



浙江省哲学社会科学规划
后期资助课题成果文库

变化社会中的信用： 马克思现代性的视角

Bianhua Shehuizhong De Xinyong:
Makesi Xiandaixing De Shijiao

罗 云 著

中国社会科学出版社



浙江省哲学社会科学规划
后期资助课题成果文库

变化社会中的信用： 马克思现代性的视角

Bianhua Shehuizhong De Xinyong:
Makesi Xiandaixing De Shijiao

罗 云 著

中国社会科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

变化社会中的信用：马克思现代性的视角 / 罗云著. —北京：中国社会科学出版社，2018.5

(浙江省哲学社会科学规划后期资助课题成果文库)

ISBN 978 - 7 - 5203 - 2191 - 4

I. ①变… II. ①罗… III. ①信用制度 - 研究 - 中国 IV. ①F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 047932 号

出 版 人 赵剑英

责任编辑 宫京蕾

责任校对 夏慧萍

责任印制 李寡寡

出 版 中国社会科学出版社

社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号

邮 编 100720

网 址 <http://www.csspw.cn>

发 行 部 010 - 84083685

门 市 部 010 - 84029450

经 销 新华书店及其他书店

印刷装订 北京君升印刷有限公司

版 次 2018 年 5 月第 1 版

印 次 2018 年 5 月第 1 次印刷

开 本 710 × 1000 1/16

印 张 11.5

插 页 2

字 数 169 千字

定 价 56.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书，如有质量问题请与本社营销中心联系调换

电话：010 - 84083683

版权所有 侵权必究

内容简介

现代性是当前我国失信问题生发的时代背景。本书以马克思现代性理论为视角，以“现代性”为逻辑线索和理论工具，架构起理论与现实之间的桥梁。甄别界定了信用、诚信、信任这三个关系密切的概念；总结了历史变迁中西方社会和中国传统社会信用的特征；梳理了马克思信用思想。在此基础上回答了“当下中国的信用问题是如何引起的(社会转型期信用的现代性困境、信用问题生发的现代性背景)”、“如何构建有序的现代信用社会(社会主义信用的现代性目标及现代性建构)”等既有理论意义又有应用价值的根本性问题。

前 言

信用是个人安身立命的根本，是一切人类合作的前提，是市场经济良序运行的基础，也是政府公信力的源泉。中国作为文明古国，诚实守信是千百年来流传下来的传统美德。但是当前，我国个人信用、企业信用、政府信用都不同程度地存在不良记录，在有的地区，甚至出现了严重的失信问题。

现代性是当前我国失信问题生发的时代背景。伴随着全球化波澜壮阔的浪潮，以及中国现代化进程的快速推进，中国社会内部原来传统的、维系发展的信用平衡被打破，出现了一个个信用的真空地带。当社会各个领域信用缺失、当社会普遍出现信任危机，社会秩序的冲突将不可避免。只要这种信用问题存在，建设和谐社会就困难重重，甚至会导致更加深刻的社会危机。

现代性生成于西方，而且在西方发展得最为典型，随后它以迅猛的速度向前推进、扩展全球，成为人类不可避免的命运。现代性给人们带来毋庸置疑的好处，但与此相伴的也有许多阴暗面。马克思对现代性的深刻洞见，对于社会主义市场经济、对于中国未来的发展方向、对于预见和克服可能出现的一些现代性问题，具有重大的理论指导意义。

本书以马克思现代性理论为视角，以“现代性”为逻辑线索和理论工具，架构起理论与现实之间的桥梁，回答“当下中国的信用问题是如何引起的（社会转型期信用的现代性背景）”“如何构建有序的现代信用社会（社会主义信用的现代性目标及现代性建构）”等既有理论意义又有应用价值的根本性问题。对信用这一重大理论与实践问

题研究视角的拓展、研究方法创新有一定促进作用，并能在一定程度上对我国当前的现代信用社会建设提供理论依据。

本书的主要内容包括：甄别界定了信用、诚信、信任这三个关系密切的概念；总结了历史变迁中西方社会和中国传统社会信用的特征、梳理了马克思信用思想，为我们今天信用问题的探讨提供重要的启发和指导；通过客观描述当前中国的信用现状，引出有序的现代社会信用构建这一社会普遍关注和需要解决的问题；以信用问题的现代性遭遇为背景，明确信用建设的现代方向；以理论层面与实践层面为切入点、以工具理性与价值理性的统一为基础，剖析现代信用社会建设的目标和思路、勾勒现代信用社会构建的路径。

