

国家哲学社会科学基金项目

南京师范大学国家“211工程”项目

道德资本论

DAODE
ZIBENLUN

王小锡 华桂宏 郭建新 等著

人民出版社

DAODE
ZIBENLUN

道德资本论

王小锡 华桂宏 郭建新 等著

ISBN 7-01-004807-X



9 787010 048079 >

ISBN 7-01-004807-X 定价：18.00元

道德资本论

DAODE
ZIBENLUN

王小锡 华桂宏 郭建新



人 民 大 学 出 版 社

责任编辑：张维训

装帧设计：徐 晖

图书在版编目 (CIP) 数据

道德资本论/王小锡 华桂宏 郭建新等著.

—北京：人民出版社，2005.2

ISBN 7—01—004807—X

I. 道… II. ①王…②华…③郭… III. 伦理学 IV. B82

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 011152 号

道德资本论

DAODE ZIBENLUN

王小锡 华桂宏 郭建新等著

人民出版社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

天津市蓟县宏图印务有限公司印刷 新华书店经销

2005 年 2 月第 1 版 2005 年 2 月北京第 1 次印刷

开本：850×1168 毫米 1/32

印张：9.625 字数：200 千字

书号：ISBN 7—01—004807—X 定价：18 元

邮购地址 100706 北京朝阳门内大街 166 号

人民东方图书销售中心 电话：(010) 65250042 65289539



王小锡，1951年11月生，江苏溧阳人。

现任南京师范大学公共管理学院院长、伦理学研究所所长、教授，博士研究生导师，教育部人文社会科学百所重点研究基地中国人民大学伦理学与道德建设研究中心经济伦理学研究所所长，研究员，上海社会科学院经济伦理研究中心特约研究员，中国伦理学会常务理事，副秘书长，全国高校思想政治教育研究会学术委员会委员，江苏省伦理学会执行会长，江苏省邓小平理论研究会副会长，南京市社会科学界联合会副主席，《伦理学研究》、《道德与文明》、《思想理论教育导刊》、《南京师大学报》等杂志编委。曾被授予江苏省优秀教育工作者奖章，享受国务院政府特殊津贴。

先后主持3项国家哲学社会科学基金项目

“经济伦理与现代企业发展研究”、“经济伦理与经济运行制度现代化研究”、“当代中国经济伦理学体系研究”等课题的研究工作。同时先后主持5项省、部级社科规划项目。著、主编《中国经济伦理学》（1994）、《经济伦理与企业发展》（主编，1998）、《现代经济伦理学》（主编，2000）、《经济的德性》（2002）等著作18部。发表《经济伦理学论纲》、《经济伦理学的学科依据》、《世纪之交的经济伦理学》、《道德与精神生产力》、《论道德资本》、《四论道德资本》、《道德、伦理、应该及其相互关系》等论文70多篇。研究成果多次被相关学术刊物转载。



华桂宏，1966年6月生，江苏泰州姜堰人，1997年复旦大学经济学博士毕业，2001年晋升为教授。

2003年美国马里兰大学访问学者，主要从事发展经济学的教学与研究，为中华外国经济学会研究会理事。现任南京师范大学学科与学位点建设办公室主任，“211工程”办公室主任。承担和参与国家与省部级课题10项，撰写著作与论文70多项。获江苏省政府哲学社会科学优秀成果奖二等奖2项，三等奖1项，为江苏省“333工程”第二层次培养人选，获“江苏省哲学社会科学优秀工作者”称号。



郭建新，女，1955年1月生，江苏南京人，现任南京审计学院人文社科部教授，经济伦理室主任，江苏省伦理学会常务理事，江苏省家政学会常务理事。

主要从事伦理学的教学和研究工作，主持国家哲学社会科学规划项目1项，省级人文社科项目2项，参加国家社科基金项目3项。著、主编《青年伦理学》、《人生实践的理性思考》、《青年干部修养学》、《青年行为与修养探微》、《新伦理学教程》等著作10余部，发表学术论文30余篇，多篇论文被相关学术刊物全文转载。曾获得江苏省政府哲学社会科学优秀成果奖2次，南京市政府哲学社会科学研究优秀成果奖2次。

