

姚玉珠 编著

资本潜力论

ZIBEN QIANLI LUN



中国科学技术大学出版社

资本潜力论

姚玉珠 编著

中国科学技术大学出版社

2003·合肥

内容提要

全书以资本概念的历史演化为线索,提出资本是一个不断发展和深化的理论和实践概念,赋予资本极大的潜力内涵。《资本潜力论》共十二章,由三个主要部分组成。第一部分包括第一章、第二章、第三章、第四章,阐述对资本认识的演变过程;第二部分包括第五章、第六章、第七章、第八章,阐述信息、组织、文化、政策等所具有的资本特征以及如何利用和挖掘这些资本资源为创造社会财富服务。第三部分包括第九章、第十章、第十一章、第十二章,阐述人力资本的资本特征及社会作用。

此书适于大专院校本科生、研究生、教师阅读和参考,也可供实际部门的工作同志阅读。

图书在版编目(CIP)数据

资本潜力论 / 姚玉珠编著. —合肥:中国科学技术大学出版社,
2003. 12

ISBN 7-312-01649-9

I. 资… II. 姚… III. 资本—研究 IV. F032.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 108629 号

中国科学技术大学出版社出版发行

(安徽省合肥市金寨路 96 号,邮编 230026)

中国科学技术大学印刷厂印刷

全国新华书店经销

开本:850×1168/32 印张:9.625 字数:270 千

2003 年 12 月第 1 版 2003 年 12 月第 1 次印刷

印数:1—1000 册

ISBN 7-312-01649-9/F·87 定价:16.00 元

前 言

我们的社会正处在高速发展时期,随着社会的进步与发展,资本越来越成为人们赖以生存和发展的基本条件。人们在利用资本的实践中发现,资本是一个有着极大潜质的力量,它涉及经济建设领域的各个方面,并以不同的形式参与社会财富的创造和积累。凡是有资本到达的地方,社会就进步,经济就发展,反之,凡是资本难以到达的地方,社会和经济就发展缓慢或停滞。对资本的认识决不仅仅是物质形态或非物质形态那样简单的形态划分问题,而是人类未来长久发展依靠什么的问题,社会必须认识到资本是一种极具潜力的力量,信息、知识、政策、道德等,凡是能为人类财富增值服务的所有社会因素都可以成为有效的社会资本,发挥资本的一般作用。目前人类只是有效利用了资本能力的一部分,社会要进一步发展必须依靠资本潜力进一步发挥作用。在中国,虽然经过 20 多年的改革实践,人们对资本已经有了很多新的认识,但传统观念依然不同程度地束缚着人们的思想,表现在不尊重资本和不能自觉地按资本规律办事。希望此书能提高人们对资本潜力的认识,更加自觉地利用资本为我们的社会主义建设事业服务。

此书写作过程中受到来自各个方面的支持。其中第六章和第十章的初稿由杨富文老师撰写。除此之外还接受了李志强以及陈忠卫博士的大力帮助,杨忠于提供了校对等方面的帮助。

姚玉珠

2003 年 11 月

目 录

前 言	(1)
序 言	(1)
第一章 资财论	(9)
第二章 要素论	(26)
第三章 潜能论	(48)
第四章 组合论	(64)
第五章 信息资本	(88)
第六章 文化资本潜力	(109)
第七章 企业组织资本潜力	(134)
第八章 资本政策	(181)
第九章 成功的企业组织者	(216)
第十章 知识资本的形成与积累	(234)
第十一章 企业能力	(260)
第十二章 道德资本	(285)

序 言

资本也许算不上是世界上最古老的财富,但却是经济学家最重要的发现。配第受重商主义的影响,认为货币是国家财富的惟一形态,对外贸易是增加货币的源泉,要得到这种财富必须发展对外贸易垄断,通过贸易顺差让金银流入本国。魁奈否认货币是资本的形式。他发现一个国家的农业物质生产过程可以为社会带来一个财富剩余:纯产品=农产品-生产耗费。而其他部门,如工业只是对农产品进行加工,只改变农产品的外形,商业为农产品提供流通条件,改变其地理位置。两者均不会带来财富数量的增加。生产资本只能是用于农业生产的物质资料,货币不过是取得这些物质资料的工具或手段。

