

THE HUMAN ORIENTED CONCEPTION OF WEALTH

人本财富观

基于发展伦理的研究

唐海燕◎著

 人 民 出 版 社

人本财富观

基于发展伦理的研究

THE HUMAN ORIENTED CONCEPTION OF WEALTH

唐海燕◎著



人 民 出 版 社

责任编辑:毕于慧

封面设计:石笑梦

图书在版编目(CIP)数据

人本财富观:基于发展伦理的研究/唐海燕 著.-北京:人民出版社,2014.12

ISBN 978-7-01-013651-6

I. ①人… II. ①唐… III. ①中国经济-国民财富-研究 IV. ①F124.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 126306 号



人本财富观

REN BEN CAIFU GUAN

——基于发展伦理的研究

唐海燕 著

人民出版社 出版发行

(100706 北京市东城区隆福寺街 99 号)

北京中科印刷有限公司印刷 新华书店经销

2014 年 12 月第 1 版 2014 年 12 月北京第 1 次印刷

开本:710 毫米×1000 毫米 1/16 印张:17.5

字数:240 千字

ISBN 978-7-01-013651-6 定价:42.00 元

邮购地址 100706 北京市东城区隆福寺街 99 号

人民东方图书销售中心 电话(010)65250042 65289539

版权所有·侵权必究

凡购买本社图书,如有印制质量问题,我社负责调换。

服务电话:(010)65250042

广西哲学社会科学规划 2013 年度研究课题
“当代广西财富伦理审视及其现实价值研究”
(项目批准号: 13BZX005)成果

目 录

导 论 发展伦理语境中的财富观.....	001
一、财富观研究在发展伦理中的轴心地位.....	003
二、财富观的当代人本转向.....	006
第一章 发展伦理语境中的人本财富观解读.....	015
第一节 发展伦理的学理探究.....	015
一、发展与发展伦理的意蕴辨析.....	015
二、发展伦理的肇始和阈值.....	020
三、发展伦理的基本价值维度.....	024
第二节 人本财富观的发展伦理释义.....	029
一、人本财富观的哲学内涵.....	029
二、物本财富观的伦理意蕴.....	032
三、财富观人本实质.....	034
第三节 财富观物本向人本的当代哲学转向.....	037

一、财富观从物本到人本的演变·····	037
二、物本财富观的反思批判·····	041
三、人本财富观的构建维度·····	044
 第二章 发展伦理的审视与财富观的嬗变·····	050
第一节 发展伦理视域中的财富观·····	050
一、财富的双重伦理属性·····	050
二、物本向人本嬗变滥觞的伦理追溯·····	054
第二节 真实发展与虚假发展的甄别·····	058
一、“发展”与“增长”范畴伦理辨析·····	058
二、真实发展：合伦理性的发展·····	062
三、虚假发展：反伦理性的增长·····	065
第三节 财富观的历史嬗变·····	068
一、物本财富观：虚假发展的呈现·····	068
二、人本财富观：真实发展的观照·····	072
 第三章 虚假发展：物本财富观的诘问与反思·····	077
第一节 物本财富观的虚假发展危机症候·····	078
一、财富的假发展：未消除“真正贫困”的发展·····	079
二、财富的反发展：财富异化·····	084
三、财富的伪发展：财富幻象·····	088
第二节 目的论指导思想的反思·····	092
一、自利理性观·····	093
二、功利主义价值论·····	097
第三节 工具理性盛行的反思·····	102

