

道德经济学

陈炳才 著

——人类（中国）经济学的方向与命运

中国经济出版社



道德经济学

——人类(中国)经济学的方向与命运

陈炳才 著

中国经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

道德经济学/陈炳才著. —北京:中国经济出版社,1998.5

ISBN 7-5017-4034-8

I. 道… II. 陈… III. 道德—关系—经济 IV. B82-053

中国版本图书馆CIP数据核字(98)第12494号

道德经济学

陈炳才 著

*

…… 中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

邮政编码:100037

各地新华书店经销

通县建新印刷厂印刷

开本 850×1168毫米 1/32 8.625印张 22.5千字

1998年5月第1版 1998年5月第1次印刷

印数:5000

ISBN 7-5017-4034-8/F·2902

定价:16.80元

前 言

经济学和经济理论在我国争论很多，介绍也很多，名人也很多。但是，正如很多人说的，中国没有经济学，没有中国自己的经济学，因而，中国没有经济学家。改革以前，中国的经济学是从苏联来的，改革以来，搬的是西方的。很多人也是因此而出名的，但“名”与“明”是两码事，谁能明白中国的经济，真正解决中国的经济问题，他就是真正的经济学家。

其实，说中国没有经济学恐怕是冤枉的。中国自古以来并不缺乏经济学，只是人们热衷于外国的经济学而忘记了自己的历史。中华至少 5000 年的辉煌文明史，没有经济学，怎么可能！西方社会（欧洲）不过 3000 年文明史，物质经济文明才 300 多年历史。

当然，要说中国没有近代西方的经济学思想倒是千真万确，因为中国文化没有西方经济学的价值观，也不欣赏西方经济学的人生观，这也是中国文化的价值观所决定的。

西方经济学的事实基础有两条：一是从农业社会向工业社会的变革和演化，它导致资本原始积累和工业革命，二是达尔文生物进化论对基督教上帝造人说的否定，它导致了经济学理论的许多假定，并被用来解释资本原始积累，为资本的残酷和人欲扩张辩护，而且认为是一种社会进步。但是，中华 5000 年文明史，没有文字记载人是从猿猴变化而来，在尧舜时代的文字传说中，也没有说人是由猴子变化而来，达尔文仅仅凭野外考察就得出人是由猿猴进化而来的结论，怎能相信！又怎么能将动物界的一些现象（你死我活、弱肉强食）作为人类（经济）行为的规则？人，到底是由动物进化而来还是要退化为动物去呢？如果承认进化论是

对的，应该回答人往什么方向进化，不应该拿动物界的现象作为人类经济行为的规则，那是让人类退化到动物社会，不是人类社会的规则。因此，西方经济学中的自由竞争等假定前提是有问题的，不可盲目搬用。

马克思主义经济学和中国自古以来的经济学理论都有一个“理想国”的设想（如黄帝的华胥国，《礼记》中的大同世界，共产主义等），因而，一切（经济）行为都有使人类社会道德高尚的行为规则或道德伦理要求，有人性善的要求。而西方经济学没有理想国，只有动物国的规则，切不可用这种理论指导经济实践。我国近几年来出现的经济道德滑坡恐怕与没有理想国只有动物国的规则有关。

其实，市场经济对中国来说并不新鲜，中国殷商以前可以说是一种典型的市场经济，那是无为、示范而治的市场经济，是道德高尚、自律的市场经济。西方的法治市场经济与之无法相比。因此，中国并不缺乏市场经济及其理论，只是人们迷外而不信内而已，这叫“贪看天边月，失却手中珠”。

达尔文进化论在经济学中的应用，被英国皇家学院接受，从而成为经济制度的特征和要求。因此，当今世界经济制度很大程度上是大英帝国的经济制度，即强调自由竞争和自由贸易，并把它推向世界，这便是贸易、资本、金融的国际化、自由化。然而，由自由竞争推论出自由贸易，实际上是将人类经济行为引向动物行为，人类社会很难有和谐与安宁，就只会有争斗与霸权（你争我斗、你死我活、弱肉强食），这是人欲扩张的表现，是对人性恶的方面的发展，是错误的。现代西方文明很大程度上是在发展人欲，然后以法律约束欲望和行为，长期下去社会和人都会变得很机械，人类社会将会处于病态之中（包括心理和精神方面，问题很大），东方文明强调人性善的方面，强调道德自律，以人治为主，辅以法律，目的在于使人类社会走向道德高尚，这是正确的方向。

