

绪 论



经典名言

大道之行也，天下为公。选贤与能，讲信修睦。
故人不独亲其亲，不独子其子。使老有所终，壮有所用，幼有所长。
矜寡孤独废疾者，皆有所养。
男有分，女有归。货恶其弃于地也，不必藏于己。
力恶其不出于身也，不必为己。是故谋闭而不兴，盗窃乱贼而不作。
故外户而不闭。是谓大同。

——《礼运大同篇（天下为公）》

为天地立心，为生民立命，为往圣继绝学，为万世开太平！

——张载



学习目标

1. 了解商业伦理道德建设的时代意义。
2. 理解道德与社会主义核心价值观的内容与特征。
3. 认识社会公德与职业道德的社会功能与特点。
4. 明确商业伦理与企业责任的定义及关系。
5. 把握商业伦理与企业责任的构成、功能与基本内容。



导读

蓝图已经绘就，号角已经吹响

党的二十大报告擘画了以中国式现代化推进中华民族伟大复兴的宏伟蓝图，发出了为全面建设社会主义现代化国家、全面推进中华民族伟大复兴而团结奋斗的伟大号召。“新征程是充满光荣和梦想的远征。蓝图已经绘就，号角已经吹响。”习近平总书记在党的二十届中共中央政治局常委同中外记者见面时强调：“我们要踔厉奋发、勇毅前行，努力创造更加灿烂的明天。”总书记的铿锵话语，自信、坚定，激发了亿万人民勇往直前，点燃神州大地奋斗的豪情。

十年砥砺前行，征程波澜壮阔。回首过去十年，有涉滩之险、有爬坡之艰、有闯关之难，党和国家事业实现一系列突破性进展，取得一系列标志性成果。近1亿农村贫困人口实现脱贫，实现了小康这个中华民族的千年梦想；国内生产总值达114万亿元，经济实力实现历史性跃升；建成世界上规模最大的教育体系、社会保障体系、医疗卫生体系，人民生活全方位改善；生态环境保护发生历史性、转折性、全局性变化，我们的祖国天更蓝、山更绿、水更清……新时代十年的伟大变革，在党史、新中国史、改革开放史、社会主义发展史、中华民族发展史上具有里程碑意义。今天，中国人民的前进动力更加强大、奋斗精神更加昂扬、必胜信念更加坚定，焕发出更为强烈的历史自觉和主动精神，中国共产党和中国人民正信心百倍地推动中华民族从站起来、富起来到强起来的伟大飞跃。

在全党全国各族人民迈上全面建设社会主义现代化国家新征程、向第二个百年奋斗目标进军的关键时刻，党的二十大报告明确提出了新时代新征程中国共产党的使命任务，对全面建设社会主义现代化国家、全面推进中华民族伟大复兴进行了战略谋划，对统筹推进“五位一体”总体布局、协调推进“四个全面”战略布局作出了全面部署。“蓝图已经绘就，号角已经吹响。”当前最重要的任务，就是撸起袖子加油干，心往一处想、劲往一处使，把党的二十大作出的重大决策部署付诸行动、见诸于成效。

百年成就无比辉煌，百年大党风华正茂。中国共产党走过了百年奋斗历程，又踏上了新的赶考之路。全面建设社会主义现代化国家，是一项伟大而艰巨的事业，前途光明，任重道远，必须准备经受风高浪急甚至惊涛骇浪的重大考验。“始终保持昂扬奋进的精神状态”“始终坚持一切为了人民、一切依靠人民”“始终推进党的自我革命”“始终弘扬全人类共同价值”，习近平总书记的郑重宣示，深刻彰显了新时代中国共产党人坚定的历史自信、强烈的历史主动精神，深刻展现了我们党不负时代、不负人民的历史使命感和责任感。在新征程上，增强志气、骨气、底气，不信邪、不怕鬼、不怕压，知难而进、迎难而上，统筹发展和安全，全力战胜前进道路上各种困难和挑战，依靠顽强斗争打开事业发展的新天地，我们就一定能在新的赶考之路上创造新的历史伟业。

蓝图恢宏，气吞山河；号角激越，催人奋进。在强国复兴的康庄大道上，我们风雨兼程，我们一往无前。让我们更加紧密地团结在以习近平同志为核心的党中央周围，深刻领悟“两个确立”的决定性意义，增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”，弘扬伟大建党精神，踔厉奋发、勇毅前行，坚定信心、守正创新，奋力谱写全面建设社会主义现代化国家新篇章。

资料来源：《人民日报》，2022-10-24。

随着社会主义市场经济健康发展，在现代企业管理中，商业伦理与企业责任发挥着越来越重要的作用，成为提高企业整体绩效的影响因素。一般认为，市场经济在不同的时代、不同的国家与不同的社会制度中各有特色。不过，有两个特点是非常相似的，即市场优化配置资源与企业自主经营性。这两个共同特点又是以人类共同的伦理价值观如诚信与公平等为基础的，商业伦理存在于市场经济体系的发展过程之中。

第一节 时代呼唤商业伦理道德水准升华

一、当代世界精神道德状况格外令人忧虑

在我国改革开放的巨大社会变迁中，物质财富充裕令人欢欣鼓舞，然而精神道德状况却令人担忧。一方面，无数的高楼大厦拔地而起，众多的大桥道路贯穿东南西北，政策宽松了，物质商品富足了，生活水平提高了，科学技术发达了，社会与时代推陈出新，希望与活力处处可见；另一方面，市场经济大洪流强烈地冲击着过去的传统道德体系，使传统的伦理规范和道德信条无情地受到巨大的冲击，在全新的道德主体和道德规范建设进程中，传统的道德体系经受着多方面的挑战。

较之过去，人们之间的利益关系、人际关系复杂化，为数不少的人在物欲横流的惊涛骇浪里找不到精神支柱，失去了稳定感及自我平衡，或在金钱的旋涡中沉沦起伏，或在贫困的泥塘里嫉恨抱怨，生命之舟失去了方向，社会风气备受污染，在我国一度消失的丑恶现象如权钱交易、行贿受贿、以权谋私、徇私舞弊、中饱私囊、监守自盗、制假贩假、走私贩毒、偷漏税款、贪污盗窃等重新抬头，侵蚀着人们的思想与身体。

近些年来，在某些企业里，会计信息失真，存在着“书记收入”“主任成本”“厂长利润”“经理效益”现象，企业绩效整体低下，商业伦理疲软无力。究其原因，法律不全、执法不严无法约束人们的各种不良行为；而根本原因则是人们的道德标准下滑，真假、善恶、美丑、好坏、是非、忠奸等界限模糊，进而导致不道德行为的产生。我们看到，生活中当弱者需要救助时无动于衷，在工作岗位上出工不出力，老师上课学生不到堂，铺张浪费、大吃大喝等，这些行为一定是不道德的。

我们看到，法律只针对表面的违法行为，而法律管不到的不良行为唯有依靠道德方能从根本上加以自律和监管。只有做到标本兼治，社会风气方能从根本上好转。

因此，我们要增强道路自信、理论自信、制度自信、文化自信；加强思想道德建设，人民有信仰，国家有力量，民族有希望；深入实施公民道德建设工程，推进社会公德、职业道德、家庭美德、个人品德建设；倡导诚信建设和志愿服务制度化，强化社会责任意识、规则意识、奉献意识。

二、市场经济体现为伦理经济，讲究仁义礼智信、温良恭俭让

（一）市场经济是竞争经济、法制经济，更是伦理道德经济

1. 市场经济从本质上说是伦理道德经济

首先，市场经济体现为竞争经济，竞争的规则是公开、公平、公正，用以规范竞争者的行为活动。其次，市场经济体现为法制经济，通过对各种市场行为的立法、执法来规范市场秩序，采用法律约束控制竞争者的行为。最后，市场经济体现为伦理道德经济，讲究

“仁义礼智信，信内求财；温良恭俭让，让中取利”，依靠义务、良心、荣誉、节操、人格来建立相互交往的友好关系，以确保社会成员的行为合法、合情、合理。

2. 企业从事经营活动，必须遵守商业伦理，承担社会责任

《公民道德建设实施纲要》于2001年9月20日发布，明确提出了“爱国守法、明理诚信、团结友善、勤俭自强、敬业奉献”20字的公民基本道德规范。中国共产党第十六届三中全会通过的《关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》指出：“形成以道德为支撑、产权为基础、法律为保障的社会信用制度，是建立现代市场经济体系的必要条件，也是规范市场经济秩序的治本之策。”2005年10月27日修订颁布的《中华人民共和国公司法》第5条明确要求：“企业从事经营活动，必须遵守法律、行政法规，遵守社会公德、商业伦理，诚实守信，接受政府和人民的监督，承担社会责任。”

3. 弘扬力行儒商理念，完善公司伦理与商业诚信文化

国家兴亡，匹夫有责，唯有力行“仁义礼智信，信内求财；温良恭俭让，让中取利”的儒商理念，依靠诚实、信用、义务、良心、荣誉、节操与责任等道德范畴建立友好关系，并配套广泛法治约束与从严从快惩戒，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，促进市场经济的发展。

（二）市场经济正负两方面的巨大作用

1. 市场经济在发挥巨大正效应的同时也有其天然的负效应

市场经济在推动社会经济发展方面发挥巨大正效应的同时，也有其天然的负效应。市场经济的竞争原则会诱发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不自觉地渗透到人际关系之中、渗透到政党的政治生活和行政行为中，诱发新形式的权钱交易和以权谋私；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；市场经济价值取向在讲效益、讲盈利、讲激励时，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巨大冲击。

2. 在经济管理中崇尚伦理道德是一种世界性发展趋势

市场经济这把“双刃剑”的正负两方面同时发挥着巨大作用，关键在于市场经济的主体如何把握和发挥伦理道德与责任在市场经济中的调节作用，从而推动市场经济持续、稳定、协调的发展。在经济管理中崇尚伦理道德是一种正确的世界性发展趋势。“西方主要国家的市场经济发展了这么多年，遇到了不少问题，付出了沉重的代价，最终总结出一个规律：发展市场经济必须加强伦理教育。”“我国企业的社会责任问题也开始引起人们的关注，针对一些企业欺行霸市、弄虚作假、制造伪劣产品、污染环境等众多的社会责任缺失问题，企业应负社会责任逐渐成为人们的共识。”^①

^① 张文贤，高伟富. 高级财务与会计理论与实务[M]. 大连：东北财经大学出版社，2005.

