

企业行为的道德透视与现实反思

经典名言

子曰：“夫孝，德之本也，教之所由生也。身体发肤，受之父母，不敢毁伤，孝之始也。立身行道，扬名于后世，以显父母，孝之终也。夫孝，始于事亲，中于事君，终于立身。”

孝悌之至，通于神明，光于四海，无所不通（无所不能）。

——曾子《孝经》

弟子规	圣人训	首孝悌	次谨信	泛爱众	而亲仁	有余力	则学文
父母呼	应勿缓	父母命	行勿懒	父母教	须敬听	父母责	须顺承
亲所好	力为具	亲所恶	谨为去	亲爱我	孝何难	亲憎我	孝方贤
非圣书	屏勿视	蔽聪明	坏心志	勿自暴	勿自弃	圣与贤	可驯致

——李毓秀《弟子规》

作者感悟

健康比财富更重要，精神比物质更重要，常识比知识更重要。

学习目标

通过本章学习，你应该了解公司行为的道德分类及其相互关系，明确企业道德行为的现实价值，理解企业失德行为的伦理思考，熟悉 217 份企业伦理道德问卷的调查数据、反映的问题以及与其相对应的对策建议。

重点与难点

1. 市场经济与企业伦理道德的关系
2. 道德契约的规范性要求

3. 道德行为的现实价值
4. 如何理性分析企业的失德行为
5. 如何加强我国企业伦理道德建设

◆ 导读

上市公司向前高管追偿 26 亿，康美药业胜算有多大？

近日，ST 康美将矛头对准前任高管，发布公告向公司前董事长、副董事长、董秘追偿 26.08 亿元。表面上看是不讲人情，实则浸透了过往辛酸。康美药业，从千亿中药白马股到“A 股史上最大造假公司”，而本次被控诉追偿的前任高管正是始作俑者。2024 年 3 月 13 日，ST 康美公告，公司向向前董事长马兴田、副董事长许冬瑾、董秘邱锡伟追偿 26.08 亿元。同时向广东正中珠江会计师事务所追偿 3.41 亿元，该所在 ST 康美业绩造假的三年时间为其提供审计服务。总计超过 29 亿元的追偿数额，在 A 股可谓开创先河。这不是康美药业第一次创造“A 股之最”。2021 年 11 月 12 日，康美药业被判向 52037 名投资者赔偿投资损失约 24.59 亿元，马兴田、许冬瑾、邱锡伟等承担连带清偿责任。

康美案，也成了我国证券史上迄今为止判决赔付金额最高、获赔人数最多的案件，同样也是新《证券法》确立中国特色证券特别代表人诉讼制度后的全国首例证券虚假陈述责任纠纷集体诉讼案。ST 康美董秘处对《中国新闻周刊》表示，对前高管与中介机构提起的诉讼，正是基于公司 2021 年 11 月对投资者进行的约 25 亿元的赔偿，目的是维护上市公司及全体股东的合法权益。马兴田、许冬瑾夫妇不仅是公司的前任高管，更是康美药业的创始人，一手缔造了轰动一时的“300 亿造假案”。2019 年，康美药业承认公司在 2017 年虚增货币资金 299.44 亿元。后证监会查明，康美药业在 2016 年至 2018 年上半年，累计虚增营业收入约 300 亿元，累计虚增货币资金约 886 亿元。作为重磅后续，本次 ST 康美追索巨额损失，虽然石破天惊，但是有据可依。当然，康美案的涉事高管们“难逃法网”。2021 年 11 月，马兴田因操纵证券市场罪、违规披露、不披露重要信息罪等数罪并罚，被判处有期徒刑 12 年并处罚金人民币 120 万元。许冬瑾及其他责任人员 11 人，因参与相关证券犯罪，被分别判处有期徒刑并处罚金。但讽刺在于，按照 2005 年《证券法》，即便是顶格处罚的标准，证监会 2020 年 7 月对康美药业实控人马兴田夫妇分别处以 90 万元的罚款，对康美药业的处罚也仅为 60 万元。300 亿造假被罚 60 万元，彼时不少声音质疑，这样的处罚是否“罚酒三杯”？正是基于此，本次 ST 康美对首恶的 26 亿元追偿虽暂无结果，但作为迟到了近 4 年的后续，其意义更显得弥足珍贵。虽然本案是行业第一次出现数目如此巨额的高管追偿，但这条追责之路已有“成功”的先行者，的确有董监高“反向”赔偿公司的案例。

以追首恶为目的，既有“法理”，又有“情理”，ST 康美是有一定胜算的。关键是即便过了法院这一关，被执行人的清偿能力也成为 ST 康美能否拿到赔偿的决定性因素。承担 100% 连带责任，并不等同于拥有 100% 的偿付能力。想要从“首恶”手中拿到真金白银，并不容易。而今，马兴田等三人已经锒铛入狱，其清偿能力不容乐观。

（资料来源：于盛梅. 中国新闻周刊，2024.3.22）

现代企业怎样处理与“利益相关者”，即股东、董事会、监事会、雇员、顾客、供货商、竞争对手、社会组织、政府团体及自然环境之间的关系，形成现实的企业伦理与社会责任问题，表现为可查验证的公司行为。^①我们不能完全像“正统的”微观经济学那样，将企业真实经济生活中的不确定性抽象成生产函数，同理因为企业作为经济体系的社会存在，其经营理念的选择及处理与利益相关者的伦理道德尺度也不能视为企业的“外部性”问题。

企业伦理、社会责任与会计道德管理理论起源于公司治理、企业管理与社会责任实践。本章将深入研究企业伦理、社会责任与会计道德管理（使命）的内涵与外延，其起源，公司在承担社会责任时应当遵循的基本原则，企业社会责任的范围与限度等理论问题；本章将探讨企业与社会、政府、社区、股东、投资者、债权债务人、消费者、员工及各方利益相关者的社会责任关系，尤其关注企业与利益相关者责任关系模型与边界划分。图 3-1 是企业和利益相关者的社会责任关系。

