

湖南科技大学学术著作出版基金资助

经济行为道德论

罗建文 著

JINGJIXINGWEI DAODELUN

湖南人民出版社



F551
L947:1

湖南师范大学学术著作出版基金资助

经济行为道德论

罗建文 著

湖南人民出版社

2003年7月

责任编辑:曾赛丰
装帧设计:尹文君

经济行为道德论
罗建文 著

*

湖南人民出版社出版、发行
(长沙市展览馆路66号 邮编:410005)
湖南省新华书店经销 湖南地调彩印厂印刷
2003年8月第1版第1次印刷
开本:850×1168 1/32 印张:12.5
字数:297,000

ISBN7-5438-3446-4
F.551 定价 19.80 元



罗建文,1963年3月生,湖南省湘乡市人。1987年6月毕业于湖南师范大学政治教育专业,获法学学士学位。现为湖南科技大学马克思主义理论与思想政治教育研究所副所长,副教授。多年来,一直从事马克思主义理论教学和经济伦理学研究工作,先后主持完成了湖南省社科基金项目等省级课题六项,参加编写教材和专著3部。在《光明日报》(理论版)、《中国社会科学》、《中国高等教育》、《思想教育研究》、《伦理学研究》、《道德与文明》、《学术交流》、《求索》、《湖南师范大学学报》等学术刊物上发表论文40余篇,其中《经济运行秩序的伦理探索》获湘潭市社会科学优秀成果二等奖,有多篇论文被中国人民大学复印资料等书刊转载。

序

在当今社会,如果把市场经济比做一台“机器”,那么维系这台机器的正常运转则有三机制,即供求机制、利益机制和竞争机制,其中供求机制是核心机制,利益机制和竞争机制则是市场经济主体行为的内在动力和外在压力。任何市场经济行为无一不受这三大机制的制约,尤其是受动力机制,即利益的激励和约束,并以此作为商品生产和经营的行为目的,这也是市场经济行为最普遍、最一般的规律。然而,从另一层面分析,任何一种经济行为同时也是一种伦理行为。在现代市场经济条件下,经济行为主体追求利益最大化的过程,也是经济行为主体自身行为道德素质的折射过程。没有道德的经济行为就跟一种没有灵魂和良心的本能行为一样,只能是单纯物质欲望的宣泄。

经济学作为一门独立的学科,产生于人类对自身利益的追求的思考之中,利益的驱动产生强大的动力,而伦理学历来追求的目标则是人类所称赞的那种人之为人的高尚的精神需要:追求美好的东西、履行义务、实现美德。当经济学理论分析和设想建立在实现自身利益基础上的行为规范时,当伦理学理论论述了能发挥人的高尚动力和使之实现的行为规范时,我们便会发现经济学和伦理学所研究的是同样的对象,即行为人及其进行合乎理性的协调活动。因此,使经济学和伦理学对人类行为进行双重规范及其相互协调统一起来,是人类行为的必然和社会现实的要求。

首先,经济伦理的实质意义不再是将伦理道德与追求最大利益根本对立起来。事实上,当人们自觉地运用一定的伦理规范去指导经济行为时,势必会产生一系列的客观效益,这种获利是合理

的、公正的。正当的经济行为就是要向一定的利益关系群体在获利的同时为其提供平等互利的机会,用正当手段获得的利益、追求的利润是市场经济条件下一切经济行为的原动力,这是经济伦理的第一效应,也是必须理直气壮阐明的重要观点。其次,明确将伦理纳入经济理性之中,为经济伦理的实施奠定基础,发挥经济伦理在经济活动中所特有的功能:诸如导向功能、评判功能、激励功能、凝聚功能、整合功能等等,以促进经济行为的健康发展。再次,具有特殊内涵的经济伦理是社会发展的产物,是文化生存与发展规律在人们内心深处的凝聚与升华,它植根于人类的经济生活中,并对人们的经济行为施加广泛而持久的影响。马克思主义也从来没有将伦理规范简单地引入经济科学,相反,它总是认为占主导地位的道德伦理因素终究是与一定历史发展阶段上的物质生产方式相联系,并由这种生产方式所规定。不同的伦理规范对经济行为具有不同的制约力量,它们既要影响经济行为主体的价值取向、激励行动;又要凝聚主体思想、力量和行为,规范经济行为的整个过程;还要有效地整合经济活动的内外系统,强化整个系统要素的配合和协调。从最直接的意义上说,经济行为的伦理引入就在于服务社会经济行为本身,陶冶人们的社会经济心态和利益操守。

