



走向经济伦理

李建华等 著



湖南大学出版社



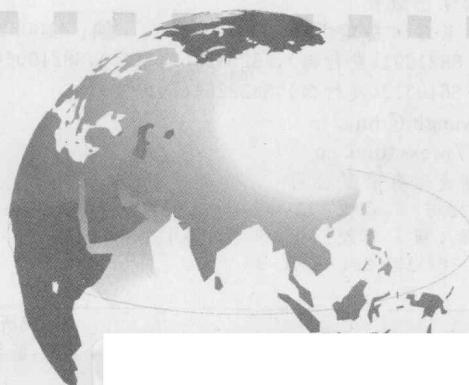
B82-053/14

2008

伦理学新视野

走向经济伦理

李建华等 著



湖南大学出版社

内 容 简 介

本书分专题对经济伦理中的产权伦理、生产伦理、交易伦理、劳动伦理、营销伦理、分配伦理、消费伦理和竞争伦理问题进行了探索，提出和论证了社会主义初级阶段经济伦理建设的基础、原则和规范，体现出强烈的实践性特征。

图书在版编目(CIP)数据

走向经济伦理/李建华等著.

—长沙:湖南大学出版社,2008.1

ISBN 978 - 7 - 81113 - 284 - 7

I. 走... II. 李... III. 经济学:伦理学—研究

IV. B82-053

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 001935 号

走向经济伦理

Zouxian Jingji Lunli

作 者：李建华 等著

责任编辑：王和君

封面设计：张 毅

出版发行：湖南大学出版社

社 址：湖南·长沙·岳麓山 邮 编：410082

电 话：0731-8821691(发行部),8821593(编辑室),8821006(出版部)

传 真：0731-8649312(发行部),8822264(总编室)

电子邮箱：presswanghj@hnu.cn

网 址：<http://press.hnu.cn>

印 装：长沙湖大印务有限公司

开本：880×1230 32 开 印张：13 字数：303 千

版次：2008 年 1 月第 1 版 印次：2008 年 1 月第 1 次印刷

书号：ISBN 978 - 7 - 81113 - 284 - 7/B · 46

定价：26.00 元

版权所有，盗版必究

湖南大学版图书凡有印装差错，请与发行部联系

目 次

第一章 产权伦理：现代经济伦理构建的基础.....	1
一、产权伦理及其价值蕴涵.....	2
二、产权伦理的主要类型	20
三、现代产权运作的伦理要求	46
第二章 生产伦理：可持续发展的道德支撑	61
一、生产伦理：物质生产与道德精神的互涵	61
二、伦理生产：对现代化生产的道德批判	77
三、绿色产业：可持续发展伦理观的体现.....	108
第三章 交易伦理：诚信与现代企业发展.....	129
一、诚信伦理的历史演变及其制度化.....	130
二、诚信伦理与企业竞争力.....	149
三、诚信伦理建设与现代企业发展.....	163
第四章 劳动伦理：一种权利与义务的社会学分析.....	185
一、劳动的道德价值.....	185
二、劳动的道德关系	200
三、劳动的道德保护.....	214

第五章 营销伦理：商品“通道”中的道德“护栏”	232
一、企业营销与营销伦理.....	232
二、企业营销的道德审察.....	244
三、营销行为的道德调控.....	258
第六章 分配伦理：对我国收入分配差距问题的道德考量 ...	275
一、我国收入差距的实证分析及道德评价.....	275
二、公平与正义：分配伦理的基本原则	295
三、实现我国分配正义的现实途径.....	314
第七章 消费伦理：病态消费心理及其道德治疗.....	327
一、道德视域中的消费.....	327
二、病态消费心理及其危害、成因.....	332
三、病态消费心理的道德治疗	343
四、消费自由与消费正义.....	350
第八章 竞争伦理：市场经济发展的内在动力.....	358
一、竞争道德思想的历史考察.....	359
二、竞争的道德价值.....	373
三、竞争的道德界限	383
四、竞争的道德环境设置	396
后 记.....	406

