

经世文库
JINGSHIWENKU

国 家 社 会 科 学 基 金 项 目

信用伦理研究

XINYONG LUNLI YANJIU

王淑芹◇等著



中央编译出版社
Central Compilation & Translation Press

中国社会科学出版社



信用伦理研究

社会信用体系建设与信用伦理研究

王德信 主编

中国社会科学出版社
CHINA SOCIAL SCIENCE PUBLISHING HOUSE

国 家 社 会 科 学 基 金 项 目

信用伦理研究

王淑芹 安云凤 吴付来 张鹤 著



中央编译出版社
Central Compilation & Translation Press

图书在版编目(CIP)数据

信用伦理研究/王淑芹等著.

—北京:中央编译出版社,2005.5

(经世文库)

ISBN 7-80211-103-X

I. 信...

II. 王...

III. 社会公德教育-研究-中国

IV. D648.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 028645 号

信用伦理研究

出版发行:中央编译出版社

地 址:北京西城区西直门内冠英园西区 22 号(100035)

电 话:(010)66560272(编辑部)

(010)66560273 66560299(发行部)

h t t p:www.cctpbook.com

E m a i l:edit@cctpbook.com

经 销:全国新华书店

印 刷:北京金瀑印刷有限责任公司

开 本:787×960 毫米 1/16

字 数:288 千字

印 张:19.5

版 次:2005 年 5 月第 1 版第 1 次印刷

定 价:28.00 元



导 言

近年来，学界对“信用”进行了多维视角的探究，有关著述陡增，其中不乏创见与洞察，但其多偏重于经济生活中的“信用”。这种研究的侧重和偏颇，有其客观原由。中国的改革是从经济入手的，市场经济带来的繁荣和引致的问题，也是首先在经济领域显现的，因此，我们过去考证经济的发展或一个地区的经济状况，惯常用的指标是GDP产值，当然，经济活动中出现的失信问题以及引发的经济秩序的混乱，也必定成为人们首先关注的焦点。但是，“信用”不止活跃于经济生活中，也普存于其他社会关系和活动领域，扼要简述，“信用”是人类社会中，涉及承诺与践约、规定与遵守的伦理关系、守约遵规的道德意识和规范、履约行为的品质以及由此获得的置信度，因而，“信用”的概念除了经济学的特定内涵外，还应在社会学意义上来把握。更为重要的是，经济信用不是孤立存在的，因为在经济可持续发展战略观和科学发展观为主唱的现代市场经济社会，市场主体不仅具有谋利的“经济人”特性，而且也具有“社会人”特性。市场主体的“社会人”特性，表明现代市场主体，是具有心理和社会需要的文化主体。就此而论，市场主体的信用活动，就绝不止是利益让渡和偿还、增

值的经济问题，更是法律信用的契约精神和伦理信用的道德文化问题。为此，本著述在关注经济信用的同时，不偏废对法律信用、制度信用、政府信用、职业信用、家庭信用等方面的研究。

目前，学界已在市场经济的信用性、信用的资本功能、信用的社会保障机制等方面展开了初步的探讨，但从总体来看，我国信用伦理的研究仍处在初始阶。一是研究思路存在单一性，没有在法律信用、经济信用与伦理信用综合比较的视阈中，把握伦理信用的特性；二是缺乏对伦理信用实现的一般规律和条件的系统研究；三是忽视了对我国传统信用道德在当代社会断裂成因的探源及其传统信德具体继承原则的创新研究。四是目前对信用意识强化的研究，偏重信用意识形成的外治因素而忽于信用意识形成的内化因素。

