



21世纪高等院校公共课精品教材



商业伦理

叶陈刚 等 编著

BUSINESS ETHICS

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press





21世纪高等院校公共课精品教材



商业伦理

叶陈刚 等 编著

BUSINESS ETHICS

© 叶陈刚等 2014

图书在版编目 (CIP) 数据

商业伦理 / 叶陈刚等编著. — 大连: 东北财经大学出版社, 2014.9

(21 世纪高等院校公共课精品教材)

ISBN 978-7-5654-1652-1

I. 商… II. 叶… 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 (2014) 第 182387 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连图腾彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm 字数: 260 千字 印张: 13

2014 年 9 月第 1 版 2014 年 9 月第 1 次印刷

责任编辑: 李智慧 孔利利 责任校对: 孙 萍

封面设计: 冀贵收 版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-5654-1652-1

定价: 26.00 元

内容提要

《商业伦理》一书全面阐述了商业伦理的思想体系、理论框架与实践方法。

该书综合运用经济学、管理学、信息经济学、制度经济学、行为科学、经济法学、社会学、系统论、博弈论和伦理学以及心理学理论、思想与方法，体现了实证研究与规范研究相统一、定量分析与定性论述相结合的风格，在查阅与研究中外大量文献资料的基础上，结合国内外社会经济生活中严重的诚信缺失情况以及突出的商业伦理问题，全面进行商业伦理现状分析、商业伦理判断与道德决策流程、商业行为道德透视及其应用问题研究，重点论述商业伦理道德原则、企业对外经营伦理道德规范、企业内部管理伦理道德规范、会计与审计职业道德规范、商业伦理道德范畴、商业伦理道德管理机制、商业伦理道德实践活动、商业诚信文化与社会和谐发展等内容，提出了一系列新颖、独到的观点，构建了商业伦理理论及其应用体系。

本书适用于普通高等院校管理类专业、经济类专业、法律类专业、MBA 专业学位及 MPAcc 专业学位的商业伦理学课程教材，也可供在职管理、经济与法律人士学习和参考。

作者简介

叶陈刚，湖北蕲春人，管理学博士，工商管理博士后，会计学教授、博士生导师，现为对外经济贸易大学商业伦理与治理研究中心主任、现代会计与审计研究所所长、国际经济伦理研究中心学术委员会主任，兼任国务院学位办审计专业硕士指导委员会委员、国家自然科学基金、社会科学基金与教育部人文社会科学项目评审专家、中国对外经济贸易会计学会副秘书长、中国会计学会理事、中国注册会计师协会理事、中国审计学会理事、中国注册会计师协会职业道德委员会委员、中国注册会计师协会专家库专家，曾为国家会计学院高级访问学者、香港大学、英国伯明翰大学、加拿大英属哥伦比亚大学及美国纽约城市大学访问学者，曾任湖北长江会计师事务所所长、（主任）注册会计师、注册税务师、注册评估师，担任多家公司独立董事、会计、财务及审计顾问。出版专著和译著 50 余部，主持或参与主持国家自然科学基金等国家级、省部级科研课题 20 项，在《经济日报》、《中国社会科学报》、《南开管理评论》、《管理学报》、《会计研究》、《审计研究》、《经济评论》、《中国注册会计师》和《USA-China Business Review》等相关报刊发表中、英文论文 200 多篇，多项成果获得省部级与全国性专业学会优秀科研成果奖励。

前 言

21 世纪是公民社会，弘扬公平正义，推进民主法制，倡导责任、道德和文化成为时代的主旋律。然而，从前纳斯达克董事会主席麦道夫的“庞氏骗局”制造的美国历史上最大诈骗案，到以黄光裕为代表的“中国福布斯权贵”纷纷被巨额款、判重刑，折射出的深层次问题是：为数不少的公司高管及政府高官无视责任与法制，缺失道德与文化，毫无诚信与信用，而有关政府监管调控部门失职渎职亦难辞其咎。前联合国秘书长安南认为，由美国次贷危机引发的全球金融危机，本质上是华尔街金融寡头贪婪、欺诈和无知等商业伦理泯灭的结果。