第一章 产权伦理： 现代经济伦理构建的基础

“近几年来，产权和产权制度已成为我国经济界和经济理论界关注的热门话题。”^① “无论人们主观上承认与否，产权关系，尤其是生产资料的产权关系构成客观社会经济生活的根本。”^② 德姆塞茨也说：“我早就认为，至今也仍然认为，所有权与工商企业组织问题（即产权制度安排，引者注）对经济进步具有极其重要的作用。”^③ 因此，产权作为社会经济生活中一项根本性的制度安排，是制约经济乃至整个社会发展的关键。回顾历史，我们既可以看到有效的产权安排创造的经济奇迹，也可以看到大量无效或低效的产权安排是如何阻碍经济的发展的。诚然，影响经济发展的因素是一个相当复杂的问题，生产力发展水平、要素价值变化、利益集团博弈、法律制度安排以及文化传统等都不可或缺，然而，人们的财产价值观及其社会伦理规范，是至关重要的制约因素。一定的产权制度总是基于一定的产权价值观构建起来的，产权制度的有效运行和产

① 吴宣恭，等. 产权理论比较 [M]. 北京：经济科学出版社，2000

② 刘伟，李风圣. 产权通论 [M]. 北京：北京出版社，1998

③ [美] 哈罗德·德姆塞茨. 所有权、控制与企业 [M]. 段毅才，译. 北京：经济科学出版社，1999. 中文版序

权关系的协调，更依赖于产权伦理的规范与约束。因此，在产权日益凸显的现代社会中，对产权存续和运作的伦理合理性进行理性的探索与考量，以求构建一种与时俱进的产权伦理规范体系，对正在进行的社会主义市场经济建设具有重要的理论和现实意义。

一、产权伦理及其价值蕴涵

产权是一个简单而又复杂的概念，对此，学术界众说纷纭，而产权伦理却是一个有待拓展的新领域。产权问题在经济领域的日益凸显，内生地呼唤一种与之相应的伦理价值为其导向，由是，产权伦理应运而生。

1. 产权及产权伦理

产权^①，即财产权利，用英语表达即 *property rights* 或 *property right*。*property* 是个多义词，具有产权、所有权、所有制等多种意思^②。产权是一个复杂的体系，它具有丰富的内

^① 产权作为人们之间围绕财产而建立的经济权利关系，具有两重性：一方面，从它是人们因对财产行使一定的经济职能，形成某些经济利益关系看，是一种经济关系，属于客观存在的经济基础的范畴。另一方面，从它获得法律承认和保护，具有法定权利的形式看，又是一种法权，属于上层建筑的范畴。本文的经济伦理研究是从产权关系的前一个方面进行的。（吴宣恭，等。产权理论比较 [M]。北京：经济科学出版社，2000：49）

^② 产权与所有权的关系是理解产权的关键。首先，产权与所有权都可来自英文 *property right*，但产权在此具有更宽泛的意义，产权等于广义的所有权。所有权（ownership）着重说明由财产所引起的人与物的关系，是对财产归属问题的权利规定；产权则着重说明由财产所引起的人与人之间的行为关系，包含了比所有权更宽泛的意义。（参阅吴宣恭等。产权理论比较 [M]。北京：经济科学出版社，2000：10）

涵。由于人们分析产权的角度不同，因而，不同学科和思想家往往有不同的规定。法学上，“产权是指一种通过社会强制而实现的对某种经济物品的多种用途进行选择的权利”^①。在此人们往往把产权看成一种人对物的权利，或者说是一种物权。同时，产权是现代经济学的一个重要范畴，A. 阿尔钦认为，产权是授予特别个人某种权威的办法，利用这种权威，可从不被禁止的使用方式中，选择任意一种对特定物品的使用方式，这里强调的是一种具体经济使用权。德姆塞茨（H. Demsetz）从产权功能出发认为：“产权是一种社会工具，其重要性在于事实上它能帮助一个人形成他与其他人进行交易的合理预期”，“产权包括一个人或者他人受益或受损的权利”，“产权的一个主要功能是引导人们实现将外部性较大的内在化的激励”。^② 菲吕博腾的观点具有代表性，他认为“产权不是指人与物之间的关系，而是指由物的存在及关于它们的使用所引起的人们之间相互认可的行为关系”^③。

尽管产权定义有不同表述，但一般意义上说，产权就是人们围绕一定的财产而发生和形成的责、权、利关系，这种关系是基于一定物的存在和使用而发生的，其形成必须要得到一定社会的承认。因此，第一，产权是人的一种权利，是人对某种有价值的存在物拥有的支配权，从而排斥其他人拥有此项物权，或其他人不能随意占用此物。第二，产权是一种社会确认