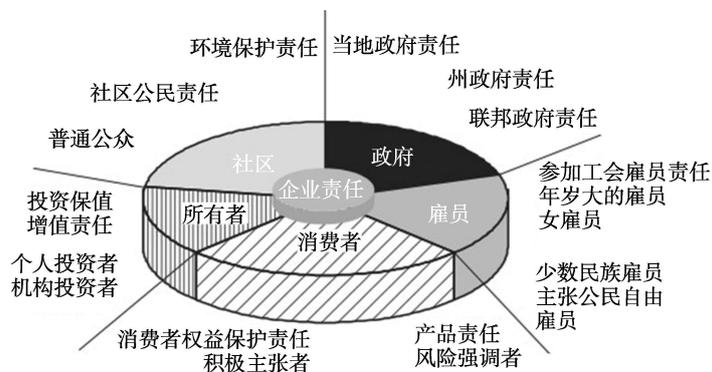


图 3-1 企业和利益相关者的社会责任关系

近年来，中外资本证券市场少数公司诚信缺失严重，将上市作为赚钱的手段，不择手段炮制假账，虚构赢利，蒙骗公众，牟取私利。不少知名上市公司因巨额造假纷纷破产倒闭。中外社会的企业腐败现象甚是严重，层出不穷的企业失德对社会造成巨大危害。因此，很有必要对契约经济与道德契约、企业伦理环境与公司道德行为展开分析。

第一节 契约经济、道德契约与信用机制

从契约论的角度讲，企业具有的伦理特征是企业履行与利益相关者的长期隐含契约的客观内在要求。我们发现，人类社会、经济体系及企业的进步和发展与企业合乎伦理的经营观念及行为息息相关、密不可分。

为了使市场经济中的利益驱动合理合法，保证市场运作能够按公平、公开、公正原

^① 公司行为，从道德角度可分为公司道德行为与公司失德行为。公司道德行为肯定是公司合法行为，公司合法行为大多是公司道德行为，而极少数公司合法行为不一定合乎道德的要求，进而表现为公司失德行为。当然，公司违法行为肯定是公司失德行为。

则进行，并能真正发挥义利共生理论的作用，我们应当用道德契约规范市场各方面主体行为，建立强有力的信用机制，从而优化企业伦理道德环境。

市场经济中的经济活动都是通过契约（合同）来确认、实现的，所以，市场经济从这种意义上说是契约经济。契约道德是市场经济重要的道德基础。据工商行政部门统计，目前我国经济契约的签约率仅为 63%，而履约率仅为 50%，在世界上少有的低。签订契约和履行契约的基础是契约道德，即日常提到的信用。契约失效就是经济失信。所以，企业伦理道德中的一个重大问题就是如何做到守信。

目前，市场经济秩序混乱，重要原因之一是企业伦理道德缺失，而企业伦理道德缺失尤以契约道德缺失最为明显，“三角债”就是例证。利用资产重组、债务重组、关联方交易等作假手段，盖出于此。

企业伦理道德缺乏不是市场经济秩序混乱的深层次原因。深层次原因是体制转换期间市场秩序失控。在相当长一段时间内，人们只把市场经济视为“逐利经济”，只知逐利，不知规则，直至无视道德与法律。不受任何约束的利益驱动是市场秩序混乱的根本原因，我们不仅要从道德根源上寻找经济秩序混乱的原因，还需要从制度根源上寻找经济秩序混乱的原因。

一、道德契约的规范性要求

道德契约的规范性要求包括以下几个方面。

（1）买卖是建立在交易各方相互意见一致的基础上的。各自只对自己的行为负责，道德契约对一切当事人都有约束力。

（2）契约约定的买卖是交易各方在地位平等的基础上，按各自的意志自由选择的结果。任何第三者包括国家在内，都必须尊重当事人的自由意志。

（3）改善实现道德契约的环境。这里需要公平竞争的客观环境，同时实现道德契约需要法律的保护。只有在充分竞争的环境里，契约道德才能被人们普遍接受。只有在这样的环境条件下，谁遵守契约，谁就能从交易中获得最大利益；反之谁不遵守契约，谁就会被淘汰。

企业道德契约的关键问题见图 3-2。

二、信用机制与有序竞争

1. 有契约必须履行，必须讲究信用。有契约而不履行，就是不守信

“信”是一种德行，一种道德规范。规范我国经济生活，当务之急是启动全社会的企业与个人信用机制，建立企事业单位及个人信用档案，为有序竞争创造条件。因为“市场经济的本质就是信用经济，诚信问题不解决，我国经济体制的改革就难以继续，与国际规则接轨、防范金融风险则更是一个遥远的话题。西方发达国家用了 150 多年的时间，才建立起较为成熟的社会信用体系，我国正处于经济转轨最关键也是最艰难的时期，建立社会信用任重而道远”（林毅夫，2002）。^①

^① 饶邦安. 林毅夫等知名人士放言：建立信用制度势在必行. 决策与信息，2002，(5)：2-3.

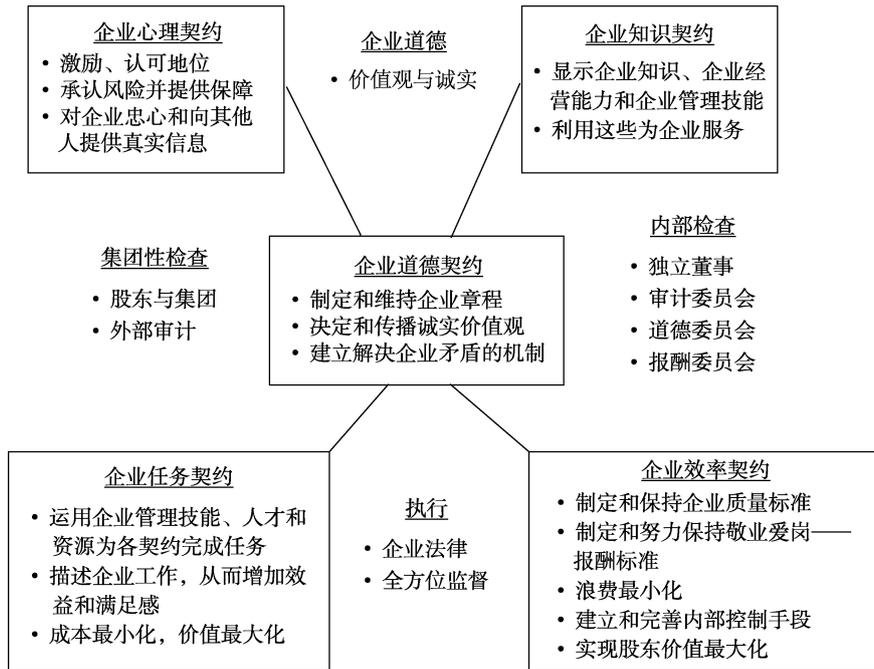


图 3-2 企业道德契约的关键问题

2. 信任，作为一方对另一方的期待，本身就蕴涵着一方对另一方的评价

信任是一种主体评价，代表着一种社会交往模式。在市场经济发达社会，信用既不是超功利的，又有信任、期待对方的含义。但信任要有一定物质做保证，它同纯粹道德范畴的“信”的区别，在于其是从功能分析的视角去把握的。

