

# 三端策论

SANDUAN CELUN  
JINGJIXUE XINLILUN KUANGJIA  
ZHEXUE SIKAO

## 经济学新理论框架哲学思考

延志远 著



河北人民出版社

**图书在版编目(CIP)数据**

三端策论：经济学新理论框架哲学思考 / 延志远著  
· 一石家庄：河北人民出版社，2017.8  
ISBN 978-7-202-12380-5

I. ①三… II. ①延… III. ①中国经济—经济发展—  
研究 IV. ①F124

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 223424号

---

书 名	三端策论：经济学新理论框架哲学思考
著 者	延志远

---

责任编辑	高 菲
美术编辑	于艳红
封面设计	王 超
责任校对	余尚敏

---

出版发行	河北人民出版社(石家庄市友谊北大街 330 号)
印 刷	河北纪元数字印刷有限公司
开 本	787 毫米×1092 毫米 1/16
印 张	24
字 数	410 000
版 次	2017 年 8 月第 1 版 2017 年 8 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 978-7-202-12380-5
定 价	50.00 元

---

版权所有	翻印必究
------	------

前 言 .....	(001)
-----------	-------

## 上篇 几个基本概念的融合

第一章 人与人性 .....	(003)
一、人 .....	(003)
二、人性 .....	(004)
三、人性的善恶与道德法律 .....	(010)
第二章 劳动 .....	(015)
一、劳动的起源及其本能 .....	(015)
二、人类劳动的种类 .....	(016)
三、人类劳动的特征 .....	(018)
四、物化劳动和活劳动 .....	(020)
第三章 财富、产权和财产 .....	(023)
一、财富 .....	(023)
二、产权 .....	(025)
三、财产 .....	(035)
第四章 资本 .....	(036)
一、资本的定义：溶入人性并进入再生产过程的财产 .....	(036)
二、资本的形成 .....	(037)
三、资本的种类 .....	(041)
四、资本洼地 .....	(043)
五、资本的运动过程 .....	(047)
第五章 商品、货币和价格 .....	(049)
一、商品及其三重性 .....	(049)
二、货币及其第六个职能 .....	(051)
三、价格多元论 .....	(054)



四、价格机制——“看不见的手” ..... (066)

中篇 经济活动过程和经济要素

第六章 经济活动之环节 ..... (077)

一、需求 ..... (078)

二、生产 ..... (090)

三、交换 ..... (107)

四、分配 ..... (119)

五、消费 ..... (134)

第七章 经济活动之要素 ..... (142)

一、生产要素 ..... (144)

二、权利要素 ..... (204)

下篇 三端策论及其应用

第八章 经济学新理论框架——三端策论 ..... (255)

一、经济学新理论框架提出的缘由 ..... (255)

二、三端策论的内容 ..... (262)

三、经济学的研究对象 ..... (269)

第九章 三端策论的应用 ..... (272)

一、用三端策论重新进行经济学说史上的第四次大综合 ..... (272)

二、用三端策论重新解释中国经济快速发展的原因 ..... (279)

三、用三端策论重新解释经济危机 ..... (281)

第十章 三端策论：经济新常态下的政策主张 ..... (286)

一、当前中国经济已经进入新常态 ..... (286)

二、三端策论：经济新常态下的政策主张 ..... (287)

三、三端策论的特征 ..... (299)

第十一章 用三端策论重新理解生产力、生产关系和生产方式 ..... (301)

一、生产力、生产关系和生产方式 ..... (301)

二、经济主体 ..... (305)

三、生产方式历史的简要回顾 ..... (310)

四、经济自由是经济起飞的发动机 ..... (314)

五、生产资料所有制与社会化大生产 ..... (318)

第十二章 用三端策论重新理解效率和公平 .....	(320)
一、效率 .....	(320)
二、公平 .....	(323)
三、效率与公平的关系 .....	(338)
四、寻找公平宏观基本面指标 .....	(341)
第十三章 用三端策论重新理解计划经济 .....	(344)
一、计划经济是在运用权利要素配置资源 .....	(344)
二、计划经济的出发点是人性中的利他性 .....	(345)
三、计划经济的痼疾是短缺和“软预算约束” .....	(346)
四、计划经济很容易演变为特权经济 .....	(347)
<b>结 语</b>	
结语 中国梦——构建中国自己的经济学理论体系 .....	(353)
参考书目 .....	(362)
后记 .....	(372)

