

# 伦理经济学 再论

—— 经济选择与人的发展

许崇正 著

lunli  
jing jixue  
zailun



中国财政经济出版社

# 伦理经济学 再论

经济选择与人的发展

孙永红 著



ISBN 7-309-05120-9  
I · 611  
C · 300  
定价：25.00元

中国社会科学出版社

# 伦理经济学再论

——经济选择与人的发展

许崇正 著

中国财经经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

伦理经济学再论：经济选择与人的发展/许崇正著. - 北京：中国财政经济出版社，2001.2

ISBN 7 - 5005 - 5003 - 0

I. 伦… II. 许… III. 伦理学：经济学 - 研究 IV. B82 - 053

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 04990 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: [cfeph@drc.gov.cn](mailto:cfeph@drc.gov.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址：北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码：100010

发行处电话：64033095 财经书店电话：64033436

财经图书发行中心电话：88119132 88119130 (传真)

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880×1230 毫米 32 开 10 印张 253 000 字

2001 年 3 月第 1 版 2001 年 3 月北京第 1 次印刷

印数：1—4 000 定价：20.00 元

ISBN 7 - 5005 - 5003 - 0/F·4475

(图书出现印装问题，本社负责调换)

## 前 言

对伦理经济学，我一直是很关注的，也是很有兴趣的。从1985年起我就开始研究伦理经济学，经过将近5年的研究，于1990年我写了一本《伦理经济学引论》，由安徽教育出版社1990年7月出版。这本书出版后，当时曾在中国学术界引起较大的反响，全国有近10家报刊发表了评论和书评，其中有《人民日报》，《光明日报》，《新华文摘》，《读书》，《学术交流》，《安徽日报》，《湖北日报》等都给予了高度的评价。特别是我的恩师著名经济学家厉以宁教授，为本书写了长序，并发表在1991年《读书》杂志上。当时，厉以宁教授在序中是这样写的，“当读到青年学者许崇正同志所著的《伦理经济学引论》一书校样时，我首先感到的是，这是一部对当前我国读者说来十分必要的著作，它可以给广大的读者有关人的全面发展与社会经济之间的关系的系统知识，引导他们去思考建立社会主义伦理经济学的原则、方法和内容等问题，作者请我为他的这本书写一篇序言，我答应了他。这主要是因为这样两点：第一，我本来就对经济学中的伦理问题感兴趣；第二，我认为本书的出版是必要的，及时的。

1991年12期的《新华文摘》当时是这样评论的：“建构一门伦理经济学确非易事。尽管中外许多思想家有过多宝贵的伦理经济思想可资借鉴，但是用一系列科学的概念范畴构成一个有规律性、完整的逻辑体系，并且这一体系又被人们所认同，则需一代学者甚至几代学者的努力。当前，不仅国内，连国外尚无一本形成完整体系的经济伦理学专著。特别是我国专门致力于伦理经济学研究

的经济学工作者也寥寥无几。近年来，只有著名经济学家厉以宁教授在1983年由上海人民出版社出版的《关于经济问题的通信》一书中对经济学的伦理问题进行了阐述，起到了首倡的作用。之后，他又在《体制·目标·人：经济学面临的挑战》（黑龙江人民出版社出版）一书中用整整一章的篇幅较广泛的探讨了福利的涵义、生活质量问题的意义、公平原则、个人行为合理性等与伦理学密切相关的问题，并在第六章的最后部分作了“伦理的经济学”的探索。他又在同年出版的《社会主义政治经济学》（商务印书馆出版）一书中，用第五篇一篇的文字对“社会规范与个人行为的协调”问题作深入一层的分析，同时阐述了他对经济中的是非善恶的评价标准的观点。这些有益的探索对建立经济伦理学起了开先河的重大作用。

不久，我们又在报刊和书籍中看到，一些受主体经济学和人的经济学影响的经济学工作者陆陆续续阐释一些有关经济学中的人的问题、伦理原则问题、经济中价值评价问题以及公平与效率问题。无疑，这些问题的研究，都为建立我国经济伦理学作了很好的理论准备。值得高兴的是经过一段理论准备之后，在我国终于出版了伦理经济学的第一本专著，这就是由许崇正同志撰写的《人的全面发展与社会经济——伦理经济学引论》（安徽教育出版社1990年7月出版）。这本书的作者以马克思关于人的全面发展理论为指导，较系统而又全面的阐释了人的全面发展与社会经济之间的关系。作者认为，经济学如果没有在高层次上与伦理学相结合，建立起伦理经济学，就不能使经济问题得到更完整、更完善的解决。那么，经济伦理学研究对象、内容是什么呢？