在人类社会中，对他人的期待是社会公共生活中不可缺少的，否则公共生活不可能存在。这种期待的实现可以有两种方式。一种是通过外在机制来实现，即采取法律的和
社会制裁的方式来强制实施某些规则。在这种方式下，期待总是比较容易获得回报的。另一种则是靠内在机制通过信任实现。但后者能起作用的范围是有限的。有时候，无论是道德范畴意义上的信任还是经济学功能分析形成的信用，都会失灵，这时，期待便会落空，产生信用危机。

当前中国的市场经济中，竞争似乎与信任格格不入。谁都对自己今后的命运缺乏信心，往往持捞一把就走的心态。以假充真、以次充好，甚至一锤子买卖，充斥市场，竞争取胜变成欺诈取胜。如果竞争是健全而有序的，企业就应当以优质产品取胜，淘汰劣质产品。这样的竞争自然会同信任联系在一起，竞争与信任可以是相互作用的。

三、市场经济中信用机制的调节器

信用机制在市场经济中，需要多方面的中介进行调节保护，最终通过利益驱动，给道德领域带来积极效应，加强信用机制建设。

信用机制调节器包括个人的道德修养、法律的制约、社会舆论导向、社会管理和消费者自觉等内容。

(1) 人们的道德观念与道德修养。个人在社会生活各个领域扮演种种角色，如“经济人”“道德人”“政治人”等。市场主体（经济人）有什么样的道德观念和道德修养，在很大程度上影响市场经济条件下的社会道德状况。在旧的道德标准已经不能维系人心，而新的社会责任感还没有树立起来时，就会出现极端恶劣的道德状况。所以，必须加强对个人的道德教育，必须强调个人的道德修养。

(2) 法律。道德修养是自律的。保障社会道德不滑坡的另一条防线就是法律。一方面法的威慑力量可以防止利益驱动对人类共同道德准则的破坏和侵犯；另一方面法律的威慑力量可以保证市场内部竞争中的公正与公平。

(3) 社会舆论导向。在激烈的市场竞争与利益驱动面前，个体的道德选择与守法观念往往被社会舆论左右。

(4) 社会管理。国家政权对社会生活的管理是利益驱动与道德状况之间最重要的环节。政府如果廉洁，对经济生活的宏观控制有力，就能创造出一种局面：在市场经济的利益驱动为社会带来巨大好处的同时，社会道德状况不会恶化，而会趋向良好。如果政府的权力高度集中而缺乏任何制衡，那么此权力就会导致腐败。在这种权力下，不但市场正常有序的关系被扭曲，社会道德状况也必定大滑坡。

(5) 消费者自觉指消费者形成一种有组织的力量来维护自身的利益。



扩展阅读 3.1：资本市场容不得“忽悠式回购”

第二节 权钱交易、不公正经济与会计假账的关联分析

一、权钱交易的制度经济学分析

(一) 权钱交易的制度分析

社会游戏规则称为制度。本小节从制度角度考察经济运行，分析制度产生和变迁对资源配置的影响。制度是约束、激励、保护个人行为的规则，人在不同的制度环境中，将表现出不同的行为方式，人的行为方式是制度的函数。经济制度对人们的经济行为起决定性作用，并需要很长时间反复实践，多次博弈才能逐步形成和完善。

(二) 权钱交易的博弈论分析

通俗地讲，博弈论分析是研究决策者在某种竞争过程中，最终结果无法由自己控制，需要根据其他参与竞争者来选择策略时，个人为了取得最佳结果而应采取何种策略的数理和方法。

1. 两种博弈

合作博弈，探讨合作的形成过程以及合作中的成员如何分配他们的支付，强调集体理性，强调效率、公正、公平；非合作博弈，揭示个体在其他局中人的策略给定的条件

下，应选择的策略，强调个人理性、个人最优决策，其结果可能有效率，也可能无效率。

2. 价格制度

“经济人”在最大化自身效用时需要相互合作，而合作中又存在冲突。为了实现合作的潜在效益和有效地解决合作中的冲突，人们制定了各种制度，以规范各自行为。其中价格制度是最重要的制度之一。

3. 博弈与契约

现实中，市场参与者之间的信息一般是不对称的，这就使得价格制度常常不是实现合作和解决冲突的最有效的制度，企业、家庭、政府等非价格制度便应运而生，其显著特征是参与人之间有相互作用。如果一种制度安排不能满足个人理性，就不能实行下去，所以，解决个人理性与集体理性的矛盾的方法，不是去否定个人理性，而是设计一种机制，在满足个人理性前提下，达到集体理性。

4. 信息的重要性及影响

由于在他人信息不完全的情况下，自利的“经济人”往往会利用一切现行体制下可能的机会，以损害他人或公众利益的办法，为自己牟取利益，即具有私人信息的一方，可以利用自己在信息上的优势，采取机会主义的行为。所以，信息在人群间的不对称分布，对个人选择行为方向及制度的安排有着重要影响。



扩展阅读 3.2: 解码胖东来——何以“出圈”又“出彩”

5. 委托-代理理论

非对称信息的博弈论，包括两类：道德风险和逆向选择。道德风险是指双方签约后，具有私人信息的一方，会产生机会主义行为的风险；逆向选择是指在双方签约前，具有私人信息的一方所进行的机会主义行为产生的后果。通常，我们把具有私人信息的一方视为代理人，不具有私人信息的一方视为委托人，因此产生了委托代理关系。黑色经济的“假账丛生”就产生在这种委托-代理关系之中。

（三）权钱交易：会计假账丛生的社会根源

“官员腐败”是现代国家各个国家面临的通病。我国腐败现象发展迅猛的势头，既危及和破坏法律的权威性和有效实施，又破坏我国社会主义的经济基础，动摇着我国社会的政治基础。笔者认为“官员腐败”是会计假账丛生的重要社会根源。通过各种媒体和渠道，我们收集了百名“贪官录”，这百名贪官个人贪污、受贿金额合计高达2亿元，给国家直接造成的经济损失高达2000亿元。而“黑色经济”的会计账目，不是“假账真算”，就是“真账假算”，“官出数字，数字出官”，盖出于此。腐败的“黑色经济”是当今假账泛滥的重要社会根源之一。

