

道德行为的 经济分析

胡海鸥 著



復旦大學出版社

上海市教委课题项目

道德行为的经济分析

胡海鸥 著

復旦大學出版社

图书在版编目(CIP)数据

道德行为的经济分析 / 胡海鸥著. — 上海: 复旦大学出版社, 2003.1
ISBN 7-309-03431-7

I. 道... II. 胡... III. 道德行为—经济分析
IV. B82-053

中国版本图书馆CIP数据核字(2002)第086234号

出版发行 复旦大学出版社

上海市国权路579号 200433

86-21-65118853(发行部) 86-21-65642892(编辑部)

fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>

经 销 新华书店上海发行所

印 刷 上海新文印刷厂

开 本 850 × 1168 1/32

印 张 7

字 数 188 千

版 次 2003年1月第一版 2003年1月第一次印刷

印 数 1—3100

定 价 12.00 元

如有印装质量问题, 请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

内 容 提 要

追求满足程度的最大化是人们行为的出发点和归宿,这种目的的实现方式随不同的经济制度为转移。在市场经济中,个体利益的实现可以同时促进他人和社会的利益。而在传统经济或计划经济中,个体利益的实现难免损害他人和社会的利益;社会利益的实现也会使个人付出代价。在这个意义上,促使人们做出道德选择的关键不是要求他们放弃的自己利益,或者不再追求自己的满足程度最大化,而在于规范和完善市场经济制度,使得人们实现自己利益的方式与社会的要求相一致,并将这种行为方式沉淀为情感的满足。转轨时期社会道德水平的下降不是市场经济的必然,而是市场经济的不成熟。所以,提升我国道德水平的出路不是退回到传统的计划道德中去,继续放弃和牺牲个人的利益,而是进一步推进和深化市场经济改革,使人们能够在充分追求和实现个人利益的过程上,促使我国社会道德进入持续稳定发展的轨道。

序

胡海鹏曾经是我所在的上海电视大学的中年教师,也是我的同事兼忘年交,现在则是上海交通大学的博士生导师。他的专业方向是货币理论与政策,但是,他对与经济学相关的边缘学科也有很大的兴趣,十年前我就读过他关于经济学与社会道德关系的论文,这次他将这些年的星散思想汇总成系统的很有特色的专著,更使我读之耳目一新。他邀请我为他作序,我欣然从命,不仅因为我对他的信任和友谊,更因为他文章观点的鲜明独到,文字的流畅优美,以及逻辑的严谨和推导的出人意料。

通常,我们总是认为道德是种有利于社会和他人的行为规范,胡海鹏却将它提升为一种崇高的感情满足,这就能证明道德行为也具有很大的效用性,从而将道德的起点与经济学的起点——效用衔接一致起来,证明道德与经济之间的内在一致性,所有说明经济发展的规律因此都能反映道德持续稳定发展的要求。也就是说,经济的发展需要尊重道德的要求,否则,短期上升的经济仍然会掉下来,并且还将长期徘徊在低水平上。道德的发展也要遵循经济规律,如果道德行为不能给个人和社会以足够的回报,良好的社会道德就难以建立起来,或者建立了也难以实现持续稳定的发展。胡海鹏进一步证明不同社会经济制度制约人们的道德选择,计划经济中的道德离不开社会的外在推动,而市场经济的道德则能生长于市场经济的运行方式之中。一定的道德体系产生于一定的社会经济制度,并且总是为相应的经济制度服务,所以,随着我国经济体制的转轨,我国的道德体系也要转移到市场经济的道德体系上来。

就我多年从事政治思想工作的经验而言,我认为胡海鹏的研

2 道德行为的经济分析

究对于我国社会道德体系的建设和长期稳定发展具有很重要的意义。因为,我国这些年道德教育上没有实现预期目标的重要原因之一是,我们将道德行为和个人利益割裂开来,对立起来,这就限制了人们对道德的理解和接受,从而制约了社会道德水平普遍持续的提高。胡海鸥的研究则是将道德行为与个人利益连接起来,并且从理论上证明,道德是经济的,经济也是道德的,这就能促使人们从维护自己利益的角度来接受社会提倡的道德,从而有利于社会道德的普遍持续的提高。不仅如此,胡海鸥的分析还证明,社会道德也是社会经济运行方式在观念形态上的反映,培育和维系良好的社会道德不仅需要各级主管部门的大力宣传和倡导,更需要实现经济体制的转轨,只有宣传提倡的道德能够为经济制度的运作所证实的时候,它才能成为人们普遍自觉的行为方式。

