

全球金融危机中的反伦理现象及其应对

周良荣, 陈礼平^①

(南华大学 政治与公共管理学院, 湖南 衡阳 421001)

[摘要] 反伦理现象在经济生活中时有发生,但在金融危机时期尤为凸现,一些政府和企业自觉或不自觉陷入反伦理泥潭;政府片面强调经济发展而忽视其它社会责任,企业舍“义”取“利”的错误价值导向是其直接诱因;而促求内善与外善、经济人与道德人、自律与他律的和谐统一,乃是当前应对反伦理行为的根本举措。

[关键词] 金融危机; 社会责任; 反伦理; 应对

[中图分类号] B82 **[文献标识码]** A **[文章编号]** 1673-0755(2009)03-0014-04

由美国次贷危机引发的金融危机迅速向世界各国、地区扩散,不仅影响到了银行业、保险业、证券业等,而且还引起了房地产、零售业、制造业、服务业等实体经济的衰退。综观中外历史,越是经济困难时期,人们对政府、企业等的道德责任操守越是有更高的期许和要求。在金融危机背景下,虽然一些政府、企业坚守责任,同舟共济,共克时艰,但是无论是在国外,还是在国内,无论是在世界知名的跨国巨头公司中,还是在名不见经传的中小企业里,反伦理道德的行为却屡屡发生。如何理性地分析和应对这些反伦理的现象,对于我们如何在危机中继续生存发展、如何走出“寒冬”,具有重要的实际意义。

一 全球金融危机中的反伦理现象

所谓伦理,“按照中国传统的诠释,‘伦’意味着辈分、等次、顺序;‘理’是治理、整理、条理的意思,伦理是一种客观的关系,是一种特定的人和人之间的关系以及对这种关系的领悟和治理”。^[1]反伦理就是指人们在相互交往或处理相互关系时违反所应该遵循的根本原则或行为准则的行为或现象。

伦理与反伦理俨如双胞胎,反伦理现象在常态经济时期也时有发生,但在金融危机的特殊时期更为突出。这次金融危机中的反伦理现象主要表现在以下两个方面:

(一)从政府层面看:政策缺位,贸易保护主义势力抬头

贸易保护主义不同于正当的贸易保护措施,它是对多边贸易规则中救济措施的滥用。贸易保护主义是指通过关税和各种非关税壁垒限制进口,以保护国内产业免受外国商品竞争的国际贸易理论或政策。关税、进口配额、外汇管制、繁

琐的进出口手续、歧视性的政府采购政策等都是国际贸易保护的重要手段。

当前金融危机中,传统的非关税壁垒仍然是实现贸易保护主义的直接方式,而货币汇率、加强技术保护、增加环境和人权成本、制造政治麻烦则是发达国家遏制发展中国家和新兴经济体国际竞争力的基本策略,是变相的贸易保护主义形式。区域集团和双边协定可能成为贸易保护主义利用的重要表现形式。其特点则主要表现在操控货币是贸易保护主义的核心手段;贸易保护主义趋于复合型、立体化、精细化和综合化;贸易保护主义再次向传统的钢铁、汽车等支柱产业倾斜;贸易保护主义由隐形转向显性,由刚性走向柔性;从单一注重限制进口或鼓励出口转向二者并重;贸易保护主义集团化、区域化和双边化以及贸易摩擦多发和国际协调日益频繁^[2]。

2009年2月美国实施的7890亿美元的刺激经济方案是典型的显性贸易保护主义。它要求“凡刺激经济方案涉及工程、建筑用钢铁必须用美国货;接受政府救助的美国银行再增加雇员时必须优先考虑雇用美国人”^[3]。Buy American(买美国货)与 Use Americans(用美国人),是对别国产品和劳工的严重歧视,严重违背了世界贸易组织的公平自由贸易原则和国民待遇原则。自2008年11月以来,二十国集团中有17个国家采取了不同程度的保护主义措施。就全球范围来讲,金融危机爆发后推出的保护主义措施约有78项,其中有47项已付诸实施。^[4]

(二)从企业层面看:社会责任缺失,舍义取利

1. 不负责任地“大幅裁员”

