欧洲市场经济初级阶段的商业道德及其启示

乔洪武 乔红军

作者 乔洪武, 武汉大学经济学院副教授, 武汉, 430072;

乔红军, 武汉大学社会科学研究处, 武汉, 430072

关键词 欧洲 市场经济初级阶段 商业道德

提要 欧洲历史的发展业已证明, 市场经济由初级阶段向高级阶段 (或曰现代市场经济) 的发展乃是一个漫长的历史过程。处于初级阶段的市场经济同时也是不道德商业行为泛滥的高发期。当前, 我国社会出现的种种不道德商业行为与欧洲当时的商业道德状况具有惊人的相似之处。因此, 借鉴历史的经验和教训, 对我们认识市场经济条件下商业道德的发展规律和切实提高我国商业道德建设的成效, 具有重要的理论和现实意义。

意大利著名经济史学家卡洛·奇拉波在其主编的6卷本《欧洲经济史》中, 将16-18世纪看成是欧洲市场经济发展具有重要意义的初级阶段。他指出: “16世纪开创了一个变化显著的时代, 或至少是上几个世纪开始萌发出的一些基础的发展在这个时代有了突飞猛进, 这一点几乎是无可争议的。18世纪的欧洲与两个世纪前的欧洲已截然不同。”^①那么, 在16-18世纪, 欧洲市场经济的发展具有哪些特点呢?

第一, 商品市场由定期集市发展成为常年市场。在15世纪之前, 欧洲的城市通常每周有1至2次集市, 如在法国巴黎, 集市仅在周三和周六举行。在英国伦敦, 勃莱克威尔商场是当时伦敦最大的商场, 其盛况远胜于威尼斯的“条顿商馆”。该商场长时期内每周仅售货数天, 乡村呢绒商把未售出的货物存在那里, 以待下次交易。1666年以后, 该商场已有固定的经纪人和职员, 变为每天营业。此外, 到17-18世纪, 欧洲大城市商业街旁的临时摊棚逐渐被永久的商店所取代。如在西班牙的马德里, 城市中心大广场四周的几条街上已布满了商店: 在广场的东、北、南三面是杂货商店, 西面则是呢绒商店, 在附近的几条街上, 聚集着丝绸店、内衣店和首饰店。

第二, 市场由综合性向专业化发展。早期的商品市场是无所不包的: 有面包、黄油、奶酪、蔬菜、水果、鲜鱼和咸鱼、野味、现买现割的肉、小五金等等。还有柴草、木料、羊毛、亚麻、土布, 甚至还有用于包装商品的旧书旧报出售。被称作“巴黎的肚子”的中央菜场就是这样一个杂乱而庞大的混合市场。18世纪, 该

市场内部出现变迁：1767年小麦市场迁往一处新址；葡萄酒市场迁往圣贝纳尔门。英国伦敦的里登市场于1666年把设在原址周围的所有集市——天恩堂街、谷物山、家禽市、鲜鱼街、东便宜坊的集市，统统归并到四座建筑物中，100个肉摊在一个大院里出售牛肉；另一个院子里，140个摊位出售其他肉类，别处则出售鲜鱼、奶酪、钉子和小五金等。

市场的这种专业化趋势在17—18世纪逐步向中小城市扩展。在英格兰和威尔士800个城镇中，至少有300个市场的经营活动是单一的：133个城镇从事小麦贸易，30多个城镇专营羊毛制品，还有92个牛市、32个羊市、30个鱼市、13个马市等。有一些市场更加专门化，如怀门德姆仅限于出售木匙和木旋塞^②。

第三，市场的经营主体由农民向职业商人转变。早期的城市集市经营者是农民，他们自产自销。随着城市规模扩大，充当中间者的商人出现了。先是小商小贩在半路拦截前往城市赶集的农民，以低价收购他们的产品再往集市销售。随后，又出现了大规模倒买倒卖的批发商。法语批发商（*négociant*）这个词出现于17世纪，在欧洲其他城市，批发商的队伍也于17世纪逐渐壮大，成为在经济危机时期唯独能赢利的商人。批发商中的另一支是包买商。包买商制度的特点是：商人向工人提供原料，并预付部分工资，其余部分在交付成品时结清，产品由包买商负责在市场销售。在15世纪，广大纺织业是包买商最好的活动领域。此外，在制桶业、造纸业、木工行业和捻缝行业也有包买商活动。

