

重温《盛世危言》 重振信用中国

麦淑萍

《盛世危言》是我国近代洋务运动的先驱、著名思想家和实业家郑观应先生在一个多世纪前写成的醒世名著。该书在当时是一本意识超前、内容广泛、论述深刻的经世治国之作，它的内容包括政治改革、法制建设、教书育人、商战方略、用兵之道等等方面具有开拓性的论著，书中从不同的方面和角度，论述了为官之道和富国强兵之策，它所倡导的改革开放和中国早期现代化思想理论观点，影响了我国现代史上的一代政治伟人，其中包括孙中山和毛泽东。尤其值得指出的是，在今天深入改革开放、发展经济的时代里，这本书仍具有不可低估的理论上和实践上的意义。而且，对于当前我国加入WTO，面向新世纪，如何尽快适应市场的转换，在经济发展中树立信用中国的形象、建立一个规范有序的市场环境的时候，《盛世危言》的理论观点对此问题的解决同样具有借鉴作用和现实意义。

一、为什么强调树立“信用中国”形象

在经济全球化大潮席卷全世界的趋势中，中国经过15年的努力争取，终于在2001年底成功加入了世贸组织，成为世界贸易组织中年轻的伙伴。加入WTO，确实要归功于我国改革开放所取得的成就。在这短短的20多年里，我国的国内生产总值已接近10万亿元人民币，对外商品贸易跻身世界七强之列，吸引外商直接投资总额仅次于美国，外汇储备仅次于日本，综合国力大幅度提高，参与国际经济事务实力大大加强，在国际大家庭中产生着举足轻重的作用。

但是，我们必须正视和面临的问题是加入WTO，参与经济全球化给中国经济的发展带来机遇的同时，也带来了风险。我国正处在体制的转轨过程，社会的变革将进一步加速体制转轨和经济转型，使我们加速走向市场经济、法制经济和信用经济。

然而，由于市场经济在中国还是新生事物，认识上的盲区和误区较多，在政府职能转变过程中，很容易出现一些缺失，甚至可能从一个极端走向另一个极端。当前，表现在包括经济、政治、法律、文化、教育、道德等信用方面的危机已经严重地威胁到我国的市场经济体制。

在正常的市场秩序条件下，信用是进行商业活动的个体带来长期利益的最可靠的精神资本，同时，也是一个市场发育的最深刻的精神资源。但是，只要市场中出现相当一部分经济实体的操纵者们没有信用而只有欺诈，那末，意味着整个社会将会处于一种混乱无序的状态中。因为制度的缺失、市场主体道德水平低下、经济社会政策歧视和法治不健全等因素，一部分人受自我利益或最大化原则驱使而不择手段追求财富，致使出现了严重的信用危机：企业大量的“三角债”，各种金融诈骗活动猖獗，假药、毒酒、“黑心棉”等假冒伪劣产品充斥着生活中的每一个角落，学界剽窃之风愈演愈烈，某些政府官员以权徇私、贪污腐化，司法腐败缺失诚信公正，绿茵场上的“黑哨”事件……举凡构成社会信用的方方面面，信用的缺失已到了令人触目惊心的地步！

失信浊流像瘟疫一样侵蚀着人与人之间的信任，缺乏信用对整个经济发展造成了严重的损失，破坏了正常的市场经济秩序，阻碍了我国社会主义市场经济建设的步伐，甚至危及到社会的稳定和国家的安全。郑观应在他生活的那个年代，面对着洋人欺诈中国商人、朝廷官员欺上瞒下贪污腐化欺压百姓、不法商人不守诚信等现象时，非常痛心，并愤慨地指出：“天下之害，大抵上下两损，而归于中饱，以至于蠹国而病民。”^①的确，祸国殃民种下的祸根最终受害的始终是国家 and 百姓啊！

诚信是市场运行中的根本道德保证和生命所在，



本文作者（左3）与到会代表刘姜冰（左2）、蒋志华（左1）和倪俊明（左4）

是市场经济的核心价值，没有诚信也就没有社会生活中的立足之地。世界贸易组织是以规则和法制为基础的，是靠信用来保障和运行的。因此，我国加入WTO，必须要加强信用体系的建设，建立与社会主义市场经济相适应的信用体系，不断提高全社会的信用水平，全力营造公平竞争的良好经济秩序，树立“信用中国”的新形象。

