



国家社会科学基金项目(10BZX073)成果

中国经济伦理学 发展研究

ZHONGGUO JINGJI LUNLIXUE FAZHAN YANJIU

余达淮 戴 锐 程广丽 / 著

国家社会科学基金项目(10BZX073)资助

中国经济伦理学发展研究

余达淮 戴 锐 程广丽 著

合肥工业大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国经济伦理学发展研究/余达淮,戴锐,程广丽著. —合肥:合肥工业大学出版社, 2015. 11

ISBN 978-7-5650-2504-4

I. ①中… II. ①余…②戴…③程… III. ①经济伦理学—学科发展—研究—中国 IV. ①B82-053

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 274691 号

中国经济伦理学发展研究

余达淮 戴 锐 程广丽 著

责任编辑 章 建

出版发行 合肥工业大学出版社

地 址 (230009)合肥市屯溪路 193 号

网 址 www.hfutpress.com.cn

电 话 总 编 室:0551-62903038

市场营销部:0551-62903198

开 本 710 毫米×1010 毫米 1/16

印 张 23

字 数 386 千字

版 次 2015 年 11 月第 1 版

印 次 2015 年 12 月第 1 次印刷

印 刷 安徽联众印刷有限公司

书 号 ISBN 978-7-5650-2504-4

定 价 65.00 元

如果有影响阅读的印装质量问题,请与出版社市场营销部联系调换。

目 录	
前 言 国际金融危机及其伦理反思	(001)
第一节 国际金融危机发生发展的过程及影响	(001)
一、国际金融危机发生过程	(001)
二、国际金融危机的延续——主权债务危机	(002)
三、国际金融危机产生的影响	(005)
第二节 国际金融危机的伦理反思	(006)
一、从经济哲学和伦理学的高度认识本次危机	(006)
二、后危机时代的伦理学应对	(011)
第一章 中国经济伦理学的发展历程与全球现实背景	(018)
第一节 中国经济伦理学的发展历程	(018)
一、社会主义市场经济体制萌芽时期的中国经济伦理 学研究	(021)
二、社会主义市场经济体制初步建立时期的中国经济 伦理学研究	(023)
三、社会主义市场经济体制逐步完善时期的中国经济 伦理学研究	(025)
第二节 中国经济伦理学面临的全球现实背景	(026)
一、后危机时代与风险社会的形成	(027)
二、经济全球化与主权国家经济规则之间的冲突	(030)
三、经济发展与政治、文化因素的冲突和交融	(031)

第二章 经济伦理学的研究框架与方法	(034)
第一节 经济伦理学的研究框架	(034)
一、国内外关于经济伦理学研究框架的现状与评析	(034)
二、经济伦理学研究框架搭建的理论基础	(047)
三、中国经济伦理学研究框架的构成	(052)
第二节 经济伦理学的研究方法	(056)
一、国内外关于经济伦理学研究方法的梳理	(057)
二、国内外关于经济伦理学研究方法的不足	(061)
三、中国经济伦理学的研究方法	(063)
第三章 基于主题的经济伦理研究	(068)
第一节 资本伦理	(068)
一、国内外关于资本伦理的研究现状	(068)
二、资本伦理的内涵、结构与逻辑生成	(070)
三、资本伦理的研究价值及其在中国经济伦理学发展中 的地位	(080)
第二节 发展伦理	(084)
一、国内外关于发展伦理问题的研究现状	(084)
二、发展伦理的主要问题	(088)
三、发展伦理在中国经济伦理学中的地位	(100)
第三节 经济安全伦理	(103)
一、国内外关于经济安全伦理的研究现状	(103)
二、经济安全伦理的基本内容	(107)
三、经济安全伦理的中国视阈和现实使命	(116)
四、经济安全伦理在中国经济伦理学发展中的地位	(121)
第四节 劳动伦理	(123)
一、国内外关于劳动伦理的研究现状	(123)
二、劳动伦理的主要问题	(127)
三、劳动伦理在中国经济伦理学发展中的地位与作用	(131)

