

朱步楼 主编

当代伦理与发展研究丛书

经济 诚信论

李玉琴 著

江苏人民出版社

本书由南京财经大学出版基金资助

朱步楼 主编

当代伦理与发展研究丛书

经济 诚信论

李玉琴 著

江苏人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济诚信论 / 李玉琴著. —南京:江苏人民出版社,
2005.4

(当代伦理与发展研究丛书/朱步楼主编)

ISBN 7-214-04147-2

I. 经... II. 李... III. 信用-研究-中国
IV. F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 039258 号

- 书 名** 经济诚信论
(当代伦理与发展研究丛书)
- 著 者** 李玉琴
- 责任编辑** 张蕴如
- 出版发行** 江苏人民出版社(南京中央路 165 号 邮编 210009)
- 网 址** <http://www.book-wind.com>
- 集团地址** 凤凰出版传媒集团(南京中央路 165 号 邮编 210009)
- 集团网址** 凤凰出版传媒网 <http://www.ppm.cn>
- 经 销** 江苏省新华发行集团有限公司
- 照 排** 南京紫藤制版印务中心
- 印 刷 者** 南京通达彩色印刷有限公司
- 开 本** 880×1230 毫米 1/32
- 印 张** 9.25 插页 2
- 印 数** 1—6000 册
- 字 数** 208 千字
- 版 次** 2005 年 10 月第 1 版 2005 年 10 月第 1 次印刷
- 标准书号** ISBN 7-214-04147-2/F·777
- 定 价** 22.00 元(软精装)
(江苏人民出版社图书凡印装错误可向印刷厂调换)

序 “当代伦理与发展研究丛书”

罗国杰

任何国家或民族在其经济社会发展的背后都有一种无形的力在支撑和推动,这个“力”即是伦理道德。一个社会的有序运行既需要法律也需要道德。道德作为一种精神力量,这是许多人都承认的;但是,道德这种精神力量的一个特点,就是要转化成一种强大的物质力量,并以自身的特殊方式,对社会的经济生活与政治生活发生潜移默化的能动作用,成为推进或阻碍社会发展的力量,这是一些人所不容易认识到的。改革开放以来,在我国社会主义市场经济建立和发展过程中,一些市场主体为追求利益最大化而不择手段,失德、败德现象屡有发生,不仅一定程度上影响着人民的生活,干扰了市场经济秩序,而且成为我国经济社会发展的一大桎梏。尤其是在经济全球化的背景下,国与国之间的竞争不仅表现为经济实力、国防实力的竞争,更重要的是民族凝聚力的较量,而民族凝聚力的形成和提高必须以良好的民族道德素质为核心和基础。近日,胡锦涛同志在省部级主要领导干部“提高构建社会主义和谐社会能力”专题研讨班开班式上强调:“根据马克思主义基本原理和我国社会主义建设的实践经验,根据新世纪新阶段我国经济社会发展的新要求和我国社会出现的新趋势新特点,我们所要建设的社会主义和谐社会,应该是民主法治、公平正义、诚信友爱、充满活力、安定有序、人与自然和谐相处的社会。”“为了促进社会主义和谐社会建设,要切实保持经济持续快速协调健康发展”,必须“加强思想道德建设”。加强道德建设,不断提高全民族的思想道德素质和道德实践能力,是构建和谐社会不可或缺的重要组成部分。

