



热门文章

用多元线性

国外汇储备

何加强会计

国衍生金融

间借贷利率

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2006年6月]论现代制度条件下职业道德缺失及矫正

【字体: 大 中 小】

作者: [宋恒继] 来源: [本站] 浏览:

一、现代制度条件下职业道德缺失原因剖析

影响职业道德的其他制度安排主要包括两类: 一是激励性制度安排。即让人有动力坚持职业道德。经济学假设人是有限理性的机会主义分子, 会尽一切可能最大化其利益或效用。由于这性, 人坚持还是违背职业道德, 关键是看违背职业道德的预期收益是否大于预期成本(这里成本不仅指物质利益, 还包括良好的声誉等)。这类制度安排包括明确界定并受保护的产权学的报酬制度等等。二是约束性制度安排, 即通过正式或非正式的方式惩罚违背职业道德的加他们违背职业道德的成本。这类制度安排人们拒绝与违背职业道德的人交易, 使用国家暴背职业道德的人等等。当然, 我们并不好严格的区分哪些是激励性制度安排, 哪些是约束性排。因为某一项制度安排虽然提供了激励, 但如果从另一个角度把这种“激励”视为机会主机会成本, 则也具有约束作用, 刘小玄认为“激励本身也是一种约束, 某种机制的激励作用束作用亦大”。就是这个道理。从动态角度看, 可以认为, 某种制度安排是“激励”与“约协同作用的连续统一体。由于以下方面的原因, 容易引起“激励”与“约束”制度安排失效致职业道德的缺失:

一是信息不对称问题。由于交易各方之间信息分布不均衡, 拥有信息优势的一方在自利的驱取机会主义行为, 损害其他方的利益, 出现逆向选择和道德风险问题。若有关交易者行为的制度安排也不到位, 违背职业道德的人未受到应有的惩罚, 则违背职业道德的人就越多。

二是契约缺乏完备性的问题。张维迎认为“如果一个契约不能准确地描述与交易有关可能出以及每种状态下契约各方的权利和责任, 这个契约就是不完备契约。由于有‘漏洞’, 不完常不具有法律上的可执行性”。制度结构中的每一项制度安排(包括各项法规、政策文件、规范等等)都是不完备的。这些“漏洞”的存在, 为某些人采取机会主义行为提供了借口, 督和惩罚违背职业道德行为的成本异常高昂。

三是执行制度的低效率问题。首先是产权制度的低效率。这种低效率指产权不明确或安排不得到有效保护。有效的产权制度即是激励相容的, 又是能够产生自我约束机制的产权制度。容, 系指由于产权的明晰、专一和可以自由转让, 并且得到有效保护, 各个产权主体都能基财产、遵循产权规则去追求自己的最大利益。而自我约束机制的形成, 也是由于明确界定了了受益、受损和补偿的界限, 使得各个产权主体在全力趋利的同时又尽力避害, 不愿意滥用致损失。我国当前职业道德的普遍缺失, 根本原因在于私人产权不明确, 并且没有受到良好张维迎指出, “产权是信誉的基础, 明晰的产权是人们追求长远利益的动力, 只有追求长远才会讲信誉。孟子讲‘无恒产者无恒心’, 也就是‘无恒产者无信用’。破坏产权, 实质上乱预期, 从而毁灭道德的行为”。其次是政府政策变化太多太频繁。政府政策多变说明了两政府管制较多, 管制越多则寻租的行为越多, 腐败问题越多, 于是社会风气越坏, 职业道德重;

二是扰乱预期, 由于政策多变, 人们不知道今天合法的行为明天是否还合法, 于是更注利益, 违背职业道德的行为越多。最后是法律得不到严格的执行。法律对建立良好的职业道德严厉的惩罚, 足以遏止违背职业道德的动机。但是现实生活中大量违背职业道德的行为逃避严惩, 也给人们一种误导, 因而职业道德缺失普遍。

