

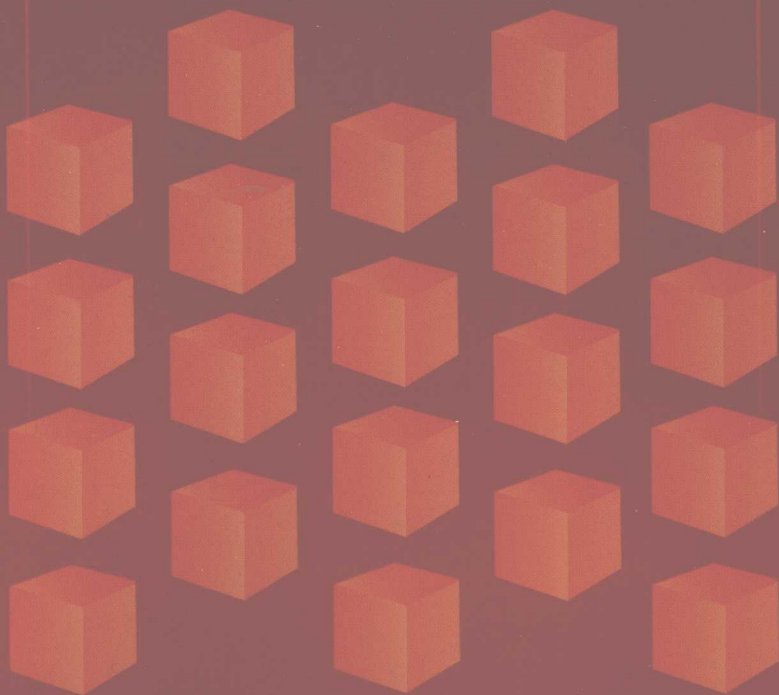
 西安交通大学

专业学位研究生教育系列教材

MBA

企业伦理

吕春晓 编



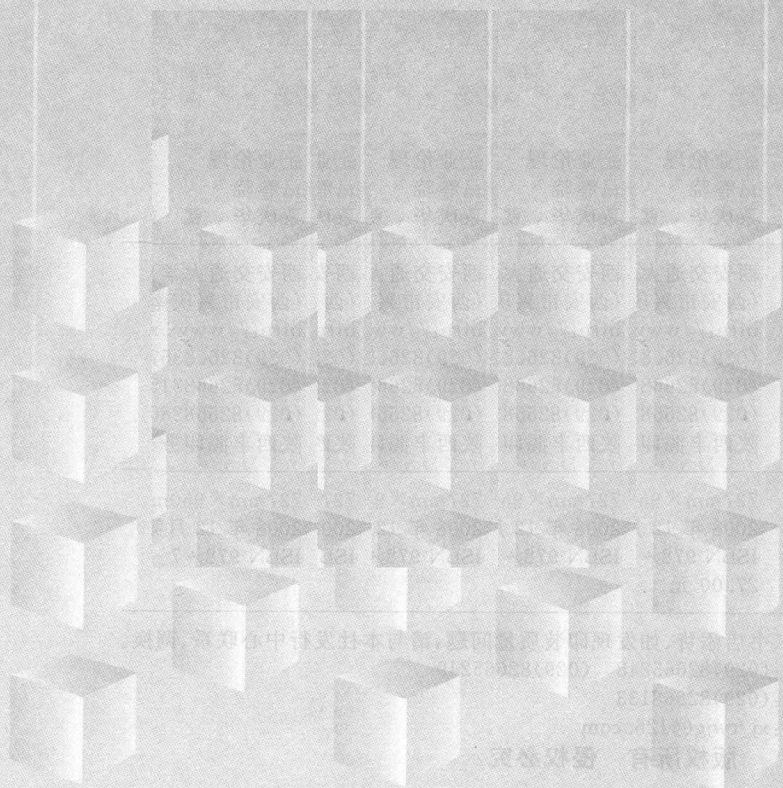
西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

专业学位研究生教育系列教材

MBA

企业伦理

吕春晓 编



图书在版编目(CIP)数据

企业伦理/吕春晓编著. —西安:西安交通大学出版社,
2008.12
(西安交通大学专业学位研究生教育系列教材)
ISBN 978-7-5605-2962-2

I. 企… II. 吕… III. 企业管理-伦理学-研究生-教
材 IV. F270-05

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 139823 号

书 名 企业伦理
编 著 吕春晓
责任编辑 蔡庆华 袁 娟

出版发行 西安交通大学出版社
(西安市兴庆南路 10 号 邮政编码 710049)
网 址 <http://www.xjtupress.com>
电 话 (029)82668357 82667874(发行中心)
(029)82668315 82669096(总编办)
传 真 (029)82668280
印 刷 陕西丰源印务有限公司

