



贸易经济系列教材

商业伦理学

主 编 纪良纲
副主编 王小平



中国人民大学出版社



贸易经济系列教材

■ 商业伦理学

主 编 纪良纲
副主编 王小平

图书在版编目 (CIP) 数据

商业伦理学/纪良纲主编.
北京:中国人民大学出版社,2005
(21世纪贸易经济系列教材)
ISBN 7-300-06970-3

I. 商…
II. 纪…
III. 商业道德-高等学校-教材
IV. F718

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 140981 号

21 世纪贸易经济系列教材

商业伦理学

主 编 纪良纲
副主编 王小平

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511239 (出版部)	
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)	
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)	
网 址	http://www.crup.com.cn http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	北京东方圣雅印刷有限公司		
开 本	787×965 毫米 1/16	版 次	2005 年 12 月第 1 版
印 张	20 插页 1	印 次	2005 年 12 月第 1 次印刷
字 数	342 000	定 价	26.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

《21 世纪贸易经济系列教材》总序

履行交换职能的贸易和商业是存在商品货币关系社会的基本经济活动之一。从人类社会自觉地用分工获得外在和内在比较利益来组织社会生产的时候起，交换就作为分工的前提而存在了。而随着人类社会分工体系的发展和生产力水平的提高，贸易、商业几乎以几何级数的速度迅速扩张，从而使得社会经济的发展进入发达的商品经济或称市场经济阶段；商品货币关系贯彻活动始终的贸易和商业，也就成了最能体现市场经济本色的经济活动或经济领域。当今，世界上几乎任何一个具有独立经济体系的市场经济国家，其社会从业人群中，至少有 10% 是从事贸易和商业活动的。

商贸活动的发展和活跃使得研究这一领域所形成的贸易经济理论或商业经济理论必然也随之不断丰富、发展。一方面，从这一领域本身来看，贸易和商业活动总是大量地、普遍地、反复地、多样化地，以不断创新的形式展现在人们面前，人们也就必定会从中不断总结出具有普遍意义的活动方式和活动规律，这就必然会形成和不断丰富、更新贸易或商业经济理论；而贸易和商业活动自身的良性运行发展，也需要科学的理论加以指导。另一方面，从商贸活动与其他经济活动的相互关系来看，贸易和商业作为具体的交换活动，与生产、分配、消费共同构成循环往复、生生不息的社会再生产过程，不仅生产方式需要与交换方式相互匹配，消费方式需要与交换方式相互匹配，而且，更重要的是，只有生产、分配、交换、消费等社会再生产四要素动态地相互协调，人们所追求的合理的经济效率和利益才能最终真正实现。对这些问题的研究，也理所当然地成为贸易或商业经济理论的重要内容。

我国的贸易和商业经济理论，是经济学领域中最具中国特色的理论之一。其基础理论资源是马克思的社会再生产理论，研究对象主要是以商业活动为代表的商品交换活动、商品流通过程及其运动规律。新中国建立以来，作为贸易和商业

经济理论主要载体的商业经济学，从其诞生之日起就一直主导着我国商品流通理论的研究。尽管在计划经济时代（还有其他历史原因）在相当程度上几乎沦为“产品调配政策研究”，但它毕竟是那个时期唯一专门研究“商”的经济理论体系，因而，在我国市场取向的经济体制改革进程刚刚起步之时，它就因与市场经济有着天然的亲和力成为最先进入“角色”的经济学科而领了风气之先。随着经济改革的深化、市场经济体系的导入和教育领域学科专业体系的重组，贸易和商业经济理论的学术地位有所提升，理论体系也在改变、重构中空前丰满起来。这主要表现在：艰难地实现了从部门经济学向领域经济学的转变；艰辛地初步实现了从与计划经济体制相适应向与社会主义市场经济体制相适应的转变；研究范围主要由原来的商业扩展到商品货币交换范畴下的巨大空间；将改革开放实践中大量出现的新情况、新问题、新经验纳入学科视野；当代西方经济学中有益的理论观点和分析方法成为一个重要的学术资源。虽然我们现在还远不能说，具有中国特色的贸易和商业的理论体系已经成熟，但说它正在走向成熟、说它有了阶段性的成果，应当是大体符合实际的。其实，在我看来，世界上没有所谓“成熟”的，也就是成熟到永恒不变的经济理论。也许，我们永远只能做到“走向成熟”，而且，一代人有一代人“走向成熟”的内涵与外延。