^① 新帕尔格雷夫经济学大辞典（第3卷）。北京：经济科学出版社，1992：1099

^② [美]德姆塞茨. 财产权利与制度变迁 [M]. 陈郁等译. 上海：三联书店，1994：97

^③ [美]科斯. 阿尔钦. 财产权利与制度变迁 [M]. 陈郁，等，译. 上海：三联书店，1991：204

或认可的权利，而不是自己独自认定的权利，没有社会或他人的认可，这种产权就是残缺的、不完整的。第三，产权是一组权利束，而不是单一权利，一般包括占有权、使用权、支配权、收益权等权能。其四，产权不但是静态的权能，而且是不断发展的。

一般说来，产权包含着诸多特殊规定性，其中排他性、可分割性、可流动性是一个健全的产权安排应具备的特征。所谓排他性，一是指某一财产或资产不能同时存在两个以上同等的相互独立的权利。二是指产权具有排除他人干涉的效力，排他性是产权最基本的特性，是产权划分的基本目的，也是产权功能发挥的基础。可分割性，是指产权作为权利束整体是可以分割的，即产权的不同权利束可以分别由不同的主体行使，如股份制企业里所有权与经营权的分离；分割是以统一性为前提的，分割不是否定产权的基本权能，而是产权主体为了更好地利用产权价值而对某些权能的有条件让渡。可分割性既是产权资源有效配置的前提，又是产权伦理确立的依据。可流动性是指产权作为实现资源有效配置的权利安排，不是凝固不变的，而是可以让渡与转移的。产权主体可以按照自己的意愿，采取不同方式来转让自己的产权，可让渡性是实现产权资源优化配置的必要条件。产权作为一项根本性的制度安排，它对经济的增长，特别是对于市场经济的运行效率有着至关重要的作用。就一般而言，产权的基本经济功能主要表现在，它能形成有效的经济激励和约束机制，减低交易成本，优化资源配置。同时，产权的有效安排也不可或缺，产权的有效安排是指产权安排公正、流动自由，产权受到法律有效保护而不受非法侵犯。

什么是伦理^①？“伦，辈也”，何为“辈”呢？“同类之次曰辈”，即“伦”是指人们之间的辈分关系。黄建中先生说：“伦谓人群相待相倚之生活关系，此伦之含义也。”^②由此，伦是泛指人与人之间的关系。“理，治玉也……玉之未理者为璞。”^③直译为对玉的纹理进行雕琢，后引申为条理、顺序、道理等意思，进而引申为规律和规则。理是事实如何的必然规律，“理非他，盖其必然也……就天地人物事物本其不易之则，便是理”^④。理又是应该如何的当然规则，“只是事物上一个当然之则，便是理”^⑤。合而言之，伦理便是人际关系事实如何的规律及其应该如何的规范。

综而合之，产权伦理是产权关系事实如何的规律及其应该如何的规范。具体地说产权伦理是指人们在处理产权关系中形成的伦理准则和价值观念，是调整人们产权关系中责、权、利的一套规则体系^⑥。它包含了两个层次：首先它是一种制度伦

① 伦理与道德是有区别和联系的，从英语上说伦理是 ethics，而道德是 moral；从中文辞源来理解伦理和道德，王海明教授认为：“道德仅仅是人际关系应该如何；伦理则既包括人际关系应该如何，又包括人际关系事实如何。”（参考王海明. 新伦理学 [M]. 北京：商务印书馆，2001：106）王淑芹教授通过对两个词的字源考察确证：“伦理和道德不是完全同一的概念，它们的内在逻辑关系是，伦——客观关系——客观关系中孕育着‘理’——由‘理’引发出具体的行为规范即‘道’——践履‘道’就会行成一定的品质即‘德’。由是，伦理概述的主要是一定社会中人伦关系之间具有某种必然性的应有秩序和条理；而由客观的条理凝结出的原则和规范就是我们平时所说的道德。”（王淑芹. 经济伦理刍议 [J]. 道德与文明. 2001：3）