产生腐败的微观原因，是公共权利“委托代理”合同的不完善。腐败发生在某个特定人身上，与其时间观念、消费观念、法制观念等个人偏好密切相关，但腐败的普遍存在必然有其制度原因。转型经济中制度的诸多特点，特别是过渡性和不完善性，为腐败的发生和泛滥提供了肥沃的土壤。腐败不仅与宏观的社会背景有关，作为一种行为选择，

腐败实际上是建立在个人得失、个人效用算计基础上的一种个人行为选择。一般的腐败作为社会的常态，其产生主要是既定偏好下个人理性处理的结果。而在特定的社会背景下，作为社会问题出现的特定的腐败，源于体制改革未完全到位。

我们需要从微观到宏观，从个体到整体，再到改革时期特殊制度条件，层层深入分析，才能完整、全面、深刻、透彻地认识到腐败及假账的产生根源。

二、不公正经济是会计假账产生的直接条件

当前，在全世界范围内有五种比较突出的不公正经济，这五种不公正经济就是会计假账产生的直接条件。

1. 权力经济

权力者用手中之权同企业做交易，借助“关系”“批文”“差价”获得不义之财。企业靠权力之助等“寻租”行为而破坏了市场经济活动中的起点公平，从而不用通过公平竞争就轻易获得非法利润。这种经济不公正的社会存在，反映到人的意识中，就是掌权者中流行的“有权不用，过期作废”。此种腐败属于结构性的“政经勾结”和“权钱交易”，需要从体制上解决。

2. 人情经济

人情经济或称经济人情化。其指借人伦、人情，在权力者协助下，干预经济过程中中饱私囊。于是就出现金融领域里的大量人情贷款，企业与企业之间的人情供给、人情销售，企业内部用人方面出现裙带、故旧关系。人情经济本质上又是长期计划经济一统天下局面的延续。

3. 地方保护主义经济

地方保护主义经济只关注地方利益、部门利益，而不顾国家和全局利益，搞地区封锁和部门垄断。

4. 短期经济

如果社会上流行的是个人拼命巧取豪夺，谁也不去关心、注意这种短期经济将以牺牲长远的、全局的利益为其成本，那么长久下去，这个社会在精神上就会沉沦。短期经济行为既有道德上的原因，又有体制上的原因。企业作假就是短期经济的突出表现。

5. 贿赂经济

行贿受贿均属腐败，是经济上的黑洞，也是产生会计假账的温床，更是会计做假账的直接通道与现实源头。

第三节 企业道德行为的现实价值

一、人类社会发展客观要求企业行为必须合乎道德规范

在人类社会不断进步的今天，人们普遍认为法律是管束个人行为的灵丹妙药，制度

是规范集体行为的紧箍咒,科学技术是人类创造美好生活的敲门砖,文化知识是人类提高生活水平的制胜法宝,似乎伦理道德成为无足轻重的赘物和唠叨的说教。殊不知法律管不住道德败坏后可怕的人心(这才是各种社会问题百出的总根源),科学技术乃是一把善恶两向的双刃剑。科学技术在给予人类改善自身生存条件的力量的同时,也赋予了人类毁灭自己的能力:当今世界各国拥有的核武器已经足以将地球毁灭上百次,此外有多种多样的大量新式的大规模杀伤性武器先后登场,并链接现代电脑技术,地球的安全与人类的生存完全掌握在按钮和控键之下。

1. 对企业道德文化水平整体提高的强烈需求和迫切呼唤

如果人类不重视伦理道德,即使社会再进步、法制再健全,科学技术也可能成为人类毁灭自身的利器,人类也就不可能享受科学技术带来的丰硕成果。令人感到可惜的是,在科技飞速发展的今天,人们对道德的重视程度却远不及古人,长此以往科技与道德的两极分离可能使地球的安全与人类的生存面临巨大威胁。为了避免悲剧的发生,真正的出路是人类道德的全面回升。只有法律与道德得到同等重视,依法治国与以德治国并举,标本兼治,才能从根本上扭转社会风气下滑的局面,中国方能重新确立诚信。人类社会从来就没有像今天这样面对道德水平整体提高的强烈需求和迫切呼唤。

公司从产生以来,就一直是社会性的存在。从公司组成的本义看,“公司是企业的组织形式。公司由两个以上的企业与个人集资并根据国家法令组成。公司实行经济核算,具有法人资格;分有限公司、无限公司、股份有限公司等形式。企业或个人利用公司集中的资金、技术与人才,主办独资企业无力经营的现代化大公司,以扩大规模,增强经营,并提高市场竞争能力”^①。在经济全球化的今天,公司的任何行动都会对利益相关者产生重大的影响。因此,人类社会要求公司用社会公共道德标准来规范企业自身的经营活动。

2. 企业的经营行为体现着人类社会文明的进步程度

在近代工业化发展进程中,企业的经营行为体现着人类社会文明的进步程度。亚当·斯密提出的“经济人”人性本体论为企业经营模式奠定了文化伦理基础。^②其后的大卫·李嘉图也认为人是有限理性的“经济人”。泰勒所创立的标准化科学管理中也反映了这样的思想。福特把“经济人”应用于实践创造了一种现实企业的生产模式。可以说“经济人”人性本体论反映出社会仍处于低水平道德的层面上。

在“经济人”的假设下,企业将追求自身的“利润最大化”作为天经地义的终极目标。后来人类文明程度的发展客观内在要求企业伦理水平的提高,企业行为对人性的假设也逐渐由“经济人”过渡到“社会人”,进而发展到“文化人”。正如福山在《信任:社会道德与繁荣的创造》中所说的那样^③,一个充满信任的有效且合乎伦理的企业组织是成就资本主义经济的关键要素,这种合乎伦理的企业组织与社会的文明进步互相作用,共同反映着这个社会的文明进步程度。反之,不合伦理的企业经营行为有损社会的文明

^① 辞海. 1989年版缩印本. 上海:上海辞书出版社, 1994: 317.

^② 亚当·斯密. 国民财产的性质和原因的研究. 郭大力, 王亚南译. 北京:商务印书馆, 1979.

