

LUNLI JINGJI LUN

# 伦理经济论

陶莉 著



四川大学出版社

# 四川大学出版社

四川大学出版社是直属于教育部、由四川大学主办的综合型大学出版社，她的前身是原四川大学出版社和原成都科技大学出版社以及原华西医科大学医学编室。四川大学出版社图书的选题范围横跨文、理、工、农、医等领域，出版物形式包括图书、电子、音像各媒体，发行网络遍布西南并辐射全国市场，版权贸易远涉亚、欧、拉美地区。

四川大学出版社先后出版了马列主义、毛泽东思想、哲学、社会科学、政治、法律、经济、文化、科学、教育、体育、语言、文字、文学、艺术、历史、地理、自然科学总论、数理科学和化学、生物科学、医药、卫生、农业科学、工业技术、交通运输、环境科学、综合类图书以及音像制品近 6000 余种。其中，高校教材、教参及教学用书占出书总量的 60%，有 400 余种图书获省、部委以上奖励。

经过多年的出版实践，四川大学出版社已经形成了较为鲜明的出书风格。如文物与考古系列、方志系列、古籍整理系列、抗日战争史料系列、爱国主义教育系列、求职系列、留学指南系列、钱币系列、推销系列、财会系列、公关系列、新闻广告系列、大学英语四级与六级系列、教师继续教育系

列、学术专著系列、奥林匹克丛书系列、科技图书系列等，均在全国出版界引起了较大的反响。出版社还与美国、英国、法国、加拿大、韩国、日本等国家以及我国香港特别行政区和我国台湾地区进行了版权贸易。

我们的宗旨

海纳百川 有容乃大  
倚百年名校 出图书精品

四川大学出版社地址：四川省成都市一环路南一段 24 号

电话：028-85461729

传真：028-85225679

邮政编码：610065

网址：[www.scupress.com.cn](http://www.scupress.com.cn)

E-mail：[scupress@vip.163.com](mailto:scupress@vip.163.com)

# 序

社会科学的分工有利于学科向纵深发展，但往往使学科交叉地带的问题被人们忽视了。由于世界的统一性决定了学科之间内在的统一性，故伴随着学科的分工，其融合的趋势、统一的需求也在逐步增长，伦理学与经济学的情况也是如此。随着社会经济的发展，经济与伦理相互影响、相互渗透的程度越来越大。

伦理经济是从伦理道德视觉审视社会经济现象，探讨经济现象与经济发 展的伦理意义，揭示伦理与经济发展相互作用及相互影响的内在客观规律，以及社会经济运行和发展的深层动因，从而阐释社会经济现象发生、发展及其变革过程的规律性，推动社会经济健康持续发展。

伦理经济作为一个具有交叉性和边缘性的问题，在国内学术界，其研究还处于起步阶段。陶莉博士的《伦理经济论》对此作了较为系统、较为全面的研究，在新的层面上填补了国内学术界对这一问题研究的空白，提出和论证了一系列独特的观点和见解。

1. 提出和论证了经济不仅与利益直接相关，而且与人性密切相连的观点。认为经济学不应仅仅关注经济资源的配置问题，还应关注人及道德资本的开发和利用；经济学不仅仅要研究经济现象中的“是不是”的问题，亦要讨论人类经济

行为中的“该不该”的问题。

2. 提出人们的经济活动不仅是“经济力量”起作用的体现，同时也是其“内在价值的一种表达”，因此应把人的经济属性与社会属性，人的功利性与人的道德性相统一的人作为经济活动主体，特别是在进入知识经济时代更应如此的观点。

3. 提出将经济的伦理意义和伦理的经济功能有机结合起来观点。一方面论证了经济学的更加人性化必将成为未来经济学发展的一个重要方向，伦理经济是可持续发展经济，是现在更是未来经济的重要经济形态。同时，对伦理的经济功能进行了深入的阐释，提出了对伦理道德行为进行经济学分析的必要性及可能性及其分析的适用范围、条件等。

4. 提出了资本主义市场经济与社会主义市场经济在处理公平与效率关系问题存在着共性和差异性的观点，论证了社会主义市场经济既是效率经济又是德性经济。

5. 提出了在社会主义市场经济的建立和健全中，正确认识和处理好社会进步与经济道德标准和历史标准、道德评价与历史评价、价值判断与事实判断等关系问题的见解和观点，为制定既符合经济效率又符合社会主义发展方向的一系列经济方针、政策提供了理论根据。