关于对资本认识的最重要的事件发生在 200 年前。1776 年斯密发表了他系统阐述资本观点的著作《国富论》,提出了与前人相比视野广阔得多的资本理论。他完全不同意重商学派和重农学派的资本观点,认为资本不仅在农业领域存在,在流通领域存在,几乎在所有领域都存在,“资本是人们保留起来以取得收入的那一部分资财”。他区分了流动资本、固定资本,甚至提出了人力资本的观点。他认为“学习一种才能费去的资本如果已经实现并固定在学习者身上,那么,这些才能对于他个人自然是财产的一部分,对于他所属的社会,也是财产的一部分”。应当说这在当时是一个伟大的思想,他已经提出了有形资本和无形资本的概念。在此以后,对资本的研究和争论成了人类经济生活的理论焦点。

争论有助于弄清事物的本质,而研究资本的目的是探索资本在社会生产和社会发展中的作用和规律,解释现实问题,即节约地生产财富和尽可能公平地分配财富的问题。社会发展过程是一个财富生产和创造的过程,市场经济和资本的发现使这一过程上升到了文明

阶段。因为市场经济是迄今为止最能有效利用经济资源的制度，市场经济造就了“经纪人”和资本。以斯密为始祖的古典经济学诞生于资本主义发展的初期阶段，对资本的研究是要探索资本主义产生和发展的规律，解决社会所面临的迫切需要解决的问题——资本积累和收入分配的社会问题。在对资本的分析中，无论古典学派、新古典学派、还是以后研究者都承认资本在积累财富中的作用，花大力气研究资本投入与产出规律。新古典学派为此将机械力学的均衡原理和数理逻辑引入经济分析，发动了一场“边际革命”，但却使经济问题与现实产生分离。熊皮特曾这样批评：边际主义把经济学作为“一种纯粹分析的事情，不管实际的问题”。因此可以说古典理论并未取得对资本的全部认识。以后的经济学家对资本研究的范围从单纯的财富增长手段转向影响资本作用发挥的组织、制度、政策、文化、知识、人才、创新等方面，将人们对资本的认识引入一个崭新的领域。人们发现资本的内涵如此广阔，资本无处不在，潜力巨大。一个人、一栋房屋、一项技能、一个思想都能转化为资本，产生创造财富的力量。

以上是经济理论界关于资本态度的转变。现实中，资本从来没有像今天这样得到如此空前广泛地认同。无论发达国家、欠发达国家，企业、金融机构、还是一般公众，都在自由而又谨慎的谈论资本。就像空气和水一样，资本已成为一个有生机的社会生活不可或缺的基本物质条件。不仅如此，与那些纯自然物质形态的资本相比，社会资本具有复杂得多的社会性解释和描述。对这些解释和描述有一个正确认识有助于我们采用公正和务实的态度对待资本。

从人类步入有物质生产的社会开始，资本就成为人类的一种前所未有的对经济生活产生重大影响的控制力量。机器的出现强化了这种力量，也彻底改变了人类生活，资本主宰的社会正式拉开序幕。马克思·韦伯盛赞新教伦理对资本主义精神的贡献，认为资本主义在美国大获全胜“依赖于机器的基础，而不是这种精神（指宗教禁欲主义）的支持。”^①在以后的进程中，这力量不断增长，且不屈不挠。

① 新教伦理与资本主义精神. 三联出版社, 1987

资本作为一种力量可以做很多贡献：改变了西方社会以神为中心的世界观，鼓励人们勇敢地推崇效率原则，追求自我利益；刺激社会采用正式组织的方法增加利润；训练社会成员努力工作，增进社会财富；促进社会知识发展和科技进步。