第五节 产权伦理	(133)
一、国内外关于产权伦理的研究现状	(133)
二、产权伦理的内涵、结构与基本使命	(138)
三、产权伦理的研究意义及其在中国经济伦理学发展 中的地位	(148)
第六节 财富伦理	(151)
一、国内外关于财富伦理的研究现状	(151)
二、财富伦理的主要内容	(156)
三、树立科学的财富伦理观	(169)
四、财富伦理在中国经济伦理学发展中的地位与作用 ...	(172)
第四章 基于领域的经济伦理研究	(174)
第一节 企业伦理	(174)
一、国内外关于企业伦理的研究现状	(174)
二、企业伦理研究的主要内容	(181)
三、企业伦理在中国经济伦理学发展中的地位与作用 ...	(202)
第二节 金融伦理	(204)
一、国内外关于金融伦理的研究现状	(205)
二、金融伦理领域存在的现实问题	(211)
三、金融伦理研究的具体论域	(217)
四、金融伦理在中国经济伦理学发展中的地位与作用	(229)
第三节 全球经济伦理	(231)
一、国内外关于全球经济伦理的研究现状	(232)
二、全球经济伦理构建的基本原则	(237)
三、全球经济伦理面临的理论挑战与现实困境	(240)
四、全球经济伦理在中国经济伦理学发展中的地位	(244)
第四节 生态经济伦理	(246)
一、国内外关于生态经济伦理的研究现状	(246)
二、生态经济伦理的主要内容	(250)

三、生态经济伦理研究的价值及其在中国经济伦理学 发展中的地位	(256)
第五节 虚拟经济伦理	(258)
一、国内外关于虚拟经济伦理的研究现状	(258)
二、虚拟经济市场运行秩序的伦理思考	(264)
三、虚拟经济伦理在中国经济伦理学发展中的地位与 作用	(277)
第五章 中国经济伦理研究的范式转换	(280)
第一节 探索中国经济伦理研究范式的基本理念	(281)
一、树立符合时代发展的意识	(281)
二、确立文化自信与理论自信的理念	(284)
第二节 学科体系建构意识确立的理论贡献与基本缺陷	(286)
一、学科意识的理论贡献	(286)
二、学科体系建构意识的基本缺陷	(287)
第三节 问题意识的确立与中国经济伦理学研究范式转换 ...	(289)
一、问题意识确立的具体表征	(289)
二、中国经济伦理学研究范式转换的具体表征	(292)
第四节 研究范式转换的基本结论与评价	(296)
一、研究范式的转换是时代变迁下思想变动的真实 回响	(297)
二、两种范式的相互交叉与融合	(297)
三、问题意识是对学科意识的综合与超越	(298)
四、范式转换的道路曲折反复	(299)
第六章 经济伦理学的新范畴	(301)
第一节 主权信用	(301)
一、主权信用的概念	(302)
二、主权信用的内涵与特征	(303)
三、主权信用的经济伦理意蕴	(306)

第二节 国际正义	(311)
一、国际正义问题的提出	(311)
二、国际正义的概念	(314)
三、国际正义的道德基础	(316)
四、国际正义的具体范围	(320)
第三节 全球和谐	(326)
一、全球和谐的概念	(327)
二、全球和谐的本质与特征	(327)
三、全球和谐的经济伦理意蕴	(328)
第四节 人类发展	(331)
一、人类发展的概念	(331)
二、人类发展的本质与特征	(333)
三、人类发展中经济伦理问题的衍生	(337)
第七章 中国经济伦理学的未来	(341)
第一节 中国经济社会总体图景的道德审视	(341)
一、资本逻辑主宰下的社会繁荣与道德破坏	(341)
二、经济发展遭遇生态危机与代际公正	(343)
三、文化领域面临多元无知与欲望解放的困境	(344)
四、经济全球化背景下的国家经济安全	(345)
五、经济社会快速发展下的信仰危机	(346)
第二节 中国经济伦理学的未来论题	(348)
一、经济安全问题	(349)
二、人类社会的变化与发展问题	(350)
三、全球经济一体化问题	(350)
四、生态问题	(351)
五、经济发展与各种意识形态交融与冲突的问题	(351)
参考书目	(353)
后 记	(359)

