

— DAODE JINGJIXUE YINLUN —

道德经济学 引论

周荣华 著

社会发展至今，道德已不是“牺牲品”。它作为看不见的财富，更具经济效益，更有价值回报。

立足当下纷繁复杂的经济现象，创新运用经济学的原理阐述道德行为的经济特征，挖掘道德潜在的经济价值，是本书的一大看点。

— DAODE JINGJIXUE YINLUN —

道德经济学 引论

周荣华 著

B82-053
2782

江苏人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

道德经济学引论/周荣华著. —南京:江苏人民出版社, 2011. 9

ISBN 978-7-214-07435-5

I. ①道… II. ①周… III. ①道德—关系—经济学—研究 IV. ①B82-053

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 192583 号

书 名	道德经济学引论
著 者	周荣华
出版 统 筹	韩 鑫
责 任 编 辑	朱 超
装 帧 设 计	许文菲
出 版 发 行	凤凰出版传媒集团 凤凰出版传媒股份有限公司 江苏人民出版社
集 团 地 址	南京市湖南路 1 号 A 楼, 邮编: 210009
集 团 网 址	http://www.ppm.cn
出版社地址	南京市湖南路 1 号 A 楼, 邮编: 210009
出版社网址	http://www.book-wind.com http://jsrmcbs.tmall.com
经 销	凤凰出版传媒股份有限公司
照 排	南京奥能制版有限公司
印 刷 者	江苏凤凰数码印务有限公司
开 本	652×960 毫米 1/16
印 张	20.75 插页 1
字 数	260 千字
版 次	2011 年 10 月第 1 版 2012 年 2 月第 2 次印刷
标 准 书 号	ISBN 978-7-214-07435-5
定 价	28.00 元

(江苏人民出版社图书凡印装错误可向本社调换)

目 录

第一篇 导 论

第一章 道德经济学的由来、理论前提与研究对象	2
一、道德经济学的由来	2
二、道德经济学的理论前提	9
三、道德经济学的研究对象	19
第二章 道德的经济性	24
一、道德经济性的根源	24
二、道德经济性的表现	28
三、道德的经济性与道德的经济功能	32
四、道德的经济性与道德的政治功能	36

第二篇 均衡论

第三章 道德场境及其均衡	42
一、道德场境样态	42
二、道德供给与道德需要	47
三、道德均衡	52

第四章 道德行为的主体结构	57
一、道德行为与交换	58
二、道德交换的对等原则	66
三、道德交换的义务与权利	76
四、道德交换的特征	80

第三篇 选择论

第五章 道德行为的预期	84
一、道德预期与道德行为动机	85
二、道德预期与道德选择	87
三、道德预期与社会道德质态	91
四、道德预期的制约因素	93
五、社会道德预期	96
第六章 道德行为的成本与收益	100
一、道德成本	100
二、道德收益	106
三、道德的外部性	107
四、成本—收益分析方法在道德行为中的运用	108
五、道德行为的成本收益规律和边际效用原理	113
六、道德建设行为的成本与收益	119
第七章 道德代价的发生与控制	123
一、道德代价的发生	123
二、道德代价的表现形式	127
三、道德代价的经济原则	132
四、道德代价的控制途径	134
第八章 道德行为的效益	141
一、道德效应及其类型	141
二、道德风险及其规避	147
三、道德效益及其制约要素	150

四、道德效益的评价	154
第九章 道德行为的选择	158
一、道德选择蕴含的前提	159
二、道德选择的发生制约机制	163
三、道德选择标准的辩证性	168
四、道德选择的操作方法	173

第四篇 规制论

第十章 道德资源的整合	180
一、道德资源的内涵	180
二、道德资源的类型	183
三、道德资源的供给	187
四、道德资源的配置	190
第十一章 道德规范的设定	199
一、道德的规范性与规范边界	200
二、道德规范设定的依据	207
三、道德规范设定的目标与方式	230
第十二章 道德程序的安排	236
一、程序规范与程序道德的特点	236
二、程序道德的价值	240
三、我国传统道德的程序规范	241
四、西方程序道德的有关论述	245
五、道德程序安排的前提与途径	249

