

# GENERAL SURVEY OF ECONOMIC ETHICS

现代经济伦理研究系列

## 经济伦理通论

骆祖望 陶国富 主编

河南人民出版社

随着世界经济一体化迅速发展,地球已经从一个圆球变成一个平面,在这个平面中,经济列车纵横交叉,为了避免撞车事件的发生,人们制定了汗牛充栋的制度规范,为了执行这些规范,付出了巨大的成本。健康经济体需要的是经济道德的生长和光大,我们要为伸张经济道德增加一点张力,为光大的经济道德增加一缕光线。

# AGENERAL SURVEYOF ECONOMIC ETHICS

现 代 经 济 伦 理 研 究 系 列  
总策划 张 雄

## 经济伦理通论

骆祖望 陶国富 主编  
河 南 人 民 出 版 社

**图书在版编目(CIP)数据**

经济伦理通论/骆祖望,陶国富主编. —郑州:河南人民出版社,2009.10

(现代经济伦理研究系列)

ISBN 978-7-215-06937-4

I. 经… II. ①骆…②陶… III. 经济学:伦理学 IV. B82-053

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 099075 号

---

河南人民出版社出版发行

(地址:郑州市经五路 66 号 邮政编码:450002 电话:65788036)

新华书店经销 河南郑印务有限公司印刷

开本 660 毫米×960 毫米 1/16 印张 32

字数 450 千字

2009 年 10 月第 1 版 2009 年 10 月第 1 次印刷

---

定价:70.00 元

## 前 言

在好多年前,我们就产生了想写一本有关经济与道德方面的书籍,以便引起社会对经济与道德互相关系的关注。但是到底从何处切入和展开,却困扰了我们许多时日。为什么我们会有这个想法呢?思想来自于实践。在现实生活中,经常出现这样两种情况,有些道德的事并不经济;而有些经济的事并不道德,虽然理性告诉我们,经济与道德是一对兄弟,但兄弟为什么会打架?

两个具体的案例使我们陷于沉思之中:一是美国次贷危机引发了全球性的金融危机,并且在主要经济体国家产生了经济危机,虽然从次贷到金融再到经济的连锁危机,是由多种原因组合的结果。但其中的道德原因是重要的因素之一,这个案例说明,用不道德的手段去追逐经济利益的结果,反而使经济受到更大的伤害;二是2008年中国的“三鹿奶粉”事件,科学的迅速发展使人们制造出一种新的物质“三聚氰胺”,但正是这种新物质为三鹿奶粉不道德行为提供了工具。在“三鹿奶粉”事件中,数以十万计的婴儿为此而患病,社会将为此支付巨大而长久的代价。这个教训再次佐证了用不道德手段去追求经济利益,反而使社会经济受到巨大损害的例证。

无情的实证冲击,激发了我们的创作热情,而又有一件小事,推动我们进入了冲刺状态。在2009年1月20日以前,美国和全世界的人们都在谈论着奥巴马,因为这个符号标志着美国建国200多年

以来,第一位黑人总统的诞生,这是美国新的政治史。奇怪的是,1月20日以后,美国人转向于谈论奥巴马经济学。那么,奥巴马的经济主张是什么呢?一句话,就是在经济中强烈地注入道德的因素,换言之,奥巴马经济学是实现经济正义的经济学即经济伦理学。经济伦理学就是存在于经济运行和经济活动中的价值目标、伦理关系和道德规范的总和。是经济行为主体努力提高市场经济中的道德质量改善的价值导向和标准。市场经济中的经济行为主体包括宏观的政府性行为、中观组织机构的管理行为和微观的个人活动行为。

于是,我们把广义的经济伦理问题分列为三册来完成,以期读者与我们共飨时提出批评。《经济伦理通论》作为经济伦理学体系中的一部分,它紧紧围绕现代经济活动中所直面的一系列伦理问题,包括:“导论”、“中国经济伦理思想”、“西方经济伦理思想”、“经济伦理范畴”、“市场道德”、“生产道德与消费道德”、“生态道德”、“经济发展与危机道德”、“政府经济道德”、“企业经营道德”、“家庭理财道德”、“个人经济行为道德”、“社会保障与福利道德”等十三个方面展开论述。

作者具体撰写分工:第一章导论:骆祖望;第二章:郝云、毛荣生、严辉;第三章:钱革;第四章:庄柯献;第五章:耿志敏;第六章:骆祖望;第七章:陶国富;第八章:曲萍;沙彦飞;第九章:罗怡芬;第十章:范静;第十一章:曲萍、周巧;第十二章:吴晓群;第十三章:严辉。最后,由主编骆祖望、陶国富负责统稿、润色、定稿等工作。

