

JINGJI LUNLI DE SHANBIAN YU SHIYING

经济伦理的嬗变与适应

叶敦平 高惠珠 著
周中之 姚俭建

上海教育出版社

经济伦理的嬗变与适应

叶敦平 高惠珠 著
周中之 姚俭建

上海教育出版社

Jingji Lunli De Shanbian Yu Shiyong

Ye DunPing Gao Huizhu

Zhou Zhongzhi Yao Jianjian Zhu

Shanghai Jiaoyu Chubanshe

经济伦理的嬗变与适应

叶敦平 高惠珠 周中之 姚俭建 著

上海教育出版社出版发行

(上海永福路123号)

(邮政编码:200031)

各地新华书店经销 上海东华印务公司印刷

开本 850×1156 1/32 印张 8.5 插页 4 字数 211,000

1998年6月第1版 1998年6月第1次印刷

印数 1—2,150本

ISBN 7-5320-5585-X/G·5877 定价:(软精)11.80元

如遇印装质量问题请拨打 52815253×3019 地址:云岭西路400弄251号

目 录

前 言	1
第一章 经济伦理:伦理道德建设的适应与超越	3
一、市场经济的性质	4
二、经济与伦理:割不断的情结	10
三、市场经济伦理的建构	16
第二章 共同富裕:经济发展的伦理目标	25
一、富国裕民:经济发展的伦理标尺	25
二、共同富裕:中国经济发展的伦理目标取向	31
三、共同富裕的实现机制与准则	37
第三章 公平与效率:市场经济活动的伦理选择	46
一、公平、效率观念的历史考察	46
二、社会整体发展中的公平与效率	55
三、悖论的产生——市场经济内的公平与效率	61
四、悖论的合理解——社会主义市场经济中的公平与效率	67
五、伦理约束的必要性	76
第四章 义与利:市场经济运行的伦理因素	79
一、义、利与经济秩序的建构	79
二、西方市场经济秩序中的义利关系	89
三、义利关系与社会主义市场经济秩序	97
第五章 诚与信:经济活动的黄金规则	106
一、中国伦理传统中的诚信至上	106

二、西方伦理传统与诚信原则的立法	114
三、诚信原则与市场竞争的独特优势	120
第六章 礼与法:经济交往中的伦理问题	128
一、经济交往伦理的二维构架——制度伦理与个体伦理	128
二、制度伦理面面观——民法、刑法和各种经济法规中的伦理	136
三、商务谈判伦理与“公关”伦理	146
第七章 理与情:经济管理中的伦理问题	154
一、伦理道德与经济管理的互动	154
二、东西方现代经济管理伦理	158
三、社会主义经济管理伦理	175
第八章 适度合理:消费活动中的伦理规范	180
一、消费与道德价值观念	180
二、消费行为的道德规范	189
三、广告伦理及其道德规范	199
第九章 经营有道:企业经营主体的道德素质要求	208
一、与生产力发展直接联系的道德素质	208
二、与人际关系协调相联系的道德素质	217
三、与内在德性相联系的道德素质	226
第十章 寻根溯源:中外历史上的经济伦理思想	238
一、中国历史上的经济伦理思想	238
二、西方历史上的经济伦理思想	254
后 记	270

前 言

从现在起到 21 世纪的前 10 年,是当代中国实现第二步战略目标、向第三步战略目标迈进的关键时期。江泽民同志在党的十五大报告中明确指出:在这个时期,建立比较完善的社会主义市场经济体制,保持国民经济持续快速健康发展,是必须解决好的两大课题。在经济体制改革方面,党的十五大已提出了调整和完善所有制结构、加快推进国有企业改革、完善分配结构和分配方式等一系列具体措施。这对成功地建立起社会主义市场经济体制无疑将具有深远的历史性意义。

