

GENERAL SURVEY OF ENTERPRISE ETHICS

现代经济伦理研究系列

企业伦理通论

骆祖望 陶国富 主编

河南人民出版社

随着世界经济一体化的形成,一方面经济发展的成果极易惠及世界,但另一方面企业伦理中可能出现的道德瑕疵会像流感似的祸及全球。用道德苗来防范企业道德病的爆发,是企业生命之树常青的密码。而企业伦理研究的旺盛生命力就在于与时俱进地关注企业中的道德问题,在经济持续发展中不断创新企业的道德观念和不断提升道德行为。

GENERAL SURVEY OF ENTERPRISE ETHICS

企业伦理通论

骆祖望 陶国富 主编

图书在版编目(CIP)数据

企业伦理通论/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 - 06936 - 7

I. 企… II. ①骆…②陶… III. 企业管理—伦理学
IV. F270 - 05

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 099071 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 河南郑印印务有限公司印刷

开本 660 毫米×960 毫米 1/16 印张 28.25

字数 400 千字

2009 年 10 月第 1 版 2009 年 10 月第 1 次印刷

定价:60.00 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再思考。但是到底从何处切入和展开,困扰了我们许多时日。为什么我们会有这个想法呢?思想来自于实践的挑战。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,但兄弟为什么老打架?

两个具体的案例使我们陷入沉思之中。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,是由多种因素碰撞组合的结果,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。

无情的事实冲击,激发了我们的写作热情,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活动中的正义价值目标、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的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制度性行为,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之中提出批评。《企业伦理通论》作为经济伦理体系中的一部分,它紧紧围绕着现代企业在经营活动中所直面的一系列伦理和问题加以展开。它包括:“导论”、“企业伦理基本概念”、“企业道德原则”、“企业道德约束”、“企业道德范畴”、“企业财务道德”、“企业技术道德”、“企业经营道德”、“企业广告道德”、“企业信息道德”、“企业分配道德”、“企业内部关系道德”、“企业外部关系道德”、“企业环境道德”和“企业家道德人格”等15个方面。

作者具体撰写分工:第一章:陶国富;第二章:耿志敏;第三章:常钟宇;第四章:邱丽;第五章:范静;第六章:周巧;第七章:赵果;第八章:钱革、汪传发;第九章:黎水金;第十章:毕琼丽;第十一章:罗怡芬;第十二章:张倩;第十三章:速继明;第十四章:郑健健;第十五章:骆祖望。最后,由主编骆祖望、陶国富负责修改统稿等工作。

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,参考和借鉴了现代企业伦理研究的较新成果,在此一并致以深深的敬意和谢忱。

随着世界经济一体化的形成,一方面经济发展的成果极易惠及世界,但另一方面企业伦理中可能出现的道德瑕疵,会像流感似的祸及全球,用道德疫苗来防范企业道德病的爆发,是企业生命之树常青的密码,而企业伦理研究的旺盛生命力就在于与时俱进地关注企业

中的道德问题,在经济持续发展中,不断创新企业的道德观念和不断提升道德行为。这就是本书所有作者的共同之愿与共同之为。由于时间、水平等种种局限,书中不尽如人意处难免。恳请学术专家和读者朋友雅正。

骆祖望 陶国富

2009年2月20日于上海财经大学红瓦楼

目 录

第一章 导论	1
第一节 企业中的道德问题	1
第二节 企业中的文化问题	17
第三节 企业中的经营问题	39
第二章 企业伦理基本概念	47
第一节 企业伦理的含义	47
第二节 作为学科的企业伦理学的研究对象和任务	57
第三节 企业伦理规范	63
第三章 企业道德原则	69
第一节 企业的价值原则	69
第二节 企业的公平原则	90
第三节 企业的公正原则	98
第四节 企业的人道原则	105
第五节 企业的社会责任原则	110
第六节 企业的可持续发展原则	112