3. 合乎伦理道德的企业行为是市场体系有效运作的现实基础

在市场经济中，如果买卖双方不能自由地交换，或是提供的产品和服务信息不准确，那么人们就可能错误地选择购买某些劣质的产品和服务。而市场体系却是按销售量来配置资源的，这样资源将会流向那些低劣的环节之中，使市场体系优化配置资源的运作失去效用而导致“优不胜、劣不汰”。这就造成了始作俑者在企业经营过程中的种种不合伦理的行为。

如果轻视企业伦理与社会责任的约束，就可能导致市场经济的运行极不规范、企业之间竞争不公平，甚至迷失方向，进而演变成“官商权力经济”“虚假欺骗经济”“贿赂垄断经济”。而那些合法合理经营的企业只有在优胜劣汰的市场机制作用下才能如鱼得水，不断发展壮大。因此，合乎伦理道德的企业行为是市场体系有效运作的现实基础。

三、东西方社会迎来伦理道德教育与实践的新时代

（一）崇尚伦理道德，成为东西方经济社会活动的一道亮丽的风景线

1. 东西方企业迎来了一个伟大的伦理道德时代

从 20 世纪六七十年代开始，社会各界崇尚伦理道德已经成为一种新的全球性发展趋势。东西方企业迎来了伦理道德时代。^①在全球化进程中，因政治、经济、技术和文化环境变化而出现的新问题，如利益相关者和企业的伦理关系问题、现代企业跨国经营中的伦理问题、信息技术条件下的伦理问题等，越来越引起社会大众的重视。

2. 大力开展商业伦理道德教育，提升商业伦理与企业责任水准

我国企业的当务之急是要尽快走出经营管理和思想认识上的误区，大力开展商业伦理道德教育，强化职业伦理道德理念，将商业伦理与职业道德作为企业体制改革的一个重要部分和企业文化建设的重要方面，在企业组织框架中建立一套行之有效的伦理监督机制，切实全面提升商业伦理道德与企业责任水准，增强企业核心竞争力；促使企业承担更多的社会责任，共创人间净土，以确保企业间开展良性竞争，在正确的轨道上健康、持续、协调地发展社会主义市场经济。

（二）世界前 100 强企业商业伦理道德现状

1. 许多先进企业内部已逐步建立起严格的商业伦理制度和监督机制

在一些发达国家，许多先进企业内部已逐步建立起严格的伦理制度和监督机制。主要表现为：这些企业的职能、地位、作用均侧重于伦理方面，企业战略、决策与道德相融合，企业整体、企业高层、企业员工在企业实践活动中能强烈感受到伦理道德的感召力和丰厚的社会回报。商业伦理道德的巨大力量以其“秩序与资源”的基本价值充分显示出来，展现出勃勃生机。有关权威机构通过对世界 500 强企业中前 100 强企业（以下简称“前 100 强”）的调查与研究发现，前 100 强中近 90% 的企业都非常重视商业伦理与管理道德，有明

^① 王学义. 企业伦理学[M]. 成都: 西南财经大学出版社, 2004.

确的伦理手册、伦理章程或管理伦理纲要,通过制定成文的伦理准则来规范员工的行为。

2. 不少企业中出现了伦理主管新职位

许多国际企业把企业目标定位在追求利润与推动社会良性循环上,使企业能够长久、持续、协调地生存下去,并且发展壮大。不少企业中出现了一种新职位:伦理主管(chief ethics officer, CEO),或称首席道德官。伦理主管与我们熟知的首席执行官(chief executive officer, CEO)高度一致,首席执行官首先应该是首席道德官。经营业绩一直不俗的强生、惠普、波音、IBM 等企业,因成功践行商业伦理而受到业界广泛认可。美国微软公司的价值观:正直诚实;对客户、合作伙伴和新技术充满热情;直率地与人相处,尊重他人并且助人为乐;勇于迎接挑战,坚持不懈;严于律己,善于思考,坚持自我提高和完善;对客户、股东、合作伙伴或者其他员工而言,在承诺、结果和质量方面都值得信赖。

(三) 国外一流商学院对商业伦理教学的重视情况

1. 商业伦理学成为当今国际 MBA 教学中一门引人注目的课程

1987 年,美国证券交易委员会前主席约翰·沙德成为公众的焦点人物,他将 2 000 万美元捐赠给哈佛商学院时,就建议开设“管理决策与伦理价值”课程。商业伦理学已成为当今国际 MBA(工商管理硕士)教学中一门引人注目的课程,国际商学院联合会(The Association to Advance Collegiate Schools of Business, AACSB)在关于商学院为毕业生提供知识和技能的规定中,第一条规定就是要提供履行伦理和法律责任所需的知识和技能。全美最佳 10 所商学院 MBA 的 9 门核心课程中,就有商业伦理学。



扩展阅读 1-1: 商业伦理的重要性

2. 国际一流商学院把商业伦理学相关课程作为 MBA 核心课程的一部分

美国 90% 以上的商学院或管理学院及欧洲的许多大学都开设了商业伦理学、管理与商业伦理道德、商业伦理与企业职业道德等方面的课程。尤其是国际一流商学院纷纷把与商业伦理学相关的课程作为 MBA 核心课程的一部分,如哈佛商学院的“领导和企业社会责任”、宾夕法尼亚大学沃顿商学院的“伦理与责任”、斯坦福大学商学院的“伦理与管理”等课程都被列为 MBA 必修课。重视商业伦理教学已成为世界各地商学院、管理学院培养 MBA、EMBA 与 MPAcc 人才的一大特色。

(四) 商业伦理学在我国 MBA 等专业硕士学位教学中的受重视情况

1. 《中国 MBA 教育西湖宣言》倡导将社会责任教育融入 MBA 教育全过程

2006 年 12 月,全国 MBA 教育指导委员会第三届五次会议暨 MBA 培养学校管理学院院长联席会议发表的《中国 MBA 教育西湖宣言》指出:“我国 MBA 教育承担着为中国经济与社会发展培养管理人才的历史使命,在国家现代化建设中扮演着日益重要的角色。我国 MBA 教育以科学发展观为指导,以推进构建和谐社会为目标,秉持可持续发展的理念,强调管理学院(商学院)所应承担的社会责任,并倡导将商业伦理与社会责任教育融入 MBA

教育全过程。”^①2018 年全国 MBA 教育指导委员会决定把企业伦理学（商业伦理学）列为核心课程之一。

2. 商业伦理与社会责任逐渐成为专业硕士教育核心课程或重要课程

商业伦理学是一门新兴的交叉学科，形成时间短，学科跨度大，发展还很不成熟。与 MBA 教学相比，在 EMBA 中开展商业伦理学教学的时间更短，积累的经验更少，面临的问题更多。如何面向 EMBA 学员有效地开展商业伦理与社会责任相关课程的教学，仍需要有志于该学科教学与研究的专家学者不断探索。商业伦理与社会责任逐渐成为我国众多院校 MBA、MPA、MPAcc 等经济管理类专业硕士教育核心课程或重要课程。

四、大力加强商业伦理与企业责任建设

（一）道德是评价人们行为善恶的标准与尺度

1. 道德行为与败德行为的划分

在现实社会生活中，每名社会成员的行为都会对社会和其他人产生一定的影响。这种影响有两种后果：一是有些行为会给社会和其他人带来幸福，因而被认为是合乎道德的行为；二是有些行为会给社会和其他人带来痛苦和不幸，因而被认为是不道德的行为，即败德行为。道德在这里被用作评价人们行为善恶的一种标准尺度。



扩展阅读 1-2：得黄金百斤，不如得季布一诺

2. 道德是公民修身养性、提高素质、规范工作、和谐相处的有效手段

需要指出的是，在社会经济关系对道德产生作用的情况下，道德仍然具有相对独立性。这是因为在社会发展过程中，道德并不是一种被动的消极因素，而是一种能动的积极因素；道德也有特殊的内在矛盾和内在要求，从而有自身发展的历史过程；道德也能对其他社会因素（包括经济因素）产生这样或那样的影响和作用。道德对于社会经济基础、对于整个社会生活，都有着重大的能动作用。也就是说，道德是每个公民修身养性、提高素质、规范工作、和谐相处的有效手段，是一切社会的统治阶级维护、巩固自身统治的重要工具。这就是自古以来任何社会的统治阶级都推崇道德、倡导诚信的根本原因所在。

（二）加强商业伦理与社会责任建设势在必行

1. 必须建构新的道德规范体系，重树良好的社会道德风貌

当代社会面临道德危机的困境，必须引起全社会的关注，也促使我们建构新的道德规范体系，以重塑良好的社会道德风貌。同时，我们应该看到，加入 WTO 后，我国金融业、服务业、加工业、农业等领域面对的竞争实际上就是人力资源使用效率的竞争。若要使人力资源发挥更高效率，就必须以道德为依托。

^① 全国工商管理硕士教育指导委员会编. 工商管理硕士教学大纲[M]. 北京：机械工业出版社，2011.

2. 道德建设有助于提高效率，增强竞争力

事实上，从大的方面来说，道德可以提升整个民族的凝聚力；从小的方面来说，道德可以调动人们工作的积极性。道德建设有助于提高效率，增强企业竞争力。因此，加强商业伦理与社会责任建设意义重大，要提高企业员工的道德素质，使他们把企业道德原则、企业道德规范、企业道德范畴与企业文化精髓转化为内在信念，自觉维护国家和人民的利益，带动整个社会风气的转变。

五、治理商业贿赂，反腐倡廉，纠正企业不正之风

（一）商业贿赂与腐败蔓延现象的特征

1. 近些年来的一些腐败现象触目惊心

社会主义市场经济建设的全面开展，既给企业领域所进行的反腐败斗争提出了新的严峻挑战，又给企业领域治理商业贿赂、创廉洁风尚带来新的课题。由于市场经济是一把“双刃剑”，在微观放开搞活和宏观转变调控方式、国有企业和非国有企业、农村和城市、内地和沿海、国内经济体制和涉外经济体制、中央和地方、政府与企业之间都存在着明显的差异。因此在新旧体制交替、胶着的状态下，存在大量的漏洞、摩擦和冲突。这一切导致了经济秩序的矛盾和混乱，也给各种腐败现象的滋生蔓延以可乘之机，再加上部分政策法规的滞后，造成各种管理制度松散弱化，令广大党员领导干部和人民群众非常痛心。

2. 国内外上市公司十大造假案简表（表 1-1）

表 1-1 国内外上市公司十大造假案

上市公司	注册会计师/会计师事务所	造假年份	造假手法	造假金额
美国雷曼兄弟公司（158 年历史，2008 年破产保护）	安永国际会计师事务所	2007 年第四季度，2008 年第一、二季度	“回购 105”（“Repo 105”）或“回购 108”的会计手段粉饰账面	分别隐藏问题资产 390 亿美元、490 亿美元和 500 亿美元
美国安然公司	安达信国际会计师事务所	1997—2000 年	各类子公司和合伙公司数量超过 3 000 个，虚夸收入和利润，隐藏的债务高达数十亿美元	利用关联交易共虚报 5.52 亿美元盈利
美国世界通信公司	安达信国际会计师事务所	1999—2002 年 11 月	一般性费用支出计入资本项目	虚增收入 38.52 亿美元，虚假利润达到 90 亿美元
美国施乐公司	毕马威国际会计师事务所	1997—2000 年	虚报营业收入和税前利润	虚报近 30 亿美元的营业收入和 15 亿美元的税前利润