加强经济伦理研究，发挥道德在经济建设中的作用，促进物质文明建设更快更好的发展。

——为《道德资本论》出版题

罗国杰

2004，9

本书作者（按姓氏笔画顺序）

- (1) 王小锡 南京师范大学公共管理学院院长、教授、博士生导师
- (2) 王 淳 南京师范大学副教授、在读博士
- (3) 华桂宏 南京师范大学重点学科建设办公室主任、经济学教授、博士
- (4) 李玉琴 南京财经大学讲师、在读博士
- (5) 李志祥 南京师范大学讲师、博士
- (6) 朱金瑞 河南财经学院教授、在读博士
- (7) 朱辉宇 中国人民大学在读博士
- (8) 汪 洁 南京师范大学讲师、在读博士
- (9) 杨文兵 南京师范大学副教授
- (10) 徐 强 南京师范大学哲学系副主任、副教授、博士
- (11) 郭建新 南京审计学院经济伦理学研究室主任、教授

前 言

当我们提出“道德资本”范畴的时候，是坚持了广义资本观的，而广义资本观的立足点是资本的一般属性。

“资本”是经济学的一个极为重要的语汇。撇开社会制度的差异，资本的一般属性是指投入商品与服务的生产过程并能够创造社会财富的能力。具体地说，资本是经过投资而来的，任何投资都是以增加经济主体未来创造财富能力为其根本目的的。投资是流量，其结果形成资本这一存量。换言之，资本就是由投资累积而得到的未来创造财富能力的具体体现。因此，资本体现了财富创造能力，这就构成了现代社会中资本的基本内涵和本质属性。

那么，资本的外延又是什么呢？应该说，在创造社会财富的能力这一内涵之下，资本的外延就是既可以是传统理论所认为的物化的或货币化的物质资本与货币资本，也可以是非物化的存在，比如现在理论界已经没有什么异议也都已经接受的“人力资本”范畴。人力资本是什么？虽然自被马克思称为是“政治经济学之父”的配第起就开始重视人力在经济运行和发展中的作用，配第的名言是“土地是财富之母，劳动是财富之父及其能动的要素”，配第不讲“土地是财富之母，劳动是财富之父”，而加上“能动”二字，意味深长。当然，现代人力资本理论还是在二战以后由舒尔茨所奠定的。在人力资本理论的视野里，人力资本就

是蕴涵在人自身中的创造财富的能力，这一能力包括人所具有的知识、技能以及身体健康状况。除了物质资本、货币资本、人力资本这些公认的也可以显形存在的资本范畴以外，资本还包括所谓的无形资本。无形资本包括“知识资本”、“社会资本”以及我们将要着力论述的“道德资本”等。这些无形资本是符合资本的一般属性的。这是因为这些无形资本都存在于一般生产过程之中，并且都能够增加经济主体创造社会财富的能力。

说到广义资本观，还得考察经济思想史中关于人力资本的探究。

先于舒尔茨与贝克尔等人，亚当·斯密、H·冯·屠、欧文·费雪、马歇尔等经济学家已经把人当做是“资本”来看待了，只是由于人力投资很少被纳入经济学的正规的核心内容之中，而使得资本观只限于物质资本与货币（金融）资本两方面。但是，舒尔茨认为，一种客观存在，“假如它能够提供一种有经济价值的生产性服务，它就成了—种资本。”^①由此出发，随着人的知识技能和综合素质的提高，人既能内涵地扩大生产能力、提高生产效率，也能够提供有经济价值的生产性服务。因而，可以初步地说存在人力资本，广义资本概念中就应当包括人力资本。

在中国，长期以来，我们所接受的“资本”概念是生产关系层次上的。学习过马克思主义政治经济学的人都知道，资本是带来剩余价值的价值。资本不是物，而是资本家与工人之间特定的生产关系。生产资料（物）之所以成为资本，就是因为它是这种特定的生产关系的物化形式，即物化的生产关系。资本是一个特定的历史范畴。资本所体现的资本主义的生产关系，固然比起封建社会是历史的进步，但这种“外壳”终究不能包容革命性的生产力的发展，最终将会被敲响丧钟而陷入崩溃。