前言 国际金融危机及其伦理反思

2007年,美国爆发次贷危机并导致了2008年全球性金融危机的蔓延。这场危机持续至今并未消歇,何去何从人们还在拭目以待。人们关心危机的起源与诱发因素、发展及其持续影响,考虑如何应对危机,把损失减少到最低。然而,伴随着国际社会一系列的经济复苏计划与措施,危机后的世界经济走势并不明朗,全球经济的衰落以及自希腊债务危机以来频发的欧洲债务危机使得前景一片昏暗,构成了资本主义世界经济危机丛生的乱象。

本书的研究就是基于金融危机的背景,对后危机时代中国经济伦理学进行理论重构。金融危机的爆发与持续演进,对经济伦理学的研究内容、进路和范式都产生了影响,所以必须首先对经济危机进行伦理反思,才能勾画出中国经济伦理学的新的学科蓝图。

第一节 国际金融危机发生发展的过程及影响

在经济全球化中,作为现代经济的中介和纽带的金融领域最容易受到国际市场震荡的影响。2008年以来由美国次贷危机引发的全球金融危机和主权国家债务危机表明,原有的世界经济增长模式不可持续,全球经济失衡格局进一步恶化。

一、国际金融危机发生过程

(一) 金融危机的爆发

以美国第二大次级抵押贷款公司——新世纪金融公司宣布破产为标志,拉开了美国金融危机的序幕。20多家次级贷款金融公司宣布遭受严重损失,损失金额达到1.5万亿美元;由于次贷危机全面爆发,美国股市出现了大面积的、剧烈的下跌。次贷危机爆发后,美国一些重大的金融企业公司,如摩根士丹利公司、花旗集团、国际金融服务公司、雷曼

兄弟公司、美林集团、美国国际集团等皆因严峻的信贷紧缩陷入困境，面临被接管或者倒闭的形势。2008年9月，华尔街第四大投资银行雷曼兄弟公司宣布申请破产保护；美国银行与华尔街第三大投资银行美林集团达成协议，以每股29美元的价格，约440亿美元的换股方式收购美林。此外，保险巨头美国国际集团（AIG）被迫大规模出售资产。危机发展迅速，英国、法国、荷兰和冰岛等国金融机构相继受到连锁影响，国际金融危机全面爆发。

（二）危机的蔓延与救援

2008年10月以后，危机又明显地向实体经济蔓延，各国金融市场和实体经济受到的影响不断加深，股票市场、债券市场剧烈波动。伴随着油价大幅上涨，通胀加剧，信贷紧缩，全球经济陷入新一轮的衰退，成为实实在在的经济危机。面对百年不遇的大灾难、大危机，国际社会和各国政府纷纷出台救市措施。2008年10月3日，美国众议院通过修改后的7000亿美元的金融救援方案，8日，西方主要经济体采取降低利率等应急措施联手救市。2008年11月9日，中国政府出台十条政策，提出用4万亿资金拉动内需，用于救市。这期间，英国、日本、法国、俄罗斯、巴西、韩国等国纷纷采取多种措施实施金融救援。

（三）全球经济的衰退

由于实施凯恩斯主义式的政府救市政策，通过采用扩张性的货币和财政政策控制信用危机，救援问题企业，刺激经济增长，恢复市场信心，由美国次贷危机所引发的国际金融危机得到了快速应对。美国和世界其他国家在危机中联合行动，避免危机的冲击，在一定程度上控制了危机的蔓延，但是这场金融危机却使全球经济陷入了全面衰退的轨道。