学术界对资本争论不休的另一个原因是因为资本在大多数情况下以抽象的物质形式展现在人们面前。正像马克思断言的那样，资本不是一个纯物质的东西，它反映特定的经济关系。其实，资本正是借用了一切可能的经济关系，在多个社会经济进程中巩固着它的力量。例如出资人资本和人力资本的结合建立了现代企业制度，人力资本不再是企业内部的次要因素，而是作为企业的重要资本存在于企业关系中。这样，企业目标和管理方式必然发生重大变化——追求企业价值最大化和建立以两个资本为基础的企业治理结构。同时为了最有效率地使用资本，实现最大限度的资本增值，企业间必须发生广泛的资本关系。这些关系包括：企业集团关系、子公司-母公司关系、企业-客户关系、企业-金融关系、企业内部纵向横向关系、跨国资本关系等。企业在这些关系中寻找生存的领域。我们不能否认，所有社会的竞争与冲突都是建立在资本关系基础上的。人们对资本的认识也正是在这些冲突中得到修正，并且不断发生着飞跃性变化。

对资本本质认识的飞跃性变化源自于近百年来工业技术革命和知识革命的成果，以及由此引起的社会日常基本经济生活活动所设立的价值准则的联系和变化。

在中国共产党第十六次代表大会上，第一次明确提出了要“完善保护私人财产的法律制度”。它的重要意义在于中国人对资本的本质有了新的认识，准备建立一个公正的、有效率的社会财产制度。恩格斯曾充分肯定私人财产对理想社会的作用，认为文明时代从它存在的第一日起直至今日的起推动作用的灵魂是财富——不是社会财富，而是这个微不足道的单个的个人的财富。在其他发展中国家，努力储备资本的状况令人欣喜，即便是世界上最穷的国家，储蓄的现象也十分普遍。在埃及，二战以后至上世纪 90 年代，穷人所积累的财

富相当于有记载以来外国全部直接投资总额的 55 倍。^① 在中国的北京,截止 2002 年 9 月,已有世界 101 个国家和地区的客商在北京投资了 18053 个企业,合同外资 391.72 亿美元,其中外商直接投资 367.71 亿美元。北京市实际利用外资 302.23 亿美元,其中直接外资 189.21 亿美元。《财富》杂志评选的世界 500 大企业中累计有 160 家在京投资了 300 多个项目,共设立投资性公司 119 家,设立各类研发机构 50 多家,外资银行 18 家。落户北京的跨国公司主要来源于日本、美国和欧洲。国际著名的大公司较多,如日本的三菱、日立、松下、伊藤忠、夏普;美国的杜邦、微软、百事、福特、朗讯;德国的西门子、大众;芬兰诺基亚;瑞士的 ABB、雀巢;瑞典的爱立信等。

但是,我们看到了另外一种情况,就是在资本给人类带来巨大财富的同时,世界的状况正在经历一个深刻的变化。美国著名经济学家莱斯特·瑟罗从一个较独特的角度分析,他说,今天的世界是一场全新的赛局,规则已经改变,参赛者也已不复旧观,没有新的思维、新的策略是无法取胜的。他把这一时期称作“间断性平衡”时期,并认为这个时期充满了创造性、神秘感和大量的机缘,是喜剧和悲剧相伴生的时期。他的目的是要告诫人们资本主义存在着危险,这个危险不会来自“内向爆炸”,而是“停滞”。他所说的“停滞”源于不断上升的不平等,科技与意识形态的不断脱节以及人力资本和人工智能产业面临的新挑战。他分析了世界竞争格局:英国领衔 19 世纪,美国领衔 20 世纪,日本可能领衔 21 世纪。如此判断的依据是:在过去的 20 多年里,日本的人均国民生产总值由占美国的一半跃升到比美国高出 22%;世界 15 大银行里从没有日本份额,到日本银行占有其中 10 个席位;日本的经济增长率比美国高出 75%;日本人接受教育的能力世界领先,按雇员人数平均的工厂与设备投资能力比美国高 2 倍,比欧洲高 1 倍;日本有先进的企业文化和传统和第一流专业管理人才。

