文章编号:1005-0523(2003)03-0024-03

“经济人”思想对我国加强道德建设的启示

王光栋

(华东交通大学 人文社科学院,江西 南昌 330013)

摘要:“经济人”假定是经济学对市场经济中人的基本行为特征的一种理论抽象。由此引出一个“经济人的灵魂”的内容,即强调法律和制度对“自利”的“经济人”行为的约束。回顾过去道德建设的实践,主要的问题恰恰是出在对个体行为的激励和约束的问题上,特别是忽视了对个体行为的制度的“硬”约束。所以,当前加强道德建设必须要把社会道德规范制度化,通过制度及制度实施的过程来施加对“经济人”行为的强制性导向作用。

关键词:经济人;道德建设;激励和约束

中图分类号:B82-052

文献标识码:A

0 引言

在我国由计划经济向市场经济过度的时期,道德建设一直是整个社会生活中普遍议论的一个话题,也是理论界关注的一个课题。道德建设的问题越来越严重地制约着我国经济、社会的健康发展,切实加强道德建设是当前面临的一个紧迫任务。因此,在反思我们过去道德建设实践的基础上,借鉴市场经济理论的有益启示,分析和探索适合我国社会转型时期道德建设的对策就成了本文所讨论的一个主题。

1 “经济人”思想和道德

市场经济有一个理论前提即“经济人”假定。在现代经济理论中,“经济人”假定是经济学对人尤其是市场经济中人的基本行为特征的一种理论抽象。根据这一假定,经济人是自利的,他总是追求自身利益,最大化地落足自己的偏好。同时,自利的经济人又是理性的,他能够正确地判断自己的利益,具有对环境的学习、适应能力,从而能最大化的实现

自己的利益。换句话说,市场经济环境使经济人凡事要权衡利弊,为了自身利益,即使是利己主义者,有时也会认为合作比不合作好。而且,如果“社会的肯定与否定”会影响到个人利益,那么个人的自利行为就会遵守商业道德和职业规范,甚至采取慈善和博爱的方式。所以,只要有良好的法律和制度,经济人追求个人利益最大化的自由行动就会无意识地增进社会公共利益。也就是说,这一思想强调法律和制度的约束。如果没有必要的约束,自利的经济人就可能在很多场合都会损人利己,因此,为了把自利的行为约束、引导、激励到社会目标上来,一定要有良好的法律、制度。所谓制度,就是指一系列被制定出来的规则、守法程序和行为的伦理道德规范,其功能就在于约束追求主体利益最大化的个人行为。

在我国由计划经济向市场经济过渡的这一特定历史时期里,相对于我国的实际环境,“经济人”假定应该是成立的。“经济人”思想说明了市场经济本身并非是不道德的经济,恰恰相反,市场经济本身是道德经济、法治经济。市场经济强调个人的利益,讲私利,但市场经济之所以具有高效率,之所以能够优化资源配置,增进社会福利和推动经济发

收稿日期:2002-05-20

中国知网 <https://www.cnki.net> 王光栋,华东交通大学人文社科学院讲师。

展,就在于追求个人利益最大化这一强大的驱动力.因此,利己本身不一定就是不道德,关键是要分别开“利己”在什么地方是好的,在什么地方是不好的.市场经济条件下,个人和企业(企业行为也当作是个人行为)最大限度地实现利益最大化,追求自身利益是市场行为的激励因素,是经济发展的推动力;但是,如果个人和企业追求自身利益时不择手段,去损害和侵犯社会或他人的利益时,它就成了阻碍经济发展的一种破坏力.在我国社会转型时期,道德领域的问题实质上不是因为经济主体最大化地追求和满足自身的利益,而是自利的“经济人”在追求和满足自身利益的时候损害和侵犯了社会的和他人的利益.