② 黄建中. 比较伦理学 [M]. 山东人民出版社，1998：24

③ 说文解字. 75

④ 黄建中. 比较伦理学 [M]. 山东人民出版社，1998：28

⑤ 黄建中. 比较伦理学 [M]. 山东人民出版社，1998：27

⑥ 罗能生. 产权伦理学论纲 [J]. 湖南师范大学学报，2001（6）：22-26

理，是产权制度确立的依据和运行的规则，任何产权制度的安排、运行，总是体现出一定的伦理价值，并依赖于一定的伦理规范来维持。其次，它也是一种行为伦理，是人们在处理产权关系中的行为准则。一般来说，制度规范约束着人们的行为，人们的行为体现着制度安排，因而两者是统一的。当然，两者也存在着不一致性，甚至可能发生矛盾和冲突。一种体现特定伦理价值的产权制度可能与人们日常行为中遵循的传统产权伦理观念相矛盾。人们行为中遵循的传统产权伦理观念也可能与一种体现新的伦理价值观的产权制度安排相冲突，这种矛盾不是现实产权冲突的根源之一，人类产权伦理发展的基本要求之一，就是要实现制度伦理和行为伦理的统一。

产权伦理的核心，就是对人们正当财产权益的尊重和维护。与其他伦理一样，产权伦理具有多方面的功能，其中主要有约束功能、激励功能、调节功能和导向功能。约束功能是产权伦理最基本的功能，它指的是产权伦理作为一种行为规范，约束着人们产权行为选择的类型、方向和程度，它通过规定人们在产权活动和产权关系的处理中怎样做是正当的、可以选择的，由此将人们的行为规范在一定产权运行和社会价值所要求的空间内，维护产权的有序运行，保障一定财产权利的实现。产权的激励功能是指产权伦理能够有效地激发人们一定的产权行为，促使人们积极地去从事一定的产权活动。其表现为价值激励和动力激励。价值激励是促使人们产生一定产权行为选择的内在精神动力。人们的产权行为总是在一定的价值观驱使下并为了实现某种价值目的而发生的。动力激励是指产权伦理保护了人们的正当财产权利，减少了产权活动的外部性，因而激发了人们产权经营活动的积极性。调节功能是指产权伦理可以有效地调节人们之间的产权关系和产权制度的运行，促成社会

产权关系的协调和产权制度的有序运行。导向功能指的是产权伦理对产权制度安排和人们产权行为选择的引导作用，它也是产权伦理的基本功能之一。

作为一种制度伦理，产权伦理还具有历史性、相对性，在不同历史条件下、不同制度环境中，对财产的正当性将会有着不同的价值尺度和不同的理解。

2. 产权伦理的历史审视

产权伦理是一个崭新的概念，而产权伦理观念却是人类最古老的道德观念之一。在人类漫长的历史长河中，产权伦理作为人类伦理思想一个重要分支，它的形成与发展同样也经历了从无到有、由简单到复杂的演化发展过程。然而，产权关系是最基本的经济关系，它的每一点变化都会对人类的道德观产生深刻影响。因而，人类的产权伦理观念也会因人类的产权制度的变迁而呈现出不同特点：共享——人类本能的反映；强制——产权伦理起源的杠杆；软硬兼施——产权伦理走向规则与价值的融合；私有财产权神圣不可侵犯。

共享——人类本能的反映。

人类发展的过程，是一部财产制度变迁的历史，最初的财产制度自然是来源于人类原始状态的生存之中。因而，只有了解原始产权制度及其特征，才能逻辑地去理解其蕴涵的伦理价值和规则的起源。

资源共享是维护氏族公社或部落的公共财产不受侵犯的素朴伦理要求。从原始人的生存和发展需要来看，主要出于两方面的原因。一是任何一个氏族或部落都是非常脆弱的，它在恶劣的自然环境和社会环境下，如果不联结得像一个人那样协调一致，就很难在与自然的搏斗中，在与其他氏族或部落的角逐中获得胜利，因而，它就必须以群的联合力量和集体行动来弥