经济行为的实践过程并不存在于单纯的伦理活动中,但每一项经济行为的实践活动都体现着一定的伦理思想和道德价值。虽然任何道德伦理产生、存在和发展的客观基础,归根到底都是以社会物质生活的生产方式表现出来的社会存在,但是道德伦理也不是单方面被动地决定于社会经济生活。从理论上讲,经济行为在实现了经济价值的同时,也应当具有伦理价值,因为伦理价值所具有的本质特性就是善的行为和品质,而善的行为和品质不仅贯穿人类社会的始终,而且也是人类追求的终极目标。经济发展所带来的负面影响,不仅仅是经济伦理学的问题,也不仅仅是产生经济

伦理学的原因问题,而是社会现实对我们的挑战。经济和道德是人类生活的两个方面,对应着人的两重需要:生存(经济的)和怎样生存(伦理的),经济行为的如何选择,如何更符合人的价值和人的尊严,关键是要找到一种合理的机制,有效地调控这两个方面,这样在面对经济与道德常常发生冲突时,我们就能以科学的态度来正视它。因此,伦理价值评价可以是对人们一切作用于经济 and 他人行为的价值所作的评价,这其中就包括对经济行为的道德评价。从这个意义上说,任何经济行为,都无法排斥和摆脱一定的伦理干预,都存在一个对其进行伦理价值的评价问题。为此,使经济应用学科同伦理学相融洽,就能解决单靠经济自身难以解决的一些矛盾和问题,就能把经济的“工具理性”和伦理中的“价值理性”结合起来,以求“整体理性”的发挥。狭义解释“经济的经济”或一味追求利润最大化,这在经济上通常是理性的,但在道义上却受到摒弃,如“假冒伪劣”商品、偷税漏税、污染环境等。我们从整体意义上对经济伦理进行探讨,有助于我们拓展视线,克服仅仅拘泥于经济对伦理或伦理对经济起什么性质的作用的表层研究,克服仅仅拘泥于有什么样的经济利益关系就会产生什么样的道德观念,有什么样的道德观念就会为什么样的经济制度服务的“社会要素还原论”的探讨,达成从伦理层次深化的角度对经济内涵有个全面的认识。

因此,从伦理学角度探讨经济行为的道德合理性和经济价值观,是有着非常重要的理论意义和现实意义的。罗建文同志在承担繁重的教学任务的同时,自1987年起开始致力于经济伦理学的学习与探索,承担了好几项省级研究课题,经常在各种学术刊物上发表自己的学习心得和研究成果,取得了较好的研究成就。他的新著《经济行为道德论》就是在这个基础上经过系统的整理、修改完善而成的。该书以亚当·斯密的经济人行为理论为起点、以马

克斯·韦伯的经济伦理思想为引导、以马克思主义历史唯物主义基本观点为方法论、以中国经济改革和经济发展行为为研究对象,从伦理学角度研究经济改革和经济人的经济行为;该书具有强烈的现实责任感——对经济改革和经济人行为作出道德反思和伦理的评价,以期帮助读者对经济改革和经济人行为形成全面而理性的认识,培养优良的经济道德品质,能够在纷繁复杂的经济生活中养成理性的行为选择方式和科学的经济价值观念,让人们的个人价值和目标追求在可持续发展的经济建设中得以实现和升华,促进改革开放和社会主义市场经济建设。