处于商人阶层金字塔顶端的是大金融商和国际贸易商。在西欧，银行和信贷异常膨胀的现象大体发生过3次：1300年前后发生在佛罗伦萨；16世纪下半叶和17世纪前20年发生在热那亚；18世纪阿姆斯特丹。信贷逐渐成为无论是店铺主或批发商，还是手工工匠不可缺少的工具。甚至连国家也依靠金融商来为国王的军队发饷。金融商不仅从事金融业务，还从事国际贸易。如16世纪的富格罗家族集中了大量的资本，这些资本的集中不仅推动了国家信贷与储蓄银行的发展，而且对于铜、香料、明矾、葡萄酒与盐的国际贸易趋向于垄断产生了重要的影响。17世纪荷兰的特里普家族不仅从事金融证券交易，还参与包括铁、铜、火炮、航运等贸易，其活动范围几乎遍及全球，荷兰东印度公司的几任总裁就来自该家族。正是这些位于金字塔顶端的商人才在18世纪末被冠以“资本家”的专门称号。

第四，国际贸易市场有了前所未有的巨大发展。美国著名历史学家斯塔夫里阿诺斯指出：“在15世纪末，欧洲仅仅是欧亚大陆四个文明中心之中的一个，而且，决不是最重要的一个。到18世纪末，西欧已控制了外洋航线，组织起遍及全球、可谋取暴利的贸易，并征服了南北美洲和西伯利亚的广大地区。”^③国际贸易的巨大发展反过来又促进了西北欧国家资本主义市场经济的进步。例如，早在16世纪，阿姆斯特丹已超过安特卫普成为欧洲最大的小麦集散港。1602年3月20日，荷兰东印度公司成立。自此直到17世纪80年代以前，荷兰人浩浩荡荡地闯进了胡椒、香料、药材、珍珠和丝绸的国际市场，凭借自身建造的独特的“载重船”和数量相当于当时欧洲其他各国船队总和的船队，成为世界的霸主。国际贸易的发展又带动了荷兰金融和保险业的发展，股份制公司、委托贸易、商业票据、证券交易所和银行等现代市场交易手段也开始广泛运用。与此相似，英国也是依赖世界贸易而后来居上的。若以1700年的生产为100%的基数，到1800年，英国的出口生产增长到544%，而供国内消费的产品生产仅增长到152%^④。

二

1759年，亚当·斯密出版了《道德情操论》在西方经济理论中最具有深远影响的“看不见的手”的概念，就最早出现在这部书中。斯密指出：人们在只顾自己，追求“满足自己的无聊的和无厌的欲望”的同时，“他们被一只看不见的手引导着去进行生活必需品的分配”，“不知不觉地却促进了社会的利益，为人类的繁衍提供了生活资料”^⑤。斯密的这一论断不仅揭示了资本主义市场经济的伦理基础，而且也是当时社会商业道德的真实写照。用斯密在后来的《国富论》中的话来说，每个商人“所考虑的不是社会的利益，而是他自身的利益。”^⑥我们固然承认这种商业道德对于推动资本主义制度取代封建主义制度发挥了重大作用，但更应该看到，在欧洲市场经济初级阶段，这种只顾自己利益的商业道德必然会带来许多不道德的病害，其中最主要

的表现是:

第一,在商品交易中弄虚作假、以劣充好的现象极为普遍。例如,在巴黎中央菜场附近有许多出售旧衣服和旧家俱的估衣商,他们很善于以劣充好:“这些铺子光线极差,你以为买了一件黑色衣服,可到了太阳底下,却变成了绿色、紫色、或斑点纷呈如豹皮。”^⑦在18世纪的马耳他,“据一份详细的报告说,杂货铺和零售商数量增加之多,以致任何人都不能完全有生活保证。他们只得欺诈顾客,要不就会迅速破产。”^⑧不仅是小商小贩惯于造假,就是大公司也不例外。17世纪是荷兰人从事国际贸易的黄金时代。一些荷兰大商人控制了法国南特地区的葡萄酒市场,他们不仅主宰着法国葡萄酒的价格,还有一个别出心裁的办法是:“他们向葡萄种植者供应德国式的酒桶,让人以为这是莱茵河葡萄酒,因为这种酒的售价较高。”^⑨荷兰东印度公司是当时欧洲最大的胡椒经销商。胡椒在香料贸易中数量最大、价值最高,是重商时代最引人注目的一种投机商品。公司为了将存放过久的胡椒推销出去(有的胡椒甚至存放了30年之久),就掺一些新鲜胡椒进去^⑩。

第二,在商品交易中不讲信誉,相互拖欠和赖帐的现象极为普遍。法国历史学家布罗代尔从17世纪小商人、中间人、供货人之间的大量通信中发现,很多信件都是催讨欠帐的。在路易十四时代,广为流传的一句谚语就是:“借钱时称兄道弟,还债时骂婊子养的。”^⑪尽管很多商人借钱时信誓旦旦,但“在20个人中间,没有一个人遵守约定的时间,人们对此一般不抱任何期望。”^⑫不仅商人们是如此,政府同样会做出有借无还的事情。如爱德华三世曾拖欠巴迪和佩鲁齐高达150万弗罗林的巨款,由此导致了巴迪家族的破产。西班牙国王菲力浦四世曾向热那亚金融商借钱为西班牙军队发饷。1627年,由于国王欠帐不还,“商人们于是决定不再对菲力浦四世出借一个苏。米兰总督和西班牙大使不断向商人提出请求,甚至施加压力和威胁,但也无济于事。”^⑬

第三,在商品交易中大商人依靠垄断谋取暴利。尽管消费者和中小商人都欢迎自由竞争,以便能真正实现公平交易,但对大商人来说,垄断始终是谋取暴利的主要手段。在16世纪的德国,垄断已变成一个常用词,富格尔、韦尔瑟、赫希斯泰特尔等几个商行组成的卡特尔和辛迪加垄断组织分别垄断了铜、汞和银的贸易。像富格尔家族早在1490年就与马克西米连皇帝签订了购买蒂罗尔——当时国际贸易中的铜的三大产区之一的全部铜产量的合同。1498年,富格尔又与奥格斯堡的三个商行——他在铜的贸易中的最直接对手组成了辛迪加。随后,他又通过破坏辛迪加价格协议的办法迫使他的竞争对手让步,从而在欧洲首次建立了对铜的垄断^⑭。

为了保护自身通过垄断谋取暴利的特权,商人们不惜采用一切手段,甚至包括使用武力。在1499年达·伽马开避到亚洲的航路后,葡萄牙人就决心垄断沿新航路的贸易,对任何未经他们许可便航行于该航线上的人采取无情的恐怖主义。即使是那些比他们早几百年一直在印度洋上经商的东方人,一旦被葡萄牙人发现,就会面临被抢走货物,然后连人带船被焚烧的厄运^⑮。16世纪末叶,荷兰人又公开地向葡萄牙在东方的霸权挑战。从1618年到1658年,荷兰东印度公司先后把葡萄牙人赶出了东印度群岛、马六甲和锡兰,从而垄断了从亚洲到整个欧洲之间的细香料市场。这种垄断给荷兰人带来了丰厚的回报:从1605年—1720年,荷兰东印度公司的红利年平均为22%,其中,1670年最高达40%,以致该公司股票的牌价在交易所一下猛升到510%^⑯。