中国共产党第十八次全国代表大会报告明确提出扎实推进社会主义文化强国建设，构建美丽中国。国家兴亡，匹夫有责。政府公民、企业公民和自然公民唯有力行仁义礼智信，信内求财；讲求温良恭俭让，让中取利；依靠义务、良心、荣誉、节操建立友好关系，并配套法治规范，方能提升商业伦理道德水准，完善公司治理与商业诚信文化，增加企业精神财富，打造美丽企业，切实履行社会责任，促进市场经济发展，落实科学发展观，在建设有责任的大国与社会主义和谐社会进程中发挥积极作用，实现中华民族伦理文化的伟大复兴梦想。

早在 18 世纪，以《国富论》闻名天下的英国经济学代表人物亚当·斯密（Adam Smith, 1723—1790），在其一生倾注了大部分心血的名著——《道德情操论》中就向世人强调：“人在追求自身物质利益的同时要受道德观念的约束，不可伤害他人，而要帮助他人，人既要‘利己’也要‘利他’，道德与正义对于社会乃至于市场经济的运行至关重要^①。”同时，亚当·斯密告诫我们：“自爱、自律、劳动习惯、诚实、公平、正义感、勇气、谦逊、公共精神以及公共道德规范等，所有这些都是人们在前往市场之前就必须拥有的。”^②

19 世纪西方思想家傅立叶（Fourier）明确指出，伦理协作是普遍的完善，在经营制度上有极其光辉的一面；他把物质利益与情感的平衡视为善与美、有益与愉快的关系^③。西方国家数百年市场经济发展历史表明：商业伦理道德对市场经济的健康运行具有重要意义。因为诚信与道德是市场经济和企业发展的基石。企业违反诚信规则无异于饮鸩止渴，不仅毁了自己，还会危害社会。美国学者理查德·比特纳在其著作的导读中认为，美国的次贷市场真是一个缺失“上帝之城”秩序的“地狱之城”，“次贷市场的很多经纪商是骗子、流氓、无赖、妓女、恶棍，他们形成了混乱的交易网，反映了交易背后的利益勾连，造成美国次贷危机的真相就是贪

^① 斯密 A. 道德情操论 [M]. 北京：西苑出版社，2005.

^② 斯密 A. 财产权利与制度变迁 [M]. 上海：上海三联书店，1991：38.

^③ 宋希仁. 西方伦理思想史 [M]. 北京：中国人民大学出版社，2004：475—486.



婪、欺诈和无知。”^①

综观当今世界，经济、管理、法律、商务崇尚伦理道德，已经成为一种新的全球性发展趋势。优秀商业伦理道德的巨大力量以其“秩序与资源”的基本价值向这个时代充分展示出来，显示其勃勃生机。在英美及西欧、日本的较多先进企业内部逐步建立起严格的伦理制度和监管机制。据有关权威机构的调查与研究，大多数世界 500 强企业制定了成文的伦理准则来规范员工的行为。前 100 强中近 90% 的企业都非常重视管理道德，都有明确的伦理手册、伦理章程或管理伦理纲要。不少企业出现一种新型职位：伦理主管。国际企业界改变旧有偏见的经营观念，把企业目标定位在追求利润与推动社会良性循环的变迁上，使企业能够长久持续协调地生存下去，并且发展壮大。经营业绩一直不俗的强生、惠普、波音、IBM 等，因成功运营商业伦理而受到广泛推崇。

为了全面开展商业道德教育，加强商业道德建设，必须进行相关方面的理论研究和实践分析。然而，长期以来我国学者对这一领域关注不够、研究不多、著述较少。撰写本书正是作者为改变这一局面所做的努力。出版这本以高等学校经济、管理、法律等专业同学为主要对象的教材，极为必要。

