

周秦伦理文化研究丛书

苏振武 王悦琴 魏涛◎著

周秦经济伦理 与现代市场伦理

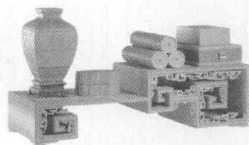
ZHOUQIN JINGJI LUNLI
YU XIANDAI SHICHANG LUNLI



周秦伦理文化研究丛书

苏振武 王悦琴 魏涛◎著

陕西人民出版社



周秦经济伦理
与现代社会伦理

图书在版编目(CIP)数据

周秦经济伦理与现代市场伦理/苏振武,王悦琴,魏涛
主编. —西安:陕西人民出版社,2008
ISBN 978-7-224-08406-1

I. 周… II. ①苏…②王…③魏… III. ①经济学:
伦理学—思想史—研究—中国—周代②经济学:伦理学
—思想史—研究—中国—秦代③经济学:伦理学—研究
—中国—现代 IV. F092 B82—053

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 037251 号

周秦经济伦理与现代市场伦理

作 者 苏振武 王悦琴 魏 涛
出版发行 陕西人民出版社(西安北大街 147 号 邮编:710003)

印 刷 西安建筑科技大学印刷厂
开 本 880mm×1230mm 32 开 13.75 印张 1 插页
字 数 350 千字
版 次 2008 年 6 月第 1 版 2008 年 6 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978-7-224-08406-1
定 价 26.00 元



目 录

| | |
|---------------------------|--------|
| 导 言 | (1) |
| 第一章 周秦经济伦理的形成 | (16) |
| 第一节 西周德性主义经济伦理的形成 | (17) |
| 一、中国早期伦理思想的萌芽 | (17) |
| 二、西周德性主义经济伦理的基本内涵 | (19) |
| 第二节 春秋战国时期经济社会变革与功利主义萌芽 | (47) |
| 一、战国秦汉的经济社会变革 | (47) |
| 二、孝悌伦理的转型与升华——功利主义经济伦理的萌芽 | (55) |
| 第三节 秦功利主义经济伦理的形成 | (73) |
| 一、萌发于先秦的传统义利观 | (73) |
| 二、秦人功利主义经济伦理的内涵 | (76) |
| 三、秦功利主义对传统经济伦理的继承与发展 | (80) |

| | |
|-------------------------------------|-------|
| 第二章 周秦经济伦理的基本特征 | (82) |
| 第一节 重农抑商的生产伦理 | (82) |
| 一、战国时期的重本抑末政策 | (83) |
| 二、西汉前期的重本抑末政策 | (89) |
| 第二节 以“义利之辨”为核心的 交换伦理 | (92) |
| 一、礼制对中国传统商品 经济的影响 | (92) |
| 二、以义利之辨为核心的 交换伦理 | (95) |
| 第三节 以公正观念为指导的 分配伦理 | (101) |
| 一、公正观念的形成 | (101) |
| 二、周秦思想家对社会公正的探讨 | (103) |
| 三、周秦儒家公平正义思想 典型分析 | (108) |
| 第四节 尚俭为主要导向的消费伦理 | (113) |
| 一、周秦尚俭消费伦理的 内涵与特点 | (113) |
| 二、传统尚俭伦理的道德精华 | (118) |
| 三、周秦尚俭消费伦理的意义 | (121) |

第三章 周秦经济伦理在中国

传统社会的流变 (122)

| | |
|--|-------|
| 第一节 汉唐宋元时期周秦经济伦理的 融合与完善 | (122) |
| 一、汉唐时期周秦经济伦理 进一步融合 | (122) |
| 二、宋元时期周秦经济伦理的 发展和完善 | (129) |

| | | |
|-----|---------------------------|-------------|
| 第二节 | 明清时期传统经济伦理的 嬗变和商业伦理的发展 | ····· (141) |
| 一、 | 明清时期商业伦理的 基本理念 | ····· (142) |
| 二、 | 明清时期商业伦理的 道德规范 | ····· (146) |
| 三、 | 明清时期经商的 职业素质要求 | ····· (147) |
| 四、 | 明清时期商业伦理的 价值诉求 | ····· (149) |
| 第三节 | 近代社会经济伦理 观念的发展 | ····· (151) |
| 一、 | 近代社会的义利观变迁 | ····· (151) |
| 二、 | 近代社会公正思想的发展 | ····· (154) |