一、工具理性颠覆价值理性·····	102
二、“无限超越性”的财富生产·····	105
第四节 物本凌驾于人本的反思·····	108
一、物欲的非理性化·····	108
二、“物”对“人”的拒斥·····	111
第四章 人本财富观的发展伦理理论来源·····	116
第一节 阿马蒂亚·森“以自由看待发展”财富思想·····	117
一、经济发展的伦理之维·····	118
二、发展的新视角：自由发展观·····	126
三、人类发展指数·····	132
第二节 德尼·古莱财富价值论·····	136
一、“生活美好”的伦理价值观·····	138
二、“拥有足够”而不是“拥有更多”·····	143
三、反发展的实质·····	146
第三节 马克思的人本财富思想·····	150
一、财富的属人性·····	151
二、财富的人之主体性本质·····	154
三、财富的手段性·····	157
第五章 真实发展：人本财富观的逻辑建构·····	162
第一节 逻辑建构的发展伦理基点·····	163
一、发展的“实然”与“应然”·····	163
二、发展的“善”意识·····	165
第二节 逻辑建构的发展伦理原则·····	169

一、人道原则	170
二、责任原则	172
三、和谐原则	174
第三节 人本财富观伦理理论体系	175
一、财富认知：正当性追求	176
二、财富生产：可持续性发展	188
三、财富分配：公平正义	196
四、财富消费：适度中道	205
第四节 人本财富观的价值诉求	212
一、以人的发展为价值目的	213
二、以人的幸福为终极目标	216
第六章 人本财富观的发展伦理当代路向	223
第一节 财富德性伦理向度	223
一、仁爱	225
二、慷慨	231
三、节制	233
第二节 人本财富观的当代伦理诉求	238
一、财富人文发展	239
二、国富与民富、先富与共富的和谐统一	248
结 论 财富观人本性的拓展	256
参考文献	259
后 记	272

导 论 发展伦理语境中的财富观

从古至今，财富都被视为人类繁衍生息和发展强盛的巨大力量和不竭源泉，是人类永恒的渴望和追求。在走过蛮荒时期，步入文明时代之际，人类开始摆脱物欲的束缚和控制，关注财富内在的价值。

纵观历史，对于财富本质的探索由来已久。西方哲学家亚里士多德首先关注到了财富的本质，他提出“外物诸善”即“财富、资产、权利、名誉以及类此的种种事物”，“有如一切使用工具，（其为量）一定有所限制。……任何这类事物过了量都对物主有害，至少也一定无益”，^①而“灵魂诸善”则相反，“愈多而愈显见其效益”。他肯定优良生活，但强调德性高于财富，德性统帅财富，反对德性“屈从”于财富而造成堕落。亚里士多德并不认为财富越多生活就越幸福，两者并不成正比，财富是生活之必需，但对财富的追求应有限度，贪得无厌、过分追求物质财富将会导致欲望膨胀，损坏道德、过犹不及，崇尚以灵魂的善为限度的财富中道观。

古希腊七贤之一的梭伦提出财富拥有以中等程度为最合适，这样的人同时还具备德行才是幸福的人。主张人性论的休谟把对财富、享乐和权力

^① [古希腊] 亚里士多德：《政治学》，吴寿彭译，商务印书馆 1981 年版，第 41 页。

追求视为人的永恒本性，但同时提出假如所有产品都是毫无节制唾手可得，那么人的财产权利将失去根本意义，成为“空荡的仪式”，功利主义伦理学家穆勒认为幸福在于金钱、名望，但要反对低级感官享受，崇尚德行和追求个性自由发展。

而在中国传统文化中，也早已有对财富探索的记载。《四书五经》中的《大学》篇就展示了儒家孔子的财富与德性关系的思想，孔子提出：“德者，本也；财者，末也。”在对财富的追求与道德信义的持守之间的权衡中，孔子特别强调“义”之“重”、“德”之“得”的重要意义。提出占有必要的物质生活资料，拥有适量财富以获得优良财富的一定的“度”为标准。主张“少思寡欲”的“素朴”思想的老子，明确提出“常德乃是”。墨子既贵义又尚利，但他还是认为“利人”才是仁者的最高标准。甚至宋代的功利主义思想家李觏也提出“利欲可言”，但要“节之有度”。

