



市场经济与 企业伦理纲

SHICHANG JINGJI YU QIYE LUNLI LUNANG

徐大建 著



上海财经大学出版社

1
—
本书由上海财经大学资助出版

市场经济与企业伦理论纲

徐大建 著

图书在版编目(CIP)数据

·市场经济与企业伦理论纲/徐大建著. —上海:上海财经大学出版社, 2003. 5

ISBN 7-81049-864-9/F·748

I. 市… II. 徐… III. 企业管理-伦理学-研究-中国
IV. F270-05

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 016801 号

SHICHANG JINGJI YU QIYE LUNLI LUNGANG

市场经济与企业伦理论纲

徐大建 著

责任编辑 谷 雨 封面设计 周卫民

上海财经大学出版社出版发行

(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海财经大学印刷厂印刷

上海市浦江装订厂装订

2003 年 5 月第 1 版 2003 年 5 月第 1 次印刷

850mm×1168mm 1/32 7.375 印张 191 千字

印数: 0 001—1 200 定价: 20.00 元

目 录

导论/1

第 1 章 企业伦理的伦理学基础/11

- 1—1 伦理学的任务、基本问题和方法/11
- 1—2 伦理学批判:功利主义和康德伦理学/22
- 1—3 伦理学原理/35

第 2 章 企业伦理的基本问题和方法论原则/52

- 2—1 企业伦理的基本问题和性质/52
- 2—2 经济效率和经济公平原则的伦理含义/57
- 2—3 经济制度的功能与评价/73

第 3 章 市场体制的伦理原则与道德评价/85

- 3—1 市场经济体制的结构与特征/85
- 3—2 市场经济体制的伦理原则/90
- 3—3 市场经济体制的道德基础/96
- 3—4 市场经济体制的道德评价/100

第4章 企业的目的与道德责任/111

- 4-1 企业组织的结构和特征/111
- 4-2 企业的目的/114
- 4-3 企业的道德责任/129
- 4-4 道德责任与现代公司的组织结构/135

第5章 企业伦理与企业管理/142

- 5-1 企业伦理在企业管理中的作用/142
- 5-2 企业行为的伦理相关因素/148
- 5-3 企业管理中的伦理建设/161

第6章 中国经济转轨期间的企业伦理问题/179

- 6-1 中国目前在企业伦理方面存在的主要问题及原因分析/180
- 6-2 企业伦理问题的深层原因:市场体制与传统文化的冲突/205
- 6-3 市场体制与伦理道德的建设/218

主要参考文献/226**后记/230**

导 论

中国的经济改革取得了举世瞩目的成就。但同时也出现了许多问题。在建立社会主义市场经济的过程中,一方面,经济持续高速增长,人民的生活水平有了很大的提高,国力得到了增强;但另一方面,在经济活动中也出现了种种不道德的现象,如侵犯消费者权益、侵犯员工的权益、环境污染、贫富差距日益增大,等等,其中最引人注目的是,假冒伪劣盛行,贿赂贪渎时有发生。这些不道德的现象不仅严重地侵犯了广大消费者和纳税人的利益,引起了各种矛盾和普遍的不满情绪,成为社会不安定的一个因素,而且正在破坏以平等交易和公平竞争为特征的市场经济秩序,造成了人与人之间不信任,使交易费用上升而导致经济效率下降。

这些问题迫使人们去思考工商活动与伦理道德的关系:市场经济究竟要不要伦理道德?经济管理究竟要不要伦理道德?工商活动与伦理道德的关系是什么?于是以工商活动与伦理道德的关系为主要研究课题的企业伦理(Business Ethics)在国内受到了越来越多的有识之士的关注。