| | | |
|-----|--------------------------|-------------|
| 第四章 | 周秦经济伦理的历史地位 和现代转型 | ····· (161) |
| 第一节 | 周秦经济伦理是中国传统 经济伦理的思想渊源 | ····· (161) |
| 一、 | 先秦诸子的经济伦理 思想评述 | ····· (162) |
| 二、 | 儒家经济伦理思想的正统化 | ·· (165) |
| 第二节 | 儒家经济伦理是中国传统 经济伦理的主流 | ····· (169) |
| 一、 | 儒家经济伦理思想的 主要内容 | ····· (170) |
| 二、 | 儒家经济伦理思想的运用 | ····· (184) |
| 第三节 | 周秦经济伦理从传统 到现代的转型 | ····· (196) |
| 一、 | 中国从传统到现代转型的 理论建构 | ····· (197) |
| 二、 | 传统经济伦理近代转型的意义 | ·· (199) |

| | |
|----------------------------------|-------|
| 三、近代道德的确立是中国传统 经济伦理现代化的初步尝试 … | (204) |
|----------------------------------|-------|

第五章 西方现代市场伦理 …… (208)

| | |
|-----------------------------|-------|
| 第一节 现代西方市场伦理的 形成和发展 …… | (208) |
| 一、市场经济的形成和发展 …… | (209) |
| 二、西方市场伦理的思想渊源 …… | (213) |
| 三、古典经济学派的伦理思想 …… | (220) |
| 四、斯密难题 ——利己与利他的矛盾 …… | (226) |
| 五、西方经济伦理思想的 现代发展 …… | (239) |
| 第二节 当代西方经济伦理的 矛盾与特点 …… | (246) |
| 一、当代西方经济伦理思想的 矛盾冲突 …… | (246) |
| 二、当代西方经济伦理的特征 …… | (260) |
| 第三节 现代市场伦理与西方经济的 发展 …… | (264) |
| 一、新教伦理是现代资本主义发展的 精神动力 …… | (265) |
| 二、主体获取精神动力的方式 …… | (275) |
| 三、韦伯研究对我们的启示 …… | (281) |

第六章 当代中国市场伦理 …… (287)

| | |
|-----------------------------|-------|
| 第一节 中国市场经济的发展历程 与现状分析 …… | (288) |
| 一、中国经济市场化的历史回顾 …… | (288) |
| 二、中国经济市场化的现状分析 …… | (291) |
| 三、提升国民经济市场化水平的 基本对策 …… | (294) |

| | |
|---------------------|-------|
| 第二节 当前中国市场化进程中的 | |
| 伦理状况 | (298) |
| 一、伦理信用在市场经济中的作用 .. | (299) |
| 二、中国市场化进程中的伦理失范 | |
| 状况与危害 | (303) |
| 三、中国市场化进程中伦理信用失范的 | |
| 原因分析 | (314) |
| 四、规范市场伦理,抑制不良非理性 | |
| 行为的思路与对策 | (319) |
| <hr/> | |
| 第七章 西方市场伦理的借鉴 | (325) |
| 第一节 中国现代市场伦理 | |
| 体系的重构 | (325) |
| 一、当前中国市场伦理转型的 | |
| 现状分析 | (326) |
| 二、“入世”后中国市场伦理 | |
| 转型的趋向 | (328) |
| 三、重构中国现代市场伦理的 | |
| 基本途径 | (331) |
| 第二节 西方现代市场伦理的借鉴 .. | (335) |
| 一、借鉴西方现代市场 | |
| 伦理的必然性 | (335) |
| 二、中西方经济伦理的异同 | (337) |
| 三、可资借鉴的西方市场伦理 | (342) |
| <hr/> | |
| 第八章 周秦儒家伦理与现代市场 | |
| 伦理体系的构建 | (350) |
| 第一节 周秦儒家伦理与 | |
| 现代市场伦理 | (351) |
| 一、儒家伦理思想与现代 | |
| 市场经济的关系 | (351) |

| | |
|-----------------------------|-------|
| 二、儒家伦理对市场经济作用的不同见解 | (359) |
| 第二节 儒家伦理与东亚经济发展 ... | (365) |
| 一、儒家伦理何以促进东亚经济的发展 | (366) |
| 二、儒家伦理在东亚经济发展中作用的客观评价 | (371) |
| 第三节 周秦儒家经济伦理的现代价值与缺陷 | (376) |
| 一、周秦儒家经济伦理的现代价值 | (376) |
| 二、儒家经济伦理思想的缺陷 | (384) |