补个体自卫能力的不足。因此，氏族整体和部落整体，首要的任务就是防止这种集体的分化和集体力量的削弱，任何个体违背集体意志的举动，必然是一种危害集体生存和发展的恶，这种恶是不可宽恕的。另一方面，既然氏族和部落的力量还是如此微薄，那么原始个人的力量就更是微不足道。个体一旦脱离了整体，个体的生存和发展就必然成为泡影，甚至对于原始个人来说，脱离了集体，确乎就意味着死亡，实践以血的事实，制约着每个想脱离集体的幼稚行为。因而，只有采取集体合作，才能向个人提供尽可能多的生存和发展的机会。何况“氏族对于每一个成员所尽的保护之责是现有的任何其他力量都办不到的”^①。正是出于人本能的这种“趋利避害”，原始社会的氏族和部落内部才形成了生产资料公有、共同劳动和平均分配的经济关系。由此，原始人们也逐渐形成了这样一种素朴的共享资源的伦理观念：氏族成员之间都是自由的平等的，大家彼此之间和睦友爱，互助合作；维护集体的财产不受侵犯，是每一个氏族和部落成员的最高义务和神圣职责。

但是，同任何事物都有两重性一样，原始社会的产权伦理观念也不例外，它具有狭隘性、外在性和素朴性。首先，由于“部落始终是人们的界限”^②，“战争的胜利者对失败者人身和财产的绝对占有权是古代世界的几个通例之一”^③。其次，原姶人由于意识极不发达，认为自己生活在一个万物有灵的世界

① [美] 摩尔根. 古代社会上卷 [M]. 杨东莼译. 北京：商务印书馆，1977：68

② 马克思，恩格斯. 马克思恩格斯选集. 第4卷 [M]. 北京：人民出版社，1972：94

③ M. ZFinley. Was Greek Civilization Based on Slave Labor?. New York, 1987: 40

里，把传统习俗、道德禁忌都视为外部神灵的因素，一切活动，事前都要请示“神”批准或示意，因而原始产权伦理观念极具外在性和素朴性。因此，在一定意义上说原始社会的产权伦理与其说是一种观念的自觉不如说是一种本能的反映。

强制——产权伦理起源的杠杆。

马克思论及人类由原始社会进入文明社会的历史进程时，认为东西方曾经走了两条不同的途径，即以古代希腊为代表的“古典的古代”和以古代中国为代表的“亚细亚的古代”。^①不管是“古典的”还是“亚细亚”的，奴隶社会产权制度安排在本质上是相同的，即奴隶主阶级凭借国家权力不仅强制占有一切生产资料和大部分生活资料，而且完全占有奴隶，奴隶在奴隶主的强制下劳动。由是，强制方式就成为了产权伦理起源的杠杆。

奴隶主凭借强权占有一切财产及完全占有奴隶。为了维护和保持其统治的特权，首先，奴隶主阶级在国家权力支配下，以法的形式严格制约着社会不遵守奴隶主特权的个体行为。如《尚书·费誓》载：“窃牛马，诱臣妾，汝则常刑。”凡是盗窃别人牛马，诱骗他人奴隶的行为，一律追究刑事责任，给以严惩。“凡民自得罪，寇攘奸宄”^②，“罔不寇贼、鴟夷、奸宄、夺攘”^③，犯强盗、盗窃、内乱、外乱者，一律斩尽杀绝，决不宽大。在古雅典时期，“窃盗、纵火、故意杀人等罪同处死

^① “古典的古代”即从氏族到私产再到国家，个体私有制冲破了氏族组织，国家代替了氏族；“亚细亚的古代”则是由氏族直接到国家，国家的组织形式与血缘氏族制相结合。（朱贻庭. 中国传统伦理思想史〔A〕. 上海：华东师范大学出版社，1999：2）

^② 尚书·康诰

^③ 尚书·吕刑

刑；甚至偷了蔬菜、水果也要处死”^①。其次，奴隶主阶级在思想上利用氏族对神灵的迷信，宣称“君权神授”，并赋予统治者“人的神格”而具有最高的权威，是神的意志的代表，这就使君主专制从神学上获得了合法的地位。最后，奴隶主阶级以“礼刑并施”的强制力来维护内部的宗法等级特权。由于“普天之下，莫非王土；率土之滨，莫非王臣”^②，奴隶主国王就按权力大小把土地和奴隶封赐给王、侯、卿等，于是土地支配权的等级分封和动产各奴隶主完全所有是奴隶社会重要的产权制度安排，但是他们只有部分支配权，不许买卖。如有过错还可能“君削以地”^③。由以上分析可知，强制是实现奴隶社会产权安排的根本方式。

奴隶是奴隶主“有生命的财产”，“会说话的工具”，从来不是财产主体。奴隶主对待奴隶像对待卑贱的物品和牲畜一样，随意奴役、奸淫、买卖、屠杀或做殉葬品^④。因此，在奴隶主看来，他们怎样处置奴隶都是合乎道德的，是天经地义的。