历史地看,任何一种经济体制的确立,都是经济、社会、文化等因素综合作用的结果。在体制的规范层面上,经济与伦理道德之间的互动关系更是显而易见。西方市场经济发展至今,一个显著的特征就是确立了类似于“游戏规则”的资本主义市场经济的法律准则和伦理道德规范。其中的市场经济伦理更是成为市场运行的无形制约力量。在当代中国,建立社会主义市场经济体制是具有世界性意义的历史创举。与之相适应,对这一新型经济体制及其运行作伦理的论证与思考,不仅是人们认识市场经济所必需,而且还为选择何种类型的市场模式,提供必要的依据。毋庸讳言,现代西方市场经济的伦理准则及其规范,作为人类社会文明成果的一种反映,将是构建社会主义市场经济伦理的重要参照系。但不同的社会环境和文化背景表明,当代中国的社会主义市场经济伦理又有自身的本质要求和一些特征。现在奉献在大家面前的这本书,试图比较系统地阐述具有时代特征和中国特色的社会主义市

场经济伦理的准则、规范和具体内容。

与同类图书相比较,本书的一个显著特点就是紧扣时代和中国社会主义市场经济运行的实际,在分析一些重大的经济伦理问题的基础上,提出了既反映市场经济共性,又体现个性特点的经济伦理规范和要求。现在人们已达成某种共识:以社会主义公有制为主体的社会制度并不违背现代市场经济精神,相反,符合现代市场经济发展的内在要求。尤其是随着公有制实现形式的多样化,非公有制经济成为社会主义市场经济的重要组成部分,社会主义市场经济应该是市场经济发展的较高形态。基于上述共识,本书从理论分析和实证研究的两个角度,较为系统地阐述了经济发展的伦理准则,论述了公平与效率、义与利、礼与法、先富与共富、经济管理中的伦理与人情等之间的关系,并提出了操作层面上的一系列规范。为了确认上述理论观点的依据,本书在最后一章专门对中外经济伦理的演变作了历史的考察,以期寻找其历史的继承性。

建立社会主义市场经济体制是一项前无古人的伟大事业。在这一过程中,我们经历着激烈的观念碰撞,经历着无法言说的历史困惑。既然我们已有勇气迈出了历史性的一步,我们就应该为社会主义市场经济体制这一新生儿做更多的工作。

第一章 经济伦理:伦理道德 建设的适应与超越

阿拉伯神话《天方夜谭》中有这样一则故事:一位渔夫从海中捞起一只胆瓶。他好奇地打开了溶铅密封的瓶塞,一缕轻烟从瓶口进出,迅速地膨胀,转眼变成了一个巨大的怪物。怪物拥有无数的财宝和改造世界的魔力。尽管它曾许诺,谁及时解救了它,谁将获得财富与幸福。但它现在却要吞掉渔夫,以发泄被长期幽禁的痛苦与愤怒……

正像这则神话故事中的胆瓶,已经走出高度集中的计划经济空谷的当代中国,市场经济正在施展其日益强劲的魔力。然而,每个硬币都有两面。一面是,市场经济依仗市场机制的调节作用,在合理配置社会资源、大幅度提高生产效率方面,表现出了不可低估的优势;另一面则是,市场机制的不成熟和自发作用有时也会使经济活动偏离社会经济活动的总体目标。君不见,一些企业和个人试图绕过种种法律和道德的规范而跳进富裕圈,并在经济活动中背离最基本的经济伦理准则。于是,种种怪现象出现了:

在经营活动中,假冒伪劣产品在国内打不胜打,如今还到国外“闯天下”。

在消费领域,少数大款、大腕儿花天酒地,纸醉金迷,比富斗富,一掷千金;一些公费吃喝者,胃口极佳,蝎子毒蛇,飞禽走兽,来者不拒。

……

虚假广告、暴利销售、权钱交易、商品的假冒伪劣、生态环境的

污染,等等,正成为经济生活中的几大“公害”。身受其害的一部分人会感到莫大的困惑:市场经济难道不讲伦理道德?