目 录

导论	(1)
一 研究背景与意义	(1)
二 本课题研究现状及趋势述评	(4)
(一) 信用问题的国内外研究状况	(4)
(二) 马克思现代性思想研究述评	(14)
(三) 文献简评	(21)
三 选题缘起、研究思路、研究方法与篇章结构	(22)
(一) 选题缘起	(22)
(二) 研究思路	(24)
(三) 研究方法	(24)
(四) 篇章结构	(27)
四 研究特色及创新要点	(27)
第一章 信用的含义及其与诚信、信任的关系阐述	(30)
一 信用的一般含义	(30)
二 信用与诚信	(33)
(一) 诚信的内涵	(33)
(二) 诚信是信用实现的道德基础	(34)
三 信用与信任	(34)
(一) 信任的内涵及维度	(34)
(二) 信任是信用实现的心理前提	(36)
四 信用、诚信、信任三者关系简述	(37)
第二章 历史变迁中的信用及其特征	(39)
一 中国传统道德信用思想	(39)

(一) 诚实守信：中国传统道德信用思想	(39)
(二) 中国传统道德信用思想的历史价值	(42)
二 西方契约信用思想	(44)
(一) 遵守契约：西方契约信用思想	(44)
(二) 西方契约信用思想的现代价值	(51)
三 马克思主义信用思想	(52)
(一) 马克思信用思想	(52)
(二) 中国共产党人的信用思想	(58)
第三章 信用的现代性困境	(62)
一 现代性相关理论概述	(62)
(一) 现代、现代化、现代性	(62)
(二) 现代性基本理论	(63)
(三) 后现代主义与西方马克思主义的现代性理论	(64)
二 马克思现代性理论	(66)
(一) “现代”的具体时限	(67)
(二) 辩证看待现代性	(67)
(三) 异化劳动批判	(69)
(四) 共产主义社会理想	(71)
三 利益与伦理的冲突与张力	(73)
(一) 义利之辩与“亚当·斯密问题”	(73)
(二) 利益与伦理的相互对峙	(75)
(三) 经济与伦理的相互支撑	(78)
四 现代化进程中的中国信用问题	(80)
(一) 现代社会的失信问题	(80)
(二) 信用问题的影响	(85)
第四章 信用问题的现代性背景	(89)
一 来自现代社会的外部挑战	(89)
(一) 传统道德作用流失	(89)
(二) 制度供给的不足与执行不力	(93)
(三) 众所瞩目的政府信用问题	(95)

二 现代社会中的主体性危机	(99)
(一) 现代社会主体自我意识的膨胀	(100)
(二) 现代社会主体财富欲望的爆发	(101)
(三) 现代社会主体生活追求的偏颇	(103)
第五章 信用的现代性目标	(106)
一 信用现代性目标下的“中”“西”“马”关系	(106)
(一) 体现社会主义社会本质要求	(106)
(二) 批判吸收世界文明成果	(110)
(三) 批判继承中华优秀传统文化	(113)
(四) “中”“西”“马”的融合和优势互补	(120)
二 信用现代性目标下的学理透视	(122)
(一) 历史唯物主义：进一步发展社会主义社会的 生产力	(122)
(二) 博弈论：健全以信用为基础的重复博弈机制	(125)
(三) 新制度经济学：构造完备的现代信用制度	(128)
第六章 建设有序的现代信用社会	(131)
一 建构信用的外在规范秩序	(131)
(一) 市场机制与信用秩序	(132)
(二) 建设现代信用法律制度	(136)
(三) 建设现代征信系统	(139)
二 培育守信的内在心灵秩序	(148)
(一) 守信的内在心灵秩序何以可能	(149)
(二) 守信的内在心灵秩序的重要性	(150)
(三) 如何培育守信的内在心灵秩序	(152)
第七章 结语	(157)
参考文献	(160)
后记	(176)