本书在编写过程中，力求体现以下特点：

1. 实践性强，数据翔实

本书首次提出伦理经济并非从属于法治经济，伦理经济与法治经济同等重要，从而对伦理革命的地位做出重新诠释，强调商业伦理者必须做出伦理领导和伦理决策，从而前瞻性地预测伦理革命是一次伟大的管理变革。本书深刻剖析企业的失德行为并进行现实反思，提供关于我国商业伦理道德现状的 217 份调查问卷，集中反映 18 大问题 72 个答案的统计数据、216 家总会计师关于会计职业道德的 15 大问题 60 个答案的问卷调查分析数据，并在此基础上提出商业道德原则设计，阐述商业伦理的伦理机制、商业道德管理的实践组织。

2. 体系完备，便于应用

本书将商业伦理细分为：企业内外部管理伦理、企业理财与会计伦理、企业信息科技伦理，角度比较新颖，内容也与国内外同类图书有所不同。此外，笔者密切联系中国政策动态，提出商业伦理者必须借助伦理道德建立强有力的自律机制与他律机制，伦理道德必须在一定程度上与法律法规相配合，以提高企业经营管理水平。最后，作者关注商业伦理学科比较前沿的研究领域，比如电子商务下的新伦理议题、全球商业伦理、构建“伦理型企业”等，紧随时代潮流，具有宝贵的应用价值。

3. 体例活泼，易于教学

本书在内容安排、体例设计、写作方法等方面与国外教材接轨。采取弹性的教学内容与学时安排，便于教师根据不同情况授课。结合经济、管理、法律等专业教

^① 理查德·贪婪、欺诈和无知——美国次贷危机真相 [M]. 北京：中信出版社，2008.

学特点，每一章都配合以主要知识点、关键术语、复习思考题，便于学生课堂讨论和复习，培养学生解决实际伦理道德问题的能力。

本书是国家社会科学基金重点项目（13AZD002）、国家自然科学基金项目（70672060）与教育部人文社会科学规划项目（06JA630014）的研究成果。本书由叶陈刚等编著，具体分工如下：国务院学位办审计专业硕士 MAud 指导委员会委员、中国注册会计师协会职业道德委员会委员、对外经济贸易大学中国审计发展研究中心主任、现代会计与审计研究所所长、中国对外经济贸易会计学会副秘书长叶陈刚教授全面设计篇章架构，并执笔第1、4、5章及总纂定稿全书；山东财经大学教授黄少英博士执笔第2章；吉林财经大学会计学院王海菲博士执笔第3章；台湾云林会计大学企业管理系周珊珊博士执笔第6章；对外经济贸易大学国际商学院马德芳、徐伟、王孜等博士执笔第7、8、9章；高等教育出版社经济管理分社范吕执笔第10章。


由于商业伦理学是在商业道德实践中发展起来的一门新学科，故本书针对股东、董事、独立董事、监事、公司高层管理者、对企业关注的社会公众、企业员工等实践主体，探讨了具有可操作性的商业道德管理方法和手段，对我国商业道德实践具有一定的指导意义。我们对被引用的各位作者表示感谢！同时，真诚感谢长期以来关心、帮助和支持作者学习、工作与生活的各位老师、领导、亲人、朋友、同事和同学们！

我们的目标是希望编写一本高水平的《商业伦理》教材，以便为培养面向21世纪的新型企业人才发挥积极作用，但由于本书选题属于现代管理学科前沿课题，可供借鉴与参考的资料有限以及我们的水平所限，因此撰写难度较大。加之撰写本书时间较紧，书中难免存在不妥和疏漏之处，衷心地希望能够得到学界同仁、实务界的朋友以及广大读者的批评指正，在今后的教学实践中我们会使本教材不断地得到完善。

