

义利的均衡

—— 现代经济伦理研究

罗能生 著

中南工业大学出版社

内 容 简 介

义 利 的 均 衡

——现代经济伦理研究

罗能生 著

中南工业大学出版社

1998·长沙

内 容 简 介

该书是湖南省社会科学规划课题《市场·伦理·效益——市场的经济伦理研究》的最终成果。全书共8章,主要内容为:构筑经济现代化的精神支点,经济的伦理与伦理的经济,经济伦理的本质、构成及功能,现代经济伦理的基本原则,宏观经济运行中的伦理蕴涵,企业经济活动中的伦理选择,个体经济行为中的道德精神,经济伦理的调控机制,经济理想与道德理想。她立足于现代中国社会主义市场经济的实际,较系统地考察和探讨了现代经济伦理的基本理论、规范体系和实现机制,初步构建了一个现代经济伦理学体系。

读者对象:伦理学、经济学、管理科学的有关教学、科研人员及其他对经济伦理问题感兴趣的实际工作者。

义 利 的 均 衡

——现代经济伦理研究

罗能生 著

责任编辑:文援朝

*

中南工业大学出版社出版发行

中南工业大学出版社印刷厂印装

湖南省新华书店经销

*

开本:850×1168 1/32 印张:8.25 字数:212千字

1998年6月第1版 1998年6月第1次印刷

印数:001—360

*

ISBN 7-81061-094-5 / B·003

定价:15.00元

本书如有印装质量问题,请直接与承印厂家联系调换

厂址:湖南长沙 邮编:410083

序

现代市场经济，作为一种社会化的交换经济，也是一种伦理经济，它蕴涵着深刻的伦理规定，需要道德的规范和调节。因此，如何揭示现代市场经济的伦理底蕴，以唤起人们在市场经济活动中的道德自觉，促进社会主义市场经济健康有序地发展，是一个亟待研究和解决的重大理论问题和现实问题。罗能生同志的新著《义利的均衡——现代经济伦理研究》，在这方面作出了积极的探索和开创性的研究，取得了可喜的成果。

对于市场经济伦理问题的研究，可以追溯到亚当·斯密的著作。作为现代经济理论的开创者，亚当·斯密在深刻地揭示市场这只“看不见的手”在配置社会资源、促进经济发展方面的作用的同时，也强调同情、追求自由的欲望、正义感、劳动习惯和交换意识等伦理动机是市场经济秩序的伦理基础。马克思、恩格斯运用历史唯物主义的观点，对资本主义市场经济中的伦理问题进行了深刻的剖

析，一方面阐明了自由、平等等伦理观念与资本主义市场经济的内在联系，另一方面又揭露了资本主义市场经济必然引发利己主义、拜金主义，造成人和人的本质的异化的弊病。德国社会学家马克斯·韦伯深入地考察了世界诸宗教的经济伦理观对各国经济发展的影响作用，论证了新教经济伦理是西方早期资本主义发展的精神动力。当代西方的一些伦理学家和经济学家，也对有关市场经济的伦理根据、伦理准则等问题，从不同角度进行了探讨。特别是 20 世纪 60 年代以来发端于美国的企业伦理学运动，对作为经济伦理重要组成部分的企业伦理的现实根据、伦理目标、伦理规则和伦理价值等进行了广泛的研究。西方经济伦理研究的特点是对具体的伦理现象的实证分析较多，注重把伦理行为纳入经济效用函数之中，而对经济伦理作为一个独立学科的整体性理论研究却比较少。

我国的经济伦理研究开始于 20 世纪 80 年代中期。中共十四大确立社会主义市场经济的改革目标以后，有关市场经济的伦理道德的问题逐步成为理论界研究的热点。不少伦理学工作者和经济学工作者都积极参与了对经济伦理的研究，取得了一批有价值的研究成果。但从总体上看，我国的经济伦理研究还处于起步阶段，不论在研究内容还是在研究方法上都还远未成熟，有关经济伦理的诸多理论问题和现实问题，都亟待深入研究。《义利的均衡——现代经济伦理研究》一书的出版，对推进和深化我国经济伦理的研究，无疑具有积极的意义。

