



自学考试

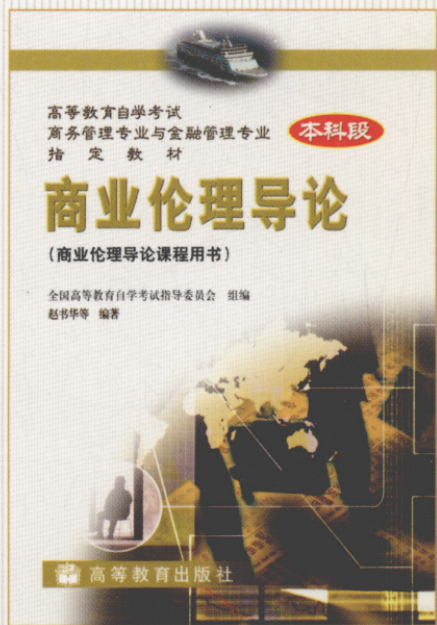
商务管理专业与金融管理专业
自学辅导书

本科段

商业伦理导论

全国高等教育自学考试指导委员会 组编

赵书华等 编著



高等教育出版社

2007

F 715
135
2

高等教育自学考试商务管理专业与
金融管理专业（本科段）
自学辅导书

商业伦理导论

全国高等教育自学考试指导委员会 组编
赵书华 庄偃红 姜 梅 寇小莹 编著

高等教育出版社



数据加载失败，请稍后重试！

前 言

《商业伦理导论自学考试辅导书》是国家自学考试中英剑桥合作商务管理与金融管理专业本科段的指定教材《商业伦理导论》的配套用书，是由北京工业大学经济与管理学院、人文社科学院，北京联合大学商务学院，天津商学院多年从事商业经济学、伦理学、法学、管理学教学与科研的专家学者编写而成。该书在吸收国内外同类辅导书精华的同时，力求体例创新、案例创新、观点创新、深入浅出、编写出自己的特色来。

该辅导书的写作是本着原国家教委关于自学考试的职责，就是在高等教育这个水平上倡导自学、鼓励自学、帮助自学、推动自学，为每一个自学者铺就成才之路的精神，紧扣大纲的要求，并根据教材的叙述顺序和章节内容对应编写的，以便学生可以结合教材的相关部分深入理解问题。本书中的重点概念是学生应该识记的内容；本书中的重点难点问题学生应该深入理解、重点掌握并学会应用的问题；本书涉及的讨论题一般都能在教材中找到答案。要求学生必须首先系统研读教材中的相关知识，在认真学习教材的基础上阅读辅导书。此外，本辅导书中还有一些思考题，这些题不一定有统一的标准答案，甚至可能会出现不同的、对立的观点。我们希望学生能够理论联系实际，各抒己见，引发思考，应用创造性的思维方式，锻炼自己的思辨能力，而不必拘泥于教材中的思路与提示，学生可以充分的讨论或争论或辩论，在思辨中增进对知识的了解，并真正促进自己学习能力的提高。

为了帮助学生更好地理解商业伦理学的基本原理和伦理思想的内核，本书充分考虑了自学的特点，在各章节中穿插了一些案例和点评，希望能起到帮助学生更好地理解本章节内容的作用。

21 世纪是学习的世纪，希望本辅导书能对勇敢走上自考之路的学生，在自学成才的道路上，助上一臂之力！

编 者

2003 年 12 月于北京

目 录

第一章 绪论	1
第一节 一般伦理学的概念	1
第二节 商业伦理学的要义	7
第二章 交换关系中的伦理	15
第一节 商业的产生和发展	15
第二节 交换中的伦理关系	20
第三章 契约关系中的伦理	26
第一节 契约关系的产生和发展	26
第二节 契约关系中的伦理	29
第三节 法律与伦理	34
第四章 商业主体道德	42
第一节 主体道德概说	42
第二节 商业活动的动机与效果、目的与手段	46
第三节 商业良心和商业精神	52
第五章 商业信用	59
第一节 交换与商业信用	59
第二节 商业信用与诚信	62
第三节 商业信用体系的建设	68
第六章 市场营销中的伦理关系与道德原则	76
第一节 营销伦理关系与道德原则	76
第二节 营销组合策略中的道德	81
第三节 21 世纪市场营销的伦理追求	85
第七章 企业管理中的伦理关系与道德决策	89
第一节 伦理导向下的企业经营与管理	89
第二节 企业决策层的伦理观念与道德建设	93
第三节 企业行为与道德评价	97
第四节 企业决策中的伦理选择	99