中国的改革开放事业走到今天，使中国从一个贫穷落后的国家变成世界第二大经济体，中国社会发生了广泛而深刻的变化。我们现在已经确立了中国特色社会主义市场经济制度，正在大力发展中国特色社会主义市场经济。然而现在我们的经济理论与改革开放的实践已显现出非常明显的“供需矛盾”，没有达到实践发展所要求的水平，以《资本论》为基础建立的传统政治经济学（以下简称传统政治经济学）和西方经济学对此都不适应。30多年改革开放的经济发展史，迫切需要出现新的经济理论来加以提炼总结。本书就是在这方面的一个探索。

西方经济学从1776年亚当·斯密发表《国富论》算起，至今已有240年了，它以私有制和完全的市场经济制度为基础。西方经济学有两个特点：一是研究经济现象多，揭示本质少；二是从不固守原有的模式，一旦传统理论与现实经济生活发生冲突，就毫不顾忌地提出新主张，修正原来的理论。所以，西方经济学流派林立，没有形成体系，比如，凯恩斯主义学派、供给学派。有的流派的出现只是一时灵感的放大，比如以科斯为代表的新制度经济学派。西德新自由主义更是如此，它虽然对原西德经济的繁荣作出了巨大贡献，但也只不过是对二战后原西德经济问题的一个总结。总之，西方经济学各个流派以问题为导向，没有建立在经济活动过程的内在逻辑上，显得杂乱无章，虽然有成熟的知识，但并未形成一个有机完整的体系。

传统政治经济学分为资本主义部分和社会主义部分。

传统政治经济学资本主义部分是对马克思的《资本论》的缩写，是对早期资本主义社会的分析。它以劳动价值论为基础，从分析商品、资本和社会再生产过程入手，发现了剩余价值，直接研究工人阶级和资产阶级两大利益集团之间的利益分配和占有关系即生产关系，从分析经济现象转变为分析经济本质，从研究总量转为研究总量的结构，揭示了生产资料的私人占有制与社会化大生产之间的矛盾，揭露了资本主义制度的不合理性。笔者认为马克思的《资本论》这种研究范式应该是经济学研究范式的一次巨大变化，是经



济学说史上的一次大革命，这才是传统政治经济学的灵魂和精髓。社会主义部分是在新中国成立后对不同时期党和国家经济方针、政策的；、汇编和总结。

中国特色社会主义市场经济是从传统的计划经济向市场经济转型中形成的一种经济，既不同于西方国家完全的市场经济，也不同于传统的计划经济。因此，无论是西方经济学还是传统政治经济学都不能适应中国特色社会主义市场经济的实践。

那么，如何才能构建出一个适应中国特色社会主义市场经济实践的经济理论呢？

人是经济活动的主体，不仅追求物质效用最大化，而且还追求精神效用最大化，经济系统中最具决定性的核心要素就是人，正是人本身的不确定性才造成了整个经济活动的动态复杂性。经济活动过程是一个动态的复杂的非线性的混沌系统，很难通过经典的数学方法来对经济活动过程精确定量。但我们可以从经济活动过程中找到决定该系统发展的环节和一系列的重要经济要素。只要能掌握这些环节和一系列重要经济要素的变化规律与经济活动的相关关系，我们就能通过控制或优化这些环节和重要经济要素的发展变化，为经济活动的健康发展找到一个满意解。恩格斯说过：“马克思的整个世界观不是教义，而是方法。它提供的不是现成的教条，而是进一步研究的出发点和供这种研究使用的方法。”所以，我们不必拘泥于马克思主义经典作家在特定历史条件下、针对具体情况作出的某些论断和具体行动纲领，不要纠结于个别的范畴，坚信它的方法和方向是正确的。否则，很容易陷入教条主义。如果我们将传统政治经济学的某些早期论断与《资本论》的研究范式分开，把《资本论》的研究范式放在世界经济学说史的历史长河中，找准它的历史地位，将社会再生产过程发展为经济活动过程，立足我国国情和改革开放的发展实践，贴近工农大众，坚持问题导向，坚持以我们正在做的事情为中心，就能感到《资本论》并没有过时，就会找到一个进一步丰富和发展传统政治经济学的新路径，构建出一个适应中国特色社会主义市场经济实践的经济理论。本书以波澜壮阔的中国改革开放后的经济发展为母本，从经济活动过程的5个环节和12个重要常态经济要素入手，展开分析，进行提炼，试图探索出一个适应中国特色社会主义市场经济实践的经济理论新架构。

