

当代伦理学文库

第 2 辑

DANGDAI
LUNLIXUE
WENKU

面向实践的中国经济伦理学

王小锡 王露璐 主编



NLIC 2970692657

南京师范大学出版社

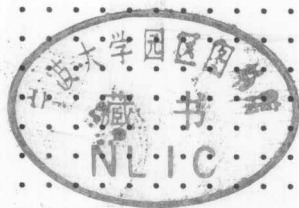
南京师范大学国家“211工程”重点建设资助项目

当代伦理学文库

第 2 辑

面向实践的中国经济伦理学

王小锡 王露璐 主编



NLIC 2970692657



南京师范大学出版社
NANJING NORMAL UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

面向实践的中国经济伦理学/王小锡,王露璐主编.
南京:南京师范大学出版社,2011.3
(当代伦理学文库.第2辑)
ISBN 978-7-5651-0337-7/B·65
I. ①面… II. ①王…②王… III. ①经济伦理学—
研究—中国 IV. ①B82-053

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 044649 号

书 名	面向实践的中国经济伦理学
主 编	王小锡 王露璐
责任编辑	何黎娟
出版发行	南京师范大学出版社
地 址	江苏省南京市宁海路 122 号(邮编:210097)
电 话	(025)83598077(传真) 83598412(营销部) 83598297(邮购部)
网 址	www.njnup.com
电子信箱	nspzbb@163.com
印 刷	南京大众新科技印刷有限公司
开 本	787×960 1/16
印 张	28
字 数	490 千
版 次	2011 年 4 月第 1 版 2011 年 4 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978-7-5651-0337-7/B·65
定 价	54.00 元

出 版 人 闻玉银

南京师大版图书若有印装问题请与销售商调换
版权所有 侵犯必究

目 录

王小锡:当代中国经济伦理学的学术责任(代前言)/1

经济伦理基础理论与经济发展的伦理反思

冯 军:我国市场经济“信用”动力机制分析及其体系建构/8

乔法容:论循环经济发展模式下的消费伦理/16

乔洪武:西方经济学教学中的经济伦理教育/24

阮 航:论韦伯的经济伦理概念及其对中国经济伦理研究的影响/29

李兰芬:民生幸福与转变经济发展方式

——一种基于唯物史观的分析视域/43

陆晓禾:马克思的相对过剩人口理论与中国的“民工荒”问题

——对我国经济增长方式的一种反思/52

吴灿新:道德建设与市场经济:适应、引导、超越/72

张 露:伯南克经济思想的伦理维度/81

张志丹:再论经济道德人/86

贺汉魂、王泽应:王小锡对经济伦理学的开创性研究

——兼评《道德资本与经济伦理——王小锡自选集》/98

龚天平:寻求私利与公益的协调之方

——斯蒂芬·杨“道德资本主义”经济伦理观的意蕴/108

崔新有:反倾销异化:一个国际贸易问题的伦理分析/118

韩东屏、罗会宇:休闲于人生的意义/128

公平正义与财富伦理

王泽应、贺汉魂:民生幸福视域下的效率、公平观探论/138

龙静云:从马克思主义视角看哈耶克的正义理论/145

刘 妍:和谐劳动关系的伦理调整与实现路径/159

刘美玲:平等与责任的三种范式及其理论困境/169

- 向玉乔:财富伦理:关于财富的自在之理/178
阳 芳:企业薪酬分配公正体系初探/188
陈 燕:国际商务伦理:基本原则与规范/197
余玉花、周燕平:论国民收入初次分配中的公平正义/205
高惠珠:当代财富的伦理空间及其拓新/214
彭怀祖:试论财富积聚和财富支配的道德评价差异性/223
强以华:经济公平的经济伦理思考/233