^③ 弗朗西斯·福山. 信任: 社会道德与繁荣的创造. 李宛蓉译. 北京: 远方出版社, 1998.

与进步，企业的伦理行为在社会文明进步中的催化作用不可低估。据报道，世界著名的IBM公司在跨国经营过程中的交易是在既不行贿也不受贿的情况下进行的，他们坚持这样一种价值准则，即使在与当地的行贿受贿企业的订货竞争中败北，也要体现本企业的伦理价值观，从而显示了较高水准的伦理道德，IBM公司也长期保持着稳定发展的良好态势。IBM的做法有其值得称道和我国企业学习的地方。

3. 从成本与效率角度考察，合乎道德约束的企业行为胜于合乎法律约束的企业行为

从社会效率与公平的角度讲，合乎道德约束的企业行为与合乎法律约束的企业行为相比，前者的社会成本低，而且效率高。

人类社会为了维持法律与国家的尊严，需要设置公安、警察、法院、检察院、监狱等机构，这些机构都是非生产性的组织，社会为了处理违法案件需要付出相当巨大的成本。据报道，为了追回某地生产的假化肥，执法人员兵分几路，奔赴东北、华北等地，行程千里，调查、取证、核实，消耗了大量人力、物力、财力及时间。如果将假农药、假种子、假化肥等假冒伪劣产品使农户歉收、绝收的损失，假酒直接导致消费者残疾、生命丧失的损失等全部加在一起算，则人类所付的社会成本数目就会更大。可是，法律的约束并不能扼制、消灭、杜绝某些企业的非伦理行为。就打假而言，我国虽然近年来出台了一系列法律、法规和政策，但是消费者受假货危害的事情仍有增无减，据权威部门近年的统计，我国大多数消费者在不知情的形式下购买过假冒伪劣商品，深受其害，打假已经成为我们经济生活中挥之不去的困惑与难题。

固然，人类社会的法律约束是必需的，特别是我国社会主义市场经济还处于起步不成熟时期更需要法制的维护与保证。值得称道的是，伦理道德对企业行为的约束是无成本，或者低成本的，并且效率高。原因是企业的道德行为可以不需要专门机构与人员监督执行，完全是发自企业内部与企业员工本身的自律行为。这种类似福山认为的“自发社会力”的强度越大，则由该“自发社会力”为核心所形成的规模企业组织与经营形态结成的社会的经济效率就越高。显然，无须并超越法律约束的企业自觉合法合理、运作优点突出，这也就是企业伦理在跨入21世纪之时显示其重要性的原因。

企业伦理问题的前身是以企业伦理道德的称谓出现的。企业伦理道德问题经历了从不被重视到被世人广为关注的过程。20世纪70年代以来，欧美日等国开始对“企业道德”“社会公正”“正义”“功利”等伦理问题重视起来。进入20世纪80年代，地球环境资源问题日益成为企业必须认真处理的课题。20世纪80年代中期，世界观察学会的莱斯特·R. 布朗先生在《虚假的安全感》一文中就告诫世人：“尽管人类的活动一直在改变自然环境，20世纪后期的破坏却属前所未有的。2022年11月，世界人口达80多亿，他们的集体行动能够在大陆，甚至在全球造成自然体系的改变。随着人为压力的增长，人与自然维持系统的关系会跨过要害界限走向崩溃。”由资深专家组成的世界观察学会的书明确指出，全球面临粮食短缺，饥荒严重，人类淡水资源过度消耗，各国渔业资源日趋枯竭，高空酸雨与大气污染严重，海洋与森林珍稀物种濒临灭绝以及能源枯竭，人口过快增长等问题。我们认为，这些全球共同面临的问题中，大多数与企业经营战略、企

业伦理道德密切相关，企业伦理水平直接关系到人类生存的前途与社会发展的命运。

二、企业伦理存在于市场经济体系的发展过程之中

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，企业伦理存在于市场经济体系的发展过程之中。

我们看到，市场经济体系按照价值规律与等价交换原则推动生产要素流动，以及将社会资源优化配置到效益好的项目上去，给企业以巨大压力和内外部动力，导致优胜劣汰。然而，市场经济体系能否有效运作有前提条件。美国学者大卫·J. 佛里彻（David J. Fritzsche）发现至少有三个条件：一是拥有支配私有财产的权力，二是拥有买卖产品和服务的自由选择权；三是能获得与这些产品和服务相关的准确信息。

在市场经济中，如果买卖双方不能自由地交换产品，或是提供的产品和服务信息不准确，人们就可能错误地选择购买某些劣质的产品和服务。而市场体系是按销售量来配置资源，这样资源将会流向那些低劣的环节，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”。那么，始作俑者就会在企业经营过程中产生种种不合伦理的行为。在经营过程中，如果企业使用不准确，或是错误的信息误导消费者去购买一些不良产品或服务，会产生两个恶果：一是使生产单位的产出成本因生产诸环节的无序而陡然增加，这些企业没有能力持续经营下去而自毁前程；二是消费者用有限的货币购买了与承诺不符的劣质产品和服务，消费者满意度减小，这些企业必然会伤害顾客，那么作为上帝的顾客被这些企业得罪，结果自然是企业失去市场而被迫破产关门。

显然，无论是贿赂还是提供欺骗性信息，或是其他如出售假冒伪劣产品及歧视等种种不合伦理的企业经营行为都扭曲了市场体系，破坏了市场体系有效运作的前提条件，导致了资源的错误配置。而优胜劣汰的市场机制是任何企业与个人都无法左右的，最终受害的是这些不合乎伦理经营的企业自身。而那些循规蹈矩、合法合理经营的企业会在优胜劣汰的市场机制作用下如鱼得水，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、企业伦理是提高管理水平与产品质量，提升企业形象的关键

良好的企业道德体现在尊重人与信任人上。尊重人就是使职工能按自己的意志自觉自主地工作。信任人会使企业形成强大的凝聚力。如美国通用电气的日本子公司——左光兴产实行“无章管理”，最大限度地减少企业内部人际间的紧张关系，增强员工之间的信任和上下级之间的信任。企业规定：即使在企业最困难的时候也绝不准许辞退任何一名员工。企业认为不需要设打卡机，因为从打卡机上看不到经营者与员工之间的情感与信赖。企业的高度信任，使全体员工更加自重自爱，从没有任意迟到早退现象发生。企业不规定老年职工退休年龄，只要本人愿意，而且身体条件许可，可一直工作到过世。这样员工的晚年生活得到了保障，精神上也有寄托。该企业实行“无章管理”后，年销

