

版权所有 翻印必究

图书在版编目 (CIP) 数据

市场经济伦理范畴论 章海山著 广州：中山大学出版社，
2004.12
ISBN 7-306-03412-9
I. ①章... II. ①章... III. ①市场经济—伦理学—范畴论 IV. ①B0-05

I ①市... II ①章... III ①市场经济学：伦理学—范畴论
IV ①B0-05

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 143888 号

出版人：叶侨健

策划编辑：阎振声

责任编辑：施国胜

封面设计：曹巩华

责任校对：朱智澄

责任技编：黄少伟

出版发行：中山大学出版社

电话：编辑部 020-77133322，发行部 020-77133322

发行部 020-77133322，发行部 020-77133322

地址：广州市新港西路 113 号

邮购：020-77133322 传真：020-77133322

网址：http://www.zhuangyuan.com.cn 电子邮箱：zhuangyuan@163.com

印刷：广东南海系列印刷公司

规格：787mm×1092mm 1/32 印张：10.5 字数：250 千字

版次：2004 年 12 月第 1 版 2004 年 12 月第 1 次印刷

印数：1-5000 册 定价：20.00 元

如发现因印装质量问题影响阅读，请与出版社发行部联系调换

内 容 提 要

随着我国社会主义市场经济的发展，经济活动中的道德问题研究也越来越成为热点课题。

本书从经济伦理视角以及从宏观上考察，主要选择了经济人、信任、劳动、资本、公平、竞争、自由和经济服务等八个方面，以此建构一个客观的市场经济伦理范畴框架或称之为体系，然后逐一分析研究，是我国较为系统全面研究经济伦理的著作。

本书既是学术专著，适合社科工作者使用，也是教材或教学参考书，适合做高校文科相关专业的本科生、研究生选修课教材。

目 录

绪论市场经济的伦理范畴及其体系	(员)
第一章市场经济的伦理价值取向	(员)
一市场经济的伦理定位	(员)
二市场经济的经济个人主义伦理基础	(苑)
三个人自由发展是社会主义市场经济的伦理 导向	(圆苑)
第二章经济人的伦理解读	
——市场经济伦理范畴：经济人	(猿)
一西方经济学视野中的经济人及其伦理属性	(猿)
二揭开经济人的伦理奥秘	(源)
三经济人和道德人对立吗	(缘)
第三章市场经济运行的基本伦理前提	
——市场经济伦理范畴：信任	(缘)
一普遍诚信：市场经济扩展的伦理条件	(缘)
二中国市场经济普遍诚信缺失的伦理分析	(远)
三伦理与法制：市场经济普遍信任建立的机制	(苑)
第四章劳动人性化的历程和发展趋势	
——市场经济伦理范畴：劳动	(愿)
一从经济伦理学论证经济行为	(愿)
二经济行为中的劳动范畴	(愿)
三劳动范畴——人的品德的根本性标志之一	(怨)

第五章 摇资本范畴的伦理新解

- 市场经济伦理范畴：资本 (页)
- 一 摇资本范畴的伦理意义 (页)
- 二 摇人力资本的利己与利他的统一 (页)
- 三 摇伦理精神与资本相结合的伦理资本 (页)

第六章 摇市场经济中人类劳动的等同性和同等意义

- 市场经济伦理范畴：公平 (页)
- 一 摇公平在市场经济中的伦理意义 (页)
- 二 摇效率的经济伦理价值 (页)
- 三 摇公平和效率的道德参数 (页)
- 四 摇社会主义市场经济中的公平和效率 (页)

第七章 摇调动人们积极性、创造性的激励机制

- 市场经济伦理范畴：竞争 (页)
- 一 摇经济伦理视角中的竞争 (页)
- 二 摇社会主义经济形态中的竞争 (页)
- 三 摇企业竞争的伦理机制 (页)

第八章 摇从传统的、经验的服务向精神化、个性化服务的
现代转型

- 市场经济伦理范畴：经济服务 (页)
- 一 摇经济服务范畴及其伦理蕴涵 (页)
- 二 摇经济服务是服务效率与服务公平的统一 (页)
- 三 摇经济服务竞争：一种伦理的竞争形式 (页)
- 四 摇经济服务的现代转型及其伦理新发展 (页)