续表

上市公司	注册会计师/ 会计师事务所	造假年份	造假手法	造假金额
意大利帕玛拉特公司	均富国际会计师事务所	1988— 2003年	伪造文件虚报银行存款，然后以高估的资产举债 利用关联方和设立投资基金转移资金 利用衍生金融工具和复杂的财务交易掩盖负债	帕玛拉特公司管理层通过伪造会计记录，以虚增资产的方法掩盖累计高达162亿美元的负债漏洞
科龙电器公司	德勤华永会计师事务所	2002年 2003年 2004年	利用编制虚假银行收付款凭证、银行存款账簿记录、银行对账单等低劣手段，隐瞒每笔资金的转入转出，同时伪造企业印章，虚构科龙的销售收入，并且通过少提坏账准备、少计诉讼赔偿编制虚假报表	分别虚增利润 1.2 亿元、1.14 亿元和 1.49 亿元
金亚科技公司	广东大华德律会计师事务所	2014年	虚构客户、伪造合同、伪造银行单据、伪造材料产品收发记录、隐瞒费用支出等方式虚增利润	金亚科技2014年年度报告合并财务报表共计虚增营业收入 73 635 141.10 元，虚增营业成本 19 253 313.84 元，少计销售费用 3 685 014.00 元，少计管理费用 1 320 835.10 元，少计财务费用 7 952 968.46 元，少计营业外收入 19 050.00 元，少计营业外支出 13 173 937.58 元，虚增利润总额 80 495 532.40 元
大智慧公司	立信会计师事务所	2013年	提前确认收入、延后确认成本支出等方式	虚增 2013 年度利润 1.2 亿余元
康得新	瑞华会计师事务所	2019年	持续时间长、涉案金额巨大、手段极其恶劣、违法情节特别严重	账面虚假 150 亿的现金，虚增利润 119 亿元
长春长生公司	致同会计师事务所	2018年	一是未按规定披露问题疫苗不符合标准以及停产和召回的相关信息；二是披露子公司产品有关情况的公告存在误导性陈述及重大遗漏；三是未披露被吉林药监局调查的信息；四是违规披露狂犬疫苗 GMP 证书失效致主业停产以及该证书重新获取的情况；五是披露的 2015 年至 2017 年年报及内部控制自我评价报告存在虚假记载	“疫苗造假案”尘埃落定，长春长生生物科技有限公司宣告破产。2019 年 11 月 7 日晚间，正处于退市整理期的长生退(原长生生物)发布公告称，公司的全资子公司长春长生宣告破产。长春长生被罚 91 亿元

资料来源：美国证监会网站、中国证监会网站及《中国证券报》。

从近年国内外证券市场上市公司十大造假案可以看到，企业腐败、参与造假的危害巨大。滋生腐败现象的原因较多。之所以呈现蔓延之势是由于公款支持，而这些公款大多是经企业员工之手流入腐败分子手中的，客观上助长了腐败现象。当然，公款流失的主要责任人是企业负责人，但与企业员工屈从压力、不坚持原则，千方百计地迎合领导心意不无关系。

（二）全国正在开展一场前所未有的反腐败斗争

1. 坚定不移地惩治腐败是全党同志和广大人民群众的共同愿望

中共中央、国务院明确提出，在全国开展一场反腐败斗争，以确保社会主义市场经济建设顺利进行。要从根本上消除腐败，有赖于经济体制改革和政治体制改革的进一步深化，有赖于社会主义法制建设的健全运行，有赖于市场经济运行机制的完善，更重要的一点就是要对广大党员干部进行廉洁教育，强化廉洁意识。习近平总书记多次强调，坚定不移惩治腐败，是我们党有力量的表现，也是全党同志和广大人民群众的共同愿望。

2. 坚持“老虎”与“苍蝇”一起打

我们党严肃查处一些党员干部包括高级干部严重违纪问题的坚强决心和鲜明态度，向全党全社会表明，我们所说的不论什么人，不论其职务多高，只要触犯了党纪国法，就会受到严肃追究和严厉惩处，绝不是一句空话。从严治党，惩治这一手绝不能放松。要坚持“老虎”“苍蝇”一起打，既要坚决查处领导干部违纪违法案件，又要切实解决发生在群众身边的不正之风和腐败问题。要坚持党纪国法面前没有例外，不管涉及谁，都要一查到底，决不姑息。

3. 加强对权力运行的制约和监督，把权力关进制度的笼子里

要继续全面加强惩治和预防腐败体系建设，加强反腐倡廉教育和廉政文化建设，健全权力运行制约和监督体系，加强反腐败国家立法，加强反腐倡廉党内法规制度建设，深化腐败问题多发领域和环节的改革，确保国家机关按照法定权限和程序行使权力。要加强对权力运行的制约和监督，把权力关进制度的笼子里，形成对不敢腐的惩戒机制、不能腐的防范机制、不易腐的保障机制。

（三）维护财经制度，遵守财经纪律，杜绝腐败和不正之风

1. 加强对“一把手”的监督，遵纪守法

各级领导干部都要牢记，任何人都没有法律之外的绝对权力，任何人行使权力都必须为人民服务、对人民负责并自觉接受人民监督。要加强对“一把手”的监督，认真执行民主集中制，健全施政行为公开制度，保证领导干部做到位高不擅权、权重不谋私。

2. 外部强制性约束条件“内化”为自觉的道德与诚信行为

只有包括企业员工在内的所有工作人员都树立了廉政观念，才能把外部强制性约束条件“内化”为自觉行动，进而从根本上杜绝腐败和不廉洁行为。因此，只有运用企业道德规范来武装企业员工的头脑，使他们用企业道德来规范、指导自己的行为，逐渐形成企业

道德责任感和荣誉感，正确地行使自己的企业权利，忠实地履行自己的企业义务，才能自觉地维护财经制度，遵守财经纪律，有权不搞特殊化，严于律己，清正廉洁。

第二节 加强商业伦理道德建设的重要意义

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

一、道德伴随着社会经济关系的变化而变化

（一）道德理念及其变迁

作为一种根植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，属于上层建筑的范畴。道德同样受物质的社会关系制约，并伴随社会经济关系的变化而变化。马克思主义伦理学告诉我们，归根到底，包括道德关系在内的人类的思想关系都由物质的社会经济关系所决定，因为它根源于物质的社会关系。各种道德体系的性质直接取决于社会经济关系。各种道德体系的性质直接取决于社会经济结构的性质，道德的基本原则、主要规范和主要范畴直接取决于社会经济关系所表现出来的利益。在存在着阶级的社会里，人们虽然处于同一经济结构中，但因其所处的不同地位和拥有的不同利益，也就决定了各种道德体系的社会地位、阶级属性以及相互之间的矛盾斗争。

由于道德的性质取决于社会经济关系的性质，因此社会经济关系的变化必然会引起道德的变化。在旧的社会经济关系日渐腐朽没落、新的社会经济关系日益发展成熟的同时，新的社会道德关系将随之兴起出现。在这种道德交替兴衰的过程中，旧的没落的道德观念不会自动放弃而退出历史舞台，新旧道德体系之间必然发生着尖锐的对立和斗争。在新的社会经济关系完全代替了旧的社会经济关系后，旧的社会道德关系便迟早会被新的社会道德关系所取代，新的社会道德便居于社会的统治地位，从而在新的时代决定着整个社会的道德面貌。人类社会的道德历史发展表明，各种道德起伏更替，都可追溯至社会经济关系的根本变革。在现实的阶级社会里，这种道德的起伏更替也就体现为不同阶级道德观念的冲突斗争及兴衰更替。由于道德具有连续继承性特征，新的道德观念就会从不同方面或多或少地承续前人的某些优秀道德传统；然而，不同的社会经济环境生活着不同时代的人们，存在着不同的社会经济关系，占有不同的物质利益，居于不同的社会地位；所以相对于旧道德，新道德就有着不同的性质。而社会经济关系的变革体现为从一个从低级形态向高级形态的发展过程，因此比较其社会道德，历史上先后出现过的新的社会道德也就有着不同程度的进步，表现为一个由低级道德形态向高级道德形态发展的渐进上升过程。

（二）在实现经济现代化的同时必须实现道德现代化

还应该看到，即使处于同一社会形态之中，社会道德状况也会随着社会经济关系的某些局部变化而相应地发生变化。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，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，从而体现出现实的时代要求，推动人类及其道德的全面进步。

随着我国政治经济体制改革的不断深入、对外开放的日益扩大，特别是党的十四大报告明确提出、党的十五大报告再次确认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，也给我国社会道德提出了许多崭新的课题。在社会主义市场经济体制转轨变型的历史进程中，不同于过去的传统，人们更追求个人的人格自由和独立，从而形成法权的、感性的主体，而我国所建设的社会主义市场经济，社会基础有别，国家性质不同。为了保持我国的特色，必须在实现经济现代化的同时，实现道德的现代化。

（三）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：第一，破除“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；第二，破除旧观念，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和商品、市场及价值观念体系，以期推进社会主义市场经济建设。党的十一届三中全会以来，在市场经济的推进下，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，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、不思进取的价值主体。人民群众对于道德评价标准发生了本质的变化。衡量某一道德观念和行为是否为进步的和社会急需的，关键是看其是否有利于解放和发展生产力，是否有利于提高我们社会主义国家的综合国力，是否有利于改善人民群众的生活，而不是以过去的世俗与传统的习惯作为道德的衡量标准。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，就越要提醒人们应有理想，讲道德，要有集体主义、爱国主义和社会主义精神，方能在市场经济海洋中头脑清晰，扬帆远航，否则就可能触礁搁浅，甚至船毁人亡，被市场经济大潮所吞没。过去一度出现过的“一手硬一手软”的现象，就是忽视思想道德建设的体现，在这方面血的教训是很深刻的。不少当事人以身试法，铤而走险，不择手段，中饱私囊，其结果是受到法律的严惩，更令人痛心的是给国家和人民的生命财产造成了重大损失。

（四）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。”^①1996 年，党的十四届六中全会专门通过了以社会主义思想道德为性质和方向的《中共中央关于加强社会主义精神文明建设若干重要问题的决议》。在 2001 年 1 月召开的全国宣传部长工作会议上，江泽民同志明确指出在“依法治国”的同时，必须“以德治国”。可以说，现在是我们全面创建有中国特色的社会主义道德体系的时候了，对此我们应该高度重视。

综上所述，社会经济关系的发展变化必然会引起社会道德的发展变化。为了建立社会主义市场经济体制，必然要求建立与之相适应的社会主义道德体系。在企业领域中，就是要建立约束企业活动，调解企业关系的社会主义商业伦理道德体系。

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一起抓，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：坚持集体主义、社会主义、共产主义教育，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。我们现在建设和发展有中国特色的社会主义，最终目的是实现共产主义，应当在全社会认真提倡社会主义、共产主义思想道德。人类社会历史表明，社会文明发展程度越高，人民群众就越会自觉地要求加强道德建设，道德建设也就越发达。而职业道德教育在整个道德建设中居于重要地位，发挥着重要作用。在当前我们的企业工作领域就是要突出强调以企业职业道德为主体的商业伦理道德建设。因此，随着社会主义市场经济体制全面推进和改革开放的不断深入，加强商业伦理道德建设也就成为时代的必然要求。

二、加强商业伦理道德建设的重要性

加强商业伦理道德建设的目的，是为了促进企业员工不断追求崇高的商业伦理道德观念，达到更高的商业伦理道德境界，锤炼出高尚的商业伦理道德品质，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。

（一）加强商业伦理道德建设是培养企业“四有”新人的重要措施

在建立与完善社会主义市场经济体制的进程中，不仅要发展社会生产力，而且要推进改革开放，而实现这些首先有赖于提高人的素质。在组成生产力的诸因素中，具备高尚的

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

思想道德素质、熟练的科学文化和业务技能的人是最积极的因素。我国社会主义现代化建设事业需要各行各业劳动者的辛勤耕耘，更需要培养一代又一代有理想、有道德、有文化、有纪律的新人。培养企业的“四有”新人要求全面提高广大企业员工的思想素质和业务技能，把远大理想和我国现阶段各族人民的共同理想与企业员工的职业理想密切结合起来，促进建设有中国特色社会主义事业和社会主义市场经济体制的全面发展。

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中国特色社会主义理想与本职工作紧密结合起来，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，培养高尚的商业伦理道德品质，形成良好的商业伦理道德风尚；“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。因为唯有掌握丰富的企业专业知识和企业基本技能的人，才能独立地解决好本身的实际企业问题，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，还必须特别注重商业伦理道德品质的锤炼，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企业“四有”新人。