第五篇 保障论

第十三章 道德的信用保障	254
一、诚信与信用	255
二、信用道德与道德信用	260

三、道德信用的伦理意义	265
四、社会信用体系建设的伦理价值	274
第十四章 道德的制度支持	282
一、制度与效率	283
二、道德与制度结合的内在机理	286
三、道德制度化	289
四、制度道德化	293
五、道德制度化与制度道德化	299
第十五章 道德的社会调控	302
一、道德社会调控的必要性	302
二、道德社会调控的实现条件	306
三、道德社会调控的目标与主体	308
四、道德社会调控的对象与范围	312
五、道德社会调控的方式	315
六、政府在道德社会调控中的作用	320
后 记	324

第一篇

导 论

第一章 道德经济学的由来、理论前提与研究对象

道德经济学是对道德问题进行经济学研究的学科。作为这样一门学科,它还处于创建和发展过程之中,需要给出自身存在的说明,需要寻找自身存在的根据和条件。因此,在开始这门学科的研究时,首先要揭示它的由来、理论前提和研究对象。这是道德经济学踏上遥远征程的一个重要起点。

一、道德经济学的由来

对道德问题进行经济学研究是道德经济学的基本任务,道德经济学之所以要进行这种研究,是因为道德建设的客观现实提出了这种研究的需要,经济学的理论和方法也为这种研究提供了可能。

(一) 对道德问题进行经济学研究的必要性

确立全面的发展观,减少社会发展的道德代价,需要人们对道德问题进行经济学的研究。社会的发展或多或少地以道德的牺牲为代价,这在历史上是显而易见的,在现实中是经常出现的。原始社会的解体,奴隶社会的产生,在道德的发展上,就是一次极大的退步和严重的堕落。不仅原始社会向奴隶社会的发展是如此,而且在人类迄今为止的每一历史阶段,社会的每一巨大进步都是如此。社会的发展以道德的牺牲为代价,这在

我国经济体制转型过程中也表现得特别强烈。社会主义市场经济体制,无疑是我国经济发展、社会进步的根本途径,但在这种经济体制建立的过程中,出现了道德的严重滑坡,整个社会道德处于一种混乱无序状态。那么,人类社会的发展为什么会出现这样的道德代价现象呢?原因是多方面的,但我们认为这与传统的发展观有着根深蒂固的关系。传统的发展观把社会的发展看成是纯粹经济的发展,而不是整个社会经济、政治、文化与生态等各个方面综合协调的发展。在这种发展观的指导下,人们只对人类的物质生产而不对人类的精神生产进行经济学的研究,人们重视追求经济活动的经济效果,而对非经济活动经济效果的追求重视不够。社会发展道德代价的出现正是这种社会发展经济观的产物,是社会道德发展上缺乏经济观念的衍生品。社会发展到当今时代,人们日益认识到社会的发展是社会各个方面的综合协调发展,道德要在社会发展中,尤其是在社会发展的重大转折时刻改变“牺牲品”的地位,必须在自身的建设中同物质的生产一样,引入经济观念,从而使自身也成为经济学的研究对象。当今的经济学也应该不仅仅关注社会物质财富的增长,而且要关注社会精神财富的增长。因此,经济学应渗透到道德建设的领域中来,成为道德建设的新视角。运用经济学的理论和方法研究道德问题,在道德建设中确立效益观念和经济意识,从而使道德建设获得“经济”的效果,这是推动道德建设富有成效地进行,减少社会发展道德代价的必然要求。^①

实现传统计划经济时代道德向现代道德的转换,需要人们对道德问题进行经济学的研究。在建国后至改革开放前的近30年时间内,我国形成了特定的道德形态,我们姑且称这种特定道德所流行的时期为道德至上时期,称这种道德为至上道德。这个时期我国法律体系缺失,在人治的过程中倡导美德,道德至上。而且特别是在“文化大革命”时期这种道德否认个人利益,奉行集体利益至上。在这种道德导向框架下,我国道德表现出诸多显著特点:第一,精英道德层出不穷。由于国家崇尚道德,而且把美德作为一般的道德要求大加推广,因此,涌现出一批批道德楷模。他们乐于助人、无私奉献,鞠躬尽瘁,死而后已。第二,虚伪道德猖獗。在推