构建社会主义和谐社会对伦理道德提出了新的要求。我深深感到有以下几个方面的问题要特别引起注意：一是社会主义道德建设必须坚持马克思主义立场、观点和方法，紧紧围绕新时期出现的深层次道德问题展开研究，如科学发展观的伦理理念、构建和谐社会与道德建设、社会公平与正义等。二是对中华民族五千年的文明发展史中所积淀的优良道德传统，要进行全面梳理和辩证分析，并按照古为今用的原则挖掘其现代价值和进行综合创新。三是要博采众长，借鉴世界各国文化中有有益的东西，坚决抵制其腐朽、有害的内容，使社会主义道德建设更好地向前发展。四是要研究马克思主义伦理思想及其在当代的实践。在马克思主义的发展历史中，从马克思、恩格斯，到毛泽东、邓小平，都有着丰富的伦理思想。马克思主义伦理思想既是我国伦理学研究的基本内容，也是社会实践的基本指导思想。五是在全面建设和谐社会过程中，要紧密结合当前现实生活需要，进一步拓展伦理学的研究领域和加强应用伦理学的研究，如政府道德、生态道德、企业道德等层面的伦理问题及其实现机制，以期为经济社会的和谐发展提供可资参鉴的研究成果。

朱步楼同志主编的“当代伦理与发展研究丛书”，抓住当前我国经济社会发展中迫切需要关注的行政伦理、经济伦理、生态伦理、企业伦理与可持续发展等问题展开专题探讨，选题意义较大。参加此丛书撰写的作者或是长期致力于伦理问题研究的专家，或是有志于此方面探索的中青年学者，他们富有开拓意识和创新精神，在深入研究的基础上，提出了一些独到的、操作性强的见解。我相信，此丛书的出版将有益于我国社会主义的思想道德建设和经济社会的协调发展。同时，也希望学术界就有关问题作进一步深入的探索，以充分发挥伦理道德在社会进步中的作用。

2005年3月11日于北京远大园世纪城

序

王+琴

经济诚信问题是当前我国经济建设过程中引起大家广泛关注的核心问题。诚信是经济理念中的重要内涵,也是经济运行过程中最重要的价值取向。然而,在我国计划经济向市场经济转轨的过程中,伴随着人们主体意识、现代化意识的觉醒,以及对自我利益的关注与追求,传统的人际交往方式、经济和社会价值体系及其相应规范受到了冲击。在这股对传统理念怀疑、批判和否定的冲动中,在人们物欲的极度膨胀中,传统诚信美德受到了严峻挑战,社会上出现了种种背信弃义、不择手段的现象,诸如逃废债务、制假售假、以次充好、短斤缺两、虚假广告等,以至于诚信缺失已成为制约我国社会主义市场经济健康发展的重大瓶颈。因此,亟需将理论和实践相结合,研究和探讨诚信的理论问题和现实问题。

适应时代要求,作者李玉琴以敏锐的眼光和独到的视角研究了这一非常具有理论价值和现实意义的问题。《经济诚信论》一书是由李玉琴的博士论文修改而成的。她在选择了这一研究课题后,面对经济、社会发展现实,在广泛收集学术信息的基础上,独立思考,力图创新。本书大量吸收借鉴中西

方诚信理论的精髓,从经济伦理学的角度对经济诚信问题进行了较为深入的探讨。作者首先对经济诚信的概念作出概括和界定,揭示出在现代市场经济条件下经济诚信的特定内涵,并归纳出它的主要特点及其贯注的基本价值精神。其次,作者认为人们在经济活动中作出的种种失信行为,除了外在客观诱因外,无不与人性本身所具有的一些局限性如趋利性及从中衍生出的投机性相关。而人是具有理性思维、道德理想、崇高追求的高等生物,是自我规定和自我完善的理性主体。因此,在经济活动中,讲究经济诚信不只是一种社会经济秩序的需要,更是人远离兽性、善化心灵、完善人性、自我发展的内在需要。为此,不能仅从功利角度来强调经济诚信的利弊得失,还要从市场主体自身完善的角度来考量经济诚信的目的性价值。最后,作者在对当前我国经济诚信缺失的表现、危害及根源作出深入细致的分析的基础上,积极探寻强化经济诚信供给机制的有效路径。从他律(制度建设)和自律(道德规范)两个方面探讨如何推进我国的经济诚信建设,为进一步解决经济活动中的诚信缺失问题提供了有价值的思路和方法。我相信这本书的出版能对经济伦理学的理论发展和社会主义市场经济建设起到一定的促进作用。