企业伦理与企业社会责任

- 王淑芹、向 征:企业社会责任的伦理学分析/242
王璐璐:经济伦理视野中的企业社会责任及其担当与评价次序/251
孙世强:提升企业社会责任切入点及其机制研究/260
孙春晨:我国企业诚信建设的困境与出路/267
朱金瑞:企业伦理模式形成的若干要素分析/273
陈 雷:企业社会责任探析/284
陈伟宏:利益相关者理论与跨国公司社会责任/294
李 健、王国庆:企业存量重组伦理价值初探/301
李玉琴:企业信息决策中的诚信问题及其对策/306
周祖城:论企业社会责任丛林/314
赵 华:建构有中国特色的企业伦理/322
赵爱玲:简论经济全球化进程中企业诚信资本积累的路径选择/331
侯胜田:履行社会责任,实现持续发展,是中国当代企业家与管理学者的共同使命/339
黄云明:论中国企业家的责任伦理及其信念伦理基础/346

金融危机的伦理审视

- 丁瑞莲:金融机构的伦理冲突及其伦理治理/356
汪荣有、段建斌:金融危机的伦理反思/366
周中之:金融危机也是伦理文化危机
——兼论金融危机的伦理文化对策/373
宫敬才、陈风华:美国金融危机的哲学反思/383
郭建新:金融危机的伦理反思/393

徐 艳:小额信贷的金融伦理价值及其思考/402

徐大建:我国的金融安全问题与金融监管对策/408

强 飏、余达淮:新自由主义经济思潮与实践的后果与伦理反思/416

附录:会议综述

王露璐:中国经济伦理学的理论创新、学科发展和实践面向

——中国经济伦理学会成立大会暨第四次全国经济伦理学学术研讨会综述/426

张志丹:面向实践的中国经济伦理学

——第四次全国经济伦理学学术研讨会综述/431

张 曦:中国经济伦理学的理论发展与实践路向

——第四次全国经济伦理学学术研讨会综述/435

张 露:经济伦理的几个问题

——全国经济伦理学学术研讨会综述/439

后 记/442

当代中国经济伦理学的学术责任

——在中国经济伦理学会成立大会暨第四次 全国经济伦理学学术讨论会上的讲话

(代前言)

王小锡

如果说近 30 年我国当代伦理学的发展从无到有并逐步成为“显学”的话,那么,经济伦理学更是在“显学”中异军突起,以其特有的学科理念、基本成熟的理论体系和实践功能的有效展示成为“显学”中的“显学”。今天,我们在这里共同见证中国经济伦理学会成立这一具有历史意义的学术大事。这不仅在于这一里程碑式的学术盛会将由此载入我国经济伦理学乃至整个伦理学发展的历史,更在于这标志着我国经济伦理学的研究与应用进入了一个新的历史时期,其学科地位将会更加凸显。

近 30 年来,我国经济伦理学学科的发展可谓成就卓著,取得了一批具有强烈学术记忆或历史记忆的“时标”性成果。一是理论研究促使中国经济伦理学理论体系初步形成。随着中国传统经济伦理思想、西方经济伦理思想和马克思主义经济伦理思想的研究日渐深入,为经济伦理学的研究提供了较为系统的理论资源。在诸如经济伦理学的研究对象、经济与道德的关系、经济伦理的作用、经济伦理的规范体系、企业伦理、商业伦理等问题的研究上也取得了较为丰硕的成果。二是应用性研究已形成良好的学术态势。许多学者面向实践,通过关注企业、关注最新的经济热点问题,有针对性地解释或解决现实的经济伦理学问题。同时,一些企业在企业伦理文化、企业社会责任等方面开展了丰富的实践活动,取得了明显的效果,这大大提高了社会各界对经济伦理学的关注度和认同度。三是学术交流日益频繁且平台不断提升。就国内来看,已经召开了四次全国性经济伦理学学术研讨会,各类专题性的小型学术研讨会更是每年都有召开;同时,国际交流的广度和深度也在不断加强,上海、北京等地已召开多次经济伦理学的国际学术研讨会议,有的学者与经济伦理学领域的国际一流学者展开了直接的专题性学术对话,还有的学者多次参与在国外召开的经济伦理学国际学术研讨会。四是一支学术队伍正在茁壮成长。承担经济伦理学教学和研究任务的队伍可谓是老、中、青衔接紧密,而且,仅从主持国家社科基金项目的数量和取得的成果质量来看,经济伦理学研究队伍