二、《盛世危言》中的经济信用观

郑观应所处的年代，清廷内忧外患，其时，洋务派人物针对当时的国情，面对“数千年未有之变局”，为了实现同一个保卫清王朝江山社稷的目标，他们提出“内须变法，外须和戎”之策略，力求用自觉的改革来实现清王朝的自强，以此阻止西方列强的咄咄威逼。郑观应主张“中学其体也，西学其末也；主以中学，辅以西学”，^②并从西方国家通过变法走向富强的事例中得到启示，认为要自强必先实行变法，要变法就要重视商务、振兴商务，从而达到富国强兵的目的。郑观应认为：“商务者，国家之元气也，通商者，疏通其血脉也。”^③并指出：“恤商惠工诸政为当今致富之急务，非此不足补救万一也。”^④中国如要振兴商务，首先应当向欧美各国借鉴其经验，“盖西人尚富强最重通商，其君相惟恐他人夺其利益，特设商务大臣，以提纲挈领。远方异域恐耳目之不周，鉴察之不及，则任之以领事，卫之以兵轮。

凡物产之丰歉，出入之多寡，销数之畅滞，月有稽，岁有考。……”^⑤以此说明西方国家重视商务，并为商人经商提供种种便利，由此而商务繁荣，从而使国家富强。此外，郑观应还以日本为例，说明其重视商务得益，成为后起之富裕国家的道理。比较当时之中国，郑观应批评当局“病在讲求商务之无人耳。”^⑥究其原因，他认为：“官不能护商而反能病商，其视商人之羸绌也，如秦人视越人之肥瘠，私囊虽充利源已塞，此弊之在上者也。”^⑦对于国内一些商人因法制意识淡薄，不懂经商又不守法、不讲诚信的行为，郑观应也给予揭露：“至于商，则愚者多而智者寡；虚者多而实者寡；分者多而合者寡；因者多而创者寡；欺诈者多而信义者寡；贪利者多而顾全大局者寡。总其事者，厚己薄人，心不公，力不足，故合股本而股本亏，集公司而公司倒”。^⑧

面对朝中上下经商之弊端，郑观应痛定思痛之际，提出要学习西方国家的商务管理方法，在“六部”之外，特设一商部，兼辖南北洋通商事宜。南北洋分设商务局于各省水陆通衢，由各绅商公举素有声誉之老商为局董，凡有所求，力为保护。”^⑨并对商局应管辖的范围以及如何选用人才等提出了建议。郑观应强调要发挥商部的作用，力主自力更生，扶持发展本国的种植业和制造业，“必使中国所需于外洋者皆能自制，外国所需于中国者皆可运售。”^⑩为了更有利于创造一个公平合理的竞争环境，郑观应要求国家重新立法，制定税收政策，一改过去官方不能体谅商人，立法不够完善，对洋人税收轻，对国人税收重之不公平制度。提出：“务将进口之税大增，出口之税大减，则漏可以渐塞。”^⑪的税收办法，认为这样一来有利于提高国人经商的积极性。郑观应建议在商务局中兼设商学，分门别类教育殷商子弟，开启其智能，使他们诚信经营，创新经营手法，让他们“拙者可巧，诈者可信，贫者可富，废者可兴。”^⑫

中国在与西方国家通商中，洋人横行霸道，不守信用之事常有发生，我国民众日益受到欺压，而清政府却无能也无力改变这种现实。对此，郑观应深感愤怒和不安。他举了一个例子，说有一

个西方商人，其生意亏损到快要倒闭了，委托（中国）买办借款买了很多中国的丝绸和茶叶，按惯例货物下船后才付款，不料船开走了，接到英国来信，说这个商行倒闭了，于是货款不了了之。以此说明在商战上洋人奸诈无信，肆意欺骗中国人，往往使我国商人吃尽了苦头。为什么我国商人不获利反而受到损害，而外国商人唯独获利呢？

“其病由于不悉外情，致为他人所胁迫。”^⑬也是因为我们不重视商务、立法不公不严造成的结果啊！因此，郑观应提出：“故欲兴商务，必先能卫商保商，尤必须杜商奸以防逃闭，护商本以维市面。”^⑭并参照西方国家的商法，让人们有所遵循，“庶奸商无弊可舞”。^⑮