总之，陶莉博士的《伦理经济论》以马克思主义基本理论为指导，从历史与现实、理论与实践等多方面、多角度、多层次对伦理经济进行了系统的探索。通过对伦理经济思想产生和发展的历史追索，分析和揭示了经济与伦理道德的内在联系；提出了经济发展中特别是社会主义市场经济建设中应遵循的基本伦理原则；论证了经济的伦理意义和伦理道德的经济功能；探讨了伦理经济运行的机制和发展的客观规律，

运用经济学的分析方法，对道德行为、非道德行为及不道德行为进行了经济学的分析；运用历史唯物主义的观点，对社会进步与经济发 展的道德标准和历史标准进行了剖析，揭示了伦理经济发展的方向。我认为，陶莉博士的研究成果是具有开拓性的。该项研究成果有助于深刻理会以法治国和以德治国相结合的重要思想，对于弘扬先进文化从而深化先进文化对先进生产力的促进作用是颇有裨益的。

毋庸讳言，陶莉博士的《伦理经济论》在系统研究伦理经济问题上还是初步的研究成果，愿对此问题有研究兴趣的人士和同行从中受益；更期望学术界及有识之士对其品头论足，给予斧正；愿陶莉博士对伦理经济问题深化其研究，撰写出更优秀出色的研究论著。

杨继瑞  
2003 年春节

# 目 录

导 论 .....	( 1 )
第一章 伦理经济内涵及关系 .....	( 6 )
第一节 经济与伦理、道德 .....	( 6 )
第二节 伦理经济与经济伦理 .....	( 18 )
第二章 马克思主义的伦理经济思想 .....	( 29 )
第一节 马克思的异化理论 .....	( 29 )
第二节 马克思主义关于人的全面发展理论 .....	( 42 )
第三节 资本主义经济制度及模式的伦理性 .....	( 48 )
第四节 社会主义经济制度及模式的伦理性 .....	( 55 )
第三章 市场经济与伦理道德 .....	( 65 )
第一节 市场经济与伦理道德的关系 .....	( 65 )
第二节 市场经济制度及模式的伦理基础 .....	( 69 )
第三节 市场机制是一种伦理经济关系的均衡 .....	( 73 )
第四节 经济全球化及其伦理选择 .....	( 80 )
第四章 伦理经济的基本原则 .....	( 91 )
第一节 效率与公平统一原则 .....	( 91 )
第二节 义利交互原则 .....	( 114 )
第三节 诚实守信原则 .....	( 123 )
第四节 风险与收益对称原则 .....	( 135 )

第五章 经济的伦理意义 .....	(143)
第一节 经济行为的伦理动因和伦理目的 .....	(144)
第二节 经济主体的伦理选择 .....	(150)
第三节 经济关系的伦理协调 .....	(162)
第六章 伦理道德的经济功能 .....	(170)
第一节 伦理道德资本及其特点 .....	(170)
第二节 道德及其行为的经济学分析 .....	(177)
第三节 非道德行为的经济学分析 .....	(186)
第四节 不道德行为的经济学分析 .....	(195)
第七章 伦理经济的运行机制 .....	(212)
第一节 经济运行的市场调节和政府调节及其局限 .....	(212)
第二节 伦理经济运行中的生产 .....	(224)
第三节 伦理经济运行中的分配 .....	(232)
第四节 伦理经济运行中的交换 .....	(255)
第五节 伦理经济运行中的消费 .....	(265)
第八章 伦理经济是可持续发展经济 .....	(276)
第一节 传统的单纯经济增长的发展观 .....	(276)
第二节 可持续发展观是符合伦理的经济发展观 .....	(283)
结束语 .....	(293)
主要参考文献 .....	(294)
后 记 .....	(304)

# 导 论

经济学是关于资源合理配置的学说，但同时也是关于人类行为的学说，经济学的研究离不开对人的研究，离不开对人的情感、道德、欲望的研究。因此，经济学不仅研究经济现象中的“是不是”的问题，亦要讨论人类经济行为中的“该不该”的问题。它不仅研究“实际”存在的经济现象，更要注重对人类行为和经济现象的本质问题的研究。它把人的经济属性与社会属性，人的功利性与人的道德性相统一的人作为经济的主体。故经济学不能仅把人自身的狭隘利益作为其分析的基础和对象，伦理学也不能无视伦理行为的经济条件和经济动能。而使经济学和伦理学对人类行为的看法及其相互协调性统一起来，是人类行为的必然和社会制度的要求，也是伦理经济所致力要达到的目标。