应当承认，人性有恶的一面，但是，也有善的一面。西方经济学只肯定人性恶的一面，而否定人性善的一面，这种经济学到底要把人类引向何方呢？这是把人类引向进化还是退化呢？这是很显然的。人类应该发扬人性善的一面，这才是真正的进化。经济学应当是一门发扬、鼓励人性善的经济学，而不是相反。

文以载道，文以弘道，无论文章是影响决策和实践还是改变人的行为，都应抱有净化人类思想、发扬人的善性的目标，这才是人类真正的进化。因此，没有道德做基础的经济学严格说来不是人类应有的经济学。经济学并不是一种如何获取最大利益的学问，而是一门人类道德价值观或为人之道德在经济活动中应用的学问。

现代社会，无论是发达国家还是发展中国家所面临的问题与困难很多，这些问题与困难也常常困扰个人、社会与政府。在我看来，都是资本利益欲望过多、过分扩张并导致人欲泛滥的结果。这些问题与现象最多只能得到缓和、轻松，不能彻底得到解决或根除。失业、贫困、通货膨胀、经济危机、生态环境恶化、资源枯竭、人的心灵创伤、痛苦、烦恼、人与人、群体与群体、国家与国家之间的利益矛盾、冲突等问题，如果继续现在的思想与现代化发展方向，将是长期的乃至是永恒的，人类是不可能从中得到解脱的。要解脱必须回到道德经济学，让经济活动服从于道德，在正确的道德价值观下从事经济活动，那么人类就会走向道德高尚，很多问题就会得到解决。虽然这可能是一种理想，但是，如果没有理想的目标，人类岂不是更要退化?! 对于现实，是一个引导问题。中国从毛泽东时代的价值观走向现在的价值观，仅仅是20年不到。毛泽东时代的思想、价值观也是几十年就可以形成的。道德的价值观、思想不是不可以改变，关键在于是不是去做。当然，能否成功，又有许多条件，但是，努力去做是必要的、应该的，也是会成功的。

现代人、人类贪多、欲多，要进入中国文化所提出的小康、大同、华胥国理想世界或共产主义社会，很多人认为是空想。他们觉得现实或满足自己心理需要的行为是很好的，值得提倡的，值得赞颂的。其实，这些人已经自觉不自觉地成为不正确的价值观、思想乃至欲望的俘虏，而且，自以为支配自己，自以为是。这一点，凯恩斯早就注意到了，他认为，“讲究实际的人，自认为他们不受任何学理的影响，可是，他们经常是某个已故的经济学者的俘虏”（转引自萨缪尔森《经济学·上》12版20页）。

经济学的理论很多，获诺贝尔奖的人在增加，笔者不想就他们的经济理论一一分析和评价，更不想引用。我以为，经济学是要有哲学或道德为基础的，而不能仅仅是人欲——人的利益欲望，那样，人被欲望、利益牵着走，成了利益、欲望的奴隶，这样的经济行为是很危险的。

这本书并不注重已有的经济学家的结论与观点，因为他的方法是特殊的，已有的经济学的著作与这本书没有多少可以相通的语言，另一方面也在于这本书要提供一种研究的方法，注重方法与过程，而不是已有的结论与看法。本书虽然是思想性很强的书，但是，我希望在看到思想的同时，更重要的是把握或看到思想和结论产生的方法、过程，也许你会因此而产生不同的结论与观点、思想。

本书的目的之一是告诉人们理想社会是存在的，中国的历史上就存在过，理想社会也是可以实现的，只要每个人都去努力。即使不存在或无法实现人类整体或全世界的理想社会，但是每个人的内心世界是可以实现理想世界的。因为理想与现实都是人的心理世界的反映、要求或行为的结果。本书的第二个目的是引起人们对人、人类存在于地球上的价值、目的、方向的思考或研究、实证。第三是期望社会对现实的追求能放得下、不固执。

应当说，由于本人的修养不够，本书不是完美的道德经济学，

中国道德经济学的先辈实际上是古往今来的修行大德与得道者，他们对道德经济学有更完美、完满的认识，本人这里只是一些体会与见解，希望能有更多的同道志士研究道德经济学，关心人、人类的命运与发展方向。

本书的写作源于笔者的愿望与决心，从开始计划到完成用了一年多的时间。承蒙中国经济出版社的支持、帮助，使得笔者的愿望得以实现，使得本书能与读者见面，在此，表示衷心、诚挚的谢意。

作者

目 录

前 言

第一章 道德经济学的由来、对象、基本原理 (1)

引言 (1)

一、没有经济学的经济学——道德经济学的方法论 ... (4)