已经跻身于我国哲学社会科学的前沿。尤其是一批年轻的博士和硕士正致力于经济伦理学的研究,这充分展示了经济伦理学的发展潜力。五是搭建了较为系统完整的学科信息平台。《经济伦理研究丛书》、《未名译库》、《当代经济伦理学名著译丛》、《伦理学研究书系·经济伦理》等丛书和《中国经济伦理学年鉴》的出版,为我国经济伦理学乃至伦理学学科的建设与发展提供了全面、系统的学术信息库,受到了学界的赞誉和欢迎。

经济伦理学的发展与时代的进步息息相关,我国经济的快速发展客观上为经济伦理学的形成和发展提供了重要的社会基础和实践资源。然而,我们也应清醒地看到,我国经济伦理学学科的建设速度还未真正适应经济社会发展的要求,主要体现在:一是我国经济伦理学的理论研究尚显粗略,理论体系和学科体系仍处于初创阶段,创建经济伦理学理论体系所应具备的基本理念仍需进一步完善,尤其是学科创建所特有的基本范畴和基本思路尚未得以完整建构,一些经济伦理学的研究成果还习惯于在伦理学基本原理的窠臼里徘徊。二是在坚持马克思主义、继承中华民族优良传统、吸收世界优秀文化中的经济道德观方面还缺乏钻研精神,因此,相当多的研究成果还欠力度、深度和高度。三是对应用型研究重视不够,一些学者闭门造车,对我国经济伦理实践和企业道德现状了解甚少,所研究的东西既不能说明或解释现实,更谈不上实践指导意义和操作价值。因此,无论从学科发展还是服务社会而言,我国经济伦理学界肩负着重要的学术责任,需要全体同仁作更进一步的努力。

第一,坚持以马克思主义的立场、观点和方法指导经济伦理学的理论创新。不懂马克思主义就不懂何为真正的社会科学,也就不能理解科学理论的本质,难以掌握真正科学的社会科学研究方法,由此,理论创新也就无从谈起。为此,我们应该真正学通弄懂马克思主义,并坚定地以历史唯物主义为指导思想,唯此才能实现真正的理论创新并推动我国经济伦理学学科建设事业的不断发展。那种忽视甚至抵制马克思主义的经济伦理学研究是没有出路的;那种把简单的问题复杂化、明晰的学理晦涩化的所谓理论研究不能揭示经济和社会发展的客观规律,最终只是没有价值的“理论忽悠”。因此,经济伦理学应当摒弃那种脱离社会实践、没有客观依据的所谓“纯理论”研究。当然,经济伦理学研究在坚持马克思主义立场、观点和方法的同时,理论创新可以有多种视角、多种类型、多种路径,没有固定的格式和程序。但是,有一点是共同的,即学术创新的本质在于新而有理且有用,它应当经得起时间的检验。由此也说明,真正具有学术价值并能载入史册的创新理论不是吹嘘出来的,也不是靠奖励或荣誉支撑的,而是在经历“大浪淘沙”后被学人、被社会、被历史认可的,中

外思想史的发展历程已经足以说明这一问题。

第二,切实研究和解决重大理论和现实问题。一个学科的发展需要理论创新,需要研究和阐释涉及学科创立和发展的基本理论问题,尤其要回答学界的各种疑问和不同意见。就我国经济伦理学来说,目前要继续关注马克思主义中国化进程中的理论成就,继续关注学科的研究对象、研究方法、结构体系、价值依据等。同时要重视学界对经济伦理存在的可能和依据的否定或怀疑、对伦理道德的经济作用相关理论的商榷或诘难、对经济伦理学学科创建是“体系优先”还是“问题优先”的争论等的探讨或回应。与此同时,要关注现实问题,尤其要对诸如“金融危机”、“食品安全”、“矿难”、“慈善捐赠”等重大社会经济现实问题作出学科论证和解释,从而增强学科话语权,并以特有的学科力量支持符合经济发展规律的经济活动,提升学科知名度和社会认同度,并由此推动经济伦理学学科的快速发展。2009年2月2日,温家宝总理在英国剑桥大学具有500年历史的“瑞德讲坛”发表了题为《用发展的眼光看中国》的演讲。其中针对金融危机问题说道:“有效应对这场危机,还必须高度重视道德的作用。道德是世界上最伟大的,道德的光芒甚至比阳光还要灿烂。真正的经济学理论,决不会同最高的伦理道德准则产生冲突。经济学说应该代表公正和诚信,平等地促进所有人,包括最弱势人群的福祉。被誉为现代经济学之父的亚当·斯密在《道德情操论》中指出:‘如果一个社会的经济发展成果不能真正分流到大众手中,那么它在道义上将是不合人情的,而且是有风险的,因为它注定要威胁社会稳定。’道德缺失是导致这次金融危机的一个深层次原因。一些人见利忘义,损害公众利益,丧失了道德底线。我们应该倡导:企业要承担社会责任,企业家身上要流淌着道德的血液。”^①我认为这是针对金融危机发出的最独到而深刻的中国声音,也是针对重大经济事件的最经典的当代经济伦理理念的概括。这一经典话语客观上也唤起了人们对经济伦理的关注和重视。