一、市场经济的性质

在一些人的心目中,市场经济大都带有“教科书上的”、“文学作品中的”和“臆想中”的色彩。从马克思的《资本论》以及教科书上关于自由资本主义掠夺时期的那“每一个毛孔都淌着鲜血”的论述,从茅盾先生长篇小说《子夜》中关于上海滩资本家尔虞我诈,你发财、我跳楼的描写,人们有意无意地把那早期不成熟的充满扩张与掠夺的资本主义,与现在我们所要搞的市场经济划上了等号。这是对市场经济的莫大误解。

为了消除这种困惑和误解,我们不妨先从市场经济的性质分析入手。

“市场”这个概念本来并不含有“经济”的意思,它只表示交换关系的集合。所以市场概念的核心是“交换”。一个通过交换关系把所有个体经济(individual economy)连接在一起的经济可以叫作“市场经济”。然而这只是概念的表层。什么是“交换”?交换关系的前提是什么?怎样连接个体经济?连接起来所得的那个“整体”是什么?当人们试图去回答这些问题的时候,才逐渐领悟到市场经济的性质。市场经济是一种经济关系。在商品的物与物的背后所体现的是人与人的关系,这种经济关系才是市场经济活动的本质。在市场经济中,人们的经济关系不仅表现在直接的市场交换过程中,而且包含了更广泛、更丰富的内容。尤其是现代市场经济,已不是什么“为买而卖”的一次性交易,也不是什么“为卖而买”的小商品交换,它是国际化、法制化、信息化的高层次的大市场经济。

依据市场经济的一般理论,市场运行过程的全部内容:生产

经营者作为商品生产者和经营者而进入市场, 在市场中进行要素及销售选择, 通过市场而建立社会经济联系, 其生产经营决策以市场为依据, 并且利润的获取及内部的收益分配也受到市场的制约; 同时, 居民要在市场活动中获取收入, 确定收入分为储蓄与消费的比例, 并作为消费者而进入市场自主地进行消费选择, 在市场中对社会产品及劳务进行购买, 其购买行为受到价格及利率等市场因素的影响和调节, 与市场内在地联系在一起。就市场主体活动而言, 有人把这一过程分为两部分内容^①:

一是生产经营者的经济活动。这主要包括生产经营者的经济目标和经营方式的选择, 以及生产经营者的生产行为、分配行为、投资行为、技术及管理的创新行为等。由于生产经营者的经济活动最终要取决于生产经营者的内在素质, 因而生产经营者的经济活动必然还要涉及到影响生产者素质的各种因素, 例如生产者所在企业的内部结构、动力机制及约束机制等。因此, 从市场运行过程来看, 生产经营者的经济活动, 实际上就是生产经营者的全部经济行为的总和以及决定和制约其经济行为的各种因素的变化过程。

二是居民的经济活动。通常认为, 居民在市场运行中的经济活动, 主要是获取收入, 确定收入的使用, 即收入分为储蓄与消费的比例, 并进行消费选择。居民的收入、储蓄及消费活动, 内在地决定着整个市场运行, 是市场活动的重要内容。居民收入是居民储蓄与消费的基础, 居民储蓄与消费是居民收入的使用。居民收入选择和居民储蓄与消费选择, 共同构成了居民在市场运行中的活动。居民的收入选择, 储蓄与消费比例的选择, 以及居民对不同消费品的选择, 表现为极为复杂的选择过程, 其中涉及到许多方面

^① 参见张国春:《市场主体及其伦理关系》,《西北师范大学学报(哲学社会科学版)》1996年第5期。

的因素,因而居民的市场活动是一个极为复杂的经济运行过程。

在上述两类经济活动中,各市场主体通过市场交易而形成相互间的联系或关系。市场交易表面上看是物品的转让,但实质上是这种物品产权的转让,即原来“属于我”的东西变成“属于你”的东西。因此,在市场交易中,交易双方实质上是代表以商品或货币形式表现出来的财产所有权的利益主体,而市场交易关系则是以一种以商品或货币形式表现出来的财产所有权的交换关系。这种交换关系的背后实际上是人格的实现、意志的贯彻和享受福利权利的获得。因此,从经济与规范的角度看,市场经济又必然是内含一定伦理道德的经济。