叶陈刚

2014年7月18日于北京惠园

目 录

	第 1 章 绪论	1
	主要知识点	1
	关键概念	1
	1.1 加强商业伦理道德建设的重要意义	1
	1.2 道德、社会公德与职业道德概念及其特征	5
	1.3 商业伦理的研究内容、任务与背景	11
	复习思考题	14
	第 2 章 商业伦理道德原则设计	15
	主要知识点	15
	关键概念	15
	2.1 集体主义原则：打造优秀团队	15
	2.2 诚实守信原则：企业经营之灵魂	16
	2.3 义利统一原则：现代企业强大之源泉	18
	2.4 公平与效率兼顾原则：企业和谐发展之根本	21
	复习思考题	24
	第 3 章 商业伦理判断与道德决策	25
	主要知识点	25
	关键概念	25
	3.1 道德风险、囚徒困境与逆向选择	25
	3.2 商业伦理判断及其影响因素	28
	3.3 商业道德决策流程设计	37
	复习思考题	44
	第 4 章 企业道德责任与社会责任	45
	主要知识点	45
	关键概念	45
	4.1 企业社会责任的本质：道德责任	45
	4.2 企业社会责任的理论基础与内容要求	49
	4.3 企业社会回应与企业社会表现	55
	4.4 企业社会责任的评价体系	57



	复习思考题	63
	第5章 企业内部管理道德规范	64
	主要知识点	64
	关键概念	64
	5.1 企业与股东：投资者是企业的上帝	64
	5.2 董事会、独立董事与监事会的道德责任	71
	5.3 企业管理层道德人格的塑造	76
	5.4 企业与员工：同舟共济，风险共担	83
	复习思考题	91
	第6章 企业对外经营道德规范	92
	主要知识点	92
	关键概念	92
	6.1 企业与购销客户：顾客就是上帝	92
	6.2 企业与竞争者：互惠互利，实现双赢	99
	6.3 企业对国家：遵纪守法，及时足额纳税	105
	6.4 企业热心慈善与公益活动，做优秀企业公民	109
	复习思考题	121
	第7章 企业会计与审计职业道德规范	122
	主要知识点	122
	关键概念	122
	7.1 市场经济对企业会计道德的影响	122
	7.2 为会计行业营造良好的社会道德环境	125
	7.3 会计职业道德规范要求	128
	7.4 注册会计师审计职业道德的规范要求	131
	复习思考题	141
	第8章 商业伦理道德范畴	142
	主要知识点	142
	关键概念	142
	8.1 履行商业道德义务	142
	8.2 培育商业道德良心	145
	8.3 珍惜商业道德荣誉	148
	8.4 坚守商业道德节操	151
	8.5 锤炼商业道德品质	153

复习思考题	155
 第9章 商业伦理道德实践活动	156
主要知识点	156
关键概念	156
9.1 商业道德行为的选择	156
9.2 大力开展商业道德教育	160
9.3 商业道德修养实践原则与方法	163
9.4 商业道德境界的层次与升华	166
复习思考题	168
 第10章 商业伦理道德机制构建	169
主要知识点	169
关键概念	169
10.1 道德自律与他律理念及关系的辨析	169
10.2 商业伦理道德自律机制	172
10.3 商业伦理道德他律机制	178
10.4 商业伦理道德评价机制	180
10.5 商业伦理文化与和谐社会建设	189
复习思考题	192

第 1 章

绪论

主要知识点

1. 商业伦理道德建设的时代价值。
2. 道德、社会公德、职业道德社会功能。
3. 商业道德与商业伦理学的定义及关系。
4. 商业伦理学的构成、特征、功能与内容。
5. 商业伦理的展开方式与关注方法。

关键概念

社会公德 (social morality) 职业道德 (professional ethic) 伦理学 (ethics)
商业伦理 (business ethics)

开展商业伦理结构与道德治理机制等重大问题的探讨、研究与教育具有重要的理论价值与积极的现实意义。

1.1 加强商业伦理道德建设的重要意义

1.1.1 道德伴随着社会经济关系变化而变化

1) 道德理念及其变迁

作为一种根基于社会经济基础的上层建筑和意识形态，道德是通过人们的意识所形成的思想的社会关系，反映着人们社会关系的特殊方面。由于道德的性质取决于社会经济关系的性质，故而社会经济关系的变化必然会引起道德的变化。