随着社会经济的发展，经济与伦理相互影响、相互渗透的程度越来越大。第一，由于消费主义和大众享乐主义的流行，近代以来形成的规范人们经济行为的伦理道德受到了冲击；同时，企业界的经济丑闻也不时出现，使得规范企业的经济行为成为一个突出的问题。第二，经济学本身的变化。强调包括习俗、惯例等道德因素在内的制度因素在经济生活

中的作用的制度主义学派认为，人们的经济动机，即主流经济学家所重视的“偏好”，是带有伦理学特征的，是在伦理的反思中形成的，也是在社会的行为之间形成的。因此，偏好的伦理学和社会学必须置于为了实现这些偏好而实行资源配置的经济学之前，只有用伦理来规范偏好，才能使经济正常发展。第三，伦理具有现实的经济意义。伦理道德乃是理性无形资产，它作为一种资产（资本）是一种力，是一种能够投入生产并增加社会财富的能力。第四，规范经济行为的伦理道德要得以落实，真正成为一种大众道德，有赖于大多数社会成员对经济体制的正当性的认可。因此，经济体制在伦理上的正当性问题，也是伦理经济所必须回答的问题，这一问题也可称之为经济体制的伦理辩护问题。西方社会从自然经济向市场经济的转变，就经历了一场持续几个世纪的伦理辩护。建立社会主义市场经济体制是一个创举，历史上没有先例可循，因而社会主义市场经济体制与经济政策的建立和完善也需要伦理辩护。西方主流经济学把社会制度作为既定前提，对经济理论除了进行必要的文字说明以外，都广泛地应用数学方法对经济现象进行数量分析。这种方法使西方经济学更加理性和精确化，在实践上也促进了西方现代经济和科技的发展，提高了社会生产力。但是，与此同时却出现了一种倾向，即在经济研究方法上过分强调经济学的精确化和数量化，而拒绝把伦理等主要的人文精神融会贯通到经济学研究中去。而伦理经济在经济研究方法的精确化、数量化的基础上，力图把伦理等人文精神融会贯通到经济学研究中去，使其所构造的模型和推导的结果符合历史的过程和本来面貌，这有利于正确处理经济学研究中的数学方法与其人文伦理精

神的关系。

有关伦理和经济、伦理学和经济学的关系问题及伦理经济问题不仅是近代西方学术界、企业界关注的问题，也是我国改革开放以来，特别是近十年以来我国各界特别关注的问题。无论是哲学界还是经济学界、理论领域还是实践领域、学者还是一般公众，都以不同的方式参与了研究和探讨，一方面产生了一批具有较高学术水平的研究成果，另一方面也推动了改革向纵深发展。这具体体现在以下几个方面：

第一，具有代表性的研究成果有厉以宁的《经济学的伦理问题》、《超越市场与超越政府——论道德力量在经济中的作用》，张鸿儒的经济学博士学位论文《儒家伦理经济研究》及经济学博士陈惠雄的《人本经济学原理》等。

第二，翻译出版了西方有关学术著作，有较大影响的有：彼得·科斯洛夫斯基的《伦理经济学原理》、《经济秩序理论和伦理学》，马克斯·韦伯的《新教伦理与资本主义精神》等。

第三，中国的权威核心刊物《经济研究》、《经济动态》、《哲学研究》、《哲学动态》等对此问题给予了高度重视，多次开辟专栏，以大量篇幅组织大规模的学术研讨，中央电视台与经济日报社等也联合发起了一场全国性的大讨论。这对伦理经济的研究起到了有力的促进作用。

虽然伦理经济的研究取得了一定成果，但从某种意义上来说还只是处于起步阶段，还有许多需要研究解决的问题，其中包括一些最基本的问题还未取得共识，如对伦理经济的学科归属问题、伦理经济与经济伦理的关系问题等；对伦理经济还缺乏系统性的研究，除了翻译出版的德国学者科斯洛夫斯基的《伦理经济学原理》外，国内至今还未有一部对此问