二、国际金融危机的延续——主权债务危机

由于应对危机，美国和世界主要经济体、新兴经济体国家均出台了数额巨大的经济刺激计划，庞大的经济刺激计划在拉动有效需求方面起到了一定的作用，但是使所在国政府和国民背上了沉重的债务负担。金融危机期间和过后一段时间里，国际经济领域陆续发生美国债务评级的降级事件、希腊的主权债务危机及欧洲的主权债务危机，债务危机进一步延续和放大了国际金融危机对当前世界经济的恶劣影响，全球经济复苏处在艰难缓慢的时期。直到现在，仍然看不到世界经济明显的振兴迹象，“不确定”成为未来经济发展的代名词。

（一）美国债务评级的降级事件及美债危机

2011年8月，美国爆发了标准普尔对主权信用评级降级事件。6月，标准普尔主权信用评级委员会主席约翰·钱伯斯说，标准普尔将把美国主权信用评级从现在的最高级3A级下调至最低级D级。降级的原因在于国际金融危机的爆发使美国政府赤字大幅度上升，举债度日成为家常便饭，国债纪录屡创新高。按照1917年美国国会立法通过的国债上限制度，美国国债的上限将于2011年5月16日到顶，按照相关规定，美国国会必须在8月2日之前就提高国债上限达成一致，否则美国政府将缺乏足够现金，美国国债将面临违约风险。钱伯斯表示，美国国会如果到期不同意将美国国债上限提高，标准普尔就将对美国主权信用评级降级，而一旦降级，就意味着美国国债的信用下降。美联储主席伯南克认为，由此可能会引发全球金融市场的混乱，并损害美元作为储备货币的特殊地位。

2011年5月，美国国债触顶，开创了14.29万亿美元的历史新高。经过反复的争论和磋商，美国共和党和民主党终于达成了一致意见。2011年8月1日晚间，美国众议院投票通过提高债务上限和降低财政赤字预算的法案，同意提高政府债务上限2.1万亿至2013年，同时削减政府赤字约2.5万亿。随后国际评级机构标准普尔下调美国长期主权信用评级3A至2A+，这是标普百年来首次下调美国信用评级。标普认为，政治风险与不断上升的债务负担是下调评级的主要原因。

标准普尔对美国主权信用评级降级事件所反映的美债危机是美国长期赤字财政政策和负债经济模式的结果。根据美国财政部的资料，自1960年以来，美国国会已经78次提高债务上限，平均每8个月提高一次。同时，由于当前国际金融危机的影响，美国不得不举债度日，大幅度提高公共开支，实行量化宽松的货币政策，刺激经济的增长。据统计，截至2010年9月30日，美国联邦政府债务余额为13.58万亿美元，GDP占比约为94%，而加拿大、法国、德国及英国等国家的负债水平占GDP总占比从34%（加拿大）至80%（英国）不等。无怪乎在事件发生后，当时的俄罗斯政府总理普京公开批评美国是世界经济的“寄生虫”，抨击美国利用美元的垄断地位将自己的负担转嫁给世界。美国的国债危机虽然是美国两党政治博弈的结果，但是债务危机背后反映出美国经济长期存在的巨大隐患和矛盾。美国经济的不确定性增添了整个世界经济的不确定。