从过往历史和理论的研究表明，商业伦理决定着企业与社会的可持续发展。随着经济社会的发展，公司的快速成长导致股权的分散，股东的核心控制地位日益受到威胁，公司权利不再完全掌握在股东手里。因此，社会正朝着美国经济学家阿道夫·贝利和米恩斯所说的“新的公司活动”和“将公司利益置于社会利益之下”的方向发展。新的公司活动，是指公司既不像过去那样单纯地为股票持有人的利益服务，也不像现在这样被公司管理者用来为自己谋取私利，所有者的要求和管理者的要求都不能违反社会的持久利益。

之所以会出现这样的趋势，新制度学派的主要代表人物加尔布雷斯在《新工业国》一书中指出：现代公司的权力已经从资本家手里转移到技术结构阶层手里，



谁掌握了最不可或缺的、最重要的生产要素的供给，谁就拥有权力。200多年前，土地是最重要的生产要素，所以地主掌权；后来资本代替了土地，于是权力转移到资本家手里；现在，专业知识取代了资本，因此，专业知识的拥有者——技术结构阶层掌握了权力。因为资本家不再掌权，所以现代公司的目标已经发生了根本的变化。股东或者资本家有追求利润最大化的动力，但是技术结构阶层或者说职业经理人阶层没有这样的动力，因为他们的主要收入是薪水和奖金。出于自身利益的考虑，这个掌权阶层最希望公司获得稳定的可持续的发展，而要达到这样的目的，就需要在考虑股东利益的同时，顾及员工、债权人、供应商、用户以及所在社区及经营者的利益，要实现所有利益相关方的利益最大化。遵循商业伦理的多方合作，并由此营造最合理的公平和效率，是实现这种经营目标的必由之路。

2) 在实现经济现代化同时必须实现道德现代化

还应看到，即使处于同一社会形态之中，社会道德状况也会以随着社会经济关系的某些局部变化而相应地发生着变化。生活在某一社会经济关系形态中的人们，在这一社会经济关系内部的某些方面产生某些或大或小的变化时，他们就会伴随着对他人和自身利益认识的发展而不断地在自己的社会道德中注入新的时代内容，或者赋予原有的社会道德以新的现实意义，从而体现着现实的时代要求，推动着人类及其道德的全面进步。

我国经济体制改革的目标，是建立和完善社会主义市场经济体制，从而使我国传统道德体系面临着前所未有的巨大挑战，也给我国的社会道德提出了许多崭新的课题。为了保持我国特色，必须在实现经济现代化的同时，实现道德的现代化。

3) 加强社会主义道德建设要注意做到“两破两立”

我们在进行社会主义道德建设时，首先要注意做到“两破两立”。

两破是指：一破“左”的观念，要破除“左”倾思想影响，破除形形色色阻碍社会主义市场经济发展的“左”的观念，主要有重农轻商、重义轻利和平均主义等思潮；二破“旧”的观念，就是要破除与传统封建小农生产方式相联系的各种伦理道德观念、商品价值观念以及资产阶级的腐朽道德观念。

两立是指：第一，建立与社会主义市场经济体制相适应的道德规范体系以及商品、市场及价值观念体系，以期推进社会主义市场经济建设。十一届三中全会以来，在市场经济的刺激和推进下，与社会主义市场经济相配套的新的价值思想体系和道德规范体系正在形成过程中，投身建设、讲求效益的价值准则正在逐步取代空谈政治、不讲效果的价值准则；义利并重的价值倾向正在逐步取代重义轻利的价值倾向；独立自主、自强不息的价值主体正在逐步取代自我压制、不图进取的价值主体。

第二，建立以共产主义理想教育为代表的职业道德教育、集体主义和爱国主义教育体系。还应看到，越是搞市场经济，社会就越要提醒人们应该有理想，讲道德，要有社会主义、爱国主义和集体主义精神，方能在市场经济海洋中保持头脑清醒，扬帆远航，否则就可能触礁搁浅，甚至船毁人亡，被市场经济的大潮所淹没。