二、物质文明的灾难与道德经济学的研究对象 (13)

三、道德经济学的道德理论 (19)

第二章 分工、贸易与利益分配 (31)

一、人类不是由猿猴进化而来，当今的人类是人体
功能大大退化了的人类 (31)

二、分工的产生与利益分配的标准 (33)

三、资本产生以来的分工与贸易性质 (38)

四、近代与现代社会的分工与贸易的性质 (40)

五、分工、贸易的自由化、国际化产生的危害及策略...
..... (46)

第三章 金融与金融早熟 (60)

一、货币产生与利息新理论 (60)

二、金融早熟或危机与收入分配 (65)

三、国际货币、货币发行 (70)

四、乘数理论不能成立 (73)

第四章 工业文明、人类健康与现代化的方向 (76)

一、地球不堪承受工业化的物质文明的继续 (76)

二、经济增长、物质文明的动机何在 (83)

三、物质经济增长与人类健康及其成本 (90)

四、现代化的方向	(95)
五、自然状态的经济增长、国际道义与中国的现代化 道路	(106)
第五章 公有制、私有制的抉择及国有企业的改革	(110)
一、所有制理论与经济学的制度假定和理论假说	(111)
二、公有制与私有制存在证明及我们的选择	(116)
三、公有制的含义与公有制企业产权明晰	(120)
四、用公有制的机制解决国有企业经济问题	(128)
第六章 自由竞争不是市场经济的规则而是个人心理需要	(140)
一、没有完全自由的人	(141)
二、没有、也不可能有完全自由竞争的经济	(145)
三、自由竞争理论何以能被经济学坚持	(149)
四、共生与合作：人类经济活动的规则	(153)
第七章 价格由意识决定而不是由供求决定	(159)
一、价格由人心决定，由人的意识决定	(159)
二、马歇尔均衡价格理论与古典、现代价值、价格 理论评析	(166)
三、马歇尔经济学方向评析	(172)
第八章 就业与失业	(177)
一、就业与职业选择的态度	(177)
二、公心：就业的道德要求	(189)
三、不同于西方经济学的失业理论	(195)
四、失业与工资、通货膨胀关系的新解释	(200)
第九章 市场经济规则与中国传统文化	(209)
一、市场经济规则与中国经济问题的文化解释	(209)
二、对计划经济与市场经济的评价	(218)
三、中国传统文化能解决中国目前的经济道路吗	(222)

第十章 宏观调控的由来与发展前景	(231)
一、国家的职能与财政的目标.....	(231)
二、现代政府宏观调控的四大目标的产生与评价.....	(236)
三、宏观调控的权威与政府的追求目标.....	(242)
四、宏观调控的目标、模式、功能、组织结构.....	(247)
五、政府干预的理论根据和未来前景.....	(252)
六、对我国宏观调控政策的建议.....	(258)

第一章 道德经济学的由来、 对象、基本原理

引 言

道德经济学是笔者的命名，它与目前流行的经济学理论和方法不一样，它要研究人的思想、意识及其价值观念、行为及行为关系与经济活动的关系，研究人与自然的协调、和谐。它是一门综合性的人文经济科学，它的很多结论也不同于现行的经济理论和经济认识。

现代经济学大体上可分为两大学派，西方经济学和马克思主义经济学。

西方经济学的发展或产生，依据两个理论：牛顿力学或物理学和达尔文的生物进化论。这两个理论成为经济学的假设依据。物理学中的热力学原理成为早期资本利润的辩护理论。生物进化论认为人是由猿猴变来的，从野蛮走向文明，故物质文明发展是进步。同时，生物界的物竞天择以及动物间的弱肉强食、你死我活、自由竞争成为经济学的基本假定论据，并由此推导出现代西方经济学的诸多结论。

但是，西方经济学的这两个理论基础或科学发展，在应用到经济活动尤其是人类经济活动中来时，未免犯有机械主义（物理

学)和教条主义之嫌,从而产生很多问题。例如,物理学中的无序理论、热力学理论,简单地运用到经济活动中,就会把经济活动看作是物理现象,而忽视人及人的意识、价值观念对经济行为的决定性作用。而运用生物进化论中的原则就会把人的行为看作动物行为和植物行为,人也就不成其为人了,而成了动物和植物,岂非笑话!因此,我们要研究人的意识或心理活动及其经济行为,不能拿动物、植物的现象来看人。那样,依据进化论的人类社会发展(观)是有很大问题的。