开 本 727mm×960mm 1/16 印张 15 字数 274 千字
版次印次 2008 年 12 月第 1 版 2008 年 12 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978-7-5605-2962-2/F·199
定 价 27.00 元

读者购书、书店添货,如发现印装质量问题,请与本社发行中心联系、调换。

订购热线:(029)82665248 (029)82665249

投稿热线:(029)82668133

读者信箱:xj_rwjg@126.com

版权所有 侵权必究

序

为适应专业学位研究生教育发展需求,改革教学内容和教学方法,促进专业学位研究生教育整体水平的进一步提高,西安交通大学研究生院决定加强专业学位研究生教育核心教材建设,编辑出版工商管理(MBA)、公共管理(MPA)、工程硕士等专业学位系列教材,这是专业学位建设中一件非常有意义的事情。

专业学位的设立丰富了我国学位类型,主动地适应了我国经济建设,社会进步和国家的需要,保证了研究生教育与社会人才市场需求协调发展,在构造学习型社会,实现我国“小康”的伟大目标中发挥了重要作用。

专业学位是与各行业任职资格相联系的学位规格,主要是为国民经济建设部门培养高层次实用型人才。它与学术型人才不同,重在实际应用。因此,对于专业学位必须从应用型人才的能力要求来设置学位课程,更新教学内容,改革教学方法,使专业学位的学生具有获取知识的能力,实践应用的能力,研究创新的能力和沟通组织的能力。既要重视专业知识培养,又要加强人文素质培养,真正地使专业学位研究生教育服务于我国创新型国家建设的战略目标。

不同的专业学位有着不同的人才规格要求,但是同一个专业学位有着相对统一的要求,因此每个专业学位应当有相对稳定的核心课程,对于这些核心课程要有明确的教学大纲,并由具有丰富专业学位研究生教学经验且学术造诣较高的老师编写的教材。教材要符合专业学位研究生的要求,体现专业学位研究生的特色,有利于教师实施探索型的教学方法,倡

导师生互动的教学形式。同时也要重视挖掘学生中实践经验并提升到基本原理,不断地丰富与完善专业学位教材。因此编写专业学位研究生教材不是简单重复的劳动,是一项需要创新的研究工作,也是一项教学改革的重要实践。

西安交通大学研究生院曾经于 20 世纪 80 年代在全国率先出版研究生系列教材,取得了好的效果,其中有不少教材评为全国优秀教材或推荐为研究生教学用书,至今仍一版再版。有些教材不断修正和完善,成为精品教材。我相信,这次推出的专业学位系列教材特色将更加鲜明,质量将更加优秀,将受到社会的更加关注,在应用型高层次人才培养中将发挥更重要的作用。