第九章 摇跨入自由王国的必由之路

- 市场经济理论范畴：自由 (页)
- 一 摇经济自由也是人类对经济活动内在规律的
 摇伦理认知 (页)
- 二 摇经济自由必将升华为人类普遍的伦理原则 (页)

主要参考书目 (页)

绪论市场经济的伦理范畴及其体系

19世纪 40年代之后，西方兴起了经济伦理学，经济学与伦理学从理论和实践上得到逐渐结合，且有发展为“显学”之势。我国在 20世纪 80年代之后，经济伦理学也得到迅速发展。

经济伦理，简单说来，就是研究和解决经济活动与道德行为之间的关系。一般说来，经济伦理侧重从伦理道德角度在理论层面上去考察、规范经济活动。

经济伦理研究范围涵盖所有社会经济形态（主要是市场经济形态），对经济活动与道德行为之间的关系的研究具有普遍性。

经济伦理范畴是一定社会经济形态中的经济关系的反映，一定社会经济形态中的经济关系形成为一个系统或者体系，经济伦理范畴相应地也形成为一个系统或者体系。

市场经济伦理则是研究一种特殊的经济形态即市场经济形态中经济活动与道德行为之间的关系，它既体现经济伦理的普遍性，更重要的是具有它自身的特殊性。

市场经济形态中的经济伦理范畴是市场经济形态的经济关系的反映，市场经济形态中的经济关系形成为一个系统或者体系，市场经济伦理范畴相应地也形成为一个系统或者体系。

经济伦理与市场经济伦理的关系是普遍性和特殊性、一般和个别的关系，经济伦理范畴与市场经济伦理范畴同样也是这样的关系。

本著作研究市场经济伦理范畴及其体系，把市场经济伦理范畴及其体系置于市场经济活动中加以分析研究。

近代以来，西方确立并逐步完善市场经济，又进入现代市场经济。适应于市场经济的市场经济伦理及其体系相应地建立并完善起来，出现了形形色色的经济伦理思潮，对市场经济伦

理及其体系的内容和研究方法做出不同的回答，它们对于市场经济伦理及其体系研究是很有启迪的。

我们在这里要指出，近现代西方经济学家、伦理学家一般认为经济学研究的对象就是市场经济，他们关于经济伦理研究的对象也就是指市场经济伦理。

* * *

近现代西方经济学家、伦理学家关于市场经济伦理范畴的研究方法，值得研究，这对于我们研究市场经济伦理范畴及其体系是很有帮助的。对此，近现代西方的伦理学家、经济学家提出了种种研究方法，从亚当·斯密到马克斯·韦伯，以及现代形形色色的经济学派和伦理学派都提出了各具特色的方法。当代西方经济学关于市场经济伦理以及范畴研究的方法，概括起来主要有如下几种：

援从经济规律本身去说明市场经济伦理以及范畴的方法

这一方法的代表为亚当·斯密和后来的新经济自由主义等学派，亚当·斯密在考察经济伦理范畴“经济人”的前提下，认为市场经济由“一只看不见的手”加以调节，实现了个人私利又增进了公众利益，使经济人与道德人在经济领域中相统一。可以说这一理论奠定了现代西方经济伦理及其范畴理论的基础。

20世纪70年代出现了新经济自由主义思潮，代表人物之一的密尔顿·弗里德曼在经济上提出“回到斯密”的口号，说斯密“这只‘手’是他对一种方式的想象，在这种方式中，千百万人的自愿行动可通过价格体系来协调，而不需要指导中心”。^①

这是西方进入市场经济以来，试图从经济运行的规律这一角度阐明经济活动中道德因素的地位、作用，以及两者的互动关系，解决市场经济伦理方法论的一个重要尝试。

^① 《国外经济学论文选》（第 4 辑），商务印书馆 1980 年版，第 154 页。

圆援从人本身的心理需要等人文因素去说明市场经济伦理以及范畴的方法

其代表人物有法国的西斯蒙弟和现代奥地利学派、新历史学派等。西斯蒙弟认为政治经济学的对象不是为了增进财富，而是为了人，所以它不是单纯的计算科学，而是伦理道德的科学，研究它“需要良心，正如需要理智一样”。^①