本书内容分为上、中、下三篇和结语四部分。上篇包括1~5章，主要内容是重新理解人性、劳动、资本、商品、货币、价格等基本概念，这是对其内容进行的一次融合性的理解。中篇包括6~7章，分别研究经济活动过程的

5个环节和12个重要的常态经济要素。经济活动过程的5个环节是：需求、生产、交换、分配和消费，参与经济活动的12个常态经济要素有8个生产要素：劳动、土地、资本、企业家才能、信息、技术、预期和货币（流动性），以及4个权利要素：制度、权力、利益集团和意识形态。中国特色的生产函数是： $Q=f(\text{生产要素}, \text{权利要素})$ 。在沿着经济活动过程的5个环节和12个经济要素这个研究路径前进时，会不断遇到各个经济学流派，并能将它们贯通。下篇包括8~13章，经过对经济活动过程5个环节和12个常态经济要素提炼后，可以将经济活动过程的5个环节简化为三端：需求端、分配端和供给端，这样宏观经济的调控就有：需求端、分配端和供给端三个方向。根据12个经济要素之间的关系，可以绘出一张经济要素关系图，这可能是经济学的密码。这样就构建出了一个新的经济理论框架，将微观和宏观经济学直接奠基于经济活动过程之上。这个经济理论新框架总得有个名称，笔者大胆地给它起了一个名字：三端策论，并用它重新进行经济学说史上的第四次大综合，重新解释中国改革开放30多年来经济快速增长的原因，重新解释经济危机，提出本书的核心内容：三端策论——经济新常态下的政策主张，重新理解生产力和生产关系、效率和公平以及计划经济。结语部分是在三端策论基础上，提出了“中国自己的经济学”（南怀瑾先生语）三个模型，或许在这三个模型基础上将其展开，丰富其内容，能形成一个具有内在逻辑的、既研究经济现象又研究经济本质的崭新的经济学教材，发展出“中国自己的经济学”来。这是在经济学领域中的中国梦。正因如此，本书章节采用了教材式的框架安排，为今后扩充内容预留好了空间。

笔者研究发现，利益集团要素是宏观经济学的“龙腮”，是经济学今后研究发展的方向。凯恩斯经济学存在很多不足，已不适用于现在的经济环境了。上世纪凯恩斯发表《通论》时，货币还是金本位制，但现在货币是信用货币，没有本位制了，金银只是贵金属，不是货币了，也就是说现在运用凯恩斯理论的一个重要前提发生了变化了，过多地利用货币政策，一轮一轮地搞量化宽松刺激经济，只注重经济总量和短期的经济增长，没有把注意力放在经济总量的结构即各个利益集团之间的利益关系和制度、技术的进步上，副作用太大，方向跑偏了。宏观经济学应该调整研究方向了，应该调整到对经济总量的结构和制度、技术的进步这个研究方向上来。笔者认为，英国现代著名的经济学家约翰·希克斯和美国凯恩斯学派的创始人汉森在凯恩斯宏观经济理论基础上概括出的、说明产品市场和货币市场的一般均衡的IS—LM模型，即“希克斯—汉森模型”，不是宏观经济学最核心的部分。宏观经济学最核心