| | |
|-------------------------------------|--------------|
| 第九章 道家墨家伦理与现代市场伦理体系的构建 | (388) |
| 第一节 周秦道家消费伦理与现代市场伦理 | (388) |
| 一、老子尚俭的基本消费理念 | (389) |
| 二、老子尚俭伦理的特点 | (394) |
| 三、老子消费伦理对于构建现代市场伦理的意义 | (398) |
| 第二节 墨家经济伦理与现代市场伦理 | (401) |
| 一、功利主义价值观及其启示 | (402) |
| 二、以农业为基础的生产观及其启示 | (404) |
| 三、以节用为核心的消费观及其启示 | (408) |
| 四、尚贤使能的人才观及其启示 ... | (412) |
| 五、志功统一的道德评价观及其启示 | (414) |

| | |
|--------------------------|-------|
| 第三节 周秦经济伦理现代转换的 | |
| 科学机制和有效途径 | (416) |
| 一、科学把握系统论视野中的 | |
| 伦理演化 | (417) |
| 二、周秦经济伦理与现实 | |
| 生存系统的有机结合 | (418) |
| 三、在周秦经济伦理基础上建构 | |
| 现代市场伦理的具体路径 | (420) |

| | |
|---------------------|-------|
| 主要参考文献 | (425) |
|---------------------|-------|

| | |
|---------------------|-------|
| 后 记 | (428) |
|---------------------|-------|

导 言



市场经济在本质上是一种“信用经济”，市场伦理状况对于市场经济的健康运行是至关重要的。中国是在自给自足的自然经济基础上，结合中国具体国情，借鉴西方经验建立社会主义市场经济体制的，因而市场伦理的建设和规范既要借鉴西方发达国家的成功经验，又要继承中国传统文化中经济伦理思想的积极成分。周秦伦理文化在中国传统文化中具有独特地位，经济伦理则是其重要组成部分。研究周秦经济伦理与现代市场伦理的关系，建设具有中国特色的现代市场伦理，对于社会主义市场经济体系的不断成熟和健康运行具有积极的现实意义。

—

从中国市场经济的发展现状看，加强市场伦理建设，已是刻不容缓。

当代中国市场体系中的伦理问题主要有信用问题、公平问题、义利问题。为说明问题起见，这里仅对市场信用做一分析。

作为体现市场伦理的诚信或信用，是市场健康运行的无法取代的内在约束力。在市场经济条件下，“信用”或“诚信”是市场主体自身必须具备的道德观念，是市场伦理道德体系的核心，“诚信度”与市场化进程是同步发展的。日本现代法学家川岛武

宜曾讲：在商品经济中，“‘信守承诺’成了整个经济得以维持的最根本的规范”。^① 美国著名信任研究专家弗兰西斯·福山认为：“缺少起码的非正式信任感，是很难造就现代化的经济生活的。”^② 我国经济学家厉以宁也认为：“一个社会，在信用缺失的情况下，经济注定不会得到顺利发展。”^③ 西方市场经济的发展充分证明，竞争越是激烈，市场机制越是完备，竞争主体越是注重诚信，这是经济生活本身对市场竞争主体道德观念的塑造。

“信用”具有多维意蕴。从经济学意义看，信用是一种无形资产。良好的信用，可以给市场主体带来无法估量的价值，也对民族经济的发展具有深远意义。市场经济发达的国家，均是“市场信用体系”良好的“诚信国家”。随着“新经济”时代的到来，越来越多的经济活动将在虚拟状态下进行，这就对市场主体的诚信状况提出了更迫切、更严格的要求。因此，市场主体一定要把信用当做资本来经营，把信用视为企业的生命，把信用当做一种社会责任，从而把主体的自身利益与国家、民族的利益紧密结合起来。从伦理学意义看，信用即“诚信”，它是扎根于人们内心的观念和意识，是市场伦理道德的灵魂和核心，是对市场主体不良行为的一种非正式、非强制约束。一则广告说得好：“狼来了并不可怕，失去诚信最可怕。”因此，加强诚信培育，努力形成与市场经济发展相适应的健康、和谐、积极向上的市场伦理道德，十分有助于形成抑制市场主体不良行为的强大的内生约束力量。

① [日] 川岛武宜. 现代化与法 [M]. 北京：中国政法大学出版社，1994：26.

② [美] 弗兰西斯·福山. 信任——社会道德与繁荣的创造 [M]. 呼和浩特：远方出版社，1998：174.

③ 厉以宁. 有和谐、信用和预期就有发展[N]. 北京时报，2003. 07. 14.