郑观应在与洋人打交道时，洞察秋毫，认为对方谋取我们的是旨在“噬膏血匪噬皮毛”，^⑯意在掠夺资财而不是攻克兵阵，故“习兵战不如习商战。”那么，要了解商务往来的实际情况，就一定要全面把握海关外贸进出口数字的统计，郑观应认为：“要知中国之财流出外洋者若干，外流之财流入中国者若干，两两核较，而其出入之大数可得也。出入惟均则姑任之。出乎于入者则必详究其所以得之故，当若何悬赏以鼓励之。此合中外各国为通盘理财之法也。”^⑰郑观应总结了每年海关统计的进出口贸易额后发现，“合中国之所得尚未能敌其鸦片、洋布二宗，其它百孔千疮，数千余万之亏耗胥归无着，何怪乎中国之日蹙哉！”^⑱看着西方国家就鸦片和洋布两种货物进口，在总量上已远远大于自己国家所有出口货物之总和，郑观应真是痛心疾首。除了进出口商品亏于外国外，郑观应还关注到另一个更大的国家利益外涉的漏洞就是洋钱。他一针见血地指出：

“彼以折色之银易我十成之货，既受暗亏，且即以钱易银，虚长洋价，换我足宝，行市变又遭明折。似此层层剥削，节节欺给，再阅百十年，中国之膏血既竭，遂成羸瘦病夫，纵有坚甲利兵，畴能驱赤身枵腹之人，而使之当前锋冒白刃哉？”^⑲即外国商人用不足成色的银子与我成色货物交换，这已经使我们吃了暗亏，他们还立马用钱币换取银子，故意抬高外币的价格，换取我们成色财宝，市场行情瞬间变化使我又遭受明亏。如此下去层

层剥削，一步步欺诈，再过百多年，中国的物产和钱财就会给他们榨干，中国将会成为羸弱的病夫，即使有精兵坚炮，又如何能光着身子，饿着肚子去冲锋陷阵呢！这样被洋人钻空子下去，中国的利益来源不是都被他们侵吞了吗？这实际上也是因为我们国家立法不够完善而使洋人有机可乘之过啊！由此，郑观应提出要借鉴日本的做法，

“夫日本商务既事事以中国为前车，处处借西邻为先导”^⑳才由贫变富，认为我们必须加以变革，制定符合我国民众利益的法规，扬长避短，发展民族工商业，“以我之地大物博、人多财广，驾而上之犹反手耳。”^㉑郑观应梦想着：“国既富矣，兵美不强，窃恐既富且强，我欲邀彼一战，而彼族且怡色下气，讲信修睦，不敢轻发难端矣。此之谓决胜于商战”。^㉒

甲午战争失败后，郑观应总结了战争失败的教训，指出：日本“以区区岛国，鱼肉中土尚不难如取如携，若俄、德、英、法诸大国，久已雄视天下，以中国可欺，一旦蠢然思动，其势力较日人为何如！”^㉓因此，在这灾难巨大、教训沉痛之时，“正宜兴卧薪尝胆之思，枕戈待旦，洒泪誓众，励精图治，奋发有为。”^㉔因而，郑观应根据当时社会存在的各种现实问题，提出了一系列变法自强、抵御外敌的计策。在竭力探讨富国强兵之道时，郑观应认为制造业非常重要，西方国家通商所以致富，其原材料充足，制造用的器械精良是重要原因，因此，认为“制造一事为通商练兵之纲领”。^㉕郑观应希望政府借鉴西方国家建立专利制度和制定奖励制度的做法，以激赏国民重视制造业，给发明创造者以专利保护，防止他人侵权制造假冒伪劣产品牟利，若发现“他人有依傍仿效以争利者，征究不怠。”^㉖强调让发明创造者在若干年之内不但享有专利、获取较大利益，而且让“所呈式样什袭珍藏，后世有摩挲斯物者以为创于某人，犹相与叹赏，”^㉗即让发明创造者名利双收。因此也说明西方国家制定的法律是令到他们国家的人民致力于精品的生产，从而使新产品日新月异、层出不穷，致富发达的原因。除此之外，西方国家对书刊出版业等其它行业同样制订保护条例，对著书立说者，“每成一书，只

