

追求公平和效率是人类社会经济生活、政治生活的基本目标之一，
也是人类建设和谐社会、追求更高尚的伦理生活的重要价值目标。

RURAL FINANCIAL SERVICES

伦理视域下 农村金融服务 体系中的公平与效率问题研究

王志刚 著

我国农村金融服务体系自身的伦理功能在于提升金融效率、
推进经济正义、促进社会和谐、增进公民自由。

公平与效率的关系问题，
是社会政治、经济和伦理生活中的一个重要问题。

——罗国杰



中国书籍出版社
China Book Press

RURAL FINANCIAL SERVICES

伦理视域下 农村金融服务 体系中的公平与效率问题研究

王志刚 著



中国书籍出版社
China Book Press

图书在版编目 (CIP) 数据

伦理视域下农村金融服务体系中的公平与效率问题研究 / 王志刚著.

— 北京 : 中国书籍出版社, 2016.10

ISBN 978-7-5068-5834-2

I. ①伦… II. ①王… III. ①农村金融—商业服务—研究—中国

IV. ①F832.35

中国版本图书馆CIP数据核字 (2016) 第227037号

伦理视域下农村金融服务体系中的公平与效率问题研究

王志刚 著

责任编辑 王志刚

责任印制 孙马飞 马 芝

封面设计 展 华

出版发行 中国书籍出版社

地 址 北京市丰台区三路居路 97 号 (邮编: 100073)

电 话 (010) 52257143 (总编室) (010) 52257140 (发行部)

电子邮箱 chinabp@vip.sina.com

经 销 全国新华书店

印 刷 北京市媛明印刷厂

开 本 710 毫米 × 1000 毫米 1/16

字 数 45 千字

印 张 18

版 次 2016 年 10 月第 1 版 2016 年 12 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5068-5834-2

定 价 45.00 元

摘 要

追求公平和效率是人类社会经济生活、政治生活的基本目标之一，也是人类建设和谐社会、追求更高尚的伦理生活的重要价值目标。本文以哲学伦理学、经济学交叉学科为基础，重点研究伦理视域中农村金融服务体系中的公平与效率问题，通过具体分析和全面探讨，创造性地提出效率与公平相统筹的农村金融服务体系之伦理建构、农村金融服务体系中公平与效率的伦理评价及实践维度的基本理论。全文由导论及五章内容组成。主要观点如下：

公平与效率问题包括如何界定“公平”与“效率”的内涵、以何种尺度来衡量一定社会政策或治理理念所主导或影响下的“公平”与“效率”的价值取向、如何正确处理“公平”与“效率”之间的关系、如何建构“公平”与“效率”相统一的、合乎国情和民意的社会发展（经济、政治、伦理）体系。公平与效率无论在理论还是在实践上都存在不一致、难以兼顾之处，中、西方思想界和社会主义体制

都试图探索解决这个问题。社会主义计划经济体制尽管能够较好地保证了社会的公平，然而在结果上导致低效率的平均主义思想意识。资本主义市场经济尽管可以在很大程度上提高效率，然而却也导致严重的贫富分化、剥削阶层和社会不公。从伦理的价值视域并结合社会主义实践，探讨社会主义社会的公平—效率观，可以发现公平与效率在社会主义社会发展的不同历史时期的具体体现有所不同，但是社会主义的本质特点就是强调大力发展社会生产力，建立新型的社会关系，提高经济效率和社会效率，并通过发展市场经济及其公平竞争机制以建立合理的法治机制、加强核心价值体系建设来实现社会公平正义，因此社会主义的本质要求效率与公平相统一。公平与效率具有特定的伦理意蕴，科学发展观的统筹兼顾方法、均衡发展思想及其理论内涵，蕴含着重效率、更重公平的价值取向。它不同于“效率优先、兼顾公平”以及“保障公平、效率为辅”之思想，体现了公平与效率相统筹的社会主义伦理精神。

我国农村金融服务体系自身的伦理功能在于提升金融效率、推进经济正义、促进社会和谐、增进公民自由。重效率更重公平是农村金融领域全面深化改革，实现包容性增长、可持续发展的价值选择。统筹兼顾，科学发展，效率与公平相统筹，是农村金融服务体系的目标选择，它最大限度地。构建农村金融服务体系中公平与效率相统筹的伦理系统之途径在于：以诚信为核心，引导农村金融市场行为伦理化；以效率为依据，进一步落实农村金融制度规范化；以公平为准绳，保证农村金融机构的信贷目标公正化。重效率更重公平，在一定程度上发展了“效率优先、兼顾公平”之不足，同时