随着人的主体意识的觉醒和展现，财富本质研究逐渐转向深入，财富与人演化为伦理学形而下的辩证统一两个基本范畴。财富作为展现人的主体、人的本真性的存在物的观点逐渐被大家所认可，财富的为人性、财富的度的认知进入哲学家的研究视野。西方哲学家彼得·科斯洛夫斯基在《伦理经济学原理》一书中明确提出，“作为实现普遍理解的善的理论，必须还要扩大人的尊严的观念。伦理上的道德观点和道德行为，把对前景的评价统一到整体之中观照，并在强制尽本分及其附带条件的情况下，广泛地进行财富权衡，人的尊严是权衡财富的界线。”^①英国哲学家弗兰西斯·培根（Francis Bacon）有一句脍炙人口的名言：“任何个人财富都不能成为个人最终的生命价值。”德国哲学家亚瑟·叔本华（Arthur Schopenhauer）更尖锐地提出：“财富就像海水，饮得越多，渴得越厉害。”法国天

① [德] 彼得·科斯洛夫斯基等：《伦理经济学原理》，孙瑜译，中国社会科学出版社1997年版，第115页。

才作曲家乔治·比才 (Bizet) 提出:“财富不应当是生命的目的,它只是生活的工具。”

因此,构建以人为中心的财富发展战略,在责任、仁爱等价值原点基础上发展新型的社会关系势在必行也是大势所趋。人的主体地位和理性精神,应以实现人的全面而自由的发展为目标。对财富中人的价值和地位的关注意在启蒙时代的古典经济学那里达到第一次高潮,它所倡扬的启蒙精神在当时的历史条件下对人、对人的生存和发展充分关注,这种人文情怀使财富具有了理性的灵魂,并使人类文明有了一个大发展,实现了人类对财富的研究从“物”向“人”转向的第一步。

而后,近代情感主义伦理学、人本主义伦理学、存在主义伦理学甚至是实用主义伦理学,以人的情感、价值存在、自由选择和行为责任为视角,探讨人的主体性现代道德问题。演进至现代,以发展伦理为突出代表的伦理学成为“显学”,在肯定财富的人本性研究方面又获得了更为深刻和全面的理解。

一、财富观研究在发展伦理中的轴心地位

财富观,简而言之,是对财富本质与意义的最基本的认识和体悟,是财富理论的核心,支撑和影响财富理论的形成、建构以及财富实践活动,财富观体现了一种时代性、实践理性和价值取向,它引导着一个国家和民族的财富发展趋势和潮流,对社会经济发展产生重大而深远的影响。

发展伦理作为一门学科正式崛起重要形式标志是1987年“国际发展伦理学协会”(The International Development Ethics Association,简称IDEA)的成立。在当代,发展伦理已然成为伦理学这门“显学”最直接

介入实践的分支之一。^①在短短二十多年内，它成为了伦理学家、哲学家、经济学家、社会学家甚至社会公众的关注焦点，并得以迅速发展。发展伦理的研究在于揭示发展对于人的自由和解放所具有的价值意义。发展伦理的价值论域、学科宗旨是在反思经济中心主义、效率中心主义、物本中心主义等当代发展共同问题的基础上，确立规范、合理的发展战略、发展构架、发展目标。

发展伦理发轫于发展经济学。长期以来，基于经济领域中出现的实证分析论和工程学方法排斥规范分析法和伦理学方法，经济与伦理产生严重隔裂，在探讨解决如何在经济学中融入伦理因素中发展伦理应运而生。随着发展伦理的深入研究，逐渐形成以围绕人的发展、进步为轨迹，探寻实现人的自由为终极关怀的完整学科体系。总之，发展伦理以当代人类整体发展实践提出的伦理问题作为对象，对过去的发展进行哲学审视，对当下的发展进行伦理规范，对未来的发展进行价值引领。发展伦理所追求的“合理的发展”，从目的价值论角度思发展、谋发展、评发展，是发展的伦理化和人性化相融合的人的发展的理性路径探寻。