2 市场经济条件下的道德建设

反思我国的道德变迁和道德建设过程,一直有两个问题困扰着我们:为什么我国在社会转型时期会出现道德滑坡的现象?为什么长期以来加强道德建设的实践总难以取得实际效果?

过去大家习惯把道德问题归因于转型期人们价值观念的变化,归结为人们由计划经济的价值观、道德观转变为市场经济的价值观、道德观.也就是说,转型期人们的道德观从无私利他转变为利己,正是这种转变,使人们在社会经济生活中,一切讲求私利,甚至为了自己的利益和安乐,不择手段,不惜损害和侵犯社会和他人利益.这当然是道德行为失范的原因.但是,这样的分析对我们加强道德建设究竟是否具有实际的意义?从可操作的层面上讲,我国社会转型时期道德行为的失范,实际上是对于转型期人们的道德行为的激励和约束的问题没能解决,是没能解决好对人的行为的激励和约束的关系.在我国社会转型时期,由于制度的不完善,从而产生了对人的行为的激励和约束机制的不平衡,特别是约束机制的缺失,导致了种种侵犯社会和他人利益的不道德行为甚至是违法行为.

从对人的行为的约束方面看,道德建设在某种意义上是要解决对道德行为的约束问题.回顾过去很长一段时间里的道德建设实践,教育者通过教育和思想政治工作的手段去告诉大家要做一个高尚的人而不是一个卑下的人,并期望通过这样的手段来提高大家遵循道德的自觉性,使大家自觉地按道德规范行事.可为什么这样的工作总缺乏一个较为理想的实际效果?关键在于,一方面,思想政治工

作者企图更多地用精神激励来战胜人们强烈的对物质的贪图欲;另一方面,在强调道德教化,强调思想政治工作的時候忽视了道德的制度化、法律化的建设,在对人们道德行为的约束方面,重“软”约束而轻“硬”约束,以至于现实环境和道德说教的强烈反差使之不堪一击.

当然,这也不是说就不要做思想工作和进行道德教育.实际上有人会说,至少我们传统社会主义在教化这个方面是取得了成功,当时人人都很平等,很多人都想着做好事,而且出了很多的清官.不象现在,大街上人看着人的表情都不一样了.的确,传统社会主义在这方面的经验使我们不能否认,通过一定的教化,人类还是可以达到一种很高的伦理道德水平的.但是,我们千万不要以为,传统社会主义在教化方面的成功就是因为教化本身的功劳,事实上,传统道德教化的成功还有一个至关重要的因素就是当时的社会环境,或者说制度环境对人们的约束.也就是说,通过教化,人们知道该做什么,什么不该做.如果在现实生活中不遵循这样的道德规范,就要为此付出巨大的代价,这个代价远不是因为自己的不道德行为所带来的眼前的利益所能补偿的.反之,遵循道德来行为,则行为的结果给自己带来的利益,远远要大于因为道德规范对自己某些欲望、自由和利益所产生的压抑、侵犯而带来的损失.绝大多数人都是有理性的人,人们的行为过程本身就是一个不断权衡利弊得失的选择过程.社会转型是一个制度变迁的过程,在我国的社会转型时期,它区别以往时期最显著的不同就是制度环境发生了重大的变化,实际上,人们会不会按照道德规范的要求来对自己的行为进行自我约束,离不开外在于自我的制度的“硬”约束,没有制度的强制性约束,那么,道德的自我约束功能就会不断地弱化.