马克思主义经济学的一个最大特点是研究人的意识及其产生的经济行为,他揭露了资本的贪婪、欺诈、剥削及其造成的工人阶级痛苦,同时,强调了人的意识和人的社会关系,并设立了一个理想的经济社会,它较之当时的西方经济学乃至现代的西方经济学都是巨大的进步。因此,这么一个经济学派永远有它存在的价值,但马克思主义经济学也还需要完善,需要发展。这些,我们在后面将详细讨论。

早期的西方经济学和马克思主义经济学都有着严格的哲学基础,亚当·斯密不仅从事哲学、道德伦理学教育,还讲神学,他的“看不见的手”理论也许来源于对上帝的认识——看不见,但是似乎有某种力量存在。马克思、恩格斯以及社会主义国家的主要领袖也都是哲学家、思想家。经济学与哲学密不可分。但是,自马歇尔以后的西方主流经济学,抛弃了哲学基础或道德伦理规则,将经济学变成赤裸裸的利益关系。变成一种“如何将你口袋的钱变成我口袋的钱(台湾南怀瑾)”的一门学问,已经不是原来意义上的经济学,已成了一种如何实现利益欲望的经济学,滑向了缺乏道德基础的经济理论,投机风险理论是典型代表。

实际上,任何社会、任何时候都不存在纯粹的经济利益行为和经济现象。因而,现在的西方经济学从严格意义上说,是一种臆想和不道德价值观的经济解说。也正因为如此,我们要还经济

学的本来面目，研究经济现象产生的决定因素——人的意识、价值观念与经济行为的关系及经济行为、结果与自然（生态、环境、资源等）的关系，这便是道德经济学的由来。

道德经济学的建立有赖于对现行西方经济学理论的评判，因而，本书将对西方经济学的基本理论做分析和评价。

西方经济学无论其最新成果如何，充其量不过是一棵大树上的发达枝叶而已。我的研究觉得，西方经济学有如下几根支柱：①制度假定，如私有制、自由竞争、自私自利的人。②理论前提假定，如利润最大化等。③价格均衡理论，一般均衡和局部均衡。④乘数理论。⑤国家干预。这五根支柱，前四根支柱都是不完善的，可以证伪。而关于国家干预的理论是不充分的，不能说服人的。因而，西方经济学的基本结论存在很大问题。这在本书第六、七、八章及第十章有详细研究。

道德经济学在宏观上是一门政治经济学或国民经济学，它代表全体民众或国民经济利益而不是代表利益集团利益。因而，在宏观政策上，它不同于西方一般经济学理论。西方经济学理论相当大程度是代表资本（成长）集团利益的经济学，虽然后来的福利经济学、伦理经济学等对代表资本利益的经济学有所补充、改革，但未改变本质；在微观上，它并不是让企业如何谋取私利乃至不择手段，而是强调利他至少是不损他来保持、发展自己，因而，其价格理论和企业经营理论非常特殊。

当然，道德经济学对实物经济活动和货币经济活动及国际交往也将有自己的理论。

总之，这是一门有别于现有经济理论的经济理论。

近一年来，人们对我国市场经济建设和发展中的道德沦丧现象讨论很热烈，中央电视台和经济日报还专门就“市场经济与职业道德”进行专题报道和点评。但能否真正解决问题呢？不能。因为人们没有统一的道德价值观念，甚至将目前竞争中的不道德的

价值观念看作应该的、理所当然的，把竞争中的你死我活、弱肉强食、不择手段、唯利是图看作是正常的、应该的。相反，把过去的道德价值观看作是传统的、过时的、不适应的。这样，也就出现了所谓传统道德价值观与市场经济道德价值观的是非评价和冲突，或者是几种价值观的并行，哪种价值观对自己有利，就采用哪种价值观，而不是采取统一的价值观。实际上，正确的道德价值观根本就不存在传统与现代的冲突，它是纵贯古今而不变的。之所以产生冲突，在于人们（从教育和价值观而论）把西方经济学和西方社会中不正确的价值观作为正确的、引导改革和市场经济建设的指导思想，而这些价值观西方社会也不允许存在或实际中不存在，但在中国这块特殊的土壤中却在成长起来。于是，有了道德价值观的所谓冲突。其实，西方经济学和开放中引进的一些文化价值观是有很大的问题的，只适用学者研究而不适用于社会，这是一个极大的失误和代价。道德经济学对这种价值观要予以校正。