4) 社会主义道德建设与精神文明建设同时推进

现在党和国家十分重视精神文明建设，广大人民群众也迫切要求改变前些年出现的道德大滑坡局面。事实上，早在1983年邓小平同志就明确指出：“现在我们要特别注意建设物质文明。与此同时，还要建设社会主义的精神文明，最根本的是要使广大人民有共产主义的理想、有道德、有文化、守纪律”^①。

建国六十多年来的社会主义建设实践经验告诫人们，社会主义现代化建设必须坚持“精神文明和物质文明两手抓，两手都要硬”的方针。这是因为精神文明建设为物质文明建设指明了发展方向，并为其提供智力条件，而物质文明建设则为精神文明建设提供了必要的外在条件和物质基础。因此两者相辅相成，相互依存，密切关联，不可分离，如人之两手，鸟之两翼，车之两轮。

精神文明建设包括两大方面：思想道德建设和科学文化建设。显然，道德建设是精神文明建设的核心内容，其根本目的在于提高人们的思想水平和政治觉悟，而社会主义思想道德集中体现着社会主义精神文明建设的性质和方向，对社会政治经济的发展具有巨大的能动作用。在改革和现代化建设的整个过程中，思想道德建设的基本任务是：坚持爱国主义、集体主义、社会主义教育，加强社会公德、职业道德和家庭美德建设，引导人们树立建设有中国特色社会主义的共同理想和正确的世界观、人生观、价值观。

1.1.2 加强商业道德建设的重要性

加强商业道德建设的目的，是为了促使企业员工不断追求崇高的商业道德观念，达到更高的商业道德境界，锻炼出高尚的商业道德品质，从而在企业工作的时候，廉洁奉公、忠于职守、勤俭理财、全心全意为人民服务。

1) 加强商业道德建设是培养企业“四有”新人的重要措施

对于企业员工来说，“四有”新人的要求是：“有理想”就是要把全体人民共同的、远大的共产主义理想与本职企业工作紧密结合起来，敬业爱岗，树立企业职业理想；“有道德”就是要把社会主义道德规范落实到本职工作之中，培养高尚的商业道德品质，形成良好的商业道德风尚；“有文化”就是要具有较高的现代科学文化修养，精通企业专业知识，熟悉公司法规法令，能做好企业专业工作；“有纪律”就是要遵守党纪国法，履行单位规章制度。其集中表现为：在坚持四项基本原则的基础上，在企业职业工作中，自觉遵守公司法规，恪守企业岗位准则，完成企业责任工作。以上四个方面的修养是相互促进、相互联系的。其中对科学文化的学习和提高，不少人在十年“文革”时期的“读书无用论”的思潮影响下有所忽视，没有掌握过硬的专业知识和工作本领，这当然是不对的。因为唯有掌握丰富的企业专业知识和企业基本技能的人，才能独立地解决好企业的实际问题，胜任企业岗位的义务工作。但是，仅仅掌握企业科学文化知识是不够的，还应该特别强调商

^① 邓小平. 建设社会主义物质文明和精神文明 [M] //邓小平文选: 第3卷. 1版. 北京: 人民出版社, 1993: 28.



业道德品质的锤炼，才能提高企业工作队伍的政治素质和道德水准，从而在企业后备队伍中造就出一代又一代的企业“四有”新人。

2) 加强商业道德建设是提高企业员工道德水平的有效手段

在商业道德建设中的一个重要内容就是运用科学的马克思主义伦理道德理论、先进的现代管理理论和知识加强对企业员工的商业道德教育，提高企业员工的商业道德意识。在商业道德品质的形成过程中，客观社会条件、企业活动环境、个人的经历虽然都起着重要作用，但人是一个自觉的能动的主体，在企业工作中，企业员工如何行动是有自己的认识和选择的。外部环境只有通过人的内因才能发挥作用，形成优秀的道德品质。所以说，一个企业员工道德水平的高低，在很大程度上，取决于其商业道德修养的自觉程度。商业道德不同于公司法纪的一个重要方面就是商业道德不是通过强制的、无条件的规定执行，而是通过内心信念力量的作用，反映人们自觉的行动。所以，在商业道德评价中，对依照商业道德要求自觉遵守某种商业道德原则和规范的行为，与在社会舆论压力下遵守这些商业道德原则和规范的行为，两者有所不同。前者才是真正的有道德的行为。企业员工在形成和完善自身商业道德品质的过程中，既要解决客观商业道德要求和自身主观认识之间的矛盾，又要解决在个人思想中反映不同社会影响的商业道德观念之间的矛盾。