在西方，法律信用和经济信用的研究比较悠久，而信用伦理的研究较薄弱。二十世纪以后，人们开始突破传统经济学的市场经济与道德的“划界论”和社会发展的技术因素决定论的观点，肯定道德对市场经济的促进作用；以诺斯、刘易斯等经济学家为代表的新制度经济学，在对人类经济发展的历史和现实全面考察及其实证分析的基础上，提出了“制度”（包含伦理道德等意识形态因素）对经济发展的制约作用，并论证了政治、法律等对信用道德的保障作用；以布坎南为代表的统制经济学，不仅把诚实、信用、创新等道德看成是影响经济效率的重要函数因素，而且重视信用实现的利益机制；90年代美国著名学者福山发表的《信任—社会道德与繁荣的创造》，更是专门阐述了社会文化、信任、价值观与社会经济发展的互动关系。但从总体来看，西方关于伦理信用的研究，主要侧重于信用对经济秩序、经济效率的作用及其信用的法律保障机制方面，而对信用的构成要素、形成的文化机制及其接受的社会心理机制则缺乏关注和系统研究。

基于此，本著述对信用伦理主要进行了如下方面的研究工作。

明晰“信用”概念。概念的明确界定是科学研究的基础。基于“信用”含义的宽泛性以及日常生活和学界使用“信用”术语意蕴的含混性，本著作从发生学和语义分析的视阈，对信用的缘起、内涵、特性及样态进行了梳理，在社会学意义上诠释了信用概念，严明了“信用”的内涵和外

延；从信用分层结构的角度，把信用分为一般形态（规则信用和许诺信用）与具体形态，指出以法律、规章制度为要约形式的规则信用，是许诺信用的社会基础，也是社会信用建设的重要内容，尤其申明，没有法律信仰、制度权威，就不可能有良好的经济信用；根据信用关系、信用行为的特性，对信用的构成要素进行了概括，即利益需求、信任心理、约定形式、规则要求、践行约定、价值评价。

合理划分信用类型，阐述信德的道德构成要素。由于信用存在类型的繁多、分类标准的杂乱，常造成信用意指不明，由是，本著作根据经济基础与社会意识形态的存在样态，把信用分为经济信用、政治信用、法律信用、伦理信用，此类划分具有包容性强、避免内容重叠、交叉和疏漏的优点。鉴于学界对经济信用的广泛关注，而疏于法律信用和伦理信用的现状，本著作对经济信用、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，凸显出了伦理信用的独特性。针对学界普遍忽视其它德性对信德内在保证作用的倾向，本著作专门论述了诚实、公正、忠诚、自尊、自重、自爱与信德的关系，指出良好信德的形成，需要基本德性的支撑。

综括经济生活之外的其它信用形式。对信用的研究，不能停留在抽象的一般泛论上或演绎的逻辑推论上，必须根植于社会生活，研究信用的现实表现形式，为此，本著作立足于婚姻和家庭、职业、社会公共生活三大领域，从不同的社会关系层面，概述了伦理信用的现实表现。在婚姻、家庭关系中，论述了婚姻中的忠诚信用、家庭教育中的许诺信用、赡养中的义务信用；在职业生活关系中，依职业活动主体的不同，把职业信用伦理分为职业组织的信用和职业个人的信用，职业组织的信用着力于职业组织管理制度的信用和管理者人格的信用，而职业个人的信用主要是从择职信用、岗位责任信用、离职信用三方面展开论述的；在公共生活关系中，信用伦理表现为人际交往信用和日常生活信用两大类，其中人际交往信用又体现为守时信用、承诺信用和义务信用，而日常生活信用则主要表现为缴费信用和公共场所守规信用。指出我们对信用建设不能做偏狭理解，要重视基础性的不同层面的生活信用，没有日常生活的基本信用，就不可能有良好的经济信用和政治信用。

阐释信德形成的心理机制。要强化我国公民的信用意识，必须研究信德形成的社会心理，寻求信用内在价值观形成的一般规律。立足于心理学的研究成果，对人的诸种道德心理因素对人的信用品行作用的机理进行了研究，提出了信德形成的四大心理机制：观念系统、态度系统、动力系统、控制系统。由于信用道德观念是人对信用道德客体的一种具体的意识形式，因此，道德感知、道德思维、道德直觉则是信用观念形成的子系统。虽然人们通过道德认识活动，在公理上通晓信用道德要求，但个体信德的实践，绝不仅仅是一个认知的接受问题，在很大程度上还是一种价值认同的问题，所以，道德联想、道德情绪、道德情感、道德体认构成了信德形成的态度系统。人们的信用道德认识和道德情感所形成的道德观念和态度倾向，只是为具体的信用道德行为的发生准备了充足的燃料，它们还必须转化为道德需要和动机，形成信德活动的动力机制。道德需要和道德动机作为人们头脑中形成的某种道德活动的愿望，通过道德意志、道德理智、道德良心的调控系统外化为具体的道德实践活动。