此外,胡海鸥关于道德风险和博弈的分析都有许多可圈可点之处,譬如,计划经济对个别经济单位和个人的过多关爱往往会诱发将“优惠当作权力”的倾向,甚至还会扭曲社会的是非标准,从而导致社会道德水平的下降。市场经济的竞争剥夺了各种经济主体享受免费午餐的可能,这反而能够提升人们的道德水准。还有,社会博弈方式一经形成就有强大的外部制约力量,不管个人愿意不愿意,他都只能按照社会博弈的要求行事,而很难置身这种博弈的格局之外。也就是说,建立良好的社会博弈比提升个人品德更为重要,不改变社会的博弈方式就无法改变个人的品德,进而,提升社会道德途径不是从改变个人的行为开始,而是从改变社会的博弈方式起步。

当然,运用经济学理论解释道德的形成和变迁毕竟是种可贵的尝试,就我所知,目前似乎还没谁走得更前更远。正因为如此,这本书肯定会引起各种讨论甚至争论,譬如,计划经济道德的持续性就一定有问题,市场经济道德就能稳定发展,甚至还能自我净化?“无我”为基础的道德能够转移到“利己”为基础的道德上来,

甚至在“利己”的基础上还能形成正确的道德感？计划经济中的博弈会制约人们道德的选择，市场经济中的博弈就能走向道德的选择，甚至能最大限度地遏止各种不良行为？等等。尽管，胡海鸥对这些问题的回答未必正确全面，但是，他还是将问题的探讨延伸到了这个领域，而这正是我认为本书的最大贡献所在。

不仅如此，这本书还揭示了那本身就存在，却又不为人们正视的经济与人文之间的深刻联系。正如恩格斯所说的：“人们自觉或不自觉地、归根到底总是从他们阶级地位所依据的实际关系中——从他们所进行生产和交换的经济关系中吸取自己的道德观念。”而且，这种关系绝不是单向的经济支配观，在一定的条件下，道德形成的巨大推动力，是经济健康发展所必需的。换言之，人文关怀所具有的经济本质及经济运作的人文内涵不但不应被否定，而且，在它们相互融洽之时，我们的生存才是真实的和美好的！

此外，胡海鸥的文字也有很多流畅漂亮的地方，有的段落甚至能将古典文学的浑厚与现代译文的飘逸，以及学术用语的精确巧妙地结合在一起，形成综合的文字美感，这在专业论著中是比较少见的。

郭伯农

2002年8月30日

我绝不用玫瑰色描绘资本家和地主的面貌。不过这里涉及到的人，只是经济范畴的人格化，……不管个人主观上怎样超脱各种关系，他在社会意义上总是这些关系的产物。同其他任何观点比起来，我的观点是更不能要个人对这些关系负责的。

卡尔·马克思

经济学已经有了“帝国主义”之称,因为它的理论和方法正被广泛地应用于其他社会科学领域,故而有“大举入侵”这些领域之嫌。然而,它在道德研究领域的“殖民”却没有明显的进展,因为至今仍有许多人认为,道德的本质是牺牲和奉献,而经济的本质则是“收大于支或收支平衡”,此两者几乎不可兼容。笔者却认为,道德是经济的,因为社会、种群的延续和发展需要个体的牺牲和奉献,社会、种群的所得将大于个体的牺牲和奉献,个人在这个过程中得到的满足也将大于他的付出。道德只有遵循经济规律,才能进入持续稳定发展的轨道;经济也是道德的,因为经济的发展需要遵循道德的要求,否则,即便经济在短期有较大幅度的增长,最终还会掉下来,甚至会掉得很低很低。到底是经济原则遵循道德精神,还是道德精神体现经济原则,笔者无意进行判断,但是这两者的协调和相容则是毋庸置疑的。当然,道德的决定和发展还要受到历史、文化、宗教和民族性等很多因素的影响,所以,对于道德问题的研究绝非经济学的分析所能涵盖,但是离开经济学分析,道德问题的研究就难以完善。本书仅从经济学角度展开的道德问题的研究肯定挂一漏万,但是,它仍能证明经济学的分析是道德问题研究不可或缺的组成部分。需要指出的是,本书只是在道德是个人为他人和社会做出牺牲和奉献的意义上,粗线条地讨论道德的意义,而不涉及道德的许多具体内容和各种旁支。