（二）希腊的主权债务危机

2009年11月希腊财政部长宣布,2009年财政赤字对GDP之比将为13.7%,而不是原来所预测的6%,市场出现恐慌。2009年12月,全球三大评级公司惠誉、标准普尔、穆迪下调希腊主权评级,评级展望为负面。2010年4月,主要依靠欧洲央行资金来源的希腊政府宣布如果在5月前得不到救援贷款,将无法为即将到期的200亿欧元国债再融资。由于担心希腊政府对其总额为3000亿至4000亿美元的国债违约,投资者开始大规模抛售希腊国债。希腊政府难以通过发新债还旧债,希腊主权债务危机终于爆发。同时,雅典股市市值最高的公司希腊可口可乐装瓶公司,因对经济形势深表怀疑,计划将总部迁往瑞士。希腊的主权债务危机,源于财政赤字过高,国际金融危机爆发之后,加入欧盟的希腊失去了货币政策调节经济的能力,希腊政府为挽救经济,避免衰退,不得不扩大财政开支以刺激经济,依靠大量投资和消费拉动需求,结果赤字更加严重,最终使得希腊的主权信用风险逐步积累爆发。

（三）欧洲的主权债务危机

2010年1月11日,穆迪警告葡萄牙若不采取有效措施控制赤字将调降该国信用评级。2月4日,西班牙财政部指出,2010年西班牙整体公共预算赤字恐将占GDP的9.8%。一系列的警告引发市场恐慌,希腊主权债务危机的传染效应出现,欧洲其他一些国家包括西班牙、爱尔兰、葡萄牙和意大利等同时遭受信用危机。2月4日,德国预计2010年预算赤字占GDP的5.5%,4月23日,希腊正式向欧盟及IMF提出援助请求。4月26日,德国表示,除非希腊出台更为严格的财政紧缩政策,否则不会“过早”援手。4月27日,标普将希腊主权评级降至“垃圾级”,危机进一步升级。5月4日,欧美股市全线大跌,危机使德国等欧元区的龙头国受到影响,欧债危机引发恐慌,造成了欧洲资金外逃,货币市场流动性短缺,利息率上升,欧元持续贬值,整个欧元区面临解体,正经历11年以来最严峻的考验。在此情况下,欧盟、欧洲央行和IMF紧急出台7500亿欧元的救援措施,欧洲央行在国债市场上购买私人投资者抛售的希腊国债,以防其价格下跌、收益率攀升。2011年10月,第二轮欧盟峰会就希腊债务减记等议题达成了共识。2012年是欧债危机爆发的第三年,10月18日至19日,欧盟领导人在布鲁塞尔召开峰会,紧急讨论危机向核心成员国蔓延的应对措施。

由希腊主权债务危机引发的欧洲债务危机也是当前国际金融危机的延续和蔓延。为了力阻债务危机“多米诺骨牌式”蔓延,欧洲央行和各

国政府尽管分歧众多，但最终仍然采取行动，阻止危机的发展；从效果上来看这并不理想，危机使全球经济增长面临严峻挑战。世界银行行长佐利克认为，救助计划为欧洲争取了时间，迄今为止，欧洲专注于财政紧缩与债务，但远远不够，欧洲还需要恢复强劲增长。没有强劲增长，财政调整将更为痛苦，政治局面将更难掌控。因此，厉行节约不是根本办法，必须找到通往繁荣的可持续道路。受欧洲主权债务危机愈演愈烈的影响，全球主要金融市场动荡不已。如果危机久拖不决，将对投资者信心造成打击。在当前世界经济复苏基础仍然非常脆弱的情况下，特别需要警惕欧洲主权债务危机蔓延对欧元区乃至世界经济复苏带来的不利影响。

三、国际金融危机产生的影响

（一）引起全球金融市场的动荡

次贷危机的泡沫破灭，引发贷款机构与次贷证券投资者的巨额亏损，带来房地产价格和资产价格的大幅下跌，并由于债务链条波及资本市场其他领域，以自保为目的的投资者疯狂出逃行为造成资本市场资金的枯竭，引发流动性不足，进一步引发了资本价格更加剧烈的动荡。同时由于现有以美元为中心的国际货币体系缺乏有序秩序，一家独大，世界各国都强烈提出改革国际金融体系的愿望，以增强政策的稳定性。