全书分为八章。第一章,斯密经济人行为理论分析。介绍了斯密经济人基本概念及其行为理论,并结合我国实际作了必要的理论分析;第二章,马克斯·韦伯经济人伦理特质分析。对马克斯·韦伯的经济伦理思想作了简要的理论评述,并就伦理道德的经济特质和经济价值做了较为深刻的阐述;第三章,对经济改革行为的伦理论证。分析了旧的经济体制为何不具有道德的合理性,对新的社会主义市场经济体制的道德合理性作了充分的论证,从而提高人们对经济体制改革的理性认识。第四章,对经济人行为的道德评价。回答了经济人行为有没有道德的性质,要不要作道德的评价,怎样进行道德的评价,以及评价的标准和方法论是什么等问题;第五章,经济运行秩序的伦理探索。探讨了规范的经济运行需要什么样的“自然秩序”,经济运行秩序混乱的道德文化的深层原因是什么,规范经济运行秩序的关键因素是政府制度行为,然而怎样才能建立规范政府制度行为的道德机制;第六章,对企业行为的道德评价。论述了企业行为到底有没有道德的属性,怎样分析企业行为的伦理代价问题和如何评价企业行为的道德属性问题;第七章,效率与公平的伦理思考。阐述了从伦理学角度怎么看待效率问题,“效率优先,兼顾公平”的伦理内涵和现阶段居民收入

差距拉大问题的道德评析等问题;第八章,对现实经济问题的道德评价。分析了消费过程中的不良行为、劳动力商品化、商标抢注行为、会计人员做假账和虚假信息等等,如何从伦理学角度来理性地分析和评价。总的来看,全书立意新颖,结构合理,基本观点正确,并且在某些方面有自己的独特见解,例如对经济人行为进行经济道德评价及其方法论的探讨;对企业经营管理中的伦理代价问题的分析和评判;对经济运行中政府制度行为的道德性的理性探索及其对政府制度行为的道德评判;以及对经济活动主体的道德理性基础的寻求等方面都着力颇深,体现了作者强烈的现实责任感。对于一个没有经过伦理学专业理论的系统学习的青年来说,能长期坚持不懈地学习和钻研伦理学有关问题,并取得了较好的研究成果,确实难能可贵。希望罗建文同志再接再厉,勇往直前,争取更大的成就。

作为经济伦理学的研究专著,本书当然也还存在着某些方面的不足。例如在经济人行为的道德评判原则和标准问题上,在对政府制度行为德性分析的理论深度上,在政府制度行为主体的“政治市场交换”问题等都有不够成熟和深刻之处,有待于进一步的探索 and 深化。还有在某些概念的使用和理论概括上,也似乎有待进一步斟酌之处。但我相信,凭着作者对经济伦理问题的那股热情和那种不懈努力的精神,一定会取得更好的成绩的。

唐凯麟于长沙岳麓山下

2003年6月8日

在经济与道德的交汇处

——序罗建文同志《经济行为道德论》

建文同志送来即将由湖南人民出版社出版的《经济行为道德论》的打印稿，说是请我写《序言》。我不是故作谦虚，而是“准确定位”——“我能写《序言》吗?!”这话的本意是“我写《序言》有用吗?!”可建文同志接过去的话头是：“老领导怎么不能给我写《序言》呢?!”显然，他是从“伦理”的角度生发思想的。这里的“逻辑”图式是：因为是“老领导”，所以就可以写《序言》。

同一文本在不同人的脑海里有不同的“规定”，这大概是哲学大师伽达默尔的“视界”差异的缘由吧！“老领导”三字，在建文同志的脑海里闪现的是“伦理”的意蕴——这里姑且不论其由此铺展的逻辑思路正确与否，但在我的脑海里映现的却是上个世纪在大学里任经济贸易系系主任时学习、工作的情景。

说来也是十来年前的事了，我因为时任经济贸易系系主任，除了跟同志们一起学习写点经济方面的文字，且也在诸如《经济学动态》、《中国工业经济》、《中国农村经济》等刊物上发表外，还弄点经济哲学方面的文字。为了对这种现象作注解，记得1995年我还在《光明日报》上写道：“经济哲学若要真正兴起的话，如果经济学家不能成为哲学家，那么哲学家就应当成为经济学家；反之，如果哲学家不能成为经济学家，那么经济学家就应当成为哲学家。否则，经济哲学就只会成为经济学家的哲学或哲学家的经济学。”又由于我把经济哲学描述为“以经济为平面，以哲学为轴心，以真为骨、善为血、美为神的智慧之棒为半径通过思维运动而成的理论