概要信德形成的文化机制。文化作为影响人们行为倾向的重要函数变量，也是信德形成的基础性因素，本著作采用跨文化研究法，把人类有关的信用行为特点，置于不同的文化类型中加以对比，分析了中西不同文化传统信德的特点，提出并论证了信德形成的文化路径机制，即文化动力机制、文化约束机制、文化环境机制、文化心理机制，系统化了信用与文化的研究理论，并明示了信用文化建设的不可偏废性。

梳理和开掘中国传统的信德文化。“信”是中华传统美德之一，也是我国当前较为稀缺的道德资源。如何在反观我国传统信德固有特性基础上，实现传统道德文化与现代社会的承接，则是我国完成从传统社会到现代社会转变的关键环节。对信用的历史考察，一般著述重于古代信用思想资料的挖掘与整理，忽于信用形成的客观关系和现代转型。不置可否，信用思想资料的研究，应是考察信用的一种不可或缺的历史研究方式，但相比而论，客观的信用关系的分析更为根本。为此，本著作对中国传统信德文化的研究，不是平叙举要，而是意在其“现代转型”的实现。首先，运用历史研究的方法，从信用的思想发展和信德的实践活动两个维度对中国传统信德进行了考辨，在整理与挖掘中国传统信德思想的基础上，归纳出中国

传统信德的核心内容，并概括出我国传统信德活动的特点，总结出中国传统信德的特征，即信德的自律性、信德的情感性、信德的义理规制性。其次，追溯了中国传统信德断裂的历程，在综述传统信德式微的基础上，从中国传统社会结构的变迁、中国传统文化继承的偏颇、社会的现代转型、政治腐败消解社会信用四方面透析了传统信德断裂的成因。再则，在中国传统信德与时代精神的主题下，着重研究了传统信德承继的价值原则、传统信德承继的核心内容、传统信德光大的路径。在遵循文化发展的一般规律基础上，提出了传统信德承继的三大价值原则，即尊重传统文化心理的原则、“换形法”和“精神继承法”的批判继承原则、创造性转化的原则。归纳出传统信德承继的核心内容，提出传统信德实现从理论继承到实践行动实质转型的途径。

条陈市场经济中的信用问题。为了把脉市场经济与信用的“应然”和“实然”关系，运用实证的分析方法，从市场经济的客观经济活动（赊销交易活动、企业信贷活动、个人消费信贷活动、合理谋利活动、经济效率）入手，阐明市场经济的信用禀性；根据市场经济发展初期的社会信用状况，概括出市场经济初级阶段的信用特征，即信用意识薄弱、信用社会心理支撑虚弱、信用风险机制缺位、信用评价机制迟钝；采用描述的列举法，对我国信用的缺失现象进行分类概述：经济生活领域的掺假作伪、商业欺诈、弄虚作假、金融诈骗、虚假投标、虚假广告、盗版侵权，政治生活领域的政绩造假、法律白条，社会生活领域的考试作弊、学术剽窃抄袭、承诺失约；从个人行为的趋利性、社会价值系统的出障、信用体系的残缺和利益制衡机制的短缺、舆论监督的弱化、中国传统社会文化的陋习和人情、特权心理的社会文化的陈积归述失信的诱因。