的部分应该是经济总量的结构——各个利益集团之间的利益关系，我们应沿着《资本论》的研究范式继续前进，不忘马克思的初心。这样就能多采用财税政策，少使用货币政策，减少通胀和“滞涨”情况的发生，促进经济健康稳定发展和社会和谐进步。

经济学的研究方法有三个层次：第一层次属于哲学，这是最根本、最抽象的，比如人性的善和恶、和而不同和同而不和以及唯物主义和唯心主义、辩证法和形而上学；第二层次是进行经济理论研究和构建而运用的思维方法，如规范分析法和实证分析法、逻辑方法和历史方法；第三层次是具体技术性的方法，如供求分析法、均衡分析法、数理分析法等。本书是从中国传统哲学理念中的人性向善、和而不同出发，以《资本论》的研究范式为基础，将西方主要经济学流派当作研究的基础材料，主要运用的是第一层次和第二层次的研究方法。本书对 12 个重要的常态经济要素分析时，仍然采用的是新古典经济学中理性经济人和最大化假设以及供求、均衡的基本分析模式。但是，笔者认为这种分析模 / 于利己，不加取舍地运用西方经济学的结果是严重损害了中国的传统道德和自然环境，出现严重的财富两极分化。由于我国的历史、文化、社会和经济环境等国情与西方任何一个国家没有相似之处，用西方经济学理论（尤其是新自由主义）来指导我国经济发展不会让我们进步多少，反而使社会问题成堆，经济运行是实现不了均衡的，更是实现不了人与人之间和人与自然之间和谐包容的。中国刚刚过去的经济“旧常态”、新自由主义进入三大社会领域（教育、和住房领域过度市场化）不就是一个很好的证明吗？西方经济学中自由市场功能和完全冰 的理论建立在人性的利己性假定上，最大化的利润就像从农民和市民身上以及被严重破坏的自然环境等外部效应流出的鲜血一样。古典、新古典经济学最大化假设与均衡、和谐的追求其实是存在矛盾的，将经济活动过程这个混沌系统线性化也是不现实的。因此笔者在三端策论及其应用分析中主张追求理性化，不要追求最大化，用理性化来实现均衡与和谐包容。“和谐包容”指的是：（1）经过经济学第四次大综合后，经济学中最基本的概念和主要经济学理论在三端策论中能够找到合适的位置，并能相安无事地和谐相处；（2）三端策论重视经济活动过程 5 个环节的衔接和 12 个常态经济要素力量的均衡，特别是各个不同利益集团之间的和谐包容，今后的宏观经济学应该重点研究宏观经济的结构，重视分配端，尤其是不同利益集团之间利益关系的调整；（3）三端策论提出人与自然的和谐包容，主张在需求、生产、交换、分配和消费各环节树立和谐观念，经济增长不能牺牲生态环境追求过度发展，应追求理性适度发展，

应与生态环境和谐包容相处；(4) 三端策论理论能使经济学与其他社会学科自然地互动和融合，单纯的经济学是不存在的。

三端策论这个新理论框架有以下特点：一是它以中国传统文化“人性向善”与“和而不同”的哲学理念为指导，继承了《资本论》的研究范式，具有鲜明的民族性和继承性。二是它以中国改革开放为母本，以问题为导向，以当前正在做的事情为中心，敢于直面时代问题、体现时代精神、表达时代声音、尊重时代发展，体现了时代性，适合中国国情，能适应中国特色社会主义市场经济的实践，具有经济学的特殊性。三是它吸收了经济学各个流派的精华而建立，是一个新的有机完整的经济学新理论框架，既能解释经济现象，又能揭示经济本质，具有原创性、专业性和系统性。它对 12 个经济要素采用了新古典经济学的供求分析模式，具有经济学的学理性和一般性。四是主张市场是资源配置的决定性力量，要处理好政府与市场之间的关系，调整好不同利益集团的利益关系，强调政府发挥更好而不是更多的作用，促进社会和谐、公平。