书中对研究对象概括为“研究社会经济生活和人的全面发展的关系”，“研究直接产生于人们经济生活和经济行为中的道德观念。即社会经济生活和经济行为如何适应满足人们的最高需求和欲望；研究如何适应和促进人的不断全面发展；研究人们如何应用符合经济行为的不断促进人的发展的伦理去指导经济行为，指导经济生

活。至于研究内容，作者以人的全面发展为中心线索，列举出十个方面内容，凡经济学与伦理学连接点的问题均有所涉及。”“这十个方面的内容构成了伦理经济学的框架构想，无疑会对研究者研究伦理经济学的框架时有所启迪。”“我们赞赏作者的创新精神和理论勇气，因为这个框架构想与基本理论原则，完全摆脱了经济学与伦理学的旧的概念、范畴、体系，以一种全新的原则、全新的范畴，组成一个全新的体系。”

从1990年7月我著的《伦理经济学引论》的出版至今，光阴飞逝，已过了近11个年头了，这11年里，我们国家发生了巨大的变化，初步建立社会主义市场经济体系，国际政治和经济也发生了巨大变化，出现世界经济一体化，金融全球化。

对伦理经济学这门学科和学术方面的研究，国外的研究是引人注目的，1998年诺贝尔经济学奖授予了研究“伦理经济学”的印度籍经济学家，现就教于英国剑桥大学的阿马蒂亚·森教授，这足以说明对伦理经济学的研究在国外已被越来越高度重视，已成为国外经济学的前沿和主要热点问题之一。相比之下，这十多年来我国对这一学科和学术前沿的研究，却相对比较落后了，进展缓慢。虽然著名经济学家厉以宁教授等多次呼吁要加强重视这方面的研究，但是在我国研究这一问题的人还是寥寥无几，和者盖寡。这一现象，不能不说与我国当前的发展和完善社会主义市场经济体系是不相合拍的、不相称的，由此也必然制约了我国经济健康发展与经济秩序的稳定。对此我们已经付出了高昂的学费。我国经济从1996年起至今出现的通货紧缩就说明了这一点。

本人从1991年起至2001年的十多年，虽然一直在关注国内外对伦理经济学的研究，但由于1992年8月后重新回到大学攻读博士学位。研究方向，暂时转向研究金融和宏观经济理论，这十年中，我出版了有关金融和宏观经济调控以及微观经济方面学术专著6本，在《中国社会科学》等国家重点刊物和国家级刊物上公开发

表了论文 70 余篇。表面上看，1992 年后我脱离了对伦理经济学的研究，实际上我是探索从更广阔的视野，更深一步的层次上去研究伦理经济学，或者说是为更进一步研究伦理经济学在理论上作艰难艰苦的准备。

奉献给读者的这本《伦理经济学再论——经济选择与人的发展》，就是我经过近十年艰难理论准备后，再次复出研究伦理经济学的一个起点，它标志着我今后将投入更多的精力和时间去从事伦理经济学的研究，在这本书即将和读者见面之际，我脑海里已在就另一部伦理经济学的学术专著打好了腹稿，希望不久的将来能和读者见面。

最后，让我再次引用我的恩师著名经济学家厉以宁教授在 1990 年为我的第一部伦理经济学方面的专著《伦理经济学引论》写的序言中的一段话，作为本前言的结尾。厉以宁老师是这样写的：“我殷切的希望包括本书作者在内的广大有志于在这个领域内及〈伦理经济学领域内〉进行探索的研究人员，为这一学科的建设投入更多的力量，并预祝他们取得新的成就。”

我也以同样的心情希望通过这本书的出版，能引起更多的人对“伦理经济学”的关注和兴趣，能够有更多的学者投入到伦理经济学这一学科和学术研究中，在国内有更多的经济学家重视这一国内外经济学前沿的研究，从而促进我国社会主义市场经济体系的发展和完善，促进我国经济秩序的稳定和中国经济的健康、持续发展。

