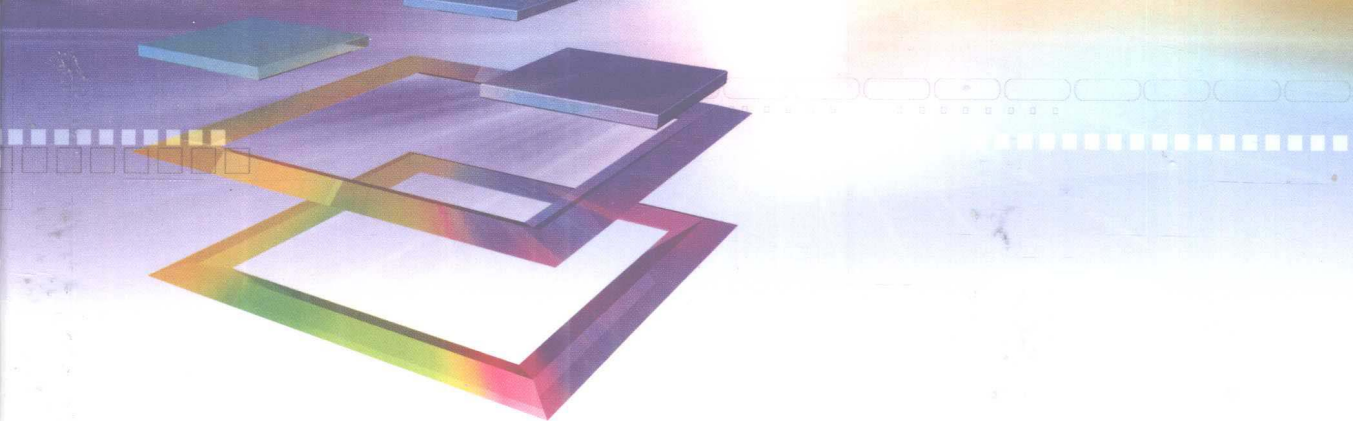




边慧敏 朱世宏 主 编
黄 韬 谭亚莉 副主编

财经 职业道德

（第四版）

CAIJING ZHIYE

DAODE



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press



边慧敏 朱世宏 主 编
黄 韬 谭亚莉 副主编

财经

职业道德

（第四版）



图书在版编目(CIP)数据

财经职业道德/边慧敏主编. —4 版. —成都:西南财经大学出版社,
2011.3

ISBN 978 - 7 - 5504 - 0216 - 4

I. ①财… II. ①边… III. ①财务管理—职业道德 IV. ①F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 033713 号

财经职业道德(第四版)

边慧敏 朱世宏 主 编

黄 韬 谭亚莉 副主编

责任编辑:孙 婧

助理编辑:李 婧 植 苗

封面设计:何东琳设计工作室

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	19
字 数	430 千字
版 次	2011 年 3 月第 4 版
印 次	2011 年 3 月第 1 次印刷
印 数	1—3000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 0216 - 4
定 价	35.00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

序 言

国务院副总理王岐山在中国银行伦敦分行成立 80 周年庆祝晚宴上致辞说：

“你发放一笔贷款，搞任何一种产品，你都要首先考虑到风险性。大家想一想，这场金融危机是多年来累积的一个爆发。如果在这么多年中，我们牢记住这‘三性’^①，我想这场危机是可以避免的。但很不幸，这‘三性’说起来很容易，做到很难，而往往是越聪明的人，忘记得越快，面对巨大诱惑的时候，人本性的贪婪一定会忘记古训，一定会忘记这个金融的基本三戒律……甚至对很多企业家，不一定是金融界的企业家……千万要注意你们的风险和流动性，在这两个前提下，去追逐你们的效益……从人的全面发展来看，安全是人的第一需求，安全的需求超过温饱，这是我人生的体会，很遗憾，很多人忘记这三条戒律，酿成这场巨祸。”

对在全球金融危机中落寞的华尔街精英来说，王岐山副总理的忠告不管是金玉良言。一场席卷全球的金融危机，其根源竟然在于人本性的贪婪，在于职业人对职业戒律的忘乎所以。可见，职业道德虽然人人皆知，却并不总是为人们所遵循，或许是因为侥幸、自负等主观原因，也或许是因为物质、环境等外部压力，特别是在财经领域，面对物质、金钱等各种诱惑更多，职业道德风险和道德冲突更加复杂。在我国社会转型背景下，社会传统的断裂和道德失范让人难免进行实用主义的权衡，也更容易找到相应的藉口。在当代中国，不仅全球金融危机，还包括“毒奶粉”、“毒牛奶”、“地沟油”、“老鼠仓”、“做假账”、“官出数字、数字出官”等职业道德失范现象，都无时无刻不在提醒我们，职业道德对于构建一个“好”的市场经济是多么重要。