本书的出版得到了上海财经大学人文学院院长张雄教授与MBA学院院长戴国强教授等领导的鼎力支持,我们在撰写过程中,参考和借鉴了现代经济伦理研究的较新成果,在此致以深深的敬意和谢忱。

随着世界经济一体化迅速发展,地球已经从一个圆球变成一个平面,在这个平面中,经济列车纵横交叉。为了避免撞车事件的发生,人们制定了汗牛充栋的制度规范,为了执行这些规范,付出了巨大的成本。列车要遵规守矩,关键在于驾驶列车的司机不仅要守住

法律底线,更要守住道德底线。因为,道德底线是高于法律底线的,守住了法律底线,不会犯罪,但会犯错,守住了道德底线,则就杜绝了错误的发生。健康的经济体需要的是经济道德的生长和光大,我们呈献的这本书,则是要为伸张经济道德增加一点张力,为光大的经济道德增加一缕光线。但是,由于时间、水平等种种局限,书中不尽人意处难免。恳请学术专家和读者朋友雅正。

骆祖望 陶国富

2009年2月11日于上海财经大学红瓦楼

# 目 录

|                                  |     |
|----------------------------------|-----|
| <b>第一章 导论</b> .....              | 1   |
| 第一节 何谓经济伦理学 .....                | 1   |
| 第二节 经济伦理学产生的社会历史背景 .....         | 8   |
| 第三节 经济伦理的学科特点、作用及其与相关学科的关系 ..... | 16  |
| <b>第二章 中国经济伦理思想</b> .....        | 23  |
| 第一节 中国传统经济伦理思想概述 .....           | 23  |
| 第二节 中国古代经济伦理思想 .....             | 26  |
| 第三节 中国近代经济伦理思想 .....             | 42  |
| 第四节 中国现代经济伦理思想 .....             | 64  |
| <b>第三章 西方经济伦理思想</b> .....        | 81  |
| 第一节 古希腊罗马时期的经济伦理思想 .....         | 82  |
| 第二节 中世纪的宗教经济伦理思想 .....           | 89  |
| 第三节 西方近代经济伦理思想 .....             | 99  |
| 第四节 西方现代经济伦理思想 .....             | 122 |

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| <b>第四章 经济伦理范畴</b> .....    | 150 |
| 第一节 “经济人”与“道德人” .....      | 150 |
| 第二节 效率与公平 .....            | 156 |
| 第三节 功利与道义 .....            | 160 |
| 第四节 分工与合作 .....            | 165 |
| <b>第五章 市场道德</b> .....      | 174 |
| 第一节 理性市场与非理性市场 .....       | 174 |
| 第二节 市场经济的道德审视 .....        | 180 |
| 第三节 资源配置中的道德规范 .....       | 189 |
| 第四节 市场竞争的道德精神 .....        | 194 |
| 第五节 经典理论与经典案例 .....        | 199 |
| <b>第六章 生产道德与消费道德</b> ..... | 208 |
| 第一节 生产的伦理价值 .....          | 209 |
| 第二节 消费的道德意义 .....          | 213 |
| 第三节 生产道德与消费道德 .....        | 219 |
| <b>第七章 生态道德</b> .....      | 226 |
| 第一节 生态对人类的意义 .....         | 226 |
| 第二节 古代生态伦理的现实意义 .....      | 238 |
| 第三节 生态发展与道德关系 .....        | 347 |
| 第四节 生态道德与经济伦理 .....        | 255 |
| 第五节 经典个案与经典理论 .....        | 267 |
| <b>第八章 经济发展与危机伦理</b> ..... | 273 |
| 第一节 经济发展中的道德 .....         | 273 |
| 第二节 经济危机中的道德 .....         | 296 |