世界的确出现了两种截然不同的格局变化。一种是贫穷国家和

① Hernando de Soto. 资本的秘密. 江苏人民出版社,2000

发展中国家处在严重的资本不足的困境中；另一种是发达国家资本过剩和分配不均。我们可以看一看，美国在整个“二战”后期国内生产总值的变化和发展中国家上世纪 80 年代后期的状况。在最初的 20 年里，美国全部商品和服务生产的平均增长率基本相同。1950—1970 年间增长率和 1980—2000 年间增长率之间有日益扩大的鸿沟。美国的投资是落后于世界水平的，按劳动力人均计算的工厂和设备投资，美国只为德国的一半，日本的 1/3。民用研究与开发开支不足德国和日本的 40%—50%。目前，对物质基础结构的投资仅及 60 年代的一半。美国的经济已经露出减缓的端倪。有人认为，如果 1950—1970 年的增长率不持续地减退，那么美国经济在 2000 年将比其实际水平高出大约 20%。第三世界国家除少数例外，其他均在增长率上遭受了 20 年的严重下降，而且很多国家降到零以下。世界银行统计，2000 年，居住在 63 个国家的 60% 的人口仅得到世界收入的 6%。表面看上去发展中国家和贫困国家的低增长是因为不平等的交换和资本不足的状况进一步恶化所至，而实际上可能存在比这更严重的原因。

贫困国家资本现状是一个值得研究的问题。我们看到，很多贫困国家并不乏资源。非洲是地球上资源最丰富的地区，分布在亚洲的发展中国家大都资源丰富。资源即财富吗？当然是，却又不是。资源是资本吗？当然是，却又不是。因为这些资源没有能够形成更多的财富积累。只有那些给社会带来财富增值的物质资源才具有资本的本性特征。那么这些国家的资源为何迟迟没有转化为资本？德·索托发现了其中的奥秘：这是由于这些国家缺少一个使资源转换为资本的通道——正规的所有权制度。这一疑团还可以通过对日本及我国香港地区的资本考察得到澄清。日本和我国香港地区资源严重缺乏，却资本丰富。在过去的 20—30 年里，日本的资本投资大大超过经济强国美国和欧共体，劳动生产率也大大超过这些国家和地区，二战后一举跃升为世界经济强国。我国香港地区的情况与之相同。这完全是由于日本、我国香港地区通过发展科技、增加知识和人才的方式，以知识替代资本的结果。贫穷国家资源丰富，接下来要做

的事情是建立有利于资源(资产)转化的资本所有权制度和市场经济制度。

不用避讳,直至今日,构成社会进步的重要因素仍是资本。自从资本主义新教产生以后,资本主义的经济伦理便形成了。人们可以主动地、合乎理性和合法地运用资本能力去获得必要的财富,而不必计较世俗态度。但今天资本关系似乎发生了一些新的变化。贫穷国家遇到的困难可以解释为资本不足,而富裕国家的不景气似乎不能简单地归结为资本困难。实际的问题并不这么简单,富足和不足是一个相对概念。富裕国家也有可能出现资本危机。如道德资本危机,由于不公平导致的社会动荡使资本价值贬值,经济全球化的制约,霸权主义、强权政治引发的经济政治隔离对资本输出能力的影响等。

前面谈了,无论发达国家或欠发达国家都有可能产生资本危机,资本危机的实质是资本潜力没有得到发掘。贫穷国家在资本组织方式、制度、知识、技术、人才、文化等方面有着非常深厚的潜力,富裕国家应当在资本道德、公平、控制过剩危机等方面促使资本得到合理运用。

资本潜力就其一般意义来说并没有什么特别的地方,有人会用回报对于投资的能力来衡量,或将其视为一个投资回报率高低的经济计算上的问题。这是一种狭隘的认识,产生这种认识的原因或许是由于人们的思想还停留在传统资本概念的基础上难以自拔,或许是因为多数人把财富约定为一种社会结果,再不然就是对、人、信任、道德、价值观等社会力量视而不见或估计不足。

资本潜力应该是一系列社会变革力量的函数。

(1)知识和技术能力的积累。知识和技术能力是构成资本潜力的重要意义之一。我们看到,以工业革命为起点的一系列技术革命,使得人类改变了几千年来的生产方式,将人类从体力劳动中解放出来,将工匠和技术人员靠经验积累的技术系统转化为科学,并同时运用到技术和生产中,造就了人类物质文明前所未有地变革与发展。特别是上世纪90年代以来,对知识资本和企业能力的研究丰富了对