详述信用的功效。经济学的研究成果已表明，影响当今世界经济增长的变量已不再是单纯的资金、技术等物质资本形态，以道德为核心的人文资本愈益发挥着主导的作用。吸纳经济学的研究成果，运用交易成本理论、博弈论、逆向选择理论、道德风险理论等，详述了信用对市场效率、市场秩序、市场发展的资本功能，并提出法律信用和伦理信用是衡量市场经济发展程度的人文指标。对于发展中市场经济国家和发达市场经济国家的测度指标，不囿于目前国际流行的单纯的经济性外化五条标准（政府行

为规范化、经济主体自由化、生产要素市场化、贸易环境公平化和金融参数合理化),而是根据各国市场经济的发展实践及其市场经济发展的内在逻辑,提出法律信用和伦理信用也是衡量一个国家和地区市场发育度的重要指标的观点。指出市场发育的规则诉求,决定了市场的发育过程就是市场经济法律体系的建立、完善和法律信用、伦理信用的形成过程,即一个国家或地区,市场发育的不成熟预示着法律信用的弱化;一个国家或地区法律信用的形成,预示其从发展中的市场经济国家步入发达市场经济国家;发达的市场经济国家,不仅形成了法律信用,而且也在全社会普遍形成了伦理信用。联系我国实际,从社会风气、社会资本和政府形象的视阈,深入探讨了信用的人文功效,指出信用作为对置信方行为预期的一种确信状态,其信任的性质和普及程度是社会风气正邪和政府形象好坏的一种标示。

系统论证信用实现的社会保障机制。由于市场经济的信用性,在由“应然”到“实然”、从逻辑到实践的转换过程中,具有或然性,因而,预示着市场经济的良好信用不能完全自为形成,需要一定的条件支撑,即一定的社会机制给予保障和推动,为此,本著作提出了七大机制理论,它们分别是法治机制、监管机制、信息公开机制、奖惩机制、信用意识的强化机制、信用评价机制、信用教育机制。人的规则意识产生的后天性、人格信用的易变性、现代社会政府管理的规则指导性及其制度的形塑性,都构成了对法治机制的诉求,法治有三个有机相联的要素:法律制度、法治理念和法治社会结构。市场主体的趋利性,必须建立对企业、中介服务机构和消费者个人的信用监管机制,这种监管机制包括由国家的政府机构对行业协会、中介服务机构、上市公司、银行等进行的监管;各个协会对本行业经营主体的管理;会计事务所、信用管理机构等服务中介对上市公司、企业或消费者个人的管理。建立信用的公开机制,使信用产品的生产和使用市场化,信用管理专业化,信用信息传播网络化,促进信用信息的流动性和透明性,发挥信用信息的惩戒作用。通过法律风险、市场淘汰、道德损誉实现信用的奖罚;通过认知教育和环境养成,强化社会成员的信用意识;通过信用信息的披露、传媒报道、通报批评等信用评价的公示途径,增强信用的资质性和市场的筛选能力,降低信用风险;通过信用管理的专

业化教育和执业操守教育，提高信用的管理水平。

为了增加人文科学研究的实效性，本著作在抽样调查研究的基础上，提出了“治理我国社会信用紊乱对策”的研究报告。报告共有六部分：调查概况、调查数据分析、我国社会信用建设的历程与现状、我国社会信用建设存在的问题、治理的对策。

在对调查数据的统计和分析基础上，报告指出，目前社会成员对市场经济信用性的认识不足，缺乏坚定的市场信用信念的支撑；在信用与利益的择选中，功利性价值原则具有主导趋向，诚信的对等性受到重视；人们的契约意识普遍增强，轻易许诺、草率签约已是社会的极少数，但社会成员坚定的维信意识仍需强化；社会上大多数人对自己的失约有不安和愧疚的心理，具有道德感；社会对于信用的相关知识和规则要求的宣传教育比较薄弱。

对于我国社会信用建设存在的问题，本报告提出四主因说，即缺乏对征信数据开放和使用的法律法规、信用管理的社会化和市场化程度低下、规定与操作的矛盾性、网络不发达。对于我国社会信用的治理对策，本报告提出了五个“正位”的主张，即心态要“正位”、政府要“归位”、法律要“到位”、模式要“定位”、教育要“补位”。