职业道德的魅力和意义在于，它不能是功利的、暂时的或者是外部的考虑，而是一种对于职业定律的操守。19 世纪末 20 世纪初，德国社会学家马克斯·韦伯通过对“天职”的理解，使职业道德有了一种“道德信仰”的价值意义，它不能仅是出于“个人效用”的原因，而是人的“唯一存在方式”。它贯穿于人的职业发展和社会发展的全部过程，不因经济形势和社会情境的改变而消减，只有在道德信仰的层面，才能始终发挥其正向的效应。

在现代社会，人随着自己心智的逐渐成熟，都会陆续从事一定的职业，并以职业人的身份获得社会的认同。对每个人来说，职业乃生存所系、发展所需。现代社会的基本特征是风险社会，人在职场，如何规避道德风险？如何分析道德冲突？如何化解

^① 即风险性、流动性、效益性，其中风险性是第一位的。

道德困惑？如何进行道德选择？如何做更完善的自己？如何做更成功的自己？如何做更幸福的自己？或者说，如何更善于治理自己？这无一不关系到职业的发展、进步和成功，也是每一个职业人必然会遇到的问题。如果职业道德养成得好，运用得好，它并不会是束缚，而会成为社会风险的屏障、职场成功的要素和人生幸福的保证。但凡成功的职场人士，都会从积极而非消极的意义上理解职业道德，这也是职场优秀群体的精神特质之一。

西南财经大学以“经世济民、孜孜以求”为大学精神，长期以来对职业道德研究十分关注，立足于财经领域，十年前就编撰出版了《财经职业道德》（朱世宏等编著，西南财经大学出版社2000年版），并在财经院校人才培养和财经行业人员培训中得到广泛使用，获得普遍好评。由于财经职业道德的实践性极强，作者根据实践的发展又作了不断修订，目前已修订至第四版。近年来，随着全球化的不断发展，特别是全球金融危机和社会现实对职业道德的诸多拷问，我们对财经职业道德的认识视野和理论视角也不断扩展。特别是《国家中长期教育改革与发展规划纲要》制定过程中，随着我国高等教育改革的不断深入，原有的教育观念、人才培养模式、教学范式需要一个大的转换与创新，对于职业道德教育也是如此。因此，我们感到十分有必要作一次全面的修订和全新的改版，编出一本能够体现新的教育理念，适应课堂教学新范式的示范教材。

本着这样的初衷，本次修订在思路上体现了以下“七个转变”：

——从单一的思想教育向多学科知识的融汇转变。财经职业道德作为交叉学科，不仅建立在对财经职业的了解和掌握基础上，还涉及经济学、管理学、哲学、社会学、法学等多学科的知识，因此本教材根据需要引入相关职业领域和学科的经典论说，梳理了不少国内外著名经济学家、社会学家等的智慧和思想，丰富了财经职业道德的内容和理论基础。

——从空洞呆板的教条面孔向深入浅出的理论解析和导引转变。以经济伦理学的理论为基础，对职业道德的内涵及相关范畴作出一系列新的解读，着力于经济伦理学视野下财经职业道德建设的新探索。

——从意识形态式的说教向职业道德生发的一般规律的总结转变。职业道德不是同时代条件下具有共通性的命题。以马克思主义的职业道德学说为指导，注重引入西方学者经济伦理学的研究成果，结合我国市场经济发展的现实状况和需要，建构中国特色的社会主义职业道德理论体系。

——从较局限于国内视野向国际化视野转变。这是职业道德在空间和地域条件上的共通性。不仅在理论素材上摘选古今中外思想家的观点，而且选编了许多中外实践

案例,其中不少是新近发生的案例;同时,还设有专章对全球化背景下职业道德的发展进行讲述,这将有助于读者了解财经职业道德的国际新动态,提升财经从业人员的国际适应度。

——从外在的职业人的清规戒律向内在的道德萌发与养成转变。职业道德是职业人的内在素质和能力,更多考虑职业人自身发展的需要,从自我约束、自我治理以及提升职场竞争力的角度,构建职业道德的理论知识体系以及相应的职业道德规范和应用技能。