售额在通用电气的所有海外子公司中独占鳌头。这都能体现出企业伦理道德在企业管理中不可替代的优越性。

企业经理层要以身作则，诚恳平等地对待下级，在以高尚的动机对职工进行情感投资，以健康的方式对职工进行激励的同时，还应满足职工思想、文化、修养等深层次的需求。根据马斯洛需求层次论，人对物质的需求并不是最高层次的需求，自我实现才是人的最高层次的需求。美国通用电气总裁斯通——一位曾被选为“世界最佳经营家”的企业巨子，曾亲自探望加利福尼亚州销售员哈桑因病住院治疗的妻子。哈桑后来知道此事，感激不尽，以努力的工作报答这位企业家，使加州的销售业绩名列前茅。通用电气从上到下直呼其名，无尊卑之分。企业经理层在尊重员工、诚恳平等地对待下级方面做出了很好的榜样，企业的成功与此是分不开的。

单纯的物质激励对产品质量的提高存在许多负面作用。据国外调查研究，单纯物质激励效用不能持久。而健康的企业伦理把企业形象和信誉看得比生命还重，因而十分注重解决产品质量问题。

消费者在产品使用过程中将对其产生理性认识，这种认识能对消费者将来的重复购买和产品信誉的广泛传播产生很大影响。在现代企业的生产过程中，企业制定了严格的条例和制度，如目前最典型与最完善的把人的行为规定在一个起码应该做到的尺码上的强制性管理方法 ISO 9000，这种强制性管理使人们处于“要我干”的状态。企业伦理对员工的影响，例如宣传“我提供优质产品给他人的生活带来了幸福，我提供劣质产品给他人的生活带来了烦恼”的伦理观念，使员工感到荣誉感或羞耻感，再加上企业经理层能充分调动人的积极性的尊重员工的管理，便使职工从过去的“要我干”转变为“我要干”，创造性地去努力工作，精益求精，创造品质卓越的产品。

有了企业伦理观念，企业处理与社会之间的关系时，就会更多地从社会本位出发，取利但又不造成外部不经济。企业的外部不经济，包括企业向外部排污，影响居民的生活环境和生活质量；企业本身对产品设计不科学，留下安全隐患，造成了消费者使用产品过程中，发生人身伤亡事故。在重视企业伦理的情况下，国外的企业已普遍重视产品设计的安全性问题。这种变化显然是从顾客（社会）角度出发考虑问题的结果，而不是从企业节约成本的角度出发的结果。要杜绝我国现阶段企业的种种不良行为，除了靠不断完善法制，使企业遵纪守法外，树立良好的企业形象和信誉，增强企业的道德约束力，也同样重要和紧迫。企业必须增强道德感，形成社会本位观念来处理企业与社会、企业与顾客之间的关系。这种观念对最终清除假冒伪劣商品，提高整个社会的产品质量是有益的。

四、企业伦理是锤炼企业自身创新精神与竞争优势的永恒动力

“创新精神”是管理大师熊彼特赋予企业家以区别于一般的投资者或生产管理者的核心精神，这是现代企业在激烈的市场竞争中脱颖而出并发展壮大的根本原因。还要明确，“创新”对一个企业或一个国家来说是其生存、发展的原始动力与力量源泉。缺乏创新



扩展阅读 3.3：2023 年
《财富》中国上市公司
500 强排行榜揭晓

能力的企业其命运是可以预料的：失去顾客与市场而无法获得竞争优势。那么，企业的新精神从何而来？怎样才能竞争中取胜？

企业的成功依赖企业特有的创新精神与竞争优势，而支撑企业成功的核心因素之一是企业经营行为必须合乎伦理。那些国际老牌的跨国企业，我国的“百年老店”，成功靠的就是合乎伦理道德的经营理念及实践。可以说，伦理道德是企业长期成功必备的精神品质，是激发企业创新的永恒动力。

美国两位教授尼丁·诺利亚与詹姆期·昌佩的研究表明：传统命令与绝对服从的管理支配模式和单向交流只能激发员工 10% 的创造力。诺利亚与昌佩没有深入研究潜藏的 90% 的创造力靠什么去激发。但是，这两位学者指出企业经理层明确要做一项重要的职能工作，那就是“必须不懈地追求企业的诚实正直”，这两位教授认为“正直是信任的基础，而信任则是管理控制一个灵活机动的网络组织的基础”。这个思想也被福山扩展表达为“一个社会信任度的高低成为其影响经济的重要文化因素”。这种英雄所见略同的论述正好说明了企业伦理道德不仅对企业发展，而且对社会稳定都是至关重要的。可以说，这两位学者没有深入揭示出潜藏的另外 90% 的创造力的激发，有一大部分依赖企业内部每个成员的伦理道德水平，这也就可以帮助我们发现一个重要事实背后的原因：为什么 20 世纪 90 年代美国企业倡导的“创新精神”“团队意识”“企业文化”等观念能在全世界迅速得到认同。

由“创新精神”“团队意识”“企业文化”等提炼而成的企业伦理能够使企业员工的活动规范于特定的安排之中，使他们无须为彼此的工作与利益而讨价还价。原因在于，企业里的所有员工都遵循大家认同的伦理规范，相互信任，亲如一家，企业内部的凝聚力增强，减少了员工的流动和员工之间的摩擦，从而降低了不确定性风险，员工更开放地、更乐意地接受和进行批评与自我批评，而不是对批评采取抵制的态度。这样，员工就会对企业工作更加负责，他们会寻找并发现完成工作的最佳方法，对产品与服务质量认真负责，由此，企业的经营成本与交易成本就会大为降低。

反之，非伦理的企业行为不但有损企业自身的近期利益，更可怕的是还会断送企业自身的长远利益。有市场研究资料显示：有的企业因蒙骗而得罪一个消费者可能会获一时小利，而一个消费者上当受骗的现身说法所引起的连锁反应会影响 25~30 个人的购买决心，这种企业就陷入贪小利而吃大亏的不利局面。在现代社会，网络与媒体十分发达，企业在某一商品、某一时间、某一地区局部的不道德行为，通过网络或媒体的曝光一夜之间就可以传遍世界各地，它给企业造成的负面影响往往是人们所难以预料、无法想象的。在市场上，无数事实证明，企业经营的非伦理行为对企业的近期“报应”是直接而明显的，这类企业很快就产品积压，资金短缺，而且其还可断送企业的长期利益，使企业最终失去顾客，失去市场而破产倒闭。