把心理因素作为市场经济和道德关系的切入点和基础，在现代奥地利学派中得到更为深入的阐发。他们用边际效用来分析、评价经济过程，而边际效用又取决于人的心理因素。人的苦乐心理感受决定着商品的价值，以及商品交换的过程是否能够完成。

从员世纪末到 圆世纪中叶的新历史学派主张经济关系依靠心理、道德和法律作为联系纽带，这个学派可以说是最为明确地把经济行为归结为人的心理、道德等人文因素的一个学派。

猿援以“价值中立”的研究方法说明市场经济伦理以及范畴的方法

德国思想家马克斯·韦伯认为，研究非经济因素和经济因素的关系、研究市场经济伦理以及范畴，首先要确立一种所谓“价值中立”的研究方法。所谓价值中立，是指社会科学家在研究时，应当遵循他所研究的对象本身的规律和特点，而不应以自己的价值判断为指导去研究。

另外，价值中立也指在事实领域的经济科学中应当尊重存在市场经济及其伦理范畴本身，而不要将它们以自己的价值观去评判它们。

韦伯认为只有价值中立才能使经济伦理等非经济因素对经济因素起作用，因为只有价值中立才能使人不带有主观因素，而纯粹从经济事实、存在本身出发去考察问题。

^① [法] 西斯蒙弟：《政治经济学新原理》，商务印书馆 员929年版，第 员2页。

源援以“经济哲学”的视角说明市场经济伦理以及范畴的方法

当代英国的经济学家琼·罗宾逊（一般称罗宾逊夫人）在1938年出版的《经济哲学》中提到此概念。她继承英国主流经济学的传统，认为经济学的研究具有双重性：一是实证性，研究资源配置和经济行为如何选择；二是意识形态性，经济学是每一历史时期占主导地位的意识形态载体，以一定的人性假定价值观念为理论前提，为一定的经济制度进行辩护，以证明道德的合理性。^①

琼·罗宾逊研究市场经济哲学方法，是指应该揭示经济学的价值基础和伦理理念，以及经济学所蕴涵的意识形态前提。要重视市场经济的价值基础、意识形态和伦理理念的作用，实质上可以说已经包含了市场经济伦理的基本理念及方法论。

缘援采用“描述法”、“工具主义”和“数学方法”去说明市场经济伦理以及范畴的方法

当代西方经济学家主张采用纯客观的方法去分析研究经济现象，分析研究对经济的道德评价，认为只有符合数学模式的经济模式在道德上才应予肯定。有些经济学家把数学方法、物理模式和科学哲学方法等引进经济伦理方法论，构建经济伦理的基本模型。

这些方法也有一定效应，对研究经济伦理亦有一定帮助。但是把经济伦理方法与自然科学的具体方法简单结合起来，形而上学性和机械性就凸显了。

当代西方经济学家迈克尔·佩雷曼所批评道：“经济学只是一个讲述经济为何运行的故事集，……他所通过发展更加老练的讲故事技巧，为新的数学定理或新奇的统计方法等来赢得他们世上的声望，而故事的真实与否对他们来说则是次要的。”^②

① 参阅朱贻庭主编：《伦理学大辞典》，上海辞书出版社 2004 年版，第 518 页（“经济哲学”条目）。

② 迈克尔·佩雷曼：《经济学的终结》，经济科学出版社 2004 年版，第 2 页。

如果经济伦理只是用物理的或数学的模式来表达的话，经济伦理方法论就会走向死胡同。

应当说，当代西方经济学各种流派在市场经济伦理以及范畴方法上都有一定的积极的合理因素，我们的主要任务是加以消化、吸取，以马克思主义经济伦理以及范畴的方法论为依据，融合西方的经济伦理以及范畴方法论的积极因素，确立市场经济伦理以及范畴的正确研究方法。

* * *

国内有的学者（例如韩德强等）对于西方主流经济学原则和方法甚为不满，主张建立道德市场经济，并提出要批判西方主流经济学两个信条或教条：一为“看不见的手”；二为“竞争的优越性”。