对于经济学的道德基础虽然很多人认为很有必要，但对什么是“道德”却有不同的认识，有人认为是人的共识，逐渐形成的，有人认为是共同的公共规则，道德经济学则认为不是人的“共识”，因为人以群分，有人欲，欲望之间是矛盾的、乃至冲突的，不可能有“共识”，有了“共识”，也不能“同行”——同一行为。道德是越过人欲而又规范制约人欲的本来状态，在人类社会表现为文字、教化、习俗、强制、惩罚、礼仪、规范等行为或要求和状态（不仅仅是要求，模范人物、身教的示范，都是状态）。这便是我们的解释，详细可在本章后面看到。

一、没有经济学的经济学：道德经济学的方法论

（一）理论研究的态度或方法

本来没有理论，没有科学，也没有文字。文字是根据图像而

造，经过人的意识转换而成。语言则是文字的口头和言声表达。理论和学问是根据形象、事情、过程、结果、行为心理和意识用文字表达和书籍传留下来的东西。因而，现实中的理论和学问不可仅仅理解为书籍和思想的文字、图像传留，它也应当是指当时、当代所经历、观察、闻听到的经济抽象、总结、分析的形象、事情、过程、结果、行为心理和意识。也正因为如此，理论、思想是要随时代、历史、事实的变化而变化的，不应该固执照搬。

因此，知识和学问研究有两种方法：一种是历史的，如考古、引证、查阅等，但这是间接的；另一种是现实的或现象的，从现象直接入手而出理论，科学发明和对现象的即刻理论反映，这是直接的。这两种方法时常可以结合，而且难分难舍。我这里强调后一种方法，但在知识上又重视历史的、间接的知识。

那么，经济科学又是怎么回事呢？不管人们对经济学如何执著，但笔者这里强调这种观点：本来没有经济学，故有了经济学也不要死抱不放。经济学或经济理论本来是一种需要而产生的工具，其目的在于解决问题。问题解决了，工具就不能总是拿在手里不放。因为情况在变、问题在变、人的意识在变，需要新的理论（工具）去解决问题，死抱原有工具去解决新问题是不可可能的，必然会出问题。而随便拿人家的理论（工具）解决自己的事情，甚至想把自己的事情变成适合工具或别人工具（理论）的事情，那是削足适履，岂非笑话！但现在的中国经济理论正是这种现象：不根据中国的国情创造自己的理论去解决中国的问题，恰恰相反，死抱西方经济理论教条来改变中国的实践。也许这样做起来非常简单，就可以作为一项职业乃至专家，但这于国于民恐怕都是不适合的。

因此，我们要有放下原有经济理论和外国经济理论勇气，探讨中国的实践，从中国的实践再抽象出中国的理论。“没有经济学的经济学”就是要我们不执著于理论和教条。而应当注重实践及

其变化，明白经济理论产生的实践之背景差别。否则，理论便是僵死的、教条的，不能用于指导实践。

(二) 东西方经济理论的背景差别

现代经济学的理论是从西方经济的实践中产生的。魁奈的经济表是以西欧庄园经济(或小农经济)为实践的经济理论。亚当·斯密“看不见的手”正是典型庄园私有经济特征在工场手工业或工业生产社会的反映。庄园经济或小农经济理论以及看不见的手的基本结论是不可知论或环境决定论^①。自此以后的西方经济学理论都是亚当·斯密经济学的发展、更新或改造(马克思、恩格斯、列宁经济理论例外)。凯恩斯经济学是一个转折点，它强调了政府对经济的能动作用。这非常重要，因为经济学已转向了意志决定论而不再是环境决定论^②。现代经济学理论——凯恩斯以后的理论，从预期到博弈，从新古典到新自由主义学派以及发展经济学等种种理论和假说，都或多或少加入了意志决定论。但所有这些，并没有改变西方经济理论分析的三个前提假定：①个人私有制。②自由竞争。③人的一切行为都是经济行为，人都是自私自利的，但遵守信诺和公共规范乃至法律或者由其约束。

中国的经济学理论，虽不成体系，但从思想史来说很早就有。中国很多智慧思想家都有着深邃的经济学思想。如老子提出的“不贵难得之货”，殷朝时就提出的“德贵物贱”，战国时期一国之君王衣缁，国人皆衣缁，这一切表明的是经济活动和变化等都是意识变化的产物，经济活动与道德文化紧密相联。因而，如何引导

① 亚当·斯密与哲学家、经济学家大卫·休谟是密友。后者在哲学上是唯心论的不可知论，斯密的很多看法来自于休谟，而且也讲道德哲学。见陶大镛主编《外国经济思想史新编》，江苏人民出版社，1990年。

② 凯恩斯曾多次担任政府要职，意志决定论也许从中而来。边际学派只是强调了欲望和需求。