

社会经济与伦理

王宏伟 等著

吉林大学出版社

社会经济与伦理

王宏伟 胡永广 著
魏雷东 李进信

吉林大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

社会经济与伦理/王宏伟等著. —长春: 吉林大学出版社, 2007. 9

ISBN 978-7-5601-3698-1

I. 社… II. 王… III. 经济学: 伦理学—研究 IV. B82-053

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 146054 号

书 名: 社会经济与伦理

编著者: 王宏伟 胡永广 魏雷东 李进信 著

责任编辑、责任校对: 张显吉

吉林大学出版社出版、发行

开本: 880×1230 毫米 1/32

印张: 10 字数: 259 千字

ISBN 978-7-5601-3698-1

封面设计: 水木时代(北京)图书中心

北京广达印刷有限公司印刷

2007 年 9 月第 1 版

2007 年 9 月第 1 次印刷

定价: 16.00 元

版权所有 翻印必究

社址: 长春市明德路 421 号 邮编: 130021

发行部电话: 0431-88499826

网址: <http://jlup.jlu.edu.cn>

E-mail: jlup@mail.jlu.edu.cn

前 言

综观全球学界,就现代市场经济背景下经济与伦理问题的探讨,仅仅经历了短短几十年的历程。在我国,自20世纪80年代走向市场经济之路以来,就有相当多的学者以极其独到的眼光关注和思考经济建设与伦理的重构问题。在他们的倡导和推动下,近年来,有关市场经济条件下的伦理道德问题研究已成为学界的理论热点。

受学术思维的冲动与兴趣的驱使,多年来,笔者与诸位同道一直追踪这一热潮,潜心思考,渐成拙作《社会经济与伦理》。目前,学界关于经济与伦理的理论著作已不少见,大多以“经济伦理学”命名,研究亦多是从伦理学的视角来审视和反思经济学。我们知道,经济伦理学是由现代经济学与现代伦理学相互交融而产生的一门新兴的交叉学科。它研究的对象是经济伦理职能和社会作用,偏重于以伦理学的思维来探索现代经济的伦理内涵及伦理道德的经济意义。而笔者将本书定名为《社会经济与伦理》,旨在体现本书研究的视角,避免落入顾此失彼的思维困境,力求在从伦理学的视角审视经济问题的同时,注重从经济学的视角来反思伦理道德问题。基于此种思考,本书从微观层面深入地探讨了经济与伦理的内在关系、经济伦理的内涵及现实功能、建构经济伦理的现实途径等一般原理性问题;从实践层面深入地探讨了企业伦理、商业伦理、财经伦理和管理伦理等基本应用理论问题。此外,本书还结合当前经济与伦理发展的前沿性问题进行了尝试性的探讨与思考。

在研究方法上,本书也尽可能地进行了慎重的选择。在指导思想,坚持马克思主义的科学立场、观点和方法,弘扬马克思主

义与时俱进的理论品质,从而在复杂的伦理重构现象面前不至于迷失方向;在论述方法上,既采取分块切割、各有侧重的分析法,又注意各项内容之间的内在关联性,以达到有机的整合,使得本书在整体结构上实现了特殊与一般的结合、历史与现实的统一。总之,本书以对经济与伦理的理性分析为切入点,以马克思主义的辩证历史唯物论为指导,对经济伦理领域的一系列问题进行了尽可能深层次的探讨。

本书乃一孔之见,但求抛砖引玉。由于编者专业及水平有限,难免存在不足之处,恳请广大读者不吝批评指正。

作 者

2007 年 6 月

目 录

上编 一般原理

第一章 导 论	(2)
第一节 经济与伦理	(2)
第二节 经济伦理的内涵及其现实功能	(12)
第三节 经济伦理的现实与实现	(19)
第二章 经济伦理思想的历史演变	(29)
第一节 中国传统经济伦理思想大系	(29)
第二节 西方经济伦理思想概要	(40)
第三节 现代经济伦理之兴起	(47)
第三章 经济道德规范体系概论	(58)
第一节 市场经济对道德建设的双重效应	(58)
第二节 经济道德基本原则	(66)
第三节 经济道德规范	(77)
第四章 经济道德基本范畴	(89)
第一节 良 心	(89)
第二节 责任(义务)	(94)
第三节 公 正	(97)
第四节 互 利	(103)
第五章 经济行为的道德价值与道德评价	(107)
第一节 经济行为的道德价值	(107)
第二节 经济行为道德价值选择与道德责任	(116)
第三节 经济行为的道德评价	(126)