王淑芹

2004年12月于中海雅园



导 言 / 1

第 1 章 信用考鉴 / 1

- 一、信用的缘起 / 1
- 二、信用的释义 / 5
- 三、信用的构成要素和基本问题 / 7

第 2 章 信用类型与信德的道德构成要素 / 14

- 一、信用的存在类型 / 15
- 二、伦理信用的独特性 / 24
- 三、信德的道德构成要素 / 26

第 3 章 社会生活中的伦理信用 / 31

- 一、婚姻家庭生活中的伦理信用 / 31
- 二、职业生活中的伦理信用 / 46
- 三、公共生活中的伦理信用 / 58

第 4 章 信德形成的心理机制 / 63

- 一、信德形成的观念系统 / 63
- 二、信德形成的态度系统 / 68
- 三、信德形成的动力系统 / 73
- 四、信德形成的控制系统 / 77

第5章 信德与文化 / 83

- 一、文化与人的行为倾向 / 83
- 二、文化的特性与信德类型 / 97
- 三、信德形成的文化路径机制 / 105

第6章 中国传统信德反观 / 117

- 一、中国传统信德的理论与实践 / 117
- 二、中国传统信德的断裂与溯源 / 128
- 三、中国传统信德与时代精神 / 134

第7章 市场经济与信用 / 147

- 一、市场经济的信用性 / 147
- 二、市场经济初级阶段信用的特征 / 151
- 三、我国信用缺失的表现 / 154
- 四、我国失信诱因的分析 / 169

第8章 信用的功效 / 182

- 一、信用的市场效率维度 / 182
- 二、信用的市场秩序维度 / 190
- 三、信用的市场发展维度 / 194
- 四、信用的人文功效 / 203

第9章 信用实现的社会保障机制 / 224

- 一、信用的法治机制 / 224
- 二、信用的监管机制 / 233
- 三、信用的公开机制 / 240
- 四、信用奖惩的实效化 / 245
- 五、信用意识的强化 / 251
- 六、信用评价机制 / 255
- 七、信用教育机制 / 266

附录： 治理我国社会信用紊乱的对策 / 268

- 一、调查概况 / 268
- 二、调查数据分析 / 269
- 三、我国社会信用建设的历程与现状 / 274
- 四、我国目前社会信用建设存在的问题 / 278
- 五、治理的对策 / 282

调查问卷 / 289

主要参考文献 / 292

主要参考书目 / 293

主要参考论文 / 296

后 记 / 298



信用这一概念，随着经济学显学地位的提升及社会信用缺失的严峻现实，愈益为人们所熟知，成为人们关注和探讨的理论和实践问题。但由于信用含义的宽泛性，在日常生活和学术研究中，人们常常疏忽信用的话语指向，造成信用意蕴的不确定性。为此，从发生学和语义分析的视阈，对信用的缘起、内涵、特性及样态进行梳理，就成为社会信用建设的首要理论前提。

一、信用的缘起

尽管近现代市场经济的发展促进了信用的隆起，但它绝不止是现代社会的产物，追溯源流，其产生的历史却和人类一样古老，且呈现出不同的形态。

人类的交往 与信用

信用的缘起与人类的群居生活方式和人类的思想意识密切相关。信用首先起始于人类的社会性存在方式。人类个体力量的弱小和需要满足的非自给自足性，不仅决定了人类的相互依赖性，而且也预制了人的现实存在的社会性。正像马克思所说：“人是最名副其实的政