综上所述，企业的伦理价值观念与道德规范水准，不仅影响企业的生命周期、企业自身的学习能力与企业的长期竞争优势，而且对于国家的繁荣昌盛、中华民族伟大复兴、人类的未来和我们赖以生存的地球环境越来越具有决定性的意义。作为企业处理与利益相关者关系行为准则与规范的企业伦理逐渐成为企业生存发展的关键因素之一。所以说，遵守企业伦理是企业履行与利益相关者长期隐含契约的内在客观要求。

五、企业道德治理是公司治理的最基本层次

我国企业已步入公司治理改革新阶段。如何借鉴市场经济发达国家的经验，建立和完善适合中国国情、与国际接轨的公司治理结构与机制，实现企业在微观层次的“入世”，已经成为政府、企业界及理论界共同面临的课题。为了完善我国公司治理结构与机制，我们必须重视与健全企业的道德治理机制。原因如下。

（一）企业的道德治理机制内生于公司治理结构与机制之中

一方面，公司治理的这套制度安排中，已经包含了既定的道德原则，累积的道德思想已经通过法律、法规等嵌入公司治理制度的形成过程，同时制度又包含着人们深厚的道德情感；另一方面，公司治理的制度安排又成为约束员工行为的道德原则的基本层次，而这些道德原则是有扩展性的。企业的所有利益相关者，特别是员工，在遵循制度的同时，也对公司治理机制中蕴涵的道德原则有评判的权利。这虽然增加了对企业管理道德问题理解的复杂性，是引起企业思想文化冲突的原因之一，但同时也是孕育新的公司治理制度的起点。

（二）企业道德治理机制的运行将促进公司治理机制的运行

道德通过权威进行传承，用以维系道德治理的秩序，使一代又一代人从这个组织中获得正义感，使他们认同公司治理机制的合理性。道德治理机制在运行的过程中，可以使置于其中的成员对这个机制有一种心理上的依恋情感。它使人们从事企业活动时，自觉地选择他们认为最恰当的道德原则，促进其他公司治理机制的运行，比如决策机制、激励机制与监督机制的运转。道德情感主要是指一个人对道德问题产生的情绪，它将促进人们按既定公司治理原则行事。

（三）道德治理机制将加强公司治理机制的稳定性

一方面，基本的道德伦理观念已经通过法律以及法规的形式，固化在法规的制度安排之中，这将对企业道德治理机制的稳定性产生基础性的影响，这个层面的稳定性，来自法律的威严，因此该稳定性将相对更为持久与坚定。另一方面，企业道德治理机制在运行的过程中，也在履行一个选择的功能，符合正义观念的公司治理原则与机制，将被不断地优化与传承，从而使符合正义原则的公司治理结构保持相对的稳定。

总而言之，正如亚当·斯密在两百多年前所表达的那样：“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。”^①按公司治理制度本身的目标要求所设计出的这套制度的形式能孕育正义的美德，遏制与正义背道而驰的愿望与抱负。道德原则可以帮助公司治理的制度安排形成一种自我的支持力量，要做到这一点，这些原则必须与社会的普遍的道德原则吻合。因此，我们研究企业道德治理机制及公司治理安排时，首先必须考虑企业设立之初，应有什么样的机制约束嵌入公司治理之中更符合企业发展内在的价值原则。

^① 亚当·斯密. 财产权利与制度变迁. 上海: 上海三联书店, 1991: 38.

道德治理属于公司治理的最基本层次，道德治理的目标能够促进公司治理目标的实现，道德治理的边界与公司治理的边界一致，道德治理的效益基于其他治理成本的节约，道德治理是降低治理风险的最有效手段，道德治理的实现机制与其他治理机制相伴而生。道德治理是公司治理的本源，反过来，道德治理只有通过其他治理机制的实现才能表现出普遍的有效性。对处于公司治理活动中的个体来说，其活动的出发点只有与制度的一般原则相适应，才是道德的，才能促进其他公司治理机制的实现，成熟的道德治理机制能给企业带来长久的稳定。

我们查到世界著名的财经日报英国《金融时报》2003年春天公布的2002年世界“最受尊敬的企业”排行榜^①，其显示通用电气（GE）连续五年位居首位，进入前五名的其他企业分别是微软、IBM、可口可乐和丰田汽车。

联系丑闻频出的现状，2002年英国《金融时报》的调查问卷中特别设立了一个关于企业道德的问题：哪家企业最诚信？最终，通用电气名列榜首，丰田第二，微软第三。因为通用和丰田得到的评价是“财务干净、领导有方”。微软得到的评价是“没有负面消息”。结果还显示，企业的诚信度和是否受人尊敬息息相关，最受尊敬的10家企业都排名诚信榜的前50位，最受尊敬的前10名企业中，有7家企业被同行认为极具诚信，它们分别是通用电气、微软、IBM、可口可乐、丰田汽车、通用汽车和沃尔玛。

《金融时报》评选的世界“最受尊敬的企业”排行榜是著名的企业声誉的报告单。榜单由全球最大的普华永道国际会计事务所组织，经过全世界范围内的1万名资深高级经理人评选确定。

评选结果表明，韦尔奇先生依然是世界最受尊敬的企业领导人。另一位在2002年5月退休的IBM领导人郭士纳排在第二位。同样著名的计算机制造商的掌门人迈克尔·戴尔从上次的第八位上升为第四位。沃伦·巴菲特，一位对技术热潮袖手旁观的投资人，排第五位。美联储主席艾伦·格林斯潘也首次入选，排第八位。另一位新入选的是本田汽车的HiroYuki Yoshino，其排第九位。

而业界巨擘美国在线——时代华纳企业因业绩下滑，资产缩水，高层领导纷纷更换，人们对其毫无尊敬可言，其理所当然被赶出前10名。总部设在法国的全球第二大媒体集团维旺迪环球2001年排名第33位，由于债务危机和假账丑闻，其现在掉到50名之后。它因冲销了109亿美元的商业损失费用，成为业界的破落户。银行业也受到丑闻冲击，花旗集团上年排名第10位，现跌到了第15位。

第四节 企业失德行为的伦理思考

一、利益驱动与“道德滑坡”