^① 参见周荣华:《社会发展与道德经济学》,载《江海学刊》1998年第1期。

进精英道德教育的过程中,涌现出一批批道德精英,但与此同时也出现许许多多虚伪的正人君子。人非圣贤,孰能无私,大多数人不会听从空洞的道德说教和道德楷模的感召而放弃自己的私欲。在那样的大环境中,许多人往往在道德外衣掩护下,大行私欲,只要有点职权,就会暗地里谋取私利。一些工厂的职工偷取单位的生产资料,一些温饱没有保障的农民偷取生产队的粮食等等。落后的生产力和生活的贫困使崇高的理想道德大打折扣,这种缺乏人文关怀的道德必然走向堕落和虚无。第三,道德教育苍白无力。不承认社会道德的层次性,把美德作为社会道德的普遍要求,并以此进行道德教育。这种教育空洞无物,严重脱离实际,因此,这种道德教育所倡导的道德观念一回归到生活世界就与现实发生冲突。在这种境况下,许多人陷入道德迷茫。进入改革开放时代后,这种至上道德受到了严峻挑战,从而与我国经济体制一道进入转型期。至上道德要从至高的天空回归世俗的大地,要从苍白无力转换到焕发出勃勃生机,实现向现代的转型,是一个系统工程,对道德问题进行经济学研究是其中的一个子项。这是因为,这种研究从人的本性出发,以自利人为起点,凸显道德的经济性,揭示道德的经济规律,揭开道德的神圣面纱,将道德置于实实在在的根基之上,使人们的道德行为不再需要伪装,道德教育不再需要虚构,从而能够为社会道德建设提供新的视角、新的观念和新的途径。

合理配置好道德建设的资源,需要人们对道德问题进行经济学的研究。道德建设总需要一定的投入,需要主体一定量的劳动,需要把各种资源组织起来,合理地使用。道德建设需要投入,有投入就得讲求产出,否则就会出现无效劳动,造成浪费。道德建设的资源是稀缺的,道德建设的投入是有限的,因此,在道德建设上也存在一个资源的合理配置问题。伦理学作为研究道德问题一般规律的科学,并未研究道德资源的合理配置,在道德建设的实际操作过程中,道德建设资源也不能自发地实现合理配置。而经济学作为研究稀缺资源合理配置的学问,在道德建设需要进行资源的合理配置时,还不能完全适应这一需要。因为经济学所研究的是物质生产资源的合理配置,这与道德建设资源的合理配置还有很大的差异。这就决定了不能把经济学的理论、观点直接拿来指导道德建设,经济学的理论与方法还不直接是道德建设资源合理配置的有效工具。换言

之,要形成对道德建设的具体指导理论,必须运用经济学的理论与方法研究道德建设,实现经济学与伦理学的结合,形成道德建设资源合理配置的专门理论——道德经济学。

消除道德建设中存在的不讲效益现象,也需要人们对道德问题进行经济学的研究。在道德建设中,常常会出现这样的情况,人们有一种共同的感觉,就是在一片加强道德建设的呼声中,道德建设并未取得令人满意的效果。在实际的道德建设中,往往投入较多,产出较少,投入与产出处于不相称状态。这当然有多方面的原因,但不注意投入的产出性是一个重要原因。在道德建设中,不少人满足于“做”,而不在意做的效果,在做之前,没有很好地研究怎样做才能获得好的效果,在做之中,没有求效果,在做之后,没有考虑巩固效果,道德建设往往成了不求效果、不计成本的行为。这样就使道德建设处于一种不经济状态,严重妨碍了道德的进步。要克服道德建设中存在的这一现象,就要求我们在道德建设中确立道德经济意识和效益观念。运用经济的方法和措施进行道德治理,事半功倍。例如,以法律或行政规定的方法,对经济领域一些不道德的行为进行经济制裁,抑制了许多不道德现象的发生。对企业制假售假、损害消费者行为,法律作出了处罚规定,其中包含经济处罚,较好阻止了此类行为的发生和蔓延。为治理建设市场交易中的弄虚作假行为,政府规定工程建设招投标中竞标企业要出具第三方信用报告,这一措施促进了建设企业的诚信建设。诸如此类的措施和办法已经不少,但要进一步扩展,必须对道德建设和道德行为进行经济学的研究,不断寻找新的切入点。