（二）引发全球资本的信用危机

由于次贷危机的泡沫破灭带来投资者的亏损日益增大，各大金融机构选择高贷款利率以减少信贷规模和数量。信用贷款大幅减少，全球资本流动性不足，引发了全球资本的信用危机。各国央行不得不紧急出台各种措施，向商业银行进行注资、降低贴现率等，以增加商业银行流动性，缓解流动性的不足。

（三）导致全球商品贸易深受影响

金融危机的爆发造成了财富的负效应，降低了消费者的需求，大大影响了全球商品贸易的发展，以出口导向为经济增长支撑的国家经济受到最为直接的影响，激发了贸易保护主义，全球自由贸易的进程被打破，贸易壁垒或关税政策设置了国际贸易的人为障碍，增加了贸易摩擦和纠纷，全球商品贸易的份额大为降低。2008年9月至2009年3月，世界商品贸易的美元价值下降30%，世界工业制成品产量下降13%。

（四）引发世界各国实体经济的衰退

由于过度依赖金融的创新来寻求高利润，推动经济增长，导致了经

济的金融化、虚拟化,实体经济的作用日益降低,造成了虚拟经济与实体经济的脱节。随着金融危机的加剧,资本市场的传导机制逐渐波及实体经济的发展。与美国存在紧密贸易联系的发达经济体和新兴经济体的国家相继因美国消费需求的抑制和进口的减少出现了衰退且步入寒冬,许多工厂纷纷倒闭,工人失业率大幅上升。

(五) 引发世界经济秩序的巨大破坏

经济全球化缩小了各国和各地的距离,使世界经济越来越融为整体,而国际金融危机则极大地破坏了资本主义世界的经济秩序,使世界各国都深受影响。由于金融市场的动荡和实体经济的衰退,合理的心理预期被打破,人们陷入困顿和恐慌,正常的经济秩序被投机和钻营所代替,竞争变得更加原始和残酷,整个市场呈现出失序的状态。

(六) 引发政治的动荡和社会的不安定

国际金融危机极大地影响了世界政治经济的走向,发达资本主义国家普遍陷入经济衰退后的政治迷局,两极分化、战争、政治动荡、政府失信等充斥着世界上许多国家和地区的社会生活,人们越来越多地反思资本主义国家所面临的巨大的制度问题,由此资本主义正面临着从未有过的生存危机。

第二节 国际金融危机的伦理反思

一、从经济哲学和伦理学的高度认识本次危机

把本次金融危机看成是孤立的历史事件,从现象上对其进行描述是远远不够的。这次危机中所表现出的社会信用恶化、市场混乱、信息不对称、道德风险等,体现了经济伦理在资本管理者中的脆弱和缺失,资本流动的背后暴露出的深层次的问题远不止资本的逐利本性以及资本管理者的无节制的欲望。因此,无论是基于金融制度的视角,还是实体经济的视角,抑或虚拟经济的视角研究本次金融危机,都不能涵盖危机背后的制度和因素。生产者、消费者、政府和企业在经济活动领域的责任缺失在很大程度上背弃了经济活动自身的规律和经济活动(行为)的伦理性,如交易行为的公平性、经济政策与制度的正义性、资源分配的合理性,从而使伦理道德在经济活动中的独特作用被忽视和放弃。阿马蒂亚·森认为,经济学与伦理学的分离,是当代经济学的一大缺陷。他提出,随着现代经济学与伦理学之间隔阂的不断加深,现代经济学已

经出现了严重的贫困化现象。因为伦理考虑影响人的实际行为,所以经济学的研究最终必须与伦理学研究、政治学研究结合起来。伦理在经济活动中不仅仅具有工具性价值,因此不能用功利价值取代一切社会价值,以纵容功利取向在整个社会领域的泛滥。这场危机从某种意义上说已经不是一场经济的危机,而是一场深刻的社会危机、文化危机和价值观的危机。它表明人类文明价值取向与现实命运关系的复杂性和人类发展的反复曲折性,因此,有必要把对金融危机的认识上升到经济哲学和伦理学的层面进行反思,以便能有一个较为全面和整体的把握。