全国工程硕士教育指导委员会副主任委员

張文彦

2007 年 10 月 15 日

目 录

| | | |
|--------------------------|---------------------|-------|
| (32) | 容内资的学野价业金 | 3.2 |
| (32) | 林思本基的资野学野价业金 | 1.2.2 |
| (14) | 御速的转造式行营学野价业金 | 2.2.2 |
| (42) | 理野的奇奇中资野野价业金 | 3.2.2 |
| (14) | 罪科已册案野式行野价业金 | 3.2 |
| (14) | 容内网案 | 1.2.1 |
| (17) | 容内本基的容内野 | 2.2.2 |
| 序 | 容内本基的容内野 | 3.2.2 |
| 第 1 章 企业伦理问题的表现形式 | 容内本基的容内野 | (1) |
| (1.1) 企业编制虚假经营绩效信息 | 容内本基的容内野 | (2) |
| (1.1.1) 企业非伦理经营行为分析 | 容内本基的容内野 | (2) |
| 1.1.2 企业编造虚假会计信息 | 容内本基的容内野 | (6) |
| (1.1.3) 企业编造虚假投资项目 | 容内本基的容内野 | (7) |
| (1.1.4) 利用政策骗取社会财富 | 容内本基的容内野 | (8) |
| (1.2) 企业蓄意制作虚假宣传广告 | 容内本基的容内野 | (12) |
| (1.2.1) 企业制作虚假的药品广告 | 容内本基的容内野 | (12) |
| (1.2.2) 雾里看花的化妆品广告 | 容内本基的容内野 | (15) |
| (1.2.3) 企业发布虚假房地产广告 | 容内本基的容内野 | (18) |
| (1.3) 一些企业无视基本的社会责任 | 容内本基的容内野 | (19) |
| (1.3.1) 企业提供忽视客户生命健康的产品 | 容内本基的容内野 | (19) |
| (1.3.2) 企业生产无视客户经济利益的产品 | 容内本基的容内野 | (20) |
| (1.4) 企业恶意运用合同欺诈 | 容内本基的容内野 | (22) |
| (1.4.1) 企业自行编制虚假经济合同 | 容内本基的容内野 | (22) |
| (1.4.2) 企业恶意利用政府职责缺失 | 容内本基的容内野 | (23) |
| (1.5) 企业利用地方政府短视政策 | 容内本基的容内野 | (24) |
| (1.5.1) 违规企业与政府监管部门 | 容内本基的容内野 | (24) |
| (1.5.2) 企业构造“合谋”布局的结果评述 | 容内本基的容内野 | (25) |
| (1.6) 企业经营行为的伦理性思考 | 容内本基的容内野 | (26) |
| 第 2 章 企业伦理研究基础 | 容内本基的容内野 | (28) |
| (2.1) 企业伦理的有关概念 | 容内本基的容内野 | (29) |
| (2.1.1) 元伦理与伦理学 | 容内本基的容内野 | (29) |
| (2.1.2) 道德与伦理之内涵 | 容内本基的容内野 | (31) |
| (2.1.3) 企业伦理学概念与简略评述 | 容内本基的容内野 | (33) |

| | | |
|----------------------------------|----------------------|-------|
| 2.2 | 企业伦理学的研究内容 | (35) |
| 2.2.1 | 企业伦理学研究的基本现状 | (35) |
| 2.2.2 | 企业伦理对企业经营行为选择的影响 | (41) |
| 2.2.3 | 企业伦理研究中存在的问题 | (42) |
| 2.3 | 企业伦理行为的依据与标准 | (44) |
| 2.3.1 | 案例讨论 | (44) |
| 2.3.2 | 契约论的基本内容 | (47) |
| 2.3.3 | 义务论的基本内容 | (51) |
| 2.3.4 | 目的论的基本内容 | (61) |
| 2.3.5 | 企业健康的基本概念 | (64) |
| 2.3.6 | 企业伦理标准的讨论 | (65) |
| 第3章 企业伦理问题的产生机理 (67) | | |
| 3.1 | 企业经营目标与社会发展目标冲突 | (70) |
| 3.1.1 | 企业经营目标分析 | (70) |
| 3.1.2 | 企业经营目标与经营规模 | (72) |
| 3.1.3 | 企业经营目标与可持续发展 | (77) |
| 3.1.4 | 阶段性经营目标与企业发展的潜在矛盾 | (80) |
| 3.2 | 企业缓解经营压力导致非伦理经营行为 | (81) |
| 3.2.1 | 非伦理经营行为与利益博弈 | (81) |
| 3.2.2 | 政府政策与企业非伦理行为的环境基础 | (86) |
| 3.3 | 企业非主观故意形成非伦理性经营行为 | (91) |
| 3.4 | 政府监管政策与行为存在缺陷 | (92) |
| 3.4.1 | 政府管理职能缺失催生企业的非伦理行为 | (92) |
| 3.4.2 | 政府监管策略失当衍生的企业非伦理行为 | (93) |
| 3.4.3 | 政府工作人员隐性失职促成的企业非伦理行为 | (96) |
| 3.5 | 企业恶意攫取社会利益的非伦理行为 | (98) |
| 3.6 | 本章小结 | (101) |
| 第4章 伦理性经营行为与企业的选择困惑 (103) | | |
| 4.1 | 企业外部行为的伦理困惑 | (104) |
| 4.1.1 | 企业的不良经营行为 | (104) |
| 4.1.2 | 企业污染环境的行为 | (104) |
| 4.1.3 | 公众对企业外部非伦理行为的态度 | (105) |