作为学科的贸易经济或商业经济的存在，是贸易经济或商业经济专业人才培养的前提。这个专业所涵盖的知识体系目前并不能为我国设置的经济学类其他专业所代替，也不能为改革开放中新兴的以研究企业商务活动为对象的商科各专业所代替。作为该专业学科基础的贸易或商业经济理论，有着自身的概念体系，如流通、贸易、商人、商业、零售、批发、连锁、物流、商业劳动、商业价格、商业网点、商业伦理、商业现代化等等，并已构成自己的理论体系。更应指出的是，我国是一个幅员辽阔、人口众多的发展中的大国，商品流通、商贸产业的地位及其复杂性不言而喻，因而，有一个专门的学科侧重于商品流通和商贸理论的研究，有一个专业侧重于培养我国社会主义现代化建设所需要的大批商贸人才，实在是十分必要的，这也已经为过去的实践所证明。就世界范围来看，我国这一学科的存在与专业的设置与日本等国家具有某种共性，而欧美国家则很难找到大体对口的专业设置。也正因为如此，我国这一具有特色的学科和专业设置及其相应的理论建设，已经引起了国外学术界的注意和兴趣。可以设想，与时俱进地、坚持不懈地丰富贸易经济或商业经济学科建设的理论成果，会成为我国经济学界在国际学术交流中的特色内容之一。

正是本着加强贸易经济学科建设、努力培养适应社会需要的商贸人才的理念,由全国高校贸易经济教学研究会牵头,中国人民大学、南京财经大学、哈尔滨商业大学、厦门大学、中南财经政法大学、湖南商学院、首都经济贸易大学、河北经贸大学、无锡商业职业技术学院等高校的 20 余位学者通力合作,联合攻关,花了两年多时间编写了这套力图适应新时期教学需要的贸易经济系列教材。其间,各位作者所在单位给予了大力支持,中国人民大学出版社的同志们也付出了辛勤的劳动。在此,要向所有支持和帮助这套教材编撰和出版的朋友们致以由衷的敬意。

应当说明的是,出于对学科探索的需要,对各个学校学科特长和优势的保护和尊重,也相信实践可以检验真理,全国高校贸易经济教学研究会在这套教材内容体系的梳理上,并没有提出过分严格的要求,只是在教材的先进性、适用性、规范性等方面做了集思广益的工作,提出了一些原则性建议,具体编写工作则实行主编负责制,由各位主编和作者全权处理各教材的编写工作,并对各自的内容负责。

教材出版了,真诚地期待着广大教师、学生和其他读者的批评和意见。

纪宝成

2005 年 10 月于中国人民大学

尊敬的读者：

感谢您购买和使用中国人民大学出版社的图书，我们希望通过这张小小的反馈卡来获得您更多的建议和意见，以改进我们的工作，加强我们双方的沟通和联系。我们期待着能为更多的读者提供更多的好书。