他们以大量经济事实说明在看不见的手的操纵下的竞争性市场经济中，人们的利己主义经济行为既损害了社会利益，又使每个人的处境变得更坏。

因此，主张批判“看不见的手”以及一切神化市场经济的新老自由主义。他们虽然承认私有制、市场经济的现实合理性，但是不认为它们是永恒的，否定其未来的永远合理性。提出“道德市场经济”概念，“道德市场经济并不是以所有制或运行机制来定义的一种经济制度或形态，而是指通过增强道德在经济生活中的力量来渐进地实现社会变革的一种社会理想和政策主张”。^①

他们还认为道德市场经济承认现实中多数人自私，但并非人性恶。人性自私并非是人天生的，而是文化使然。他们主张提倡、弘扬人性文化论。道德市场经济论是目的，实现人与人、人与自然和人内心三大关系和谐；道德市场经济论又是手段，即是在现实社会中实现未来目标的手段。道德市场经济论可以说，也是一种研究市场经济伦理的方法，它把市场经济与道德

^① 以上观点、引文均见韩德强：《萨缪尔森 经济学 批判》，经济科学出版社 1994 年版，第 193 页。

相结合起来考察经济活动。

由于市场存在假设的完善性市场和实际上的不完善性市场，存在市场失灵状况等情况，这虽然会影响经济伦理及其范畴的研究方法，但是总的不会改变基本的研究方向。因此，本著作忽略市场的上述状况。

研究市场经济伦理范畴及其体系需要分析研究非经济因素（道德）与经济因素之间的关系，然后才有可能构建市场经济伦理范畴及其体系。

解决经济因素和非经济因素之间关系，从宏观上讲，要以经济活动是历史变化的动因为出发点，这是考虑非经济因素道德的理论前提，道德作为非经济因素与经济活动的关系也必须以此为理论依据。因此，研究市场经济伦理范畴及其体系首先必须把人类的经济活动看成是一个历史过程。

新经济伦理观以及经济伦理范畴的出现，经济活动中与传统道德观相冲突的新的道德观的孕育、产生，不是以人的主观意志为转移的。只有在解决物质生产任务的经济条件已经存在，或者至少已在形成过程中，人们才会提出新的经济伦理观以及经济伦理范畴。

人类要提出建设新的范畴及其体系的任务，只有经济条件发生新的变化，并且有了这种新的需要才有可能。经济伦理任务的提出以及解决，只有依靠经济条件的变化才能够实现。因此，应当把经济伦理以及范畴放在适当地位，不能企图依靠改造、改变或新建经济伦理以及范畴的方法来改造、改变经济条件，这是本末倒置的做法。

当然我们并没有否定经济伦理以及范畴对经济活动的反作用，但研究分析这种反作用，必须以承认经济伦理以及范畴由经济基础决定为前提，否则一定会走向谬误。

* * *

市场经济伦理范畴及其体系产生和发展，同样也是根本上由社会经济结构以及相应的文化所决定的。

我国改革开放的实践，也充分证明市场经济伦理范畴的变

化是经济体制改变的结果，从经济活动本身出发去研究市场经济伦理以及范畴可以说是经济伦理以及范畴的根本方法之一。我们在当前的市场经济伦理建设中，必须要以当前经济条件为依据和出发点，即必须从人类历史上前所未有的社会主义市场经济体制出发。

当前我们的任务，是要很好地分析研究社会主义市场经济体制的内容、特点、运行机制以及规律等等，作为分析研究市场经济伦理以及范畴的根本依据。这既是一个普遍有效的原理，也是一种根本的方法，只有这样才有可能构建适应市场经济的新的市场经济伦理范畴及其体系。

但是也要指出，有些人从人性、人的需要、人的主体性等去寻找经济伦理范畴的依据，这当然也是一个探索的途径。然而，如果不确立社会主义市场经济体制，经济条件没有发生变化，人们对经济活动的道德观依旧停留在计划经济体制条件下，新市场经济伦理范畴及其体系是决不可能出现的。

我们的当务之急是研究探讨适合从计划经济向市场经济转型时期的市场经济伦理范畴及其体系，因为现实的经济生活呈现了大量新的情况、新的变化、新的问题和新的经验，我们只能从这些经济状况出发，分析研究经济生活中人们经济伦理观念的变化，以及出现的新的经济伦理范畴、原则和规范等等。