第八章 企业公共关系中的伦理架构与伦理追求	104
第一节 企业公共关系中的伦理架构	104
第二节 企业对利益直接相关者的公共关系建设	108
第三节 企业对利益间接相关者的公共关系建设	113
第九章 国际贸易中的伦理关系与调节手段	121
第一节 国际贸易中的伦理关系	121
第二节 当代国际贸易中的伦理问题	125
第三节 构建 21 世纪新型的国际贸易关系	130
第十章 跨国经营中的伦理问题与整合战略	136
第一节 跨国公司的产生与发展	136
第二节 企业跨国经营面临的冲击与挑战	140
第三节 跨国经营中的伦理问题与成因分析	145
第四节 跨国企业伦理关系的整合战略与策略	151

第一章 绪 论

本章简介

本章分两节阐述了两个方面的内容：第一，一般伦理学的概念；第二，商业伦理学的要义。本章的主要问题涉及三个方面：伦理与道德的概念及二者之间的关系；伦理学与商业伦理学的研究对象和任务；商业活动中的基本伦理矛盾和解决商业伦理矛盾的基本方法。

本章学习目的与要求

通过本章的学习，学生应掌握以下内容：

- (1) 伦理与道德的概念及其含义。
- (2) 伦理与道德二者之间的关系。
- (3) 伦理学的研究对象和任务。
- (4) 商业伦理学在伦理学中的位置。
- (5) 商业伦理学的研究对象和任务。
- (6) 商业活动中的基本伦理矛盾。
- (7) 解决商业伦理基本矛盾的基本方法。

第一节 一般伦理学的概念

一、主要内容

商业伦理学是伦理学的一个分支。本节是为了帮助学生首先了解什么是伦理学，主要讨论了一般伦理学的几个主要概念，如：什么是“伦理”？什么是“道德”？伦理与道德有何区别与

联系？伦理学是怎样一门学科？它的对象、任务与研究方法是什么？伦理学有哪些分支？商业伦理学在伦理学当中处于怎样的位置？等等。

二、重点概念

1. 什么是伦理

“伦理”包含了双重含义：一是指人与人、人与世界关系的事实；二是指这关系的规律，从这关系规律中引申出的秩序、法则、道理，以及“应当”如何的规范要求。

2. 什么是道德

“道德”也包含了两层含义：一是指伦理关系中所蕴含的内在规律的法则、道理给人提出的规范要求；二是指人对这种客观外在的规范要求认识之后，自觉地将其转化为自己内心和行为的准则，并形成了个人的品性、品德。

具体理解“伦理”的两层含义：

(1) 伦理是客观的社会关系事实。它不是独立存在于其他社会关系之外，而是渗透在一切现实的家庭、经济、政治、法律、宗教、文化、日常人际交往等关系之中，覆盖了人类生活的各个层面和全部过程。

(2) 伦理包含着“应当”怎样的客观要求和好坏、善恶、正邪的价值取向。伦理关系中所蕴含的内在规律反映着合理的伦理秩序及其法则，这就是：人的自由全面和谐发展，人与人、人与世界万物的和谐相处和共同繁荣。这一合理的伦理秩序和法则为社会发展和个人生活提出了好坏、善恶、正邪的价值标准，以及应当追求的总目的和终极的价值目标，并给人们提出了“应当”如何的行为规范。伦理要求人们的行为尽量符合和有利于合理的伦理秩序，伦理也要求人们尽量去掉和约束那些不利于合理的伦理秩序的行为。

然而，由于伦理中包含了道德，伦理学又是以道德现象的全部作为自己特定的惟一的研究对象，所以人们常常习惯于把

“伦理”和“道德”这两个概念视为同义词通用，伦理学也用以表示道德哲学。

三、重点难点分析

1. 如何理解伦理与道德的关系

我们可以把伦理与道德的关系理解为整体与部分的关系，伦理是整体，道德是部分，道德是伦理发展中的一个环节。

第一，道德的根源深植于客观的伦理关系之中。道德讲的善恶、“应当”，是根据人与世界、人与人的关系中所蕴含的内在规律给人提出的客观要求得出的。伦理既是关系事实和关系规律的事实，又是“应当”如何的行为规范；道德也是“应当”如何的行为规范，可是道德的“应当如何”是人的主观能动性对伦理关系中所蕴含的内在规律提出的客观要求的反映。