罗能生同志长期从事哲学、伦理学的教学和研究工

作,具有扎实的哲学、伦理学理论功底,近几年来又从事经济学的教学与研究工作,熟悉经济学的理论和方法。这就使得他在经济伦理研究中具有知识结构上的比较优势。该书的一个成功之处,就是克服了当前我国经济伦理研究中普遍存在的伦理学和经济学相脱节的缺失,较好地把握伦理学方法与经济学方法、规范研究和实证研究有机地结合起来,去探讨经济伦理的本质和规律,从而深化和完善了对研究伦理的研究。

研究方法上的创新必然带来研究内容上的突破。该书的不少理论观点和理论分析都独具特色,富有新意。例如:对经济伦理在现代经济活动中的作用的分析,作者通过对一些现代经济理论的创造性运用,深刻地揭示了经济伦理在降低交易成本、创造合作效益、增殖无形资产、优化人力资本、消除“外部性”方面的作用,既具有理论新意,又颇有说服力。又如:对经济伦理调控机制的经济分析,对宏观经济运行中伦理蕴涵的考察,对个体经济行为中的道德选择的研究,以及对经济伦理学的学科性质和研究方法的探讨,都独具特色,给人以耳目一新之感。

同时,该书初步构建了一个比较完整的现代经济伦理学体系,在经济伦理研究的系统化、规范化方面,作出了积极的探索。全书从基本理论、规范体系、实现机制三大部分来构建经济伦理学体系,思路清晰,结构合理。同时,把经济伦理分为宏观、中观、微观三个层次,生产、交换、分配、消费四个环节,进行了全方位、多维度的分析。我相信,这一体系的建立将为我国还处于起步阶段的

经济伦理研究，提供一个可供参照的分析框架，将对推进我国经济伦理的研究发挥积极的作用。

当然，该书也存在一些不足之处。有些地方的理论分析还略嫌粗糙，不够完善。作为一门应用伦理学，如何更紧密地联系中国社会主义市场经济的实际，作出有针对性的对策研究，也做得不够。但瑕不掩瑜，该书仍不失为我国经济伦理研究领域一部创新性的、有价值的著作。希望作者更加勤奋努力，继续深入研究，在经济伦理研究中做出更大成绩。

唐 凯 麟

1998年4月于岳麓山下

目 录

导 论：构筑经济现代化的精神支点	(1)
一、当代中国市场经济的呼唤	(1)
二、走向经济现代化的精神支点	(4)
三、建构现代经济伦理学的思考	(7)
第一章 经济的伦理与伦理的经济	(21)
一、从“斯密难题”谈起	(21)
二、经济的伦理规定和要求	(24)
三、伦理的经济特质和价值	(30)
四、从伦理经济到经济伦理	(44)
第二章 经济伦理的本质、构成及功能	(52)
一、经济伦理的本质特征	(52)
二、经济伦理的一般构成	(62)
三、经济伦理的基本功能	(68)
第三章 现代经济伦理的基本原则	(79)
一、确立经济伦理原则的依据	(79)
二、义利统一原则	(85)
三、效率与公平相协调原则	(96)
四、经济发展与人的发展相一致原则	(114)
第四章 宏观经济运行中的伦理蕴涵	(122)
一、经济制度的伦理依据	(122)