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| <b>第九章 社会保障与福利伦理</b> ..... | 323 |
| 第一节 社会保障与福利概述 .....        | 323 |
| 第二节 社会保障与福利的道德品质 .....     | 333 |
| 第三节 社会保障与福利的人道主义价值 .....   | 341 |
| 第四节 相关理论与观点 .....          | 348 |
| <b>第十章 政府经济道德</b> .....    | 353 |
| 第一节 政府经济行为 .....           | 353 |
| 第二节 政府经济行为的道德责任 .....      | 361 |
| 第三节 政府经济行为的道德规范 .....      | 368 |
| 第四节 经典案例 .....             | 377 |
| <b>第十一章 企业经营道德</b> .....   | 383 |
| 第一节 企业道德的必要性 .....         | 383 |
| 第二节 企业道德关系 .....           | 395 |
| 第三节 企业道德原则 .....           | 412 |
| <b>第十二章 家庭理财道德</b> .....   | 425 |
| 第一节 家庭角色与经济责任 .....        | 425 |
| 第二节 家庭理财的经济责任与道德责任 .....   | 433 |
| 第三节 家庭理财中的道德原则 .....       | 443 |
| 第四节 经典个案 .....             | 459 |
| <b>第十三章 个人经济行为道德</b> ..... | 463 |
| 第一节 个人收入行为的道德准则 .....      | 464 |
| 第二节 个人消费行为的道德准则 .....      | 469 |
| 第三节 个人投资行为的道德责任 .....      | 476 |
| 第四节 个人投机活动的道德风险 .....      | 483 |

参考资料 ..... 497

# 第一章 导 论

经济伦理学,作为一门边缘性的新兴学科,其产生与发展,有着现实的理论需求和深刻的社会历史背景。本章作为迈入新学科的第一个台阶,将着重介绍经济伦理学的一些初始性概念问题,以便人们在经济伦理学的知识王国中自由搏击。

## 第一节 何谓经济伦理学

### 一、何谓道德

道德作为一种特殊的社会现象,早在原始氏族社会就已存在。从现已获悉的远古神话、传说和出土文物中,就可反映出在氏族血缘的共同体内,存在着古朴淳厚的道德生活。诸如“天下为公,选贤与能”和“讲信修睦”等等信条,就是一种道德风尚。

当然,原始时期的所谓“道德”,仅仅表现为一种自发的传统习俗,而并非现代意义上的道德,即对自身道德生活的自觉认识。道德,作为人们把握善与恶的知识概念,则是人类进入文明社会后才出现的。

何谓道德,自然需要考察其历史形态及其演变过程,从而了解到

“道德”概念的历史性。

起初,道与德是两个独立的概念。道与德的“合二为一”则是随着人们道德实践的日益丰富和认识的日益深刻的结果。

所谓道,从字体的结构上看,就是从首从足。原义为道路,道路对人的行走来说,具有规定性和走向性。道路的这种物理功能以后被人们引申为社会生活中人的行为的一种法则、规范和规定。

所谓德,则是由“人”“心”“直”<sup>①</sup>组成的。原义可表达为人心求直<sup>②</sup>是为德。由此,德则被引申为人之心术正就是德。而在古汉语中,德与得同音,因此,德等同于得。这样心术正就是所“得”。得到什么呢?在奴隶社会当然是获得奴隶或货币等财富。心术正既然能得到财富,“有德”自然在当时被视为一种“荣耀”。于是,德开始具有了某种道德含义。

在我国,将“道”与“德”合为一词者,可首推荀子。荀子在《荀子·劝说》中说:“故学至于礼而后止矣,夫是之谓道德之极。”这里的“道德”一词,不仅是指“礼”,即等级行为规范和关系的总称,而且还指道德的最高精神境界。

考察西方伦理史,西方社会的“道”,指的是对人们行为规范等一系列外在的要求。“德”指的是对人们行为品质等一系列内在的精神修养和境界要求。前者道具有客观性,后者“德”具有主观性。可见道德则是人们行为的外在要求和内在要求的统一。它是从原来的风俗、习惯等引申为道德原则、道德品质等行为规范的总和。

当然,随着道德实践的发展,使得道德成为一门认识“善”的学科。因此从科学的范畴内研讨何谓道德是进入经济伦理学研究的前提条件。因为,关于道德的定义,不仅仅是伦理学,也是经济伦理学最基本的范畴和概念,它规定着经济伦理学研究的对象,影响着经济伦理学体系的基本框架。

---

① 在古代汉语中直=直。

② 直,不偏不倚,是公正、公平的表现。

在国内外的学术界中,关于道德的定义,众说纷纭。

一曰,道德是讨论如何对付其他存在物,以促进共同的福利、发展和创造性,努力争取善良战胜丑恶,正确战胜错误之学。

一曰,道德是人们的一种利他行为。

一曰,道德是一种意识形态,是人们行为规范的总和。

一曰,道德是人的行为规范和品德规范的总和。

一曰,道德是道德活动、道德意识和道德规范的统一。

一曰,道德是一种特殊的社会意识形态,是人们正在奉行并且在行为实践中得到证实的行为规范。

事实上,研究道德定义,应该注意三个要点:

第一,要把道德之争和道德现象区分开来。道德自身和许多道德行为方式、道德理论学说不能一视同仁;同样,道德教育、道德修养、道德理论、道德学说和道德本身也是不能同日而语的。