在西方发达资本主义国家,企业伦理近年来也受到了越来越

多的重视,乃至在欧美的工商界和管理学界兴起了一股企业伦理热。

1988年,全美企业圆桌会议将公司伦理称之为“企业的一项首要资产”,^①随之美国各大公司纷纷采取重大的步骤,将伦理价值整合入自己的公司文化中去。自20世纪90年代初以来,美国的很多企业都在加紧建立员工行为规范,制订伦理培训计划,到90年代中期,已有60%的美国公司建立了员工行为准则,而在《财富》杂志列名的500家大企业中,更是有95%已建立了各自的伦理规范。与此同时,美国工商管理学校的权威机构“全美工商管理学校联合大会”(AACSB)认为,健全的企业伦理教育应当把企业伦理作为其基础课程,^②此后,美国的绝大多数工商管理院校都开设了专门的“企业伦理学”课程或与其他专业或课程结合的企业伦理学课程,如“企业与社会”、“管理伦理学”等。作为培养美国企业主管主要摇篮之一的哈佛商学院更是于90年代前期大幅翻新了企业管理课程,主要的变动就是加强企业伦理的训练。

在欧洲,近年来则建立了欧洲企业伦理网络(the European Business Ethics Network,简称EBEN),其宗旨是为在所有的企业层次上改进整个决策过程的伦理质量作出贡献。

欧美的管理学界兴起企业伦理热主要有两个原因。原因之一是自20世纪60年代以来欧美的企业界出现了大量不道德的商业行为,其中主要的有环境污染、商业诈骗、侵犯消费者权益、员工歧视等,直至最近爆发的震惊全美的“安然事件”和“世通公司假账案”。这些不道德的商业行为引起了公众的广泛注意,成为社会矛盾的焦点之一,最终于60年代末开始导致了一系列惩罚性的法律,迫使企业界和学术界开始重视企业伦理问题。原因之二是管

① Hoffman & Moore. *Business Ethics*. "Preface" McGraw-Hill, 1990.

② 参阅:同上。

理学自身的发展。西方管理学在经历了 20 世纪初以泰罗为代表的科学管理思潮和 30~40 年代以梅奥为代表的行为科学思潮之后,于 20 世纪 50 年代进入了各种学派林立的综合性阶段,在这一阶段,企业伦理问题自然会引起管理学的注意。因为在特定的历史条件下,管理学一开始自然要先关注和解决生产和财务管理的问题,其次就会关注和解决人的需要和激励的问题,等到这些问题给予了足够的注意之后,管理学才会转而关注其他问题,并会重视协调利益冲突的伦理道德问题。

二

20 世纪以来有很长一段时间,大多数人和经济学家都不太关心经济管理与伦理道德的关系,不少人甚至认为,经济管理与伦理道德无关。

普通人会觉得,在现实中,工商活动追求的是效益或盈利,但效益或盈利似乎与伦理道德并不相干,而且常常是彼此冲突的,讲道德的人往往会在商业竞争中失败,不讲道德的人倒往往能在激烈的商战中大展宏图。这种看法不仅使人想起曾经颇为流行的一种说法:近代资本主义只是掠夺的产物,而市场经济则不过是尔虞我诈、互相欺骗的场所。

一些理论家则认为,经济管理与伦理道德属于不同的学科,不同学科的专家应当安心于自己的领域。经济学家的本职是研究经济学,而不应“狗拿耗子”多管闲事地谈论道德。^① 照此说法,管理学家当然也不应谈论道德。

这些看法固然有一定的根据和道理,但却是片面的,其根源在于,对经济管理和伦理道德的本质都不甚清楚。

① 参阅樊纲:《“不道德”的经济学》,《读书》,1998 年第 6 期。

经济活动的目的是什么呢？大多数经济管理学的教科书都认为，是追求“个人效用最大化”或“厂商利润最大化”。但在笔者看来，这种说法是误导人的，因为它隐藏了一个前提，即“不侵害他人的权益”。没有这个前提，所谓的“个人效用最大化”或“厂商利润最大化”就是一句空话。显然，任何经济活动都是在某种秩序中进行的，都要遵守某些体现公平的行为规范或道德准则，其实质就是“不侵害他人的权益”，否则，不仅达不到“个人效用最大化”或“厂商利润最大化”的目的，甚至很难进行下去。