因此，研究市场经济伦理范畴及其体系，必须从现实的经济生活出发，而不能从“原则”、“理论”、“人性”出发，只能建立在符合经济生活的存在和发展需要的基础上，解决经济生活中需要解决的伦理问题，这才是具有生命力的理论。

研究市场经济伦理范畴及其体系，首先对范畴做个界定。《中国大百科全书·哲学 I》的定义：“范畴（~~精微奥妙~~），反映事物本质属性和普遍联系的基本概念，人类思维的逻辑形式。范畴是人类在一定历史时代理论思维方法水平的指示器，是帮助人们认识和掌握自然现象之网的网上纽结。各门具体科学都

有各自的范畴体系。”^①

其一，范畴是人类认识世界的思维形式，是主观和客观的统一，内容具有客观性，反映了事物的规律性的东西。列宁指出：“思维的范畴不是人的工具，而是自然的和人的规律性的表述。”^②表明人对世界认识的深化和自觉性的增强。

其二，范畴包含诸种要素的概念系统，反映各要素之间的内在联系以及关系。

其三，范畴是历史的变动的，随着世界的发展和人类认识的不断深化而不断变化，日益更为接近事物的本质。

每一门具体的人文社会学科都是社会某一领域或某一系统的反映，这种反映以范畴体系形式出现。范畴本身就是一个概念系统，“任何范畴都是包含诸种要素的概念系统，范畴的本质表现在构成它的各个要素之间的关系结构中”。^③诸种范畴之间存在对立统一关系，反映社会某一领域的本质联系、内在规律，以及发展过程和趋势等等，诸范畴体系的内在联系就构成了一定的范畴体系。

任何范畴都是一个具体的概念。它又都是普遍性与特殊性相统一，因此既是“最单纯的东西”，又是“最丰富的东西”，自身包含着最高的区别和规定。

人们如何把握概念呢？黑格尔对概念作了极为深刻的研究，指出：“这个概念本身是不能以感性来直观和表象的，它只是思维的对象、产物和内容，是自在自为的事情，是‘逻各斯’（~~逻辑学~~），是存在着东西的理性，是载着事物之名的东西真理”。^④也就是说，认识和把握事物的整体和本质，是一个由概念（或范畴）所表现的普遍联系的有机过程。

市场经济的伦理范畴或者说作为经济伦理范畴的市场经济的一系列范畴，它们是市场的现实的经济关系的反映。这是一

① 《中国大百科全书·哲学 I》，中国大百科全书出版社 1986 年版，第 100 页。

② 《列宁全集》第 33 卷，人民出版社 1959 年版，第 200 页。

③ 《哲学大辞典》，上海辞书出版社 1980 年版，第 300 页。

④ 黑格尔：《逻辑学》（上卷），商务印书馆 1959 年版，第 100 页。

个基本的观点。

西方经济学家历来都认为经济范畴并非是现实经济关系的反映，因而主张它们只不过是经济研究的一种方法或一种需要。例如，经济人范畴就是一种假设，是为了研究的方便和需要。

另外一种观点，把经济范畴看作是人性的表现，或者认为是人的理性的选择。因此，经济范畴往往被视为永恒不变的、独立于经济活动之外的东西，甚至是它们的运动创造了人类的经济活动。比较典型的是18世纪法国思想家蒲鲁东，他把经济范畴看做是源于人的理性，同时又独立于人之外的永恒之物，人类经济活动不过是符合于经济范畴的一个自然进程。这种传统在当代西方经济学界依然流行，它们一般都将“经济人”作为分析一切经济活动的基础，而经济人又是一个人类思维的理想化的模型。

当代西方经济学家把经济人理解为一种无个性特征的类型（或模型），为了解释人类经济活动而作的一种假设，犹为自然科学中的物理定律。经济学家米尔顿·弗里德曼认为：“经济人……并不比许多涉及原子或电子行为的物理定律更神奇。与经济人模式一样，这些物理法则往往只是以‘一般’行为作为对象的统计法则，而并不企图说明每个粒子的实际行为。”^①但是，经济人这一模型或假设还是不同于客观物理定律，它却是人的理性的主观设定，且是永恒不变的。