市场经济是一种规范经济。它的有序运行需要建立这样一种机制:各经济主体在追求自身利益的过程中,均不能没有约束。这种约束的实现在很大程度上取决于市场经济的规范及其监督。从层次上分析,它表现为法律和伦理两种规范。发达国家的实践表明,市场经济的形成、发展要有两大宝剑:一是公式化了的道德——法律;二是基本的伦理道德规范,尤其是经济伦理规范。法律与伦理道德规范在市场经济活动中是相得益彰的。法律是伦理道德的下限,守法是公民最起码的道德要求。正因为如此,市场经济中各种法律,其本身也是一种伦理道德规范,市场经济中的经济人也是规范的经济人,规范的经济人是道德人。在完备的市场体系中,判断一种经济行为是否合乎伦理道德,首先要看这种行为是否合法。如果一种经济行为不合法律的要求,我们也就没有根据说这种行为是合乎道德的。从这种意义上说,经济行为的合法性是这种行为合乎道德的基本条件。同时,法律并不完全等同于伦理道德。伦理道德规范对市场经济的适应和支持,最突出、最切实的方面是它作为市场经济的普遍“立法”和价值规范为市场经济的运行建构提供相应的“秩序”。如果说伦理道德为市场经济提供动力支持,实质在于从道义上对市场经济主体的求利动机给予适当

的肯定和保护,那么,伦理道德为市场经济提供秩序支持,实质和核心则在于通过规范市场经济主体的市场行为乃至人们的社会行为,使其谋利合道或利己合理。这实际上就是要结合市场经济的特性,从义理方面规定人们谋利的路径、手段和方式,为人们谋利提供一种普遍有效的行为模式。可以肯定,市场经济的公开、公正性,使伦理道德成为经济活动中的天平。

市场经济是一种开放经济。它要求人、财、物的合理流动,尤其是现代市场经济,不仅推动了资金、技术、信息和人才的跨地区、跨国界的流动,而且培养了人们的全球眼光和人类意识,从而使市场经济越来越具有全球性质。这可以使人从以家庭制为基础的自给自足的自然经济状态下解放出来,也可以使人摆脱在单一的计划经济条件下养成的懒惰性、被动性,从而发挥个人的自主性、积极性与创造性。从这种意义上说,市场经济可以促使人去认识和发挥自己的潜在价值,增进个人的独立与自由。由于开放促进交往,密切了人与人之间的互动关系,一方面,人们都更加渴望获得别人的了解,也渴望更多地了解别人。另一方面,一个人要想获得他人的接纳,他首先要对他人表现出应有的尊重。仅从这一点来看,市场经济可以为注重伦理道德的文明社会提供一个合理的基础,因为它所培养的对他人的尊重是一切伦理道德的基本前提,也是民主精神的真正内涵。在发展完善的市场化社会中,个人的财产权得到了充分的肯定和保护,私人的生活空间不断得到扩大,越来越多的人不必再为自己的生存而汲汲营生,而是有更多的闲暇和能力去从事社会公益活动,这既有利于激发人们的主人翁意识和对社会活动的平等参与感,也有利于培养社会成员对他人的爱心或同情心,从而为人的伦理道德情感的优化提供了现实可能性。

市场经济是一种理性经济。通常认为,在自然经济条件下,劳动的组织是靠血缘关系或天然的情感来维系的,一家之长通常是生产的组织者和指挥者,在家庭生活中,他自然成了道德情感的中