在现实的经济活动中，人与人之间的利益冲突是回避不了的；如果一定要省略掉利益冲突来谈论经济活动的目的，那么就不应当谈论“个人效用最大化”或“厂商利润最大化”，而应当谈论“经济效率”，因为以“个人效用最大化”或“厂商利润最大化”为最终目的，往往会导致不道德的工商行为并且也达不到这样的目的，而以“经济效率”为目的，则会考虑到体现公平的行为规范或道德准则从而有利于每个人的利益。

所以，经济学或管理学的大师们从来都不回避经济管理的伦理道德基础。例如，经济学的创始人亚当·斯密在论述“看不见的手”的市场经济理论时，不仅把社会福利的最大化作为经济学的追求目的，而且强调了市场经济的道德基础。穆勒也明确地把功利主义的“最大多数人的最大幸福”作为经济学的最终目的。而马克思的经济学则更是以创立剩余价值学说、揭示资本主义剥削的秘密为己任的。

现代主流经济学的最大一个缺陷是不谈制度，或者说，把制度看作是一个已定的外生变量而不予研究。然而现代制度经济学揭示出，在存在交易成本的约束条件下，制度的变化对于经济效率或社会整体的福利常常具有关键的作用。由于制度本质上不过是产权的安排或产权制度，决定了“不侵害他人权益”的具体内容，因而与伦理道德密切相关，更何况广义的制度约束本来就包括道德性

质的非正式约束。

既然如此,怎么能说经济管理与伦理道德无关,经济学家谈论伦理道德是“狗拿耗子”多管闲事呢?这又涉及到对伦理道德的本质的理解。

不少人至今依然认为,伦理道德的本质是“无私利他”或“自我牺牲”,所以与谋利性质的经济活动无关。笔者以为这是对伦理道德的片面理解。应当说,伦理道德的最终目的既不是“利己”,也不是“利他”,而是马克思所说的“每个人的全面发展”。这是衡量任何行为是否道德的最终标准,因而是伦理道德的本质。在具体的情况下,一个人的行为,无论属于自我实现还是属于自我牺牲,只要它有利于这个最终目的,就是道德的,否则就是不道德的。依据这一最终标准,在市场经济的条件下,工商活动的伦理原则就既不是“利己”,也不是“利他”,而是“平等互利”或“双赢”。

至于上述对“资本主义”和“市场经济”的说法,我们可以说,在资本主义原始积累时期固然存在着公开的掠夺和残酷的剥削,但公开的掠夺和残酷的剥削却并非资本主义的本质,因为它们在漫长的人类历史早期便已存在。正如韦伯所指出的,“贪得无厌绝对不等于资本主义,更不等于资本主义精神。相反,资本主义倒是可以等同于节制,或至少可以等同于合理缓和这种不合理的冲动。”“通过(形式或实际的)强力手段获利,有它自己必须遵从的另外的法则,把它纳入与以交易获利的行动相同的范畴,是没有意义的,尽管我们很难禁止人们这样做。”^①在历史上,16~17世纪时英国和西班牙所走的不同道路也证明了这一点。至于尔虞我诈、互相欺骗,那就更不是市场经济的本质了;市场经济按其本质是不允许这类行为存在的,一旦它们在市场交易中普遍存在,那么市场体制的崩溃也就为期不远了。

① 韦伯:《新教伦理与资本主义精神》,四川人民出版社1986年版,第16页。

事实上,伦理道德在很大的程度上乃是企业管理和经济效益的根本,尤其是在以公平交易为特征的现代市场经济中,以平等互利为基础的企业伦理的确是成功的企业管理的根本。许多管理的名言,如“信誉是一个企业的最大资产”,“顾客是上帝”,“员工是企业的生命”,等等,不仅具有丰富而深刻的内涵,而且揭示了经济管理与伦理道德的内在关系。