题有深入系统研究的理论专著。因此，任重道远，还需各学科协同努力，填补理论空白。本论著正是立足于以上理论与实践两方面的迫切需要而撰写的。

伦理经济是从伦理道德视觉审视社会经济现象，探讨经济现象与经济发 展的伦理意义，揭示伦理与经济发展相互作用及相互影响的内在客观规律，以及社会经济运行和发展的深层动因，从而阐释一切社会经济现象发展及其变革过程的规律性，推动社会经济的健康持续发展。

伦理经济研究的主要内容包括伦理经济理论的产生和发展、伦理经济的基本原则、伦理经济运行的机制及特点、伦理经济运行的过程及规律、伦理经济的功能和作用、伦理经济的发展前景等。在本论著的研究中，这些内容具体体现为：

第一，从空间上研究了宏观经济、中观经济和微观经济中的伦理现象。在宏观经济层面揭示了经济体制及经济运行机制的伦理前提和基础，在中观层面分析了企业伦理主体的塑造、企业伦理行为方式的形成和企业伦理关系的建立，在微观层面探讨了个体经济行为发生的伦理动力和伦理目的等理论与实践问题。

第二，从时间上研究了伦理经济思想的产生和发展的历史、伦理经济运行的现实乃至未来可持续发展的方向等历史与现实问题。

第三，在理论上，重点研究了伦理经济运行的基本原则、机制、规律及特点等理论问题。

第四，在实践上，联系当代资本主义市场经济和社会主义市场经济的现实状况，通过比较分析研究，以事实为根据，客观地揭示了社会主义市场经济的合伦理性与资本主义经济

制度的反伦理性。

与此同时，本论著在坚持马克思主义理论和原则的基础上，还致力于研究和解决以下重点和难点问题：分析和探讨了经济与伦理的关系问题；探寻经济发展中特别是社会主义市场经济建设中应遵循的伦理原则；寻求将经济的伦理意义和伦理的经济功能有机结合起来的途径和方法；运用经济学的分析方法，对伦理道德行为进行经济学的分析；运用历史唯物主义的观点，对社会进步与经济发 展的道德标准和历史标准进行了剖析。

总之，本著作从历史与现实、理论与实践等多方面，试图通过多角度、多层次对伦理经济思想理论的追述；对伦理经济运行过程及其原则、规律等的研究；对伦理经济发展方向的揭示，全面和深入地研究和探讨伦理经济运行和发展的客观规律，以进一步促进理解和掌握社会经济发展的一般规律和特殊规律及其关系，更好更快的发展我国的社会主义市场经济。

# 第一章 伦理经济内涵及关系

## 第一节 经济与伦理、道德

### 一、经济与伦理、道德概念的内涵

#### (一) 经济概念的内涵

在我国古汉语中，“经济”一词是“经邦济世”、“经国济民”，即治理国家、拯救庶民的意思。其含义与西方语言中的“经济”一词并不相同。在西方文献中，最先使用“经济”一词的，是古希腊思想家色诺芬。在他的《经济论》一书中，把奴隶主组织和管理奴隶的方法，首次用“经济”一词来概括，意指家庭管理。

近现代“经济”一词，大致有如下几种含义：(1)指经济关系或经济制度；(2)指物质资料的生产，以及与其相适应的交换、消费等生产和再生产活动；(3)指一个国家国民经济部门或总体的简称；(4)指节约、精打细算。本论著所涉及的经济一词的含义主要为前两种。

## （二）道德、伦理概念的内涵

中国古代西周时期就有“道”和“德”这两个字，最初“道”和“德”是分开使用的。春秋战国时代，“道”和“德”二字开始联用。“道”最初的涵义是道路，如“周道如砥，其直如矢”。以后引申为原则、规范、规律、道理或学说的意义。“德”，最初见于《周书》，指内心的信念或情感。儒家认为“德”就是实行某种原则，心中有所得。如心中得到“道”，就是“德”。道家对“德”的解释，按庄子的说法为“物得以生为之德”。在他们看来，天地万物全体之自然，即为“道”，而各种事物所得之自然，即为“德”。用在人伦上，则为本性、品德。总之，从伦理学角度看，“道”是行为的原则，“德”是行为的效果，使人有所得。“道德”两个字合为一词，作为一个概念来使用，即指人类的行为合于理，利于人。