3 “经济人”思想对道德建设的启示

市场经济条件下,道德建设就某种意义而言是要解决一个对人的行为的激励和约束的问题.追求自身利益最大化是个人和企业行为的激励因素,而且是一种强大的驱动力.另一方面,从约束的方面讲,对人们的道德行为的约束可以分为两种:一是道德要求对个体行为的“软”约束,即注重加强道德教育,重视个体的道德自我约束功能;二是外在于个体的“硬”约束,即加强道德的制度化建设,强调道德的制度化、法制化,通过制度建设的不断完善,

实现对人们行为的强制性约束。

在我国社会转型这一特定的历史阶段里,在强化对人的行为的利益激励的同时,由于缺少必要的如健全的制度这一类因素的约束,导致了产生种种损害和侵犯社会的或他人利益的行为。所以,道德建设的实践必须要针对市场经济条件下企业和个人追求自身利益最大化的激励机制,强化对个体行为的约束功能,既要注重道德教化的作用,又要重视道德的制度化建设,尤其是要加强道德的制度化建设,强化对道德行为的外在的“硬”约束。加强道德的制度化建设就是要把社会生活中的道德准则、道德规范制度化,通过制度及制度的实施过程来对理性的“经济人”的行为施加强制性影响,使遵循道德的行为必定会获得更大的利益,而违背道德的行为必定会遭受更大的利益损失,从而使越来越多的企业和个人的行为遵循道德要求。否则,如果对人的行为的激励和约束机制不平衡,特别是约束机制的缺失,就无法避免自利的“经济人”可能在很多场合都会损人利己,导致种种不道德行为甚至是违法行为。而且由于人的道德行为具有互动性,从而改变人们对社会道德规范的认同,进一步滋长这种侵犯他人利益的行为。一个社会对不道德的行为因为约束乏力则会形成事实上的宽容,使不遵循道德的行为可以获利,遵循道德的行为却反而可能遭受损失。这无疑将鼓励人们采取不道德的行为。事实上,没有合法的暴力就很难说服强盗放下手中的屠刀。所以,加强道德的制度化建设是当前道德建设的一个不可或缺的内容。那么如何来建立和实施相应的制度?

制度的建立和实施过程首先要明确那些道德问题表现最为突出、需要优先解决。这样才能做到有的放矢。其次,还要仔细考虑在这些问题的方面,所倡导的道德规范本身是不是符合当前的社会道德要求。一个社会所倡导的社会道德,理应有利于人们和睦相处,极大地促进社会发展,并对遵循道德规范的人所带来的害最小。因为一个人遵循道德本身就意味着他要受到一定的压抑、丧失一定的自由、甚至损失一定的利益等等。按这样的原则确立道德规范后,然后就要探讨把道德规范转变为什么样的相应制度。最后,制度建立后必须要执行。这就是道德的制度化过程。例如,对于当前我国反响较多的商业欺诈行为,相应的道德准则是诚信,如何把诚信这一原则制度化?象我国目前可以在各地

区甚至全国设立向社会公开的诚信警示档案。档案纪录了该企业的欺诈事件,并告诉人们它的信用程度。除此之外,根据强制性约束程度的需要,还可以设立其他相应的制度,从而多项制度并举、多管齐下进行治理。实际上,道德的制度化过程就是道德规范原则通过一定的相应的制度措施使之具体化、可操作化。其核心在于应该建立什么样的制度以及制度的可操作性。

加强道德的制度化、法制化建设,强化对道德行为的硬约束,不仅有它的必要性和可行性,更重要的是它还可以克服过去道德建设实践中实效性缺乏的问题。有很多例子可以说明道德制度化建设的实效。譬如在公共场所不要随地吐痰、不要乱扔废物等,这是一条道德规范或者说社会公德。怎样要求尽可能多的人来遵守它?是道德教化好呢,还是制定一项制度如违反就罚款等好?实际效果显然是后者来的好,至少在目前的社会环境中是如此。类似的例子还可以列举很多。

针对如何加强当前社会的道德建设这一问题,一个较为普遍的看法是要从小事做起,从人人做起。这虽然有它的合理性,但缺乏必要的可行性。因为在市场经济条件下,在约束机制不健全的情况下,理性的经济人的行为选择是无法和空洞的道德说教的要求相一致。而且现有的激励机制也不尽完善。应该说这些年道德领域出现的问题和我们社会的激励机制也有联系。前些年社会过多地强调物质激励,精神激励却软弱无力,并且物质激励也缺少恰当的制度导向。实际上,激励是一种积极的自我约束,约束是一种被动的激励,两者相辅相成。激励和约束正如胡萝卜与大棒的关系,最大限度地调动社会经济发展中最活跃、最有创造力、最重要的因素——人的积极性。