——从生硬直接的灌输向现实场景的自我选择转变。在编写中注重与财经学科专业教师的沟通与合作,根据不同财经职业的特点,揭示不同财经职业伦理与职业道德的特定关系,着重进行不同财经行业的职业伦理冲突分析,从而引出读者自己的道德选择,并进而探讨不同财经行业伦理的规制建设。

——从四海皆准的统编风格向较高层次人才的培养定位转变。未来人才培养是分层分类定位进行的,一本教材很难满足不同的需要。新教材主要定位于高等财经职业道德教育所需,适用于本专科以上层次的普通学历教育学生,以及财经行业和财经岗位的较高级管理人员,或者有一定学习兴趣和思考能力的其他层次或类型的人员。

为体现上述思路,新教材在体例安排上包括:本章提要、案例导入、正文、思考空间,其中[思考空间]包括[章末案例]和[思考题]。这样的安排有利于读者循序渐进地进行学习,掌握相关内容,并有所感悟。引用文献有注释,章末附有参考文献,而引用的文献大多是权威文献或有代表性的文献,这既符合学术规范所需,也为有兴趣的读者给出了一个扩展阅读的路径。

经过西南财经大学一批教授和青年教师近一年的精心编撰,这本新教材即将与读者见面了。我们衷心期望这能是一本理论性和实用性并重、思想性与可读性兼备的新教材,期望读者能够获得一种充实、可信和轻松的阅读感受,也期望能对财经职业人的发展起到促进作用。当然,由于水平所限,一些理论、案例和思考题的选择上也许还不尽完善,也许其本身还需要在实践中才能有所完善,所以,如果读者和使用这本教材的教师有进一步的思考和建议,请与编者联系,我们还将陆续丰富案例、习题等教材配套体系,共同为我国财经职业道德发展作出新的努力。

编者

2010年4月13日

目 录

上 篇

第一章 财经职业道德概说	(3)
第一节 经济伦理学概述	(5)
第二节 财经职业道德的内涵与功能	(8)
第三节 财经职业道德发展的内在机制	(19)
第二章 财经职业道德风险与财经职业道德建设	(30)
第一节 市场经济的伦理精神与道德风险	(31)
第二节 财经职业道德风险的生成与表现	(38)
第三节 财经道德风险的防范措施	(45)
第三章 经济全球化与财经职业道德发展	(55)
第一节 经济全球化背景下的经济伦理发展	(56)
第二节 全球化下的企业社会责任	(62)
第三节 我国经济伦理的重建与财经职业道德的现代化	(79)

中 篇

第四章 金融职业道德分说	(93)
第一节 金融伦理与职业道德	(94)
第二节 金融行业的伦理冲突分析	(99)
第三节 金融行业伦理的规制建设	(103)
第五章 会计职业道德分说	(110)
第一节 会计伦理与职业道德	(111)
第二节 会计行业的伦理冲突分析	(116)
第三节 会计行业伦理的规制建设	(120)

第六章 企业管理职业道德分说 (125)

 第一节 企业管理伦理概要 (127)

 第二节 企业管理的伦理冲突分析 (133)

 第三节 企业管理中的道德建设 (139)

第七章 商贸服务职业道德分说 (145)

 第一节 商贸服务业伦理与职业道德 (147)

 第二节 商贸服务业的伦理冲突分析 (151)

 第三节 商贸服务业伦理的规制建设 (156)

第八章 财经行业管理职业道德分说 (164)

 第一节 公共管理的职业伦理 (167)

 第二节 财经行业管理伦理 (175)

 第三节 财经行业管理职业道德规范 (178)

下 篇

第九章 财经职业道德养成与职业选择 (195)

 第一节 财经职业道德养成的意义 (198)

 第二节 财经职业道德养成的内容 (203)

 第三节 财经职业道德养成的方法 (211)

第十章 财经职业道德建设的社会管理 (218)

 第一节 财经职业道德建设的法律支持 (220)

 第二节 财经职业道德建设的政策和制度保障 (224)

 第三节 财经职业道德建设的社会评价 (228)

附录：财经职业道德规范遴选 (237)

后记 (293)