^① [美] 西奥多·W·舒尔茨：《论人力资本投资》，北京经济学院出版社1990年版，第68页。

问题是，我们所认识的生产关系层次上的“资本”并不是马克思主义资本观的全部。《政治经济学批判（1857—1858年草稿）》是马克思在19世纪50年代重新开始研究政治经济学的重要成果。在其中，马克思指出：“节约劳动时间，等于增加自由时间，即增加使个人得到充分发展的时间，而个人的充分发展又作为最大的生产力反作用于劳动生产力。从直接生产过程的角度来考察，节约劳动时间可以看作生产固定资本，这种固定资本就是人本身。”^①马克思是在“[(c) 生产资料的生产由于劳动生产率的增长而增长。资本主义社会和共产主义制度下的自由时间]”这一节中写下这段话的。马克思说：“直接的生产过程本身在这里只是作为要素出现。生产过程的条件和物化本身也同样是它的要素，而作为它的主体出现的只是个人……他们在这个过程中更新他们所创造的财富世界，同样地也更新他们自身。”^②

我们认为，“固定资本就是人本身”这一断语无疑是马克思的资本观的进一步拓展。很显然，马克思在此所得出的作为“固定资本”的人类能力的充分发展的论断是以抽象掉资本主义生产关系而代之以直接的生产过程为前提的。正如马克思把直接的生产过程中充分发展了的人本身称为“固定资本”一样。人力资本成为资本的一种形态，使得经济发展中的资本范畴的内涵与外延成为广义资本，而且人力资本还是广义资本的核心。马歇尔早就说过：“资本大部分是由知识和组织构成的……知识是我们最有力的生产动力。”^③而从经济发展的后续能力——资本积累角度看，舒尔茨也指出：“人力资本概念为广义的资本积累理论奠定

① 《马克思恩格斯全集》第46卷（下册），人民出版社1980年版，第225页。

② 《马克思恩格斯全集》第46卷（下册），人民出版社1980年版，第226页。

③ 阿尔弗雷德·马歇尔：《经济学原理》（上卷），商务印书馆1981年版，第157页。

了基础。”^①

再回到道德资本范畴。在广义资本观的视野里，我们同样可以认为，道德是“财富之父及其能动的要素”的劳动力使用过程中的要素；道德是“能够提供一种有经济价值的生产性服务”的一种能力；道德也是人本身这一“固定资本”的构成要素；既然“资本大部分是由知识和组织构成的……”，道德作为人对人自身完善和人际关系和谐规律及其行为规范的认识和把握，是人对自身与其所处社会环境的“知识”，当然也是资本的有机组成部分。所以，道德资本范畴及其理论体系也应该是作为“广义的资本积累理论”的一个有机组成部分而存在的。在资本理论中，道德资本理论是应该占有其一定的位置的。

二

道德为什么是一种生产力？道德又为什么可以被称为是“道德资本”？简约地说，在社会财富创造的过程中，也就是在广义的生产过程之中，道德是无处不在并起着其独特的作用的，经济中充满了“德性”。“广义的生产过程”是指生产、交换、分配与消费等全过程。从生产总过程的这四个环节来对道德资本的存在性与功能性作了系统的分析，这无疑说明我们在构建道德资本理论体系时，坚持了马克思主义政治经济学的分析范式。

但是，仅仅说明在经济中充满德性，这对于论证道德资本的存在性和功能性还是不够的。道德资本理论超越了目前的一般经济伦理学，一般经济伦理学也重视道德对社会经济发展的作用，但是那基本上作为学理层面上而言的。道德资本论与一般经济伦理学的不同之处正在于，要对道德在社会经济发展中的作用进

^① [美] 西奥多·W·舒尔茨：《论人力资本投资》，北京经济学院出版社1990年版，第93页。

行“实证”分析，深入到社会生产过程中对每一个环节进行剖析，要着力论证道德资本对于社会经济运行和发展的不可缺少的作用，说明道德资本对于社会生产和社会财富创造来说具有其独到的功能。

从一般意义上说，道德之所以具有生产性，是因为在生产过程中，人和人之间交互作用时是必须耗费一定的资源代价，这种代价被新制度经济学叫做“交易成本”。这里的“交易”一词是广义的，实际上就是指人和人之间的交互作用，在经济领域内的“交易”也远比“交换”的含义来得深刻，在某种意义上说，交易过程就是广义的生产总过程。人们之间的交易是在信息不完备的条件下进行的，在交易过程中，每一方的动机以及未来的行为具有不确定性，因此，交易成本产生的一个非常重要的来源就是交易各方侵害对方利益的“道德风险”行为。在现实经济生活中，不可否认的是，人是自利的，如果没有有效的道德约束，那么，试图“免费乘车”的“机会主义”行为将盛行，使得交易无法完成，交易成本非常之大。无疑，如果在交易过程中具有有效的道德约束，那么，交易成本将会大为降低，道德对资源配置效率的作用就显得是很关键了。