第四,在商品交易中囤积居奇、哄抬物价的现象屡见不鲜。早在商品市场由定期集市向常年市场转变过程中,店主为逃避市镇当局对物价的监管逐步不再上集市售货,并利用逢集时需求量大而抬高商品售价。像巴黎的面包师傅在逢集那天把每磅面包的价格抬高2至4苏,并不再按惯常的数量送面包上市,以至每到中午时分,公共广场上就见不到面包^⑰。批发商更是大量收购农副产品,囤积起来,再以他们认为合适的价格在市场上转手倒卖。1764年4月和1783年7月,在伦敦和巴黎市政府的文件中,都曾提到因商人们囤积居奇,导致首都的食品价格昂贵和老百姓的不满情绪高涨^⑱。

为囤积居奇抬高物价,商人们无所不用其极:一是在市场上故意制造货物供应紧张的现象。1718年,英国的土耳其公司多次推迟前往土耳其的船只行期,以抬高英国货在土耳其的价格和生丝在英国的价格,使公司在两头同时得利^⑲。二是利用天灾人祸造成的市场供应短缺大发横财。如在平常年景,小麦不被大商人看

，就是相互拖欠造成了严重的信用危机，导致大批银行和交易所破产关门。

，“
，阿姆斯特丹的繁荣未能坚持到底，在18世纪末便失去了金融中
枢的地位。

，结果有借无还，终于不能自拔。

。”^②，不道德的经营手段严重腐蚀了政府官员，败坏了社会的道德风气。荷兰原来一穷二白，许多人认为它那贫瘠的土地“1%的居民”，甚至“”。^③，荷兰人十分勤勉刻苦。1689年法国的一份长篇报告在不无羡慕地历数荷兰船队胜过其竞争者的各种优点后指出：“

，荷兰人最注意节衣缩食，最少讲究铺张和支付非必要开支。”^④1650年以前，政府官员不论其

地位多么尊崇，“
，市长出门也总是轻装简从，丝毫不比他属下的市民更加引人注目。”^⑤，
在1641年攻占马六甲，荷兰垄断了欧洲香料市场后，奢侈和腐化之风日益严重。荷兰殖民者过着阔绰的生活，“
17世纪已很普遍，后来更逐年变本加厉。

，巴达维亚重演果阿那种纸醉金迷的奇特场景。荷兰东印度公司的一部分亏空正悄悄地转化成私人财富。”^⑥，由追求奢侈而导致贪污受贿，连官方文书也一再承认这一点（1653年，1664年）^⑦。

1771年就指出：“

。”^⑧，这正是荷兰由盛到衰的原因之一。

，在市场经济初级阶段，欧洲国家也存在着规范市场行为的国家干预。政府对于城市居民生活必需品的价格长期实行严格的监督和管理，对人为乱涨价者严惩不贷。商贩的讨价

只要超过定价一个“”，就有可能被判处苦役！这种情况直到1611年仍在巴勒莫出现过。

，烤面包师傅凡被3次抓住把柄，就得如香肠一样捆绑结实，毫不宽贷地从货车上扔下。

1417年，直到1602年才取消^⑨。政府针对市场交易中出现的 new 情况，及时重新制订和修改市场交易规则。

、
，巴黎警察局规定，商人大量收购小麦，应在距首都方圆十法里之外，收购菜牛和猪（1665年）应在二十法里之外，大量收购葡萄酒应在二十法里之外^⑩。

，政府还逐步将合理的市场交易规则法制化，依法维护正常的市场交易秩序。

，这在伦敦直到1764年仍被当作违法行为而遭到检举^⑪；1708~1770年间，法国的一些商人企图垄断葡萄产地全部酒瓶的销售，当地居民和玻璃手工工场主向本地市政当局和巴黎商院提出控告。^⑫

，保障市场经济的有序发展毕竟起了一定的积极作用。由于欧洲的市场经济是在封建主义社会的基础上自发产生的，因而在市场经济初级阶段的这些干预还很不完善和不科学。20世纪30年代之后，随着凯恩斯主义的出现，资本主义国家对市场经济的干预才变成自觉行动，完整的规范市场经济的法律体系才得以建立起来。