市场经济伦理范畴是人类思维抽象的结果，它们是一种科学的抽象，虽然形式上是主观的，但内容上却是客观的。

马克思指出：“在研究经济范畴的发展时，正如在研究任何历史科学、社会科学时一样，应当时刻把握住：无论在现实中或在头脑中，主体——这里是现代资产阶级社会——都是既定的；因而范畴表现这个一定社会即这个主体的存在形式、存在规定、常常只是个别的侧面；因此，这个一定社会在科学上也

^① 转引自〔法〕亨利·勒帕日：《美国新自由主义经济学》，北京大学出版社1983年版，第154页。

决不是在把它当作这样一个社会来谈论的时候才开始存在的。”^①这同样适用于市场经济伦理范畴及其体系。

市场经济伦理范畴是一定的经济形态中不同经济主体之间的伦理关系的反映，它们并不是独立于人类经济活动之外的永恒的东西。这是研究市场经济伦理范畴的一个必须坚持的理论前提、一个基本的观点，这也就区别于任何当代西方经济学研究的方法。

市场经济的伦理范畴及其体系又有其独立的运动，这种历史的发展的进程恰恰正是经济关系历史变迁的结果，而不是脱离经济实际的自身变化的结果。

作为市场经济伦理范畴的一系列诸如资本、劳动、自由、公平、竞争等等，它们适应某一历史时期，即适用于市场经济这一经济形态。例如资本作为经济伦理范畴在资本没有产生的经济社会形态中当然不会出现。又如，竞争也只有市场经济形态中才会出现。但是，市场经济伦理范畴又具有一定的普遍性和抽象性，使得它们不仅适应资本主义市场经济形态，它的普遍性和抽象性同时又适用于社会主义市场经济。

过去的形而上学观点，往往认为适用于资本主义经济形态的经济伦理范畴不适用于社会主义市场经济。我们研究的难点，也正是如何揭示适应资本主义市场经济形态的经济伦理范畴与适应社会主义市场经济形态的经济伦理范畴二者的共性，揭示市场经济伦理范畴普遍适用性。

有的市场经济伦理范畴，它具有的普遍性和抽象性适用于人类一切时代。例如，劳动作为经济伦理范畴，从人类诞生第一天起就随之产生，到今天高科技时代它依然存在，以至于与人类共存亡。作为劳动经济伦理范畴的抽象性和普遍性是永久存在，适用一切时代的。这说明市场经济伦理范畴具有一定的独立性，它们的某些本质属性具有普遍适用性。

同时，市场经济伦理范畴以及体系本身又有一个发展的过程，有它自身的历史。它们历经从简单的具体形式到抽象的普

^① 《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1995年版，第100页。

遍形式，从简单上升到复杂，从具体上升到抽象这样一个历程。实际上，最抽象的普遍形式的经济伦理范畴包含了最丰富、最具体内容，因为它是经历了一个历史发展过程，总结、蕴涵了历史发展中的一切积极成果。

市场经济伦理范畴本身有它的历史，经历了从简单到复杂，从具体到抽象的过程。这恰恰反映了经济发展过程中，人们之间经济伦理关系从简单到复杂的发展过程，它们的内涵越来越丰富的进程。市场经济伦理范畴发展正是市场经济从建立到逐步完善的结果，比较简单形式适应比较简单的市场活动，现代形式适应现代市场的活动方式。

正如马克思所写：“比较简单的范畴可以表现一个比较不发展的整体的处于支配地位的关系或者一个比较发展的整体的从属关系，这些关系在整体向着以一个比较具体的范畴表现出来的方面发展之前，在历史上已经存在。在这个限度内，从最简单上升到复杂这个抽象思维的进程符合现实的历史过程。”^① 市场经济伦理范畴亦是如此。

市场经济伦理范畴形式上是市场经济范畴的反映，本质上却反映了市场活动中经济主体之间和经济主体与经济客体之间的伦理关系。因此，市场经济伦理范畴人格化、经济主体范畴化成为双向的研究市场经济伦理范畴的根本方法之一。

在市场经济伦理中只有科学地去说明经济活动中处于一定经济关系中的人与经济范畴的关系，才能正确地去阐明道德与经济活动、经济关系之间的中介和互动关系，以及它们之间互相发生什么作用。“经济范畴的人格化”是市场经济伦理研究的根本方法之一，它解决了评价经济活动和人本身关系的伦理态度和标准。