| | | |
|--------------|-----------------------|--------------|
| 4.2 | 企业内部管理工作伦理困惑 | (105) |
| 4.2.1 | 分配公正与伦理 | (105) |
| 4.2.2 | 惩罚公正与伦理 | (106) |
| 4.2.3 | 公众对企业内部管理行为的认识 | (106) |
| 4.3 | 企业非伦理性经营行为的归纳 | (107) |
| 4.3.1 | 顾客看到和感觉到的非伦理行为 | (107) |
| 4.3.2 | 其他类型的非伦理行为 | (108) |
| 4.4 | 企业在经营中的行为选择困境 | (108) |
| 4.4.1 | 企业在两难困境中的经营行为选择 | (109) |
| 4.4.2 | 企业在经营过程中行为选择的倾向分析 | (109) |
| 4.5 | 企业经营行为的选择依据 | (110) |
| 4.5.1 | 单一追求利润的经营行为选择 | (110) |
| 4.5.2 | 遵循规则的经营行为选择 | (111) |
| 4.5.3 | 社会利益最大化的经营行为选择 | (112) |
| 4.5.4 | 其他影响企业行为选择的依据 | (113) |
| 4.6 | 企业经营行为选择过程中的困惑 | (114) |
| 4.6.1 | 企业损益与伦理的关系 | (115) |
| 4.6.2 | 缺乏实用性的研究结果 | (116) |
| 4.6.3 | 伦理学研究任重道远 | (116) |
| 4.7 | 本章小结 | (116) |
| 第 5 章 | 伦理性经营行为与生活质量 | (118) |
| 5.1 | 企业与企业家的幸福观 | (119) |
| 5.1.1 | 企业的幸福指数 | (119) |
| 5.1.2 | 企业家的幸福感受 | (122) |
| 5.2 | 提升企业幸福指数的经营行为选择 | (133) |
| 5.2.1 | 提升企业健康指数的经营目标选择 | (133) |
| 5.2.2 | 企业经营过程的终极目标选择 | (135) |
| 5.3 | 案例分析 | (138) |
| 5.4 | 本章小结 | (140) |
| 第 6 章 | 企业经营行为与利益相关者理论 | (141) |
| 6.1 | 企业经营行为与利益相关者的关系 | (142) |
| 6.1.1 | 企业重组行为与利益相关方 | (142) |

| | |
|--------------------------------|-------|
| (60) 6.1.2 利益相关者之间的合作过程分析 | 144 |
| (61) 6.2 利益相关者理论的基本内涵 | 147 |
| (62) 6.2.1 利益相关者理论演变与概念变化 | 147 |
| (63) 6.2.2 企业利益相关者理论运用的局限性 | 150 |
| (64) 6.3 利益相关理论中的规则讨论 | 151 |
| (65) 6.3.1 企业处理利益关系的规则 | 152 |
| (66) 6.3.2 企业处理利益关系的选择过程 | 152 |
| (67) 6.4 企业利益相关者经营绩效评价的指标体系 | 153 |
| (68) 6.4.1 平衡计分测评法 | 153 |
| (69) 6.4.2 企业利益相关者绩效指标 | 155 |
| (70) 6.5 本章小结 | 156 |
| (71) | 1.1.8 |
| 第 7 章 企业经营行为与社会责任 | 157 |
| (72) 7.1 企业的社会责任与企业经营 | 158 |
| (73) 7.1.1 社会责任与企业生存 | 158 |
| (74) 7.1.2 企业经营行为面临社会责任挑战 | 162 |
| (75) 7.1.3 企业社会责任的管理现状 | 164 |
| (76) 7.2 企业经营过程的社会责任缺失状况 | 166 |
| (77) 7.2.1 著名品牌生产企业推脱社会责任产生的困境 | 166 |
| (78) 7.2.2 降低道德指责的企业经营行为选择 | 168 |
| 7.2.3 跨国公司的社会责任问题 | 171 |
| (79) 7.3 企业社会责任的本质与内涵 | 173 |
| (80) 7.3.1 企业社会责任的本质 | 173 |
| (81) 7.3.2 企业社会责任的内容 | 174 |
| (82) 7.3.3 企业发展与社会责任的关系分析 | 178 |
| (83) 7.3.4 社会对企业社会责任的其他理解 | 180 |
| (84) 7.4 强化企业社会责任的措施 | 184 |
| (85) 7.4.1 逼迫企业主动履行社会责任 | 184 |
| (86) 7.4.2 需要强迫企业履行社会责任 | 188 |
| (87) 7.5 案例讨论 | 190 |
| 7.5.1 企业劳资状况 | 190 |
| (88) 7.5.2 问题讨论 | 194 |
| (89) 7.6 本章小结 | 194 |
| (90) | 1.1.8 |