今天，发展伦理的首要旨趣是必须面对当前人类遭遇的危机和困境，回答现实提出的重大问题和挑战，因此，财富主题就必须重新回到人自身，而不是仅仅将人作为抽象的市场要素、数学符号来看待。著有《第三次浪潮》一书的美国未来学巨擘阿尔文·托夫勒（Alvin

① 关于发展伦理确立的标志，学界有不同看法，苏州大学哲学系陈忠教授引用外国学者思可波（Gasper）考证认为，“发展伦理学”这个术语最早已于1959年由法国经济学家利浦瑞特提出。（参见陈忠教授论文《发展伦理学的“选择论”意蕴》，《中国人民大学学报》2009年第1期）；而湖北大学哲学学院博士生周涛，在其文章《试论发展伦理学的滥觞》（发表于《道德与文明》2011年第5期）则提出1971年古莱出版的名著《艰难的选择：发展理论中的新范畴》和之前在1960年发表的《当务之急——我们时代的发展伦理学》论文及1965年和1966年最早的发展伦理学专著《发展伦理学：理论和实践指南》（西班牙文版）和《发展伦理学》（葡萄牙文版）就已经使发展伦理获得广泛关注。——作者注

Toffler) 在其著作《新财富革命》中探讨了人类从工业社会到知识社会转变过程中财富在形式、创造、分配、流通、消耗与投资等过程的变化, 他从以社会个体为“产消合一者”(prosumer) 的概念出发, 认为现代财富体系的主体是以金钱经济与非金钱经济结合构成的。因此, 发展伦理首先必须面对和回答的问题是为什么发展以及发展是否为了人。围绕如何更好而不是更快地发展, 围绕如何为了人而发展, 发展伦理学科任务不仅在于培养强化发展主体的发展良心、发展义务感以及发展责任感, 并由此生成三个基本伦理规范: 1. 人道性地发展。发展伦理的核心价值观就是把人类利益作为最高利益和终极尺度的价值观。发展是为了人并且是通过人的创造性实践而实现的, 人的多层次需要的满足, 人的整体素质的提高, 人的自由而全面的发展, 是发展伦理的最高价值原则。2. 公正性地发展。在人类应当如何共处共生的问题上, 发展伦理坚持使发展的好处惠及所有的社会、所有的个人。3. 整体性地发展。“整体”的发展既是实体性概念又是关系性概念。整体的范畴包括了与人类处于各种关系之中的一切事物的发展。从发展伦理的发轫及其属性来看, 财富是发展经济学最核心的范畴, 财富问题研究也成为发展伦理最本质的研究领域, 它在发展伦理中的地位毋庸置疑。一方面, 对财富正确理解与否, 直接影响着发展伦理学科体系建构的基础, 发展的实践论和价值论都基于对财富的理性分析之上。正因如此, 发展伦理把财富问题研究作为学科研究第一要务, 把财富观的逻辑建构作为最基本最重要的研究; 另一方面, 财富观是发展伦理的基本理论问题, 发展伦理学科在产生、成长、成熟过程中一直孜孜于寻求和解决“财富是什么”、“真正的财富是什么”、“财富具有什么价值”, 虽然至今对该问题仍未形成系统性、实质性的研究, 但是对财富本质和意义的探索始终贯穿于发展伦理研究之中。此外, 发展伦理为财富发展提供伦理规范和道德标准, 发展伦理倡导的人道、公正、责任等伦理道德尺度, 成为财富发展中所必须遵循的基本规则。

而财富也为发展伦理研究奠定了基础：一方面，财富进步使人类变迁的进程从自然轮回中摆脱出来，获得自在独立意义。摆脱增长与衰败的轮回循环定律，现代社会在科学技术和社会文明的支持下产生能够不断自我维持的自我促进的趋势，为发展伦理研究提供了更为广阔的空间；另一方面，财富发展为现代社会提供了一种评价标准。它意味着现代社会进步的首要标准是世俗领域的物质进步。基于此，发展伦理研究也形成以财富问题为根本，向外扩散和拓展到政治、文化、科学及人类生活等各个领域，进而促进人类社会发展和人类社会文明全面进步的学科研究指向。