任何一种经济体制也是一种伦理道德和文化体制。任何一种经济体制实际上都蕴涵

^① 参见《中国对外贸易》2003年第6期，新闻链接。

着某种伦理道德规范和标准。利益驱动，从市场经济的运行来看，是市场机制的必然表现。从个人来看，利益驱动是其成为商品生产者或者商品交换者必须遵循的规律。为了最大限度实现商品交换价值，他必须权衡利害得失，以经济利益作为交换活动的主要准则。市场对道德的双重作用正是通过利益驱动来实现的。利益驱动激发每个人对功利价值的追求。而摆脱了狭隘的宗法性共同体束缚的独立个人，在缺乏适当社会规范条件下，很容易走向个体本位。个体本位的过度发展，势必造成社会生活的无序和个体主义泛滥，其结果是对他人和社会利益的漠视、侵犯。我们不能说，利益驱动本身必然带来这些道德生活的负面作用，但它在缺乏约束的条件下，易于诱发不道德和反道德行为。企业失德行为就是这种负面效应的综合表现。

利益驱动，说到底就是金钱驱动，崇尚个人利益，追求金钱。事实上，虽然没有金钱，在现代市场经济社会里不能办事，但金钱绝对不是万能的。

在经济体制改革过程中，有道德“爬坡”与“滑坡”两说。“道德滑坡”是用旧观念来看新情况。道德观需要统一于历史观。新时期需要新的经济，从而决定要有新的道德观与市场经济相联系。道德的概念也是与时俱进的。经济上讲的利，包括“利己”和“利人”，市场经济讲究的利益导向、公平竞争、优胜劣汰、等价交换、互惠互利等，不管我们对它们的看法如何，不也是一种道德吗？“滑坡”论只注意到了市场经济条件下出现的道德消极现象，没有看到利益驱动力对推动社会发展前进的巨大作用。

在激烈竞争的市场经济中，利润维系着每一个企业的命运，企业应该通过诚实劳动、产品质量和优质服务获得利润。然而，我们悲哀地看到，贪婪愚昧使人忘记本性。在现实生活中只要有人悬出高价天价，不管多么可耻的行为，面临多么严厉的法律制裁，总有人愿意去干，钱好像可以买到一切。有的经营者为了追求利润，不惜采取各种非法途径。制假贩假、欺诈行骗、商业贿赂、行业垄断等不正当竞争行为，犹如商海里的一股浊流，加之会计假账广为泛滥和会计信息大量失真，严重败坏了社会风气，极大扰乱了市场经济秩序。这种无视伦理道德准则，违反法律、法规，不顾公众意识的企业和个人有时可能会侥幸获得“成功”，骗取短期与局部利益。但只要撕开虚伪的外衣，当那些见不得人的权谋诡计公示于天下之时，也就是他们失败之时。违背伦理道德的竞争也许能躲过一时，但逃不过永远。不择手段渔利的企业，也许会在商战中偶尔赢得一个回合，却不可能在市场大潮中站稳脚跟，持续稳定发展。

二、企业失德行为的理性分析

事实上，不正当竞争和企业失德行为既损害了广大消费者和诚实经营者的正当权益，又使企业本身失去了社会的信任，从而被客户抛弃，为大众所谴责，情节严重的必将受到法律严惩，走上自毁之路，正所谓“多行不义必自毙”。在这个意义上讲，不正当的市场竞争永远不可能造就赢家。

现在在英美及西欧、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。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。国际企业界改变

旧有偏见，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。



扩展阅读 3.4：足球协会原主席陈戌源受贿案

西方国家数百年市场经济发展历史表明：企业伦理与职业道德对市场经济的健康运行具有重要意义。“诚信是市场和企业的基石。企业违反诚信规则无异于饮鸩止渴，毁了自己，殃及社会。”^①从中国证券市场先后发生的深原野、琼民源、鄂猴王、郑百文、银广夏、黎明股份、大庆联谊、麦科特与张家界等上市公司造假被曝光及中天勤企业倒闭，到国外的美国安然（Enron）企业假账案、世界通信（Worldcom）企业最大破产案、施乐（Xerox）企业财务欺诈案与安达信（ArthurAnderson）审计丑闻案，再到法国维旺迪集团企业财务危机案与韩国最大企业集团 SK 集团企业假账案，再到荷兰阿霍尔德会计丑闻案与最近在意大利掀起轩然大波的帕玛拉特企业金融诈骗案，一个个企业造假事件被揭穿，一串串触目惊心的企业假账证实着以上的真理。

上述大案要案对中外资本证券市场和国内外投资者造成极大伤害，给世界各国和广大股民造成数额重大的经济损失和难以估量的精神损失。那些涉案的上市企业及其高级管理层必然要面临法律的严厉制裁，涉案的“证券企业、资信评级组织、律师事务所、大众媒体、政府监管机构和民间自律组织都难辞其咎。政府宏观经济调控部门更应深刻反省”^②。

企业失德行为产生的表面原因是，社会经济环境不佳，法律不健全，执法不从严，惩处不得力，法律无法约束人们的各种不良行为；实际上，根本原因则是人们的道德标准下滑，真假、善恶、美丑、忍狂、好坏、是非、忠奸等界限模糊，无法约束人们的不良心灵，进而导致不道德行为的发生。

我们要像保护无时无刻要呼吸的空气和每天要喝的水一样保护我们今日社会中无处不在的商业诚信道德。商业诚信道德当受到彻底的损害之后，犹如一个人患上了不治之症一样，这个社会也完了，没治了。美国乔治敦大学商业道德系主任乔治·布伦凯特介绍说，若干年来，美国很多大学的商学院给学生灌输的思想是：只要是为了大量赚钱，可以不择手段、不计代价、不讲方式，在物质利益的驱动下也不必顾虑任何社会责任和任何诚信道德规范。连续不断的企业造假案不能不引起中外大学的商学院（含管理学院）对教学思想的全面反思，其应该在狠抓专业技能教育的同时，高度重视商务管理的诚信道德教育，并把诚信道德教育放在首位。



扩展阅读 3.5：新东方企业文化升级

重要概念

企业行为 公司治理 企业道德行为 企业失德行为

① 葛家澍主编. 上市公司财务舞弊案剖析丛书. 北京：中国财政经济出版社，2003.

② 葛家澍主编. 上市公司财务舞弊案剖析丛书. 北京：中国财政经济出版社，2003.

案例分析3

证监会：坚决破除财务造假“生态圈”



同步测练与解析3

自
学
自
测



扫
描
此
码