中编 应用理论

第六章 企业伦理	(136)
第一节 企业伦理价值观.....	(136)
第二节 “以德为本”的企业伦理精神.....	(141)
第三节 “以诚为本”的企业经营理念.....	(152)
第七章 商业伦理	(159)
第一节 商业伦理的市场分析.....	(159)
第二节 商德——商业活动之魂.....	(165)
第三节 商业道德基本要求及其现实意义.....	(170)
第八章 财经伦理	(177)
第一节 财经伦理的特征及其功能.....	(177)
第二节 财经道德基本原则.....	(181)
第三节 财经道德基本规范.....	(186)
第九章 管理伦理	(202)
第一节 管理的伦理化趋势.....	(202)
第二节 管理工作者的素质与道德.....	(207)
第三节 管理工作者的职业道德.....	(212)

下编 发展与创新

第十章 现代经济伦理建设进程中的基本问题	(218)
第一节 经济与道德人的关系.....	(218)
第二节 市场、人性与道德.....	(232)
第十一章 建构中国特色社会主义市场经济道德体系的几个基本问题	(246)
第一节 中国市场经济的发展轨迹.....	(246)
第二节 中国市场经济体制的基本特征.....	(254)
第三节 社会主义市场经济道德体系建构.....	(262)

第十二章 全球化发展的时代挑战·····	(278)
第一节 全球化的内涵及其特点·····	(278)
第二节 全球化背景下的中国抉择·····	(289)
第三节 全球化发展的伦理问题·····	(295)
参考文献·····	(307)
后 记·····	(309)

上 编

一 般 原 理

第一章 导 论

随着现代社会的进步和科学技术创新的突飞猛进,保证现代经济活动健康、有序地进行,从而使现代经济和现代伦理道德相互交融、相互促进的发展趋势愈来愈明显、愈来愈突出。正是在这种客观要求下,研究、探索经济与伦理道德的相互关系、相互作用及其社会功能也便成为当前伦理学和经济学共同关注的焦点。本章将就经济与伦理的基础理论问题进行初步探索与概述。

第一节 经济与伦理

理解和把握经济学离不开对其伦理内涵的认识。同时,理解和把握伦理问题又必须建立在对一定的经济状况尤其是经济关系的分析上。经济有广义和狭义之分:广义的经济指社会一切涉及生产的诸多要素的总和或这些要素之间关系的总和;狭义的经济仅指物质的生产和再生产。人类的经济活动是人类首要的、最基本的实践活动,它决定和支配着人类全部的社会生活。人类的其他一切活动都是在经济活动中产生并发展的。

伦理(道德)是调整人与人之间、人与自然之间、人与自我之间关系的一种重要手段。这种手段,不仅产生于经济活动过程中,而且对经济活动具有重要的影响。

从宏观上来考虑经济和伦理的关系,可以这样说,经济和伦理是一个问题(一种现象)的两个方面。马克思的《资本论》从商品范畴出发,揭示的是资本主义经济关系的本质,剩余价值伦理揭示了剥削与被剥削的关系,尤其是工资理论第一次透视到工资后面的不合理的利益关系。马克思在研究资本主义社会的经济现象时,

始终着力揭示资本主义生产关系的本质及其发展规律,并由此来展示资本主义的经济本质。马克思的“政治经济学研究的不只是资本主义经济现象,更注重对人与人之间关系的研究”。由此可见,马克思早在其《资本论》中就深刻地反映出经济与道德的关系。

经济与伦理在历史上始终相关。早在古希腊时代,人们就倾向于把经济学看成是伦理学的一个分支。但是,在历史上,经济与伦理的关系往往被视为一种外在关系,而古希腊把经济学看成是伦理学的一个分支的观点,也没有真正揭示出它们之间的内在关系。正因为如此,长期以来造成了人们对经济与伦理关系认识上的误区。实际上,经济与伦理之间的相生相融、相互作用是与生俱来的。