所以，我们可以说，道德，它与其他经济资源的投入一样，通过渗入到经济运行的整个过程，通过构建对交易各方的有效的自律机制，降低交易成本，提高资源配置效率，加速社会财富的创造，从而使其获得了与其他资本资源一样的创造社会财富的能力，获得了资本的一般属性。

道德之成为资本，是因为其构成了对交易各方的有效约束。交易各方遵循共同认可的交易规则，进而在一定的道德规范与准则下交易过程得以被规范和有序开展。道德的本质应该是讲“责任”的，因此，在以“利己”为目的的经济交易过程中“嵌入”来自于交易各方——“经济人”——所遵循的一致的道德规范，将会使得利己的目的和利他的动机被统一起来，既能够满足他人

需要，又能够实现自身价值。实际上，在有序运转的市场经济中，在良好的道德规范约束下，任何交易一方也只有首先满足交易另一方的需要之后，才能够实现自己的目的。生产者如果不能向购买者提供满足其有效需求的商品或者服务（这一行为在本质上是具有利他属性的），又怎么能够实现其所生产的商品与服务价值，从而实现其自身的主观利益呢？再进一步地，我们甚至可以说，在有序的市场经济中，没有利他的行为，则没有利己的结果，而这种利他行为背后的动机则是来源于良好的道德规范与约束。

孔子有云：“己所不欲，勿施于人。”我们可以套用这一用语格式，道德的激励在于：己欲所求，必先予人。

以上可以构成对道德何以具备在市场经济中创造社会财富的独特能力的一个简单的逻辑说明。

三

道德是人们的立身处世的应该及其规范，是交易个体所自觉遵循的社会伦理规范与准则，无疑，道德也是一种制度。在讨论道德问题的时候，我们不得不提到制度。简单地说，制度就是规则，就是用于约束人们交易行为的规范与准则，包括法律与道德。我们认为，包括道德与法律在内的制度其实也是社会经济运行和发展中的资源。

一般来说，“资源配置”范畴中的“资源”总是指称具有稀缺性的经济资源——土地（自然资源）、资本（物质资本）、人力资源等等。我们认为，制度也是对经济运行和发展极为重要的一种要素和资源，并且具有其自身的特殊属性。^① 我们可以将资源

^① 关于制度资源的特殊属性的论述，可以参见华桂宏：《有效供给与经济发展》，南京师范大学出版社2000年版第五章《创新与经济进步》，第183—191页。

分成两大类：一类是可以独立存在的资源，如土地、资本和人力；另一类则是指不能独立存在的资源，如技术、组织、道德与制度。

那么，制度何以成为一种资源呢？

首先，所有资源始终都是作为投入来看待的。从任何一种社会生产过程看，制度或规则也是一种重要的“投入”。没有一定的有序规则，任何生产只能是“鲁宾逊式”的生产，而生产过程的社会性（包括家庭生产与经营所显现的社会性）必然要求引入适合于这种生产过程的有序规则，不管这种规则是正规的条文制约（法律与法规）还是非正规的社会习惯（道德与习俗）。

其次，所有资源的使用都是需要成本的。在不同的生产与交易过程中，制度与规则的引入和设立，也需要不同水平的设立与维持成本。正如诺斯所说：“要界定、保护产权及实施合约是要耗费资源的。”^① 制度的设立为生产过程提供了原始制度资源，而新制度的引入则标志着制度的变迁与创新，但不管是制度的设立还是制度的变迁，都必须为之而耗费一定数量的非制度资源。更具体地说，微观经济主体在设立和变更其制度规则时，必然会产生一定水平的直接成本，而宏观的社会制度的变迁实际上意味着社会经济主体之间的利益调整和重组，在大多数时候会产生一定水平的社会成本。因而，从总体上说，制度是一种有成本的稀缺资源，制度的配置和运用总是需要付出一定的成本和代价。