当然,本书的不足也是在所难免的。我认为作者关于经济诚信概念的界定还需进一步提炼与完善;有关经济诚信的主体性价值虽然在本书中已作出了一定的探讨,但相比较而言,着墨不多,尚需深入。此外,作者认为经济诚信从根本上说是需要扎根于人的内心、内化为主体意志品质和精神气质的观念系统,因此,其最终养成更需通过道德建设的努力。虽然书中已从规范构建、教育内化、实践养成三个方面探讨了经

济诚信道德建设的基本路径,但在其具体措施即操作性方面还有待进一步加强。

最后我想说的是,本书作者李玉琴能够利用攻读博士学位的机会,阅读大量的文献著作,潜心研究,刻苦钻研,已经展示出较强的学术潜力。相信她在今后的学术道路上能够取得更多更好的成果。

2005年7月2日

目 录

序.....	王小锡(1)
前 言.....	(1)
一 经济诚信研究的紧迫性和必要性.....	(1)
二 国内外有关经济诚信问题的研究情况.....	(8)
三 经济诚信研究的逻辑起点与立论基础.....	(13)
四 经济诚信研究的基本思路.....	(23)
第一章 经济诚信的理念阐释.....	(28)
第一节 诚信、信用、信誉、信任的概念辨析	(29)
一 “诚”、“信”与“诚信”	(29)
二 信用、信誉与信任	(35)
三 诚信、信用、信誉与信任的关系剖析.....	(40)
第二节 经济诚信的内涵及特点.....	(43)
一 经济诚信的内涵	(44)
二 经济诚信的基本特点.....	(50)
第三节 经济诚信的基本价值精神.....	(57)
一 自由自主.....	(57)
二 公平正义.....	(59)

三	平等互利·····	(61)
四	理性精神·····	(63)
第二章	经济诚信现代价值的三维透视·····	(65)
第一节	经济诚信的主体性价值·····	(66)
一	经济诚信与主体立业·····	(67)
二	经济诚信与经济德性·····	(68)
三	经济诚信与人格塑造·····	(70)
四	经济诚信与主体自由·····	(72)
第二节	经济诚信的经济价值·····	(75)
一	经济诚信能有效促使社会资本形成和发展 ·····	(77)
二	经济诚信能有效提升人力资本的经济质效 ·····	(80)
三	经济诚信能有效提高经济主体的市场占有率 ·····	(83)
四	经济诚信能有效提高市场交易效率·····	(85)
五	经济诚信能有效提高经济主体的市场竞争力 ·····	(88)
六	经济诚信能促使经济主体规模经济效益的实现 ·····	(91)
第三节	经济诚信的社会价值·····	(95)
一	加强经济诚信的道德建设是建立社会信用制度、 建设诚信社会的根本所在·····	(96)
二	加强经济诚信的道德建设是发展当代中国先进 文化、全面建设小康社会的重要内容 ·····	(98)

- 三 加强经济诚信的道德建设是加强思想道德建设、
促进社会主义精神文明的重要任务…………… (100)

第三章 经济形态与经济诚信：我国经济诚信的历史分析

- …………… (103)
- 第一节 我国渔猎经济时代的经济诚信…………… (103)
- 一 自发性…………… (104)
- 二 潜意识性…………… (105)
- 三 狭隘性…………… (106)
- 四 外在性…………… (106)
- 五 权威性…………… (106)
- 六 根本性…………… (107)
- 第二节 我国农业经济时代的经济诚信…………… (109)
- 一 传统经济诚信产生的主客观条件…………… (109)
- 二 传统经济诚信的历史发展…………… (111)
- 三 传统经济诚信的基本特点…………… (118)
- 四 传统经济诚信在现代的不足…………… (131)
- 第三节 我国计划经济时代的经济诚信…………… (133)
- 一 计划经济时代经济诚信的主要内容…………… (134)
- 二 对计划经济时代经济诚信实践的反思…………… (136)
- 第四节 我国市场经济时代的经济诚信…………… (147)
- 一 经济诚信是市场经济的道德灵魂…………… (148)
- 二 现代经济诚信的特殊规定…………… (152)