（二）加强商业伦理道德建设是提高企业员工道德水平的有效手段

商业伦理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伦理道德教育，提高企业员工的商业伦理道德意识。在商业伦理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伦理道德修养的自觉程度。商业伦理道德不同于公司法纪的一个重要方面就是它不是通过强制的、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，在商业伦理道德评价中，对依照商业伦理道德要求自觉遵守某种商业伦理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伦理道德原则和规范的行为，这两者有所不同。只是前者才是真正的有道德的行为。企业员工在形成和完善自己商业伦理道德品质的过程中，既要解决客观商业伦理道德要求和自己主观认识之间的矛盾，又要解决个人思想中反映不同社会影响的商业伦理道德观念之间的矛盾。

任何企业员工要培养高尚的品格，不仅需要努力地认真学习企业专业文化知识，提高对现代企业的认识，而且要自觉地反省自己，以正确的商业伦理道德观念战胜错误的商业伦理道德观念。如果没有这种商业伦理道德上的自我修养功夫，即使客观条件再优越，也不可能形成高尚的企业品德。所以，一方面因个人对商业伦理道德原则和规范的认识，企业员工在企业工作中就会自觉按照商业伦理道德原则和规范的要求去采取行动，这样就产生了好的行为结果，企业员工主观上感到自己履行了商业伦理道德义务，就能在下一次的

企业实践中更自觉地选择同样的行为，一个好的商业伦理道德行为反复地进行，就能形成在商业伦理工作中的习惯行为方式，也就形成了良好的商业伦理道德品质。另一方面，在企业工作岗位上，由于接触面较广，可能遇到各种复杂情况，尤其在当前的经济体制改革中，各种新的复杂的问题时常出现，有可能使企业员工的个人行为与商业伦理道德原则和规范的要求不符合，或不完全符合。在这种情况下，一个商业伦理道德修养较好的企业员工就会按商业伦理道德基本要求来衡量自己行为的正误和善恶，进行自我的商业伦理道德认识，纠正错误的败德行为，进而把商业伦理道德原则和规范转化为内心信念，自觉调节个人行为。

目前，剥削阶级思想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。抵制没落腐朽思想的影响，必然要用先进的商业伦理道德武装企业员工的头脑，提高他们的商业伦理道德水平。而加强商业伦理道德建设，进行商业伦理道德教育和商业伦理道德修养是提高企业员工道德水平的根本途径。

（三）加强商业伦理道德建设，有利于企业领域反腐倡廉，纠正企业不正之风

中华人民共和国成立以来，社会主义道德风尚大大发扬，“路不拾遗，夜不闭户”的太平景象持续了较长时期，各行各业都涌现出大量忠于职守、精益求精、全心全意为人民服务的社会主义劳动者。随着经济的改革和开放，一些西方资本主义腐朽思想开始侵入，混淆了人们评价是非、美丑的标准，使企业队伍中相当一部分人不注意培养良好的劳动态度和服务态度，放松了政治学习和思想世界观的改造，满脑子都渴望金钱享受、吃喝玩乐、利益金钱至上、自私自利，有的甚至利用工作之便收受贿赂，中饱私囊，置祖国人民和集体利益而不顾，不择手段地追逐金钱，搞行业不正之风，给社会、国家、个人造成重大损失，使我们早已形成的良好道德风尚受到了严重的干扰、侵害和冲击，腐败现象日趋严重。

随着社会主义市场经济建设的全面开展，企业领域的反腐败斗争面临新的严峻挑战，也给企业领域创廉洁风尚带来新的课题。因为，市场经济是一把“双刃之剑”。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诱导一些人的投机心理和不正当竞争行为。

因此，中共中央、国务院明确提出，在全国开展一场反腐败斗争，以确保社会主义市场经济建设顺利进行。要从根本上消除腐败，有赖于经济体制改革和政治体制改革的进一步深化与实际需要，有赖于社会主义法制建设的健全运行，有赖于市场经济运行机制的完善，更重要的一点就是要对广大党员干部进行廉洁教育，强化廉洁意识。只有包括企业员工在内的所有工作人员树立廉政观念，才能把外部强制性约束条件“内化”为自觉行动，进而从根本上杜绝腐败和不廉洁行为。

只有运用商业伦理道德来武装企业员工的头脑，使他们能用商业伦理道德来规范指导自己的行为，逐渐形成商业伦理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



扩展阅读 1-3：夺取反腐败斗争压倒性胜利

员工自觉地维护财经制度，遵守企业财经纪律，有权不搞特殊化，严于律己，清正廉洁。

所以，加强商业伦理道德建设对纠正企业领域的不正之风，形成反腐倡廉新风尚具有重大意义。只有提高了企业员工的道德素质，才能使他们把商业伦理道德原则、商业伦理道德规范和商业伦理道德范畴转化为内心信念，自觉维护国家和人民的利益，把祖国的利益作为企业工作的出发点和归宿，不搞特殊化，不利用职权和工作之便拉关系，走后门；不支付“关系钱”，不报销“关系款”，不以任何借口向外单位和基层索取紧俏商品或者购买特殊照顾价格的商品货物；不搞请客送礼，吃喝玩乐，接受礼品；自觉抵制资本主义腐朽思想的侵蚀和一切“向钱看”思想的影响，在企业领域不搞不正之风，带动整个社会风气转变，且为之作出积极贡献。

三、加强商业伦理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，加强商业伦理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，我国经济成分丰富复杂得多，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伦理道德建设提出了新的挑战，明确了新的任务，这就要求商业伦理道德建设在原则、观念及其他方面，必须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交往的人际关系，调整好各方面利益关系，就必须在企业领域加强商业伦理道德建设，强化企业员工的商业伦理道德意识。

第二，改革开放引起了新旧体制的转换交替，在法律、道德等领域也形成了新旧观点得交替。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问题，其中以商业伦理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，对商业伦理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。价值规律是商品市场经济运行的基本原则，国家的宏观调控必须通过制定和实施符合价值规律要求的经济政策，以及利用经济杠杆来实现。如果企业员工违背商业伦理道德，不是忠于职守，而是利用职权，索贿受贿、用权力经商、搞权钱交易，那么，生产要素就不会按照价值规律运行，资源和资金也不会朝最佳方向流动，市场经济中就难以形成平等的竞争机制，而是向“权力”“金钱”“人情”“吃喝”“关系”倾斜。

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职业行为时，仍必须辅之以商业伦理道德规范。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伦理道德自我约束，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求企业员工去具体执行的，遵纪守法是一项重要的道德规范。如果企业员工没有树立起商业伦理道德观念，法制意识淡薄，很可能会有法不依、执法不严、违法不究，听之任之，甚至知法犯法，搞行业不正之风，破坏社会主义企业活动的正常运行秩序，导致大面积的企业信息严重失真，假账盛行坑人，假表泛滥成灾，书记成本、厂长利润、经理报表、长官指标比比皆是，严重影响生产经营决策和资本投资决策，对于国家的宏观决策和国民经济调控产生重大不利影响。

第三节 道德与社会主义核心价值观

一、道德的含义及其发展

（一）道德的本质属性

1. 道德的定义与本质属性

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，因而被认为是有道德的行为；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。道德在这里成为评价人们行为善恶的一种准则尺度。那么什么是道德呢？

道德是一种社会为了调整人们之间相互关系以及个人与社会之间关系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。

2. 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

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。不是人们意识决定人们的存在，相反，是人们的社会存在决定人们的意识。”^①作为社会精神生活之一的道德深深根植于社会经济生活中，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

马克思主义伦理学科学体系认为，道德反映了人类社会的一种特殊现象，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调整人们之间以及个人与社会之间的行为规范的总和。

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

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

（二）道德的特征

道德作为社会意识形态，具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、与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循哪些原则，应该采取什么样的行动，等等。这些都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和发挥作用，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。

3. 历史性

所谓道德的历史性是指历史上各种人类道德出现，都是当时社会经济关系状况的产物，并且总是与特定的历史阶段相适应的，因而总是带有那个时代的社会内容、社会要求和社会特征。从历史发展进程看，人类已经历了原始社会道德、奴隶社会道德、封建社会道德、资本主义道德，现在正处于社会主义道德阶段。

4. 全人类性

道德的全人类性，就人类历史发展的全过程来说，是指不同时代道德体系之间有着共同的地方；就同一个时代和不同时代的社会关系来说，是指不同阶级或对立阶级道德之间有着共同的地方、以及相互联系之处。历史上各种类型的道德体系都包含着全人类性因素，具有历史的继承性。

5. 社会实践性

道德具有广泛的社会实践性。道德是人类社会特有的现象，是人类有别于其他动物的根本标志。道德贯穿于人类社会的始终。只要有人类社会的存在，就需要有调整人与人之间关系的道德规范。道德遍及社会生活的各个领域，渗透到社会的人与人之间的关系中。道德是人类的实践精神，是人类把握世界的特殊方式，是人类完善发展自身的社会实践活动。

6. 相对独立性

马克思主义伦理学认为，经济基础是第一性的，道德是第二性的，经济基础决定道德；同时又认为，道德同其他社会意识形态一样，一旦形成之后，就具有相对独立性。

道德相对独立性表现之一，是道德与社会经济基础变化的不一致性。

道德相对独立性表现之二，是道德意识的发展和社会经济发展水平的不平衡性。

道德相对独立性表现之三，是道德有其自己本身独立的发展历史过程，在自身发展过程中呈现出历史连续性和继承性。

（三）道德的起源与历史发展

1. 道德的历史起源

道德的起源问题一直被历史上伦理学家们所重视。历史上曾有一些伦理学家，企图离开人类历史的发展和人们的社会实践，去观察和研究道德现象，去寻找道德的起源。他们的观点，大致可归纳为以下四类：

其一，认为道德来源于客观精神和上帝及佛、道、神。

其二，认为道德来源于人类天性、人类同情心等。

其三，认为道德来源于人的自然本性、感觉欲望。

其四，认为道德来源于动物世界。

2. 道德发展的五种历史类型

道德是社会经济状况的产物。道德会随着社会经济状况的变化而不断变化发展。人类社会迄今为止已经先后经历了原始社会、奴隶社会、封建社会、资本主义社会和社会主义社会等五种社会形态，与此相对应，道德的发展也划分为五种历史类型：原始社会道德，奴隶社会道德，封建社会道德，资本主义社会道德，社会主义社会道德。

现阶段我国社会主义社会道德建设要求宣传与践行社会主义核心价值观。

二、社会主义核心价值观

党的十八大报告提出，倡导富强、民主、文明、和谐，倡导自由、平等、公正、法治，倡导爱国、敬业、诚信、友善，积极培育和践行社会主义核心价值观。这与中国特色社会主义发展要求相契合，与中华优秀传统文化和人类文明优秀成果相承接，是我们党凝聚全党全社会价值共识作出的重要论断。富强、民主、文明、和谐是国家层面的价值目标，自由、平等、公正、法治是社会层面的价值取向，爱国、敬业、诚信、友善是公民个人层面的价值准则，这 24 个字是社会主义核心价值观的基本内容，为培育和践行社会主义核心价值观提供了基本遵循。