| | |
|-------------------------------|-------|
| 第 8 章 企业伦理学的其他专题 | (196) |
| 8.1 政府行为与企业伦理行为 | (197) |
| 8.1.1 政府行为与企业非伦理经营 | (197) |
| 8.1.2 政府漠视区域发展与伦理矛盾 | (199) |
| 8.1.3 城管执法过程的伦理导向 | (201) |
| 8.1.4 交警暗中执法的伦理分析 | (202) |
| 8.2 经理人道德观与企业伦理行为 | (206) |
| 8.2.1 经理人道德与企业伦理 | (206) |
| 8.2.2 经理人选择与企业伦理 | (210) |
| 8.2.3 职业经理人与企业生存 | (214) |
| 8.3 案例讨论 | (217) |
| 8.3.1 一位中层管理人员的困惑 | (217) |
| 8.3.2 “末位淘汰制”中的伦理困惑 | (219) |
| 8.4 本章小结 | (222) |
| 引用参考文献 | (223) |
| 阅读参考文献 | (229) |

第1章 企业伦理问题的表现形式

企业是一个追求利益的经济组织。企业存在的目的是社会满意、企业投资者满意、企业能健康生存、员工能够生活幸福。在社会经济生活中,企业或其他经济组织常常将经济利益作为活动的主要追求目标。为了谋求更多的利益,这些主体可能选择多种类型的经营行为,但这些经营行为在为为企业谋求利益并贡献于社会进步的同时,也有可能伤害企业利益相关者的利益。许多实际案例反映出的问题是,一些企业的经营行为严重伤害了其他利益相关者的利益,其经营行为的选择与企业存在的目的之间并非一致。

例如,企业业主希望得到投资收益并使企业健康与长寿;社会希望企业能提供所需的产品、增加社会净福利,并且不给社会正常运行带来任何麻烦;企业经营者希望自身的能力与努力能得到认可,能够实现企业的直接经营目标;员工希望通过在企业的工作过程改善和提高生活质量等;但这些不同利益主体对企业的要求存在相似的地方,同时也存在明显的矛盾。

由于企业的利益相关者对企业的要求存在差异,企业在满足某个利益相关者的利益要求时,可能会忽视或者损害其他利益相关者的利益要求。因此,矛盾必然会出现。比如,为了追求利润目标,企业可能会忽视社会、员工以及业主的利益。为了追求业主的利益,可能会忽视经营者等的实际利益;为了业主和经营者的利益,可能会忽略或侵害社会利益与员工利益等。

在生活实践中,企业的一些非道德的经营行为可能会给社会、政府、业主、经营者、员工等带来许多麻烦,形成消极影响,降低人们的生活质量,尤其给一些企业行为的具体当事者,造成很多实际利益上的损害。如果仅仅寻找行为个案伦理性给相关主体带来的好处,或者行为非伦理性给企业带来的灭顶之灾,这很容易,不胜枚举。但也需要说明,非伦理行为确实也能给行为相关者带来一些实际上的效用提升结果。当然,反面的事例也同样很多。

学习目标

- (1) 在经营过程中企业的行为不仅没有给所有利益相关者造成利益损失,还能增加利益相关者的利益,并在需要的时候主动帮助利益相关者解决它们面对的困难,则企业行为符合基本伦理要求。
- (2) 现实经济生活中经常遇到企业的非伦理行为;这些非伦理行为就是人们平日常说的不道德行为,尽管人们在默默地接受这些企业行为的侵害,没有能力消除或者抑制这些行为,但人们还是比较反感这些行为的存在。针对这些行为,人们可选择的态度是在往后的时间里,尽量回避这些行为者,回避选择这些不符合基本道德要求的企业产品。
- (3) 企业选择的非伦理经营行为一般都具备明显的类别特征。企业的非伦理行为涉及到社会生活的方方面面,小到日常百货用品,大到生命健康,再到国家治理的众多领域。
- (4) 企业的非伦理行为可能对社会秩序与福利、企业健康、员工幸福以及社会生活质量等方面造成一定的损害。

1.1 企业编制虚假经营绩效信息

企业利用国家管理政策方面的不足,选择各种不同的方法,采取虚假手段,故意夸大自身的经营绩效,骗取社会公众和政府的信任,使得社会公众或者交易对象在不了解企业实际经营情况的条件下,对企业进行投资,或与其进行其他经济交往。这种行为还可能导致国家在企业虚假信息的欺骗下,给企业提供一些扩大规模所需要的各种经济资源。企业这些非伦理行为的一部分可能涉及到犯罪,但更多的行为却可能仅仅违反一般的道德准则。所以说,尽管企业的某些经营行为没有涉及法律,但这些行为同样能对社会发展产生消极影响。