第二,要把道德和道德活动区分开来。道德活动是在道德意识指导下的物质性活动过程,它并不完全等同于道德本身。

第三,要把道德的广泛使用和道德是什么东西区分开来。

综上所述,可见,所谓道德,是由一定的社会经济关系决定的特殊的意识形态,它是以善恶为基本范畴,依靠正在被人们奉行的社会舆论,传统习惯和内心信念来维系和调整人们行为规范的总和。

道德的这一学术定义的意义在于:第一,它揭示了自己的一般本质,即道德是在一定的社会物质生活中产生的,并且随着社会物质生活的变化而变化的意识形态;第二,它揭示了自己的个性,即道德是有别于其他社会意识形态和行为规范的,因为它不是依靠外力的强制,而是靠社会舆论、传统习惯和内心信念的自觉力和自愿力来实现人们的行为从“现有”到“应有”的转化;第三,它揭示了自己内涵的丰富性,即道德既是一种以特殊的观念、情感、信念和意志等道德心理方式而存在的,也是以一种行为活动和生活方式的特殊形式而存在着。

## 二、何谓伦理

“伦理”一词,在中国最早见于《礼记·乐记》:“乐者,通伦理也。”东汉许慎在《说文解字》中对“伦理”的解释为:“伦,从小,辈也,明道也。理,从玉,治玉也。”东汉的郑玄则进一步指出:伦犹类也;理犹分也。可见,伦即人伦,它是指人与人之间的关系,理即治理、整理,它只指条理、原理和规则。这样,所谓伦理,就是指人与人之间关系中所需要的准则、原则和规定。

从道德是什么和伦理是什么的探究与考察中可获得这样一个基本事实,即道德与伦理是词异意同的同类概念。

那么,什么叫伦理学呢?所谓伦理学,就是研究道德的学科,它是对道德现象的理论概括。这里,自然又涉及对伦理学研究对象的认定。关于伦理学的研究对象问题,在学界也是一个有着极大分歧的问题。

一曰,伦理学研究的对象是“善”,称之为“善”学。

一曰,伦理学研究的对象是人们的道德行为,称之为行为学。

一曰,伦理学研究的对象是人类的幸福,称之为幸福学。

一曰,伦理学研究的对象是道德规范,称之为规范学。

一曰,伦理学研究的对象是义务,称之为义务学。

但在马克思主义看来,伦理学研究的对象是道德的本质及其发展规律。它包括这样一些具体的内容:道德的起源、形成和发展规律;道德与经济基础相互作用的规律;道德与其他上层建筑和意识形态的互动规律;道德意识的形成规律,道德行为的发生规律;道德评价、教育和修养等活动规律。

那么,伦理学研究的基本问题又是什么呢?

一曰,道德与社会历史条件的关系问题是伦理学的基本问题。

一曰,“善”与“恶”的矛盾关系是伦理学的基本问题。

一曰,“应有”与“实有”相互关系是伦理学的基本问题。

一曰,个体的发展要求与对他人、社会尽责任、义务的互动关系

是伦理学的基本问题。

一曰,道德与利益的对待关系是伦理学的基本问题。

那么,伦理学的基本问题到底应该如何去认识呢?众所周知,所谓学科的基本问题,一方面表现为在该学科的所有形形色色的问题之中,能够反映和表达各种现象形态中最简单、最普遍、最经常存在的事实的问题,并且能够以此事实来说明其他事实的根据;另一方面表现为它应当提炼和概括该学科领域中最核心的内容,并且以此作为学科的基本出发点,制约着本学科其他一系列问题的规定性;再一方面,它所使用的范畴,与本学科其他相关的范畴相比较,在层次上是最基础的。

根据对学科基本问题的上述认识,可以判断出,道德与利益的关系问题是伦理学最基本的问题。因为道德与利益的关系问题内涵着两个层次内容:一是道德与利益关系的问题,是道德决定经济利益,还是经济利益决定道德。对这个问题的不同回答,决定着对道德起源、本质、作用和发展规律等一系列问题的不同见解,从而形成了伦理学的不同流派。二是整体利益和个体利益的关系问题,即整体利益服从个体利益,还是个体利益服从整体利益。对这个问题的不同回答,既决定着各种道德体系的性质和道德规范系统的内容,也决定着道德行为选择、道德评价和道德品质的途径。