二、现代制度条件下职业道德的经济学分析

(一) 职业道德是一种非正式制度外的安排

按照新制度经济学派重要代表人物D·诺斯的解释, “制度是一个社会的游戏规则, 更规范是为决定人们的相互关系而人为设定的一些制约”林毅夫认为“制度安排的定义是管束特定和关系的一套行为规则, 制度安排可以是正式的, 也可以是不正式的。正式的制度如家庭、会、医院、大学、政府、货币、期货市场等等。相反, 价值、意识形态和习惯就是不正式的例子。”而按柯武刚、史漫飞将制度解释为“是人类相互交往的规则。它抑制着可能出现主义的乖僻的个人行为, 使人们的行为更可预见并由此促进着劳动分工和财富创造。”对职业道德的理解主要是爱岗敬业、廉洁自律、维护集体利益和诚实守信等等。职业道德影价值判断, 表明什么可为为什么不可为, 是管束人们特定行动和调节人与人之间关系的规范, 业道德是一种制度安排。同时由于职业道德是从人类经验中演化而来, 而不是出自任何人的是否执行完全是发自内心的行为, 对违背职业道德的行为施加的惩罚并不通过有组织的方式运用, 具有非正式性。所以我们认为职业道德是一种非正式的制度安排。

(二) 良好的职业道德对降低费用至关重要

良好的职业道德有利于降低交易费用。每个人自己特有的目标都与他人的目标不一样, 在追求自己的目标时, 发生各种各样的冲突在所难免, 但是绝大多数较具体的意愿都服从一些人类社会的基本价值, 这些基本价值包括自由、公正、和平、安全和繁荣等等。这些价值观构成了职业道德的基础。职业道德的形成也与谎言给人误导、欺诈破坏信任这一事实有关。当职业道德得到广泛的遵守时, 人们之间的交往会变得容易。在复杂的经济交往中, 职业道德作为规则而发挥作用, 它能抑制人的机会主义行为, 使人们的行为变得较可预期, 增加人们之间的信任, 减少人们的协调成本和冲突。

三、职业道德缺失矫正的有效途径

(一) 路径依赖性和对传统道德观念的扬弃

林毅夫指出, “诱致性变迁是一群(个)人在响应由制度不均衡引致的获利机会时所进行的自发性变迁”, “非正式制度安排中规则的变动和修改纯粹由个人完成, 它用不着也不可能由群众行动完成”。在面临获利机会时, 职业道德的变迁(提升或缺失)具有分散化的特征, 由分散的无数个人进行着, 是个诱致性变迁过程。但每个人都受即有价值观念的约束, 承受着社会压力。这种社会压力的存在, 就在于在一个社会中共享的基本价值系统是相对稳定的。职业道德的变迁存在着路径依赖性, 道德系统会在相当程度上顺从惯性。当一个人发现违背职业道德的好处并攫取了这种好处, 他可能希望向受影响的人们解释其违规行为并获得认可。这种试验是否会引起新的职业道德取向, 形成一种新的制度安排, 取决于这种新做法是否被足够多的人接受, 从而形成产生新制度安排所需的临界数。而人们是否接受, 其判断标准主要依据已有的职业道德规范。因此大力宣传传统观念中符合基本价值(包括自由、公正、和平、安全和繁荣)的规范, 如“诚信”、“坚忍”、“礼敬”、“待人以诚,

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW

Using the Global Investment Community

insights... investment boutique discover

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW

Using the Global Investment Community

insights... investment boutique discover

容人以怨”、“公私分明”、“廉洁奉公”等等，有利于职业道德的提升。

#### (二) 强制性变迁及制度建设

尽管传统道德观念有助于提升职业道德，但期望人们以道德自律来坚持职业道德，只是一种幼稚的妄想，正如迈克尔·J·康默所言“自我约束如同让吸血鬼管血库一样，是很难成功的”。这时，如林毅夫指出的“国家的干预可以补救持续的制度供给不足”。这就是强制性制度变迁。强制性制度变迁由政府命令和法律引入和实行。政府机构具有诺斯所定义的“暴力优势”，它在推行制度变迁时，具有直接成本低，执行快的特点。根据前面我们对职业道德缺失的制度因素分析，职业道德的效率取决于其他制度安排实现它们功能的完善程度。因此，要解决当前职业道德严重缺失的情况，治本之策在于保持好私有产权，规范政府行为，加强法治建设，严格执法，建设信息披露制度。

(作者单位：恒丰银行)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名:



评论:


发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融   2.0



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