（一）概念内涵

“富强、民主、文明、和谐”，是我国社会主义现代化国家的建设目标，也是从价值目标层面对社会主义核心价值观基本理念的凝练，在社会主义核心价值观中居于最高层次，对其他层次的价值理念具有统领作用。富强即国富民强，是社会主义现代化国家经济建设的应然状态，是中华民族梦寐以求的美好夙愿，也是国家繁荣昌盛、人民幸福安康的物质基础；民主是人类社会的美好诉求。我们追求的民主是人民民主，其实质和核心是人民当家作主。它是社会主义的生命，也是创造人民美好幸福生活的政治保障；文明是社会进步的重要标志，也是社会主义现代化国家的重要特征。它是社会主义现代化国家文化建设的

应有状态，是对面向现代化、面向世界、面向未来的、民族的、科学的、大众的社会主义文化的概括，是实现中华民族伟大复兴的重要支撑；和谐是中国传统文化的基本理念，集中体现了学有所教、劳有所得、病有所医、老有所养、住有所居的生动局面。它是社会主义现代化国家在社会建设领域的价值诉求，是经济社会和谐稳定、持续健康发展的重要保证。

“自由、平等、公正、法治”，是对美好社会的生动表述，也是从社会层面对社会主义核心价值观基本理念的凝练。它反映了中国特色社会主义的基本属性，是我们党矢志不渝、长期实践的核心价值理念。自由是指人的意志自由、存在和发展的自由，是人类社会的美好向往，也是马克思主义追求的社会价值目标。平等指的是公民在法律面前一律平等，其价值取向是不断实现实质平等。它要求尊重和保障人权，人人依法享有平等参与、平等发展的权利。公正即社会公平和正义，它以人的解放、人的自由平等权利的获得为前提，是国家、社会应然的根本价值理念。法治是治国理政的基本方式，依法治国是社会主义民主政治的基本要求。它通过法制建设来维护和保障公民的根本利益，是实现自由平等、公平正义的制度保证。

“爱国、敬业、诚信、友善”，是公民基本道德规范，是从个人行为层面对社会主义核心价值观基本理念的凝练。它涵盖社会道德生活的各个领域，是公民必须恪守的基本道德准则，也是评价公民道德行为选择的基本价值标准。爱国是基于个人对自己祖国依赖关系的深厚情感，也是调节个人与祖国关系的行为准则。它同社会主义紧密结合在一起，要求人们以振兴中华为己任，促进民族团结、维护祖国统一、自觉报效祖国。敬业是对公民职业行为准则的价值评价，要求公民忠于职守，克己奉公，服务人民，服务社会，充分体现了社会主义职业精神。诚信即诚实守信，是人类社会千百年传承下来的道德传统，也是社会主义道德建设的重点内容，它强调诚实劳动、信守承诺、诚恳待人。友善强调公民之间应互相尊重、互相关心、互相帮助，和睦友好，努力形成社会主义的新型人际关系。

（二）发展历史

中华人民共和国成立后，确立了以社会主义基本政治制度、基本经济制度为基础和以马克思主义为指导思想的社会主义意识形态，为社会主义核心价值体系建设奠定了政治前提、物质基础和文化条件。改革开放以来，我国社会主义意识形态建设不断进行新的探索，提出了从建设社会主义核心价值体系到以“三个倡导”为内容，积极培育和践行社会主义核心价值观的重要论断和战略任务。

2006年3月，胡锦涛同志提出了“八荣八耻”的社会主义荣辱观，继承和发展了我们党关于社会主义思想道德建设褒荣贬耻、我国古代的“知耻”文化传统，同时又赋予了新的时代内涵，深化了我们党对社会主义道德建设规律的认识。

2006年10月，党的十六届六中全会第一次明确提出了“建设社会主义核心价值体系”的重大命题和战略任务，明确提出了社会主义核心价值体系的内容，并指出社会主义核心价值观是社会主义核心价值体系的内核。学界对社会主义核心价值观的概括开始深入探讨。

2007年10月，党的十七大报告进一步指出了“社会主义核心价值体系是社会主义意识形态的本质体现”。

2011年10月，党的十七届六中全会强调，社会主义核心价值体系是“兴国之魂”，建设社会主义核心价值体系是推动文化大发展、大繁荣的根本任务。提炼和概括出简明扼要、便于传播践行的社会主义核心价值观，对于建设社会主义核心价值体系具有重要意义。

2012年11月，中共十八大报告明确提出“三个倡导”，即“倡导富强、民主、文明、和谐，倡导自由、平等、公正、法治，倡导爱国、敬业、诚信、友善，积极培育社会主义核心价值观”，这是对社会主义核心价值观的最新概括。

2013年12月，中共中央办公厅印发《关于培育和践行社会主义核心价值观的意见》，明确提出，以“三个倡导”为基本内容的社会主义核心价值观，与中国特色社会主义发展要求相契合，与中华优秀传统文化和人类文明优秀成果相承接，是我们党凝聚全党全社会价值共识作出的重要论断。

2016年12月，中共中央办公厅、国务院办公厅印发了《关于进一步把社会主义核心价值观融入法治建设的指导意见》。其目的是为深入贯彻习近平总书记系列重要讲话精神，大力培育和践行社会主义核心价值观，运用法律法规和公共政策向社会传导正确价值取向，把社会主义核心价值观融入法治建设。

2017年10月，习近平总书记在党的十九大报告中指出，“社会主义核心价值观是当代中国精神的集中体现，凝结着全体人民共同的价值追求。要以培养担当民族复兴大任的时代新人为着眼点，强化教育引导、实践养成、制度保障，发挥社会主义核心价值观对国民教育、精神文明创建、精神文化产品创作生产传播的引领作用，把社会主义核心价值观融入社会发展各方面，转化为人们的情感认同和行为习惯”。

2022年10月，习近平总书记在党的二十大报告中要求“以社会主义核心价值观为引领，发展社会主义先进文化，弘扬革命文化，传承中华优秀传统文化”，将“广泛践行社会主义核心价值观”作为新时代文化建设的重要任务予以突出强调。

（三）时代价值

面对世界范围思想文化交流交融交锋形势下价值观较量的新态势，面对改革开放和发展社会主义市场经济条件下思想意识多元多样多变的新特点，积极培育和践行社会主义核心价值观，对于巩固马克思主义在意识形态领域的指导地位、巩固全党全国人民团结奋斗的共同思想基础，对于促进人的全面发展、引领社会全面进步，对于集聚全面建成小康社会、实现中华民族伟大复兴中国梦的强大正能量，具有重要现实意义和深远历史意义。

从适应国内国际大局深刻变化看，我国正处在大发展大变革大调整时期，在前所未有的改革、发展和开放进程中，各种价值观念和社会思潮纷繁复杂。国际敌对势力正在加紧对我国实施西化分化战略图谋，思想文化领域是他们长期渗透的重点领域。面对世界范围思想文化交流交融交锋形势下价值观较量的新态势，面对改革开放和发展社会主义市场经济条件下思想意识多元多样多变的新特点，迫切需要我们积极培育和践行社会主义核心价值观，扩大主流价值观念的影响力，提高国家文化软实力。

从推进国家治理体系和治理能力现代化要求看，培育和弘扬核心价值观，有效整合社会意识，是国家治理体系和治理能力的重要方面。全面深化改革，完善和发展中国特色社会主义制度，推进国家治理体系和治理能力现代化，必须解决好价值体系问题，加快构建

充分反映中国特色、民族特性、时代特征的价值体系，在全社会大力培育和弘扬社会主义核心价值观，提高整合社会思想文化和价值观念的能力，掌握价值观念领域的主动权、主导权、话语权，引导人们坚定不移地走中国道路。

从提升民族和人民的精神境界看，核心价值观是精神支柱，是行动向导，对丰富人们的精神世界、建设民族精神家园，具有基础性、决定性作用。一个人、一个民族能不能把握好自己，很大程度上取决于核心价值观的引领。发展起来的当代中国，更加向往美好的精神生活，更加需要强大的价值支撑。要振奋起人们的精气神，必须积极培育和践行社会主义核心价值观，铸就自立于世界民族之林的中国精神。

从实现民族复兴中国梦的宏伟目标看，核心价值观是一个国家的重要稳定器，构建具有强大凝聚力感召力的核心价值观，关系着社会和谐稳定，关系着国家长治久安。实现“两个一百年”的奋斗目标，实现中华民族伟大复兴的中国梦，必须有广泛的价值共识和共同的价值追求。这就要求我们持续加强社会主义核心价值观体系和核心价值观建设，巩固全党全国各族人民团结奋斗的共同思想基础，凝聚起实现中华民族伟大复兴的中国力量。

第四节 社会公德与职业道德概念及其特征

一、社会公德的基本要求与建设途径

（一）社会公德的基本要求

1. 社会公德维护人民大众的共同整体利益

社会公德是指在社会公共生活中为全体公民所公认的、人人都应遵循的起码的公平与正义道德规范的总和。马克思在 1864 年的一次演讲中提出：“努力做到使私人关系应该遵循的那种简单的公平道德和正义的准则，成为各民族之间的关系中的至高无上的准则。”^①社会公德之所以重要，是因为它维系人们之间的正常社会交往以及和睦相处，坚持社会公共生活的安定有序，并维护人民大众的共同的整体利益。

2. 社会公德与个人私德对立统一

一般情况下，社会公德与个人私德相对立，前者是与集体、组织、阶级以及整个社会、民族、国家有关的道德，后者则是在个人私生活中处理爱情、婚姻、家庭问题的道德，以及个人的品德、作风、习惯等。虽然两者有区别，但并非绝对对立，在一定条件下能相互转化，对立统一。社会公德产生于人类社会共同生活的客观需要，人们在社会生活中互相联系、互相依存，彼此之间存在着某些一致的共同利益，社会公德就是这种公共利益的反映。

（二）我国社会公德的现状表现与发展完善

1. 我国公民社会公德意识有待提升

当前公民道德建设应针对具体情况，以公德建设为基点，提高全社会的公德水平。社

^① 马克思. 国际工人协会成立宣言//马克思恩格斯选集：第 2 卷[M]. 北京：人民出版社，1972.