二、经济发展的伦理目的·····	(130)
三、经济运行的伦理调控·····	(139)
第五章 企业经济活动中的伦理选择 ·····	(149)
一、企业的伦理定位·····	(149)
二、企业生产中的伦理·····	(157)
三、企业交换中的伦理·····	(166)
四、企业分配中的伦理·····	(177)
第六章 个体经济行为中的道德精神 ·····	(184)
一、经济人、社会人、道德人·····	(184)
二、经济发展中的个体道德精神·····	(188)
三、个体经济行为的道德选择·····	(195)
四、个体消费行为的道德要求·····	(200)
五、个体经济行为的道德超越·····	(207)
第七章 经济伦理的调控机制 ·····	(210)
一、经济伦理的社会调控机制·····	(210)
二、经济伦理的经济调节机制·····	(219)
三、经济伦理的主体自律机制·····	(226)
第八章 经济理想与道德理想 ·····	(237)
一、帕累托佳境的伦理意蕴·····	(237)
二、经济与伦理相一致的发展趋势·····	(242)
三、走向经济发展的自由王国·····	(249)
主要参考文献 ·····	(252)
后 记 ·····	(255)

导论：构筑经济现代化的精神支点

改革开放的时代大潮，推动着中国经济快步走向市场化、现代化。这是中国经济乃至整个社会的一次深刻而伟大的历史变革，也是一项艰巨而复杂的社会系统工程。社会主义市场经济的发展，不仅需要建构起一套完善的市场体系，而且需要培养和确立起一种现代经济价值观和伦理精神，中国经济现代化的宏伟大厦，必须筑构一个坚实的精神支点。现实的实践和未来的发展都在热切地呼唤现代中国经济伦理的建构。

一、当代中国市场经济的呼唤

从传统的计划经济体制向社会主义市场经济体制的转变，是一场极其深刻和巨大的社会变革。市场经济更新了人们的观念，焕发了人们空前的经济热情，促进了社会资源的合理配置，推动了社会生产力的快速发展和社会的进步。同时，转型时期新旧体制、新旧观念、新旧行为方式的碰撞与冲突，市场经济固有的一些负面效应，也造成了当前中国社会运行特别是市场运行的某种混乱与无序。伦理道德失范，利己主义、拜金主义侵蚀着某些人的灵魂，善恶不辨、是非不分的道德麻木更令人忧虑。在社会经济活动中，假冒伪劣，不讲信誉，欺行霸市，偷税漏税，走私贩私，权钱交易，损公肥私等违法乱纪、见利忘义、损人利己的行为时有发生。这些道德的失范与混乱，不仅毒化了社会生活，败坏了社会风气，也给

市场经济的发展带来极大危害,干扰了市场运行的正常秩序,破坏了市场发展的健康基础。面对中国当前社会生活中道德失范现象,有识之士深刻指出,认为搞市场经济就可以不讲道德是完全错误的,认为市场经济就必然伴道德的堕落也是不正确的。现代市场经济不仅是一种利益经济、法制经济,而且也必须是一种道德经济。中国社会主义市场经济更需要伦理道德的规范、引导、协调与升华,经济的发展必须有经济伦理的建构同步进行。

首先,经济伦理的建构是现代市场经济的本质要求。市场经济是一种社会化的交换经济,人们之间的利益关系相互交错、相互依存,市场运行更需要统一的规则与秩序。这就要求人们必须有一种正确地调节和处理人与人之间的利益关系,自觉遵守市场规则的伦理意识。市场经济也是一种合同经济或契约经济,人们之间的交易关系都是通过一定合同或契约来确立和维持的。这就要求每一个市场主体都必须守信用,讲信誉,否则,市场交易关系就必然混乱。从市场经济的发展来看,市场伦理也是保障人们对市场的信心与积极投入的条件。如果没有道德的约束,市场秩序混乱,行为主体必定缺乏稳定的预期,对经济前景失去信心,其结果必然导致普遍行为短期化,或者对市场投入持一种消极态度。这一切都会大大扭曲资源配置,降低市场效率。所以,市场经济本质上应该是一种道德经济,正如著名经济学家詹姆士·布坎南所说:“自律、公正感、诚实、公平、勇气、谦逊、公共精神、对人类尊严的尊重、公司伦理规范——所有这些都是人们在前往市场开展相互竞争之前就必须拥有的。”^①

其次,市场经济存在的负面效应需要经济伦理的调控。市场经济是迄今为止人类找到的一种能最有效地去配置社会资源的经济形

① R.B.Mckenzie, *Bound to be Free*, (Standford) Hoover Institution Press, 1982. Words by American social philosopher Wilhelm Ropke, P8.