第三,承继中国传统经济伦理观的思想资源。学科的发展需要理论资源,没有对优良传统的承继就不可能创建或发展新兴的学科。美国学者麦金太尔曾经指出,我们身处其中的现实世界的道德语言等处于无序状态,缺乏承上启下的基本语境,而其根源正在于传统的中断或忘却。^② 中国经济伦理学的发

^① 温家宝在剑桥大学演讲:《用发展的眼光看中国》,见中华人民共和国中央政府门户网站 http://www.gov.cn/ldhd/2009-02/03/content_1220032.htm

^② [美]麦金太尔著,宋继杰译:《追寻美德》,译林出版社2003年版,第2页。

展也不例外。应当了解的是,我国历史上的经济伦理思想资源十分丰富,诸如对义利关系的叙述,对劳动、分配、交易、消费等经济活动的伦理阐释,对利益伦理的分析,对民生伦理的探讨等,都可以成为当代中国经济伦理学的知识元素。当然,发现或认识经济伦理思想中的优良传统并不是一件容易的事情,它不是靠对传统思想的重新罗列组合就能解决问题,更不是靠所谓解释就能去粗取精、去伪存真,而是需要我们在真正把握某时代、某流派或某人物经济伦理思想体系的时代背景的基础上,参照前人研究的成果,作更新、更深、更广的具有创新意义的阐释。一直以来,学界就有人认为在中国传统思想文化中没有经济伦理思想,如果我们还满足于传统资料的重新罗列组合,其结果是,不仅搞不出什么新东西,而且会影响经济伦理学学科建设的声誉。

第四,吸收世界优秀经济伦理理念。一门学科的建设,既应当是相关人类知识谱系的汇总,同时也应当是该知识谱系的最新展示和最新发展。这种学科知识谱系的汇总和发展绝不是世界各地相关学科优秀知识的机械相加,而应该是国别化、民族化、地区化的世界性知识谱系。经济伦理学作为研究经济领域人和人际关系之“应该”的价值取向和人们行为规范体系的学科,它更应当关注人类社会经济行为中的共同道德及其行为规范,更应当关注不同地域、不同民族、不同国度的经济伦理道德理念之共性,只有这样,我们的经济伦理学才可能在真正学科意义上屹立于社会科学之林。需要指出的是,吸收世界优秀经济伦理学理念,首先要真正从整体上了解和把握世界经济伦理学的全部知识谱系,并在此基础上有所体悟,有所创新;其次,要使其融入本国、本民族、本学科的特有的话语背景,唯此才能真正吸收世界优秀经济伦理学理念。那种一知半解、囫圇吞枣,即“半瓶醋”式的所谓研究和传播,既谈不上整体展示,更谈不上学术创新,充其量只是拾人牙慧。如此一来,吸收世界优秀经济伦理学理念也将成为空话。我们应当倡导和鼓励的是,在扎扎实实地学习、研究、吸收西方学者合理的经济伦理思想的基础上,研究中国的尤其是中国现实的经济伦理问题。

第五,面向实践,立足于应用。学科的生命力在于有用,即有存在的价值。即便是纯理论探讨、纯学理分析也有一个最终解释或服务社会活动的目的,没有客观依据的所谓纯哲理探讨,没有任何目的的所谓纯理论研究,最终很可能是一笔理论糊涂账,要么是伪命题、伪科学,要么是空话、废话或“自恋式理论”。应当看到,在整个伦理学学科中,经济伦理学的应用性最为凸显,它更应该面向实践,指导实践,真正发挥经世致用的功能。可以说,当经济伦理学能够指导经济活动并产生效益时,它的学科价值是无法估量的。当然,经济伦理