上 篇

第一章 财经职业道德概说

【本章提要】伦理学也称为道德哲学或道德学，是哲学的一个分支学科，是对人类道德生活进行系统思考和研究 的学科。经济伦理学，是涵盖整个经济生活领域，是指对经济制度、政策、决策和行为所应有的道德规范和原则的理性判断、价值取向和实践。财经职业道德是经济伦理学的一部分。财经职业道德是用来调整财经从业人员与服务对象之间，财经与各企业以及企业内部之间，财经企业与其他社会职业之间，财经从业人员与国家、集体之间以及个人与个人之间各种关系的原则和基本行为规范。财经职业道德的特点是：利益性、稳定性、服务性、廉洁性。

【案例导入】“安然”唱起悲歌，会计路在何方

（一）基本案情：

（1）“安然”的神话。1985年7月，美国休斯顿天然气公司与奥马哈的安然天然气公司合并，成立了后来的安然石油天然气公司。15年以后，该公司成为美国、一度也是全球的头号能源交易商，其市值曾高达700亿美元、年收入达1000亿美元。2000年12月28日，安然公司的股票价格达到84.87美元（有资料说是90.75美元）。2001年初，安然公司被美国《财富》杂志连续四年评为美国“最具创新精神的公司”。

（2）“安然”的轰然倒地。美国创造了“安然”，“安然”创造了现代神话。却谁知美梦苦短，一瞬间，“安然”大厦轰然倒地：2001年10月16日，“安然”公布其第三季度亏损6.38亿美元；11月，“安然”向美国证券交易委员会承认，自1997年以来，共虚报利润5.86亿美元；当月29日，“安然”股价一天之内猛跌超过75%，创下纽约股票交易所和纳斯达克市场有史以来的单 日下跌之最；次日，“安然”股票暴跌至每股0.26美元，成为名副其实的垃圾股，其股价缩水近360倍！两天后，即12月2日，“安然”向纽约破产法院申请破产保护，其申请文件中开列的资产总额为468亿美元。“安然”又创造两个之最——美国（或许是世界上）有史以来最大宗的破产申请记录、最快的破产速度。

（3）“安然”到底做了什么。一是在财务报表上隐瞒并矫饰公司的真实财务状况；二是利用错综复杂的关联方交易虚构利润，利用现行财务规则漏洞“不进入资产负债表”隐藏债务，以期回避法律和规则对其提出的信息披露要求；三是夸大公司业绩并利用向投资者隐瞒公司业务等违法手段误导投资者。而世界“五大”会计师公司之一的安达信公司又为其提供了不实的审计报告，从而使“安然”神话套上了“皇帝的新衣”。

（二）“安然”轰倒的原因

“安然”轰倒的根本原因是什么呢？媒体认为主要有两点：

（1）制度腐败。“安然”事件，其实是现代企业制度、公司治理制度、现代会计制度、证券及金融市场制度、社会审计制度等存在的问题，使内部人滥用职权而没有有效的监督和约束机制。此案不仅涉及美国两党政要，而且涉及众多政府高官和国会议员，可以说，这与其社会制度不无关系，安然公司的破产揭示了现代资本主义的各种弊端。

（2）道德沦丧。媒体披露，安然公司与布什家族、众多政府要员、国会议员关系非同一般，在其破产前后，相关接触更是频繁。公司总裁肯尼斯莱在公司破产前已经秘密抛售了其掌握的全部股票，那些持有安然公司股份的现任布什政府某些部长、副部长们，也在公司倒闭前卖出了自己手中的股票。安然公司的一般雇员们却因为金字塔顶的少数人把钱抽走，一夜之间数亿美元的退休金化为乌有，失去了他们一生的积蓄。骇人听闻的暗箱操作，毫无社会责任感和诚信可言，亦毫无恻隐之心，道德沦丧殆尽，这就是某些西方大公司！

（三）“安然”轰倒的启示

（1）恪守职业道德，保持职业尊严。从会计的角度上看“安然”事件，主要不是会计标准和会计人员的专业水平问题，而是如何坚守职业道德的问题。应该建立健全行业自律组织，制定行业自律规范，并确保有效实施（奖惩、准入、退出等）。不论公司财务会计人员，还是社会审计人员都应坚守职业道德底线，保持职业尊严，做高尚的会计人，“诚信为本，操守为重”。有人说，会计没有了诚实的品质就像战士没有了勇气，科学家没有了智慧，官员没有了廉洁奉公的精神。比喻形象，言之有理。总之做人做事，做人应为先。