会道德的形成需要主客观条件的成熟。只有在一定社会经济形式中，有了人与人、人与集体之间的社会关系，才有可能产生道德。而社会公德的形成和完善，同样依赖于一定的社会经济形式与特定的社会关系。随着社会的文明进步，人们的衣食住行及工作、劳动、交友、娱乐等生活方式发生了翻天覆地的变化，但公民意识、公共意识、公德意识并未随之加强。

2. 我国传统道德重人伦、重礼教，轻公共道德与公共社会生活规范

从客观上讲，我国是传统的农业社会，其基本特征表现为封闭、稳定、保守和民众生活单一。农业经济决定人们的生活交往圈子狭窄，即使在今天，中国广大农村地区的这种状况也未完全改变。而且，在农业社会实行自给自足的自然经济，人们的衣食住行自行解决，绝大多数人的生活内容简单。所以，长期以来，我国传统道德重人伦、重礼教，狭隘的礼仪道德、家规、乡规民约发展完善，而现代社会所需的公共道德、公共社会生活规范发展缓慢。

3. 社会公德发展完善有赖于全体公民养成自觉的社会责任感和义务感

从主观上讲，社会公德的发展完善还有赖于社会全体公民养成自觉的社会责任感和义务感。我国经历了漫长的封建社会，人的社会角色是依特权、等级来确定的。在这种等级制度中，民众还不具备平等身份。因此，在权利与义务的关系上，作为臣民、子民没有自身的权利可言。这种严重不对等的权利义务关系造成的后果是：从表面上看，百姓虽无权利意识，却有很强的义务意识；但实际上，百姓被动履行义务，内心产生对无权利的义务的强烈抵触，权利意识和义务意识都被弱化，在一般情况下，社会责任感不足，对许多事情抱着“事不关己，高高挂起”的态度。



扩展阅读 1-4: 宁缺钱，不缺德

（三）社会公德的建设途径：培育和践行社会主义核心价值观

1. 培育和践行社会主义核心价值观的内容框架

中共中央办公厅于 2013 年 12 月 23 日印发《关于培育和践行社会主义核心价值观的意见》（以下简称《意见》）。该《意见》分培育和践行社会主义核心价值观“富强、民主、文明、和谐；自由、平等、公正、法治；爱国、敬业、诚信、友善”的重要意义和指导思想、把培育和践行社会主义核心价值观融入国民教育全过程、落实到经济发展实践和社会治理中、加强社会主义核心价值观宣传教育、开展涵养社会主义核心价值观的实践活动、加强对培育和践行社会主义核心价值观的组织领导共 6 部分 23 条。

2. 社会主义核心价值观的主要功能：国家、社会与公民层面

社会主义核心价值观，符合我国经济社会发展的客观需要，体现了社会主义道德规范的本质要求，对于明辨是非、善恶、美丑界限，推动形成良好社会风气，增强思想道德建设的针对性、实效性，发展社会主义市场经济，繁荣社会主义文化，提高中华民族的整体素质，进而不断开创中国特色社会主义事业新局面，实现中华民族的伟大复兴，具有重要

而又深远的意义。

3. 社会公德建设要抓住重点，找准切入点

针对我国社会公德现状，当前社会公德建设要抓住重点，找准切入点，那就是培育和践行社会主义核心价值观。在我国，作为执政党的中国共产党拥有七八千万党员，他们是中国最广大人民群众利益的代表，他们自然应成为社会公德建设的先锋队。全体共产党人都应该是社会公德建设的楷模，党员领导干部，尤其是党员高级领导干部更应率先垂范。

二、职业道德及其社会功能

（一）职业道德的含义

1. 职业道德的概念

职业道德，是指在一定的职业生活中所应遵循的且具有自身职业特征的道德原则和规范以及分内应做工作的总和。职业道德规定人们在自己的职业生活中所必须遵循的道德规范，规定人们“应该”做什么、“不应该”做什么、“应该”怎样做、“不应该”怎样做。换言之，职业道德是从道义上要求人们在其职业生活中以一定的思想、感情、态度、作风和行为去待人接物、处事，明确工作任务，完成本职工作。

2. 职业道德责任与职业工作规范密切相关

何谓职业？职业是指人们在社会生活中所从事的对社会承担一定的职责，并作为自己主要生活来源的具有专门职能的工作。人们的职业生活作为一个历史范畴，并非从来就有，它是社会分工及其发展的结果，而职业分工的出现与发展，使职业道德的产生成为需要和可能。在此基础上，各职业团体通过其中有代表性的人物的言论和行为示范，逐步建立起各职业人员应遵守的职业道德。职业道德通过公约、守则、条例等形式，促进职工忠于职守，钻研业务和技术，完成工作和任务，服从秩序和领导，团结协作，推动各项事业的发展。



扩展阅读 1-5：诚信不存，
职业精神焉附

3. 职业道德推行协调本职业内部和外部社会各方面的关系

职业道德的推行，一方面可以协调本职业和社会各方面的关系，满足社会各方面对本职业的需要；另一方面可以协调本职业内部的相互关系，解决内部矛盾和纠纷，共同完成职业工作，履行职业责任。在我国，职业道德是共产主义道德体系的重要组成部分，是共产主义道德原则与规范在职业行为和职业关系中的特殊表现；同时又受社会公德的约束，体现社会公德的要求。近代西方研究职业道德的学科被称为职业伦理学，包括律师伦理学、教师伦理学、医生伦理学、科学伦理学、管理伦理学。本书研究企业领域中因企业活动的发生所引起的商业伦理道德、社会责任及其发展变化的规律，即“商业伦理与企业责任”。

（二）职业道德的特点

职业道德作为职业生活领域特殊行为的调节手段，具有以下特点。

1. 鲜明的行业性

职业道德和职业生活是密切相连的，它具有鲜明的职业和行业的特点。职业道德是人们在职业活动过程中形成的特殊道德关系的反映。各行业都有自己的特殊道德规范、特殊的活动内容和特殊的活动方式。所以行业性是职业道德最显著的特点。

2. 范围的有限性

职业道德的适用范围不是普遍的，而是特殊的、有限的。其约束的对象是一定职业活动的从事者，超出这个范围，对他人行为就不具有道德调节作用。

3. 形式的多样性

由于社会分工的不同，人们所从事的职业多种多样，职业道德呈现多样性，以规章制度、工作手册、服务公约、公规民约等多种简明适用、生动活泼的形式教育来约束各职业的从业者。

4. 稳定的连续性

由于职业道德和职业劳动、职业要求紧密结合，因此，道德有较强的、稳定的连续性。这种稳定的连续性，常常表现在世代相传的职业传统中，形成人们比较稳定的职业道德、职业心理和职业习惯。

总之，由于职业道德具有以上特点，因此职业道德能够对人们的行为活动发生经常性的、深刻的影响，形成强大的职业道德力量，促进各项事业的发展。

（三）职业道德的社会功能

职业道德对于社会发展有着重要的社会功能。

1. 职业道德是推动物质文明建设的重要力量

为了建设物质文明，人类社会形成了严密的分工和协作关系。各行各业的分工和协作，都直接或间接地影响着社会物质文明建设。怎样才能保证人们自觉地做好本职工作，为建设社会主义物质文明尽职尽责呢？职业道德起着特殊的、重要的作用。职业道德的基本要求是“忠于职守”。当人们确立了相应的职业道德观念，并且转化成人们自己的信念、良知、义务和荣誉感，形成高尚的思想觉悟和精神境界时，就能正确地认识和处理个人与社会、本职业集体与其他职业集体之间的关系，在自己的岗位上尽职尽责地工作，只有这样，国家和民族的物质文明建设才可能硕果累累；相反地，如果一个社会、一个国家的公民职业道德观念淡薄或不讲职业道德，不能很好地履行自己的职责，那么国家和民族的物质文明建设就会停滞不前。

2. 职业道德是形成和改造社会风尚的重要因素

社会风尚是人们精神面貌的综合反映，归根到底是现实社会关系的综合反映。职业道德要求人们在从事职业活动时，把正确认识和处理人与人之间的关系放在重要位置。一方面通过职业活动创造物质财富；另一方面为建设精神文明承担自己应尽的义务。各种职业都有特殊的权利和义务。如果人们有高尚的职业道德，能够正确地认识和使用自己的权利，履行自己的义务，能够遵循自己的职业道德规范，那么就可能在从事物质资料生产的同时，

营造良好的社会关系和社会风尚。反之，如果人们不遵守职业道德，就可能在从事物质资料生产的同时，不自觉地形成尔虞我诈、制假贩假、不择手段、追逐名利等各种不良社会风尚。当然，在阶级社会里，社会风尚归根结底是由经济关系决定的。但是，职业道德对社会风尚的作用是不容抹杀的。

3. 职业道德可以促使人们自我完善

一个人是否成才、是否对社会有贡献，其在职业生活的实践中学习和锻炼非常重要。职业道德是人们职业生活的指南，对人们的思想和行为产生深刻和经常性的影响。职业道德规定了具体职业的社会责任，指导人们在具体的职业岗位上，确立具体的职业生活目标，选择具体的职业生活道路，形成具体的人生观和职业理想，培养具体的职业道德品质。

历史和现实生活告诉人们，一个人能否成才常常不在于其是否有优越的客观条件，而在于是否有高尚的职业道德。有些很有才华的人之所以昙花一现，一个重要的原因是他们不注重职业道德修养；而一些本来资质平凡的人之所以能对人类社会有较大的贡献，其中重要的原因是他们长期注重职业道德的锤炼。

第五节 商业伦理学的研究内容任务与对象方法

商业伦理学是介于伦理学和管理学之间的一门崭新的边缘学科。在伦理学学科体系中，它属于一门具有实用价值的“应用伦理学”学科；在管理学学科体系中，处于企业理论的最高层次，是企业实践的精神指南，是研究商业伦理道德的新学科。

社会主义商业伦理学是研究社会主义市场经济体制下企业领域内的商业伦理道德现象及其发展规律的学科，是马克思主义伦理学的重要组成部分。学习和研究商业伦理道德，不仅对培养企业员工高尚的商业伦理道德品质和商业伦理道德行为，促进商业伦理科学的发展，推动企业改革的深入进行意义重大，而且对丰富和发展马克思主义伦理学，建设我国社会主义初级阶段的物质文明和精神文明，都具有十分重要的现实意义和深远的历史意义。商业伦理学的涉及面广，内容丰富，自成体系，结构完整。

一、商业伦理的研究内容

（一）商业伦理研究内容的三个层次划分

商业伦理研究商业伦理道德这一特定的社会现象，不仅要研究善恶规范及其作用、形式，而且要研究商业伦理道德规范的建设、商业伦理道德评价和商业伦理道德品质的塑造等。美国堪萨斯大学教授理查德·T·蒂·乔治把商业伦理研究内容划分为三个层次。

- （1）对经济制度进行道德评价。
- （2）对商业行为进行道德评价。
- （3）对个人行为进行道德评价。

乔治的这种内容规定与广义的商业伦理道德是一致的。我们认为，商业伦理的研究内容应充分考虑商业伦理道德的基本内容，也就是说，商业伦理的研究内容应包含商业伦理

道德的所有内容。商业伦理研究内容展开方式主要有以下几种。

（二）按利益关系展开商业伦理的研究内容

按照企业形成的主要利益关系，相应的伦理道德问题主要有以下几种。

- （1）企业与顾客关系中的伦理道德问题。
- （2）企业与供应者关系中的伦理道德问题。
- （3）企业与竞争者关系中的伦理道德问题。
- （4）企业与政府关系中的伦理道德问题。
- （5）企业与社区关系中的伦理道德问题。
- （6）企业与环境关系中的伦理道德问题。
- （7）企业与所有者关系中的伦理道德问题。
- （8）企业与管理者关系中的伦理道德问题。
- （9）企业与员工关系中的伦理道德问题。
- （10）员工与员工关系中的伦理道德问题。

（三）按企业职能展开商业伦理的研究内容

企业职能是指企业所要履行的职责，主要包括采购、研发、生产、营销、财务、人事、后勤、管理等。所有这些活动中都存在伦理问题。

- （1）材料采购中的伦理道德问题。
- （2）产品研发中的伦理道德问题。
- （3）生产管理中的伦理道德问题。
- （4）市场营销中的伦理道德问题。
- （5）财务与会计及审计中的伦理道德问题。
- （6）人事招聘中的伦理道德问题。
- （7）后勤保障中的伦理道德问题。
- （8）经营管理中的伦理道德问题。

（四）按典型伦理问题展开商业伦理的研究内容

企业在经营过程中存在一些典型的伦理问题，商业伦理可以围绕这些问题进行讨论。

- （1）产品安全性与不安全性的道德抉择问题。
- （2）广告真实性与不真实性的道德抉择问题。
- （3）市场正当竞争与不正当竞争的道德抉择问题。
- （4）男女性别歧视、同工不同酬与同股不同价的道德抉择问题。
- （5）环境污染与资源节约的道德抉择问题。
- （6）回扣与佣金的道德抉择问题。
- （7）对企业及员工忠诚与不忠诚的道德抉择问题。
- （8）道德经营行为与不道德经营行为的道德抉择问题。