也突破了“保障公平、效率为辅”之片面，体现了历史唯物主义矛盾论和两点论、均衡论哲学思维。

农村金融服务中的公平与效率相统筹的伦理评价体系的构建，包含系统性原则、简明性原则、地域性原则等评价原则。现阶段我国农村金融服务体系的公平与效率实现状况存在诸多问题，其中在公平感方面：农村金融服务硬件设施比较完善，农牧民对金融服务的需求旺盛，农牧民对金融机构服务满意度不高；在效率方面存在的问题有：资金流失限制了支农作用的发挥、不良贷款反弹、农村社会化服务体系不健全、服务“三农”和小微企业意识淡化。适应农村经济需求特殊性的完善的金融服务体系，必须是公平与效率有机统一的体系，它不仅包含宏观的多层次的金融服务系统，包括新型农村金融机构、农村信用社、邮政储蓄等机构，还要在金融产品和服务上创新发展，引导各金融机构开发符合各金融主体需求的产品和服务，最大限度满足其需求。因此，完善农村金融服务体系中公平与效率相统筹的实践维度在于构建公平与效率的伦理实践基础、突出公平与效率的平衡发展、提升效率的经济价值和伦理价值。

关键词：伦理视域；农村金融服务；公平与效率问题；公平 - 效率观

ABSTRACT

One of the basic goals of human social economic life and political life is to pursue fairness and efficiency, also an important value goal for human to build a harmonious society and to pursue a loftier ethics life. On the basis of philosophical ethics and economics, this paper focus mainly researches on the problem of fairness and efficiency in financial service in rural financial service system on ethical horizon. Through concrete analysis and comprehensive studies, it puts forward creatively the ethical construction in rural financial service system with efficiency and fairness, basic theory of ethical evaluation and practical dimensions of fairness and efficiency in rural financial service system. Full test

is composed of introduction and five chapters. Main points are as follows:

The problem of fairness and efficiency includes the following aspects: how to define the connotation of FAIRNESS and EFFICIENCY, scale to measure the value orientation of FAIRNESS and EFFICIENCY which is dominated or influenced by certain social policy or governing philosophy, how to balance FAIRNESS with EFFICIENCY correctly, how to construct an economic, political and ethical social developing system with FAIRNESS and EFFICIENCY correspond to national conditions and public opinion. Fairness and efficiency, either in theory or in practice, are not consistent, hard to juggle; both the western ideological circle and the socialist system are attempted to explore solutions to the problem. The socialist planned economy system can better guarantee the social fairness, however, it lead to low efficiency in the average socialist ideology in result. Meanwhile, the capitalist market economy can largely improve efficiency, but it lead to serious gap between rich and poor, the exploiting class and social injustice. From a perspective of ethical value, and combining with the socialist practice, by exploring socialism view of fairness-efficiency, it can

be found that equity and efficiency present differently in different historical period of socialism society, but the essence of socialism is to develop social productive forces, to establish a new type of social relations, to improve the economic efficiency and social efficiency. Through the development of market economy and fair competition mechanism ,we can establish a reasonable mechanism of rule of law, strengthen the construction of core value system to realize social fairness and justice, so the essential requirement of socialist is the unity of efficiency and fairness. Fairness and efficiency process a particular ethical significance, the concept of scientific development is focused on the overall consideration of methods, the balanced development ideas and theoretical connotation, it contains the value orientation of efficiency is important, justice, more. It is different from the thought of “priority to efficiency and due consideration to fairness” and “guarantee fairness and efficiency is complementary”, embodies the socialist ethical spirit of fairness and efficiency as a whole.

The ethical function of itself of rural financial service system in China is to improve financial efficiency, to promote economic justice, to promote social harmony, and to improve civil liberties.

Paying more attention on fairness to efficiency is value selection for rural financial area to comprehensively deepen reform, to realize the inclusive growth and sustainable development. Balanced consideration, scientific development and the unity of efficiency and fairness as a whole, is the goal of rural financial service system, it furthest embodies the fairness, inclusiveness and efficiency in the socialist financial system. The way to construct ethical system of fairness and efficiency as a whole in rural financial service system is: by the good faith as the core, guide the rural financial market behavior ethics; based on the efficiency, further implement the rural financial system standardization; make justice the measuring line, established the goal of rural financial institutions contribute. Paying more attention on fairness to efficiency develops "priority to efficiency and due consideration to fairness" avoiding its shortcomings, also broke the one-sided thought of "guarantee fairness and efficiency is complementary", embodies the contradiction of theory of historical materialism and philosophy thinking of two points of view, equilibrium theory.