当企业利益与社会利益发生冲突时,一般情况下,企业

[收稿日期] 2009-03-16

[基金项目] 教育部人文社会科学重点研究基地重大项目资助(编号:07JJD840192)

[作者简介] 周良荣(1963-),男,湖南常宁人,南华大学政治与公共管理学院教授,博士。

^①南华大学政治与公共管理学院硕士研究生。

作为市场主体, 追求自身利润的最大化、优化劳动结构、讲求成本利益, 本无可厚非。但是, 在全球金融危机背景下, 一些公司为规避劳动合同法约束, 以应对危机为借口大幅裁员, 极不负责任地把许多员工推向社会。美国通用汽车公司把 6246 家独立经销商的数目削减近一半, 在明年底前裁减 2.1 万名美国工人, 关闭 13 家工厂; [5] 美洲航空公司及联合航空公司将分别裁员两万人。美洲航空公司董事长兼首席执行官唐·卡蒂称, 裁员决定是一个硬性决定, 员工必须接受……据统计, 美国主要的航空公司的裁员数目已达 9 万人。美国波音公司计划裁员 2 万至 3 万名, 裁员人数约占该公司全部员工的 20% 至 30%, 他们都来自商用飞机部门; [6] 六间房视频网站裁员三分之二……[7]

2 诚信缺失且不择手段

有的企业主巧取客户定金后, “卷金蒸发”; 有的企业主甚至揣着员工薪水“半夜逃逸”, [8] 将一堆债务和被拖欠几个月工资的员工毫无责任地直接甩给了社会。

有的企业面临商品价格日益滑坡的市场, 全然抛弃了企业诚信、社会信誉。他们在经济服务领域不履行合同, 大搞金融欺诈、恶意拖欠、以次充好、以劣充优、以假乱真, 做假账坏账, 甚至制假贩假。

以 AG 为典型代表的集团公司, 欺上瞒下、中饱私囊: 一方面向社会向政府叫“苦”叫“穷”, 获得社会、政府的救助, 另一方面却全然抛弃社会道德和社会责任, 给企业高管或职工“曲线”涨薪、发奖。

有些金融机构以“静”制“动”: 他们一味注重自身利益, 麻木不仁地“静”观中小企业的衰败, 而不“动”一下, 不给予任何实质性的帮助。真可谓“事不关己, 高高挂起”、“明哲”又“保身”。

另外, 有的企业“动静”异常。有些过去因环保问题被“一票否决”、没被审批的项目, 却乘危机之乱又被提上案头, 要求重新上马。这些项目一旦获批, 它们“花一块钱造成的污染治理费用要 100 多块钱, 花一块钱损害人体健康恢复的费用是 70 块钱”。[8]

二 全球金融危机中的反伦理现象的分析

市场经济不但是法制经济, 而且更应该是道德经济。日益蔓延的国际金融危机, 不但考验着政府和企业的应对能力, 而且也是社会道德水平的试金石。

在这场危机中, 我们看到、听到甚至说得最多的一个词就是“社会责任”。那么什么是社会责任呢?

责任就是尊重客观规律而产生的行为必要性, 是一切道德价值的源泉。合乎责任原则的行为虽不善良, 但违反责任的行为却肯定是恶邪, 在责任面前其它一切都黯然失色。康德把“知性世界的规律看作是对我的命, 把按照这种原则而行动, 看作是自己的责任”。[9]

社会责任, 实际上, 是一种“义”, 一种对社会应该履行的义务, 是“必然”更是“应然”, 是组织及个人对社会应负的责任, 是组织及个人承担的高于组织及个人自己目标的社会义务。社会责任包括该组织的环境保护、社会道德以及公共利益等方面, 由经济责任、持续发展责任、法律责任和道德责

任等构成。

如果一个企业不仅承担了法律上和经济上的义务, 还承担了“追求对社会有利的长期目标”的义务, 我们就说该企业是有社会责任的。因而作为一个企业来说, 它应该履行相应的企业社会责任, “采取行动的时候, 要关照自己公司采取行动的影响, 尤其是那些弱势群体的影响”。这实际上是企业与社会之间的“社会契约”, 它通常包括人权、环境保护和劳工权利等内容, 在社会上显示着“公司的公民形象”。