中国和西方的经济管理学界之所以在一段时间里不那么重视伦理道德,可能是由于现代经济学的狭隘分工和技术倾向,或是由于社会传统遗留下来的道德基础尚可维持其经济的正常运行,也可能是由于其工商活动所产生的利益冲突暴露得还不够充分,或者是由于有更重要的问题需要得到经济管理学界更多的关注。但无论如何,工商活动与伦理道德的关系已经成为西方经济管理学界的关注热点,并在中国经济管理学界引起了越来越多的人的注意,尽管由于其各自的历史条件,关注的重点有所不同。

可以断言,企业伦理的研究对中国的进一步经济改革具有重大的意义。

三

企业伦理是一门新兴的学科。它于 20 世纪 50~60 年代发源于美国,但其真正的发展始于 80 年代。从 80 年代中期至今,欧美的企业伦理研究已取得了很大的成绩,不仅出现了专业杂志如 *Business and Professional Ethics Journal* 和 *Journal of Business Ethics*,有关企业伦理的学术论文大大增多,而且出现了好几部有分量的综合性论著,其中主要有: P. H. Werhane 和 R. E. Freeman 主编的《企业伦理百科辞典》(1997 年), R. E. Frederick 主编的《企业伦理手册》(1999 年),以及 W. Korff 等人主编的 4 卷本《企业伦理手册》(1999 年)。

尽管欧美的企业伦理研究近年来有了长足的进步,但根据笔者所掌握的资料(绝大部分是美国学者的研究成果),这些研究主要集中于运用一些西方公认的伦理原则来对工商活动中所发生的各种不道德行为进行分析和评价,并在此基础上对行为规范得出一些政策性的建议。因此,这些研究大都属于实证性的分析,看上去既缺乏理论深度,也没有系统性。这可能是因为,一方面西方的现代市场经济已经搞了两三百年,已形成了一整套公认的政治、经济和道德的观念框架;另一方面英美学者把企业伦理看成是一门应用性的学科,所以无需再建立系统的理论框架,而只需将现有的政治、经济和道德理论用来分析实际问题。当然,欧洲大陆一些学者的有关研究比较偏重于理论方面的研究,但是这些研究严格说来属于经济伦理的研究,而且也同样缺乏系统性。

国内关于企业伦理的研究则起步更晚,大致始于 20 世纪 80 年代末和 90 年代初。尽管至今为止有关经济伦理的著作已多达几十本,^①但以企业伦理问题为中心的著作仍然并不多,并且大都是一些介绍性的入门读物或用以指导实践的条条框框,相对来说还缺乏理论基础,也没有形成较为完备的理论体系。

根据国内外企业伦理研究的现状,在笔者看来,目前国内的企业伦理研究最需要的是一个用以对现实进行分析的理论框架,这是因为,中国目前正处于一个大的变革时期,市场经济体制还处于建立、健全和完善的过程之中,一切都有待于建设。本书的主要目的便在于提供这样一个理论框架。为此目的,本书试图围绕企业伦理的两个主要问题,即“市场经济的伦理原则和道德基础是什么”和“在市场经济条件下工商活动究竟应当遵循哪些伦理规范”,初步建立起一个比较完备的市场经济条件下的企业伦理理论体

① 参阅《附录:经济伦理学参考文献》,《社会科学报》,2002 年 4 月 25 日,第 4 版。

系。

因此,本书的最大特色是综合运用伦理学理论、马克思关于人的学说、经济学基本理论、新制度经济学派的基本观点,以及管理学理论等各种知识,构造了一个企业伦理的理论框架。同时,在构造这个理论框架的过程中,笔者试图在前人研究的基础上对一些问题,例如伦理学的方法论原则和规范伦理学的基本原理、企业伦理的方法论原则、市场经济的结构要素及其道德基础、企业的性质与目的及其与盈利的关系,以及中国目前所存在的企业伦理问题及其深层原因等等,提出一些自己的见解。

四

本文分为6章。由于本书的主要目的是要为市场经济条件下的企业伦理提供一个理论框架,出于体系的目的,本书将采取从一般到特殊的演绎性论述方式,即首先通过分析得出基本的原则或原理,然后不断地引入一些限制条件,再加以分析并得出结论,尽管这样的演绎在逻辑上是很不严格的。