(9) 会计假账、财务舞弊与审计失败的道德透视。

（五）按基本伦理范畴展开商业伦理的研究内容

(1) 公正、平等、诚实、自由、守信等是几个重要的商业伦理道德范畴。

(2) 诚信原则是企业经营活动所要遵循的基本原则，结合企业经营管理原则实践对它们进行讨论也是很有意义的。

二、商业伦理学的作用和任务

（一）商业伦理学的作用

商业伦理学是从伦理的角度对商业行为目的性、合理性、义务性等问题的道德规范，是一种规则、标准、惯例或原则，是对企业的经营理念、发展战略、管理方式、制度机制、伦理道德、职能权限设置等问题作出决策时所依据的价值观、道德观、准则和方法，是为了建立和维系合理的、和谐的关系而设计的一套企业组织内外人际、群际、环境关系互动与相互承诺的准则。商业伦理规范是一个企业道德诚信规范化的过程，使“企业管理”以“规范”的形式和内容成为企业行为遵循的依据，最终通过制定“商业伦理道德规范”将商业伦理落到实处。

（二）国外商业伦理学任务的观点

关于商业伦理学的任务，国外有两种不同的观点。

1. 纯理论的观点

如理查德·T·蒂·乔治认为：“商业伦理能够证明不道德的企业行为为什么不道德，并指出取代这种不道德行为的可能选择是什么，但其本身作为一门学科并不使企业和企业中的个人更道德，商业伦理学研究的客观性应得到保证，它不能用于捍卫商业伦理现状，也不能用于对商业伦理现状进行攻击。”

2. 纯功利的观点

W.A. 弗兰切等人主张：“商业伦理通过激发道德想象、促进道德认识、整合道德与管理、强化道德评价等手段培养企业中个人的道德推理能力，最终达到澄清和化解企业活动中存在的利益冲突的目的。”

（三）我国商业伦理学任务的观点

我们认为，商业伦理作为指导实践的理论、具有理论指导的实践，仅仅指出什么是道德的，什么是不道德的，或仅仅研究解决企业的不道德行为问题，都未包括商业伦理的全部任务。对商业伦理任务的理解，应结合理论和实践要求。

具体来说，商业伦理需要承担以下五方面的任务：

1. 描述企业道德现状，提升企业道德水准

了解企业道德的实际状况，比如，哪些企业道德规范遵守得比较好，哪些没有得到遵

守；有哪些不道德现象，其严重程度如何；产生不道德经营行为的原因是什么；企业与哪些利益相关者的关系处理得比较好，与哪些利益相关者的关系处理得比较差；企业经营者的道德素质如何；企业如何扬长避短，抑恶扬善，从而提升企业道德水准，等等。



扩展阅读 1-6: 崇尚道德模
范 发挥道德力量

2. 明确企业道德规范，引导企业健康发展

市场经济条件下的企业是面向市场、自主经营、自负盈亏、自我发展和自我约束的市场竞争主体和法人实体，具有自主性、趋利性、竞争性和平等性等特点。企业与利益相关者的关系逐渐形成并趋于规范，企业经营有其自身的特点，因而，不能照搬一般伦理规范。例如，诚信作为一般伦理规范，在许多商业活动中无疑是我们需要遵守的，但在具体的经营实践中，我们需要区别对待，如企业尚在研制中的新产品的详情、企业计划中的广告策略、企业的成本及构成等，显然不能公之于众，因此，商业伦理的任务之一是建立一套能充分考虑企业经营特点的道德规范，从而引导企业健康成长，使企业步入持续、稳定、协调发展之路。

3. 对企业及其成员的行为进行道德评价

运用规范并根据行为的动机和效果来评价企业及其成员行为的善恶，特别应从理论上对似是而非的问题进行分析，明辨是非。例如，要分析买卖双方自愿的经营行为有没有道德问题，更重要的是证明“正当的行为”为什么是正当的、“不正当的行为”为什么是不正当的。正如威廉和伯瑞所说，“道德规范的有效性并不取决于权威的命令，而取决于理由的充分性”。

4. 探索新颖的、既符合企业道德又能给企业带来利益的经营管理模式

商业伦理不能仅仅停留在评判现状，而应该具有创造性，并能开拓经营管理者的新视野。企业的目的是双重的，既要追求利润，又要对社会作出贡献。没有利润，企业不可能生存和发展，但追求利润并不是企业的唯一目标。因此，企业需要设计和提出能促使经营行为既符合企业道德要求又能给企业带来利润的经营目的、经营思想、决策程序、组织结构、报酬制度等。

5. 造就“道德的个体”，形成正确的金钱观

造就“道德的个体”是商业伦理的归宿。所谓“道德的个体”，是指其经营行为是善意的、理应作出的、符合道德规范要求的个体。商业伦理要充分发挥企业道德的独特调节作用，充分运用一系列监督、控制、激励等措施，使企业、个人等个体成为“道德的个体”，摆正义利关系，形成正确的金钱观。

三、商业伦理学研究的对象

(一) 伦理学与道德

伦理学是人类知识体系中一个既古老而又引人入胜的领域。公元前5世纪至2世纪的古代中国就有“人伦”“道德”“伦类以为理”等说法，并出现了《道德经》《论语》《墨子》《庄子》《孟子》《荀子》等具有丰富伦理思想的著作；秦汉之交，产生了“伦理”概念，

出现了《孝经》《礼记》等伦理著作。但长期以来中国的伦理学内容与哲学、政治教育结合在一起，直到近代才分化成独立的学科。

在西方荷马时代，德谟克利特和柏拉图开始了对伦理道德的研究，公元前4世纪，古希腊哲学家亚里士多德在雅典学园讲授关于道德品性的学问，创造新名词“Ethic”，即伦理学，撰写了《尼各马可伦理学》等专著，从此以后伦理学作为独立的学科在欧洲各国不断地发展。

关于伦理学的定义，在历史上人们从不同角度做过多种解释和说明。亚里士多德认为伦理学是研究善与善的终极目的即至善的科学。中世纪经院哲学家阿伯拉德认为伦理学主要是研究心灵的善恶意向的科学。18世纪的法国唯物主义者爱尔维修和19世纪德国唯物主义者费尔巴哈都以为伦理学是“达到幸福的科学”。黑格尔则表示他的伦理学就是法哲学。边沁和穆勒从功利主义出发，认为伦理学是“求得最大幸福之术”。此外，也有人认为伦理学是“人生理想之术”。

在中国伦理思想史上，中国古代的老子、孔子、孟子、庄子，直至近代的康有为、梁启超、蔡元培等圣人、大师都把研究道德诸问题视作己任。他们有的认为道德学（即伦理学）是关于人性善恶的学问，有的则认为是关于天理人伦的学问，还有的认为是王霸义利的学问，或人生理想的学问。上述很多说法颇有价值，但都没有对伦理学定义给出科学的回答。马克思主义伦理学认为，科学的伦理学是通过道德现象的全面研究，揭示道德关系的矛盾，指出道德的本质、特点、作用及其发展规律的科学。

“道德”二字最初是分开使用的。古人云“道者，路也”，古人以“道”表示事物发展变化的规则、规律，做人做事的道理和规矩；“德者，得也”，古人把认识了“道”内得于己，外施于人，称为“德”。战国末期的荀子将二字连用，他在《荀子·劝学篇》中说：“故学至于礼而止矣，夫是谓之道德之极。”以后就这样延续下来。在西方古代文化中，“道德”一词起源于拉丁语“摩里斯”，意为风俗和习惯，引申其义也有规则和规范行为品质和善恶评价等意义。在当今社会，所谓道德指的是人类生活中特有的、由经济关系决定的、依靠人们内心信念和特殊社会手段维系的、并以善恶进行评价的原则规范、心理意识和行为活动的总和。

在现实生活中，人们常常把“伦理”“道德”两个概念相互混用，有时连在一起叫作“伦理道德”用以说明道德现象。之所以如此，是因为作为科学概念，两者有相互交错的部分。伦理学包含道德规范的内容，这些与道德有直接联系。道德本身包含道德思想内容，这便是一种尚未展开的伦理学。但从科学研究的角度讲，两者不能混淆，必须严格区别开来：伦理学是研究道德的科学，而道德则是伦理学研究的对象。在哲学上，人们将研究道德的伦理学称为道德哲学。

（二）商业伦理学的定义

商业伦理学是一门职业伦理学。但它与人们常说的企业职业道德有所不同。“企业职业道德”一般是指以通俗、具体的职业守则、章程、职权条例、岗位责任制等表示的企业职业行为规范。而商业伦理学并不仅仅局限于企业领域的职业道德规范。它是用一系列概念定义、规范体系、活动体系等对商业伦理道德的发生、发展及其作用进行系统的理论研究和表述，使之成为论述商业伦理道德问题的理论和学说。简言之，商业伦理学是研究商业

伦理道德本质及其发展规律的科学。

应该看到，商业伦理学是将管理学和伦理学相结合的一门新兴的边缘科学，同时它还涉及哲学、美学、心理学、社会学等学科的知识，具有综合性的特点。商业伦理学把长期以来企业活动中的道德现象理论化、系统化。它既是企业员工衡量自身道德价值的尺度，又是调节企业员工职业道德行为的科学。

（三）商业伦理道德是商业伦理学的研究对象

商业伦理学有其特殊的研究对象，这就是企业活动中的道德现象及其规律性，即商业伦理道德。商业伦理学就是通过对企业活动中道德现象的全面研究，科学地揭示商业伦理道德本质、作用及其发展的客观规律。马克思主义伦理学原理告诉我们，企业活动的道德现象，是企业领域内道德关系的具体体现。

道德关系是被经济关系决定的一种个人与个人、个人与集体之间的社会关系。恩格斯说过：“人们自觉地或不自觉地，归根到底总是从他们阶级地位所依据的实际关系中——从他们进行生产和交换的经济关系中，吸取自己的道德观念。”^①这表明，道德关系是随经济关系的改变而改变的。相对于经济关系，它是第二性的。而道德意识、道德原则、道德规范、道德职责则是人们对这种道德关系的认识和反映。所以，道德关系又是由道德意识、道德原则、道德规范形成的，体现为企业员工之间、企业员工与其他社会成员之间，以及企业员工与国家、集体、社会之间的特殊的社会关系。反映这种商业伦理道德现象是多方面的，包括商业伦理道德意识现象、商业伦理道德规范现象、商业伦理道德活动现象。商业伦理道德意识现象指的是企业员工的道德思想、道德观点和理论体系。商业伦理道德规范现象指的是评价和指导企业员工职业道德行为善恶的准则。商业伦理道德活动现象则是指企业员工按照一定的道德善恶现象所形成的商业伦理道德评价、商业伦理道德教育、商业伦理道德修养、商业伦理道德行为。这些企业领域的道德现象就是商业伦理学所要研究的内容。

（四）商业伦理道德的概念与适用范围

商业伦理道德就是运用诚信道德观念调整企业员工在企业活动中所形成的相互关系的行为原则和规范活动的总和。商业伦理道德就其适用范围而言，可分为企业经理职业道德、企业员工职业道德和企业的社会道德。前两者是在企业工作人员中间倡导推行的商业行为道德，作为调整企业工作人员行为的准则和规范，它是企业工作人员在职业生活中的社会关系的反映。而后者则要求不能仅仅将商业伦理道德视为职业道德，而要把它作为社会道德的一部分，以便社会公众与企业相关人员能理解、接受、遵守商业伦理道德，监督其实施，形成社会诚信氛围。



扩展阅读 1-7：诚信乃“国之大纲”

^① 恩格斯. 反杜林论//马克思恩格斯选集：第3卷[M]. 北京：人民出版社，1972.