著名哲学家胡适曾说过一句话：“凡研究人生切要的问题，从根本上着想，要寻一个根本的解决：这种学问，叫作哲学。”笔者也正是从哲学的基点人性出发，运用“和而不同”的中国传统哲学理念来研究经济学。和谐是中国传统文化的一个主要思想，“和而不同”的哲学理念讲的就是这个意思，符合当今世界的发展潮流。常有人说 21 世纪将是中国主导的世纪，这不能简单地理解为是经济和军事方面的主导，而应首先理解为中国传统文化上的弘扬传播。中国虽然有 5000 年的文明历史，也曾有过 1200 年世界经济规模最大的辉煌，现在我们离中华民族的伟大复兴越来越近，但令人遗憾的是没有形成自己的经济学，无论是传统政治经济学还是西方经济学都是舶来品。南怀瑾老先生曾感慨发问：“自己的经济学在哪里？”

一个没有发达的自然科学的国家不可能走在世界的前列，一个没有繁荣的哲学社会科学的国家也不可能走在世界的前列。三端策论这个经济学新理论框架正是在这种情况下诞生的，具有鲜明的中国特色。那么，在经济学这一领域，我们就运用“人性向善”与“和而不同”这一中国传统文化哲学理念，沿着《资本论》的研究范式继续前进，从现在开始撸起袖子加油干，实现中国自己的经济学之梦吧。

上  
篇

几个基本概念  
的融合



天下之事，概由人为，率由性起。人性是经济学研究的起点，蕴藏着追求效用最大化的动机。人性是一只“看不见的脚”，“右脚”为利己性，“左脚”为利他性。人性既善又恶，是复杂的，其发展趋势是“人性向善”。

## 一、人

天下之事，概由人为，率由性起。

人是经济活动的主体，经济系统中最具决定性的核心要素就是人，正是人本身的不确定性才造成了整个经济活动的动态复杂性。经济活动是一个动态的复杂的非线性的混沌系统，很难通过经典的数学方法来对经济活动过程精确定量。

人自己认为，人是能够制造、使用先进复杂工具进行劳动，能用语言进行交流和思维，有信仰、荣辱感的高等智慧和情感复杂动物，是万物之主。这是人和其他动物的根本不同。

根据人类学家研究，人是由古猿演化而来的。古人类学考证，人与猿是在第三纪的中新世由南方古猿分化发展为原始人类。分子生物学进一步研究表明，在400~500万年前，人和猿开始分化。人类学上将能否直立行走而不是劳动作为区别人和猿的标志，能两足直立行走的高等灵长类便归入人类。

人类作为高等智慧动物，掌握了高度的文明，创造了丰富的财富。作为高等智慧动物，应该懂得相互包容、与自然和谐共存。但人又是有复杂情感的动物，有时行为很理性，有时却很疯狂愚蠢，并非像高等智慧动物所为。人在地球上处于食物链的最顶端，什么都吃，对其他生物大量捕杀，严重限制了其他生物的生存；对同类也是极端残忍，大规模地相互残杀争斗，限制对方的发展；对无生命的但有联系的自然资源、生态环境无限度地攫取，造成气候的严重恶化和环境破坏，有可能自我毁灭地球。所以弗洛伊德在《一个幻觉的未来》中说：“人是一个受本能愿望支配的低能弱智动物。”按佛教的说法这叫造孽，按道家的说法这叫天人不一。总之，人与人、其他生物、



自然环境目前不能和谐相处。

如此具有高等智慧的动物竟然没有学会和谐相处、相互包容，真不可思议。那么现在的人到底是个什么物件儿呢？这个问题本书将在最后才能予以回答。如果人类能够自我控制得好，人与人、人与自然和谐相处、相互包容共存，那么人在地球上生存就是进入了天堂。相反，就可能把地球变成地狱。但愿人不是“趴在苹果上的虫子”。

人自己还认为，人是有社会性的、会使用劳动工具。其实，社会性和会使用劳动工具不是人区别于其他动物的标志。因为有的动物也有社会性，会使用工具，比如蜜蜂、猴子等。人与其他动物的区别在于智慧程度不同。

## 二、人性

人性就是人所具有的属性，就是一切人与生俱来、生而固有的普遍本性。人性必须是生而固有的，不是后天得来的，“人”指的是一切人，而非个别人。荀子云：“凡人之性也，尧舜之与桀跖，其性一也。君子之与小人，其性一也。”（《荀子·性恶》）