治动物，不仅是一种合群的动物，而且是只有在社会中才能独立的动物。”^① 人以社会为其存在方式，使得人类个体自原始社会，就隶属于一定的社会组织。原始社会的个体完全融于血缘家庭、氏族公社，奴隶社会、封建社会、资本主义社会，人们与国家构成了不同程度的所属关系，并直接归属于一定的阶级、阶层或社会团体，人们的这种社会性生存状态，就使得人们之间的交往成为一种生活的必然。而人的意识性，又使人的活动受其思想支配，所以，我国的古代文献《易传·系辞上》曾有这样的记载：“言出乎身”。但人的思想与行为之间的互动，不仅有一致性也有分离性，即心、口、行统一或心、口、行不一。毋庸赘言，人们交往行进的基础则是社会成员之间在表述其想法和行动时，要由衷而且言行一致。惟有如此，人们之间才会彼此领会对方的意图，并使思想相互传递，以及在相互了解彼此想法和主张中推测对方的行为方式，形成一些较稳定的预测和行为预期。相反，如若人们在交往中言不由衷，言与行缺乏恒常的关联，致使交往双方无法揣摩对方的真实意图和推测未来的行为，人们之间的交往和合作就必受消解，且会瓦解社会的生存基础，因为社会作为人们交互作用的产物，是建立在人类合作基础上的。由是，基于人们之间的交往性和合作性，在客观上就衍生出了以诚相待、说话算数、言行一致的诚实信用的行为要求。这种行为要求由最初的朦胧性或少数人的意识会逐渐成为一种较明确的社会意识并得到社会成员的共识，以致会约定俗成成为一种行为规则。为此，哈特曾经说过：“如果集体成员之间的最低限度的合作与容忍是任何人类群体得以生存的必要条件，那么，诚实信用的概念从这一必然性得以产生便似乎不可避免了。”^② 这也就不难理解，为什么中国古人，会把“信”直升到人性的高度，认为“人而无信，不知其可也。”^③ 信用与人和人之间的内在逻辑，可以概言为：没有信用，人类就不可能有正常的日常生活。

① 《马克思恩格斯选集》，第2卷，人民出版社，1995年，2页。

② 转引郑强：《合同法诚实信用原则研究》，法律出版社，2000年，39页。

③ 《论语·为政》

人类的管理 与信用

由于人类的生存基础对社会组织和生产的依赖性，致使信用成为维系人类社会管理活动和生产活动的重要原则。社会组织形式的产生，使人类的管理活动直接衍生出了对信用的需要。原始人群居性的生活方式使他们得以结成以血缘和地缘为边界的血缘家庭、氏族、联盟等社会组织形式，人们隶属于一定组织又独立于它的性质，在客观上就需要对组织内部进行管理以协调人们之间的关系和规范人们的行为。因而，出于组织管理的需要，原始社会产生了以图腾、禁忌、礼仪的形式表现出来的规则要求。原始人对图腾、禁忌、礼仪的规则遵守，就是一种对组织或集体约定的履行，是信用的一种表现形式。质言之，在原始社会，这种信用具体表现为原始人对禁忌约定或习俗约定的信守，如遵守血亲复仇的“公正”原则、产品平均分配的原则、狩猎前和狩猎后的禁忌（在狩猎前禁止发生两性关系，在狩猎后擦掉地上污迹和血迹等）、禁止父辈与子辈的两性关系和实行族外婚的禁忌等。这个时期的信用特点是原始的氏族组织或群体对个人的一种普遍的约定，并带有一定的威慑与强制。

国家产生后，在中古时期，统治阶级为了维护社会秩序、巩固政权，在对社会的管理中，恩威并用，除了凭借国家机器实行强力管制外，也强调对人以信、博人以信的信用原则。在选拔、任用官吏上，主张要信任而用。《左传·宣公十二年》：“其君能下人，必能信用其民矣。”在取信于民上，强调为官者要守信以服人。孔子在谈论国家的管理问题上，就曾明言：“道千乘之国，敬事而信，节用而爱人，使民以时。”^①即要治理好国家，为政者不仅要注意节约费用、爱护官吏、选择在农闲时役使百姓，而且对待工作要严肃认真，不戏言政事，不臆断政令，信实无欺，以得百姓信服。近现代时期，民主政治的国家管理体制，使国家管理方式发生了由“人治”到“法治”的转型，信用的表现形式也随之扩展到制度信用，即是说，信用不仅是个人的一种行为品质，也是以法律、规章为核心内容的制度的一种属性，是制度的正义性、权威性深得社会成员认同、拥护和践行的实存样态。

^① 《论语·学而》