第二，道德是将客观存在的伦理的他律转化为个人或行为主体意志的自律。个人或行为主体自觉将伦理的客观要求转化为内心的道德要求和个人行为“应当”如何的规范，并作为自己的责任和义务规定下来，就形成了社会的道德原则和规范体系。道德的一个重要存在形式就表现为社会道德原则和规范体系，每个社会的道德都集中凝结为道德原则和行为规范的体系总和。长期按照道德原则和规范行事就形成了个人品德。因此，道德是人自觉意识到伦理的外在要求之后，将其转化为内在的自我命令、自我约束的表现形式。

第三，道德是调节伦理关系的方式和手段。道德通过一系列手段、方式、途径，对人们现实的利益关系等进行调节，使其符合客观的伦理要求。如，道德作为一种善恶价值，对社会起到导向作用；作为一定的原则和规范体系，对人们的行为和社会风气起到规范和整肃的作用；作为评价体系，为行为的判断和选择提供了标准。道德的这些作用主要是通过社会公正制度的建设和个人品德情操的培养两种途径来完成的。

道德不是维系和调节伦理关系的惟一手段，法律也是重要的

调节手段。道德与法律两种手段，一个软约束，一个硬约束，相互为用，相辅相成，共同实现着维护和调整社会伦理关系的作用。

由于伦理和道德是上述这种整体和部分的关系，伦理中包含了道德，所以，人们习惯于不对“伦理”与“道德”作严格区分，通常把两个概念混同起来使用。

2. 调节伦理关系的强制手段和非强制手段

调节伦理关系的强制手段和非强制手段主要指的是法律与道德。二者的关系是：相互依赖，相辅相成，又相互区别。

首先，二者相互依赖，相互为用，彼此强化着对方的作用，如果能将道德和法律摆在并重的位置上，共同发挥作用，对社会伦理关系的维护和调节是最佳的。法律依赖道德，法律是以国家所要达到的伦理秩序、社会正义的道德标准为根据来建构或变革自己的体系的。反之，道德又依赖法律，道德规范和法律规则有相当大的重合部分，许多法律规则其实就是社会要求每一个成员必须达到的最基本道德准则，法律的强制手段是实现这些道德规范的有效工具。

其次，二者相互区别。从作用的性质看，道德是一种非强制的手段，它主要靠着规劝、评价、示范、激励等温和的方式，诉诸人的良心、内心信念、社会舆论等发生作用，它对于人的行为缺乏强制性的约束力。道德的标准具有多层次、弹性大的特点。而法律则具有强制性的约束力，它有明确、严格、统一、不容争辩的标准，并由国家使用暴力手段保证其实现。从作用的范围看，法律的范围比道德要窄，法律规范表达的是社会最基本的道德要求，是社会的底线伦理。而道德却包括了从最低到最高目标不同层次的标准和境界。从作用的效果看，法律比道德更快速、更高效；但道德比法律更深刻、更持久，它不仅为法律提供善恶、正当与否的标准，还造就了服从法律的品质，道德改变的是人心，使人在法律监督不到的地方也能自我约束而不做违法的事。

3. 伦理学的研究对象和任务

伦理学是研究人与人、人与世界之间的关系及其所蕴含的内在规律的科学，是研究道德上的“善”与“恶”、“正当”与“不正当”及人的行为应该如何的学问。伦理学的同义词是道德哲学。

伦理学的任务是研究人与人、人与世界之间关系的合理秩序是什么，善的行为的根据和标准是什么。为此，它必须研究伦理关系中所蕴含的内在规律是什么，规律中所蕴含的合理秩序是什么，关系规律对行为的客观要求是什么。伦理学还必须研究如何制定优良的道德原则和行为规范，为人们判断、评价、选择道德上的善恶好坏提供一种鉴别标准。

伦理学也是一门实践性很强的学科，它还必须给人们指出进行伦理和道德建设、培育个人道德品质的途径和方法。

4. 伦理学的分类及商业伦理学的位置

伦理学分为“理论伦理学”和“应用伦理学”两大类型。理论伦理学又可分为元伦理学、规范伦理学和美德伦理学三部分。规范伦理学是为了指导人们的行为而建立的，主要是制定优良道德规范的内容，为此还要研究确立这些规范的根据是什么。从规范伦理学中又发展出来各门应用伦理学，如经济伦理学、环境伦理学、生命伦理学、科技伦理学等。应用伦理学开展伦理道德与不同领域间的边缘性、交叉性、综合性研究，并为各领域确立其特殊的伦理价值导向、道德原则规范及有效的道德建设措施。商业伦理学就是这样一门隶属于应用伦理学的年轻的学科，它也是经济伦理学的一个分支。