式，它对整个社会的发展，包括道德进步，都起着积极的作用。但这并不是说市场经济是完美无缺的。市场经济也有着自身的缺陷，可以对社会经济和社会生活产生一定的负面作用。例如，市场是通过利益机制和价格杠杆这只“看不见的手”来调节经济运行、配置社会资源的，这就使得它总是带有自发性和盲目性，正如著名经济学家萨缪尔森所说的：“市场是没有心脏和大脑的。”这种自发性和盲目性既会造成资源配置成本的增加（市场常常是通过不断“试错”才能实现合理地配置资源的），也会引起人们行为选择上的无序与冲突，增加交易成本，降低行为效率。同时，市场完全是通过利益或利润机制来引导人们的市场行为选择和投入的，哪里有利可图，人们的资源就投向哪里。然而，有利可图的行为选择或资源投入，并不必定是对社会经济运行和社会发展的优化选择，它可能导致人们为追求眼前利益而破坏社会经济的长远、健康发展，如通过掠夺性开发资源，污染环境和不正当竞争等来追求利润最大化等。特别是市场这种片面的利益导向和激励机制，可以诱发人们唯利是图、拜金主义的消极观念和行为，可以造成人们因对物欲的片面追求而形成人格畸形和异化，对人的发展和社会的进步造成消极后果。对于市场经济可能造成的这些消极效应，当然需要政府以及法律来进行调节，但伦理道德的引导和规范也是必不可少的。伦理道德的自律性、超越性正是克服和消除市场机制的自发性、片面功利性弊端的良药，当然更是抑制市场行为中消极道德行为倾向的有效武器。

再次，伦理与经济的协调发展更是社会主义市场经济的一个内在规定。中共十四届六中全会决议指出，中国的市场经济是与社会主义政治制度和社会主义精神文明结合在一起的。因此，一方面，中国市场经济的目的并不仅仅在于促进经济的发展，而且也是为了充分发挥社会主义制度的优越性，承担着社会主义的历史使命，其根本目的也就是要满足人民群众不断增长的物质文化生活需要，实

现共同富裕，促进人的全面发展。显然，如果没有正确的价值观和伦理道德的引导和规范，自发的市场经济是不可能趋近这些社会主义价值目的的。另一方面，市场经济与社会主义精神文明的联系，实际上也就是既要通过精神文明建设，用一种正确的价值观、伦理观来引导市场经济的积极健康发展，又通过市场经济的发展来为社会主义精神文明建设提供物质条件和促动机制。因此，社会主义市场经济与伦理道德是不可分割地联系在一起的，社会主义市场经济呼唤着经济伦理的建构。

二、走向经济现代化的精神支点

经济伦理不仅是现实中国市场经济发展的客观要求，也是中国经济走向现代化的一个精神支点。中国经济现代化的实现，要靠资本、靠科技、靠人才，还必须有一种现代的经济价值观、伦理观的引导和支撑，只有在这种理性之光普照下，各种经济要素的价值才能充分显示出来，其效益才能得到最佳发挥。

对于经济现代化的具体内涵，不同学者还有着种种不同的看法。但经济现代化不等于国民生产总值的高增长，必须从质和量两个方面来把握其内涵，这是大多数研究现代化和经济发展的学者达成的共识。

笔者认为，中国的经济现代化至少应该包括以下几个方面的规定或目标：（1）经济发展在量上体现为国民收入的增长达到现在中等发达国家水平，即人均 5000 美元左右，也就是我国经济发展的战略目标第三步要达到的水平。由于中国人口众多，当中国经济发展达到人均国民收入 5000 美元时，其经济总量将居于世界前列，成为一个经济强国。（2）经济发展性质的高科技化、集约化、信息化，实现与世界经济一体化。（3）经济发展与生态环境优化同步，实现人与自然的和谐共处。（4）基本消除社会分配的不公平，实现

