

◎ 现代企业家人文素质丛书

求真

——民营企业家的伦理建设

晓棠 / 主编

杨芳 / 编著

◎ 操守：游戏者说

◎ 善者自善

◎ 和谐为美



中国经济出版社

CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

► 现代企业家人文素质丛书 ◀

求真

——民营企业家的伦理建设

晓 棠 主编
杨 芳 编著

中国经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

求真: 民营企业家的伦理建设/杨芳 编著. - 北京:
中国经济出版社, 2005.1

(现代企业家人文素质丛书)

ISBN 7 - 5017 - 0947 - 5

I. 求… II. 杨… III. 私营企业 - 伦理学
IV. F276.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 130309 号

出版发行: 中国经济出版社 (100037·北京市西城区百万庄北街 3 号)

网 址: WWW.economyph.com

责任编辑: 高焕之 (010 - 68319290)

责任印制: 张江虹

封面设计: 红十月工作室

经 销: 各地新华书店

承 印: 北京市地矿印刷厂

开 本: A5 1/32 印 张: 10 375 字 数: 247 千字

版 次: 2005 年 1 月第 1 版 印 次: 2005 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7 - 5017 - 0947 - 5/Z·208 定 价: 20.00 元

版权所有 盗版必究 举报电话: 68359418 68319282

服务热线: 68344225 68369586 68346406 68309176

现代企业家人文素质丛书

编 委 会

主 编：晓 棠

编 委：（按姓氏笔划）

王 晓 甦 晓 棠 乐小玲 李 鹏

匡贤铃 杨 芳 杨伟民 张明淑

序

企业家需要自身建设

认识晓棠是在1999年，那时他随一位文化名人来京写《曾山传奇》，就住在旁边，我曾给予过一些支持，从此结下深厚友谊。晓棠来自于江西老区井冈山，看得出他是一位谦逊好学、敏于思索、文采焕然的青年，几年过去，果然砥砺成熟，身手不凡。他所涉及的领域十分宽广，从文学创作到影视创作，再到历史学、社会学、经济学研究，可谓一日千里，纵横捭阖。如此开阔的视野和大胆的气魄，令人刮目相看。更值一提的是，他以一介文人从容下海，创办江西九州家文化传播有限公司，亲历风浪，投身商战，以独到的理念来指导实践，又用可贵的实践来丰富研究。如今，他又将目光投向“家文化”领域，试图提炼中华优秀传统文化瑰宝中“家文化”精髓，用以移植到方方面面的社会活动中去。同时，他还大胆提出“企业文化本土化”这一口号，积极倡导企业文化的返璞归真，大力推广企业文化再生理论。预祝他取得新的成果，迈上新的台阶。

《现代企业家人文素质丛书》，堪称应时佳作，意义深远。当今社会，企业家已成为一个主流阶层，是一道十分壮丽的风景。企业家自身成长和发展与社会的进步密不可分。我们需要什么样的企业家，企业家又能为社会（包括企业）带来何种影响、提供怎样的服务，在丛

书中能找到答案。其中，我尤其看重《求真——民营企业家的伦理建设》一书。企业需要建设，企业家同样需要建设：专业能力建设、文化素质建设、伦理道德建设等等，伦理道德建设是基础。孔子曾说过，“君子忧道不忧贫”；孟子也说过，“是故诚者，天之道也；思诚者，人之道也。”道德是最本真的东西，是做人的根本。新时代的企业家们，若要与与时俱进，若要屹立潮头，若要受人敬仰，就应当以德为邻，以德为伴，择善而行。之所以强调这一点，是因为大家在这方面认识还不那么充分，行动还有差距。而伦理道德之于企业家，犹如空气与水分之于生命，是须臾不能分的。企业家们要进行自我建设、实现自我提高，需要这样一个基础和平台。我的工作性质，就是为企业家们提供服务，为大家牵线搭桥、排忧解难。长期以来，我与不同层次、不同类型的企业家交往甚广，对民营企业家了解尤深，了解他们的所长所短、所好所恶、所愿所求，因而建议大家不妨阅读这样一本好书。