改革开放以来，中国正在逐步建立和完善社会主义市场经济体制。加入世贸组织之后，中国经济正在逐步融入世界经济的大潮。此刻中国市场的成熟度和运行状况，对于中国在国际经济关系中地位的提升和作用的发挥，对于中国经济社会的健康发展，都是至关重要的。但是，中国在由计划经济向市场经济转轨的过程中，原有的基于自然经济和封建宗法制度基础上的传统道德规范，已不适应今天市场经济的需要，而新的市场伦理道德规范尚在建设中。在这一历史“空当”中，经济活动中的诚信缺失现象极为严重，主要表现为：第一，商业诋毁行为过多，毁约、违约现象严重。譬如经济交往中不守信用的行为屡见不鲜，据有关部门统计，目前中国年合同完全履约率大约只有50%， “三角债”的恶性透支使许多企业处于困境之中，一些企业法人代表甚至抱有“债多不愁，谁奈我何”的信条。第二，造假、售假现象屡禁不绝。现阶段，国人对于商品的价格、质量和性能，总是持有怀疑，总怕买到假货，上当受骗，于是就出现了奇怪的“百城万店无假货”活动，使不少商家以许诺“无假货”求生存，也导致保护消费者权益的“3·15”变成“打假日”。第三，虚假广告宣传泛滥成灾。打开电视，翻开报纸，走到大街小巷，广告随处可见，其中不少是虚假、违法的，误导着消费，销蚀着市场信用，严重破坏了社会经济秩序。第四，偷税现象比比皆是。近几年先后查处的多起大宗虚开发票案，加强海关管理所挽回的大额关税，从正反两方面暴露了这一问题的严重性。第五，流通领域的行业壁垒、地方关卡、欺行霸市、强买强卖、骗买骗卖，也是主体行为失范的突出表现等等，不一而足。这种状况已经发展为严重的“信任危机”，譬如因信任所遭遇的教训的恐惧心理而产生的普通交往中的不信任，因现实中许多有违商贸原则的现象而导

致的对商业的不信任，因政策多变和个别官员失信而产生的对组织和政府的不信任，因科技利用上的负面效应而产生的对科技的不信任等等，这种信任危机对市场机制健康运行造成了致命危害。

令人不解和难堪的是，有些人对这种诚信缺失现象已经熟视无睹，看做“理所当然”。这不仅严重阻碍和破坏着市场经济秩序和社会主义市场经济体制的发展完善，无疑也引致了道德建设的“滑坡”和失范，乃至社会秩序的紊乱和失控。

面对这种状况，身为五千年道德文明的传承者，我们不得不冷静反思：中国人的传统美德都到哪里去了？以农耕文化为根基的传统伦理难道真的成为小农经济的绝唱，而与现代社会格格不入吗？传统伦理与现代社会的市场伦理究竟是何种关系？怎样才能构建社会主义市场经济所需要的市场伦理？带着这些问题，笔者将着重对始于周秦的中国传统经济伦理与现代市场伦理的关系加以探讨，以求对建设有中国特色的现代市场伦理有所裨益。

二

中国构建现代市场伦理，必须借鉴现代西方市场伦理，发掘中国传统经济伦理思想中的积极成分，使之成为具有中国特色的市场伦理。

对于市场伦理，目前学界尚未对此作出一致的界定，更多的则是对市场伦理概念的概略描述。准确地认知市场伦理的含义，必须首先清楚市场的含义。由于市场是一个多学科多层面的范畴，有着复杂的内涵和外延，因而市场伦理的意蕴也必然是多维的。依据问题的重要性和中国的现实，至少可以在三个层面上对

市场伦理作重点诠释。第一，把市场看做一种社会经济活动，市场伦理指的是这些活动中所体现的和用来规范活动本身的伦理原则。市场不仅包括买卖双方的交换活动，也包含经济人的生产、分配和消费等活动。在这些追逐利益的活动中必然蕴涵着人们对利益追求的道德观念。第二，把市场看做一种经济运行方式和经济形式，市场伦理指的是这种经济形式所体现的伦理观念。市场经济是与自然经济、计划经济相对应的经济运行方式和形式，它以市场为资源配置的基础手段，并辅之以相应的基础设施和系统工程，来组织和调控人们的经济生活。这些组织和调控一定遵循着特定的伦理原则。第三，把市场看做一种经济和社会制度，市场伦理指的是这种制度的建造和运作中体现的伦理思想。正如中国社会科学院章建刚先生所言，市场不仅是人类的交换行为，也是一套公共制度。作为制度的市场，不是天生的自然物，而是人的思想的外化，是游离于人之外，并反过来规范、约束人的思想的产物。在此之中，自然会有制约人类行为的伦理规范产生。