心,就此而言,自然经济实质是一种情感经济。在单一的计划经济条件下,生产者只能被动地执行指令,他只需要对上面下达的计划负责,而无需对消费者负责,因而也谈不上对消费者的兴趣和人格表现出特别的尊重。市场经济与自然经济的重大差别之一是,生产的产品不是为了自己,而是为了他人,并且只有在他人那里才能实现自己的价值。这一点不仅决定生产者必须了解和尊重他人的需要,而且决定了生产者必须运用自己的智慧对生产营销和其他服务进行精心策划和完善的组织,其目标是使各项活动尽可能地合理和优化。在这些活动中,人们只有冷静而客观地处理问题,只有以规章和原则来约束自己的行为,才可能保证各项工作的有条不紊和协调一致,从而保证经济运行的快速高效。同时,市场经济自然有风险,因而离不开胆识和机遇,但是仅靠运气不可能使人获得长期的巨大成功。市场经济本质上是与莽撞不相容的。它不仅要求经济人有顽强的毅力和高度的献身精神,而且要求他们有明智的决断和周密的筹谋。在长期的经营活动中培养出来的精明,最终将限制“坑蒙拐骗”等不道德行为的发生,因为市场经济既是竞争的体系也是一个合作的体系,而合作只有在互惠互利的条件下才有可能,没有一个商人会容忍合作伙伴的欺诈行为,对长期利益的期望会逐渐使人认识到诚实守信的重要性。就这个意义上说,市场经济是一种发达的信用经济。这是一种以偿还为条件的价值形式的特殊运动。在这方面,信誉和声誉是个人和企业在社会经济生活的“脸面”,如果你不遵守社会经济伦理道德规范,犹如自毁面容,“上帝”是不会青睐一个面貌丑陋、把“上帝”视为玩物的“臣民”的,到那时你就会被轻易地挤出市场。有些不道德的经济行为者虽然能蒙蔽一时,大捞一把,但不可能长久,最终必然会玩火自焚。由此可见,市场经济的理性特征不仅表现在它的运行是理性筹谋的过程,而且表现在它将迫使处于市场体系的个人、企业实现道德自觉,遵守市场规则,否则终将被排斥在市场体系

之外。

市场经济是一种竞争性经济。平等竞争是市场经济的核心。它同等价交换一样,是市场运行过程中最本质的要求。平等是竞争的前提。人们常说,市场是天生的平等派。市场主体一旦进入市场,不论规模大小,不论“出身”如何(是国有、集体,还是私营、个人),均无高低贵贱之分,在法律上一律平等,不承认一方对另一方拥有特权和实行强制。如果有某种形式的特权和强制,市场的竞争和效率将会受到损害。如果这种特权和强制发展成命令——服从关系,那么市场体制也就不复存在。马克思主义创始人在关于商品生产与交换的论述中曾指出:“作为交换主体,它们的关系是平等的关系”,“自愿的交易,任何一方都不使用暴力”。^①在市场经济条件下,市场主体追求个体利益的最大化是市场竞争的原动力,而市场竞争至少在以下几个方面有利于社会的整体发展:一是市场竞争最大限度地调动了市场主体的活力,促使市场主体尽可能地提高素质、优化经营。市场竞争可说是社会个体活力的基本保证。二是市场竞争必然造成优胜劣汰,使各类资源合理地向优秀的经营者手里集中,从而形成资源的合理配置和更有效率的开发利用。三是市场竞争刺激需求多样化的增长,促进生产经营的优质高效,甚至引发各种创造性的生产经营活动,由此带来社会物质财富的不断丰富和不断发展。当然,竞争作用的正常发挥,需要一种公平交易的秩序。而竞争本身并不能自然而然地形成这种公平交易的秩序。在市场经济的竞技场上,既有巨龙、猛虎和大鲨,也有雄鹰、猴子和小虾,生存空间拥挤,竞争极其激烈。如果不对不公平竞争行为加以严格规范,就会造成交易秩序的严重混乱,影响市场经济的健康发展。