1.1.1 企业非伦理经营行为分析

证券市场是企业融资、投资者进行投资的场所。为了达成经济主体的目标,它们都会在这个市场中选择特定的经济行为。为了讨论问题方便,假设企业在该市

场开展经营活动的主要目的是筹措资金,而投资者的主要目的是获取投资收益。下面给出的例子说明企业在证券市场中可能选择的非伦理行为,以及这种行为对社会造成的危害。

(一)“银广夏”经营行为的伦理分析^[1]

银广夏是上个世纪在深圳证券交易所挂牌上市的股份公司。在近十年的上市交易过程中,银广夏曾经是令人瞩目的一家上市公司,受到众多投资者的青睐。但随着其不良经营行为被披露,银广夏已经成为证券市场中的造假典型,受到了政府、市场以及投资者的不同形式的惩罚。

银广夏在近4年期间累计虚构销售收入10亿多元,虚增利润7.7亿多元,欺骗股东和社会公众,误导广大投资者,在社会上造成了极其恶劣的影响,造成近68亿元流通市值的无形蒸发。从企业伦理的角度来看,银广夏的经营行为严重违背了经济管理领域中的经济公平原则和经济效益原则。

1. 破坏内部与外部环境的“公平”性

根据19世纪下半叶英国著名的伦理学家西季威克给出的定义,公平就是给同样的事物以同样的待遇。以此推理,经济公平的伦理原则就是按劳分配的原则和机会均等的原则。

经济公平,首先应当包括物质利益或收入和财富的公平分配,这属于结果方面的分配公平。其次包括竞争机会的均等,这属于游戏规则方面的分配公平。如果没有这方面的公平也就是说机会不平等,有的人机会好,有的人机会差,有的人有机会去作贡献,有的人根本没机会去作贡献,那么物质利益方面的按劳分配就显然是不公平的。因此,经济公平包括物质利益或收入和财富的公平分配以及游戏规则方面的分配公平。

银广夏利用虚假的财务信息误导投资者进行有巨大风险的证券投资活动,使他们处于信息真空状态,实际上就是剥夺了投资者的知情权,让其对自己将要面临的风险没有可能及时地采取预防措施,严重违背了游戏规则方面的公平原则。也就是对广大中小投资者来说机会不均等,不能采取及时正确的信息来对自己的投资风险作出正确的判断,从而直接造成了物质利益方面的收入分配的不均等。其实质就是通过欺骗窃取了广大投资者的钱财,严重地损害了广大中小投资者的利益,违背了经济公平的伦理原则,是不公平和不能接受的。

2. 导致了经营效率低下

经济效益原则是合乎道德的,是用来评判工商活动和经济制度一个重要的伦理原则。但是必须强调的是,经济效益原则虽然意味着提高经济效益,却并不意味着必然提高经济效益。因为,经济效益和经济效益是两个不同的概念。经济效益

的含义是投入产出比,经济效益的含义是利润,两者之间没有固定的相关关系,可能是正相关,也可能是负相关。

从经济效率的角度看,不道德的金融活动是无效率的,不道德的融资行为既然是一种骗取别人钱财的行为,就谈不上效率。而且由于不道德的融资行为,会由于损害投资人的权益,而引起利益冲突和信任危机,打击投资人的热情,甚至导致投资人撤资。

只有当企业追求利润最大化而不损害他人的权益时,它才符合经济效率原则,才是合理的,而银广夏严重损害了广大投资者的利益。

首先,获取的巨额利润不是通过有效的资源配置,而是通过虚假的财务消息与广大中小投资者的信息不对称,以较小的投入欺骗而来的。既然这些钱来得容易,所以其使用也就有相对高的随意性和不负责任性,难以做到风险与收益的合理把握,因而造成投资的失败率较高,破坏了经济效率。

其次,股票市场上的这种欺骗活动,会使投资者获得错误的信息,导致资金流向无效率的企业,其结果是错误的资源配置,导致资源的浪费与低效使用,使中小投资者无法获得应有的回报而失去投资的热情,导致股市的萎缩;更严重一点,会造成股市泡沫,并且会因泡沫的消失而导致股市崩盘,进而会因股票质押之类的事情而牵连银行,促使银行倒闭,引发金融危机,何谈经济效率。

再者,公司因不道德行为被查处而导致市场价值下降,股票价格大幅缩水,企业信用荡然无存甚至于退市、破产及清算等严重后果,使得投资者损失惨重,投资的经济效率更是无从谈起。