目前，剥削阶级道德的影响有一定的市场，时刻侵袭和腐蚀企业员工的思想，破坏社会风气，这对于我们企业队伍的消极影响不容低估。要抵制没落腐朽思想的影响，必然要用先进的商业道德武装企业员工的头脑，提高他们的商业道德水平，而加强商业道德建设，进行商业道德教育和商业道德修养是提高企业员工道德水平的根本途径。

3) 加强商业道德建设，有利于企业领域反腐倡廉，纠正企业不正之风

社会主义市场经济建设的全面开展，一方面给在企业领域进行的反腐败斗争提出了新的严峻挑战；另一方面又给在企业领域进行的创廉洁风尚带来新的课题。因为，市场经济是一把“双刃剑”。市场经济在发挥巨大效应的同时，也有其天然的负效应。市场经济的竞争原则会刺激一些人的投机心理和不正当竞争行为；市场经济的等价交换原则会自觉不自觉地渗透到人际关系之中，渗透到党内的政治生活和行政行为中去，诱发新形式的权钱交易和以权谋私；在市场经济中适度投机行为的合法性导致某些人的投机诈骗行为；市场经济的价值取向在讲效益、讲盈利、激励人们的时候，也很容易使人滋生极端利己主义思想和个人自私行为，对爱国主义、社会主义和集体主义思想产生强大冲击。

滋生消极腐败现象的原因众多。之所以能呈现其蔓延发展的态势是由于源源不断的公款金钱支持，而这些公款金钱大多是经企业员工之手流入腐败分子手中，故从客观上助长了消极腐败现象。当然，公款流失的主要责任是单位负责人，一支笔批准报销造成的，但与我们企业员工屈从压力，不坚持原则，迎合领导心意，不能说不无关系。值得注意的是，消极腐败现象的蔓延发展，严重地破坏并阻碍着社会主义市场经济体制的正常发育和现代化经济建设，引起了广大人民群众의强烈不

满，已经成为某些地方和单位不安定的重要因素。

只有加强商业道德规范来武装企业员工的头脑，使他们能用商业道德来规范、指导自己的行为，逐渐形成商业道德责任心和荣誉感，正确地使用自己的企业权利，忠实地履行自己的企业义务，才能使企业员工自觉地维护财经制度，遵守财经企业纪律，有权不搞特殊化，严于律己，清正廉洁。

1.1.3 加强商业道德建设的客观必然性

在进行有中国特色社会主义现代化建设的今天，加强商业道德建设不仅具有上述的重要性，并且具有其客观必然性。这是因为：

第一，我国目前正处于社会主义初级阶段，经济体制改革的根本目标是建立卓有成效的社会主义市场经济体制，因此与自然经济和产品经济相比，我国经济成分复杂得多，社会生产方式及人们的生活方式有了很大变化，国家、集体与个人三者之间的利益关系及人事关系较过去大大复杂化。社会经济领域的巨大变化对商业道德建设提出了新的挑战，明确了新的任务，这就要求商业道德建设在原则、观念及其他方面积极适应市场经济建设的需要。因此，为了配合复杂的经济生活和日益频繁的人际关系，调整好各方面的利益关系，就必须在企业领域加强商业道德建设，强化企业员工的商业道德意识。

第二，改革开放引起了新旧体制的转换交替，在法律、道德等领域形成了新旧观点交替之间的间隙。一些旧的道德传统严重阻碍新体制的运行，阻碍了市场经济的健康发展。与此同时，资产阶级利己主义道德思想得到滋生的环境和条件，带来许多突出的社会道德生活问题，其中以商业道德领域的问题最为突出。特别是社会主义市场经济体制的确立，为商业道德建设提出了更新更高的要求。市场经济是按照价值规律的要求实现社会资源合理配置的经济运行方式。

