### 四、诚信约束机制实现应注意的问题

通过式(4)可以看出,一个有效的诚信约束机制的建立是通过降低为完成特定活动而支付的平均费用,提高欺诈者的心理成本,提高欺诈者违反诚信约束契约被发现的概率和违反诚信约束契约被发现后的处罚支出成本等手段的综合来实现。

第一,提高参与者道德修养是一个漫长的过程,在短期内建立有效的诚信约束机制只有通过调整其它因素来实现,把提高参与者道德修养作为建立有效的诚信约束机制的长期手段来抓。

第二,由于完成特定活动而支付的平均费用可调节的区间很小,因此建立有效的诚信约束机制只能把降低完成特定活动而支付的平均费用作为辅助手段。

第三,提高违反诚信约束契约被发现者的处罚支出成本(即提高惩罚措施和力度)是最灵活、最有效的手段。

第四,提高监督机构的效率是相对有效、可实现的手段,通过上面分析这种手段是有一定的限制

条件。

如果我们把建立有效诚信约束机制实现的各手段的有效性和实用性排序,则有:诚信约束的惩罚措施。其次,提高监督机构的效率,即监管力度。再此,是提高参与者道德修养。最后是减低履行诚信契约的成本。最后,我们得出这样结论:当不守诚信一方的被处罚力度达到其不能获取收益或受到报复性惩罚时,当监督效率达到其容易被处罚时,诚信约束机制是最有效的,否则,反之。前两个方面是实现诚信有效约束机制的最关键因素,而现实的道德约束作用甚微。

综上所述,通过建立有效的诚信约束机制的模型与分析,我们认为建立有效的诚信约束机制需要综合运用多种手段,并根据实际情况有重点、有选择地运用其部分手段,使诚信约束机制具有可操作性和有效性。

#### 参考文献

- [1] 张维迎. 博弈论与信息经济学[M]. 上海: 上海三联出版社, 1996.
- [2] [美]朱·弗登博格, [法]让·梯若尔. 博弈论[M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2002.

## Design & Operation of Constraint Mechanism Concerning Honesty and Credit

ZHANG Wei-qun, LI Da-min

(Xi'an University of finance and economics, Shaanxi Xi'an 710061)

**Abstract:** In the paper we analyzed the goal chosen by the conduct of honesty and credit in social economic activity, set up the model of constraint mechanism of effective honesty and credit and put forward ways to realize the design of constraint mechanism concerning honesty and credit and also notes we should pay attention to when applied in practice.

**Key words:** honesty and credit; constraint mechanism of honesty and credit

(责任编辑、校对: 客西)