所谓经济范畴人格化，马克思在《资本论》第1版“序言”中作了经典性的说明。他写道：“我决不用玫瑰色描绘资本家和地主的面貌。不过这里涉及到的人，只是经济范畴的人格化，

① 《马克思恩格斯选集》第1卷，人民出版社1995年版，第44页。

是一定的阶级关系和利益的承担者。”^①

这就是说，在经济形态的运动中，涉及人的经济范畴是由一定的人来承担的。承担什么样的经济范畴，这个人的品格等品质必定由该经济范畴的特性所决定，因为他承担着一定的经济关系和利益。这就决定了市场经济伦理的方法论的原则，即个人在经济活动中处于何种经济范畴，该经济范畴的属性决定此人的行为和德行等等。

对市场经济形态来说，劳动产品的商品形式，或者商品的价值形式就是这个经济形态的细胞形式，经济范畴的人格化也需要从这里作为叙述的开始。

经济范畴人格化蕴涵着“经济人”与“道德人”之间的互动关系，因为经济范畴人格化表现为物的人格化和人格的物化。在市场经济活动中，经济活动和道德作用之间存在着互相作用的能动关系，经济范畴人格化则使这种互动关系具体化，从而使研究经济伦理只能采用辩证法去研究经济范畴和道德范畴关系，剖析两者之间的对立同一。

经济范畴人格化的现象和方法不仅存在于经济的资本主义形态，存在于资本主义市场经济的生产方式，而且具有适用于一般市场经济的特点。

因此，这种研究方法也适用于社会主义市场经济的经济伦理，只是不存在普遍的剩余价值生产，不存在普遍的资本人格化的资本家。但是，处于社会主义初级阶段的中国，在部分生产领域和经济领域中这种现象依然存在，尽管在总体上克服了市场经济的资本主义形态中资本与劳动的对立和对抗。在市场经济的社会主义形态中，需要从理论上和实践上深化对经济范畴人格化的探索和研究，寻找出它的特殊性质。

在市场经济中，经济范畴人格化首先表现为商品范畴人格化，就是商品范畴的特性决定商品生产者的品行。商品生产者作为经济活动的主体，他们之间发生关系不是因为他们是人、是劳动者，而是因为他们的产品是商品。

^① 《马克思恩格斯全集》第4卷，人民出版社1955年版，第50页。

因此，马克思指出：“商品形式的奥秘不过在于：商品形式在人们面前把人们本身劳动的社会性质反映成劳动产品本身的物的性质，反映成这些物的天然的社会属性，从而把生产者同总劳动的社会关系反映成存在于生产者之外的物与物之间的社会关系。”^①

商品经济范畴人格化的结果使人与人的关系变为物与物的关系，具体而生动的人变成了无差别的抽象人。商品经济范畴人格化不仅造成物的人格化，也造成了人格的物化。需要说明一下，这里的“人格”，主要指人在经济活动中所支出的精神和体力的总和。

所谓物的人格化，指在生产商品过程中，对象化的物（商品）体现了商品生产者的技巧、体力。所谓人格的物化，指商品生产者所付出技巧、体力对象化在商品中。也就是说，只有人格对象化在商品中（即物化），他的人格才有意义，才能够实现商品中物的人格化和人格的物化，二者的矛盾正好体现了商品的二重性及其包含的矛盾。

物的人格化和人格的物化，在市场经济伦理中表现为经济的伦理化和伦理的经济化，导致经济生活中经济活动和伦理道德的一系列矛盾运动。

商品范畴人格化，造成“物的人格化”和“人格的物化”，这是一般市场经济的基本特性之一。运用这一方法可以正确地说明市场经济中“经济人”与“道德人”的关系，应当说这一方法也适用于社会主义市场经济。商品经济范畴人格化也表现为，商品生产者作为经济主体，他生产商品的过程可以说是人格化的过程。商品作为物，同样体现了商品生产者的人格。这些情况与一般市场经济相同。

在市场经济伦理中，表现为肯定经济主体以求利为目的的合理性，以及合乎市场经济本性，只要存在市场经济就必然存在经济主体求利的动机和行为。

社会主义市场经济的特殊性在于，它把商品经济范畴人格

^① 《马克思恩格斯全集》第46卷，人民出版社1979年版，第185-186页。