学注重应用并不意味着可以忽视学科的学理透视。相反,我们应当看到,大凡没有理论研究和指导的所谓应用学科,至多只是一些人类活动经验的总结而已,其普适性意义是十分有限的。唯有首先解决理论问题并在理论指导下面向实践的应用学科,其普适性方能大大加强。当然,虽然经济伦理学的应用研究需要理论探讨,需要理论指导,但是,能够指导经济伦理学应用研究的理论一定是来自对经济实践规律的正确认识和把握,而不是那种没有实践依据的伪命题、伪科学乃至空话、废话式的“自恋式理论”。

第六,建设好经济伦理学学科的信息库,积极开展广泛的学术交流。学科建设不能没有学术信息库,立足于学术创新的学者会高度关注相关的经济伦理学丛书和各种专业性学术资料,并会作必要的学术评价。这里,我特别建议学界同仁关注《中国经济伦理学年鉴》,这套书是展示当前中国经济伦理学学术成果和开展学术交流的重要信息平台。同时,要积极开展广泛的学术交流。其一,应当依托中国经济伦理学会和各高校、科研机构的力量,使全国性经济伦理学学术研讨会成为一年一度的常规学术交流活动;其二,积极举办专题性的小型经济伦理学学术研讨会议;其三,在可能的情况下,要通过请进来、走出去的办法,加强国际经济伦理学学术对话,有条件的情况下多举办一些国际经济伦理学学术研讨会议,以期我国经济伦理学的发展与世界经济伦理学同步。

中国伦理学 2009年第1期

中国伦理学

中国伦理学 2009年第1期

面向实践的中国经济伦理学

经济伦理基础理论与 经济发展的伦理反思

中国伦理学 2009年第1期

中国伦理学 2009年第1期

我国市场经济“信用”动力机制分析及其体系建构

冯 军

一、“信用”在市场经济条件下的伦理含义

伦理道德是所有追求自身最大幸福与利益的人们行为规则的系统。这些规则并不是人们主观的发明创造,而是人们在生活中发现的,因为生活本身就有许多逻辑,就存在着它自身不证自明的法则。“生活中最重要的一个法则就是人与人之间相处共存之时必须遵循的对等定律:我对别人怎样,别人对我也就怎样;别人就是我的一面镜子,在别人对我的反应中就可以看到我对人家的态度。”^①孔子讲的“己所不欲,勿施于人”就是这个意思。从这一生活的黄金规则中自然就可以推导出伦理道德所要求的行为法则及价值标准:善和公正。它的最高目标就在于使人类能够实现和拥有一种人道的存在。

人类的伦理道德有其人性根据,是人类最基本的价值取向之一^②。因为如果没有伦理道德,人与人之间就丧失了共同生活的基本条件。否则,社会便只有两种选择,要么是回到我们所有的人或我们的大多数人的状况比现在要恶劣得多的自然状态,要么是回到以暴力威慑来避免任何行为过失的极权主义专制统治^③。因此,伦理研究就有如下使命:通过研究人类社会生活基本的价值原则,为社会规范和秩序的建立提供观念上的支持。伦理研究反映到管理上,即为指导管理理念的生成。

善和公正作为伦理道德的基本内容,一方面,强调欲善待自己就应善待他人,欲获得尊重就应尊重他人,欲避免伤害就应勿伤他人,欲受到慷慨的回报就应宽容他人。因为假如我处处只为自己着想,长此以往别人就都不愿与我合作,那我最终就没有成功的希望;另一方面,又强调以一种公正、合宜、均衡的态度来处事,不偏激、不过分。要知道任何人都拥有其不可侵害的尊严与自

① 甘绍平著:《伦理智慧》,中国发展出版社 2000 年版,第 6 页。

② 冯军著:《中西管理伦理在价值理念上的历史局限与超越》,见《中国应用伦理学 2001》,中央编译出版社 2002 年版。

③ [美]弗兰克纳:《为什么要道德?》,载比恩巴赫尔、黑尔斯特主编《伦理学原典》,慕尼黑 1991 年第 8 版,第 340 页,转引自甘绍平《伦理智慧》,中国发展出版社 2000 年版。