希望给予企业家们更多的人文关怀。也希望今后能与晓棠互相勉励，携手共进。



张维新 世界中小企业联合会副主席、全国工商联中小企业国际合作促进会理事长、中国民营企业国际合作发展促进会会长、中国公共关系协会副主席。

目 录

序	(1)
第一章 民营企业家的生存危机	(1)
第一节 民营企业的生存现状	(1)
第二节 民营企业家的内伤	(14)
第三节 民营企业家的伦理观念	(30)
第二章 民营企业家的成长之道	(36)
第一节 民营企业家的成长环境	(36)
第二节 民营企业家的企业家精神	(55)
第三节 做长寿民营企业家	(62)
第三章 民营企业家的市场伦理危机	(79)
第一节 市场经济下民营企业的伦理问题	(79)
第二节 民营企业家与信用危机	(88)
第三节 民营企业家与寻租行为	(105)
第四章 市场伦理的规范——如何致富	(113)

第一节	义利并重	(114)
第二节	民主与集权	(120)
第三节	公平与效率	(126)
第四节	人道与物道	(130)
第五节	竞争与合作	(140)
第六节	诚信、和谐	(146)
第五章	市场伦理的建设	(153)
第一节	市场伦理规范——法规化	(153)
第二节	市场伦理活动——制度化	(162)
第三节	市场伦理教育——专门化	(168)
第四节	市场伦理监督——社会化	(178)
第六章	民营企业家的财富伦理危机	(182)
第一节	出走、自杀——都是财富惹的祸	(182)
第二节	贫富差距	(185)
第三节	仇富论——财富的不合理使用	(191)
第七章	财富伦理规范——如何运用财富权力	(202)
第一节	企业的社会责任——你尽到了吗？	(203)
第二节	光彩事业——财富运用的典范	(219)
第八章	财富伦理的建设	(226)

第一节	观念层——意识到	(226)
第二节	制度层——体会到	(232)
第三节	行为层——做到	(233)
第九章	民营企业家的形象塑造工程	(236)
第一节	民营企业家的职业道德	(236)
第二节	民营企业家的综合素质	(237)
第三节	民营企业家的形象与素质的塑造和提升	(268)
第十章	中国企业的管理伦理艺术	(282)
第一节	传统文化熏陶下的中国企业管理伦理	(282)
第二节	从历史学管理	(286)
第三节	中西方文化的区别	(294)
第四节	双星案例——汪海：中国企业要运用好民族 文化	(299)
参考书目		(320)

民营企业家的生存危机



第一节

民营企业的生存现状

伦理就是人与人之间相处时应当遵守的道德和规范。企业伦理就是企业与社会其他团体或个人在进行交往时，应当遵守的道德和规范。只靠政府和法律约束而没有道德规范约束，社会发展就会相当混乱，因为法律可能不完善，而政府行为有时也会缺乏理性。可见加强企业伦理建设是我们规范市场经济中的企业行为必须要做的工作、是我国经济健康发展的迫切需要、是企业生存发展的基石、是培养合格管理者的需要，也是我们社会文明进步的保证。进行企业伦理建设，对于今天在我国经济建设中地位越来越重要而又频频爆

出新闻话题的民营企业来说，也同样重要，因为民营经济已经成为我国经济发展的重要力量，为我国经济实力的增长做出越来越大的贡献。

谈礼义廉耻应当有个前提，必须在满足了人的温饱之后再谈；要进行企业伦理建设也同样如此，前提是应当先保证民营企业良好的生存环境与生存状态，才好进一步约束并使民营企业企业家自愿参与伦理建设，加强自身以及企业的道德修养。那么我们先来看看民营企业的生存现状。

广义的民营经济是对除国有和国有控股企业以外的多种所有制经济的统称，包括个体工商户、私营企业、集体企业、港澳台投资企业和外商投资企业。狭义的民营经济则不包含港澳台投资企业和外商投资企业。本书出现的民营经济一般都是指狭义的民营经济。（本书使用民营经济的狭义概念。）