（2）规范社会审计，保持审计的独立性。自20世纪90年代中期以来，“安达信”既是“安然”的外部审计人，又是内部审计人和提供管理咨询服务人——一只手教其做账，另一只手证明这只做账的手。换言之，“安达信”既是“安然”的裁判员，又是“安然”的运动员。为此，“安达信”每年从“安然”得到上千万美元的丰厚报酬。就这样，“安达信”还能保持最起码的独立性吗？因此，“安然”的丑闻同时也必定成为“安达信”的丑闻。“安然”轰倒后，安然公司销毁了重要文件，为“安然”出具审计报告的安达信首席审计师大卫·邓肯（已被解雇）也销毁了资料。这充分说明，即使在美国这样市场经济比较健全的国家，在1997年就成立了独立性准则委员会的国家，连“五大”会计师事务所都时有严重违规、严重违反“独立性”的事件发生。虽然美国证监会（SEC）于2000年6月27日就提出了修改独立性规则的动议，但会计师要真正做到独立、公正从业，路途仍然遥远。

（3）建立健全法制，加强政府监管。从“安然”轰倒到“安达信”丑闻，我们不仅看到了道德严重失范，更看到了法制的缺漏和政府监管乏力。因此，应该建立健全法制，既要规范企业，又要规范社会中介；对政府官员、注册会计师进入企业任职，要有严格规定、具体要求，政府监督、监察部门也要严格执法，对违者严惩不怠。2001年年底，中国证券监督管理委员会发布的《A股公司实行补充审计的暂行规定》，可以视为是以中国注册会计师审计不可信或不完全可信为前提的监管措施。

第一节 经济伦理学概述

一、伦理与道德的关系

(一) 伦理与道德的定义

伦理学也称为道德哲学或道德学,是哲学的一个分支学科,是对人类道德生活进行系统思考 and 研究的学科。伦理学以道德现象为研究对象,不仅包括道德意识现象(如个人的道德情感等),而且包括道德活动现象(如道德行为等)以及道德规范现象等。

“伦理”和“道德”这两个词有多种含义。《韦氏辞典》为“伦理”一词给出四个基本词义:①讨论善与恶以及道德责任与道德义务的学科;②一套道德原则或价值;③关于道德价值的理论;④制约某一个人或团体的行为准则。

“道德”一词,在汉语中可追溯到先秦思想家老子所著的《道德经》一书。老子说:“道生之,德畜之,物形之,器成之。是以万物莫不尊道而贵德。道之尊,德之贵,夫莫之命而常自然。”其中“道”指自然运行与人世共通的真理,而“德”是指人世的德性、品行、王道。在当时道与德是两个概念,并无道德一词。

“道德”二字连用始于荀子《劝学》篇:“故学至乎礼而止矣,夫是之谓道德之极。”在西方古代文化中,“道德”(Morality)一词起源于拉丁语的“Mores”,意为风俗和习惯。《论语·学而》有:“其为人也孝弟,而好犯上者,鲜矣;不好犯上,而好作乱者,未之有也。君子务本,本立而道生。”钱穆先生的注解:“本者,仁也。道者,即人道,其本在心。”可见,“道”是人关于世界的看法,应属于世界观的范畴。

当代马克思主义伦理学认为,道德是人们在社会生活实践中形成的关于善恶、是非的观念、情感和行为习惯,并依靠社会舆论和良心指导的人格完善与调节人与人、人与社会、人与自然关系的规范体系。罗国杰认为:“道德就是人类现实生活中由经济关系所决定,以善恶评价为标准,依靠内心信念、传统习惯和社会舆论所维系的一类社会现象。”^①这样的道德定义及其展开阐释,把经济关系置于起决定作用的地位,并从经济关系中引申出道德关系,从道德关系中引申出作为一种社会现象的道德现象。从本质来看,道德是由社会经济关系所决定,在人们的社会生活实践中产生和发展的一种社会现象。

(二) 伦理与道德的区别

人们一般将“伦理”与“道德”互换使用,不进行区分。但若仔细研究,二者仍是有区别的。黑格尔曾对伦理和道德作了区分,他认为:“道德的观点,从它的形态上看就是主观意志的法。”^②而“伦理是自由的理念。它是活的善,这活的善在自我意识

① 罗国杰:《马克思主义伦理学的一些基本问题》[J],《哲学研究》,1982(01)。

② [德]黑格尔:《法哲学原理》(中译本)[M],范杨,张企泰,等译,北京:商务印书馆,1961:131。

中具有它的知识和意志,通过自我意识的行动达到它的现实性;同时,自我意识在伦理性的存在中具有它的绝对基础和起推动作用的目的。因此,伦理就是成为现存世界和自我意识本性的人、那种自由的概念。”^①