(一) 金钱本位下“经济人”工具理性的无限扩张

从亚当·斯密的《国富论》开始,传统自由主义经济学就以“经济人”“理性人”为其立论基础。斯密认为,“经济人”就是理性人,能够趋利避害,带来社会财富的最大化。但同时他在《道德情操论》中又认为,“经济人”与“道德人”是统一的。我们把“理性人”的理性称作工具理性,就是单纯地以个人目的满足为取向的理性活动,由于他注重计算和数量特征,我们又称其为“计算理性”。斯密在强调“经济人”追求个人利益最大化的同时,并未完全抛开道德的约束。相反,他从来都认为经济行为要受到法律乃至伦理道德规范的制约,经济活动中公平公正、诚实信用等要素至关重要。但斯密之后经济学的发展走向了经济学与伦理学相脱离的道路,现代经济学已经把功利主义作为经济活动的基本原则,新自由主义在完成对古典经济学的发展和超越的同时,把工具理性夸大到极致,使其成为唯一合理的标准。他们认为,从个人的工具理性出发,追求个人利益最大化就会导致社会利益最大化;只有市场作为资源配置工具才能达到高效率,国家对经济生活的干预不但不能促进经济的稳定和增长,反而会限制市场经济的自我完善和自我调节。弗里德曼提出“管得最少的政府是最好的政府”,然而社会现实反复证明,个体的工具理性的无限扩张往往会带来群体的非理性。之所以这场危机影响面之广、破坏力之大超出了以往,是因为华尔街投资银行家们的虚拟资本在逐利的欲望下将个体利益的追求扩大到风险无法控制的地步。在金融创新的旗帜下,失去监管的逐利资本疯狂投机,资本逐利性与经济活动的风险性之间的矛盾逐步累积、放大,当风险性不足以支撑资本的逐利程度时,经济活动内在的可持续性被打断,金融危机以被迫的形式爆发,给全世界带来巨大的经济灾难。危机发生后,在美国引领下,本该团结合作的各个国家自扫门前雪,力求自保,缺乏全球伦理支撑的国家工具理性膨胀,最终导致国际经济合作困难重重,造成危机发生后

国际上不能迅速找到有效的应对之策，从而导致危机的蔓延和进一步扩大，这都源于无限扩张的“经济人”工具理性酿出的国际苦果。

（二）市场万能论下自由观念的扭曲与滥用

人是万物之灵长，有着人之为人的自由。何谓自由？自由是“经济人”假设的基础，正是因为自由才造就了追求个人利益的个体和私有制对于国家与社会的贡献。哈耶克认为，私有制是最好的制度，坚决反对公有制，认为实行公有制必然形成极权主义统治，使个人受到奴役。阿玛蒂亚·森认为，自由不是个人如何不受限制地做什么，而是包括了被动的自由与主动的自由。被动的自由是指个人的行为不为他人所侵害，主动的自由是指一个人能做什么，自由就是人们能够过自己愿意过的那种生活的能力。但是，哈耶克所强调的市场自由和私有制，只是资本的自由和富人的自由。在自由主义的创新精神和监管理念下，华尔街的精英们利用信息的不对称和监管者的放任，以追逐超额利润为根本目的，自由地设计出普通投资者所无法估计其风险的大量金融衍生产品，并且借用自由的名义来进行堂而皇之的金融欺诈。华尔街的高管即便工作出现过错和离职，也从不影响其享受高薪和巨额退休金。危机爆发后，美国政府单方面维持低利率，实行宽松的货币政策，在世界范围内任由美元贬值，将危机迅速转嫁给其他国家，这也是美国国家观念中的自由概念。危机之后，美国爆发了持续4个月的“占领华尔街”的行动，就是近年来美国普通民众抗议政府和社会纵容资本所有者的社会运动的一例。所谓1%的老百姓和99%的富豪之间的贫富分化，就是私有制市场万能观下滥用自由的写照。全球金融危机中来自于企业、个体乃至国家行为中的道德风险，都是自由被扭曲、被滥用的产物，映射出这种缺乏伦理支撑的自由的虚伪性和不对等性。