第四章 企业道德约束	116
第一节 企业自由的道德体系	116
第二节 垄断的不道德性	130
第三节 企业竞争的道德约束和企业的社会责任	134
第四节 道德约束的控制系统	145
第五章 企业道德范畴	154
第一节 企业权利	154
第二节 企业义务与责任	158
第三节 企业良心	166
第四节 企业荣誉	171
第六章 企业财务道德	177
第一节 企业财务因素的多样性与复杂性	177
第二节 企业财务利益共享与利益冲突	185
第三节 企业财务治理中的道德风险	191
第四节 构建财务管理规范的道德机制	199
第七章 企业技术道德	207
第一节 企业技术的道德问题与成因分析	207
第二节 企业技术的道德责任	226
第三节 企业技术道德困境	229
第八章 企业经营道德	235
第一节 企业利润最大化问题	235
第二节 企业经营中的道德规范	243
第三节 企业经营中的不道德行为	255
第四节 国际经营中的道德问题	262

第九章 企业广告道德	271
第一节 企业广告概述	271
第二节 企业广告的道德危机	274
第三节 企业广告道德缺损的根源	280
第四节 走出企业广告道德困境	283
第十章 企业信息道德	289
第一节 企业信息的道德价值	289
第二节 道德权利和道德义务的对等性	291
第三节 企业信息的道德权利的具体内容	295
第四节 功利主义与道德权利	302
第十一章 企业分配道德	306
第一节 分配伦理的研究成果	306
第二节 企业的分配方式	312
第三节 企业分配伦理	317
第十二章 企业内部关系道德	326
第一节 企业与代理人的道德关系与准则	326
第二节 企业与管理者的道德关系与规范	332
第三节 企业与员工的道德关系与要求	341
第十三章 企业外部关系道德	349
第一节 企业和利益相关者道德关系与准则	349
第二节 企业和社会道德关系与规范	364
第三节 企业和国家道德关系与规则	381

第十四章	企业环境道德	389
第一节	环境伦理道德概述	390
第二节	企业环境污染及成因分析	397
第三节	推进企业环境伦理建设	401
第四节	树立和谐发展的环境道德观,打造环保企业形象	418
第十五章	企业家道德人格	424
第一节	人格概念及其理论	424
第二节	企业家人格结构及其核心要件	427
第三节	企业家道德人格彰显	434
参考资料		440

第一章

导 论

国际多极化、经济全球化、文化多样化加速了中国现代化建设和改革发展,社会改革带动了中国经济社会结构的整体性转型和现代企业结构重组。在市场经济体制和企业管理体制发展进程中,近年出现了“苏丹红”、“小煤窑”、“三鹿奶粉”等事件,进一步凸现了强化企业道德的重要性和迫切性。文化是企业的灵魂,是企业持续发展的重要保证。现代企业建设离不开企业文化建设,而道德则是企业文化建设的核心凝聚。企业的道德规范、道德教育和道德修养,均在企业的财务管理、人力管理和信息管理等方面反映出来。切实抓好这些环节,是企业道德建设的题中应有之义。

第一节 企业中的道德问题

全球化的推进使世界各民族开始步出其原有的文化思维与道德模式,东方文化思维模式向西方文化思维靠拢,西方直线性思维开始接受东方的辩证思维,世界从民族化走向国际化的进程,也给中国企业道德的整合提供了途径。我国正处在转型重要时期,市场体制系统还不是很健全。企业具有道德上的人格,从而也处于承担道德义

务和社会责任的主体地位,企业道德的远程效应就在财务管理、人力管理和信息管理等具体的现代经营管理中凸现出来。

一、企业财务管理中的道德

现代企业的财务管理因其直接涉及企业内部的财务资源分配,涉及与市场和社会的利益分配,令人担忧的是企业财务道德失范行为频有发生,财务管理中的道德困惑确实不少,是道德失范行为的高发环节。