主自决的权利,这是一种最高的价值,个人的所有正当欲求与利益都是从这一价值中派生出来的。这样就不难理解,他人拥有维护自身欲求与利益的权利,作为行为主体的我自然也应有这样的权利。正是在这个意义上,我们可以讲,善待自己与善待别人一样,也是一种道德上的要求。正如弗兰克纳所言:“道德具有推进个人良好的生活之功能,而不是无端干扰它。道德是为了人而存在的,并非人为道德而存在。”^①正是合宜、公正原则杜绝了走极端的倾向,要求人们做事合宜、适度,既善待他人,亦能善待自己。唯有如此,伦理道德对于所有人才真正算得上是有益的行为规则,是使生活达到成功的一个必要条件。对伦理道德价值的这种认识意义非常重大。传统观念认为,利己主义和利他主义、策略行为和道德行为是完全对立的,在这种对立中,行为要么只是利己主义的,要么就马上接受利他主义的牺牲精神。然而“把策略行为和道德行为分开,这是不可能的,可以考虑增进社会合作的形式,把关心个人的行为与关心他人的行为统一起来,即经济道德上的合作和策略上的对策论与伦理学,即伦理经济学的统一”^②。由于合作是现代社会生活的基本特征,而信任又是合作的必要条件,只有信任才能使合作的利益由可能变为现实,正如阿克塞尔罗德认为的那样,“信任也不是一种利他主义的态度。信任基本上不是想要别人的利益,而是要共同的利益,增进相互有利的合作”^③。如果信任出自合作的各方,那么相互的信任也就表现出彼此具有信用。因此,现代管理伦理所要求的道德其本质含义是:市场经济中的道德行为之所以存在,其实质在于可以通过利他的行为而达到利己的目的,具有明显的功利要求。在此,我们还可以得出现代管理伦理对经济的本质含义的如下理解:市场经济中正当的(即有信用的)经济行为,其实质在于可以通过利己的行为而达到利他的目的,同样具有道德性。如此看来,“信用”这一充满传统道德色彩的词汇,理应含有经济的意义,因为在本质上它客观地反映了人类社会生活的真实存在。

所谓信用,也就是承诺方履行和实现自身承诺的行为。从现代意义上理解,大致可以归纳出信用的一些基本性质:①信用存在的前提是有分离的、各有利益的各方。信用的实质就是通过接受他方的承诺并提供自己的承诺,以

① [美]弗兰克纳:《为什么要道德?》,载比恩巴赫尔、黑尔斯特主编《伦理学原典》,慕尼黑 1991 年第 8 版,第 342 页,转引自甘绍平《伦理智慧》,中国发展出版社 2000 年版。

② [德]彼得·科斯洛夫斯基著,孙瑜译:《伦理经济学原理》,中国社会科学出版社 1997 年版,第 25 页。

③ 同上,第 25 页。

消除参与各方对未来的不确定性,产生确定的预期,在此基础上计划自身的行为,追求自身利益的最大化。现代社会的正常发展是以信用为核心和基础的。②参与各方均有一定的能量,互相制约,达到所谓均衡状态。这些能量可以有多种表现形式:经济、武力、道德、法律、行政权力等。③参与各方尽管有时利益重合,仍会存在局部的冲突,因而各方都认为通过谈判达成协议是一定条件下的最优选择。④必须使用合法的手段监督和惩罚那些失信行为,因此需相应的方法,设立机构履行这一职责。

我们应该承认社会活动中的各方是理性的,他们总是在各种可能情况下寻求最佳方案和行动,以实现自身利益最大化。如果遵守信用能够达到这一点,他们就选择遵守信用;如果达不到这一点,那么他们会另寻办法,无论是守信还是失信。由上述分析,我们认为在市场经济体制中信用已不再是简单的道德说教,而是人们凭借其伦理智慧、依靠其道德理性和经济理性,以市场经济为目标的市场主体共同制定的行为规则系统。