准自刊自读，不准他人翻刻，违者治以罪或罚缓以归书主……”。^⑳郑观应以此说明政府应制定行之有效的法律，保证国民的发明专利不受侵犯，从而创造一个经商的良好环境。

郑观应曾担任上海电报局总办、轮船招商局帮办、总办，铁路公司总董和电报局总董等职。他在长期的企业管理实践中不断地总结经验教训，并吸收西方企业管理的新理念，从而提出自己独特的见解。1892年，郑观应第二次受李鸿章委派，出任轮船招商局会办，负责整顿招商局。在《上北洋大臣李傅相禀陈招商局情形并整顿条陈》中，他提出修船、造船应实行招标。将竞争机制引入企业内部，既有利于降低产品成本，又有利于杜绝各种腐败行为。^㉑并指出，招商局由于业务分散，各船往往独立活动，难于监督，因此船主、坐舱等作弊办法很多，防不胜防。为了提高管理效率，郑观应主张加强监管。具体做法是：加重惩罚力度，增加犯错误的预期成本，降低犯错误的预期收益；鼓励揭发，并对揭发者提三分之一的奖励。此外，还对各种收入提出了防弊和奖励的做法。^㉒郑观应的企业管理思路和做法既有现代企业管理色彩，又具实用性，便于操作，并在经历了100多年后的今天，仍然有不少值得我们借鉴的地方。

三、《盛世危言》与重振信用中国

郑观应是中国近代史上的一位重要人物，由于他在政治、思想、经济、教育等领域所作出的贡献，人们称他为“中国近代最早具有完整维新思想体系的资产阶级改良主义者”、“揭开民主与科学序幕的启蒙思想家”。他出生和生活在接触外来文化最早的东南沿海地区，较早地接受了西方资本主义文明熏陶，熟悉新式的工商业经营之道，在实践中发现了问题，认真地加以分析、判断，从而发出了别人不易发出的言论，并根据自己长期的商务实践不断写出一些新的理论、新的观点，最后结集出版了《盛世危言》这本“全面透视中国、睁眼看世界的奇书”。郑观应在这样一个封建的传统社会向现代社会转变的移风易俗的过程中，能有这样不同凡响的敏锐触角和思想

境界，确是难能可贵。

郑观应在《盛世危言》中指出：“古语有之曰：‘有治人而后有治法。’今之不然，有治法而后有治人。如无现用之官制，现行之条教，求其有一得之效，虽旷时废日，必无成焉。”针对我国目前由于制度的不完善，导致信用的缺失现象，从法治的角度看我国存在的破坏市场经济秩序的行为，根源主要来自两个方面：一是法律缺失，二是法律失效。所谓法律缺失，就是现行法律不符合市场经济运作的客观规律。虽然各种市场主体行为大多做到了有法可依、有规可循，但是，依然有空白的领域。而现行法律与市场经济相左的情况也比较普遍，有的可操作性较差，执法成本过高；此外，对违法行为的处罚过轻，由于违法获取的利润远高于受处罚支付的成本，不足以对违法行为产生遏制作用。所谓法律失效，就是政府部门和司法机关有法不依、执法不严，甚至执法犯法，保护地方、部门和小团体利益，群众法律观念落后形成的所谓“社会保护”，都是在无法无天的地方保护和部门保护下才能酿成气候的。

社会经济的发展有赖于良好的社会信用，创造和维护信用体系，需要全社会的共同努力，特别是在发展中国家和经济转轨过程中，尤其需要各级政府的努力和参与，政府的作用和政府的信用显得非常重要。加入WTO后，我国政府要履行所承诺的开放市场时间表，所涉及的问题包括降低关税、取消非关税壁垒、开放服务贸易市场、对外资实行国民待遇、加强知识产权保护等等，大部分开放时间将于2005年前实现，时间是相当的紧迫。市场的开放将引入更激烈的竞争，可以预料对国内产业受到较大的冲击，引发一些经济和社会问题，也对开放和改革进程产生不利的影响。这就要求政府只有具备较强的在开放条件下稳定本国宏观经济的能力，才有可能为本国企业创造一个比较平稳的市场环境。

关于重建信用问题，中国政府是相当重视的。上至中央领导，下至各省市，都纷纷行动起来，要求建立规范的市场经济秩序，重新打造信用中国。2001年被媒体称为“信用年”，中央成立了