同时我非常感谢中国财政经济出版社对出版本书的大力支持，及张冬梅女士对本书编辑付出的辛勤劳动。

许崇正

2001 年 2 月 20 日凌晨于合肥



# 目 录

第一章 绪论：建立一门伦理经济学科的客观必然性·····	( 1 )
第一节 伦理经济的内涵·····	( 2 )
第二节 现代经济科学的必然趋向·····	( 3 )
第三节 研究经济活动和人的发展关系是建设社会主义 市场经济的需要·····	( 9 )
第四节 研究人的发展是探讨人的欲望和挖掘人的潜 能的需要·····	( 13 )
第二章 社会主义伦理经济学的研究对象、内容、理论体 系和研究方法·····	( 16 )
第一节 社会主义伦理经济学的研究对象和内容·····	( 16 )
第二节 伦理经济学的理论体系·····	( 20 )
第三节 社会主义伦理经济学所应遵循的主要原则 和研究方法·····	( 23 )
第三章 社会经济形态与人的发展·····	( 28 )
第一节 社会经济形态的科学概念·····	( 28 )
第二节 社会经济形态与人类活动能力·····	( 31 )
第三节 三大形态下人的发展的主要特征·····	( 35 )
第四章 所有制形式与人的发展·····	( 46 )
第一节 所有制的完整概念·····	( 46 )

第二节	人的全面发展与马克思的“重建个人所有制” .....	(52)
第三节	从有利于人的发展出发去着手所有制创新 .....	(61)
第四节	企业股份制与人的发展 .....	(66)
第五节	我国的集体所有制形式与人的发展 .....	(69)
第五章	生产力增长与人的发展 .....	(71)
第一节	生产力概念一般规定的反思 .....	(71)
第二节	人的发展与物质生产力 .....	(78)
第三节	人的发展与科技进步 .....	(82)
第四节	人的发展与社会生产力 .....	(91)
第六章	社会主义商品生产与人的发展 .....	(95)
第一节	社会主义以前的商品生产和人的个体发展 .....	(95)
第二节	社会主义商品生产的充分发展是实现人的全 面发展的必不可少的阶段 .....	(101)
第三节	人的充分发展是商品生产进一步大发展的前 提 .....	(105)
第四节	社会主义下的劳动力商品性与人的全面发展 .....	(107)
第七章	分工与人的发展 .....	(119)
第一节	分工的科学概念与起源的重新认识 .....	(119)
第二节	劳动分工和劳动者分工之间的区别和联系 .....	(123)
第三节	消灭旧式分工，建立新式分工的客观必然性 .....	(129)
第八章	建立合理的价格体系与人的全面发展 .....	(141)
第一节	关于价格的基本职能与人的全面发展 .....	(141)
第二节	价格的最基本职能与人的全面发展 .....	(147)

---

第三节	社会主义合理价格体系的建立与人的全面发展·····	(155)
第九章	按劳分配与人的发展·····	(160)
第一节	人的自由充分发展是社会主义按劳分配的前提·····	(160)
第二节	按劳分配的目的和目标是实现人的全面发展·····	(173)
第十章	生产要素分配与人的发展·····	(178)
第一节	生产要素分配的内涵·····	(178)
第二节	按知识、才能分配与人的发展·····	(181)
第三节	按经营力分配与人的发展·····	(187)
第四节	员工持股的分配方式与人的发展·····	(192)
第五节	职工收入同企业经济效益挂钩的分配方式 与人的发展·····	(198)
第六节	奖励发明创造与按劳分配以及与人的发展·····	(201)
第十一章	人的需要与人的发展·····	(204)
第一节	马克思主义人的需要理论和人的全面发展·····	(204)
第二节	马斯洛的需要层次论与人的发展·····	(209)
第三节	马歇尔关于人的欲望和人的发展的论述·····	(213)
第四节	我国现代需求观的探讨·····	(215)
第十二章	生活质量与人的发展·····	(222)
第一节	生活质量的涵义·····	(222)
第二节	效率优先、公平竞争、机会均等与人的全面 发展·····	(225)
第三节	闲暇时间与人的全面发展·····	(234)

---

第十三章 消费活动与人的自由全面发展·····	(238)
第一节 社会主义消费从根本上说是为了再生产全面发展的新人·····	(238)
第二节 人的全面发展制约着人的消费能力和消费水平·····	(243)
第三节 消费者偏好与人的发展·····	(251)
第十四章 从西方伦理经济思想的演变看人的问题在伦理经济研究中的地位·····	(261)
第一节 古希腊伦理经济思想的特点·····	(261)
第二节 新教伦理与资本主义精神·····	(263)
第三节 古典经济学的伦理经济思想·····	(265)
第四节 福利经济学派的伦理经济思想·····	(270)
第五节 货币学派的伦理经济思想·····	(271)
第六节 理性预期学派的伦理经济思想·····	(274)
第七节 弗伦堡学派的伦理经济思想·····	(277)
第八节 哈耶克新自由主义学说中的伦理经济思想·····	(280)
第十五章 马克思经济学中的伦理经济思想·····	(284)
第一节 马克思人的全面发展理论的萌芽·····	(284)
第二节 马克思人的全面发展理论的形成·····	(290)