由此说来,市场经济是个完整的概念,既包括力争实现或超过

^① 《马克思恩格斯全集》第46卷(上),第193、196页。

个别价值和相互竞争等内容,也包括规范人们经济活动的规则、规章等含义。从这个意义上说,市场经济不是不讲伦理道德,而是最讲伦理道德。

二、经济与伦理:割不断的情结

在一般人看来,经济与伦理似乎是黄牛角、水牛角——各(角)归各(角)。其实,经济是人的一种活动。它是创造具有价值的行为,目的在于满足人类的物质需求。这一目的本身就是一种伦理要求。经济创造了商品(good),这一个概念更具有经济与伦理关系的哲学意味:它既具“商品”的意思,又有“善”、“好”的含义。不仅如此,经济活动是人按照理性原则行事的行为。这种经济理性要求经济活动主体把握建立在知识基础上的理性和智慧,克服本能驱动,以适应经济的发展。这样,按照理性原则办事,实际上就是使资源组织得更合理、资源的利用更为充分。在经济生活中,理性原则是经济自身运行的原则,同时它也要求经济活动主体的行为遵循这一原则,评判经济行为主体活动的价值,便是以是否遵循这一理性原则为标准。这种经济理性在不同经济活动的层次上都有所反映,并赋予某些伦理准则。

在宏观层次,任何一种国民经济的中心问题是:生产什么和生产多少?怎样生产?为谁生产?这首先就涉及生产的目标是否满足社会的需求,社会分配是否合理,生产方式对环境是否构成危害等一系列的伦理问题。“要么留下蛋糕,要么吃掉它。”这句谚语是对经济分析基本原理的出色表述。多生产某一样东西,意味着减少未来可享用的储蓄;延长工作时间,就侵占了闲暇;制止通货膨胀就要牺牲产量和就业水平。在这种最棘手的抉择面前,就经济论经济是难以奏效的。这就需要结合某种道德的评价。另外,在市场经济条件下,市场是宏观层次社会资源的配置者。它自发地

调节着社会资源在各生产部门间的分配,调节商品生产和商品流通。按照经济学的一般解释,所谓资源配置,就是指把资源(人力、物力和财力)分配到各种物品和劳务的生产之中,并力求达到合理有效。这是任何社会都存在的基本经济问题。通常认为,人们的需要是多方面、多层次的,又是不断发展的。这种需要表现为市场上对各种商品和劳务的有购买力的需求。为满足市场需求而生产的商品生产者,在进行生产时,不知道社会共有多少人在生产同类商品,有多少同类商品被送往市场,也不知道市场对同类商品包括品种、规格和质量的商品究竟有多大的需求。在这种情况下,市场上某种商品的供给正好等于需求的情况是极其偶然的,多数情况不是供给超过需求,就是需求超过供给。当某种商品供给超过需求时,生产者互相竞争卖出商品,其主要办法之一就是降低价格;反之,则相反。但商品减价或提价都不会是持久的。商品价格上涨,生产者利就大,在物质利益刺激下,必然导致该商品生产的扩大和供应量的增加,如该商品的需求量不变,价格就会渐渐下跌。反之,也会出现一个相反的过程。该种商品因价格提高或下降引起生产扩大或减少,意味着社会资源流入或流出该部门。而且,全社会的商品价格组成一个比价体系,某一类商品价格的提高,相对地就是另一类商品价格的下降;资源流入某一部门,同时就是从另一部门的流出。市场经济正是在各种商品价格的升降波动中,形成资源在各部门的自由流动和全社会资源的重新有效配置,使生产能不断适应变化着的需要。当然,市场配置并不是万能的。市场功能的缺陷、市场竞争的失灵等问题的存在,表明对市场配置在宏观层次的作用也有一个合理性的评价问题。

在微观层次,企业与个人是市场经济活动的基础。一方面,企业是社会生产和流通活动的主体,又是现实生产力的载体。就企业的存在形式而言,表现为在一定的财产关系基础上各种生产要素的有序的集合。在市场经济中,企业经济行为的基本特征在于