系统”，我还写了点经济道德方面的文章，如《人民日报》发表的《经济发展道德的建构及其意义》，《新华文摘》摘登的《经济运行道德和经济交往道德》等。在这些东西里，我提出并初论了“经济发展道德”、“经济运行道德”和“经济交往道德”三个新概念，且由此相应地提出了以“利”为红线的“利群”、“互利”和“利他”三原则及对应的十二条经济道德规范，并将其称之为“经济道德层次论”，后来还以此获得国家社会科学规划课题立项资助。

行文至此，兴许有人会说是我借给人家写《序言》之际，贩卖自己的“成果”。因为我的确在大大小小的学术会议上讲过：“理论家最大的心愿是把自己的想法变为人家的语言，把自己的语言变为人家的行动。”然而，“醉翁之意不在酒”：借用相声中“兜包袱”这一专业术语，我在这里“兜”的“包袱”也就是在我“营建”这一理论系统的“光辉历程”中，是建文同志，当年还非常年轻——20多岁的建文同志，且如今还称我为“老领导”，当初是我的“老”部下的建文同志曾郑重地向我提出过想写文章和我商榷。

实在不记得当初是如何具体回复他的原话，但在我的记忆中应是鼓励他写的。因为在我的血管中流淌的也是不畏“权威”的热血。记得大学本科毕业的论文，就是指名道姓的与历史系一位教授商榷的，后来写《“三个错误”的错误》也是与国内著名历史学家黎澍商榷的。同时，我也欢迎同志们写文章“批判”（揭示真谛，作出评判）我的论说，《求索》杂志最近几期连续发表几位研究员和博士的论文与我“商榷”就是例证。

不知何故，商榷文章后来没有发表过。此时想来，如果是我当初思想的表达不够鲜明和有力而对建文同志的积极性有“抑制”作用的话，那我在此表示深深的歉意！如果是因为其他原因的话，则另当别论。

写上这些，无非是说明，建文同志是一位脑袋长在“自己”脖

子上的理论家——弄小说的年轻人写一篇“小说”就被称为“作家”，从本书的参考文献可知，建文同志在同一个领域里写了那么多论文，还不能称为“理论家”吗？

不管怎样，对脑袋长在“自己”脖子上的人我就热情赞赏！对文字出自“自己”脑袋的作品我就乐意推荐！

本书就是一个脑袋长在“自己”脖子上的人写的出自“自己”脑袋的作品！

因之，我热情赞赏、乐意推荐、高兴写序！

朱有志

2003年6月10日于长沙浏阳河畔

目 录

序	唐凯麟 1
在经济与道德的交汇处	朱有志 6
第一章 斯密“经济人”行为的道德分析	1
一、“经济人”概念基本命题	1
二、经济人的自利行为及其价值	5
三、经济人的品质及其“天赋权利”	10
四、经济人的自利行为与市场的“无形之手”	27
五、对斯密“经济人”理论的简要述评	35
第二章 马克斯·韦伯经济人伦理特质分析	42
一、马克斯·韦伯的学术历程	42
二、马克斯·韦伯的经济伦理观	52
三、韦伯理论对我们的启示	61
四、伦理道德的经济特质和经济价值	70
五、关于学术界“道德资本”观点简介	84
第三章 对经济改革行为的伦理论证	94
一、旧体制既不经济也不道德	94
二、市场经济与计划经济的道德比较	97
三、平均主义：表面上的公平实质上的不道德	117
四、社会主义市场经济体制的道德论证	121