第三，规范企业员工职业行为的规则主要体现在各种公司法律、规章、制度之中，但在强调运用公司法规、法令、纪律来规范企业员工的职业行为时，仍必须辅之以商业道德规范。原因在于法律的完备总是相对的，再完善的法制总会存在某些“空隙”和“疏漏”，以及滞后性。假如企业员工没有良好的商业道德的自我约束，他们就会利用公司法律的某些不完备的条款，做各种损人利己、损公肥私的勾当，想方设法搞投机、钻空子，而且任何公司法规都是要企业员工去具体执行的，遵纪守法是一项重要的道德规范。

1.2 道德、社会公德与职业道德概念及其特征

1.2.1 道德的含义及其发展

1) 道德的本质属性

在现实社会生活中，每个社会成员的行为都会对社会和他人产生一定的影响。这种影响有两种后果：一是有些行为会给他人和社会带来幸福，因而被认为是道德的行为；二是有些行为会给社会和他人带来痛苦和不幸，因而被认为是不道德的



行为，即失德行为。道德在这里作为评价人们行为善恶的一种准则尺度。那么什么是道德呢？

道德是社会为了调整人们之间相互关系以及个人与社会之间所倡导的行为准则和规范的总和。道德以善与恶、是与非、正义与邪恶、荣誉与耻辱、诚实与虚伪等概念来评价人们的各种行为，通过各种形式的教育和社会舆论的力量使人们心里逐步形成正确的思想观念，培养良好的习惯传统，指导和控制自己践行合理与合法的行为。

从本质上讲，道德是一种由社会经济关系决定的、从属于上层建筑的社会意识形态。马克思曾经指出：“物质生活的生产方式制约着整个社会生活、政治生活和精神生活的过程。不是人们的意识决定人们的存在，相反，是人们的社会决定人们的意识。”^① 作为社会精神生活之一的道德深深根基于社会经济生活中，为一定社会的经济基础所决定，并为该社会的上层建筑服务。故恩格斯说：“一切以往的道德论归根到底都是当时的社会经济状况的产物。”^②

在马克思主义伦理学科学体系中，道德反映了人类社会的一种特殊现象，认为道德是由一定社会的经济关系所决定的，依靠社会舆论、传统习俗和内心信念的约束力量来实现调整人们之间以及个人与社会之间的行为规范的总和。

2) 道德的特征功能

道德作为社会意识形态之一，不仅和其他意识形态一样具有相对的独立性，而且有与其他意识形态不同的特点。

(1) 规范性

道德是调整人与人之间以及人与社会之间关系的行为规范。人本质上是社会人，人生活在世界上，要与他人、社会发生复杂的关系，人们在社会中的行为，均是在一定的社会关系中进行的。作为行为规范的道德，就是指个人与社会应该建立一种什么样的关系，他对社会需要承担什么义务，在处理与他人的关系时应该遵守哪些原则，应该采取什么样的行动，等等。这些对人们的思想和一言一行起到一种规范性作用。

(2) 非强制性

人与人之间的社会关系非常复杂，除了道德关系外，还有政治关系、经济关系、法律关系等。因此，调整人与人之间的关系，除了道德规范，还有政治规范、法律规范和经济手段。但是道德规范不像政治规范、法律规范和经济手段那样需要由政党、国家和经济部门专门制定，并由专门机关监督执行。道德依靠社会舆论、传统习惯和人们的内心信念来维持并发挥作用，具有非强制性，是一种内在的内心的内化的特殊的规范调解方式。

^① 马克思. 政治经济学批判导言 [M] // 马克思, 恩格斯. 马克思恩格斯选集: 第2卷. 北京: 人民出版社, 1972: 82.

^② 恩格斯. 反杜林论 [M] // 马克思, 恩格斯. 马克思恩格斯选集: 第3卷. 北京: 人民出版社, 1972: 134.