1. 财务管理道德失范与困惑交互并进

第一,假账与利润操纵行为时有发生。

企业中的所谓假账,主要指背后是虚假的利润。因此,做假账事实上是一种利润操纵行为。利润操纵行为是按照主体需求,用合法或不合法的手段对企业实际利润信息进行事先加工和处理,使其成为对外公布的会计信息,以达到影响受众的判断、实现主体预期目的的行为。通常而言,利润操纵行为的主体不是具体的会计人员而是企业管理者。其目的或是为了管理者自身利益最大化,或是为了管理者与某一个利益集团所组成的既得利益集团的利益最大化。具体有两类:一类是调高企业实际利润,俗称掺水。这类情形主要发生在国有企业和上市公司。另一类是调低企业实际利润,俗称缩水。这类情形主要发生在民营企业、合资企业和外资企业当中。其目的:一是为了避税,减少增值税、营业税和所得税上缴;二是为了避免其他政府部门摊派和减少社会赞助;三是为了提高进入企业之间的壁垒,力求减少竞争者。

首先,国有企业的利润操纵行为是否因为制度缺陷所致。林长泉在《我国国有企业及上市公司的利润操纵行为分析》中认为,产权不明是国有企业利润操纵行为产生的必然原因,而我国会计准则的缺陷、公共审计制度不健全和资本市场监管有效性太低为利润操纵行为提供了可能性。

其次,现代国有企业管理者出于企业利益而操纵利润。事实上这个

答案也是非常简单,就像一个人不能出于自己认为的正义而不顾社会正义去剥夺他人利益一样,未经法律许可的大义灭亲也要受到制裁。

再次,国家税收政策不合理和地方摊派不合理,对于这类利润操纵行为的发生,政府某些部门负有不可推卸的责任,应当首先受到道德谴责。某些民营和三资等企业为了避税而进行的利润操纵行为,实际上是与政府主管部门博弈的过程,三资企业不仅要做假账,还要贿赂官员才能真正达到操纵利润的真实目的。由此可见,其利润操纵是以牺牲社会道德原则为代价的。

市场经济的严格筛选足以证明,优秀的公司必须是诚实的公司,诚实的公司才可能得到真实的发展。麦德龙公司以坚持财务信息公开、不允许自己作假、也不为他人提供作假帮助的经营理念,在全世界赢得信誉。而安然公司因弄虚作假而成为反面典型。利润操纵行为无论在何种情况下都是不道德的行为,必定有害于公司的长远发展。

第二,公共审计的道德问题时有发生。

公共审计的基本功能是维护公共利益,为了会计信息所有相关利益人的利益,对企业提供的会计信息进行查错防弊,保证会计信息的真实性与公允性。

首先,承担公共审计职能的公共会计机制缺乏公正性。我国现有的承担公共审计职能的公共会计机构是从计划经济时期的会计制度中演化而来的,它们或是各级财政部门的下属单位,或是挂靠政府某些权力部门,这些会计师事务所本身缺乏公正性。

其次,我国企业和上市公司缺乏保证审计公正的意愿。国有企业和上市公司的控制权事实上掌握在管理者手中。一方面,作为经济转型时期最大的既得利益集团,它们寻求的主要目标是保护自身效益的最大化,它们不需要审计的过程和结论的公允性;另一方面,由于管理者的决策并不一定需要对企业的效益、效率和效能负责,并非一定要对社会、对股东负责,所以审计结果是否真实并不重要。相反,他们只对审计人员的会计信息包装能力,也就是利用国家法规漏

洞和打擦边球的能力感兴趣。

再次,缺乏具有专业分工、专业化水准和市场竞争精神的公共会计机构。由于我国现行的会计师事务所依附于政府有关权力部门,一方面,为了保证自己的利益不受新的竞争者威胁,会计师事务所极力阻止专业化分工;另一方面,政府主管部门为了自己的利益,同样也极力阻止会计师事务所市场化。