“全国整顿和规范市场经济秩序领导小组”，研究部署全国范围内的整顿和规范市场经济秩序工作，把大力整顿和规范市场经济秩序作为“十五”期间的一项重要任务，并针对目前严峻的现实情况提出了八个方面的整顿和规范目标。2002年则被政府立为“信用建设年”，朱镕基总理在《政府工作报告》中强调要“切实加强社会信用建设，逐步在全社会形成诚信为本、操守为重的美好风尚，加快建立企业、中介机构和个人的信用档案，使有不良行为记录者付出代价，名誉扫地，直至绳之以法。”当前，打击信用缺失的力度是前所未有的：20位省长在央视《经济半小时》栏目露面，表达了要打击本地区的假冒伪劣和地方保护主义的决心；北京、上海、广州、深圳、青岛、海南……纷纷建立起企业信用档案，对查出有欺诈行为的企业进行媒体曝光和处罚等。

当然，我们要看到，与市场经济相适应的信用体系的建设也有一个培养和发展的过程。我们不少人对西方国家的市场经济发展和信用发展盲目推崇，认为他们用150多年时间建立起来的社会信用体系才是真正的过硬制度。其实也不然，从最近频频爆出的美国的安然、世界通信、施乐和法国的威旺迪等国际大公司做假账蒙骗投资者的丑闻，看资本主义的信用并非是这样的无懈可击。西方的企业发展也不都是信用的结果，一部资本发展史同样也是充满欺诈的历史。由此可见，即使在市场经济相对成熟和发达的欧美国家，财会制度和金融监管体系也有漏洞，需要改进和完善。任何国家的信用建设都有一个不断发展的过程，只是转轨国家要为信用重建的现实付出更多的努力和更沉重的代价罢了。

中国在加入WTO时作出了庄严的承诺，就是中国将按照国际通行的规则来从事对外经济贸易的活动；中国将进一步开放市场，这样就会使得中国在全球面前树立一个负责任的、守规则的和讲信用的国际形象。因此，我们要充分认识诚信对经济发展和社会稳定的极端重要性，切实加强对市场信用制度建设的领导，依法整顿规范市场经济秩序，加强以诚信为主要内容的职业道德建设，努力提高民族和国家自身的素质，建立健全有效的诚信保障体系和机制，以促进市场经济持续快速健康发展，提高自身的国际竞争力，努力营造

良好的市场经济秩序。

安而不忘危，存而不忘亡，治而不忘乱。郑观应的一生深怀忧国忧民之心，希望通过实业救国，使国家强大，人民富强，不再受西方烈强的欺凌，然而，却由于清政府的腐败无能，致使他的愿望无法实现。但是，他的思想、他的著作以及他的商战经验留给我们的无法用金钱来衡量的重要的精神财富，也是一笔中华民族奉献给世界人民的宝贵文化遗产。今天，当我国加入了世贸组织，对外开放改革进入了一个新的历史阶段之际，迎来了纪念郑观应先生诞辰160周年的学术研讨会，我们重温《盛世危言》，深切怀念这位为我国早期现代化运动作出重大贡献的爱国人士的时候，我们必须重振信用中国，努力建设一个繁荣昌盛的理想国家，使中国在经济全球化的竞争与合作中居于有利地位。

注释：

- ①郑观应《盛世危言》，内蒙古人民出版社1996年10月版（以下除注明外，均为同一版本），卷三 吏政 革弊 P363
- ②《郑观应集》上册，上海人民出版社1982年，P276
- ③卷五 户政 商务一 P487
- ④卷五 户政 商务五 P521
- ⑤卷五 户政 商务二 P494
- ⑥⑦⑧卷五 户政 商务三 P507
- ⑨⑩⑪卷五 户政 商务三 P508
- ⑫卷五 户政 商务三 P509
- ⑬卷七 兵政 附论行军以间谍为先P868
- ⑭⑮卷五 户政 商务三 P511
- ⑯卷五 户政 商务五 P563
- ⑰同③版本 P578
- ⑱卷五 户政 商务五 P566
- ⑲卷五 户政 商务五 P567
- ⑳卷五 户政 商务五 P572
- ㉑㉒卷五 户政 商务五 P573
- ㉓卷六 兵政 海防下 P734
- ㉔卷六 兵政 海防下 P737
- ㉕卷八 工政 附振兴工艺制造说 P937
- ㉖㉗卷八 工政 附振兴工艺制造说 P940
- ㉘卷八 工政 附振兴工艺制造说 P942
- ㉙㉚《郑观应集，盛世危言后编》下册·卷10，上海人民出版社1982年。