导 论

一 研究背景与意义

简单、温暖、有序、和谐的社会生活，是人类的理想和追求。从孔子的“大同世界”、柏拉图的“理想国”，到马克思恩格斯的共产主义社会理想，直到今天，人们仍在孜孜以求，因为没有人愿意过复杂烦琐、冷漠冰凉和混乱导致的不幸生活。在人类漫长的岁月里，简化复杂、遵守秩序、讲求信用成为人们长期社会生活实践后形成的共识，也是最优的选择。

诚实守信是人类追求的理想生活方式，也是人类追求的理想人格；诚信是社会主义核心价值观的重要内容之一。文明古国中国，诚实守信是千百年来流传下来的传统美德。圣人孔子曾讲“人而无信，不知其可”，普通老百姓常说“有借有还，再借不难”，社会上也一直流传着“一诺千金”“抱柱之信”的美谈。在西方文明的发源地古希腊，苏格拉底信守与城邦的契约，宁愿从容赴死也决不逃亡；16世纪，以巴伦支为首的荷兰商人用生命做代价，坚守信用，创造了传之后世的经商法则，荷兰最终赢得“海上马车夫”的称号。

对信用问题的关注，既是对人类理想生活方式和理想人格的关注，同时也是对中国现代化进程的关注。以1978年党的十一届三中全会为标志的改革开放，推动当代中国进入了由计划经济向社会主义市场经济、由传统社会向现代社会的转变与过渡，全国上下正沿着中国特色社会主义道路、集中力量进行社会主义现代化建设。现代不再是一种梦幻和憧憬，而是《中华人民共和国宪法》规定的国家根本任

务，是中国社会的理想和目标，是中国社会生活的基本场景，现代性构成了我们无法摆脱的生存境遇。^①因此，中国的学术问题，因立足于当下的社会现实生活，便会与现代化、现代性问题发生实质性的关联。

中国社会从传统到现代的变迁和转型过程，一方面使人们从自然经济、计划经济思想的影响下解放出来，认识到在我国发展商品经济的必然性和必要性，城乡商品经济得到空前的活跃和发展。但是另一方面，几十年来，中国在尽享发展红利的同时，也为信用缺失付出了沉重的代价。社会生活各个层面出现了不同程度的信用危机、社会秩序因此受到严重干扰，直接影响到人们的幸福体验和社会经济的健康稳定发展。

因此，信用问题的研究和探索有着强烈的政治底色，也散发着浓厚的理想主义和现实主义的关怀，它是学术界广泛关注的理论问题。信用问题研究包含了人作为个体的道德追求、也包含了人作为群体的整体发展要求，与此同时，信用问题的研究还包含了当前中国发展市场经济、实现社会主义现代化、昂首走向国际市场和国际社会的理想和诉求。

第一，信用是个人安身立命的根本。古今中外，不管是性善论还是性恶论，又或者是性无善无恶论、性有善有恶论，都把信用看成是有理性的人与动物的本质区别，看成是人之为人的根本，以及人生存与交往的重要条件。“人之所以立，信、知、勇也。”（《左传·成公十七年》）“人而无信，不知其可也。大车无輶，小车无轨，其何以行哉？”（《论语·为政》）一个人如果不讲信用，那就没有什么可以肯定的了。就像驾车没有销子和轭，车子是无法行走的。所以人要讲信用，要“言必信，行必果”（《论语·子路》），唯有如此，才能在上安身立足。现代社会，良好的个人信用还可以使消费者个人提前享受到物质生活的便利和舒适，对于拉动内需、扩大国内消费市场起着

^① 《中华人民共和国宪法》序言部分指出：“国家的根本任务是，沿着中国特色社会主义道路，集中力量进行社会主义现代化建设。”

积极的促进作用。

第二,信用是企业兴旺发达的动力。信用是社会主义市场经济运行的重要基础,是经济交往的重要保证,是企业最核心的商业道德。信用手段能够扩大企业赊销和对生产资料赊购的能力,提高企业的生产能力、帮助企业扩大市场份额。恶意拖欠和逃避银行债务、偷税漏税、商业欺诈、制假售假、非法集资,将会扰乱市场秩序,短期内不诚信的行为会为企业带来一定的收益,但是从长期来看,信用缺失必将损伤企业发展的根基。晋商的经营之道长久以来被人们称颂、传为美谈,诚实守信、信誉至上是成就其辉煌的重要法宝。唯有守信才能够做成品牌、才能够得到行业和老百姓的认可、才能为企业发展注入兴旺发达的持续动力。