一、民营企业的生存现状

中国的民营企业从资产规模来看，目前已经占据我国经济的半壁江山；从经济规模上看，约占我国 GDP 总产出的一半还多；从就业规模上看，目前民营企业吸纳的劳动人口约占我国城镇总劳动力的 65% 还多。民营经济的迅速发展，对经济增长、扩大就业、提高农民收入、社会公益事业发展等发挥着越来越重要的作用。民营经济在我国市场经济中的地位越来越重要，但我国的民营经济还比较脆弱，目前存在着许多问题，亟待我们去着力解决。

民营企业的生存环境，实际上主要指制度环境，而制度既包括外在的显性制度（政府层面），又包括内在的隐性制

度（社会和精神层面）。从显性制度与隐性制度两方面进行考察，我们很快会发现中国民营企业生存环境正呈现尴尬局面。一方面，中国民营企业的生存环境在冰山上面的显性制度层面上呈现出不断改善的态势，并处于历史上最好的时期；另一方面，在冰山下面的隐性制度层面上的情况则刚好相反，民营企业的生存环境可能正处在不断恶化的状态。

2003年可以称得上是中国民营企业发展史上的新纪元。这一年，伴随着中国经济进入新一轮黄金增长时期，民营企业无论是在资产、销售还是利润上都迅猛增长。与此同时，民营企业的显性制度环境也出现了突破性的改善。十六届三中全会进一步肯定和明确了发展民营企业的方向，在民营企业市场准入、投融资政策等民营企业最为关注的问题上都有了更加明确的说法。尤其重要的是，十六届三中全会提出了“混合所有制”经济是实现公有制的主要形式，这对于中国民营企业，可以说意味着无限想象的发展空间。

就显性制度层面而言，民营经济未来的发展仿佛风光无限，但是，显性制度从来都只是看得见的显露出来的冰山，决定历史变革的关键常常是隐性制度，是看不见的整座冰山又厚又沉的基座。如果我们忽视了隐性制度方面的不利变化，忽视了其与显性制度之间日益拉大的反差和鸿沟，将会是相当短视的。而民营企业的很多现实问题产生的根源就在于我们忽视了隐性制度的改善，其中包括我们忽视了企业伦理建设，忽视了用伦理道德来更好地促进民营企业的良性发展。

2003年也显示出民营企业在隐性制度影响下存在着许多风险性的信号，有许多严重的态势值得咀嚼，有许多危机性的隐患值得未雨绸缪，促使民营企业家开始思考更多。

这一年，一个突出特点是民营企业家正成为危险职业。2003年，有太多的民营企业家死于非命或遭遇困境。先是

全国工商联副主席、中国富豪排行榜第27名的李海仓在2003年1月22日被刺杀，其后刘恩谦被杀、乔金岭自杀，上海首富周正毅以及大陆第二富豪杨斌判刑，胡志标坐牢，刘波“外逃”，仰融落魄美国，艾克拉木神秘“蒸发”，孙大午被“冤”……

以上中国民营企业家所遭遇的意外死亡和事业困境，表面上是突发的恶性事件，或偶然的法律纠纷，但背后有着更深刻的社会根源。民营企业家成为危险职业，恰恰反映出显性制度与隐性制度的不协调，并折射出中国经济改革的缺陷和民营企业面临的伦理危机。

中国改革一直突出以经济改革为主，而政治改革和社会制度改革没有协调跟上，使得改革过程中突显了三个不足：一是在经济层面，财富的积累和发展迄今未能建立起完善、成熟的游戏规则，没有规则，就会导致混乱和争论；二是在社会层面，缺乏收入分配的应有调节，导致贫富差距不断加深，公众越来越感到不公平；三是在精神层面，日益将社会引向物质崇拜、金钱崇拜，缺乏遵守市场伦理和财富伦理的应有行为准则。