第三,会计人员的道德困境令人烦恼。

随着市场的规范化程度不断提高,我国的会计专业队伍分工将进一步明确,管理会计进行对外财务会计报告,以及公共会计各自承担相应的责任,对于保障企业和市场的有序运行发挥着重要的作用。

首先,管理会计属于公司内部财务人员,他们为公司的各个部门提供大量的财务和非财务信息,包括产品及服务的成本、预算、预测、非常支出分析和转移价格,以及经济效益指标等内容。除了处理会计信息之外,他们还要承担许多公司的日常管理职能。按照会计行业的道德准则,会计人员应当遵守诚实、中立、保密、不做假账和不利用会计信息为自己牟利的道德原则。而作为公司的一名成员,会计人员被要求遵守公司利益高于一切的原则,更何况其工资和报酬是由公司支付的。当公司行为与商业道德和市场法规保持一致时,会计人员只要不谋私利,一般不会出现道德两难。但遗憾的是,现实中管理会计常面临行业角色和公司角色两种道德的内在冲突。从功利主义角度来看,这种困惑比较好解决,那就是依据两害相权取其轻,看看违反哪种道德给公司或是给个人带来的损失更大。然而,站在义务论和正义论的角度,会计人员必须维护诚信。

其次,会计师事务所提供两个方面的服务。一是代表公共利益进行公共审计,一是为企业提供对外财务会计报告审计和审核,为企业制定所得税计划和帮助企业向政府纳税,以及财务管理咨询服务。第二类会计服务的道德两难有:企业客户出于自身的利益考虑,往往指望财务会计人员一方面要控制财务报表的内容,另一方面,又期望这样的报表经得起外部的审阅,于是,会计人员很难两全。在制定有

关税务计划的过程中,客户总是要求会计人员最大限度地利用政府税法的漏洞,减少纳税金额,这也令会计人员面临是服务于个人利益,还是服务于公共利益的两难选择。^①

2. 国有企业解困与道德困惑

国有企业解困一直是我国经济改革的攻坚领域,利用金融手段解困的努力力度最大,已经并将继续产生很大的影响,内含的伦理问题值得深入反思。

第一,债转股的道德负效应。由于受计划经济时期金融习惯的影响,我国国有商业银行只对国有企业放贷,国有企业的借款占国有银行贷款余额的90%以上。而国有企业往往由于种种原因无力偿还国有银行的贷款本息,个别国有企业甚至是无本经营,负债几乎都在国有商业银行,致使国有商业银行不良信贷资产不断扩大,蕴藏着极大的金融风险,引发了一系列道德负效应。

首先,使国有企业的赖账行为合法化。债转股政策出台后,部分不思进取、大量负债的国有企业在不做任何改进的情况下,不仅可以轻轻松松地实现减亏或扭亏,还赢得了一大笔可供长期使用并可以名正言顺拒付任何成本的资本金。而那些因经营管理有方、深化改革和锐意进取而赢利的企业,所欠银行剩余债务的本息却一分都不能少。与此同时那些为经济改革缓和发展作出了巨大贡献的中小国有企业和非国有企业却不能享受这等美事。这种欠账不还反收益、努力还钱反受罪、为国赚钱遭白眼的现象,引得许多企业不惜做假账来争取这种免费午餐,鼓励了不讲信用的不道德行为。

其次,为国有商业银行和资产管理公司提供了更大的谋私与败德空间。由于不良资产可以通过债转股形式一揽子地转给资产公司,经办行自然不需要对这些不良资产承担任何责任,这使得信贷管理部门可以更加不受约束地贷人情款,放人情账,寻求更多的个人利益,产生更多的不良资产。而在资产管理公司一方,道德风险的可能

^① 欧阳润平:《企业伦理学》,湖南人民出版社2003年版,第161页。

性更大:一是由于债转股对企业来说是一顿免费午餐;二是资产管理公司成为国有企业的大股东后,与企业经营者之间形成监管与反监管的博弈关系,具有双方合谋寻求既得利益的可能性;三是资产管理公司作为债转股国有企业的阶段性持股人,在其出售、转让股权将国有企业重组上市的过程中,存在压低国有资产价格、加大国有资产流失的可能性。