具体地说,二者的区分表现在:第一,伦理是社会给定的,道德是人们在社会生活中习得的。第二,伦理是社会基本的共同性的社会价值,道德是个体发展的价值。客观社会伦理与主观的个人道德是共性与个性的关系。第三,伦理具有双向性,要求各方共同遵守,是有条件的;道德只具有单向性。前者诉诸人们之间的共识,后者诉诸人的体认。第四,伦理的约束具有一定程度的强制性,体现的是一种正义和公平感;道德则无强制性。

(三) 伦理与道德的联系

伦理是道德的内容,道德是伦理的实践;伦理侧重于指向人们道德行为的道理与理论,道德则主要指向人们实际的道德行为;伦理的基本功能是建立一种社会生活秩序,从而处理人与人、人与社会的关系,道德的基本功能在于建立个体内在的生命秩序,调节个体自身的理与欲、情与性、义与利的矛盾关系。

二、经济伦理学的内涵

“经济”一词,在英语中具有节省、理财和经济制度三种含义。^②就此而言,它与伦理无关。但在汉语中,“经济”有“经世济民”之意。^③比如西南财经大学的精神就是“经世济民,孜孜以求”,这是合乎经济的本意的。日本学者从日语中这个词的基本含义及其词源也证明了这一点。据日本学者研究,在日语中,经济一词读作 Kei Zai,它是 Kei 与 Zai 两个字合成的词,源于汉语 ching-chi。Kei 意谓“和谐管理世界”,Zai 意谓“造福于民”。这是汉语中经济的本意即经世济民的意思。因而在此意义上,“经济”这个词的基本含义本来就包含伦理或道德在内^④。可惜包含在经济中的这一经济与伦理的联系,现在往往被人们忽略了。在目前广泛使用的汉语词典中,“经世济民”这一首要含义不见了,释义中只具有这四条:①国家的国民经济或国民经济的某一部门;②经济基础;③指国家或个人的收支状况;④节约。“经济”一词不再具有伦理的含义。又如“义”,根据陈启智考证,它最初并非纯粹伦理价值,而是指合乎道德的利,义是包含、决定利的关于分配方式的经济范畴,二者在此时是统一的。只是到后来,才抽象成为与利相对立的伦理价值。但它的基本含义,尤其是在经济活动中的使用,仍意谓取之有道,即受到伦理价值支持的利。^⑤

经济伦理来自英文“Business Ethics”。20 世纪初,德国著名社会学家、历史学家和经济学家马克斯·韦伯在考察“世界诸宗教的经济伦理观”时,首先提出了“经济

① [德] 黑格尔. 法哲学原理(中译本)[M]. 范杨, 张企泰, 等, 译. 北京: 商务印书馆, 1961: 164.

② 张芳杰, 等. 牛津现代高级英汉双解辞典[Z]. 牛津: 牛津大学出版社, 1963: 345.

③ 辞海·语词分册[Z]. 上海: 上海辞书出版社, 1979: 1246.

④ IWOA TAKA. Business Ethics in Japan. Journal of Business Ethics, October, 1997: 1499.

⑤ 陈启智. 儒家义利观新论[J]. 东岳论丛, 1993(06).

伦理”概念。^①此后,在经济伦理研究发展的过程中,对于经济伦理的定义一直缺乏统一的认识。早在1985年,当菲利浦·刘易斯(Phillip V. Lewis)意识到这个概念的混乱与不一致时,便着手进行了一项实证研究。他通过对相关文献及调查问卷结果的分析发现:在当时涉及经济伦理的158本教材、50篇论文中,分别只有其中的31.01%、40%对“经济伦理”给出明确定义。接着,他在对254份有效问卷进行分析后罗列出被调查者所给出的、不同的“经济伦理”定义共计308个。以此为基础,他再次以问卷的形式,对商界人士提出了这样的问题:“一个综合性的经济伦理概念应该包含哪些内容?”被调查者的选择结果表明了“经济伦理”主要指:一是能防止不伦理行为的规则、标准、守则和原则(Rules, Standards, Codes and Principles);二是道德上正当的行为,常指个人的行为要遵守正义、法律和其他标准,或个人的行为要符合事实、合理性和真理;三是正当性,指言行要符合事实或具有真实性;四是特定的情形,即面临伦理困境的情形需要做出伦理决策的情形。^②