四、典型案例

案例1 SARS带来的思考

2003年世界范围流行的SARS病毒给人类带来了一场始料不及的灾难，这场灾难对人与自然的关系方面，给我们提供了一个

极好的值得自省的实例。中国总理温家宝耐人寻味地总结到，“在抗击非典中，我们付出了不少代价，也获得了很多启示。我们深刻认识到，在整个现代化建设中，必须更加注重经济与社会协调发展，更加注重城市与农村协调发展，更加注重人与自然的和谐相处。”（引自“温家宝出席香港特区政府表扬医护及各界成功克服非典聚会上的讲话”）国家片面追求GDP的增长，人类只顾自身的物质满足而不问其余，向自然界无穷掠夺，过度索取，就会打破宇宙在亿万年自身演化过程中形成的平衡，迟早会遭到人类生存环境的报应和惩罚。

【点评】合理的伦理秩序应该是：人的自由全面和谐发展，人与人、人与世界万物和谐相处、共同繁荣。

案例2 道德先于法律而存在

人类生活早期，完全没有法律制度和国家，只靠几条不成文的道德和约定俗成的习俗规范就能够组成风尚良好、井然有序的伦理社会。社会利益日益分化和冲突尖锐之后，道德习俗已不足以维持社会秩序，因此才产生了法律。从法律的起源就可以清楚地看到这一点。道德先于法律而存在。法律把道德默契和习俗惯例变成强制性的规范和制度，以此确认和界定人们的权利和义务。这意味着法律不能离开社会道德规范而单独存在。

【点评】法律依赖道德，法律不能离开道德而单独存在。

五、讨论题

1. 伦理关系区别于其他社会关系的特殊之处在于什么？
2. 谈谈你个人的认识：究竟何为“善”？
3. 什么是衡量社会或个人好坏善恶的标准？为什么是这个标准？

六、思考题

1. 伦理学研究什么？它的任务和目的是什么？

2. “伦理”与“道德”的异同如何？

3. 法律和道德的关系如何？在调节社会伦理关系时，法律和道德各自起到的作用是什么？

4. 任何善恶都是人们自由选择的结果吗？是否可以由此认为道德完全是人主观任意制定的？

第二节 商业伦理学的要义

一、主要内容

商业伦理学的要义一节的主要内容有3方面：一是商业伦理学研究什么？它的任务和目的、研究或学习的方法是什么？二是揭示贯穿在一切商业活动中的最基本的伦理矛盾是什么？这为我们透视商业领域中的伦理现象、理清人们之间的利益关系，提供了一把钥匙、一个基本线索。三是指出了解决商业基本伦理矛盾的基本方法，实际上就为建立商业领域中的道德规范确立了基本原则与框架。

二、重点概念

1. 商业伦理学的研究对象

商业伦理学是研究商业活动中在物与物的背后掩盖着的人与人之间的伦理关系及其所蕴含的内在规律的科学，是研究如何确立合理的商业伦理秩序的学问。

2. 商业伦理学的任务

商业伦理学致力于在商业领域里确立追求经济发展与追求社会发展相统一的伦理观，建立经济与正义相一致、以人为本的理想秩序。即不仅能促进经济良性循环和持续增长，而且能激励和促进每个人满足需要、发展能力、完善自我，并能将商业整合到社会整体协调发展的大系统中去。为此，它要研究商业活动中现实的伦理矛盾和解决矛盾的途径，进而从商业道德和商业精神的

高度，研究商业主体应当遵守的商业道德原则和规范、应当树立的优良商业精神等，指导人们在 21 世纪如何经商、如何做人。

三、重点难点分析

（一）商业活动中的基本伦理矛盾

商业活动过程自始至终贯穿着两对基本伦理矛盾，即自利与利他的矛盾、经济发展目标与人类社会终极目标的矛盾。

1. 自利与利他的矛盾

人们从事一切市场经济行为的动机是为了实现自我利益的最大化。追求利益的实现是驱使人们从事市场经济活动的直接动力。如果没有谋利的动机，正常的商业交易活动就会停止。

经过竞争，人们逐渐认识到成功有效的市场经济行为是：自利必然利他，要想得到自己的利益，就必须考虑到他人和社会的利益，以互惠互利为前提。因为，在商品生产和交换中，每个商业主体的生产都依赖于其他主体提供的生产资料或生活资料；每个主体的产品要转化为自己的生产资料或生活资料，也要依赖于其他主体的消费。商业活动主体之间不仅是相互竞争的关系，而且是相互依赖的关系。在这里，自利与利他、个人利益与他人利益、与社会利益的关系是商业活动者进入市场必然遇到的基本矛盾事实，他们的行为不依个人意志为转移地必须服从这一矛盾规律的制约。