目 录

第一章 道德本质的经济分析	1
第一节 道德者,天籁之声也	1
第二节 追求满足引导道德的发展	2
第三节 道德是崇高的情感体验	22
第四节 道德对利益的维护	26
第五节 道德的利益也要得到保障	31
第六节 道德的投入与产出	36
第七节 道德与经济一致性的含义	38
第二章 道德分析的经济逻辑	42
第一节 均衡支配消费者和生产者行为	42
第二节 机会成本与长、短期划分	52
第三节 公共物品和私人物品分析	58
第四节 经济运行中的博弈	61
第五节 狗尾巴摇动狗身体的表现	65
第六节 道德风险的本质与起源	67
第七节 经济逻辑在道德中的体现	70
第八节 有关“性善”与“性恶”的判断	81
第九节 尊重人本性的经济逻辑	82
第三章 封建经济道德的轮回性	87
第一节 封建道德依托的经济构架	87

2 道德行为的经济分析

第二节	封建道德的主要内容与特征	88
第三节	封建道德与封建王朝的轮回	93
第四节	封建官场的博弈与道德沦丧	100
第四章	计划经济道德的外生性	103
第一节	计划经济将交换扭曲成分配	103
第二节	计划道德的本质及运作的矛盾	108
第三节	计划分配中的非道德的选择	111
第四节	放开价格的特点与影响	133
第五节	计划道德在转轨经济中衰落	138
第六节	道德选择的制度依赖与比较	143
第七节	“无我”向“利己”道德的转轨	146
第五章	市场经济道德的内生性	154
第一节	市场经济的运作特点	154
第二节	市场经济促进道德行为的选择	158
第三节	市场经济弥合两者利益的背离	161
第四节	市场经济博弈的积极作用	163
第五节	市场道德的形成机制与作用	165
第六节	市场经济自我净化的可能	168
第七节	“利己”与市场经济的适应性	172
第八节	市场经济中的道德风险	174
第六章	我国形成中的市场经济道德	177
第一节	体制轨转对道德变迁的要求	177
第二节	道德转轨的原则与制度安排	182
第三节	道德理念的灌输性和培育性	186
第四节	正确判断道德与利益的一致性	188
参考书目		208
后记		210

第一章 道德本质的经济分析

道德与经济的一致性不仅表现为道德对社会和他人利益的维护,而且表现为社会也必须保障道德实践者的利益,尽管,道德在本质上是一种做好事而不求回报的崇高感情体验。

第一节 道德者,天籁之声也

道德的渊源大概可以追溯至天籁之声。作为牺牲个体以保证群体生存和发展的行为,我们甚至可以从其他动物身上找到类似的痕迹。据说,非洲大草原上的斑马群在遇到狮子围攻时,其中的老弱病残者会自动地停留下来,让非洲狮子把它吃掉,以使整个斑马群顺利地突围。岩羊群被围猎者赶到悬崖边上时,会自动排成两队,然后,老岩羊们尽力一跳,让小岩羊们以老岩羊跳在空中的背为弹跳点,再跳上仅靠他们自己的力量无法到达的对面悬崖,胜利逃亡,老岩羊们则全都堕入万丈深渊,粉身碎骨。谁也不能说,表现在这种动物身上的行为是道德的,毕竟它们的情感活动之低级和简单无法与人类相比。但是,谁也不能说,它与人类的道德行为之间没有某种神秘的联系,毕竟在牺牲个体保全整体的意义上,人类的道德行为与动物保全种群的本能有着惊人的相似之处。

在人类社会和许多团体的危急存亡之秋,都有人站出来杀身成仁,舍生取义,以换取群体的生存,不管是正面的英雄,还是反面

的角色都是如此。尽管谁都可以对这种“仁、义”批点非议,也可以因为它的阶级属性而予以彻底的批判和坚决的否定。但是,可以肯定,在牺牲个体维护群体的意义上,这种行为都是道德的,只不过打上不同的阶级烙印而已。特别值得指出的是,社会或群体越是处于危急困厄之中,个体牺牲和奉献的事例就越惊心动魄,道德的花朵绽开得越灿烂辉煌。难怪,康德要说,最使他感到惊讶的是:在他头顶深邃浩瀚的星空和在他内心人类神秘的道德法则^①。这大概可以是道德的经济性的一大佐证,个体的牺牲与群体的生存,怎样比较都是经济的,更不用说,个体在其牺牲的同时,也获得了崇高、甚至是悲壮的满足。