(二) 对道德问题进行经济学研究的可能性

对道德建设进行经济学的研究不仅是必要的,而且也是可能的。这种可能性表现在,道德建设的投入与产出同样能够运用经济学的理论和方法进行研究,经济学作为充分利用资源的艺术,在道德建设中同样具有用武之地。能不能对道德建设进行经济学的研究,关键在于这种研究有无特定的对象,在于经济学的理论和方法是否适合道德问题的研究。

首先,对道德建设进行经济学研究,是有具体研究对象的。这个对象就是道德领域存在的经济问题,就是道德建设中的资源合理配置问题。

“科学研究的区分,就是根据科学对象所具有的特殊的矛盾性。因此,对于某一现象的领域所特有的某一种矛盾的研究,就构成了某一门科学的对象。”^①道德领域存在的经济问题,道德建设资源的合理配置问题,作为研究物质生产资源合理配置的经济学是不予涉足的,作为提供道德规范的伦理学也不予研究,道德经济学正好担当这一重任。

其次,经济学的理论和方法是适合于道德建设研究的。经济学中的许多理论适用于道德建设的理论分析,例如,资源的配置理论、成本理论、供求理论等,都可以作为道德建设问题研究的理论工具。经济学的方法,例如规范和实证分析法、均衡和非均衡分析法、静态和动态分析法、流量和存量分析法、总量和结构分析法、边际分析法、成本—收益分析法等。这些经济学的方法,将复杂的经济现象加以抽象,从一定的角度,抓住某个方面,隔离其他作用因素,从而使研究变得简化,能够比较容易地揭示经济运行规律。“经济学的方法是进行经济分析、研究的一种手段。一个经济学研究者究竟采取什么样的方法,要根据他所研究的课题作出抉择。”^②经济学的方法在经济研究中是这样,在道德研究中也应是这样。经济学的一些方法也可以用于道德问题研究。例如,成本—收益分析法就可以用于道德决策与选择,本书第六章对这一方法在道德领域的适用性作了说明。从一般意义上说,经济学的理论和方法是可以用于道德问题分析的。“经济学和伦理学的结合,其中也包括借助经济学所使用的各种方法和应用程序,使伦理学问题得到进一步的说明和解释。关于道德权利的分析便可证明这一点。人们常常从义务论的角度来看待权利,即表现为他人必须遵守约束。这类义务论结构可能不大适用于对道德中普遍存在的相互依赖性等类复杂问题的解释。例如,如果一些人不能完全遵守约束,那么其他人是否应该阻止这种侵权行为呢?例如,甲侵犯了乙的权利,那么丙有义务去制止吗?丙有权利,但不一定出于义务,甚至可能丧失对另一些人承担的义务(例如失约于人)。如果借助经济学的一些原理去解释某丙的行为,可能更有利。用福利主义的根据事物状态的好

① 《毛泽东选集》(第1卷),人民出版社1991年版,第309页。

② 厉以宁:《社会主义政治经济学》,商务印书馆1986年版,第534页。

坏来判断行为的原则,又用结果主义的根据效用结果来判断事物状态好坏的原则,那么丙去制止甲,因其结果是好的,他便有道德权利去行事。评价一个道德行为,不应只看内在价值(自我完善),还要看结果(与人为善)。显然,用结果主义的逻辑推理来分析道德权利,不见得完全充分,但却十分必要。”^①美国经济学家贝克尔说:“今天,经济研究的领域业已囊括人类的全部行为及与之有关的全部决定。经济学的特点在于,它研究问题的本质,而不是该问题是否具有商业性或物质性。因此,凡是以多种用途为特征的资源稀缺情况下产生的资源分配与选择问题,均可以纳入经济学的范围,均可以用经济分析加以研究。”^②当然,由于经济学的理论和方法是用来分析物质财富有效增长的,而道德本质上是一种精神财富,因此,经济学的理论和方法运用到道德建设中有一个消化与个性化问题,正是这种个性化才适应道德的特殊需要。