请您填妥下表后，寄回或传真回复我们，对我们的支持我们不胜感激！

1. 您是从何种途径得知本书的：

☐ 书店 ☐ 网上 ☐ 报刊杂志 ☐ 朋友推荐

2. 您为什么决定购买本书：

☐ 工作需要 ☐ 学习参考 ☐ 对本书主题感兴趣

☐ 随便翻翻

3. 您对本书内容的评价是：

☐ 很好 ☐ 好 ☐ 一般 ☐ 差 ☐ 很差

4. 您在阅读本书的过程中有没有发现明显的专业及编校错误，如果有，它们是：

5. 您对哪些专业的图书信息比较感兴趣：

6. 如果方便，请提供您的个人信息，以便于我们和您联系（您的个人资料我们将严格保密）：

您供职的单位：

您教授的课程（教师填写）：

您的通信地址：

您的电子邮箱：

请联系我们：

电话：62510566-551，541

传真：62514775

E-mail: rdcsjg@crup.com.cn rdjg@rdjg.com.cn

通讯地址：北京市海淀区中关村大街31号 100080

中国人民大学出版社工商管理出版事业部

目 录

导论/1

上篇 商业伦理原理

第一章

商业伦理的内涵/21

第一节 商业伦理的概念/21

一、商业伦理的基本含义/21

二、商业伦理的本质/22

第二节 商业伦理的特征/24

一、伦理的一般特征/24

二、商业伦理的基本特征/26

第三节 商业伦理的功能与作用/27

一、商业伦理的功能/27

二、商业伦理的作用/28

第二章

商业伦理的形成与发展/33

第一节 外国商业伦理的形成与发展/33

一、外国伦理思想发展的主要阶段/33

二、马克思主义伦理思想是人类伦理思想的新阶段/37

三、外国商业伦理思想/38

第二节 中国商业伦理的形成与发展/41

一、中国伦理思想发展的主要阶段/42

二、中国不同历史时期商业伦理的特点/44

第三节 东西方商业伦理的共生性与差异性 /47

- 一、东西方商业伦理的普遍性和共生性/48
- 二、东西方商业伦理的多元性和差异性/50
- 三、商业伦理多元化的利弊分析/53

第三章

商业伦理与商业文化/59

第一节 商业文化的内涵与功能/59

- 一、商业文化的含义/59
- 二、商业文化的内容/61
- 三、商业文化的功能/65

第二节 我国商业文化研究的现状与趋势/67

- 一、我国商业文化研究的现状与成效/67
- 二、商业文化研究中存在的问题/70
- 三、商业文化的发展趋向/72
- 四、传统商业文化对现代企业文化的启示/74

第三节 商业伦理是商业文化的重要组成部分/76

- 一、商业伦理与商业文化的关系/76
- 二、商业伦理在商业文化建设中的重要地位/78

第四章

商业伦理与商业道德/84

第一节 商业道德的本质与特征/84

- 一、商业道德的本质/84
- 二、商业道德的特征与商业道德观念/88

第二节 我国商业道德发展的现状与趋势/91

- 一、我国商业道德发展的现状与成效/91
- 二、我国商业道德发展过程中存在的问题/93
- 三、我国商业道德的发展趋势/95

第三节 商业伦理与商业道德的关系/100

- 一、商业伦理与商业道德的概念差异/100
- 二、商业道德是商业伦理学研究的基本问题 /101
- 三、商业伦理与商业道德的区别/101
- 四、商业道德是商业伦理发展的内在驱动力/103