虽然直到1994年西方经济伦理学才传入中国,而此前,从文献收集的结果来看,中国已经有了经济伦理的概念。但如何界定这个概念,则是20世纪90年代中后期研究者们的主要任务之一。1994年,“Business Ethics”与医学伦理学、环境伦理学等应用伦理学分支通过“中英澳暑期哲学学院”介绍到中国。就如何用最准确的中文来进行翻译,曾有过争议。有人将它译为“企业伦理”、“商业伦理”或“管理伦理”,但上海社科院的陆晓禾认为,从西方国家“经济伦理”的研究对象来看,这几个术语都不能全面、准确反映“Business Ethics”的真实含义,因此,他提出以“经济伦理”这一名称^③。此后,研究者们对这一概念的界定提出了不同的观点。东方朔认为,所谓经济伦理就是人们在现实的社会经济活动中产生并对其评判和制约的道德观念,它包括两方面的内容,一是指直接产生于人们的经济生活和经济行为中的道德观念,二是指人们对这种道德观念的认知和评价系统(经济伦理观)^④。章海山认为,经济伦理指经济主体(企业、个人)在经济生活和经济行为中所特有的道德观念和道德评价的价值体系,以及特有的道德原则和规范。它起着协调经济活动和经济主体之间的经济利益关系,使经济活动有利于社会生产力发展,使经济活动协调和谐,也促进经济主体的物质和精神方面发展的作用^⑤。王小锡认为,经济伦理学是研究人们在社会经济活动中完善人生和协调各种利益关系的基本规律,明确善恶价值取向的经济伦理:理论演进与实践考察向及应不应该行为规定的学问^⑥。陈泽环认为,经济伦理指人们在经济活动中的伦理精神或伦理气质,或者说是人们从道德上对经济活动的根本性看法;而经济伦

① 马克斯·韦伯. 新教伦理与资本主义精神 [M]. 北京:中国人民大学出版社, 1992.

② LEWIS, P. V. Defining Business Ethics: Like Nailing Jello to a Wall [J]. Journal of Business Ethics, 1985 (4): 377-383.

③ 陆晓禾. 中国经济伦理学的发展: 特点、难题和使命 [R]. 香港浸会大学. 中国经济商业伦理研讨会, 1999.

④ 东方朔. 经济伦理思想初探 [J]. 华东师范大学学报, 1987 (6).

⑤ 章海山. 经济伦理学论纲 [J]. 江苏社会科学, 1993 (2).

⑥ 王小锡. 世纪之交的经济伦理学 [J]. 江苏社会科学, 1999 (2).

理学则是这种精神、气质和看法的理论化形态,或者说是从道德上对经济活动的理论化的理解、评价和规范。^①另外,还有学者认为,经济伦理学是研究社会经济和人的全面发展的关系及直接产生于人们的经济生活和经济行为中的道德观念的科学。也有学者认为,经济伦理学的研究对象即对经济行为合理性的价值论证。

上述这些多样化的定义各自从不同的角度切入经济伦理,每一种界定都有其合理之处,有助于人们加深对经济伦理的认识和对经济伦理的全面把握。综合国内外研究者的普遍观点和研究范围,本文所要讨论的经济伦理,是涵盖整个经济生活领域,是指对经济制度、政策、决策和行为所应有的道德规范和原则的理性判断、价值取向和实践。经济伦理学是以社会经济生活中的道德现象为研究对象,涵盖宏观经济制度、中观经济组织和微观经济关系中所有与道德有关的问题的一门新兴交叉学科。经济伦理学是交叉学科、综合学科。其学科性质,规定了对于它的研究方法的独特性,就是在经济学和伦理学之间,寻求切合点、架通由此达彼的桥梁、使二者融合。

美国圣母大学经济伦理学教授乔治·恩德勒在其《什么是“经济伦理学”?》一文中说:“我主张经济学与伦理学的恰当关系是一种合作模式。这种模式视经济学和伦理学为互相依赖的两门学科。二者具有同等价值。伦理学不应该主宰经济学,经济学也不应该凌驾于伦理学之上。”他的这一看法对我们今天建设健全经济伦理体系、解决社会主义市场经济建设过程中的种种问题仍具有启迪意义。

第二节 财经职业道德的内涵与功能

一、职业道德的概念及主要内容

与社会的一般道德要求相比,职业道德是社会一般道德要求在职业生活中的具体体现,更直接地反映着社会道德的要求和道德面貌。职业道德是社会主义道德的重要组成部分。研究职业道德现象和职业道德关系,揭示职业道德的一般特征,特别是揭示社会主义社会的各种职业道德的特征和要求,对于各个领域实施社会主义职业道德教育,具有重要意义。