从外在关系来看,经济行为都有其外部性,即外部作用。评价和解决这些外部作用所带来的问题,总是离不开人们的道德价值观念。经济行为的外部作用之一的副作用,即“人在行为前视其为目的的主作用之外的可以容忍的作用,往往会给人们提出两项任务:一是产生这种副作用的原因;二是预测和评价这种副作用。这两项任务都应当从经济的和伦理的双重角度来分析,唯此,才能找出真正的原因,给予适当的评价”。

从内在关系来看,生产的高度发展、市场经济的充分成熟和交易关系的透明化使经济活动由利己转向和利他相统一,这种统一的过程既依赖于经济的自身发展,也需要人们的思想观念特别是伦理道德观念的加入与作用。德国经济学家彼得·科斯洛夫斯基指出:“经济不仅仅是由经济规则来控制的,而且是由人来决定的,在人们的意愿和选择中,经济上的期望、社会规范、文化的调节和道德上的善良表象的总和一直在起作用。因此,这种总和在经济行为和经济理论中,也必须得到考虑并反映到经济行为的道德特性上来。”

现代社会,在建立科学的伦理道德观念的基础上,人们对经济和伦理的逻辑关联认识得更为深刻。这就为建构现代经济伦理提

供了科学的方法论和前提。

一、经济决定伦理

首先,人类的经济活动产生了伦理道德的要求。这是因为,在人类的经济活动中结成了各种各样的经济关系,而“每一个社会的经济关系首先是作为利益表现出来的”。在对一定的社会利益或阶级利益的调整过程中,为了保证经济活动的正常进行,人类逐渐形成了一定的行为原则和规范。这种行为原则和规范就成了每天重复的经济行为和共同准则,从而使个人服从生产和交换的一般条件。经济是基础,决定上层建筑的产生与发展;伦理作为上层建筑中的特殊部分,是产生于经济的。

其次,人类的伦理道德关系源于经济关系。人类在经济活动中形成了错综复杂的交往关系,不论是在生产、交换、分配和消费过程中,还是在每个环节的调整与变革中,都有着千千万万的纷乱的经济关系。而伦理道德在调节这些关系时,也相应地要产生许多关系,形成关系网络。离开了其调节的对象——经济关系,伦理道德关系也就不会存在。因而,正如社会一切关系均源于人们的经济关系一样,用于约束人们的各种社会关系的伦理道德自然就要从经济关系中产生。

最后,一定社会的经济关系的性质,决定着一定社会的伦理道德关系的状况和性质。经济基础决定上层建筑,有何种性质的经济基础,就会产生出与之相对应的维护其发展、为其发展提供保护的上层建筑。有了社会主义的经济生产关系,自然就会有社会主义的伦理道德关系。同样,低水平的经济条件,产生不了或者实现不了高水平的伦理道德要求。一般来说,高水平的、良好状况的经济发展与运行会带来良性的、和谐的伦理道德状况。

需要指出的是,以经济与伦理的相互关系来看,经济决定伦理是这一关系的主导方面,伦理对经济的反作用也是建立在经济决定伦理的基础之上的。

二、伦理反作用于经济

伦理之所以会对经济产生反作用,其根本原因在于:

第一,经济作为生产和生产过程,它是人的素质和物质体现,经济成就是人的思想观念的物化。生产过程是主体为了获得一定的物质利益而形成的一个经济行为的过程,它必定是在人的思想观念指挥和操纵下进行的,而这种思想观念的核心是人的伦理道德观念。人的价值取向、人生态度及劳动态度都会直接影响到经济发展的速度和经济建设的成就。

第二,经济行为是行为主体人生价值追求的物质表达方式。就经济行为主体追求经济效益、实现自身价值、造福他人和社会来说,经济行为本身就是一种伦理道德行为。

第三,所有经济成就都是人际协作的结晶。社会化大生产的发展依赖大协作,没有协作就没有生产力的发展。一个地区的经济发达不发达,很大程度上取决于这个地区的现代伦理精神的协作精神和协作程度。

第四,伦理道德作为社会意识形态,它不能独立存在,它反映着复杂的社会人际关系。当然,最集中反映的是人际利益关系,而在所反映的社会人际关系中最核心的当然是经济关系。

伦理反作用于经济,主要表现在以下几个方面:

首先,伦理道德作为一种精神内涵,能够为经济发展提供智力支持。

任何一种经济秩序的建立都需要有一定的道德理想为前提,并且需要确立相应的道德规范体系。经济活动的过程,同时也是伦理道德活动的过程。一种积极的伦理道德观可以对经济的发展起推动作用,而一种消极的伦理道德观对经济的发展就会起阻碍作用。伦理道德是经济发展的重要精神动力。经济的发展不仅要有物质动力,而且需要有科技、文化和伦理道德等精神动力。伦理道德是精神动力中的重要方面。

伦理道德是经济关系的重要协调手段。伦理道德在协调人们的经济关系过程中发挥着重要作用。如果人们之间的经济关系是一种互助合作、公平、公正的关系,那么,对经济的正常运行和发展就会起到积极的推动作用;反之,就会起到阻碍作用。因此,我们既要保持经营者和生产者之间的和谐关系,又要保持生产者和消费者之间的和谐关系,只有这样,伦理道德对经济的推动作用才能得到更充分的发挥。伦理道德作为一种职业良心,它能在实现情感共鸣、价值取向共识的基础上,让人们自觉地遵守政策和法规,自觉地履行应该履行的道德责任,自觉地维护社会主义市场经济秩序,全面实现经济运行的正常、高效。从这个意义上说,伦理道德是经济运行中的重要法则。

其次,伦理道德作为经济运行的一种杠杆,对经济的运行和发展具有重要的推动作用。

伦理道德是经济运行的理性杠杆。伦理道德并不是被动的社会精神现象,而总是以其特有的社会功能对经济建设发挥着重要作用。没有伦理道德建设的完善,没有人们伦理道德素质的普遍加强,最终必然要削弱经济建设的力度,影响经济建设的强度,甚至会把经济建设引上歧途。经济运行过程并不仅仅是投入、产出、销售、利润等纯经济行为,它是一项十分复杂的社会活动,内涵着政治的、法律的、伦理道德的和其他方面的多种因素,只是不同的经济行为总是在不同角度、不同层面和不同程度上体现着这些因素。社会经济的发展是一项综合性极强的系统工程,伦理道德作为规范、管理手段,在经济运行过程中发挥着十分独特的作用。社会主义市场经济是社会化大生产的经济,社会主义制度决定了其经济的运行应该而且必须要有社会主义的伦理精神和系统的伦理规范,这是经济活动健康、有序发展的重要杠杆。经济建设要有协作精神、要实事求是、要赢得信誉,就离不开伦理道德的规范。

伦理道德是经济发展的驱动力。伦理道德是任何一项社会工作和每一位社会成员行为的动力源,只有具备崇高的道德精神和

正确价值取向的人,才有可能以饱满的热情投入到社会主义经济建设中去。加强社会主义伦理道德教育,是增进社会风气的重要手段和途径。伦理道德教育的直接目标是帮助人们树立正确的善恶观念,增强人们的荣誉感和羞耻心,以促使社会成员趋善避恶,消除自私、贪婪的心理,自觉服务于社会,与他人合作,遵守社会秩序,使经济建设不受破坏,不走弯路。

当然,道德的进步也需要经济的发展和物质生活条件的改善。道德不是空中楼阁,它植根于经济建设和社会生活中。从某种意义上讲,整个社会的道德风貌的改变,确实有赖于全体人民的物质生活水平的普遍提高。

最后,伦理道德是通过人反作用于经济的。

任何经济活动都是人类追求生存发展的活动,同时也是体现人类的生存素质,尤其是精神素质和劳动水平及劳动态度的活动。在社会主义条件下,经济的现代化标志着人的现代化、人的道德的完善及人际协作精神的提高。经济活动始终是人的活动,人的伦理道德状况会直接影响着经济的发展状况。在现代经济中,不仅在经济活动中有着对伦理道德的内在本质要求,而且伦理道德已经被认为是经济的无形资产,成为经济运行中不可缺少的重要组成部分。因此,在经济活动中,充分发挥伦理对经济发展的推动作用,把经济发展的物质动力和精神动力有机地结合起来,就显得十分重要。道德作为社会经济运行的动力源,必然对生产力的发展具有一定的驱动作用。生产力的解放和生产力水平的提高并不是纯粹的经济活动或经济现象。就生产力的核心或起决定作用要素的人来说,它当然是首先作为活动着的物质而存在,并以自身的活动能力去支配或主宰着一切物质活动或经济活动。但社会经济物质活动中的一个不可忽视的事实是:人的主观能动性是一切物质活动和经济活动的主导。生产力的解放和生产力水平的提高都取决于人本身的素质,这就从根本上决定了伦理道德是通过人反作用于经济的。