第五章

商业伦理的发展趋势/106

第一节 商业伦理是市场经济发展的必然/106

一、市场经济蕴涵着商业伦理/106

二、商业伦理已成为全球市场经济发展的趋势/107

第二节 商业伦理的演进机制/109

一、商业伦理的自组织特性/109

二、商业伦理演化发展的前提/111

三、商业伦理演化发展的诱因/113

四、商业伦理演化的矛盾运动/117

第三节 商业伦理的发展趋势/119

一、东西方商业伦理的共融趋势/119

二、商业伦理新观念的产生/123

中篇 商业伦理行为

第六章

商业行为的伦理分析/129

第一节 商业人与道德人/129

一、商业人同时又是道德人/129

二、“看不见的手”的伦理特性/131

三、斯密德的交换伦理观/133

第二节 以公平为中心的商业伦理观/135

一、商业行为的核心伦理准则是“公平交换”/135

二、商业行为的伦理原则/141

第三节 道德冲突与道德选择/143

一、商业道德冲突/143

二、商业道德选择/145

三、商业道德的评价/148

第四节 商业行为的伦理规范/151

一、义利并重/151

二、公私兼顾/152

三、依法办事/152

四、公平买卖/153

五、讲究诚信/154

六、忠于职守/154

七、热诚服务/155

第七章

商品流通过程中的伦理/157

第一节 商业企业与商品生产者之间的伦理/157

一、商业企业与商品生产者的关系/157

二、商业企业与商品生产者之间的伦理问题/159

三、商业企业与商品生产者之间的伦理规范/162

第二节 商业企业与消费者之间的伦理/163

一、商业企业与消费者的关系/164

二、商业企业与消费者之间的伦理问题/165

三、商业企业与消费者之间的伦理规范/168

第三节 商业企业之间的伦理/170

一、商业企业之间的竞争关系/170

二、商业企业竞争中的伦理问题/173

三、商业企业竞争的伦理规范/175

第四节 电子商务中的伦理/177

一、电子商务的概念与特点/177

二、电子商务中的伦理问题/180

三、加强电子商务伦理建设/182

第八章

商业管理中的伦理/186

第一节 商业管理伦理的特点/186

一、商业管理伦理的概念及意义/186

二、商业管理伦理的特点/190

第二节 商业管理伦理的内容/193

一、商业管理伦理的要素分析/194

二、商业管理伦理的管理主体分析/197

三、商业管理伦理的过程分析/199

第三节 商业企业管理中的伦理/200

- 一、商业企业管理伦理的含义/200
- 二、商业企业管理中的决策伦理/201
- 三、商业企业管理中的组织伦理/206
- 四、商业企业管理中的控制伦理/210

第九章

跨国企业的商业伦理/215

第一节 全球化时代的商业伦理/215

- 一、全球化的商业伦理要求/216
- 二、全球商业伦理的形成/217
- 三、经济全球化对我国商业伦理的要求/218

第二节 跨国公司的商业伦理/221

- 一、跨国公司伦理的一般理论/221
- 二、跨国公司的伦理行为及其约束/223

第三节 考克斯圆桌商业原则/226

- 一、《考克斯圆桌商业原则》概述/226
- 二、《考克斯圆桌商业原则》的主要内容/227

第十章

商业伦理的经济学分析/232

第一节 经济学分析的可能性/232

- 一、商业道德的基础是商业利益/232
- 二、商业道德的稀缺性/233

第二节 商业伦理经济学分析的基本假设/235

- 一、商业道德主体的“最大化行为”假设/236
- 二、商业道德主体的“有限理性”假设/236
- 三、机会主义行为倾向的假设/237

第三节 商业伦理的经济学分析方法/238

- 一、商业伦理的成本—收益分析/238
- 二、商业伦理的制度分析/243
- 三、商业伦理的博弈分析/246
- 四、商业伦理的信息经济学分析/250

下篇 商业伦理建设

第十一章 商业伦理教育与修养/263

第一节 商业伦理教育的意义和作用/263

- 一、商业伦理教育是现代商业伦理建设的重要手段/264
- 二、商业伦理教育是解决商业经营中现实问题的需要/264
- 三、商业伦理教育的具体作用/267

第二节 商业伦理教育的内容与方法/269

- 一、商业伦理教育的基本内容/269
- 二、培育现代商业伦理精神/270
- 三、商业伦理教育的方法/272

第三节 商业道德修养/273

- 一、商业道德修养的含义/273
- 二、商业道德修养的方法/274
- 三、商业道德修养的境界/275

第十二章 商业道德约束/279

第一节 商业道德体系的构建/279

- 一、现代商业道德体系的构建原则/279
- 二、现代商业道德规范的主要内容/284

第二节 商业道德的他律/291

- 一、道德褒贬/292
- 二、行政奖惩/293
- 三、法律奖惩/295

第三节 避免商业道德风险/296

- 一、商业道德风险/296
- 二、商业道德风险的种类/297
- 三、避免商业道德风险的方法/299

参考文献/304

后记/306

导 论

■ 一、伦理学、经济伦理学与商业伦理学

商业伦理学是经济伦理学的一个组成部分，而经济伦理学又是伦理学的一个分支。所以，研究商业伦理学有必要搞清三者之间的联系和区别。

（一）伦理学与经济伦理学

1. 伦理学的研究对象与基本问题

（1）何谓伦理学。伦理学是一门古老的学科，又是一门万古常新的学科。在中国，由于在很长的历史时期内，伦理学总是与世界观、认识论、政治观等紧密结合、融为一体，因此未能形成独立的伦理学科。当然，从一定意义上说，中国先秦时期的儒家著作《论语》、《孟子》和秦汉之际成书的《大学》、《中庸》等，都可以说是具有中国特色的伦理学著作。宋明以后所说的“伦理之学”，也可以说是研究道德的伦理学科。从传统的中国伦理学著作来看，它们大都把道德的基本原则、规范和有关道德的理论论证（如关于人性善恶、义利关系、物质生活条件和道德的相互制约、道德评价的标准和根据等等）结合在一起，形成了一个理论与规范相统一的伦理学体系。