在金融风暴中的种种反伦理现象, 归根结底, 是对社会责任的麻木和抛弃, 也就是对道德的失范及对伦理的抛弃。

(一) 政府: 一味强调本国的经济责任、发展责任, 忽视其它社会责任

伦理道德是一种精神现象, 是一种特殊的社会意识形态, 属于思想上层建筑, 是由一定的经济基础决定的, 是一定社会经济关系的反映。它必然会能动的反作用于该社会的经济基础。金融风暴中, 欧美一些国家多看重眼前的经济责任、发展责任, 说一套, 做一套, 大搞贸易保护主义, 滥用反倾销政策, 与邻为壑, 发展本国经济以牺牲道德为代价, 无视贸易中的公平公正、诚实信用等原则, 忽视非经济因素对经济活动的影响以及非市场关系对市场经济的作用, 否定了道德作为意识形态对经济的反作用。

(二) 企业: “经济人”与“道德人”悖离, 舍“义”取“利”的错误价值导向

所谓“经济人”就是以完全追求物质利益为目的而进行经济活动的主体。经济人希望以尽可能少的付出, 获得最大限度的收获, 并为此不择手段。无论处于什么地位, 其人的本质是一致的, 即以追求个人利益, 满足个人利益最大化为基本动机。

“人们不应该把自己看作某一离群索居的、孤立的个人, 而应该把自己看成是世界中的一个公民, 是自然界巨大国民总体中的一员。”[10]

“为了这个大团体的利益, 人人应当随时地心甘情愿地牺牲自己的微小利益。”[10] 这就是人性中不同于“经济人”的“道德人”: 同情心, 正义感(合宜感), 行为的利他主义倾向。

其实, “经济人”与“道德人”是矛盾的对立统一体, 是作为人或单位的两个方面或组成部分。“经济人”决定“道德人”, 没有经济基础, 人不能满足最起码的生活需要, 满口仁义道德也是空谈; “道德人”具有强有力的反作用, 它能够影响经济基础的形成、巩固和发展。“经济人”的本性虽然是利己, “他所考虑的是他自己的利益, 而不是社会的利益。但是研究他自己的利益自然地或者毋宁说必然地导致他去采取最有利于社会的使用方法。”[11] “经济人”在追求自身利益的同时必须考虑到别人的自利, 否则, 就难以实现自己的利益。要利己就必须利他, 利他只不过利己的手段。“经济人”也是一种“利他”, 是在利己过程中间接达到了利他, 而“道德人”是绝对的“利他”, 是“问心无愧的‘利己’”。然而在金融危机中, 总有些企业容易产生经济利益上的短视行为。认为承担社会责任违背了经济利润最大化原则, 所以只

要能获得经济效益就不择手段,所以他们就曲解“不管黑猫白猫,会抓老鼠就是好猫”的内涵,就开始抛弃社会责任、抛弃“义”,唯利是图,舍“义”取“利”,成为只有“利己心”而无社会责任(义)的“单面经济人”。危机中这些不择手段的经济现象都源自其道德虚无的唯利润论的错误价值观,都违背了“己所不欲,勿施于人”的道德黄金律^[12]。他们忽视了人的需要不仅有物质上的,还有精神上的。事实上,道德的缺失仅仅是道德层面的事情,它最终损害的也会是自己长远的利益。

三 全球金融危机中反伦理现象的应对

(一)“坚守责任,共克时艰”^[8]

2009年3月17日世行行长佐利克在发表的一份声明中敦促各国抵制贸易保护主义。他说,经济孤立主义会使世界重蹈上世纪30年代贸易萧条的覆辙,加剧经济困境。从事物的正反两方面看,危机本身也蕴藏着某些机遇,危机也能产生商机,关键在于如何妥善把握。贸易投资保护主义,只能闭关锁国,拯救不了世界,在此“寒冬”里,各国政府必须抓住机遇、激活商机、坚守责任、开放合作,方能共克时艰,取得共赢。

1. “乞火莫若取燧,寄汲莫若凿井”^[13]