五、市场经济需要的道德保障	129
第四章 对经济人行为的道德评价	140
一、对经济人行为的伦理辨析	140
二、对经济人行为的道德评价	150
三、伦理评价的道德历史主义方法论	172
第五章 经济运行秩序的伦理探索	183
一、规范的经济运行呼唤道德的“自然秩序”	183
二、经济运行秩序混乱原因的伦理解析	196
三、经济运行秩序中政府制度的道德环境	210
四、政府制度行为道德的基本原则及其核心范畴	221
五、规范经济运行中政府制度行为的对策	230
第六章 关于企业行为的道德评价	236
一、企业行为的伦理性质和伦理代价问题	236
二、对企业行为的道德评价	255
三、对企业行为进行道德评判的方法和途径	271
四、企业营销中的伦理因素分析	277
第七章 效率与公平的伦理思考	285
一、关于效率问题的道德论证	285
二、从伦理学角度看“效率优先、兼顾公平”	301
三、收入差距问题的伦理思考	310
第八章 现实经济问题的道德评价	322
一、对消费行为的道德评价	322

二、劳动力商品化的伦理论证	342
三、商标抢注行为的道德评判	353
四、构建会计道德,规范会计行为	365
参考文献	371
后 记	383

第一章 斯密“经济人”行为的道德分析

一、“经济人”概念基本命题

在17世纪末和18世纪上半期,此间学者对经济人假说的探讨和分析作了许多努力,也取得了一些有益的成就。但是他们对于个人追求自身利益如何导致公共利益的增进,尚未给予明确的经济学证明。而且,他们的探讨是片断式的,包括托马斯·阿奎那、大卫·兰德斯、约翰·洛克,以及英国的孟德维尔和法国的孟德斯鸠等伟大人物,他们虽然都已涉及到经济人概念的有关方面的内容,但各种内容是独处于不同著者的论述之中,尚未形成体系,显得有些分散和零乱。但是,自英国古典经济学家亚当·斯密的伟大著作《国富论》于1776年问世之后,立即使他前辈们的初步努力黯然失色。他成功地继承了前人的有效研究成果,创造性地形成了一种真正的社会经济哲学,取代了前人的那些片断研究,使他们摆脱了彼此孤立隔离的状态,赋予它们以崭新的价值。正是斯密第一次把个人谋求自身利益的动机和行为系统而清晰地纳入经济学的分析之中,并经典性地对经济人的行为如何导致整个社会丰裕的社会经济机制进行了经济学的证明^①。换句话说,他

^① 朱绍文:《〈国富论〉中“经济人”的属性及其品德问题》,《经济研究》,1987年第7期。

第一次把最初以道德哲学问题形式出现的利己与社会利益之间的关系问题系统地转化为经济学的伟大主题。

如果把亚当·斯密的经济人假说理解为是“有理性的,追求自身利益或效用最大化的人”的话是不足以揭示出“经济人”的全部内在的含义,我们认为作为一种假说或假设,“经济人”是一种抽象,是一系列命题的组合,是一种社会经济现象,可能更符合亚当·斯密关于“经济人”概念的原意。这种命题组合,至少应包括以下几方面的基本命题^①:

第一个命题是“自利”,亦即追求自身利益是驱使人的经济行为的根本动机。这种动机和由此而产生的行为有其内在于人本身的生物学和心理学的根据。俗话说“人为财死,鸟为食亡”是这种动机的真实而不全面的反映。

第二个命题是“理性行为”。经济人是理性的,他能根据市场情况、自身处境和自身利益之所在做出判断,并使自己的经济行为适应于从经验中学到的东西,从而使所追求的利益尽可能地最大化,企图实现一本万利。

第三个命题是经济人假说的核心命题,就是只要有良好的法律和制度的保证,经济人追求个人利益最大化的自由行为会无意识地、卓有成效地增进社会的公共利益。这是经济人假说中最有意义的问题,难怪有人把它称之为“经济人的灵魂”。

对经济人假说的这些命题,不同时代的经济学家对它们有不同的理解和不同的态度。许多在经济人抽象理解上浅尝辄止的非经济学家和某些经济工作者,认为经济人抽象是证明和鼓励“自私的”,因此是不受欢迎的,在特定价值观念下还被扭曲和禁止

^① 杨春学:《经济人与社会秩序分析》,上海三联书店,上海人民出版社1998年版,第82~85页。