例如，同情心、怜悯心，不论是皇帝和百姓、君子和小人，是一切人共同具有的东西。所以，同情心、怜悯心是一种人性。而吃喝嫖赌、敲诈勒索是个别人具有的，不是人性。

人或经济组织的一切活动都可以追溯到人性问题，都蕴藏着利己性——追求效用最大化的动机。效用最大化包括物质效用最大化和精神效用最大化。目前我们所引进的西 B 流经济学就是建立在人性——利己性这块基石之上的，它主要追求物质效用最大化。随着我们深入的研究就会发现，精神效用最大化也应是经济学研究的一项重要内容。本书从人性出发分析经济活动，看看建立在利己性这块基石之上的西 B 流经济学会有什么样的结果。关于这个问题，本书也将在最后才能予以回答。

### （一）利己性

利己性是指在资源有限的条件下人都有追求自身利益的行为和倾向。

人要想在世界上生存，就要求得利益。利益实质上是指生存的机会，追求利益就是增大自己生存的机会，所以，利益是绝对的。有些事情看似很有道理，但就是落实不了，如果仅从道理上找原因就显得太幼稚了，本质原因是涉及了当事人的利益，道理有时要为利益让路。从利益角度分析，才能展现出经济的本质来。

从西方经济学角度分析，所有人固有的、普遍的本性首先是利己性，将

世界上的所有人都假设是经济人，认为人的本性是利己的，每个人做事情都是为了有利于自己，为自己生活，目的是追求个人利益最大化。利己的内涵是利己且不害人，即不损人利己。经济人假设是西方经济学的根基。善于观察社会现实的人不难发现，经济和社会的发展进步离不开利己。经济学承认人性利己的合理性，这是对人性的尊重，促进了经济的发展和社会的进步。但是，在肯定利己是人的正当权利时，并不等于肯定一切对私利的追求，人的利己性是受到道德和法律的限制的。经济学的经济人假设，并不是赞扬利己性，只是承认利己性是目前无法改变的人性。

先秦时韩非子就曾说：医生能在病人的伤口上吮吸脓血，不是他们之间存在骨肉亲情，而是因为医生从病人那里获得了利益。亚当·斯密认为：人们在经济活动中追求个人利益，是因为每个人都有利己主义，所以，每个人的利己主义又必然被其他人的利己主义所限制，这就迫使每个人必须顾及他人的正当利益，由此而产生了社会利益，社会利益正是以个人利益为立足点的。利己性保护个人的欲望和自由，使每个人的创造潜力得到充分发挥，能够增进社会整体的利益。比较起来，利己性是利与害的比值较大的一种道德。在人类社会的历史长河中，一个人的利益更多的是在不损害他人利益的前提下达到的。

从生物学的角度看，趋利避害是包括人在内的各种生物能够生存在世界上的前提。或者说，自利是一切生物的基本特征。因为大自然中充满了各种各样的危险，灾变、疾病和饥饿时时环绕在每个生物的周围。如果他们不愿自利，或者不会自利，就必定从这个世界上消亡。幸存的生物都是自利的。根据一些生物学家的观点，生物的自利行为是由基因决定的。基因是影响生物个体行为的基本单位。为了争取生存，基因要和它们的等位基因发生你死我活的斗争（等位基因就是争夺彼此在后代染色体上的位置的对手）。获胜的基因会把自利的原则带到下一代生物体上，从而延续这种本能。

利己性在经济活动中表现在以下几个方面：

1. 趋己性，人们在做事情时，有倾向于自己的思想和行为。亚当·斯密说：“我们每天所需要的食物和饮料，不是出自上帝、酿酒家或烙面师的恩惠，而是出于他们自利的打算。”所以，我们要感谢他们这种疯狂的利己性。但这种行为不应损害他人的利益，即不能损人利己，要利人利己。