四、商业伦理学的研究方法

商业伦理学有两类：一类是规范商业伦理学——研究“应该或不应该”；另一类是实证商业伦理学——研究“是或不是”。规范商业伦理学是以一定的价值判断为基础，提出某些标准，作为分析处理管理问题的指南，树立管理理论的前提，作为制定管理政策的依据，并研究如何才能符合这些标准。实证商业伦理学大多是与事实间的客观关系相关的分析，回答“是”什么，是关于客观性的论述。它避开价值判断问题，研究、确认事实本身，探讨管理运行客观规律与内在逻辑，分析管理变量之间因果关系，还要对有关现象未来会出现的情况作出分析预测。

在研究商业伦理学时，要把规范分析与实证分析两者结合起来。规范分析要以实证分析为基础，实证分析也离不开规范分析的指导。越是具体问题，越需要实证分析；越是带有决策性问题，越具有规范性。实证分析将探讨社会中企业做假的原因，描述企业做假活动的特点，找出企业做假的规律；规范分析探讨企业做假行为对社会造成的影响和应采取的政策。这些都是形成企业职业道德活动的客观环境，对商业伦理与企业职业道德产生重大影响。

从商业伦理学研究的内容来说，它关注社会经济生活中的效率与公平、独立与公正、契约与道德、信任与竞争、产权交易、宏观经济政策目标、个人消费行为、个人投资行为、经济增长的代价、合理的经济增长率等，并进而研究它们对商业伦理与企业职业道德的影响，从伦理学角度来探讨经济中的伦理道德问题，所以，它同时也是一门应用商业伦理学。又由于商业伦理在一定程度上涉及社会体制，包括政治体制在内，因此，它又可能涉及政治体制改革的一些敏感问题。实证分析与规范分析关系如下所示：

实证分析	与	{	实证商业伦理学→对事实客观关系分析→回答“是”→客观性
规范分析			规范商业伦理学→价值判断→回答“应该是”→主观性叙述

我们认为，商业伦理学研究的方法论主要有：

（一）归纳法与演绎法

与一般社会科学一样，研究商业伦理道德同样需要采用归纳法与演绎法。两者各有千秋。但大多数学者认为，从特殊到一般的归纳法，得出的结论不可能全真，仅仅是一个概率问题，归纳法包含了较大的任意性；从一般到特殊的演绎法，是一种较为科学的方法，但需要演绎前提的假设。经验内容越多，越具可检验性。在分析企业做假根源时，我们以演绎法为主，辅之以归纳法。

科学研究	{	演绎法→从一般到特殊→理论是否能够容纳或包含更多经验的内容
方法		归纳法→从特殊到一般→理论与经验证据是否相匹配

（二）“方法论的个人主义”与“方法论的集体主义”

方法论的个人主义认为：个人是分析和规范化的基础，社会则是个人追求自身利益的一种机构。因此，对所有社会做假现象，只能通过考察个人的行为、愿望、信仰来解释，即我们通常说的“行为科学”。但同时我们应当看到，个人并不等于把每个人视为孤独的、

抽象的个人。个人的偏好要受到其他人或他所属的集体或阶级的影响，同时还要受到与此有关的制度环境的约束。方法论的集体主义认为，集体中的每一个“经济人”都具有“搭便车”的动机，而不会为集体的共同利益采取行动，从而使集体行为陷入困境。这时，利益主体之间是一种零和博弈，甚至可能是负和博弈。

事实上，任何利益集团都是由一群人组成，其联合行动属于集体行动。但即使是利益集团，基础也还在于个人利益。所以，当个人从自身利益出发，认识到采取集体行动的潜在收益时，分散的个人行动才有可能汇总成集体行动。此时，利益主体之间是一种正和博弈。因此，集体行动不过是个体利益得以实现的工具。诚然，假账是通过企业人员的手产生，但它绝不是企业人员个人的产物，一般来说商业行为不是个人行为，而是集体行为，是一个利益集团重复博弈的表现和结果，其代表人物应该是《公司法》规定的——商业行为的法律责任主体，即单位负责人。

（三）成本—效益法

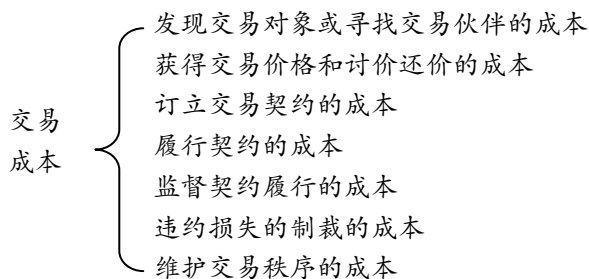
“成本—效益法”（cost-benefit, CB）是分析企业做假动机时常用的基本方法。因为在市场经济条件下，“经济人”的行为取决于边际条件，即

$$\text{边际效益} = \text{边际成本}$$

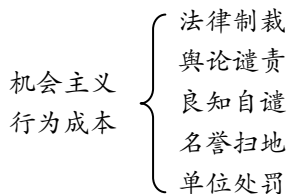
每个人的基本行为动机没有什么不同，都是追求效用最大化。人们行为的差异主要在于其净收益的差异，而这种差异来源于各人的价值观的不同。对于同一事件，不同的人对于效益和成本的主观评价是不同的。因此，需要分析人们的成本函数、收入函数与效益函数。

1. 商业行为的成本函数

成本是为了获得收益而付出的代价，包括一切给自己带来负效应的各种因素。它同时具有机会成本的特性。“经济人”具有随机应变、投机取利、用一切机会为自己谋取更多利益的倾向，因此除生产性支出外，还来自别的“经济人”损人利己的经济行为。在市场交易中，就产生度量、界定和保证产权（即提供交易条件）的成本，包括：



这些都表现为时间、脑力、体力的消耗，对实物形态的各种资源的消耗以及对货币财富的消耗，即：人力成本、物力成本、财力成本。企业做假还有一种机会主义行为成本：



这些因素引发的心理成本,因人而异。一般来说,商业伦理道德好的人,往往是风险的厌恶者,其机会主义行为心理成本较高;反之,则心理成本较低。因此,采取机会主义以谋取私利,要冒种种风险:有的人面对相同的收益,会认为得不偿失而放弃机会主义的行为;而有的人则会认为有利可图,采取机会主义行为。其结果受机会主义行为成本影响而表现为作假的程度不同:过失、严重过失、违纪、违法直至犯罪。虽然作假“不作白不作”,但最终还是“作了也白作”,而且还要付出更大的代价。商业行为的成本函数可表示为:

$$C = \sum_{i=1}^n (BC_i) + \sum_{i=1}^n (PC_i) = \sum_{i=1}^n f_i(r, w, c) + \sum_{i=1}^n f_i(p, q, d) \quad (1-1)$$

式中 C 表示商业行为的总成本, BC 代表交易成本,包括消耗的人力成本 r 、物力成本 w 及财力成本 c ; 而 PC 代表心理成本,其数额由机会主义商业行为被查处的概率 p 、商业行为发生次数 q 及处罚程度 d 等因素所决定意识形态的影响主要体现在心理成本上。

2. 商业行为的收入函数

收入是能够给“经济人”带来正效用的一切因素。收入用于满足生理需要、安全需要、社交需要和自我成就需要等方面的开支,其构成因素有:

收入因素 $\left\{ \begin{array}{l} \text{物质因素} \rightarrow \text{较低层次的需求} \rightarrow \text{拥有较差意识形态人的偏好} \\ \text{精神因素} \rightarrow \text{较高层次的需要} \rightarrow \text{拥有较好意识形态人的偏好} \end{array} \right.$

$$R = \sum_{i=1}^n f_i(SR) + \sum_{i=1}^n f_i(MR) \quad (1-2)$$

式中 R 表示商业行为的总收入; SR 代表精神因素收入,主要指各项精神奖励;而 MR 代表物质因素收入,具体表现为各种实物形态收入。

3. “成本—效益”计量模型

无论成本还是收入都将以效益得失的形式出现,因而都以个人保留价格形式加以计量。企业作假成因分析的主要方法,采用“成本—效益法”能够比较清楚地说明作假发生的根源。所谓企业作假的利益驱动,就是按上述“成本—效益”计量出来的。“成本—效益”计量模型可表示如下:

$$E = \left(\sum_{i=1}^n P_i \right) / \left(\sum_{i=1}^n C_i \right) = \sum_{i=1}^n (R_i - C_i) / \left(\sum_{i=1}^n C_i \right); \quad (1-3)$$

$$\text{而 } \sum_{i=1}^n P_i = \sum_{i=1}^n (R_i - C_i) \quad (1-4)$$

式中 E 表示商业行为的效益; P 表示商业行为的利润,由于 $P = R - C$, 因而商业行为的“成本—效益”计量模型可以表示为以上(1-3)的关系式。

(四) 问卷调查与统计分析

为了获得社会大众对企业履行资源环境责任与企业可持续发展相关问题看法的第一手资料,发现实施中存在的问题,总结已有的经验,探析企业履行资源环境责任与可持续发

展能力提高之间正相关的联系，本书作者采取了问卷调查的方法。问卷由 28 道选择题及 1 个收集被调查者相关信息的表格组成。问卷内容主要涉及被调查者对我国资源环境现状的看法和对企业履行资源环境责任现状、问题与未来的反思。

在亲人、老师、朋友及同学的帮助下，本书作者进行了广泛的问卷调查，在 2010 年 12 月到 2011 年 3 月的四个月内的时间里通过纸质、网络媒介向外发放调查问卷共计 500 份，回收有效问卷 451 份，有效问卷率达 90.2%。笔者还专程亲自前往河北，河南开封，湖北武汉、黄冈、蕲春，以及福建厦门等地了解企业履行资源环境责任现状，获得不少感性认识。

本次调查资料具有较强的代表性和广泛性。从被调查者地域分布来看，地域涵盖北京、上海、天津、重庆四大直辖市，香港、澳门特别行政区，深圳、厦门特区和全国各省（除西藏、台湾地区）省会及部分地级市；问卷中有个别问题是相同的，但调查对象的回答有的大致相同，有的却大相径庭，显然这是因为各自的职业、角度、所处地位不同所致。相关分析详见第十三章。

（五）案例研究法

为了使本书更贴近企业现实状况，作者收集了前人相关的大量现实资料与案例，以便开展可资借鉴的案例研究。在系统的商业伦理道德理论阐述同时辅以正面案例佐证，有时解剖反面案例。



关键术语

诚信 道德 社会公德 职业道德
伦理学 商业伦理 商业伦理学 以德治国



复习思考题

1. 简述商业伦理学的研究对象及其主要研究方法。
2. 怎样理解加强商业伦理道德建设的客观必然性？
3. 国内外商业伦理道德发展状况如何？
4. 简述精神文明建设与物质文明建设的内在联系。
5. 怎么理解社会道德与社会经济之间的内在关联？

案例分析



即测即练

自
学
自
测



扫
描
此
码