第1章的主题是讨论一般伦理学原理,其目的是通过分析批判得出一些一般的伦理原则,为讨论一般的企业伦理原则乃至全文奠定基础。本章的内容虽然不是研究的重点,但却起着基础的作用,因为企业伦理原则事实上是一般伦理原则的应用和拓展。本章首先简要地概括了伦理学的基本问题和方法论原则,随后对企业伦理文献中最常用的两个分析工具或两种伦理观点——功利主义与康德义务论进行了较为详细的分析批判,指出了它们的根本缺陷,在此基础上通过对人的本质与人生意义的分析得出了两个基本的伦理原则——功利原则与公平原则。

第2章的任务是把第1章所得出的两个伦理原则应用于经济制度,以便得出企业伦理的一般原则,为经济制度及其具体内容进

行道德评价奠定基础,因此,本章在研究中起着承上启下的作用。本章首先讨论了企业伦理的基本问题及其性质。在笔者看来,由于市场体制和企业都是表现为一套行为规范的经济制度,而企业伦理的主要任务乃是对这些制度进行道德评价并提出改进的建议,因此,企业伦理是一种制度伦理。其次,本章对作为基本的企业伦理原则的经济效率和经济公平进行了探讨。在经济效率方面,指出了经济效率与经济效益是两个不同的概念,论证了经济效率的内容及其伦理含义,在经济公平方面,对罗尔斯与诺齐克的理论进行了述评并得出了自己的结论,此外还对经济效率与经济公平的关系作了探讨。最后本章对经济制度的功能与目的作了一般性的理论概括,并在此基础上讨论了如何把经济效率和经济公平的原则用作道德标准,来对经济制度作出评价。

第3章和第4章的任务是把经济效率与经济公平的原则运用于市场经济体制和企业,由此回答本文的中心问题——市场经济的伦理原则和道德基础是什么,以及工商活动究竟应当遵循哪些伦理规范,因此可以说,这两章内容是研究的重点。市场体制既然是一种经济制度,便必然具有一套行为规范以及作为其基础的道德信念,它们是市场体制的深层要素。第3章首先对市场经济的结构要素进行了分析,然后根据其结构要素推导出了它所要求的行为规范和伦理原则以及作为它们的道德基础,指出了它们与经济效率和经济公平这两个原则的关系。其次,运用经济效率与经济公平的原则对市场体制在道德上的优点和缺点进行了分析,并提出了如何在宏观上予以改进的措施。

企业虽然也是一种经济制度,却同时兼有两种结构:在内部分工的条件下,企业是一种表现为层级组织的经济制度;在外部分工的条件下,企业又是另一种形式的经济制度,即市场体制的参与者之间的一组契约。市场体制的伦理原则在实践中必须具体化为企业成员应当遵循的行为准则,而在依据市场体制的伦理原则确定

企业的行为准则时,我们必须考虑企业作为一种经济制度其自身具有的性质和目的。因此,第4章主要讨论了三个问题。首先,依据经济效率与经济公平的原则探讨了企业的性质和目的,并对企业的目的就是盈利这种传统观点进行了批判;其次,讨论了由企业的性质和目的所决定的企业行为准则与企业成员的道德责任;最后,对现代公司在承担这些道德责任时其组织结构所存在的缺陷作了分析并提出了改进的建议。

第5章的任务是要讨论工商活动的道德规范在企业管理中的运用问题,因为企业伦理学不仅是一门应用伦理学学科,而且是一门管理学学科,它探讨工商活动的道德规范,目的不仅仅是为了规范工商活动,而是为了更好地进行管理。因此,我们在对工商活动的道德规范作了讨论之后,还应当讨论企业伦理在企业管理中的运用问题。为此,本章首先讨论了企业伦理在企业管理中的作用或意义,其次讨论了企业的伦理行为受哪些因素的影响,并在此基础上讨论了如何进行企业的伦理建设。