道德与利益之所以是伦理学的基本问题,归根结底,是因为它们反映了人类道德生活领域中最简单、最普遍、最根本、最经常存在着的事实。在道德实践中,人们都不可避免地要追问:“人们追求利益是不是道德?”或“讲道德是否也应该讲利益?”可见,伦理学所要研究的一系列问题都是从道德与利益开始的,并且在日后又是围绕着它而展开,而解决。这就证明了道德与利益的关系问题是伦理学中最基本的问题。

### 三、何谓经济伦理学

一般而言,经济学谈论效率、效益、利润、财富等问题,它以研究

“利”为己任,用物质产品为载体,用金钱来衡量和表征;伦理学谈论诚实、忠诚、守信、正义、公平、仁慈等问题,它以研究“义”为己任,用主体行为和精神产品为载体,用非金钱来衡量和表征。在传统观念中,“利”和“义”是冰炭不同炉。因为经济行为和伦理行为的价值取向是互相矛盾的。要求在经济行为中体现伦理价值和要求在伦理行为中反映经济价值,犹如在魔鬼的身躯中寻找上帝和在上帝身躯中寻找魔鬼那样,是困难的和不可能的。既然如此,那么经济伦理学作为既非经济学,又非伦理学的新型边缘学科,又是如何在彼此的身上找到理论上和实践上的共生点呢?

实际上,“利”之学的经济和“义”之学的伦理的共生点,完全可以从人们经济行为的本质属性所反映的社会关系中找到它们共生的事实根据。

首先,经济学虽然是研究经济关系及其发展规律的科学;伦理学也虽然是研究伦理关系及其发展规律的科学,但在社会关系的大体系中,经济关系决定着伦理关系,伦理关系则也制约着经济关系。这种“决定”和“制约”的互联互通,形成了经济与伦理进行对话的共生点。其次,在实践领域,科学的伦理学在研究伦理关系时是不能不涉及经济关系的;而科学的经济学在研究经济关系时,也不能不顾及伦理关系。这种“涉及”和“顾及”对方领域,使得经济与伦理产生交叉性共生。可见,经济学与伦理学存在着事实上的共生点。这种共生点所形成的学科体系只能是经济伦理学。它是以“利”与“义”的统一体作为自己研究的具体对象,而并非是经济学与伦理学的简单相加。

作为一门创新学科的经济伦理学,目前在学术界没有经典性的共识。

德国学者乔治·恩德勒等人认为,所谓经济伦理学,就是研究如何使道德规范和道德理想在经济条件下发挥作用之学。它使市场经济中的经济行为以人道、团结和责任等道德理想为准则,努力提高市

场经济及其规则的道德质量。<sup>①</sup>

中国学者叶敦平等则认为,经济伦理学是指人们在经济活动中形成的道德价值观念,是人们对于经济行为和经济生活的伦理认可和评价体系。<sup>②</sup>

有的学者则认为,经济伦理学是研究经济活动和经济行为的伦理调节,其价值目标是使经济与伦理达到内在的统一。<sup>③</sup>

实际上,所谓经济伦理学,就是以研究经济制度、经济组织和经济行为的道德性为特征的边缘性学科。经济伦理学研究的基本问题,主要表现为三种学术观点:一种观点认为,经济伦理问题可分为外部经济伦理问题和内部经济伦理问题。外部经济伦理问题所涉及的对象为消费者、供应者、政府机构和社会团结;内部经济伦理问题涉及的对象为雇员、股东、董事和经理。

另一种观点认为,经济伦理问题可分为宏观经济伦理问题和微观经济伦理问题。宏观经济伦理问题讨论价值的来源,政府的作用和企业的社会责任;微观经济伦理主要讨论个人在市场交易中的公平问题及其个人所享有的权利和义务。

再一种观点认为,经济伦理问题一是表现为企业所运作的这个制度环境的伦理问题。如讨论资本主义制度是不是一个公平的制度,社会主义制度是不是一个高效和合理的制度等;二是表现为在这种制度环境中运作的企业的性质和作用问题,如企业的责任是否就是创造利润;三是表现为企业在经济活动中产生的特殊的伦理问题,如雇员的权利、责任,广告的责任,安全生产和对环境的义务;四是表现为企业活动中隐含的价值和伦理评价问题,如机会问题,分配公平

① 参见乔治·恩德勒、卡尔·霍曼、马丁·昂纳克(德)编,王森泽编译:《经济伦理学大辞典》,上海人民出版社2001年版,第585~591页。

② 参见叶敦平、高惠珠、周中元、姚俭建:《经济伦理的嬗变与适应》,上海教育出版社1998年版,第16页。

③ 参见强以华:《经济伦理学与人格完善》,载《中国应用伦理学》,中央编译出版社2001年版,第107页。