第三，最为关键的是，不同质资源的不同配置方式将会导致不同的经济绩效。不同制度资源之间的差异性也将会影响经济绩效。

从微观层次看，现代西方新制度经济学中的交易费用理论的要旨就在于分析制度与制度的变迁是如何决定和影响在非零交易

^① 道格拉斯·C·诺斯：《制度、制度变迁与经济绩效》，上海三联书店 1994 年版，第 84 页。

费用世界中的交易费用水平的。的确，制度对交易费用水平构成了显著影响并进而影响经济效率，我们所熟知的“科斯定理”就说明了资源配置的效率与（产权）制度有着密切关系。制度影响交易费用的途径主要在于增减经济主体所面临的不确定性、外部性、机会主义行为等重要参数的水平。值得注意的是，制度对交易费用水平的影响还可以通过改变交易方式来进行。一般认为，企业是对价格机制的替代，企业的设立由于减少了大量的市场交易费用面实现了资源配置效率的提高。但是，企业的设立并不必然会带来效率改进。这不仅是因为拥有同等非制度资源的同类型企业具有效率差异，而且是因为有时分立或撤销企业也将带来效率的提高。其实，企业的设立与变更的实质是将外部的市场交易转化成企业的内部交易，内部交易制度和规则的合理与否将导致交易费用的增减，并且，它还进而影响组织的合理性程度，而使资源配置呈现出“X效率”或“X非效率”格局。^①

从宏观上看，不同的制度框架对长期经济成长和发展的影响非常巨大。诺斯的一个非常著名的论点就是：“一个有效率的经济组织在西欧的发展正是西方兴起的原因所在。”而“有效率的组织需要在制度上做出安排和确立所有权，以便造成一种刺激，将个人的经济努力变成私人收益率接近社会收益率的活动”。^②其中，制度与规则对经济发展与效率的影响是比组织更具基础性和前提性的。诺斯的目的是要否定大多数经济史学家所认为的技术创新是西方经济成长的主要原因的观点。我们当然不能全部接受诺斯的观点，他犯了“矫枉过正”的错误，但诺斯的论断还是给予了我们以深刻的启示：对于一国经济发展而言，制度资源与

① 诺斯在《制度、制度变迁与经济绩效》中指出，制度对经济绩效的影响比制度单纯对或主要对交易费用水平构成的影响要复杂得多，实际上，技术、制度、组织、转换费用与交易费用之间的影响是相互的和交叉的。

② 道格拉斯·C·诺斯、罗伯特·托马斯：《西方世界的兴起》，华夏出版社1988年版，第1页。

其他可资利用的非制度资源一起，遵循着“木桶效应”的规律。假如制度不健全、规则无序，那么，非制度资源再丰富、投入再多，也不能使一国的生产可能性边界持续扩张，总体资源配置效率也难以改进。这时，制度的缺失将严重地制约着经济发展；相反，制度的变革与创新将使经济发展摆脱“木桶效应”规律的制约，从而成为经济发展的重要源泉。

通过上面关于制度的资源属性的简单讨论，我们可以发现，作为制度的一部分的道德也是一种资源。

正是因为任何一个非“鲁宾逊式”的特定社会经济体的生产都需要在一定的规则下才得以开展，所以特定的道德体系成为必要。而且，适合这一特定经济体运行与发展的社会道德规范的形成直至发生作用并不是一朝一夕的事情，我们可以把道德的变迁看作是社会变迁中的最不容易变化的“慢变量”。社会道德规范的形成也不是不需要任何投入的自在之物，恰恰相反，道德体系及其作用的发挥、社会道德水平的提高、社会文明与社会进步是要靠“建设”出来的，换言之，道德体系的营造是要花费大量的资源代价的。道德体系一旦形成，就开始在经济的微观和宏观层面发挥其独特的作用。良好的道德体系首先作为一种有效的社会约束，还作为一种十分有效的“激励机制”，它将有效抑制“机会主义”动机与行为，通过限制“道德风险”而减少“机会主义”行为所造成的社会经济资源配置的效率损失。相反，如果道德规范体系没有有效地建立起来，那么，“木桶效应”规律将不以我们的意志为转移地发挥“作用”，我们没有必要去精确估价我国直到目前为止的社会经济转型期中“缺德”和“失信”行为给社会资源配置所造成的损失，但是，每个人都知道，在我国的经济运行与发展中，缺乏道德和失去诚信的代价毕竟太大了。

在社会经济制度构架内，法律与道德共同起作用。与法律相比，道德还很可能是一种更为重要和更为经济的资源。在交易过程中，仅仅遵守法律是不够的，良好的商誉才是获得更多市场价