The construction of ethical evaluation system with fairness and efficiency as a whole in rural financial service includes

the evaluation principles of systemic principle, the conciseness principle and regional principle. There are many problems in the implementation of fairness and efficiency in rural financial service system in our country at present stage, among them, aspects of sense of fairness: facilities of rural financial services hardware is perfect, farmers demand highly for financial services, satisfaction of farmers and herdsmen on financial institutions service is not high; efficiency problems are: losing capital limits its role in supporting agriculture, non-performing loans rebound, rural social service system is not sound, the desalting consciousness to serve "three rural" and the small micro enterprise. Perfect financial service system to meet the needs of the rural economy particularity, must be an organic unity system of fairness and efficiency, it not only contain macro multi-level financial service system, including new type of rural financial institutions, rural credit cooperatives, postal savings institutions, but also innovation and development in the financial products and services to guide financial institutions to develop products and services which meet the demand of various financial entities, furthest meet their needs. Therefore, practical dimensions to perfect the rural financial service system with the

unity of fairness and efficiency as a whole is to build the ethical practice of fairness and efficiency basis, highlight the balanced development of fairness and efficiency, improve the economic value and ethics value of efficiency.

Key Words: Ethical horizon; the rural financial services; fairness and efficiency problem; fairness-efficiency view

目 录

摘 要	1
ABSTRACT	5
导 论	1
第一节 选题缘起与研究意义	1
一、选题缘起	1
二、研究意义	6
第二节 国内外研究述评	9
一、国外研究述评	9
二、国内研究述评	19
第三节 基本概念	25
一、公平与正义	25
二、效率与经济效率	27
三、公平与效率的“伦理视域”	30
第四节 基本问题、研究思路和方法	35
一、基本问题	35

二、研究思路.....	36
三、分析方法.....	38
第一章 公平效率观的演变	39
第一节 西方思想史中的公平效率观	40
一、公平观的演变.....	40
二、效率观的演变.....	46
三、公平与效率的关系.....	54
第二节 马克思主义的公平效率观	59
一、马克思主义的公平观.....	59
二、马克思主义的效率观.....	62
三、马克思主义对资本主义社会公平与效率矛盾的批判.....	65
第三节 中国特色社会主义的公平效率观	72
一、毛泽东的公平效率观.....	72
二、邓小平的公平效率观.....	76
三、社会主义建设实践对公平与效率的探索	85
第二章 伦理视域下的公平效率观	104
第一节 历史唯物主义为基础的公平与效率关系	105
一、公平与效率的对立性.....	105
二、公平与效率的同一性.....	108
三、公平与效率相统筹是社会主义的本质要求	111
第二节 公平与效率的伦理意义	115
一、公平的伦理意蕴.....	115

二、效率的伦理意蕴.....	120
三、公平与效率相统筹的伦理意蕴	124
第三节 科学发展观视域里公平与效率的伦理意蕴.....	127
一、科学发展观蕴含以人为本的伦理价值	128
二、科学发展观蕴含着对公平正义伦理的追求	130
三、科学发展观蕴含着对公平与效率相统筹的伦理追求	132
第三章 农村金融服务体系对公平与效率的伦理要求.....	137
第一节 金融伦理的功能	138
一、金融伦理的基本问题.....	138
二、金融伦理的提高效率功能	139
三、金融伦理的推进经济正义功能	140
四、金融伦理的增进人类自由的功能	141
五、金融伦理的促进社会和谐功能	142
第二节 农村金融服务的公平伦理	143
一、满足农村经济活动主体的金融需求	144
二、农村金融服务机构的公平要求	150
第三节 农村金融服务体系中的效率伦理	154
一、农村金融市场的需求效率	155
二、农村金融市场供给效率	157
三、农村金融市场的管理效率	159
第四章 公平与效率相统筹的农村金融服务体系之伦理建构.....	162
第一节 农村金融服务体系中的伦理目标	163

一、重效率更重公平之价值选择	164
二、农村金融服务的公平性	170
三、农村金融服务的包容性	171
四、农村金融服务的高效性	173
第二节 公平与效率的伦理实现	174
一、公平伦理的实现	174
二、效率伦理的实现	176
三、公平与效率相统一的现实困境	178
第三节 公平与效率相统筹的农村金融服务伦理模式	179
一、以诚信为核心引导农村金融市场行为伦理化	180
二、以效率为依据实现农村金融制度规范化	181
三、以公平为准绳确立农村金融机构的目标公正化	182
第五章 农村金融服务中公平与效率的伦理评价及实践维度	184
第一节 公平与效率的伦理评价体系构建	185
一、评价原则	185
二、评价因素	188
第二节 农村金融服务中公平与效率伦理评价指标体系的构建 ...	191
一、构建原则	191
二、农村金融服务中公平与效率评价指标体系	193
第三节 伦理视域下的农村金融服务的公平与效率现状	195
一、农民的公平感	195
二、农村金融服务的效率状况	198