2. 趋利性，作为一个常人，总是设法生存下去而去追求利益的，难免有一些利益计较。人们的一切活动都是为了获得利益，包括精神利益和物质利益，通俗讲就是名和利。司马迁在《史记·货殖列传》中说“天下熙熙，皆



为利来；天下攘攘，皆为利往”，“富者，人之情性，所不学而俱欲也”。《管子》（西汉部分）作者认为：“百姓无宝，以利为首，一上一下，唯利所趋。”孔子在《论语·里仁》讲：“富与贵，是人之所欲也。”

3. 趋多性，人的欲望或需求是无限的，人在追求物质利益时，有最大化动机，追求的利益和控制的资源越多越好、越大越好。经济活动是以人的欲望为起点的。欲望就是人对于自身和外界的心理需要。马斯洛把人的需要分成五个层次：生理的需要、安全的需要、社交的需要、尊重的需要、自我实现的需要。人的需要是无限的，它随客观条件的变化和低层次需要的满足而变化发展。人的欲望不可能得到完全的满足。对欲望满足的渴望（不知足）既是人类行为和经济活动的内在驱动力和社会向前发展的根本动力，同时也是人与人、人与自然之间不能和谐相处、相互包容的根源。

4. 占有性，是指人对财富、权力、地位、荣誉甚至他人本身等存有占有的欲望，希望自己得到而不希望他人得到。

5. 机会性，是指在经济活动过程中，一个人面临若干不同的选择机会时，他总是选择能给自己带来物质或精神最大利益的那种机会。

6. 理性，就是做事前会仔细地分析事情，权衡利弊，趋利避害。这正是亚当·斯密所称的理性经济人特质。理性分完全理性和有限理性。完全理性是指人们的经济活动是有目的的、追求利益的最大化，是主观的；有限理性是指由于受到客观条件的限制，完全的理性不会全部实现，只能实现一部分。个人的完全理性会造成群体的非理性，比如在一个没有红绿灯的十字路口，每个人都想找个空隙早点通过，这时每个人都是完全理性的，但结果反而造成路口的拥堵，谁也不易通过，这个结果就是群体非理性的表现。如果每个人能相互谦让，则都能顺利通过路口。个人的有限理性能换来群体的理性。人在经济活动中有限理性会越来越多，表现为法律化、道德化、社会化程度增强，个人或组织在追求自身利益时，损害他人利益的范围和程度会越来越小。

7. 自由平等性，是指人的人身和思想天生具有不愿被他人占有、支配和控制的本性。每个人的机会都是平等的，思想是自由的。自由平等性是市场经济的核心价值观。

## （二）利他性（利群性）

利他性是指一个人抑制自己的利己性而无私为他人利益服务。法国哲学家孔德创造发展了利他主义，儒家的“仁”、墨家的“兼”、基督教的“爱”、康德的“责任”等所讲的都是无私利他。

### 1. 利他行为是有条件和有限度的

无私利人虽然能够成为人的一种行为，但这种行为是个别的、偶尔的、暂时的，不可能是普遍的、恒久的，利他行为总是有条件 and 有限度的，比如父母肯为自己的子女做出很多牺牲，但对别的孩子就不会这么关心；一个见义勇为的英雄会在你房间着火的时候冲进来救你，但他不可能每个星期都来给你洗衣服做饭。社会生活中出现的道德高尚的人，只不过是他的无私利人的次数远远多于常人而已，如果他无私利人的行为超过了他行为总和的一半，他就违背了“爱有差等”的人性定律，他就不像常人了。孔子曰：“仁者，爱人，爱有差等。”“兼爱”实不能得，人际关系有远有近，此自然之决定。“爱有差等”是人性的一部分，是每个人与生俱来、生而固有的普遍本性。“爱有差等”最通俗的解释就是：谁给我的利益和快乐多，我与谁必亲近，我对谁的爱必较多，我必较多地为了谁谋利益；谁给我的利益和快乐较少，我与谁必疏远，我对谁的爱必较少，我必较少地为了谁谋利益。所以，当在家庭、单位出现与家人、同事之间人际关系的亲疏远近，或者员工的工作积极性不高时，请大家一定要认识到这是很正常的一种“爱有差等”的人性现象。当你感觉到你的人际关系较差、得到的利益较少时，不要上火，不要抱怨，不妨想一想“爱有差等”定律，检讨一下自己对别人倾注了多少爱心、对工作倾注了多少热心。正可谓：人情有冷热，物态也炎凉，实自然之性也。