市场伦理是伴随着市场经济而形成和发展的，市场伦理概念逐渐生成的历史也是市场逐渐发育、发展的历史。当今发达的市场经济首先滥觞于西方，对市场伦理的研究也最初兴起于西方。市场伦理和市场结构的构建可以追溯到 17 世纪的霍布斯、18 世纪的洛克等人。在霍布斯看来，利益是道德的基础，利己是行为的命令，而良心是对行为如何利己的内心的计算。“把所有各式各样的人类的相互关系都归为唯一的功利关系”，是霍布斯伦理思想的基本特征。由此，他建立了近代第一个利己主义的功利主义伦理，为新生的资产阶级和市场发展提供了伦理动力。洛克则继承和发展了霍布斯的功利主义伦理观。

事实上，现代市场伦理在西方的成长和完善是多种学科、多

个流派相互承继的过程，也是众多思想家不断努力探索的结果。譬如功利主义，霍布斯和洛克都阐发过功利主义的伦理观，但它作为系统的、论证严密的学说，是在18世纪末、19世纪初由边沁和密尔来完成的。譬如理性假设，欧洲近代伦理思想的一个基本特征是尊重理性，这是否定中世纪宗教信仰之后必然出现的倾向，而在康德的伦理学中，理性主义达到了登峰造极的地步。譬如平等观念，从文艺复兴时期的马基雅维里，到18世纪法国启蒙运动的代表伏尔泰和卢梭，再到大革命时期的托克维尔，平等精神逐渐走向成熟，走到了社会革命启蒙的高度。譬如契约思想，早在古希腊和古罗马时代，就产生了有关契约的思想。至17、18世纪，洛克、卢梭和康德倡导的社会契约论成为西方主导的一种社会政治思想。譬如自由精神，在哲学、伦理、美学、政治和经济等多个学科中，自由范畴都有相应的内容体现。经济学方面，洛克和亚当·斯密奠定了经济自由主义的基本信念，特别是提出了“看不见的手”的著名论断。譬如财产权利，资产阶级自然法的代表人物格劳秀斯、霍布斯、洛克和孟德斯鸠，唯心主义法学思想的代表康德和黑格尔等人共同在理论上确立了私有财产神圣不可侵犯的原则，构筑了西方市场经济缘起的一种基础性要素。

由于篇幅所限，这里不可能系统考察市场伦理思想的历史演进和流变，也不能全面阐述市场伦理的具体内容和形式，但上述几种伦理思想毕竟囊括了现代市场伦理相当重要的几个方面，部分容纳了市场文化在西方的历史变迁，同时也反映了西方社会及其历史发展的某些特征，尤其反映了从中世纪到近代的社会变革、思想革命和伦理嬗变的重要特点。

虽然市场伦理的生长及其认识是在西方社会背景下进行的，但这并不意味着具有西方特征的现代市场伦理自然成为普遍意义

上的市场伦理，自然成为其他市场伦理仿效的对象。事实上，由于市场生长环境的差异性，决定着市场伦理有着社会和地域的差异。在此意义上，没有标准的市场伦理，只有典型的市場伦理。西方的市场伦理就是也只能是一种典型的市場伦理，而不是普遍意义上的市場伦理的标准。每个社会和国家都有着独特的历史，独特的发展道路，必然有着独特的市场发展轨迹，相应的也有着独特的市場伦理文化，这些伦理文化共同丰富着人类的伦理智慧。抽掉历史因素，各种市場伦理之间没有优劣高下之分，没有先进落后之别，只是表现着各自的民族个性和制度特征。当然，这并不否认各种市場伦理中共性的存在。这就决定了西方市場伦理要在其他社会和国家存在并发挥作用，首先必须经过其他社会和民族的体认，特别是与其他形态的市場伦理的内在融合或嫁接，而能否为其他类型伦理的生长环境所容纳是其关键所在。

中国要建立起现代市场经济体制，必然要有相应的伦理支持，但现代市場伦理的建构不能一味地照搬西方现代伦理，而必须在传统伦理的基础上才是可能和现实的，才是符合中国实际的。中国所要构建的市場伦理既有现代市場伦理的一般性，即与现代西方伦理有着一些相同的内容和形式，也有当代中国的特殊性，即吸纳了中国传统经济伦理思想中具有积极成分、具有中国特点的市場伦理。这就决定了建构中国现代市場伦理有两条思路：一是西方市場伦理的借鉴或移植，二是传统伦理的催熟或改造。毋庸置疑，实际的建构过程一定是兼而有之，更多的应当是两者的结合。可见，建构中国的现代市場伦理，最初和直接遇到的便是传统伦理与现代市場伦理的契合问题，必须对中国传统伦理中的市場伦理因素进行一些梳理和甄别，以便发掘其中的积极成分。