(一) 职业道德的概念

韦伯认为“职业”(Profession)最基本的语义有两个方面:一是指“一种终生的任务”;二是指“一种确定的工作领域”。^②

职业道德的概念有广义和狭义之分。广义的职业道德是指从业人员在职业活动中应该遵循的行为准则,涵盖了从业人员与服务对象、职业与职工、职业与职业之间的关系。狭义的职业道德是指在一定职业活动中应遵循的、体现一定职业特征的、调整一定职业关系的职业行为准则和规范。就是同人们的专业活动紧密相关的、具有自身

① 陈泽环. 现代经济伦理初探 [J]. 社会科学 (沪), 1995 (7).

② 马克斯·韦伯. 新教伦理与资本主义精神 [M]. 北京: 中国人民大学出版社, 1992: 58.

职业特征的道德准则和规范的总和。从事某种特定职业的人们，由于有着共同的劳动方式，经受了共同的职业训练，因而往往具有共同的专业兴趣、爱好、习惯和心理传统，结成某种特殊的关系，形成特殊的职业关系，从而产生特殊的行为模式和道德要求。恩格斯指出，在社会生活中，“实际上，每一个阶级，甚至每一个行业，都各有各的道德”。^①在任何历史时代，职业道德都是当时社会的或阶级的道德在各种职业活动中的特殊表达和具体贯彻，或者说，是当时社会或阶级的道德，结合人民所从事的不同职业活动的传统和特点，而对行为调整的具体领域。这就是说，职业道德一方面体现了一定社会或阶级的道德行为调节上的多样性和具体性；而另一方面，又只是一定社会或者阶级的道德的某一方面在人们特定活动限度内的职业化。

马克思主义认为，作为意识形态特殊形式的职业道德，总是一定社会的经济关系的反映。道德的一个重要特征，就是渗透于社会生活的各个层面，并与人们不同的社会关系及社会行为相融合，依靠社会性的舆论和内心信念来调节人与人之间、个人与社会之间的关系。它是一种社会现象，由一定的经济基础所决定，并随着经济基础的变化而变化。职业道德建设一个很重要的方面，是树立道德行为主体的道德责任意识，如果作为一个劳动者在劳动岗位上连必须遵守的基本道德都做不到，就谈不上干好本职工作 and 爱岗敬业了。随着现代社会分工的发展和专业化程度越来越高，市场竞争日趋激烈，对从业人员的职业观念、职业态度、职业技能、职业纪律和职业作风的要求也越来越高。大力倡导以“爱岗敬业、诚实守信、办事公道、服务群众、奉献社会”为主要内容的职业道德，势在必行。如果职业道德不好，社会风气变坏，经济发展就会受到影响。社会主义职业道德建设，既是一定阶级的要求和愿望的体现，也是社会主义市场经济正常运行的重要保障条件，所以必须把职业道德建设摆在与经济发展同等重要的位置上。

职业道德既是从业人员在进行职业活动时应遵循的行为规范，又是从业人员对社会所应承担的道德责任和义务。不同职业的人员在特定的职业活动中形成了特殊的职业关系、职业利益、职业活动范围和方式，由此形成了不同职业人员的道德规范。

在职业生活实践中，因不同需要产生不同的“交道”，这就逐渐形成与职业生活紧密相连的道德观念、心理习惯、生活理想和行为准则。日积月累，它们又被强化和稳定，最后形成特殊的道德样式，这就是职业道德。比如，在买卖活动中形成的商业道德，其行为规范就是“买卖公平”、“童叟无欺”、“文明经商”、“礼貌待客”等；而在教学过程中形成的师德就不同，它以传道、授业、解惑以及为人师表、诲人不倦、学而不倦等为基本的行为规范。由此可见，每一个行业，都以自己特有的方式与整个社会发生着联系，并为社会、为他人服务；而社会对各种职业也有其特殊要求，以满足社会和人类发展的需要。职业道德正是通过规定各种职业所应尽的义务，保证了各行各业与整个社会的合理联系。所以职业道德的具体规范并非是人们的主观臆想，而是社会需要的产物。不同的职业联系要求不同的职业规范，正是不同的人际关系的特殊

^① 中共中央马克思恩格斯列宁斯大林编译局. 马克思恩格斯选集：第4卷[M]. 北京：人民出版社，1995：236.