，欧洲的商业道德进步艰难而迟缓，在几百年市场经济发展进程中，不道德的商业行为对人类自身和地球生态环境造成的伤害比人类有史以来的任何一个时期都要大。

，不道德的商业行为广泛存在，且与欧洲市场经济初级阶段的情况具有相似之处。我们是在欧洲三四百年后有意识地自觉地建设和发展市场经济的，我们所要建立的又是社会主义市场经济而非资本主义的市场经济，因此，完全应该吸取欧洲各国几百年来发展所获得的宝贵经验和教训，避免重走别国走过的弯路。

，我们应大力进行商业道德教育，尤其是让各级政府领导认识到，16~18世纪的历史已经证明，良好的商业道德从来就不会自发产生，而是需要政府坚持不断地进行道德灌输和严格对市场行为的规范要求才能形成的。

，才能保障改善商业道德的制度措施的贯彻落实。应加大法制建设的力度，坚决做到有法必依，违法必究，牢固地树立起法制的权威性和严肃性，才能有效引导我国社会主义市场经济的健康发展。

，应有序地加快市场经济的发展步伐，在一切商品交换领域引入自由竞争，反对垄断及任何不正当

，让市场的力量褒奖那些注重商业道德的经营者，惩罚不讲商业道德的人。

，我国社会商业道德的根本好转才能早日实现。

- ① ⑩ ⑭ [意] 卡洛· M. 奇波拉主编:《 》 2卷, 商务印书馆 1988年版, 第 1 407 426 页。
- ② ⑦ ⑧ ⑨ ⑪ ⑫ ⑬ ⑰ ⑱ ⑲ ⑳ ㉑ ㉒ ㉓ ㉔ ㉕ ㉖ ㉗ ㉘ ㉙ ㉚ ㉛ [法] 费尔南· :《 15至 18世纪的物质文明、 》 2卷, 三联书店 1993年版, 第 26 15 53 449 57 411 426 44 241 449 435 15 423 6 17 28 446页。
- ③ ⑮ [美] 斯塔夫里阿诺斯著:《 —— 1500年以后的世界》, 上海社会科学院出版社 1992年版, 第 3 133页。
- ④ ⑫ ㉑ ㉒ ㉓ ㉔ ㉕ ㉖ ㉗ ㉘ ㉙ ㉚ ㉛ [法] 费尔南· :《 15至 18世纪的物质文明、 》 3卷, 三联书店 1993年版, 第 673 246 238 479 222 505 454 188 205 214 253 252 215页。
- ⑤ [英] 亚当· :《 》 4卷, 纽约 1969年版, 第 305页。
- ⑥ [英] 亚当· :《 》 , 商务印书馆 1974年版, 第 344页。
- ⑦ [意] 卡洛· M· :《 》 3卷, 商务印书馆 1989年版, 第 31页。

(责任编辑 邹惠卿)

我校有五项目课题被列为全国教育科学“ ”

我校教育科研又有五项目课题被列为全国教育科学“九五”规划重点课题。

全国教育科学规划领导小组办公室“关于下拨全国教育科学‘九五’规划重点课题资助经费的通知”(教科办 1997第 13号文): 我校李进才、 骆郁廷、 王玄武、 戴钢书、 石云霞和 佘双好 6位教师申报的课题经评审, 被批准为全国教育科学“九五”规划教委重点课题。 石云霞和 佘双好教师的课题作为立项课题给予确认, 经费自筹解决; 其余 4位教师课题全额资助, 资助总额达 7万余元。

这次参加全国教育科学项目申报的我校教师有 9位, 获准立项 6位, 占申报率的 66%, 充分显示了我校在这一学科中的优势和整体水平。 这次申报课题的主要特点是针对性强、 可运作范围广, 在当前教育科学出现的新情况、 新思路和新方法以及高校德育教育目标、 模式、 内容的科学化等方面的研究上有创新。

(乔红军)