最后,由于管理层要花很大的精力去进行欺骗等不道德行为,必然减少其投入到公司正常经营活动中去的精力,也会导致经济效率的降低。

3. 企业伦理与企业命运密切相关

“银广夏事件”不是偶然的,也不是孤立的。从而联想到琼民源、ST红光、猴王、黎明股份……造假之风可谓由来已久,不道德的金融活动产生的严重后果,从这些造假事件中可见一斑,因此,在现代企业制度建设中,必须加强伦理建设。企业伦理是企业文化的重要组成部分,内容十分丰富,但制度伦理和目标伦理是最重要的。

制度伦理是指制度本身内蕴的伦理价值以及对制度正当、合理与否的伦理评价。因为就不道德金融活动的原因而言,除了牟利的动机和信息不对称之外,还有一个重要的制度因素,那就是决策者的权力与承担风险的责任不对称。因此,我们在完善法律法规来防范金融活动中的不道德行为时,必须让决策者承担与决策权力相对应的风险,这样可以使决策者在作决策时,慎重考虑,避免草率决策带来的重大损失。

在企业制度的选择和建立过程中要遵循的价值原则应该是效率原则、公平原则。没有“效率优先”的原则,就没有企业的发展、国民经济的发展;同时也要解决好公平问题,保护好企业成员的合理利益,使企业所有成员在机会面前人人平等。

企业有经济目标,也要有伦理目标。企业经济目标所奉行的原则是利润最大化,而且往往不由自主地将获利作为衡量行为价值的惟一尺度。于是现实生活中出现了很多为了实现利润最大化不惜损害他人利益的行为。这说明企业的经济目标需要伦理目标的调节和制约。企业伦理目标强调企业行为不仅具有经济价值,还必须具有伦理价值。企业伦理目标的主观动机是利他与利己的统一,反对一切损人利己的行为,实现企业利益与社会利益的协调,其中包括人与自然关系的协调,坚决反对下列错误行为:只讲经济责任,不讲社会责任;只讲物质发展,不讲人的发展;只讲近期利益,不讲长远利益;只讲生产成本代价,不讲环境资源代价。实践证明,企业经济目标和伦理目标相辅相成,只有同时并举,企业才能真正兴旺发达。

(二)企业经营行为涉及的伦理与文化观念

1. 企业伦理的内涵

(1)经济管理领域的伦理原则。判断企业经营行为是否符合伦理要求的两个标准是公平与效率原则。如果企业在经营过程中为了一己私利,不顾社会发展效率与社会成员之间的公平需求,而是选择舍弃伦理的经营行为,则企业在其非伦理性经营行为被社会发觉之日起,就必然会受到社会公众的唾弃,企业的长远发展不可能实现。银广夏的经营结果很可能就是选择非伦理性经营行为的企业的归宿。

(2)企业经营中的伦理行为目标。企业实现利润最大化的前提应该是不损害他人的利益。企业如果在实现自身利润最大化目标的过程中,以损害他人利益为基础,开展企业的经营活动,则不仅企业的长远经营目标难以实现,而且还会受到社会的惩罚。因此,建立企业的伦理目标,规范企业的行为规范,可以有效约束企业行为的随意性。

(3)企业的非伦理行为与利益相关者。银广夏的非伦理性经营行为伤害了社会、股东的利益,却可能在一定程度上增加了企业经营者与普通员工的利益。但因为企业非伦理行为受到了社会唾弃,会使企业失去长期发展的机会与能力,所以从长远利益上讲,经营者与其他员工的利益必然会受到同样伤害。总之,作为企业的利益相关者,都会承受企业非伦理经营行为的伤害。

2. 企业文化的主要内容

(1)制度伦理。制度伦理是指制度本身的伦理价值以及对制度正当、合理与否的伦理评价。企业的伦理制度取决于价值观,当企业不能考虑各种合作伙伴的利益时,企业的行为必然会更多地偏离社会责任的轨道,这种企业被社会谴责并抛弃

的结果是必然的。也就是说,制度伦理的作用在特定环境下,特定时间点会产生作用,制度伦理尽管无形,但产生作用的后果具备刚性特点。

(2)目标伦理。企业伦理目标强调企业行为不仅具有经济价值,还必须具有伦理价值。为了能够在社会经济生活中得到社会大众的认可,企业需要将自己的伦理目标与社会发展目标保持一致,以便获取更好的发展环境,得到更多的发展机会。