当然,任何一个人,哪怕是“经济人”,都生活在一定的社会关系中。如果一个人总是欺骗别人,就会败坏自己的声誉,别人就会减少甚至断绝与他的交往,甚至他还会受到应有的惩罚。因此,从长期看,只要人与人的交往是多次重复的,不道德的行为也不可能持续下去。但问题是我国经济、社会发展所面临的紧迫性根本就不容许道德问题长期困扰我国。所以,“从人人做起”充其量不过是一种不作为的想法。加强道德建设的积极作为的措施,就应该完善和当前制度环境相适宜的行为激励和约束机制。

(下转第30页)

时,难以确认被审程序与实际运行程序一致性的缺陷.在国外该技术现已开始运用并取得较好效果,不久的将来也必然会出现在我们的审计中.

2) 计算机审计技术的集成与软件化,也就是计算机辅助软件工程.开展计算机审计对审计人员计算机相关知识的要求较高,如能解决一些常见的计算机软故障,熟练应用一些软件,如 OFFICE、VB、SQL-SERVER 等,软件的应用相对来讲比较容易接受,而具备一定的编制程序能力对大多数的审计人员有一定的难度,由此在实际审计中较少运用.未来,计算机辅助审计技术必将走向集成与软件化的道路,对计算机专业知识的要求将被会使用操作审计软件所替代.国内已出现了一种计算机辅助审计的软件,虽然只是开始,但这毕竟向集成与软件化跨出了一大步.

3) 网络会计系统的计算机审计. Internet 是网络经济的载体,企业将来的会计系统也将建立在它之上.对于开放型的网络会计系统,计算机审计不仅要从系统内部对系统内部控制的健全性,数据处理的正确性,数据的安全性进行审计,还要从系统外部审查系统的信息保密性(如传输线路是否被窃听),信息完整性(如传输过程是否被拦截),系统的抗干扰性(如抵御黑客侵袭)等等,以确保一个安全、完整、正常的系统向相关人员提供有用信息.

参考文献:

- [1] 张瑞君. 计算机会计学[M]. 北京:中国人民大学出版社, 2001.
[2] 邱胜利. 新编计算机会计与审计实务[M]. 北京:中国物价出版社, 1996.

Discussion on Audit by Computer

HUANG Hui¹, LI Yi¹, WAN Pei-zhen²

(School of Economic and Management, East China Jiaotong Uni., Nanchang 330013, China)

Abstract: Audit supervising is an important aspect of economy supervising, and as well a essential guarantee that maintains socialist market economy to develop sequentially and harmoniously. With the changing of audit situation, auditor must grasp a series of new audit technology to efficiently carry out audit work under the environment of computerization. In fact, it is a key to realizing the modernization of audit technology and method.

Key words: computerizational audit; trend

(上接第 26 页)

Revelation of the Hypothesis of the Economic Man for Strengthening Public Morality

WANG Guang-dong

(School of Humanities and Social Sciences, East China Jiaotong University, Nanchang 330013, China)

Abstract: The hypothesis of the economic man is a kind of abstract about peoples basic behavior characteristic in market economy. A viewpoint named the soul of the hypothesis of the economic man is to emphasize the laws and rules to control the economic mans behavior. Reviewing the practice at morality development in China in the past time, the primary problem is about encouragement and restriction to individual behavior, especially neglecting to use institutions to control individual behavior. So, it must institutionalize ethics to strengthen public morality, and guide the economic mans behavior forcefully by making and implementing institutions.

Key words: the economic man; morality; encouragement and restriction