第三,信用是政府公平公信的源泉。在现代民主政治的理论视野中,公众同政府的关系,也是一种委托代理关系,它内在包含着一种信任和信用关系。取信于民是从政的基本条件、是政府的基本要求。如果政府存在滥用公共权力、趋利避责、权力寻租、随意决策、朝令夕改、服务效率低下、发布虚假消息等失信现象,将会损害社会公平、消解公众对政府的信任、降低政府公信力、侵损政府合法性的基石、破坏社会稳定。

第四,信用是国际经济交往的前提。一个国家的信用意识、信用体系以及信用水平是其国际竞争力的重要组成部分。在经济全球化时代,一个国家遵守诺言、尊重规则的良好信用口碑将有助于维护该国在世界舞台上的整体形象,进一步促进该国与其他国家的经济交往。同时,一个国家的声誉和该国企业的声誉是相互依存的。信用度高的国家有助于其国内企业打开国际市场、提升国际竞争力。另外,国内企业和国外企业在经济来往的过程中,值得信赖的产品质量和良好的支付信用,将积聚该企业 and 该国的声誉,对国际市场上的国家信用形象大为有利。相反,如果国家或企业缺乏信用,就会影响整个国家在国际上的声誉,企业也将慢慢失去竞争激烈的国际市场。

第五,信用是社会文明进步的基石。信用是最根本的社会关系,是整个社会赖以存在和发展的基础,是社会文明进步的基石。人类超

脱于动物界，树立起自己的文明大厦，一个重要的契机就是分工合作。信用是社会分工合作的基础，人类社会的发展进步很大程度上取决于分工合作机制的构建。而分工合作的前提，是合作者之间起码的信任、是合作者在长期博弈过程中形成的信用关系。任何有损人类信用的行为，都意味着文明的倒退。

总之，诚实守信的社会氛围，不仅关系到改革的社会秩序，也关系到社会发展的总体目标，对于信用问题的研究，是当前变革时代最重要的一个命题，也是构建社会主义和谐社会、发展社会主义市场经济、实现社会主义现代化的紧迫课题。当前，我国正处于经济结构优化转型的关键时期，充分发挥信用作为现代市场经济运行的基石作用，对于扩大内需、促进消费也具有不可替代的重要现实意义。

二 本课题研究现状及趋势述评

（一）信用问题的国内外研究状况^①

在人类历史上，信用的出现虽然已有数千年的历史，但对信用问题特别是经济信用问题的系统研究却是近现代的事情。18世纪以前，人们对信用问题的认识和讨论是极其肤浅的，17世纪以前的思想家甚至对当时存在的唯一的信用形式——高利贷，也持极力反对的态度。自18世纪形成并日趋成熟的古典经济学派，开始将信用纳入他们的古典政治经济学的研究范围，对信用问题进行广泛的研究。但由于古典学派所处时代的信用制度不发达，现代银行体系尚未形成，所以信用理论的研究并未深化。近年来，伴随着美国次贷危机引发的金融海啸，以及在发达国家、发展中国家频频出现的信用丑闻，信用问题日益成为全球普遍关注的一个共同话题，吸引着国内外许多学者热心研究。

^① 本小节部分观点和内容参见罗云《关于信用问题的研究述评》，《改革与开放》2016年第11期。

1. 国外研究状况

在西方,信用问题研究的历史比较悠久,研究领域多集中在经济信用和法律信用领域。大量学者认为,西方社会的信用是契约信用,契约的存在与人的存在一样长久。早在古希腊时期,哲学家、思想家就开始了对契约的研究和反思。近代以来,自然法学派的社会契约理论影响深远。格劳修斯、霍布斯、洛克、卢梭等社会契约论者设想人类处于某种自然状态,但这种状态隐含着缺陷和危险,为了使人类社会能够存在下去,人们相互之间缔结契约,把个人的部分权利转让出来以形成公共权利,并委托给国家或统治者支配。社会契约论以自然状态说为前提,以契约的观点论证了国家的起源、性质、目的等问题,把契约思想推进到一个新的阶段。其中,霍布斯认为,“在订立信约之后,失约就成为不义,而非正义的定义就是不履行信约”^①。在现代民主政治的理论视野中,公众同政府的关系,也是一种委托代理关系,它内在包含着一种信任和信用关系。守信履约是政府最基本的行为准则。