（三）虚拟资本过度增长下信用的被漠视与践踏

信用是商品经济的杠杆，整个社会的运行就是建立在一定信用的基础上。如果没有这种信用，市场机制无法运作，社会秩序也无法生成。尤其在现代资本主义市场经济发展中，以发达金融体系为代表的信用极大地促进和推动了经济活动的循环和运转，并且随之创造出大量的社会财富。在高度发达的金融体系中，虚拟资本以信用为担保推动了超过其自身几十倍、上百倍、成千倍的交易活动，也造就了发达资本主义国家如美国寅吃卯粮、通过高负债来运转的国家经济行为。唐凯麟指出，美国高负债的经济行为表现在三个方面：在储蓄赤字上表现为个人对金融机构的负债，在财政赤字上表现为国家对公众的负债，在经常账户赤字

上表现为美国对世界其他国家的负债。建立在高度发达的金融体系中的虚拟资本，本是信用制度和货币资本化的产物，但是，次贷危机的导火索就是发行了大量脱离信用的次级债券，不顾风险和不负责任发放了大量无法控制风险的次级贷款。金融市场中的投机产生出可怕的“劣币驱逐良币”现象，不讲信用、无视风险的投行和雇员受到欢迎，讲信用、重风险的企业和从业人员惨遭淘汰；社会成员之间、个人与组织之间、组织与组织之间甚至群众与政府之间普遍缺乏信任感，市场信用秩序混乱；信用失去了对于健康经济活动的杠杆作用，变成了满足无道德经济活动贪欲的机器；同时，失去了信用，自由也就无法达到，失去了能够过自己愿意过的那种生活的能力。

（四）狭义资本观下劳动与人性的对立

马克思认为，“劳动”在其抽象意义上是人和自然之间物质交换的一个必要条件、必要手段。劳动作为经济行为的一般范畴，它的本质特征在于人有目的地运用自然力来为自己服务，是人类一切经济的社会形态所共有的。伴随着人类活动的进展和物质生活的丰富，人类劳动的发展总趋势是劳动的内容和形式将越来越符合人类本性的发展，逐步实现劳动人性化。

“资本”是市场经济活动中十分重要的核心概念。随着当代资本主义的发展，资本的内涵和外延也在发生着一系列的变迁。资本概念由传统的物质资本，向注重人的素质的人力资本转型；从传统的有形货币形态的资本，向无形的知识型资本扩展。所谓狭义的资本观，就是指伴随社会生产力的发展，不是平等地看待经济活动中劳动和资本这两大要素，忽视经济活动中劳动作用的增长和资本作用的变化，始终强调资本对劳动的雇佣价值和劳动依附于资本^①。20世纪六七十年代以来，西方发达资本主义国家生产力的发展，智力资本在企业中的地位越来越重要，出现了人力资本参与剩余价值的讨价还价的现象。随着知识型企业的出现，劳动相比资本的被动局面被全面打破，知识型劳动成为企业创新和盈利的重要因素，资本密集型企业为大量知识密集型企业所代替。本次危机中，大量知识型企业和金融从业者依然抱着狭义的资本观，过分强调资本的逐利性，忽视资本背后的人文价值。一方面，利用金融衍

^① 有人认为，资本概念应严格用马克思对资本的定义，但是，人力资本、文化资本、道德资本等概念的出现以及沿用，使资本概念至今争论不休。参见〔美〕Jeanne A. Schuler, Patrick Murray. 重塑价值和资本的概念〔J〕. 吴静，钱梦旦，译。南京社会科学，2013（12）。