二、财富观的当代人本转向

发展究竟应该关注人还是关注物？发展的价值目标是人的自由全面发展，还是 GDP 的高速增长？

传统意义上，人们所理解的发展等同于不断扩展财富的过程，源于现代经济学研究对物的关注远胜于对人的关注。经济学注重财富积累、商品生产或稀缺资源配置，罗宾斯在 1932 年发表的《论经济科学的性质和意义》一书中提到：“经济学是把人类行为当作目的与具有各种不同用途的稀缺手段之间的一种关系来研究的科学。”^①“经济学对于各种目的而言完全是中立的；只要达到某一目的需要借助于稀缺手段，这种行为便是经济学家关注的对象。经济学并不讨论目的本身。它假设人们在下述意义上是有目的的，即人们拥有一些可以界定并可以理解的行为倾向。经济学要回

① [英] 莱昂内尔·罗宾斯：《经济科学的性质与意义》，朱泱译，商务印书馆 2001 年版，第 24 页。

答的问题是：人们达到其目标的过程如何受制于手段的稀缺——稀缺手段的配置如何依赖于最终的估价。”^①罗宾斯的这一定义引发了西方经济学一场真正的轰动和变革，而后，一大批经济学家，如萨缪尔森、理查德·里普瑟和彼得·斯坦纳都以某种形式在重复罗宾斯的定义。而所谓稀缺论只不过是财富观的变通表达而已——在稀缺资源的限制下找寻商品或财富的最大化逻辑。

因此，尽管在“经济学是一门与人类行为密切相关的学说”^②认识上是基本一致的，但它们研究的不外乎是物与物或物与人的关系，讲求的也只是效率。可以说，从整体上看，西方现代经济学主要是以财富的获取和占有为对象，以资源稀缺为出发点，以资源配置为核心问题的物本经济学。^③这种对物的专注导致了本末倒置的现象。财富、商品的获取和占有成了经济学的最高价值，对人的研究只是作为理论模型的工具论假设和功能性要素进入经济分析当中。

长期以来，发展等同于经济增长，财富幻化为只具有工具价值（Instrumental Value）而没有内在价值（Intrinsic Value）的人类衍生物，而改善人们的物质生活水平总是被当作发展的最终目的而提出。这种重物轻人的“价值观倒转”导致了多种现代社会的病症，引发现代社会重重财富危机和困境，极端表现就是在财富领域产生“财富虚拟发展”、“财富异化”和“财富幻象”等“虚假发展”现象，带来诸如财富的“反发展”、“伪发展”、“假发展”，现代经济发展出现“自反性”问题。财富“恶的增长”（无目的增长）和无限度发展，不仅破坏社会和谐稳定和公平正义，而且引发意识领域无理性混乱现象，带来深层道德危机。“首先将‘发展’的主体仅仅局限于经济领域，而不是像马克思所说的那样是社会有机体的矛盾运

① [英] 莱昂内尔·罗宾斯：《经济科学的性质与意义》，朱泱译，商务印书馆 2001 年版，第 26 页。

② 陈惠雄：《人本经济学原理》，上海财经大学出版社 1999 年版，第 4 页。

③ 魏民：《经济学研究中的人的问题》，《当代财经》2000 年第 11 期。

动；紧接着将经济发展尺度局限于当代人物质欲望的满足和实现的程度。于是，‘发展’的命运便不仅成为作为整体的在场者的一种基于本能冲动和‘贪婪攫取性’的自私行为，而且成为一种即使对在场者来说也是难以继的寅吃卯粮的村妇式的短见。”^① 财富追求的物本性，产生了意识形态领域的以物为本的财富观，实质上，物本财富观的“发展”仅仅是“虚假发展”——只有量的增长而无质的提高，以物的繁衍表象遮蔽了发展的价值内涵，本原上是“无人身”的“伪发展”、“假发展”和“反发展”，是追求“物品丰裕”而忽视“生活美好”的悖谬。