20 世纪末,伦理经营引起了发达国家的广泛注意。20 世纪 90 年代,日本成立专门的组织,对伦理经营进行深入研究,并在企业中进行实践。伦理经营是以伦理为基础的经营,是把伦理作为企业的自然组成部分,作为企业的资源进行经营。伦理经营的对象是伦理,是对伦理进行经营,进行科学管理。“‘伦理经营’昭示的则是基于伦理道德的经营实践活动,特别关注对应该以何种伦理道德作为经营实践的依据或标准的问题的追究,以及对作为理念的伦理道德的样式在实践生活里的具体展开和维持的重视。”^③这里的伦理经营是企业中的伦理经营。实际上,伦理经营的域面不应该这么狭窄,而应该是对整个道德建设的经营。之所以要对道德进行经济学的研究,是因为整个道德而不仅仅是企业道德可以作为经济学的研究对象,可以对它进行专门研究,研究如何对它进行经营,如何进行管理,如何推进道德建设才是最有效率的。在这个意义上,道德经济学就是道德经营学。

① 李连科:《伦理学与经济学是相通的》,《新华文摘》2001 年第 12 期。原载《光明日报》2001 年 8 月 8 日。

② [美]加里·S·贝克尔:《人类行为的经济分析》,上海三联书店、上海人民出版社 1995 年版,第 3 页。

③ 许建良:《伦理经营——21 世纪的道德学》,人民出版社 2006 年版,第 12 页。

(三) 伦理学与经济学的结合

道德经济学、伦理经济学和经济伦理学这几个概念,常常在相同或相近的意义上使用,主要是指研究经济领域中伦理问题的学科。在笔者看来,道德经济学与伦理经济学是同义概念,但它们与经济伦理学是完全不同的概念。经济与道德,从理论上来说,是既相互区别,又相互联系的两个概念。对道德与经济,从不同的角度进行研究就形成不同的学科。尽管道德经济学与经济伦理学都是伦理学与经济学的结合,都是伦理学与经济学的交叉学科,但两者的指向、目的和研究方式都是不同的。经济伦理学是研究经济生活中道德问题的学科,它根植于人们经济生活和经济行为中的道德观念与道德行为,研究人们对这种道德的认知和评价系统。经济伦理学是关于经济伦理问题的理论或知识体系,它把道德作为经济发展的一个重要资源性工具,研究道德对经济的内在价值。它的根本目的是发挥道德在经济领域中的作用,建立有序的经济活动结构。它的学科性质是伦理学的,又是经济学的。道德经济学研究道德领域中的“经济”问题,注重道德建设投入与产出的关系,关心道德建设自身的效益,追求道德的持续健康发展。它是一门具有特定内涵的“经济学”。正由于其特定的内涵,它又是一门道德建设学或道德行为学,因而,它兼有经济学与伦理学的双重性质。但无论是从它的出发点还是最终目的来说,都是指向道德的,只不过它运用了经济学(甚至其他学科)的理论和方法,揭示了道德的经济性,揭示了道德行为和道德建设的经济规律,而道德的这种经济性质正是道德生长应追求的自我属性。因此,在这个意义上说,道德经济学也属于伦理学的范畴。

道德经济学或伦理经济学与经济伦理学的区别,从语言学的角度来说,在于“伦理经济”与“经济伦理”这两个词的区别。这两个词都是偏正结构的复合词,前者表示伦理的经济,即道德领域的经济问题,后者表示经济的伦理,即经济领域的伦理问题。这样分析这两个概念,就可以看出它们各自的侧重,从而也就可以看出由这两个概念所规定的学科的区别。

二、道德经济学的理论前提

理论研究不能从半空中起步,而必须以一定的理论前提为基础。道德经济学是伦理学与经济学的交叉学科,需要运用这两门学科的理论和方法,自然要接受这两门学科尤其是经济学的理论预设。但道德经济学自成一体,它不应原原本本地照搬这两门学科的现成模式,而是应该在现成模式的基础上进行改造,找到自己的逻辑起点。