一方面,经济活动过程始终与人联系在一起。经济活动的主体是人,最终目的也是人,经济活动的过程,同时也是人的价值实现的过程。人类通过有意识、有目的的对象性活动来满足自己的需要,它为整个人类的生存和发展提供了前提和基础;同时,人类在对象性活动中又展示着自己的才能、品质、意志和信念等等,将自身的价值对象化在对象物上,并通过经济活动的客观物质过程在经济结果上实现自我的价值。由此看来,任何经济活动既是人类生存和发展所必需的物质活动,同时也是人类精神活动、自身素质和自身价值的体现。

另一方面,经济活动中的有形资产是机器、设备等看得见、摸得着的实物,而无形资产则是经济活动中看不见、摸不着的东西,它是经济活动中的文化力。其中,最主要的是指企业经营者和生产者的伦理道德觉悟。一个真正优秀的企业,就必然会注重树立企业良好的形象,确立崇高的企业精神和价值取向,提高企业员工的思想素质和伦理道德觉悟。伦理道德作为企业无形资产中的主要内容,在现代企业中已经发挥越来越大的作用。经济的发展,高效益的实现,往往都取决于作为无形资产的企业及其员工伦理道德觉悟。现代企业只有注重以伦理道德为核心的无形资产的投入,才能使企业始终立于不败之地,赢得消费者的信赖和支持。

三、利益是经济与伦理之间的桥梁

利益作为人类生存和发展的需要或条件,它既是经济行为的目的,也是社会经济关系和道德水平的体现。因此,利益既是经济实体又是伦理实体,离开了利益及利益追求,经济活动的意义将是不可理解的。利益是经济伦理的核心内容,说到底,以利益为中心的经济问题就是伦理问题。

现实生活中的经济伦理,正是以协调人们在社会经济活动中的各种利益关系作为其主题的。经济活动中的伦理道德就应该是经济运行过程中的经济互动关系和各种利益关系的协调因素,是

经济运行力度和经济发展速度的内在机制。利益是经济与道德实现逻辑联系的中介,也是经济与道德实现最佳联系的杠杆。利益是经济行为动力所在,它网罗着各种人际关系。复杂的人际关系协调与否是利益能否实现的根本条件。人际关系和谐、协调与否主宰着经济活动的方向,是利益实现的无形手段,利益驱动着人的注意力。因此,经济活动的一个逻辑事实是有利益的参与。作为经济活动主体的人,其素质尤其是道德素质直接决定着经济活动的质量。人的完善是经济活动实现最佳状态与最佳效益的前提和条件;反之,利益的不断实现,也就不断地实现着人的完美性。经济行为的价值判断标准应该是能否促进社会的发展,能否有利于国家、集体、个人三者利益的充分、协调的实现。社会主义与资本主义的根本区别就在于其在承认个人利益重要性的同时,力争实现个人利益与社会利益的根本一致性。

在人类社会,人与人之间的生存关系,就其本质来讲;是一种利益关系,人类的冲突与斗争最为集中地表现为个人与他人(人与社会)的利益冲突与斗争。自我利益与他人利益、个人利益与社会利益之间的矛盾,从个别现象演变为普遍现象,利益的正当求取与非正当牟取的冲突,已从局部领域蔓延到社会生活的各个领域,逐渐构成了现代社会政治、经济、文化、教育、学术及生产劳动、分配、消费各领域的焦点问题。不难看出,利益的背后,既有经济生产的本质,也有伦理产生的缘由。利益在连接经济与伦理的同时,也在两者的发展中体现了自身的价值。

客观地看,人类的伦理史最为集中地围绕其自身的生存利益而展开,利益构成了人类伦理史的主题,其根本原因在于人永远是生命化的存在者。人是为其自我生命得以维持、延续与发展而求生存的,对人类来讲,其生命得以维持、延续与发展的基础是物质资源,但人类赖以生存的这个世界并没有为人类生存提供应有的和足够的资源基础,因而,人类要求其生存的维持、延续和发展,必须凭借自己的努力来解决。而人类是由个体生命组成的,每个生