在国外，伦理学科的创立起始于古希腊时期。公元前4世纪，亚里士多德对当时的许多道德现象进行整理、分析，研究了道德的本质、道德准则和道德行为，探讨了人的品质形成规律，从而分立出了伦理学这样一门学科。他死后出现了三本记载他的伦理思想的著作，即《尼可马可伦理学》、《欧德谟伦理学》和《大伦理学》，从此，伦理学在西方就成为一门独立的学科，日益受到人们的重视。在古希腊，伦理学不仅是哲学的一个分支，而且成为哲学的核心。西方伦理学的体系结构经过后期的发展，大体上形成了规范的伦理学、理论的伦理学、分

析的伦理学和应用的伦理学四种不同的类型（关于伦理学的类型下面还有专论，这里不再赘述）。

马克思主义伦理学的建立，是人类伦理思想历史上一次前所未有的巨大变革。马克思主义伦理学认为，伦理学是一门科学，是研究道德的起源、本质、发展变化及其社会作用的科学。一方面，伦理学是一门理论科学，它的使命就是以科学的形态再现道德，以理论思维的形式概括道德现象的各个方面，并对这些现象的规律性进行研究，找出其中固有的隐藏在现象内部的规律性；另一方面，伦理学是一门以规范为主要内容的科学，也是一门实践性很强的学科。伦理学要研究人们的品质、行为、修养，以及现实生活中人们的道德行为，它研究的出发点和最终目的，是依据一定阶级或阶层的要求来陶冶人们的品性，改变人们的气质，培养一定阶级或一定阶层所需要的德性。所以说，伦理学是一门知行统一的科学。

综上所述，所谓伦理学，就是研究道德的学科，是对道德现象的理论概括，又是道德行为的实践指南。

（2）伦理学的研究对象。在中外伦理学历史上，关于伦理学的研究对象问题一直存在争论，至今还有着不同的看法，并由此在许多伦理学问题上形成了不同见解。关于伦理学的研究对象，有如下几种主要观点：1）伦理学的研究对象是“善”；2）伦理学的研究对象是人们的道德行为；3）伦理学的研究对象是人类的幸福；4）伦理学的研究对象是道德规范；5）伦理学的研究对象是义务；6）伦理学的研究对象是道德判断。

如上所述，马克思主义认为，作为一门科学，伦理学的研究对象是道德的本质及其发展规律。我们认为，按照唯物辩证法关于科学对象问题的观点，纵观人类伦理思想发展的历史，伦理学只是一门关于道德的科学，只能以道德现象作为自己的研究对象。它包括这样一些具体的内容：道德的起源、形成和发展规律；道德与经济基础相互作用的规律；道德与其他上层建筑和意识形态相互作用的规律；道德意识的形成规律；道德行为的发展规律；道德评价、教育和修养的活动规律。

应该指出，不管是中国还是外国，“伦理”和“道德”这两个概念，在一定的词源含义上，都可以视为同义异词，指的是社会道德现象。但它们又有所不同，道德较多地是指人们之间的实际道德关系，伦理则较多地是指有关这种关系的道理。所以，随着人类文化的发展，“伦理”或“伦理学”这个概念，一般就

用以表示道德理论，而“道德”这个概念一般用以表示实际生活中的道德现象。从这个方面也可以看出，伦理学是以道德为研究对象的一门科学。

(3) 伦理学研究的基本问题。关于伦理学研究的基本问题，有以下五种主要观点：1) 道德和社会历史条件的关系问题是伦理学的基本问题。2) “善”与“恶”的矛盾是伦理学的基本问题。3) “应有”与“实有”的关系是伦理学的基本问题。4) 个体的发展要求和对他人、社会尽责任、义务的关系是伦理学的基本问题。5) 道德与利益的关系是伦理学的基本问题。

我们知道，所谓学科的基本问题，首先表现为在该学科的所有形形色色的问题中，能够反映和表达各种现象、形态中最简单、最普通、最经常存在的事实，并且能够以此事实来说明其他事实的根据；其次，表现为它应当提炼和概括该学科领域中最基本的内容，它作为学科的基本出发点，制约着本学科其他一系列问题的规定性；最后，与本学科的其他范畴相比较，它所使用的范畴在层次上是最基本的范畴。