总之，产权伦理肇始于奴隶社会的强权，尽管有其阶级性和局限性，但它适应新生产力发展要求，不再杀死战俘，保存了劳动力，促进了经济发展。其次，脑力劳动者脱离生产劳动，从事思想活动，使原始素朴的道德成为人们有意识的行为规范和准则。因此，强制成为了产权伦理起源的有力杠杆。

软硬兼施——产权伦理走向规则与价值的融合。

① 由嵘. 外国法制史 [A]. 北京：北京大学出版社，1992：52

② 诗经·小雅·北山

③ 礼记·王制

④ 罗国杰. 伦理学 [A]. 北京：人民出版社，1989：104

奴隶社会后期，奴隶的频繁起义极大地震撼着奴隶主专制和君权神授的根基。随着奴隶制度的瓦解，封建制度的建立，产权安排出现了新的特点：封建地主凭借强权占有了大量以土地为主的生产资料；农民有了较多自由，不再是财产的客体，不能被任意宰割。由此也决定了封建社会产权伦理的根本特征。

封建地主凭借强权维护其占有、支配大量以土地为主的产权。与奴隶主相比，封建地主更注重法律的作用。春秋末期，一部部成文法典的颁行标志着封建法制的崛起，对法的认识也上升了一定高度，“国之乱也，非其法乱也”，而是“无使法必行之法”^①。当然，这种法是统治阶级意志的体现。除了用法的强制手段以外，封建统治阶级更注重思想的控制，实现了强权的政治控制与温和的“封建礼制”或“宗教神学”的联姻。首先，荀子从人性出发，论证人有“贫、富、贵、贱之等”^②。董仲舒继承儒家礼制思想，并创造性地系统化为“三纲五常”，以及后人提出的“三从四德”等德目，都是为了维护封建等级特权。其次，他们还把“礼”和“天人感应，天人合一”的神学目的论及宗教结合起来。董仲舒说：“王道之三纲可求于天”^③，且“反天之道，无成者”^④。东汉以后，地主阶级又利用佛教所宣扬的生死轮回、因果报应等观念，向人们灌输“忠孝”道德，使他们顺从屈服，安贫乐贱。在西欧，中世纪基督教宣扬逆来顺受作为崇高美德。《圣经》上说“有人打你右脸，就连左脸也给他”。再次，“重义轻利”思想的张扬，是维护封

① 张晋藩. 中国法制史 [A]. 北京：群众出版社，1991：94

② 荀子·王制

③ 春秋繁露·基义

④ 汉书·董仲舒传

建土地地主所有的又一思想樊篱。从孔子的“君子喻于义，小人喻于利”^①，到孟子“何必曰利”^②，发展至董仲舒的“正其义不谋其利”^③，及宋明理学进一步推崇至巅峰的“存天理，灭人欲”，这就从人的思想信仰领域排除了正当获取私有财产的合理性追求。在西欧中世纪的伦理观里，视私有财产为人类的原罪，视追求贪欲为万恶之源，强调私人拥有或占有财产只是作为上帝的恩赐时才是合理的，只有维持在生活所需的范围内，才是正当的。

由上分析可知，封建社会的产权伦理是以强权的法制或宗教维护封建地主阶级等级占有、支配产权的正当合理性的。同时，更注重从思想的领域去控制人们，实现了法制与礼制的联姻，规则与价值的融合，而更具有隐蔽性和欺骗性。但是封建地主也承认了农民小私有产权存在的正当合理性，农民获得了比奴隶更多的人身自由，从而极大地促进了社会生产力的发展。

私有财产权神圣不可侵犯。

封建社会末期，资本主义生产关系得到迅速发展。随着生产的进一步发展，尤其是资产阶级在各国革命取得的胜利，资产阶级最终摧毁了封建宗法等级所有制，建立起资本主义产权制度，即资产阶级占有了全部生产资料。在这一过程中，资产阶级运用“征服、奴役、劫掠”，而不是“田园诗”式的方式，把农民和手工业者从对土地和小生产的依附中“拯救”出来，使他们除了劳动力以外，一无所有，从而也决定了资本主义产

① 伦语·里仁

② 孟子·告子下

③ 汉书·董仲舒传（语类）卷十三