1.1.2 企业编造虚假会计信息

现实生活中还存在着大量的虚假会计信息和其他经营信息。这些信息可能已经为人们所司空见惯,但却引起有关学者的高度关注。近年来,研究上市公司会计信息失真的学术论文不胜枚举。

(一)虚假会计信息的基本状况^[2]

财政部于2003年组织驻各地财政监察专员办事处对152户企业2002年度会计信息质量进行了检查。检查共查出152户企业资产不实85.88亿元,所有者权益不实41.38亿元,利润不实28.72亿元。其中,资产不实比例5%以上的企业23户,占被检查企业户数的15.13%;利润不实比例10%以上的企业82户,占被检查企业户数的53.95%;利润严重不实,虚盈实亏企业有5户,其报表反映盈利3551万元,实际亏损1.5亿元;虚亏实盈企业有6户,其报表反映亏损1.4亿元,实际盈利4亿元;有16户企业违规设置账外账。

与往年情况相比,2003年会计信息质量检查查出的企业资产和利润不实的金额及比例都有所下降,但被查企业的会计基础工作仍不够规范,在一定程度上还存在违法违规问题,会计信息整体质量不容乐观,整顿会计秩序任务依然非常繁重。

(二)虚假会计信息状况的简略评述

1. 提供虚假会计信息的企业比例高

上述资料说明,至少有超过53.9%的企业提供虚假会计信息。如果将不同企业提供的虚假会计信息进行分类统计,则该比例可能更高。这种状况反映了一种严峻的经济现象,即企业向社会提供虚假财务信息的状况已经到了很严重的地步。

2. 企业的虚假会计信息种类繁多

企业可以在资产、净资产、利润、制度等多个方面提供虚假会计信息。当检查者的工作更加细致时,可能会有更多种类的虚假信息反映出来。

3. 虚假会计信息不符合伦理要求

显然,虚假会计信息损害了国家税收、企业投资者收益,以及与企业交易的利

益主体的基本知情权。虚假信息还会导致利益相关者做出一些错误的经营决策,并可能使企业自身作出不当的经营决策。在损害利益相关者利益的同时,直接损害企业自身的经营效果。

1.1.3 企业编造虚假投资项目

为了扩大经营规模,企业常常需要大量资金支持。为此,企业需要通过多种渠道募集所需要的经营资金。如果企业是上市公司,就可以通过证券市场这个融资渠道,通过增发新股等方式,从投资者那里募集所需资金。显然,如果企业的经营状况不能满足融资要求,企业就不能利用证券市场融资这种渠道。企业需要按照证券市场管理机构的要求编制满足基本条件的虚假会计报告。

当企业的虚假会计信息满足证券市场的融资要求后,企业必须提出相应的融资依据,明确所募集资金的用途。企业还要编制相应的投资项目,指出项目的经济性等有关信息,说出这些项目的诱人前景和优厚的投资回报预期。尽管这些项目本身可能是不存在的,但完美的项目说明书,将是企业从证券市场融资的必要条件。众多上市公司融资后很快修改投资方案的案例报道,可以证明编制虚假投资项目的现象是实际存在的。

(一) 达尔曼虚假投资项目^[3]

“达尔曼”曾经是中国上市公司的绩优公司。但达尔曼在经营过程中利用虚假项目骗取银行贷款的非伦理行为,给社会造成了的巨大难题。曾经“辉煌”过的上市公司达尔曼会被人们很快遗忘,然而达尔曼造假的劣迹将肯定被中国股市记录,用以作为某种谈资和警示。

1. 达尔曼的虚假项目与圈钱目的

曾经在股市叱咤风云的达尔曼能到一个地方投资项目,必然会得到一些当地官员的浓厚兴趣。达尔曼曾在陕西省蓝田县投资两个项目,但蓝田县有关政府部门一位人士却只听说过达尔曼在当地的一个项目,而且想不到还有一个虚的。轻型基制项目,在2000年支付了1950万元的设备预付款后,不见设备。而那个蓝田林木苗项目仅仅是在蓝田华胥镇圈了一块地,是一个虚报工程投资项目。

圈地、圈钱是达尔曼一些项目的目的,尽管在政府招商引资册上看到过达尔曼的项目说明,但这些项目可能并不反映达尔曼的真实意图。

2. 银行盲目放贷形成呆账风险

在达尔曼已名存实亡并即将退市的情况下,曾放贷款给达尔曼及其关联企业的西安九家银行虽然已经从法院获得了部分拍卖其公司资产而得的款项,但是存在的巨额贷款资金黑洞还远远没能填平。公开资料显示,这个巨大黑洞存在的缺