共同富裕。(5) 促进人的潜能的充分发挥，实现经济发展与人的发展的协调统一。

显然，要实现以上经济现代化的目标，只靠物质资源和资本的投入是不够的，只靠科技也无能为力，而需要制度、政策、法律等方面的协调作用，特别是要有一种正确的经济价值观、伦理观的引导，要培育出一大批高素质的劳动者。对于第一个、第二个目标，即经济在量上的增长和质上的优化，作为基础的条件当然是资本投入、科技进步和制度创新，但所有这些都是通过人、依靠人去实现的，因而最根本的一点还是在于如何有效地激发广大人民群众的经济创造热情，如何提高全民族的整体素质。日本政府在 1984 年经济白皮书中指出：资本、法规、精神是促进日本经济高速增长的三个根本要素，而且“如果就（经济增长激励）有效性来确定这三个因素的分量，则精神应占 5/10，法规占 4/10，资本只占 1/10”^①。可见，伦理精神在日本经济现代化过程中是起了极其重要的作用的。马克斯·韦伯在《新教伦理与资本主义精神》一书中，也深刻地揭示了新教禁欲主义和“天职”工作伦理是推动西方资本主义现代化的原动力。在中国经济走向现代化的过程中，同样也需要一种积极的伦理精神来激励，只有在这种精神激发下，人民群众的创造精神才能充分发挥出来，社会各种资源才会得到有效的利用，社会经济才会持续、稳定、快速发展，才能保障我国经济发展战略宏伟目标的实现。

经济的现代化不仅是经济的增长，而且更为重要的一点是经济的增长如何去满足人民群众的物质文化需要，如何有利于人们在更高层次上的生存和发展，换言之，现代化的经济应该是一种最能够满足人民的需要，最有利于全体人民发展的经济。经济的增长只是

① 转引自张谷等：市场经济秩序的伦理基础，《管理世界》，1994 年第 3 期，第 98 页。

手段，满足人的需要，促进人的发展才是目的。因此，中国经济的现代化必须包括人与自然的和谐、共同富裕、经济发展与人的发展的统一等价值目标。而这些价值目标都包含着直接的伦理规定，或者说就是一种经济伦理目标。无疑，在实现这些目标的过程中，更需要积极的经济伦理来引导、规范和促成。

经济现代化必须保障和促进人与自然的和谐，创造人类最佳的生存环境。为此，要解决的主要问题是资源的合理利用和开发，减少和消除经济发展对环境的污染。这两大问题是每一个国家在走向现代化过程中都不可回避的。西方资本主义国家走向现代化的过程，相伴随的是对资源的掠夺性开发和严重的环境污染，其造成的恶果现在仍在危及着全球的环境和人类的生存。中国经济的现代化绝不能走西方资本主义国家这种以牺牲人类环境、破坏生态平衡为代价的老路。它需要的是一种经济发展与环境保护相结合，人与自然和谐共处的优化的经济现代化。要做到这一点当然离不开科学技术的发展与运用，但最根本的还是要确立一种正确的经济发展价值观、生态伦理观和经济伦理观。不论是资源的合理利用，还是环境的保护，实质上涉及到的一个根本性问题就是个别的、局部的利益与全局以至全球的利益，当前利益与长远利益，或这一代人与下一代以至以后若干代人的利益关系问题。掠夺性开发资源，只追求利润最大化而不顾环境污染的根本原因，都在于缺乏一种兼顾整体和长远利益的伦理意识，都是只顾自己当前利益而忽视社会 and 人类长远利益的各种不同形式的个人、团体或民族利己主义的表现。因此，中国在经济现代化过程中要实现人与自然的和谐，走可持续发展道路，就必须使我们的各级政府和民众能够树立一种正确的经济发展价值观和伦理观，正确地认识和处理局部利益与整体利益、当前利益与长远利益的关系。