各国政府应该充分发挥自己的主导作用,强化职能部门的管理职能,在坚守自己对国际社会的责任,尤其是社会道德责任的基础上,把本国的事情做好,自强兼善排忧解难:通过采取开拓市场、扩大内需、刺激消费、增加政府投入、加大监管力度、提高社保水平、完善法律和技术标准、抛弃或抵制贸易保护主义等一系列积极措施,加强政府宏观调控能力,引导市场微观调节功能,发展好本国经济。这本身是一种“义”,一种责任,一种“内在之善”。

2. 同舟共济,携手共进

在这场金融危机中,任何国家都不能独善其身,克服困准也不能脱离国际经济的影响。危机是挑战,也是机遇。各国政府只有加强国际间的开放与合作,充分利用多边机制,充分发挥WTO等各种国际组织的作用,履行责任,求同存异、抱团取暖,制约贸易保护,改善贸易环境,方能在全球性深度调整和转型中表达和谋求共同需求,减弱危机的冲击,实现持续发展。这本身也是一种“义”,一种社会责任,一种“外在之善”。

3. 中国政府:金融风暴的“内”、“外”善的践行者

“中国确实比过去强大了……我们也应该在国际上尽更多责任和义务”。^[14]中国不是“功夫熊猫”,也不是救世主。但是中国政府是一个敢于承担责任的政府。当金融危机爆发后,任何国家和地区都无法置身事外,中国经济也同样受到严重影响,但中国政府没有转嫁危机,没有实行Buy Chinese(买中国货),也没实施Use Chinese(用中国人),而是对内:加快改革,进一步完善社会主义市场经济体制,积极推进政治体制改革,前所未有的地决定投入4万亿元人民币用于国家经济刺激一揽子方案……^[15]对外:坚守承诺和责任,坚持开放与合作,为稳定世界经济和抵制经济危机扮演了积极角色。今年初,胡锦涛主席第六次踏上非洲土地时表

示,在金融危机下,“中国人民始终视非洲人民为完全可以信赖和依靠的全天候朋友”,同时承诺中国政府决不会减少对非洲援助,还将积极敦促国际社会切实履行对非援助承诺^[14]。这一切都证明中国是负责任的,是履行其国际社会的义务的,是金融风暴中的内外善的伦理践行者。

(二)促使“经济人”与“道德人”的和谐统一

要走出危机,市场经济建设和道德建设是相辅相成的关系。在加强市场经济建设时重在完善制度,培育良好的经济环境;同时要建构与市场经济相适应的道德。国家、企业公司必须坚持“两手抓”,一手抓经济,一手抓道德责任,促使“经济”和“道德”的完美和谐统一。如果只抓经济,放松道德,经济建设就会出现问題,也不能如愿以偿。若只抓道德建设,道德就会成为无源之水、无本之木。为此,我们就应该在“经济人”的利己与“道德人”的利他的这两者的矛盾斗争中求其统一,统一于一个完美和谐的“道德经济人”。

中国工程院院士刘经南说,作为企业家,只有把看得见的企业技术、产品和管理,与社会精神、道德和责任加在一起,才能构成经济和企业“DNA”;在当前,这也是抵御国际金融危机冲击最坚实的后盾^[8]。这不仅是一个思想认识上的问题,更是一个实际行动上的问题。

(三)处理好道德生活中的自律和他律的关系

他律和自律是道德生活的永恒话题。《说文》记载:律,均布也。可见律,也就是平衡分布的标准。俗称“尺度”、“量度”,引申为各种标准、量度。律,应用在人群里,即“约束”“监督”之意,可分为自律和他律。

所谓自律,就是同体即自我的检查监督,是自己为自己立法、规劝自己、约束自我。自律有两个前提:一是个体对世界对人生有积极的态度和满腔热情;二是对自我严格要求,不放松道德规范对自己的约束。

所谓他律,就是异体即接受他人的检查和监督,是社会、他人对自我的影响、规劝、鞭策和约束。他律也有两个前提:一是社会道德教化的需要;二是社会舆论有利于人们对道德问题的关注。

他律与自律的关系是辩证统一的,他律是外因,自律是内因。内因是决定事物性质的因素,外因通过内因起作用,但外因的反作用力不可小视。为此在全球金融风暴中,各企业应该做好以下两点:

1. 重视并强化个体自律

这是首要的基本的,是履行社会责任、义务的内因。企业应该让“道德的血液”流淌在自身的血管里。一个自律的企业应该通过各种途径做社会责任的践行者,使得道德责任成为伦理意义上的“软”约束力量:不断提升管理水平和诚信程度;是质量为生命;“不轻言裁员、减薪”;“勒紧腰带,抱团取暖”;倡导社会责任,关注健康环境;建立企业伦理教育体制,给企业员工补上伦理课,让他们树立正确义利观,信奉“君子爱财,取之有道”的准则,执守“仁中取利,义中求财”的古训,做到“位我心中,道德律令”(康德语)。为此,企业应当建构一个包括公平正义、诚实信用、遵纪守法、尊重人权、经济高效、尊重环境、节约资源、信息分享的合理的社会

责任体系^[16]。

2 重视并健全他律机制

这是重要的必需的,是践行社会责任、义务的外因。企业他律主要靠政府引导、法律保障、社会监督等相结合的办法,做到事前监督、全面监督、事后问责。社会必须建立健全相关的激励约束机制,促进企业履行社会责任,促使企业走出金融风暴。这种外因他律措施也由于包含了道德责任的要求而具备了更加有力的“硬”的约束功能。

[参考文献]

[1] 宋希仁. 西方伦理理想史 [M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2003

[2] 孙楠. 新贸易保护主义浪潮来势汹汹 [N]. 国际商报, 2009-02-26日.

[3] 贸易保护与邻为壑 或放慢全球金融复苏步伐 [EB/OL]. 2009-02-17. 凤凰网 www.ifeng.com.

[4] 刘洪, 胡芳. 世行报告称当前贸易保护主义抬头趋势让人担忧 [EB/OL]. www.chinanews.com.cn 2009-03-18

[5] 管克江. 通用推出重组新计划: 大幅裁员 关闭工厂 推债转股 [N]. 人民日报, 2009-04-29

[6] 航空公司大幅裁员 “9-11”让世界航空业进入严冬

[EB/OL]. 2001-09-23 <http://www.sina.com.cn>

[7] 方家平. 企业裁员过冬 警惕“茅坑效应” [N]. 中国青年报, 2008-11-06

[8] 季明, 宋振远, 张先国, 刘宝森. 坚守责任 共克时艰 [EB/OL]. 2009-03-11. www.chinanews.com.cn

[9] [德]康德. 道德形而上学原理 [M]. 苗力田译, 上海: 上海人民出版社, 2002

[10] 亚当·斯密. 道德情操论 [M]. 北京: 商务印书馆, 1997.

[11] 亚当·斯密. 国富论——国家财富的性质和起因的研究 [M]. 长沙: 中南大学出版社, 2003.

[12] 黄朗喜. 警防中小企业伦理建设的偏差 [J]. 政工研究动态, 2008(19).

[13] [西汉]刘安. 淮南子·卷六·览冥训 [EB/OL]. <http://www.guoxue.com/zibu/huainanzi/hnzm1.htm>.

[14] 夏文辉, 刘东凯, 韩冰, 王昊. 2009我们风雨同舟 [N]. 文汇报, 2009-03-12

[15] 温家宝. 政府工作报告—2009年3月5日在第十一届全国人民代表大会第二次会议上 [EB/OL]. www.chinanews.com.cn

[16] 陈维春. 中国企业社会责任体系的建构 [J]. WTO经济导刊, 2008(6).

The Phenomena of the Anti-ethics and Its Countermeasures
in the Global Financial Crisis

ZHOU Liang-rong CHEN Li-ping
(University of South China, Hengyang 421001, China)

Abstract Anti-ethical behaviors occur from time to time in the economic life, but they are highlighted particularly in the global financial crisis. Some governments and enterprises consciously or unconsciously fall into the anti-ethical quagmires. Their direct incentives are that some governments unilaterally stress economic development but neglect other social responsibilities, and that enterprises have the error-oriented value of throwing obligations away and seeking benefit. It is the basic countermeasure of coping with the anti-ethical behaviors at present to pursue the harmonious unity of internal virtue and external moral, economic and moral management, self-discipline and external supervision.

Key words financial crisis social responsibilities anti-ethics countermeasures