然而，受自利最大化动机驱使的人，在缺乏约束机制的情况下，特别是当个人利益与他人利益、国家利益发生冲突的时候，有两种可能性，或者向善，或者向恶。只有在外界条件强制性的约束下，才能将自利的动机和行为引向为他人服务，引向人们之间的互惠互利和促进社会繁荣、协调发展。因此需要设计和创建一种公正的社会制度和市场机制，来约束个人的利己冲动，有效地防止它转向作恶。

2. 经济发展目标与人类社会终极目标的矛盾

商业活动还会遇到一个更深层的基本矛盾：追求效用最大化

的经济动机、经济目的与追求人的自由、全面、和谐发展的总目标、终极目的之间的矛盾。

人类发展的终极目的和总目标是自由、全面、和谐发展。应该创造条件使每个人和人类每种需要、本性和潜能（包括物质的、社会的、精神的）都能充分发展，并使它们处于和谐、持久发展的良好状态。任何一种需要的满足和发展，只有在有利于其他需要的满足、有利于社会整体发展的时候，才能得到自身的发展。如果片面发展某种需要，必将成为其他需要满足和发展的障碍，从长远来看，最终会给自身的发展和社会整体发展带来严重的、甚至灾难性的负面影响。

在现实生活中却存在着另一种错误倾向，认为追求物质生活资料的满足是人生的惟一目标和全部内容，经济增长是衡量社会进步的惟一尺度。只要经济增长了，商品丰富了，物质生活资料需要满足了，其他问题就会自然解决。

追求经济技术发展的单一目标，不会自动带来人和社会的全面协调发展，相反会导致从根本上贬低人的美德等高尚的精神价值，破坏人与人、人与环境的正常秩序，反过来严重制约经济的快速发展，最终给人类的生存和发展带来威胁。

（二）解决商业伦理基本矛盾的方法

合理的商业伦理秩序应该是自利与利他的统一、经济发展和全面协调发展的统一。

1. 解决自利与利他这对矛盾的根本出路——社会公正

建立在契约和社会契约基础上的市场经济体系或社会秩序，将商品所有者追求“自利最大化”的动机转变为兼顾利他和社会共同体的利益，实现了相互冲突的利益之间的恰当平衡；保证了人们的权利与义务的对等，每个人在享有自由权利的同时，相应地又有维护他人相同权利的义务；保证了个人意志与公共意志的恰当平衡，既能把个人自由权利限制在合法的范围之内，又能制约公共权力，使其不无限扩大到侵害个人权利的程度。因此，这种体系或秩序是公正、正义的社会伦理关系。社会公正是解决

商业活动中自利与利他这对基本矛盾的根本方法。

在现实中，实现社会公正的首要问题就是创建良好的社会制度。如建立公平、公正、透明的市场规则，建立民主与法治的政治制度。

实现公正、合理的经济伦理秩序，制度的建立只是条件之一，道德是另一个必要条件。二者相辅相成，缺一不可。制度、法律都是从外部约束商业主体的行为，是实现社会公正的外部机制。而道德则是塑造主体发自内心地服从制度和法律的品质，从内部激发追求社会公正的高贵精神，是实现社会公正的内部机制。道德在建立公正、合理的市场机制中还具有节约“交易费用”、降低市场成本的作用。因此，还必须通过道德教化培养人们诚信、公正、人道、热心公益等有益于他人的品质，这样才能靠着大多数人的力量来建立和维护一个公正合理、互利互惠的市场秩序。

2. 解决经济发展与人类社会发展终极目标的矛盾的关 键——处理好目的与手段的关系

人活着的目的绝不仅仅是生命存在的维持和延续，而是人的自由、全面、和谐的发展，这是对生命存在的超越与优化，是对善的追求。“人的自由全面和谐发展”是人类社会发展的终极目标，经济发展对于这一终极目标来说，只应作为必要的基础条件和手段，为实现这一总目标服务。经济活动不仅生产出物质生活资料，还不断生产出社会秩序、精神文化、生活方式、生活意义等，促进了人类社会的整体发展。

由于“人的自由全面和谐发展”是人类社会发展的终极目标，于是会从政治、文化、教育、公共卫生、精神等各个领域产生一系列多元的社会公共目标、公共利益来限制经济发展的轨道。经济必须充分尊重和考虑这些社会目标的影响，并把它们转化为经济发展的内在变量，走出一条富于社会使命感和责任感、关注人的价值，既繁荣高效、又公正平衡、良性可持续的经济发展道路。这些制约经济发展的变量主要包括：