二、市场主体的信用动力机制分析

经济学研究已经证明,市场经济就社会总体而言是效率经济。效率是社会管理的基本价值。市场经济还具有以下特征:它既是利益经济,又是道德经济,还是法制经济。这就为市场经济条件下的经济活动提供了基本的管理原则。因此,从管理伦理的角度看,为了市场经济目标的实现、市场经济秩序的和谐与稳定,就必须通过建立一套完善的规则系统给予规范与维护,这就是市场经济的信用规则系统。

市场经济信用规则系统的建立和正常运行,必须考虑两个要素:一是信用系统的各个参与者,即市场经济的活动主体——个人、企业、政府及利益要求和行为方式;二是信用动力因素,即维护信用系统的动力机制。根据上述市场经济的特征分析即基本的市场经济管理原则,我们可以概括市场经济信用系统动力机制有:利益机制、道德机制和惩罚机制。

然而,我国的市场经济虽经 20 多年的建设,可目前仍处在不断改革、进一步完善的过程之中,计划经济时代遗留的体制或制度仍会掺杂其间,致使市场经济信用系统动力机制的作用大打折扣,甚至失灵。这一状况的直接后果,就是市场各类主体因自身条件(政治、经济、道德、行政权力的能力)不同对信用要求的程度也就不同,所以其动力机制的作用力和有效性与市场主体条件的差异存在着极大相关性。为了进一步说明这种相关性,我们可以把信用动力因素(道德机制、利益机制、惩罚机制)和信用系统各个参与者(个人、企业、政

府)结合起来进行对比分析。

个人,是市场经济信用体系参与的最基本的组成部分和信用体系维护的基本力量。由于个人的个体能力所限,他只有通过正常活动(严格按照信用规则来行为)才能谋求到最大利益,这就要求他的信用程度相对要高并且信用动力最强。这主要是:他所占有的资源极少,相应所拥有的力量是如此弱小,而制约因素又如此众多;并且他和企业、社会组织 and 团体的力量对比如此悬殊,以致根本承受不了失信带来的危害和打击;一旦失信又很难采取行动寻求解决,以得到相应补偿。由于权利和权力的不对称,导致了个人相对于社会力量弱勢的生存状态,因此他们对信用有很强的欲求。另外,我们不能不承认,个人失信的影响范围很小,不会对主流社会的整体信用行为构成决定性影响。因此,个人是否遵守承诺,更多的是来自于他失信以后对惩罚的不可承受和恐惧程度。

企业是市场经济信用体系参与的主体部分和信用体系维护的中坚力量。由于我国现阶段国情,这里的企业既指民营企业又指国有企业,而民企、国企的信用程度和信用动力机制的作用效果有着很大的区别。对于民企来讲,并不缺少破坏规则的冲动,只是承受不了由此而来的惩罚。相反,为了企业的发展,它必须尽量实现承诺,并让社会或更多的人了解这一状况。有信用,就是它最好的选择,否则,用不着等到法律惩罚失信行为,它早就被消费者的货币投票消灭了。因此,民企大致情况和个人相似,只不过是利益动机更为强烈一些;和国企相比,它既没有行业优势,又没有金融支持,还得接受来自于市场的竞争和挑战,它的发展之路只能是遵守游戏规则。

对于某些国企来讲,其信用动力情况和民企不太相同,这是我国现有的市场经济中所特有的一种现象。对部分国企而言,信用的道德动机并非来自于自律,利益动机又大为减弱,而惩罚的恐惧也不是不可承受的。国企之所以被认为有信用,只是因为它的信用是建立在政府信用基础上的。事实上,国企的信用值得质疑:第一,体制安排的隐忧。国企的所有者和经营者的分离性,使企业发展、壮大、盈利时,经营者所得利益未必会有相应幅度增加,显然利益机制在此失灵;而当他们经营失败时,这种分离性也在起作用,使人们看不清楚经营者要负多大责任,显然惩罚机制在此失灵。这种体制上的安排,为经营者的失信行为提供了托辞和借口因而留下了失信的隐患。第二,寄生式的利益机制。市场经济是建立在自主式的利益机制基础上的,而国企获取利益的方式则并非如此,国企经营者大可不必为经济操很多心,因为对他们来讲,首选的营利之道也许不是产品创新,也许不是管理创新,也许不是走向市场参与竞