在众多研究契约的著作中,梅因的《古代法》堪称经典,不得不提。在此书中,梅因通过考察早期人类社会法律制度的演化,得出来一个著名的结论:“所有进步社会的运动,到此处为止,是一个‘从身份到契约’的运动。”^②这是《古代法》中最为精彩的一段论述,在《古代法》中身份是一种与合意无关的“人格状态”,从“身份到契约”这句话已经久为人知,成为一个著名的社会进步公式。

在现实生活中,契约首先是一个法律概念。对契约的定义,在西方又有大陆法系和普通法系之分。大陆法系认为契约是合意,如《法国民法典》第1101条称:“契约为一种合意,依此合意,一人或数人对于其他一人或数人负担给付、作为或不作为的债务。”普通法系国家则认为契约是承诺,如英国《不列颠百科全书》说:“按照最简单的定义,合同就是可以信法执行的诺言。”美国的《合同法重述》也

^① [英] 霍布斯:《利维坦》,黎思复、黎廷弼译,商务印书馆1985年版,第108—109页。

^② [英] 梅因:《古代法》,沈景一译,商务印书馆1959年版,第97页。

说：“合同是一个诺言或一系列的诺言，对于违反这种诺言，法律给予救济。”^①

此外，国外学者还从资本主义精神、信任等角度研究信用问题。

马克斯·韦伯（1864—1920年）在20世纪初，资本主义正在开始展现它的威力之时，在《社会科学与社会政治文献》（1905年）发表了他的文章《新教伦理与资本主义精神》。韦伯认为，资本主义经济作为一种现代市场经济，不同于一般的商品经济，它不仅体现出了一种特殊的即理性化的行为方式，而且体现出了一种特殊的“资本主义精神”。构成这种“资本主义精神”的一个至关重要的内容就是信用意识。在《新教伦理与资本主义精神》一文中，韦伯通过摘录本杰明·富兰克林的一些经典性言论，揭示了“资本主义精神”的实质：“切记，信用就是金钱。……假如一个人信用好，借贷得多并善于利用这些钱，那么他就会由此得到相当数目的钱。”“影响信用的事，哪怕十分琐屑也得注意。”^②韦伯强调，坚守信用的商业精神对经济发展和社会变革所起的作用是巨大的。在《新教伦理与资本主义精神》中，韦伯写道：“推动这一变化的人……既精打细算又敢想敢为。最重要的是，所有这些人都节制有度，讲究信用，精明强干，全心全意投身事业……”^③资本主义精神推动了资本主义社会的发展，这种精神既包括牟利赚钱的动机，也包括精于计划和计算、勤奋、讲信用的作风。

美国当代著名思想家福山在其著作《信任：社会德性与繁荣的创造》一书中首先给信任下了个定义，认为“信任是在一个社团之中，成员对彼此常态、诚实、合作行为的期待，基础是社团成员共同拥有的规范，以及个体隶属于那个社团的角色”^④。并将信任提高到影响和

① 蒋先福：《契约文明：法治文明的源与流》，上海人民出版社1999年版，第9—15页。

② [德] 马克斯·韦伯：《新教伦理与资本主义精神》，于晓、陈维纲等译，生活·读书·新知三联书店1987年版，第33—34页。

③ 同上书，第50页。

④ [美] 弗兰西斯·福山：《信任：社会道德与繁荣的创造》，李宛蓉译，远方出版社1998年版，第35页。

决定一个国家经济繁荣、社会进步的层面加以强调和肯定,论证了信任作为一种美德在一个社会的现代化进程中所起的作用非常的重要和巨大。他认为“一国的福利和竞争能力受到单一而广被的文化特征所制约,那就是这个社会中与生俱来的信任程度”^①。信任像空气一样对人类社会具有不可或缺的影响。书中,福山并没有深入探索如何让世人养成“信任”美德这个根本难题,只是一再强调信任的重要,以及信任是由文化物质来显现。^②此外,福山认为决定行为和经济成就的,是根深蒂固的伦理习惯的影响,如中国、韩国、意大利的家庭观念,或日本和德国的养子为继承人的习俗和非血缘关系联合经商的传统。并认为诸如中国、意大利这样的国家,社会关系建立在血缘关系之上,是缺乏普遍信任的社会。^③