(一) 稀缺性假设

人有各种各样的欲望,而能够满足欲望的资源是有限的、稀缺的,所以经济学才有必要。经济学的宗旨就是要使有限的资源发挥尽可能大的效益,极大地满足人们日益增长的种种需要。如果社会财富极为丰富,或者自然资源天然地能够满足人的一切物质需要,那人们就不需要组织生产,也就不会有经济学。合理地配置有限的资源,尽可能地获得最大效用,是经济学的根本任务。因此,经济学是以资源约束、财富不足为前提的,稀缺性是经济学的先定预设。

道德活动不同于经济活动,伦理学不同于经济学。从表面上看,对经济学极为重要的稀缺性,对伦理学似乎并不重要。事实上,稀缺性对伦理学、对道德经济学来说,也是十分重要的。

道德不是人与生俱有的,它是在人类生产和生活活动中逐步产生的。道德是调整个人与个人之间、个人与社会之间利益关系的行为规范。为什么会出现道德?为什么要用道德调整人际关系?这是因为满足人们需要的资源(物质生产生活资料等等)是稀缺的,人们的无限欲望与有限满足之间存在着矛盾。尽管随着生产力的发展和社会的进步,满足人们生产生活的物质资料不断增长,但相对于人的种种欲望,相对于随着社会发展而增长的需求来说,总是不足的,因此只有调整、约束、节制欲望,才能维持正常的社会秩序。“只有稀少的东西(实际稀少或是预料会稀少),人们才缺乏和想望。因为它们是稀少的,它们的取得就由集体行动加以管

理,集体行动规定财产和自由的权利与义务,否则就会发生无政府状态。”^①稀缺性不仅产生冲突,而且产生因为相互依存而建立秩序的集体行动。“假如一切东西都是无限的丰裕,那就不会有自私、不会有不公道、不会有财产权、不会有伦理学。”^②培根认为,伦理学是研究人类欲望和意志的科学。欲望与道德、与伦理学难分难舍,在某种意义上可以说,伦理学就是研究欲望控制的学问。控制包括节制、约束和张扬。封建道德压抑人们的欲望,资本主义道德张扬人们的欲望,它们都是在道德与欲望之间寻找自己的定位点,寻找自己的平衡点。

孟子说:“养心莫善于寡欲。其为人也寡欲,虽有不存焉者,寡矣;其为人也多欲,虽有存焉者,寡矣。”^③这是说,道德修养的关键在于少有欲望,一个物欲不多,他的善性就不会丧失很多;反之,一个人的欲望太多,他的善性就不会保存很多。因此,孟子主张追求道德,放弃欲望。这种为了道德而放弃欲望的伦理主张,到宋明理学被发展到登峰造极的地步。“存天理,灭人欲”,把“天理”与“人欲”、道德与人的正常需求绝对对立了起来。“人之一心,天理存,则人欲亡;人欲胜,则天理灭。未有天理人欲夹杂者。”^④启蒙主义思想家戴震对“存天理,灭人欲”进行了深刻的揭露和批判。他指出,“存天理,灭人欲”是降祸于民,是“以理杀人”。他认为,欲望是最基本的人性,是人自然的生理需求,不应该消灭和禁止,而应该得到正当的满足。理、欲并不是不相容的,理在欲中,理、欲关系是必然与自然的关系。理是实现现实欲望的行为规则,人的欲望只有符合道德规则,才是正当的,如果放任欲望,没有节制,即使正当的欲望也不会得到满足。所以,自然的欲望要归于必然的理,接受道德的规范,才能得到正当的满足。

奥古斯丁提出“原罪说”,把人的欲望等同于罪恶,主张取消人的欲望的禁欲主义,反对人们追求幸福生活。这种道德本身就是违反人性的,不道德的,它受到了文艺复兴以来资产阶级思想家的尖锐批判。英国哲学

①②[美]康芒斯:《制度经济学》(上册),商务印书馆1962年版,第12页。

③ 《孟子·尽心下》。

④ 《朱子语类》卷十三。