在笔者看来,人类内心神秘的道德法则实际上植根于人类生存发展的本能,它表现为人们追求最大化满足方式的感情沉淀。这种感情沉淀不是一成不变的,而是会随着人们在不同经济制度下,实现满足最大化方式的变化为转移。也就是说,合理的经济制度可以提升人们的道德感情的升华,不合理的经济制度则会挫伤人们的道德感情,所以,提高社会道德水平的出路不在于改变人的本性,而在于改变有关的经济制度,使它更加符合人的本性,并使人的本性在这种经济制度中获得光辉灿烂的表现形式。

第二节 追求满足引导道德的发展

无论人类告别它的洪荒丛林时代有多么久远,追求满足永远是他们行为的最基本动机,道德行为也不能例外,不管它要求行为者付出多大的代价,做出多大的牺牲。这就决定了对于道德行为

① 参阅康德的《实践理性批判》Immanuel Kant: Critique of Practical Reason (1788) (Cambridge Texts in the History of Philosophy) by Immanuel Kant, Mary Gregor (Editor), Andrews Reath (Introduction), Andrew Reath (Introduction)

的分析,要从人类追求满足的行为动机出发。

一、追求满足是人们行为的本质动力

正像所有的动物都为快乐引导一样,人也在追求最大化满足的过程中,实现着自己的生存与发展。但是,与其他动物不同的是,作为有理性的动物,或者说是自然界中理性程度最高的动物,人不是简单地为本能所驱使,而是在各种目标之间做出合理的选择,以实现满足的最大化。如果把这些目标作为自变量,这就可以建立起反映这些变量与满足程度之间关系的效用函数。

如果不是大自然赋予所有动物进食和交配的快乐,动物们就不可能不顾一切地寻找食物和交配对象,进而在极其恶劣的外部环境下,生生不息,延绵不断。可以毫不夸张地说,追求快乐是所有动物活动最为本质的动力,也是大自然或上帝赋予物种的生存繁衍的本能。没有这种对快乐的追求,没有一种动物能够保持今天的种群规模。人类并不完全理解动物们的快乐内容,人类也无法超越动物的这种本性。没有饮食男女的快乐,当然,肯定不仅仅是饮食男女的快乐,人类能够承受生活的重负,发展进化到今天这副万物之灵的模样。

当然,比动物优越的是,人类可以凭借他独有的理性,进行快乐程度的比较,并且为获得大的快乐而放弃小的快乐,为未来长远的快乐而放弃眼前暂时的快乐。也就是说,动物受直接快乐的诱惑,而不顾(不知)可能的后果和代价,人类则会思前想后,权衡再三,为了将来更大的和更为长期的快乐,不仅能放弃眼下较小的快乐,甚至不惜承受痛苦,只要能从将来的快乐中得到的补偿。换句话说,即便人们现在选择背离了他们快乐的行为方式,也没有改变他们追求快乐,并为快乐引导行为的本性^①。当然,生活中有的是

① 参阅黄有光的《快乐经济学》。

这样的例子,许多人做出的事情往往不仅不能使他们快乐,甚至还会使他们痛苦,但是,这并不意味着这些人改变了追求快乐的本性。因为,在旁边人看来并不快乐的行为方式,往往可能是当事人实现其最大满足的行为方式,所谓“子非鱼,焉知鱼游之乐乎!?”这很可能是他的价值观念与你不一样。即便他的价值观念与你一样,也可能因为他在既定的约束条件下别无选择,或者别的选择的快乐程度下降。这里假定人是理性的,知道自己真正利益的所在,并能以恰当的方式实现自己的利益。可实际上,人往往是非理性,或者非完全理性的,他们很可能为眼前较小的、短期快乐放弃他们将来较大的、长期快乐。但是,这只能说明他们的无知、愚昧,或者缺乏自我约束能力,却并不意味着他们背离了追求快乐的本性。因为,他们可能不知道短期快乐的选择会损害他们的长期快乐,或者明明知道这种短期快乐的选择会损害他们的长期快乐,却仍然抗拒不了短期快乐的诱惑。这就是说,不管在什么情况下,人都无法超越他追求快乐本性,没有快乐的引导,人甚至不会有任何行为^①。