第一，由于缺乏完善的经济发展和财富积累的游戏规则和秩序，我们看到，没有规则的游戏，只能在少数人圈子里玩，并游离法律之外，缺乏约束。从“神秘富豪”仰融、“赌命富豪”杨斌，到“上海首富”周正毅事件，良性规则的缺失以及法律意识的淡薄搞垮了一大批人。

最明显的是孙大午被判刑一事，让世人看清“问题制度”是如何将好人变成罪人，将一个有良心的企业家变成“问题富豪”的。孙大午的企业本是一个优良的、信用等级很高的企业，他本人也是一个形同苦行僧的富豪，可竟然贷款无门。不愿“同流合污”的孙大午，在企业急需资金的情况下，不得不另寻“出路”，从而成为现行制度下的罪人。

孙大午事件留给我们的的是对我国现行金融体制以及更多制度的冷思考。

第二,民营企业的生存状态还与中国的贫富差距有关。中国的贫富差距越来越大,民营企业迅速发展的同时,中国大量的普通民众却没有分享到本该分享的财富。中国的基尼系数在2000年即达至0.458,超过国际公认的0.4的警戒线,而近两年来这一趋势可能变得更加严重。对于民众来说,耳闻目睹富豪豪车宝马美女、升官发财移民,再对照自己两手空空一贫如洗,其剥夺感、耻辱感、不平感程度可想而知。现实是,有一部分民营企业也确实是在生活待遇极差的农民工的辛苦劳作中而得以有今天的风光,而有的农民工出了工伤就被丢在一边,连生命都难以保障,甚至有些农民工因索要拖欠工资而被民营企业主痛殴,这样的两极分化难免会引发一些社会暴力事件。

我们应该思考是不是太注重以经济建设为中心,而忽视了政府的社会责任,忽视了社会保障体系对经济改革的配合,忽视了对收入分配的调节,忽视了整个社会的公平,而将弱势群体逼入绝境,从而产生出社会贫富对立和某些富豪的非正常死亡。

第三,中国的改革开放过于注重经济层面,忽视了企业伦理建设,尤其是市场伦理和财富伦理的建设,过于注重显性制度的推进和建设,忽视了应该配合显性制度而进行的隐性制度的改良和变革,致使改革到一定阶段,因缺乏社会道德资源的支撑,显性制度与隐性制度之间的差距越来越大,矛盾越来越明显。

存在不足,就说明存在变革的必要,其中需要政府的努力,也需要社会的努力,还需要民营企业家自身的努力,需要进行企业伦理建设,进行民营企业家的市场伦理以及财富伦理建设。



二、民营企业的发展环境

国家统计局城调队 2002 年的一项调查显示，我国民营企业的平均寿命为 5.7 年。我国的民营企业为什么这么短命？但这么多民营企业中，也有生命力比较顽强，规模越做越大的，成功的为什么成功？失败的又为什么失败呢？

民营企业所处的环境是决定民营企业存亡的一个重要的因素。目前我国民营企业的发展环境突出表现为以下几点问题。

1. 私有产权保护不平等

有效地保护私有产权，对保障民营经济持续稳定发展至关重要。民营经济所有者的私人财产不仅包括生活资料，还包括生产资料和越来越多的产品品牌、专利技术等无形资产。

在 2003 年 6 月中旬的青岛私有财产保护法律研讨会上，一名来自贵阳的民营企业家向大家叙述了她的企业是怎样转制又是怎样被市政府收回的全过程。张洁女士在发言中说：“贵阳市新源商贸公司转制 7 年来，还清了改制前 10 年未还的 74 万元贷款，大家又出资消化了商场积压的 42 万元的商品，甩掉了一直亏损的帽子，但市政府居然用一纸公文就收编了我们的企业。这是一起公然抢劫公民私有财产的事件，导致企业一直无法正常经营，损失已达 200 多万元，我们千里迢迢来这里参会，就是向各位专家学者反映问题，求得真经，获得社会舆论的帮助。”她在会上大声呼吁：“难道私有企业真是末等公民，只能逆来顺受政府的欺压吗？难道市长和政府就可以无法无天了吗？”