资本价值的认识。

(2)精神财富的积聚。社会精神潜力是一切财富的源泉,无论社会怎样变化这一点都是不能改变的。它意味着两个主要的方面:一是人们前所未有地从传统经济信条中解放出来,去追求在经济生活中拥有较多的所有权和管理地位。在马克斯·韦伯看来,个人有增加自己资本的责任,这不是发迹的方法,而是一种独特的伦理,违反了这一伦理会被视为忘记责任,“它不仅仅是从商的精明,它是一种精神气质”。^①二是精神的构成内容的变化。人们常常抱怨物质资本分配不均的背后反应了一个对新的道德标准的追求,平等参与政治、结成共同的利益团体成为一部分人的愿望,从而形成一种社会格局和行为方式。

(3)全球化的力量的增进。如今,世界经济已不再是各国经济和地区经济的组合,而是世界范围内的不断的结构调整的过程,它不仅表现为穷国对富国的倚赖,反过来,富国对穷国的依赖程度也在加深,因为富国的资本只有通过向穷国转移来刺激资本的获利本能。在富国,生产过剩是一个普遍存在的现象,当投资率趋向于超过最后需求的增长的时候,即经济增长处于上升时期的某一点时,需求的增长便不能达到投资者的设计规划,就会使公司出现大量未使用的生产能力和未售出的存货,于是进一步的投资被阻止了。在这种情况下,资本向穷国转移便是极其合乎情理的事,普遍地受到认可和鼓励。这就是为什么加强资本全球化流动可以有效提高资本潜力的理由。

(4)清除障碍。很多发展中国家普遍忽视基础建设,包括对人的教育,提高国民素质,尤其是农民。在亚洲,劳动密集型产业仍占主导地位,依靠粗放经营,高储蓄率形成的积累没有得到很好地利用。这些例子都说明了,合乎理性地使用资本和遵循资本规律去组织生产经营活动尚未自觉地成为决定经济生活的主导力量。障碍愈深表明资本潜力愈大,人们所寄予的期望就愈大。

① 新教伦理与资本主义精神. 三联出版社,1987

世界曾多次站在十字路口上,今天这种情形又出现在我们面前。相同的是,对资本追求的目标没有改变,所不同的是资本的内容和形式以及追求方式在发生变化。一种叫做“软资本”的知识资本正在迅速取代货币资本和实物资本成为经济增长和财富积累的新的源泉,人才成为争夺的焦点。完全可以做这样的预测,那些掌握了大量知识资本的国家 and 公司将是 21 世纪竞争的获胜者。知识的资本属性向人们展示了资本极具潜力的丰富内涵。参与创造人类财富的知识资本不同于自然资源,前者呈递增变化规律,而后者呈递减变化规律。包括客观的物质资本以外的新资本都有这种在使用过程中不会发生递减变化的特征。20 世纪最具价值的思想之一——再造思想是迈克尔·哈默等人提出来的。再造思想试图通过信息技术打破陈旧的官僚组织体制,改善组织流程,使组织效率更高、更完善。挖掘资本潜力的过程如同组织再造一样,也是一个资本再造的过程。资本潜力的魅力就在于人们对资本追求的动力永不衰竭,人们可以凭借智慧和能力再造出各种能够推动人类进步的资本形式,在探索资本的道路上继续前进,使这个世界创造财富的源泉永不枯竭。

中国正处在变革性过程中,人们经历了对资本的憎恨、彷徨到不知如何驾驭的艰难过程后情况发生了重要变化,以资本为动力的经济发展方式已经深入到经济改革的各个方面。当前特别需要进一步提高认识,把这种思想灌输到各个领域——企业、农村、政府机构、科研单位。中国要图强发展必须要以资本为动力,发掘一切资本潜力,纠正对资本的种种僵化的、传统的认识,迅速改变生产力落后的状况。总之,资本是社会变革的基本要素,今天是,将来依然会是,人们不应放弃对它的追求和努力。记住伊多尔德·恰普萨的话:我们不能绊倒在我们遇见的障篱上。我们必须努力往前跑,因为有时我们必须跳得很高,以克服我们在履行对人类的义务时所遭受的困难。