对物本财富观的批判以及人本财富观的思想出现，早在法国古典经济时期就已见端倪，西斯蒙第在反对李嘉图为生产而生产的观点之上指出，人们用自己的劳动来创造财富的目的，是为了满足自身的需要，提出“人”才是财富的目的而财富是为“人”服务的。^② 1848年，功利主义者约翰·穆勒也提出，在经济发展的目标追求中，人的发展是比资本的增加、人口的增长以及生产技术的改进更为重要、更有价值的目标，“所谓社会的经济进步通常指的是资本的增加、人口的增长以及生产技术的改进。但是人们在思考任何一种有限的前进运动时，往往并不仅仅满足于探索运动的规律，而会不由自主地进一步问道，这种运动会把我们带向何方？产业进步正在把社会引向什么样的终点？”“如果经济进步把人们带入一个贫富对立、人与人之间相互倾轧的状态，那么，我们宁可不要这种经济进步。”^③ 穆勒还预言，“资本和人口处于静止状态，并不意味着人类的进步也处于静止状态。各种精神文化以及道德和社会的进步，会同以前一样具有广阔的发展前景，生活方式也会同以前一样具有广阔的改进前景，而且当人们不再为生存而操劳时，生活方式会比以前

① 樊和平：《〈可持续发展伦理研究〉述评》，《江海学刊》2006年第3期。

② 参见[古希腊]亚里士多德：《政治学》，吴寿彭译，商务印书馆1981年版，第137—140页。

③ [英]约翰·穆勒：《政治经济学原理》（下卷），胡企林、朱泱译，商务印书馆1991年版，第317页。

更有可能加以改进。”^①

与穆勒同时代的马克思则明确地把每个人自由而全面的发展，当作经济发展的终极目标，为人本财富观形成提供了丰富的理论基础。马克思把经济发展的目的亦即生产是为了人本身的发展还是为了单纯外在财富的增加，作为评价一定历史时期经济发展的价值尺度。“人的类特性恰恰就是自由的自觉的活动。”^② 马克思指出，物质生产虽然提供了人类生存和发展所需的资料，但这种需要仅是功利性目的即中介性的目的的满足，而比这种中介性的目的更重要的，是人在物质生产中不断发展着的本质力量和不断释放出的内在潜能，根本上是人的自我创造和全面彻底的解放，亦即人的自由而全面发展。因此，财富只能表现为经济生产的手段，而人的自由全面发展才是经济发展的根本目的，发展生产力就是发展“人类的天性的这种财富目的本身”。

现代财富问题引发的种种道德失范现状，迫使人们不断深切反思和诘问物本财富观内在的不合伦理性。财富无度增长导致伦理危机和困境，基于对如何摆脱现代财富困惑和迷雾进行哲理形而上及形而下的全方位维度辨析，从“发展”的价值论视角反思物本财富观的弊端，人们对物本财富观的价值理念、原则、尺度不断进行前提性检审和省思。到了 20 世纪 80 年代，发展伦理的研究已聚焦于人的发展并日渐兴盛，对财富的人道转向研究使本身无伦理性的发展，具有了伦理性和道德性：首先，在财富发展中注入人性元素，改变财富发展的无主体性、实质内容和伦理方向，使财富发展具有了核心价值意义。其次，财富发展的最终目的指向全人类的福祉，实现人的幸福以达到人的真正自由和解放。

在如此浩大的社会意识领域思维转变中，在对物本财富观的反复审视

① [英] 约翰·穆勒：《政治经济学原理》（下卷），胡企林、朱泱译，商务印书馆 1991 年版，第 322 页。

② 《马克思恩格斯全集》第 42 卷，人民出版社 1979 年版，第 96 页。