## 第一章 绪论：建立一门伦理经济学科的客观必然性

当前，对人的发展问题的研究，在世界各国已越来越引起高度的重视。西方国家中虽然对人的问题的研究一直很感兴趣，但多限于对人的自然属性（生理、心理等角度）进行研究，写出了一些杰出的心理学著作（如马斯洛、弗洛伊德等）和哲学著作（弗洛姆、萨特等）。近几十年来，对社会经济与人的发展的关系的研究，西方国家的学者普遍地忽视了，做这一方面的系统的研究的人很少，这方面的专著出现的也很少。这其中很重要的原因，可能是他们认为社会经济与人的发展问题，在西方已经解决了。社会主义国家（包括中国），对人的发展问题的研究，在过去的几十年里，大都是把它局限在教育科学内展开探讨，认为它是教育学研究的对象。而教育学由于它的局限性，对人的发展这一重大理论问题的探讨只能是很肤浅的，并且对人的发展的涵义大都产生了歧解，从而使这一具有深刻涵义的重大理论被庸俗化、简单化、教条化了。在近几年里，不少国家，正在对这一错误的倾向进行纠正，对人的发展这一重大理论问题的研究正日趋重视。因为深感到这一问题的极其重要性。

本章主要是围绕着建立一门伦理经济学科的客观必然性问题。着重探讨伦理经济的内涵；现代经济科学发展的必然趋向；建立一门伦理经济学与我国现代化建设的密切关系，以及人的发展与发挥人的潜能。

## 第一节 伦理经济的内涵

所谓伦理经济 (Morality Economic), 就是人们以一定的伦理道德观念评判、制约和指导人们的现实的社会经济活动。伦理经济包括三个内容: 第一, 是指直接产生于人们的经济生活和经济行为中的道德观念。比如, 社会经济生活、经济行为如何适应和满足人们的欲望; 如何适应和促进人的不断发展。第二, 是指人们对这种指导经济行为的道德观念的认识和评价系统 (即伦理经济观)。第三, 是指人们如何应用这种符合经济行为规律、不断促进人的发展的伦理, 去指导经济行为, 指导经济生活。

现代经济学告诉我们: 在经济学研究的更高层次上, 即在研究经济管理体制和经济发展目标之上。还存在着一个对人的研究领域。如果说在研究经济管理体制和经济发展目标这一层次上已经不能回避人的问题, 不能不涉及经济学中的伦理学原理的话, 那么在这个更高的层次上, 几乎所要探讨的每一个问题, 都是经济学研究与伦理学研究相结合的问题。这样也就十分自然地出现了建立一种“伦理经济学”的需要。

应当指出, 那种否定对“人”的研究的观点, 是同马克思主义经济思想相违背的。马克思主义经济学始终把人理解为社会的人, 实践的人, 认为经济规律归根到底是人的活动规律; 人是社会的主人, 研究经济学, 不能离开对人的研究, 从而也不能离开对经济学中的伦理原则的研究。这就是说, 经济学应该努力研究如何增加物质财富 (即研究生产力的发展) 的问题, 但绝不应仅限于此, 经济学更应当研究如何利用人们创造出来的财富来满足人们的物质和文化的需要, 研究物质财富增加过程中人与人之间的关系, 研究人的行为的选择, 研究人的行为方式和经济活动、经济发展、经济秩序

的协调，以及人的欲望、偏好、理性预期、需要对经济活动、经济发展、经济秩序的影响。

## 第二节 现代经济科学的必然趋向

当前关于伦理经济学问题的研究，在世界各国，特别是一些发达的资本主义国家，已越来越引起重视，各国的经济学家们都认为，在目前的经济学之上，有着一门更高层次的经济学——伦理经济学。然而，直到目前为止，世界各国尚未出版一本“伦理经济学”方面的专著。特别是我国，对这一问题研究的人更是寥寥无几。有的经济学家提出了这一问题，但尚未着手深入研究它。尽管如此，经济学家们已深感这一课题的极其重要性，呼吁理论界同仁加紧对这一学科的研究。例如：我国著名经济学家厉以宁教授在一本《目标、体制和人》著作中，多次提到应该建立一门“伦理经济学”，应开展对伦理经济学的研究。