利他行为在总体和长期的范围内对每个人都是有利的。中国有两句老话：“施比受有福”“帮人就是帮己”，意思是说帮助别人比接受别人帮助的人更加有福。一切快乐都是从利他中产生的，一切痛苦都是只为自己而引发的。人若能明白这一点，其实得到的幸福更快、更多、更长久。爱出者爱返，福往者福来，看上去是帮助别人，其实是在自我救赎。在变幻莫测的世界上，每个人都有可能遭遇困难和不幸。如果大家在有能力的时候去帮助那些生活困难的人，自己在遭遇不幸的时候又会有人帮助，这相当于每个人为自己不幸的生活增加了一份社会保险，对每个人都有利。

### 2. 群体选择理论

利他性不仅在人之间存在，在动物世界中也存在一些奇特的利他行为。最典型的是工蜂的刺螫行为。当有侵略者靠近蜂窝时，工蜂像敢死队队员一样对敌人执行刺螫的任务。由于它的螫刺上有倒钩，在它向外拔刺儿的时候，它的一些性命攸关的内脏通常被拖出体外，很难活命。它牺牲了自己，却保护了群体的安全。

对动物界的利他现象，生物学家的解释是：一个群体中，如果它的成员





可以为了本群体的利益牺牲个体的利益，这样的群体生命力较强，要比那些没有任何利他主义行为的群体灭绝的可能性要小。因此，具有利他主义行为的生物群体会在自然选择中生存下来。

利己可以增强个人的生存机会，利他可以增强群体的生存机会。这就是生物学中的群体选择理论。根据群体选择理论，在人类社会中，利他主义虽然会牺牲一定的个人利益，但从整体上看，会增加这个群体的利益，有利于这个群体的生存和发展。所以，这种行为被演变和保留下来。

### 3. 马斯洛的需求层次理论

群体选择理论指出个人的利他行为有利于集体的生存和发展，但群体选择理论并没解释为什么有人愿意牺牲自己去造福别人。

这个问题的答案是：为了鼓励利他主义，社会上逐渐形成各种对利他行为的奖励机制。比如，孩子拾金不昧会受到表扬，见义勇为的市民会得到嘉奖，企业家捐款会受到社会尊敬，英雄人物要被载入史册等等。仔细分析，在几乎所有无私行为的背后，都有某种特殊利益的支持，有的是利，有的是名。为什么有的人愿意要这些利益，有的人就不愿意要呢？这个问题，可以用马斯洛的需求层次理论来回答。

马斯洛认为，人的需要是多种多样的，可以分为几个层次，它们从低到高依次是：生理需要、安全需要、社交需要、受人尊重和自我实现的需要，或者说是从物质效用最大化到精神效用最大化。一个人同时具有多种需要，他的每一种行为都是为了满足自己的某种或某几种需要。但大致来说，这些需要是从低到高得到满足的，但有时也会出现跳跃、交叉、停滞的情况，但在某个阶段，只有一种需要占主导地位。

一个人活在世界上，他必须获取维持生命延续的各种物质条件，如食物、衣料、住所等，首先要满足自己最基本的生理需要。为了这个目的，大部分人要去工作。

生理问题解决后，还要考虑自身安全、生活稳定以及防备各种意外灾害的威胁，这就产生了安全需要。为此，他要努力工作、加强学习、赚更多的钱，然后储蓄，购买养老、意外保险等。

上述问题解决之后，人会萌发社交和审美的需要，希望与人交流，找到感情的寄托，追求精神上的愉悦。为此，他要去交友、恋爱，参加集体活动，从事各种娱乐和艺术欣赏活动等。

在此基础上，他还希望别人对自己的工作能力、人品、业绩给予较高的评价，希望被别人尊重，对他人产生一定的影响力。为此，他会爱岗敬业、