第四章 当前我国经济诚信缺失的理性分析…………… (158)

- 第一节 当前我国经济诚信缺失的主要表现…………… (159)

一	个人信用缺失·····	(160)
二	企业信用恶化·····	(160)
三	中介组织失信·····	(166)
四	政府信用失常·····	(166)
第二节	当前我国经济诚信缺失的严重危害·····	(168)
一	经济诚信缺失严重影响了社会主义市场经济的发展·····	(169)
二	经济诚信缺失增加了交易成本,降低了经济效益,造成了社会资源的极大浪费·····	(170)
三	经济诚信缺失导致社会需求不足,影响经济增长速度,影响宏观调控的政策效果·····	(172)
四	经济诚信缺失制约了企业的发展,降低了企业和银行的资产质量,加剧了金融风险·····	(174)
五	经济诚信缺失妨碍我国经济国际化的进程,导致经济国际竞争力的下降·····	(175)
六	经济诚信缺失破坏了社会道德原则,诱发道德失范、信仰危机,恶化社会风气·····	(176)
第三节	当前我国经济诚信缺失的成因分析·····	(177)
一	市场经济不发达,市场机制不健全·····	(179)
二	政府信用资源流失,政府行为不规范·····	(182)
三	法制建设滞后,制度性承诺乏力·····	(184)
四	价值取向失衡,社会道德失范,整个社会道德水平下滑·····	(187)
五	传统的断裂,历史的遗毒·····	(190)

第五章 当前我国经济诚信的制度推进	(193)
第一节 制度及其功能	(193)
一 限制约束功能.....	(196)
二 信息传递功能.....	(197)
三 激励促进功能.....	(198)
四 形塑活动方式功能.....	(198)
五 社会整合功能.....	(200)
第二节 经济诚信的道德养成需要制度的伦理关怀	(200)
一 通过制度的合理安排,协调利益关系,为经济 诚信的道德养成奠定经济基础.....	(202)
二 通过制度的合理安排,形塑活动方式,为经济 诚信的道德养成创造人格条件.....	(203)
三 通过制度的合理安排,整合道德观念,为经济 诚信的道德养成统一价值取向.....	(204)
四 通过合理的制度安排,强化道德行为,为经济 诚信的道德养成打造激励机制.....	(206)
第三节 完善经济诚信的制度伦理环境	(207)
一 完善经济诚信制度伦理环境的必要性.....	(208)
二 完善经济诚信制度伦理环境的基本路径	(209)
第六章 当前我国经济诚信的道德建设	(228)
第一节 构建经济诚信的道德规范:经济诚信道德 建设的首要任务	(229)
一 构建经济诚信道德规范的现实基础.....	(229)

二	构建经济诚信道德规范的指导思想·····	(230)
三	构建经济诚信道德规范必须坚持理想性与现实性相结合·····	(236)
第二节	加强经济诚信的道德教育：经济诚信道德建设的关键环节·····	(239)
一	明确经济诚信道德教育目标·····	(240)
二	构建经济诚信道德教育机制·····	(252)
第三节	推进经济诚信的道德实践：经济诚信道德建设的最终落脚点·····	(255)
一	企业诚信道德实践·····	(256)
二	企业外部经营(服务)的诚信实践·····	(257)
三	企业内部管理的诚信实践·····	(261)
	结束语·····	(267)
	主要参考文献·····	(271)
	后 记·····	(282)

前言

一 经济诚信研究的紧迫性和必要性

1

“讲信义是我们民族的传统”^①,然而这个以诚信为传统美德的文明古国,当前正饱受着失信之苦。在计划经济向市场经济的转轨过程中,由于历史、现实等多种因素的影响,经济生活中背信弃义、弄虚作假、行骗欺诈等不诚信行为日益滋生,随处可见。“诚信危机”现已成为制约社会主义市场经济快速、持续、健康发展的巨大隐患,同时也严重削弱了“入世”后我国在国际市场上的竞争力。更为严重的是,这种经济领域的“诚信缺乏症”还渗透到了社会生活的方方面面,在政界、司法界、学术界、教育界乃至新闻出版界,都有程度不同的滋生和蔓延。所以,《公民道德建设实施纲要》指出:“不讲信用、欺骗欺诈成为社会公害”^②。“人无信不立”^③;“信,国之宝