至于社会公平、共同富裕、人的发展等经济现代化的目标，直接就是伦理问题。这些价值目标都是以伦理为尺度确立起来的，无

疑也必须通过伦理道德的引导与调控才可能实现。伦理道德在实现这些价值目标中的作用,首先在于它能够对我们的一些相关制度的建立和政策的制定提供一种正确的指导,使这些制度和政策有利于实现经济公平、共同富裕和人的发展。社会经济的正义性首先是通过其制度来体现和保障的,而制度的正义性又是通过其价值尺度来确立的。其次,它通过调节人们现实的利益关系,遏制人们对不义之利的追逐,激励先富者的奉献精神,来促进经济公平和共同富裕的实现。再次,它通过引导人们经济行为的合理选择,升华经济活动的价值目的,来有效地保障和促成经济发展与人的发展的统一。

总之,中国经济走向现代化的过程,绝不仅仅是一个资本投入、科技投入和资源开发的过程,而且也必须同时是一个现代经济价值观、伦理观的生成和发挥积极作用的过程,经济伦理是中国经济走向现代化的一个精神支点。只有在这一精神的引导下,中国经济现代化才能确立起正确的发展目标;只有在这一精神的激励下,广大劳动者才能充分焕发出实现经济现代化的能动创造精神;只有在这一精神的调控下,中国现代经济的运行才可能健康有序。总之,只有在经济伦理这一精神支点的支持下,中国经济现代化的宏伟大厦才能够巍然矗立起来。

三、建构现代经济伦理学的思考

社会主义市场经济呼唤经济伦理,中国经济现代化需要经济伦理,因此,建构完善的现代经济伦理是当代中国面临的一个重大课题。经济伦理作为一种实践理性,或人类实践—精神的掌握经济世界的一种方式,当然其生成和发展离不开经济实践,但完善的经济伦理又不可能在经济实践中自发生成。经济伦理既是人们对一定社会经济实践关系的能动反映,又体现着人类对完善自身经济活动的理想追求,因此,它只有在人们自觉的理性精神的引导下、作用

下,才可能完善地建构起来。在经济伦理的建构过程中,对经济伦理的理论研究起着极为重要的作用。经济伦理学可以为现实经济伦理的建构提供理论依据,可以提高人们对经济伦理的本质、规律和功能的正确认识,提高人们建构现实经济伦理的自觉性,促进经济伦理的有效建构。从一定意义上可以说,没有完善的经济伦理理论,也就不可能有完善和自觉的现实经济伦理的建构。当然,经济伦理学的建构也是完善社会主义伦理学学科体系的需要,经济伦理无疑是现代伦理学学科的一个重要组成部分。

(一) 当前我国经济伦理研究的基本情况

实践和理论的需要促进了现代中国经济伦理的研究。自 80 年代中期开始,经济伦理的研究逐步在理论界开展起来,特别是中共十四大确立社会主义市场经济的改革目标以后,随着对市场经济实践中出现的种种伦理问题的反思,经济伦理的研究逐步成为伦理学研究的一个中心问题,当前已成为中国理论界的热点之一。当前中国经济伦理研究的特点,一是它的跨学科性。参与经济伦理研究的不仅有伦理学、哲学工作者,还有经济学工作者,社会学工作者和企业家等,形成了多方面、多层次的跨学科研究。一个方面的伦理问题引起如此众多学科介入研究,这是在其他伦理问题研究中所没有的。二是现实针对性。经济伦理研究大都是针对市场经济中所出现的伦理道德问题而展开的。如市场经济与道德的关系、公平与效率的关系等,可以说都是现实中的热点问题。

当前中国理论界对经济伦理的研究主要集中在以下几个方面:一是关于市场经济与伦理道德的关系。包括如市场经济与道德进步是相冲突的还是相统一的,市场经济是否需要道德制约,伦理道德在市场经济中起着什么作用,市场经济需要什么样的道德等。这方面的研究可能是最多的。二是关于效率与公平的问题。这个问题涉及到伦理学与经济学的一些根本性问题,是经济学和伦理学共同关