卢曼在《信任:一个社会复杂性的简化机制》一书中指出,信任是一种简化机制。他说人类面对复杂的环境,必须有将复杂简化的机制,而信用、信任可以将复杂和不确定性简化,通过把对象划分为可信任和不可信任两类,来决定与谁进一步合作的问题。^④吉登斯认为信用、信任是一种结构,即因什么而信任。他认为在这一结构里面存在着两个大类,一类是人格信任,另一类是系统信任。^⑤

总之,经过西方历代思想家的理论论证和商品经济的具体实践,在西方现代社会,“市场经济的灵魂就是信用”,“信用是最好的竞争手段”等观念已经深入人心。

2. 国内研究状况

国内学术界对于信用问题的研究可以概括为以下几个方面:

第一,信用问题研究的视角各异。

① [美] 弗兰西斯·福山:《信任:社会道德与繁荣的创造》,李宛容译,远方出版社1998年版,第12页。

② 同上书,导读第11页。

③ 郑也夫、彭泗清:《中国社会中的信任》,中国城市出版社2003年版,第184—185页。

④ [德] 尼克拉斯·卢曼:《信任:一个社会复杂性的简化机制》,瞿铁鹏、李强译,上海人民出版社2005年版,第10—101页。

⑤ 转引自王良《社会诚信论》,中共中央党校出版社2003年版,第82页。

学者们对信用问题进行了多视角的研究，但总的来讲，研究多偏重于经济学视角。究其缘由，一方面经济学是显学，另一方面信用危机引发的问题，首先在经济领域显现。

荣乐乐等著述的《信用学》一书较早地以经济学的视角对信用理论进行了历史考察，并分析了商业信用、银行信用、国家信用、国际信用、民间信用、消费信用与租赁信用等信用形式，以及票据、股票、债权等信用工具。^①龙游宇的博士学位论文《信用的博弈演化研究》，从经济学的角度分析研究信用，认为信用是在博弈中形成的，并随着外界环境的变化而演化；他还从博弈演化的视角对信用产生和演化的条件进行了分析，加深了对经济学所研究的信用的理解。^②

但是信用不止存在于经济领域，也广泛存在于其他社会关系和活动领域之中。因此，有学者从伦理学视角研究信用问题。王淑芹等著述的《信用伦理研究》一书，将信用分为经济信用、政治信用、法律信用、伦理信用，对经济信用、法律信用、伦理信用的各自特性进行了辨析与条陈，并在伦理内部进行了比较研究，凸显了伦理信用的独特性。^③李亮学的博士学位论文《信用伦理研究》考察了信用伦理发生和演化的过程，认为信用伦理源于人们之间的相互信任的意识形成，萌芽于人类之初的分工与合作；并指出信用伦理从产生到发展，经历了古代血缘社会—中古时期身份社会—近现代的契约社会三种历史形态；他还考察了人际信任伦理、经济信用伦理、政治信用伦理、法律信用伦理四大领域的信用伦理问题。^④陈绪新的博士学位论文《信用伦理及其道德哲学传统研究》批判了信用研究中的去伦理化、去传统化、非人格化三种危险倾向，重新界定了信用的伦理学意涵。^⑤

① 荣乐乐等：《信用学》，安徽人民出版社1989年版，第79、213页。

② 龙游宇：《信用的博弈演化研究》，博士学位论文，西南财经大学，2007年。

③ 王淑芹等：《信用伦理研究》，中央编译出版社2005年版，第3页。

④ 李亮学：《信用伦理研究》，博士学位论文，湖南师范大学，2006年。

⑤ 陈绪新：《信用伦理及其道德哲学传统研究》，博士学位论文，东南大学，2006年。