同时，我国改革、开放的实践也向我们提出了对“伦理经济学”研究的极其重要性。自中共十一届三中全会以来，理论界就经济改革与道德观念的变化作了许多有益的探索，为促进商品经济的繁荣和道德观念的更新起到了重大的作用。但是，另一方面我们也看到，在现实经济生活中，人们对于生产目的是什么？人是手段还是目的？以及其他新的道德观念的评价、价值目标的选择又还常常感到局促和困惑：经济的发展和人的发展是什么关系？二者能否相容、并存？“经济人与道德人”能够相容吗？平等原则与效率原则统一吗？如何分析经济行为的合理和不合理？如此等等的问题，的确需要我们从理论和实践的结合上，从更新更深的角度去进行思考。近几年，我国企业普遍推行经济承包责任制，对国民经济的发展起到了毋庸置疑的推动作用。

但同时我们也应看到，由于在整体上缺乏伦理经济的指导，机制不完善，承包指标的单一性和纯物化，使一些企业在提高经济效益的同时，产生杀鸡取卵、急功近利的短期行为；一些企业偏移了“人的管理”这一经营管理的核心，不注重对职工的思想行为加以引导，见物不见人。人们的心理失衡和道德标准混乱，给企业经营管理带来严重障碍。直接影响和制约着企业经济效益和竞争力的提高。因此，重新审视和明确道德与经济的关系，构建与经济发展、企业经营管理目标相一致的道德规范，已是刻不容缓的事情。

1971年6月，在维也纳发展研究所举行的“发展中的选择”讨论会上，智利知识界领袖萨拉扎·班迪博士在回顾发展中国家追求现代化的坎坷道路时，曾说过这样一句涵义深刻的话：“落后和不发达不仅仅是一堆能勾勒出社会经济图画统计指数，也是一种心理状态。”当国民的心理和精神还被牢固地锁在传统意识之中时，就会构成对经济与社会发展的严重障碍。班迪博士的话，反映了许多致力于实现现代化的发展中国家，在经历了长久的现代化阵痛和难产后，逐渐觉醒了意识。

许多第三世界发展中国家的教训告诉我们，一个国家可以从国外引进作为现代化最显著标志的科学技术，可以移植先进国家卓有成效的工业管理方法、政府机构形式、教育制度以至全部课程内容。这是屡见不鲜的。进行这种移植现代化尝试的国家，本来怀着极大的希望和信心，以为把未来的先进技术播种在自己的国土上，丰硕的成果就足以使它跻身于先进的发达国家的行列之中。结果，它们往往收获的是失败和沮丧。原先拟想的完美蓝图不是被歪曲成奇形怪状的讽刺画，就是为本国的资源和财力掘下了坟墓。

痛切的教训使一些人开始体会和领悟到，那些完善的现代制度以及伴随而来的指导大纲、管理守则，本身只是一些空洞的躯壳。如果一个国家的人民缺乏一种能赋予这些制度以真实生命力的广泛的现代人的心理基础，如果执行和运用着这些现代制度的人，自身



还没有从心理、思想、态度和行为方式上都经历一个向现代化的转变，失败和畸形发展的悲剧结局是不可避免的。再完美的现代制度和管理方式，再先进的技术工艺，也会在一群传统人的手中变成废纸一堆。经济发展的主要目标，就是要使所有的人达到丰裕富足的生活，但是，发展最终所要求的是人在素质方面的改变，这种改变是获得更大发展的先决条件和方式，同时也是发展过程中自身的伟大目标之一。这就是说，人的现代化是国家现代化必不可少的因素，它并不是现代化过程结束后的副产品，而是现代化制度与经济赖以长期发展并取得成功的先决条件。一个国家只有当它的人民是现代人，它的国民从心理和行为上都转变为现代的人格，它的现代政治、经济和文化管理机构中的工作人员都获得了某种与现代化发展相适应的现代性，这样的国家才可真正称之为现代化的国家。否则，高速稳定的经济发展和有效的管理，都不会得以实现。即使经济开始起飞，也不会持续长久。

因此，不管怎么说，经济发展不是目的，而是手段，人的发展才是目的，是最高价值标准。经济学与伦理学都需要研究人，都涉及到一个价值准则问题，即建立人的某种类型的行为是否合宜的价值标准问题。寻找经济学与伦理学的内在联构，把握经济行为的合理性趋向，并由此而提升到一个实践理性的原则，这无疑是对我们的经济理论研究提出了一个新的迫切任务。这也就是说，“社会主义伦理经济学”这一课题的研究，直接关系到社会主义经济发展的方向，关系到我国经济和政治体制改革的目标。

就经济学这门科学理论的本身来说，也需要与一定的伦理思想相结合，才能使经济科学更加完善、完整。我们知道，经济学不仅要探讨经济发展自身的内在规律（比如市场的力量和机制、价值和价格的矛盾、生产要素与自然资源的有效合理配置等等），同时它还直接涉及到经济行为的主体——人的发展、人的行为、思想、欲望、预期和需求。