第一章 资财论

从资财的角度去研究资本是亚当·斯密(Adam Smith)关于资本理论的特色所在,也是这一时期古典经济学的理论气质。在他之前,重农学派的主要代表人物之一的杜尔哥(Ann-Robert Jacques turgot)将其主要著作称为《关于财富的形成和分配考察》。威廉·配第(William Petty)也曾对国民财富进行过分析。配第主张通过节约劳动(即提高劳动生产率)使国民财富增加的途径来保持财政平衡。在他的这部分国民财富中可以增值的货币部分其实就是资本,只是他没有做明确的区分。

斯密的研究可以说是具有开创性的,因为在他之前还没有一位学者比较全面系统的对资本的产生和其本质进行过分析,斯密开创了资本系统研究的理论先河。他研究资本的目的是为了找到一条富国强民的途径,尽管他的全部研究首先是从对社会分工的角度出发,认为分工有利于资财的积累和储备,但不难看出他研究的全部目标是在为财富形成的原因寻找理论依据,而其中,资本是他的主要研究对象。

斯密认为,一国要实现富国强民的目标必须具备一定的资财。他在《国富论》第二篇“论资财的性质及其蓄积和用途”的序论的开篇中写到:“在无分工,少交换,自己所需要的一切物品都由自己供给的原始社会状态下,要经营社会事业,无须预储资财。”因为“人人都力图依靠自己的劳动来满足自身随时发生的需要”。“在实现彻底的分工之后,一个人自己劳动的产物,仅能满足自身随时发生的需要的极小部分,其他大部分需要,必须依赖他人劳动的产物来供给。”而取得他人的劳动产物的支付手段是自己劳动的产物。也就是说,他必须有某种(或某几种)产品剩余以供交换之用,并提供材料和工具供他使用,否则,他就生产不出任何东西供他维持生活和进行必要的交

换。这个为进行生产和交换所做的物质上的准备过程被斯密称为资财蓄积。

斯密认为,按事物的本质,资财的蓄积必须在分工之前。而且资财蓄积对分工有极大的促进作用:预蓄的资财越丰裕,分工就能按比例地越细密,分工越细密,同一数量工人所能加工的材料就能按更大比例增加。不仅如此,他还认为,每一个国家的产业数量会随着举办产业的资财的增加而增加,并且,由于资财增加,同量产业所能增加的产品也会大增。他高度重视一个国家的资财蓄积,认为“这是绝对必要的”。

什么是资财?斯密没有给其下一个完整的定义。但他把资财划分为两个部分:用作取得收入的部分和供目前消费的部分。而用作取得收入的部分就是资本。他又进一步把资本分为固定资本和流动资本。他说,任何一个国家或社会的总资财都可以分成这三个部分:第一部分留作目前消费,这一部分资财的特性是不提供收入和利润的;第二部分是固定资本,其特性是不必经过流动和更换主人即可提供利润;第三部分是流动资本,其特性是必须依靠流通、更换主人方可取得收入和利润。虽然斯密没有给予资财特定的定义,但他对资财的划分还是反映了他对资财意义的理解。资财是构成一国国民用于生活和生产等一切必要手段、条件的所有物质的总和,它是供给国民消费的一切生活必需品和便利的源泉。也就是说,资财包括国民劳动的直接产物(不包括非生产性劳动或无用的劳动)、用这类产物交换的外国产品和一国自然禀赋中可直接或间接用于生产和消费的部分。在全部资财中,希望从中获取收入的部分就是资本。可见,资财是资本的基础和摇篮,而资本是资财进一步增长的源泉。当然要充分了解这一概念的真正含义,还应当从把握历史实在开始,从具体发生过的各种关系中去寻找,而这些关系一定存在着某种独一无二的个性特征。

一、人的利己动机和伦理要求

对人的利己动机进行研究也许是本课题研究的合理开端。因为

资本的最初形成和巨大的积累过程一般认为与人的利己行为和其行为范式密切相关。有人认为,经济学抓住了人的经济生活中最本质的东西——自利这个行为倾向,才使得经济学自成为一门独立的学科以来一直成为最具争议的一个领域和最值得倾心研究的一个学科。