根据对学科基本问题的认识，我们认为道德和利益的关系问题是伦理学的基本问题。道德和利益的关系问题内含着两个层次的内容：一是道德与经济利益的关系，即是道德决定经济利益，还是经济利益决定道德。对这个问题的不同回答，决定着对道德起源、本质、作用和发展规律等一系列问题的不同见解，从而形成了伦理学的不同流派。二是整体利益与个体利益的关系问题，即是整体利益服从个体利益，还是个体利益服从整体利益。对这个问题的不同回答，既决定着各种道德体系的性质和道德规范系统的内容，也决定着道德行为选择、道德评价和道德品质形成的途径。

道德与利益之所以是伦理学的基本问题，是因为它反映了人类道德生活领域中最简单、最普遍、最根本、最经常存在着的事实。在道德实践中，人们都不可避免地要回答“人们追求利益是不是道德？”、“讲道德是否也应讲利益？”这样的问题，可见伦理学所要研究的一系列问题都是从道德与利益开始的，并且围绕着它而展开、解决，因而它是伦理学体系中最基本的范畴。

2. 伦理学的类型与经济伦理学

(1) 类型的多样化。对伦理学进行分类，这是一个复杂的问题，但又是研究伦理学必须探索的问题。

首先，在理论上要知晓学科中的类型与学派是有区别的。在一般情况下，学派是依据师承关系的不同而形成的学术流派；而类型则是按照学术流派中对本学

科的共同性质特点而形成的类别。因此,在一个学科中学派在数量上总是多于类型,一个类型可以包含多个学派。

以现代西方伦理学为例,可以说学派林立。据统计,从20世纪初至中叶,影响较大的伦理学学派有:直觉主义伦理学、新实证主义伦理学、新托马斯主义伦理学、新正统派伦理学、人格主义伦理学、兴趣论伦理学、人道的自然主义伦理学、现象学价值伦理学、宇宙神学伦理学等等。60年代以后,又涌现出一批新的学派:现代功利主义伦理学、现代进化论伦理学、正义论伦理学、行为技术学伦理学、基督教境遇伦理学等等。

对这些众多的伦理学派,有的学者把它们分为四种类型:目的论与义务论伦理学、动机论与效果论伦理学、绝对主义与相对主义伦理学、决定论与非决定论伦理学。按照不同的标准,有的学者又把它们分为:自然主义伦理学和非自然主义伦理学,科学伦理学和非科学伦理学,世俗伦理学和宗教神学伦理学,理性主义伦理学和非理性主义伦理学。

其次,在实践归类操作中,由于人们对伦理学的分类所把握的原则和标准不同,而使类型的划分多样化。例如,我国学者石毓彬对20世纪西方伦理学的分类有别于上述的划分法。她通过对各学派在道德根源问题、道德概念和道德判断问题、道德价值与事实和经验的关系问题等不同的回答,将其归纳为四种类型,即元伦理学、人本主义伦理学、自然主义伦理学和基督教神学伦理学。而我国另一名学者魏英敏教授综合了国内外学者在分类上的研究成果,提出伦理学可分为三大类型,即描述伦理学、规范伦理学和元伦理学。

我国著名伦理学家罗国杰教授曾把西方伦理学的体系结构划分为下面四种类型:

1) 规范的伦理学。从亚里士多德开始,不少传统的思想家总是把伦理学当作一门规范科学。他们认为,既然伦理学是研究善恶的,那么,其主要任务就是要通过对善恶的研究,向人们指出应当遵循什么样的行为规范,履行什么样的义务。

2) 在强调规范的同时,更强调伦理原则和道德规范实际应用的伦理学。由于有些伦理学家特别注重对道德品质的培养,片面地反对理论的研究,从而把伦理学变成了一种所谓道德教育的应用学科。这种体系认为,抽象的、纯理论的哲学探讨,将会把伦理学引入歧途。正是由于这种原因,一些伦理学家强调,伦理学或者可以定义为一门行为科学,或者可以定义为一门研究人的行为品质的