第6章即最后一章打算在前几章的研究成果的基础上对我国目前所面临的企业伦理问题作一个简要的分析,作为本书的结尾。依据市场经济的两个道德基础——产权的明确以及尊重并不侵犯他人产权,本章首先对我国目前在企业伦理方面存在的主要问题,即产权的不明确以及对他人产权的严重侵犯,作了简要的描述,并对其原因进行了分析。其次从文化传统的角度对其深层原因进行了简要的探讨并提出笔者的一点看法。在笔者看来,市场经济是西方个人主义文化传统的产物,因而与传统的中国家族主义文化存在着较大的不相容性,这是我国目前所存在的一些严重的企业伦理问题的深层原因,为了在我国确立市场经济体制,必须在传统文化的基础上形成一种全新的文化。本章最后对如何克服我国目前的企业伦理问题并建设适合于市场经济的新文化提出了自己的建议。

第1章 企业伦理的伦理学基础

企业伦理学(Business Ethics)是在工商管理领域内发展起来的一门管理学学科。它的目的和任务是要对工商活动和经济制度进行道德评价和伦理批判,并在此基础上为工商活动提供合理的行为规范,以便更好地进行经济管理。但它也是一门应用性的规范伦理学学科,是一般伦理原则在工商管理领域中的应用和拓展,因此,要讨论企业伦理问题,就必须先阐明一般伦理原则。

本章将对一般伦理学的基本概念和原则作一探讨,以便为企业伦理问题的讨论提供一个理论基础。首先,笔者将对伦理学的基本问题和方法提出自己的看法;其次,要对近现代最有影响的两种伦理学学说——功利主义和康德伦理学作一个简要的批判;最后,将在此基础上阐述我们自己的伦理学学说。

1-1 伦理学的任务、基本问题和方法

伦理学的研究对象是道德,它的任务是要通过道德评价和伦理批判来为人们提供一种正确或合理的道德,以便从善恶的角度来指导人生。一般来说,这也就是规范伦理学的任务。不过,批判和论证需要正确的方法,于是,伦理学也需要对方法进行研究,这就产生了元伦理学,并且需要描述伦理学的支持。

1-1-1 伦理学的任务和基本问题

伦理道德是一种客观存在的社会现象。所谓伦理道德,简而言之,就是以“善”和“恶”为核心概念的一套行为规范体系。^①从其内容上说,它可以分为两大部分。一方面,它要告诉人们,什么样的欲望是善的,应当成为我们的追求对象或价值导向,什么样的欲望是恶的,不应当成为我们的追求对象和价值导向;另一方面,它还要告诉人们,什么样的行为是善的,是我们应当去做的,什么样的行为是恶的,是我们不应当去做的。从其存在形式上看,伦理道德首先表现为一种代代相传而不以个人意志为转移的文化传统,其次表现为由于文化传统的教育和潜移默化的作用而内化为个人的“良心”或行为习惯。

因此,伦理道德和伦理学所要解决的基本问题是十分明确的,即:第一,什么样的欲望和追求是善的;第二,应当采用哪些行为来实现这些追求。

围绕着这两个基本问题,便派生出了其他各种伦理学问题。

第一个基本问题在伦理学中往往表述为人生的意义问题,因为人生的意义也就是人生的目的或追求。在这个问题上,人们一般会说,人应该追求的终极善或价值就是幸福。于是,这个问题就会围绕幸福的构成要素和必要条件展开,而这些构成要素和必要条件离不开人的基本需要和权利,并且最终要涉及个人幸福与他人幸福的关系。

① 有人认为,如此定义道德是不能区分道德与法律的,笔者不同意这种看法。因为,道德不同于法律的本质区别就在于,道德规范的根本理由在于善恶,而法律规范的根本理由在于“正义”和“秩序”。如果从善恶的角度来论证正义和秩序,那么这便是从道德而不是从法律的角度来论证规范了。从内容上说,道德和法律本来就是大量重合的,因此不能仅仅从内容上来区分两者。此外,用他律和自律来区分法律和道德也是站不住脚的,在笔者看来,所谓的道德自律,本质上不过是社会舆论他律的内化而已。