① 《邓小平文选》第3卷,第72~73页,人民出版社,1993。

② 《公民道德建设实施纲要》,第2页,人民出版社,2001。

③ 《辞同修起居注状·第四状》。

也,民之所庇也”^①。诚信是为人、齐家、兴业、治国、安天下的根本,是现代市场经济健康运行的基础和保障,更是我们今天建立社会主义市场经济体制必不可少的道德基石。因此,针对经济领域中的诚信缺失现象开展经济诚信研究、提高经济诚信水平,不仅有着十分重要的时代意义和现实意义,更有着十分强烈的紧迫性和必要性。

(一) 研究经济诚信是建立诚信社会的需要

当前,中国社会正在重建社会诚信,而经济诚信的研究对诚信社会的建立有着相当重要的意义。诚信作为一个重要的普遍性的道德品格范畴,深深地根植于社会生活的每一个角落,“存在于所有群体、个体的一切精神交往、实践交往过程及其关系之中,它既表现为个人之德,又表现为群体之德,还表现为社会公德。在人们的经济生活、政治生活、精神生活的所有领域,它都存在并发挥着作用”^②。因此,从大的方面来分,整个社会诚信可以分为三大领域,即经济诚信、政治诚信和思想文化诚信。其中,经济诚信是基础,是第一位的。这是因为,一方面,从理论上讲,马克思早就指出,道德来源于一定社会的物质生活条件,是一定社会经济关系的产物。人们自觉不自觉地,归根到底总是从他们阶级地位所依据的实际关系中——从他们进行生产和交换的经济关系中,吸收自己的

^① 《左传·僖公二十五年》。

^② 姜正冬:《论社会诚信》,《山东师范大学学报》(人文社会科学版),第18页,2002年第3期。

道德观念。^① 诚信道德和诚信观念也是如此。经济诚信直接来源于现实的经济关系,必将影响政治诚信和思想文化诚信,制约整个社会的诚信水平。另一方面,从社会“诚信危机”产生的现实来考察,始作俑者,正是经济诚信问题。“我国的‘诚信危机’突出表现为以经济领域作为辐射中心向其他领域扩散,并渗透到人们日常生活的各个方面。”^②正是由于非诚信行为在经济领域造成的严重后果慢慢渗透辐射到社会生活的各个角落,社会诚信才成问题的。因此,研究和解决经济生活中的诚信问题是研究和解决社会诚信问题的基础和关键。要解决社会诚信问题、建立诚信社会,首先必须解决经济领域中的诚信问题。

(二) 研究经济诚信是发展市场经济的需要

现代市场经济从本质上讲是一种“契约经济”、“信用经济”,它与诚信道德有着与生俱来的天然联系。在市场经济中,人们之间的交易活动一般都是通过一定的合同或契约来确定和维护的,而诚信则是契约的基础。这是因为“契约关系骨子里是一种利益关系”^③,而且,这种利益的获得是预期的、非现实的。只有立约各方本着诚实守信的原则来订约,并以诚信合作的态度来履约,才能保证其契约各方利益的实现。反之,如果订约者出于恶意或欺骗,背离诚实守信的基本要求,契约各方的利益就很难

① 见《马克思恩格斯选集》第3卷,第133页,人民出版社,1972。

② 郭英兰:《“诚信危机”的伦理思考》,《湖南第一师范学报》,第17页,2002年第1期。

③ 张凤阳:《契约伦理与诚信缺失》,《南京大学学报》(哲学·人文科学·社会科学版),第37页,2002年第6期。