“伦理”中，“伦”、“理”二字连用，在我国最早见于战国末期的《礼记·乐记》中。《乐记》中说：“乐者，通伦理者也。”对此东汉学者郑玄曾解释说：“伦，犹类也；理，忧分也。”这里的伦理，就明确有了分类条理的意思，是说人的行为必须符合一定的社会秩序，合乎一定的条理规则。因此，“伦理”一词，就是指处理人们之间相互关系时应遵守的道理和规则。就西方而论，“伦理”和“道德”这两个词，意义基本相同，在很长的历史时期都是互相通用的，直到黑格尔才明确地把它加以区别。前者指社会道德，后者指个人道德。综上所述，无论在中国，还是在西方，“道德”与“伦理”都是一个意思。因此，道德现象又可以叫伦理现象，道德行为又可以称为伦理行为，道德判断又可以叫做伦理判断，道德

学又可以称为伦理学。那么，道德的具体涵义是什么呢？

道德是社会意识形式之一，它是依靠社会舆论、人们的内心信念和传统习惯，以善恶评价的方式来调节人与人、人与社会与自然、人与自身之间的关系的行为准则和规范的总和。作为一种特殊的社会意识形式，它随着社会生产力的发展，随着社会经济状况的变化而不断变化。人们的道德观念、道德标准在各个不同的历史时期都表现出不同的特点，不同时代的人们根据现实状况调整着自己的道德观念，遵守着不同的道德标准。作为一种建立在一定社会经济基础之上的社会意识形式，道德反映着特定阶级的利益。道德的内容、特征、发展和演变都是受经济关系制约的，具有人类精神的一般特征。同时，道德作为社会意识形式，又不能仅仅停留在精神领域，它必须借助于社会舆论、宣传教育，以及相应的实施机构等，将它们包容于自身之中，成为社会上层建筑的一部分。道德作为社会上层建筑和意识形态，既具有相对独立的发展过程，又受制于现实社会的经济生活，从而表现出与其他社会现象不同的一般本质。

## 二、经济与伦理、道德的关系

一般意义上的经济与道德关系问题已历时数千年。中国先秦时期儒、墨两家的义利之争，西方古典伦理学中亚里士多德和康德关于德与福的探究，都以不同的方式表达了这一主题和观念。然而，在19世纪德国历史学派经济学家们提出“亚当·斯密问题”之前，这一问题并未演化为完全分离和对立的两个方面。

马克思主义认为，道德是为一定社会的经济基础所决定，

并为一定的社会经济基础服务的。包括道德关系在内的思想关系，都是根源于物质的社会关系，并为物质的社会关系即经济关系所决定，同时又对社会物质关系起着巨大的反作用。社会经济关系对道德的决定作用，主要是指社会经济结构的性质直接决定道德体系的性质；社会经济关系所表现出来的利益，直接决定着道德的基本原则和主要规范；在阶级社会中，人们在同一经济结构中的不同地位和不同利益，也决定着各种道德体系的阶级属性、社会地位和彼此间的矛盾斗争；经济关系的变化必然引起道德的变化。道德对社会物质关系的反作用即道德的能动作用。任何一种社会经济形态，都是作为历史过程而存在的，道德对经济基础的能动作用，也是贯穿于这一过程的始终的。道德是具体的历史的，那种永恒不变、适用于一切时代和一切阶级的道德规范是根本不存在的。所以，恩格斯认为：“一切以往的道德论归根到底都是当时的社会经济状况的产物。而社会直到现在还是在经济对立中运动的，所以，道德始终是阶级的道德；它或者为统治阶级的统治和利益辩护，或者当被压迫阶级变得足够大时，代表被压迫者对这个统治的反抗和他们的未来利益。”<sup>①</sup>

伦理观念是经济秩序的表征之一。经济秩序主要是由经济形态的性质和经济运行方式的特征所规定的。但是经济秩序本身也蕴涵着经济运行的伦理形式，它不仅显示着经济形态的性质及其发展水平，而且体现出经济主体的利益关系、行为取向和道德观念。不同类型的经济秩序需要有不同性质的伦理背景与之相适应，或者说，不同类型的经济秩序会孕

<sup>①</sup> 马克思恩格斯选集（第3卷）〔M〕。北京：人民出版社，1972. 134