在解释人的利己动机的意义之前,我们先来了解一下关于它的一些知识传统方面的理论渊源是很有意义的。

1. 利己动机思想的提出

17—18 世纪之间,人类正经历着向资本主义文明的转轨时期。在农业方面,以盈利为目的的农场代替了过去的小耕农,在工业方面,手工工场正在向机器工厂过渡,资本主义生产开始向一切领域渗透。这时人类应该建立怎样一种秩序的、符合自然道德规律要求的和不乏理性的这样一个美好社会,许多具有独立思想的思想家对此进行了极大的思想探索。

孟德斯鸠(C. L. Montesquieu)、卢梭(J. J. Rousseau)等无疑是这一思想的先驱者。卢梭认为,自然法以理性为基础,赋予人类一系列普遍的、永恒的自然权利,即生存、自由、平等、追求幸福、获得财产和人身、财产不受侵犯的权利。但由于自然状态存在种种弊病,自由的人们以平等的资格订立契约,从自然状态下摆脱出来,“寻求出一种结合的形式,使它能以全部共同的力量来卫护和保障每个结合者的人身和财富,并且由于这一结合而使每一个与全体相联合的个人又只不过是服从自己本人,并且仍然像以往一样地自由。”^①在这里,卢梭实际上是强调以法的形式来保护人民的权利,他特别指出,法律是人民公共意志的体现,是人民自己意志的记录和全体人民为自己所作的规定。“惟有服从人们为自己所规定的法律,才是自由。”^②

总之,国家契约论者认为,国家没有什么超人的属性,国家或社

① 卢梭. 社会契约论. 商务印书馆, 1982. 23

② 卢梭. 社会契约论. 商务印书馆, 1982. 30

会只是个人的总和。个人为达到某些公共生活的目的,主动地同意限制自己的天赋权利,把它交给国家,于是便构成国家与个人的权利与义务的关系。这种关系是自由的契约关系。在这种契约关系中,主体是个人而不是国家。契约论就是把社会当作一个合作的场所,一种机制。你有你的追求,我有我的追求,我们对于什么是“好生活”的观点不同,但我们可以和平共处,通过合作达成互利。由这些思想引申和同在的就是个人主义。

那么,个人主义与利己动机有什么关系呢?我们可以从个人主义思想具有的几个鲜明的特点上加以认识:①利己。人类一切活动都是为了自我保存,霍布斯(T. Hobbes)甚至认为对人的同情心都是利己自私的伪装表现。②理智。人的一切行为都基于清醒地、理性地、沉着地、成熟地对于事物的估计,以取得最大的利益。这就为后来最大化理论提供了思想的来源。③惰性。如果无利可图,或无害可避、或得不偿失,人们就失去动机,懒于行动。④原子主义,认为个人是一个基本实体,社会只是个人的总和,社会的制度、组织和机制只为有益于个人而存在。

2. 经济自由主义在哲学上的胜利

经济自由主义是在上述的经济基础和思想基础上成长起来的,它的基本任务是反对封建制度,而逐渐成熟起来的产业资本要求给予资本家以在最大的、没有阻碍的市场中寻取利润的自由。亚当·斯密(Adam Smith)等人充分利用了哲学思想的胜利成果,把利己动机引入经济领域。

斯密 1723 年出生于苏格兰爱丁堡附近的小镇科卡尔迪,14 岁进入格拉斯哥大学学习。对斯密影响最大的是道德哲学教授弗朗西斯·哈奇森,这是一位有威望的社会理性主义者,他提出了“最大多数人的最大幸福”的观点。1740 年哈奇森把斯密介绍给当时正在写作《人性论》的哲学家大卫·休谟(David Hume)。在其“人性论”思想的影响下,斯密的道德观逐渐形成。1759 年,斯密出版了《道德情操论》,跻身于英国第一流学者的行列。

斯密是从人的本质出发去研究人的利己动机的,在这一点上完