第二,国有企业产权制度改革的道德争议。原先政府提出了政企分开、产权清晰、责任明确和管理科学的国有企业解困方略。此后在国有企业产权改革方面企业与政府、企业管理实践者与理论研究者进行了大量探讨和艰辛努力。

首先,国有企业产权制度改革是以产权清晰为特点的。而产权清晰基本上是朝着逐步私有化的方向前进的,即通过股份化改造和出售转让等方式将部分产权单一的国有企业转为股权多元化的股份制企业,将一部分国有产权转化为私有产权。其论证逻辑是:一旦产权明确到具体的人,产权拥有者为了保全和扩大自身利益,会自觉地对产权的增值保值负责,从而使企业走上负责任的经营之路。显然,建立在经济人及完全理性假设基础上的产权清晰之路存在一定缺陷。企业既是经济实体也是道德实体的二重性决定了企业产权主体出于利益最大化的意愿,倘若没有非产权主体的相关利益人利益的参与和均衡,产权主体的利益肯定无法实现。而产权主体与非产权主体的利益相关人之间因为资源的稀缺性,必定充满利益矛盾和冲突,倘若没有道德的干预和协调,均衡无法实现,企业也无法走上真正的发展之路,产权主体利益也无从实现。

其次,国有企业产权清晰中的代际公正问题。我国国有企业产权改革中的另一个举措就是减少国有产权的分享者。就是将大量创造了这些企业财富的离退休员工排除在外。改革开放前,整个社会的导向是先生产后生活,将个人的消费、生活问题放在次要甚至是被忽视的位置。个人收入的增长幅度很低,显然,国有企业改革忽略了对这部分群体的产权清晰,忽略了对这些先行者的代际公正。社会

应当本着公正的原则对待这些老年人,应该从改制的国有企业中、从原有产权的新所有者那里抽出一些资金,用于追加性的专款,对他们予以补偿,而不能以一般的退休者对待他们,更不能以济贫思路来施舍他们。他们的产权是不是也应该得到清晰的对待?

第三,国有企业上市的公正性质疑。由于长期缺乏技术改造、设备更新和新产品研发,国有企业解困需要巨额的资金投入。但国有商业银行已被国有企业掏空,发行企业债券又没有把握在规定的期限内偿还债权人的本息。国有企业似乎只有通过股票市场向中小投资者出售部分国有企业产权来解决资金问题了。而当时受计划经济惯性的影响,政府决策者认为通过股票市场向中小投资者出卖部分国有企业股权所获得的权益资本是不需要付费的资本,国有股权一旦卖给中小投资者,国有企业从他们那里拿到钱之后,即可以不对这部分股权负责,至于这些股权购买者的收益就只能靠股市操作。动机的不公正导致过程 and 结果的不公正。由于股票市场被当做国有企业解困的资金途径,因而在上市资格方面政府采取了主管部门审批制的方式,明确了向国有企业倾斜的政策,民营企业 and 三资企业则被排斥在外。

3. 投资道德与伦理思考

投资是企业最重要的经营活动,也是考验投资者价值观和思维水平的试金石。无数企业因投资具有预见性而成功,无数企业因投资缺乏战略性而失败。

第一,企业投资高新技术中出现道德问题。少数上市公司以高新技术为名诱骗投资者。利用政府对高新技术产业的扶持政策,利用我国股市的不健全,利用股民对高新技术风险性缺乏认识,将投资高新技术项目作为圈钱的工具,在股市上大肆炒作高新技术概念,片面地鼓吹投资高新技术的政策优惠性和高赢利性,有意欺诈性地套取股民的投资。另一个投资道德问题是企业盲目跟风、盲目决策,使投资者陷入重大投资风险。企业管理者是投资者的代理人。按理来说,企业管理者进行投资决策,一定要在保证投资者利益的基础上慎