

# Globethics Repository



## 财经信用需要道德伦理支撑[Financial credit needs support of ethics]

This page was generated automatically upon download from the Globethics Repository. More information on Globethics see <https://www.globethics.net>. Data and content policy of Globethics Repository see <https://repository.globethics.net/pages/policy>.

|               |                                                                                                   |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Item Type     | Journal                                                                                           |
| Publisher     | 人民日报社                                                                                             |
| Rights        | Creative Commons Copyright (CC 2.5)                                                               |
| Download date | 2026-10-28 17:14:17                                                                               |
| Link to Item  | <a href="http://hdl.handle.net/20.500.12424/178458">http://hdl.handle.net/20.500.12424/178458</a> |

# 郭建新：财经信用需要道德伦理支撑

郭建新

一段时间以来，世界范围内频繁爆出财经信用丑闻事件，引起社会各界对现代财经信用体系的广泛关注。为什么像美国这样具有比较完备的法律制度体系的市场经济国家，仍然会爆发严重的信用危机呢？

现代信用危机作为一种经济关系与伦理关系规范失衡的具体表现，主要根源在于市场经济本身存在趋利动力和人的观念与行为易于产生某种偏执的求利冲动。这种趋利动力和求利冲动，不仅会使人际交往形式趋于商业化，同时也把求利性的价值追求扩张到其他社会生活领域，带来权钱交易、信用缺失等现象。如果把整个社会信用体系看作是一个由制度信用、政府信用、道德伦理信用等所构成的综合性、多层次的权利—责任承诺网络，那么，道德伦理是其中不可或缺的规范要素。单纯的经济规则并不能全面有效地覆盖所有经济生活领域，更不能内化为所有经济主体的观念和意志，因而一旦缺乏道德约束，人们的经济交易和商业行为便有可能规避制度规制和道义承诺，导致权、责、利关系失衡。从本质上讲，这种关系失衡是一种经济伦理关系失衡。现代社会的信用危机，症结正在于此。

完整的信用机制包括信用的制度体系、价值规范体系和信息交换体系三个方面，而这三个方面都与道德伦理相关。在信用的制度体系方面，道德伦理是其内在构成要素，不仅体现在信用制度当中，而且在节约交易成本、提升制度运作效率等方面起着重要作用。在信用的价值规范体系方面，经济交易活动中所体现的信用原则，包括诚信原则、平等互利原则和公正原则等，都需要道德伦理支撑。在信用的信息交换体系方面，道德伦理能够在交易过程中存在不完全信息或信息不对称的条件下，减小利益损失。可见，在某种程度上，道德伦理决定着一个财经信用体系的完备程度与稳定情况。因此，在财经信用体系中应该植入相应的伦理规范机制，从而弥补显性制度规制的不足，降低财经活动的失信风险。

金融信用伦理。所有金融关系本质上都可以归结为债权债务关系，信守契约、遵守交易规则是金融伦理原则的基本要求。治理金融信用领域的失信现象，需要从优化社会道德信用环境、奠定坚实产权基础、完善法律法规体系、约束政府越权行为、健全信用管理和监督体制、构筑职业道德规范体系等方面着手。

会计信用伦理。会计活动的伦理特性包含三个原则：本真原则、诚信原则、独立性原则。当前，会计信息失真是会计信用领域的主要问题。解决这个问题，需要在建设企业诚信文化、完善法律法规、加大违规成本、强化会计行业的审计约束和监管功能、完善公司治理结构、改革会计人员管理体制、完善会计职业道德规范体系等方面下功夫。

财政信用伦理。公共财政的伦理价值，既表现为在私人物品领域维护市场经济效率和机会均等的规则公平，又表现为在公共物品的生产供应中体现高效率和社会公平。降低财政风险，应以建立和完善适应社会主义市场经济要求的公共财政体制为要旨，构建体现伦理和谐的财政体制及

其相关制度，并不断提高制度的约束力和规制力。

审计信用伦理。从经济伦理角度看，所有审计行为最终审计的都是被审计对象的信用品质。审计伦理应遵循三个基本原则：独立、公正、诚信。避免审计风险，加强审计信用伦理建设，需要从构建审计行业文化、加强审计行业监管、提高审计从业人员的业务水平和道德素质、完善审计行业职业道德规范体系等方面采取措施。

企业信用伦理。企业信用是企业同各种利益相关者所产生的以实物和资本的交换与融通为主要特征的商业承诺关系。加强企业信用伦理建设应从四个方面着手：以信誉为核心的资本形态的伦理建设，以共享理念与价值为核心的文化形态的伦理建设，以行为规范为核心的制度形态的伦理建设以及员工的信用伦理建设。

来源：<http://theory.people.com.cn/GB/49154/49155/6262712.html>

/