现行法律制度突出了对公有财产的保护，但是对私有财产却保护不足。目前，一些民营企业家对未来的发展产生不确定预期，持续发展的内在动力弱化，结果减少或丧失投资需求，甚至采取非法手段向境外转移资产，长此以往势必延缓国民经济的良性发展。毕竟大多数的民营企业经营还是合法的，辛苦经营得来的财产却不能拥有所有权，会极大打击民营企业的积极性。值得庆幸的是，现在这种情况有了很大改观，宪法已经做了修改，开始保护私人财产，但是执行效果如何，就要看相关部门的工作效率了。

2. 民营经济的市场准入歧视

现行具体政策法规存在着对民营等非公有制经济的市场准入歧视。在许多一般性法规政策中缺少对非公有制经济相应平等性的规定。如《经济法》对民间投资在许多经济领域作了限制规定；《公司法》对非公有制经济的规定比对三资企业的规定还要严格，缺乏“国民待遇”。2003年春两会期间，会上传出民营企业家要求遏制国外资本进入的呼声。先是东方集团的董事长张宏提交了《商业领域过度开放报告》，而北京物美商业集团总经理张文中在政协会上拿出提案，指出中国流通业引进外资的四大误区。两位民营企业家的抗议，反映了当前中国的一种现实：各地政府对外资外商太优待了，有的地方把最好的地块留给外资零售企业。那些本来还没对外资开放的领域，外商早就红红火火地搞起来了，而大多数民营企业提交的报告却被搁置，正是“宁与洋人不与家奴”。

另外，部分产业存在着行政垄断，抬高了市场准入的门槛，非公有制经济难以与公有制经济、“三资”企业经济进行公平竞争，在税费、要素使用及其价格方面存在着一些体制性的歧视现象。据统计，政府有19个部门可以各自依据本部门的法规和文件，向非公有制经济中的服务业收取69

项费用。这些都在很大程度上制约了非公有制经济在某些产业领域的发展。现在有关市场准入的问题，已经得到很大程度的解决，很多领域都已向民营经济开放。但是如果大多数地方政府还把引进外资作为政治资本，歧视就依然存在。

3. 民营经济融资难

据统计调查，民营经济资金来源主要于继承家业、劳动积累以及合伙集资，约占总资金的65%，而银行等外源融资仅占10.7%。这种融资结构与大规模资金需求之间的矛盾，限制了民营经济的发展，特别是限制了民营经济进入资本与技术密集产业。民营经济融资不畅，融资成本明显偏高，影响了企业的发展战略，降低了企业的盈利能力，进而削弱了企业在市场上的竞争能力和发展能力。

现行的金融机构与民营经济主体之间在投资项目质量和企业家经营能力方面的信息不对称。民营经济缺乏独立的资信评估社会中介机构，造成对民营企业进行评级的信息收集成本偏高，银行对贷款风险难以掌握，因此大多数民营企业无法获得金融机构的信贷支持。同时，民营经济自身确实也存在信用危机，众多的民营企业法人代表变更频繁，“新官不理旧账”问题比较突出，不按规定办事，对资产超值抵押，不愿出钱办理相关证件与证明，信用观念不强，重贷款重项目，轻还款轻付息，有的甚至根本不打算还款，造成民营经济中不良贷款率较高，是导致银行限制对民营经济借贷的主要原因，并由此形成严峻的金融约束。

另外，一些金融机构人员的寻租行为也客观存在，即要想贷款就得给回扣。“我们集团发展到现在10多年了，现在资产将近两个亿，总共贷了大约400多万，其中有一笔250万元还是商品粮专项贷款，是国家提利息的专项政策性贷款。我们大午集团在信用等级评定上是AA级啊。所以我在网上讨论说，没有一个企业不行贿就能贷到款的。”孙大午