随着社会的发展和经济的增长,人们不断地采取新的方式来实现既定的目标,目标的系列和方法的系列都在他们实现的过程中不断延伸,人们离饮食男女的目标越来越远了。譬如,开始人们以挣钱来养家活口,挣钱的快乐会逐渐掩盖了,而不是替代了饮食男女的快乐;挣钱需要工作,工作成功的快乐甚至也逐渐掩盖了,而不是替代了挣钱的快乐。工作可以细分成许多方法,每一个方法都瞄准解决既定的目标,而每一种方法的本身又演化成下一个方法的目标。目标和方法的延伸使得人们的目标越来越多元化,越来越偏离最终目标,越来越将最终目标搞得扑朔迷离,但是,人追求快乐和满足的本性仍然不变。如果不是最终目标的快乐,以

① 按照伊壁鸠鲁的说法“快乐是人生的目的。”

及所有中间目标与最终快乐之间的递进和演变关系,人们既不可能劳神苦形想出新的解决问题的办法,也不可能承受解决问题过程中的艰辛。这就是说,无论目标怎样多元化和复杂化,也不改变人追求快乐,以及为快乐所引导的本性。

正是在这个意义上,人和人的差别、高尚或卑微、崇高或渺小、道德与不道德并不在于他们是否追求或放弃自己的快乐或满足^①(快乐的实现为满足),而在于他们追求自己满足的内容,在于寄托他们满足的对象。如果说,追求满足是人的利己行为,或者说是实现他们最大化利益的所在,那么没有人能够摆脱或超越这种行为动机,但是,他们实现满足的方式却有很大的不同。有人以别人的快乐为自己最大的满足,也有人为了自己的快乐而不惜损害别人的满足。这就表明,损害他人或社会利益的不是人们的“利己”动机,而是他们的“利己”方式,是错误或不当的“利己”方式损害了他人或社会的利益。在这个意义上,所有改变人们“利己”倾向的努力不仅没有必要,也不会获得成功,因为这种努力违背了人的本性,而且,有关的弊端和罪恶并不是产生于人的“利己”倾向,甚至与人的“利己”倾向没有必然和直接的联系,而是产生于他们错误或不当的“利己”方式。所以需要改变的不是人们的“利己”倾向,而是人们的“利己”方式。不是要求人们放弃自己的满足,而是将他们实现自己满足的方式转移到促进他人和社会利益的轨道上来。

正是所有的人都追求自己的快乐或满足,都努力要实现既定条件下,快乐或满足的最大化,这就可以建立一个具有一般意义的

^① 胡俞越在“让大众掌握经济学”(《读书》2001年第5期)中指出:比尔·盖茨和宝尔·柯察金的行为方式和目标不同,但是,他们在本质上都是追求自己的效用最大化,只不过自变量不同而已。

快乐或满足函数,也就是经济学所说的效用函数^①。

$$U = f(v, w, x, y, z, \dots)$$

在这个函数中, U 表示人们实现的满足程度, v 、 w 、 x 、 y 、 z 等则分别代表财富、荣誉、感情、成功和事业等^②。人们选择不同的自变量,或者不同自变量的构成以实现他们的 U 值最大化,不管他们选择道德或非道德行为方式都是如此。所以,人们的行为有道德与非道德之分,只能是人们偏好或选择的自变量,或者是自变量组合的不同。

正是在人们的行为可以为效用函数表述的意义上,道德行为的经济分析需要进一步探讨这些自变量及其构成对道德与非道德选择的影响、道德行为的效用性,以及人们只能选择某个自变量,或某些自变量组合的主要原因。

二、效用函数自变量对满足程度的影响

在人们追求效用最大化本性不变的情况下,他们行为方式的不同,以及道德品行高低贵贱的差别,在很大程度上只能为其效用函数自变量的构成,以及这些自变量在效用函数中的权重所决定。以下就是效用函数的自变量,及其影响效用函数值权重的主要因素。

自我意识的成熟程度影响自变量在效用函数中的权重。对于自我意识不明确的人来说,他们会将所依附或从属对象的利益和喜怒哀乐作为自己的利益和喜怒哀乐,这就决定了影响他们满足

① 台湾学者盛庆珠在他的著作《功利主义新论 统合效用主义理论及其在公平分配上的应用》(上海交通大学出版社1996年第一版)中指出“哲学家的效用包括精神事物的效用。而经济学家的效用通常指的只是物质和货币的效用,不涉及精神的东西。”笔者的讨论,则在效用是指人的满足程度的意义上,把精神的东西概括其中。

② 人有15种基本欲望,如好奇心、食物、荣誉感、被社会排斥的恐惧、性、体育运动、秩序、独立、复仇、社会交往、家庭、社会声望、厌恶、公民权、力量。《中国健康报》2001年9期。