

CSRC

中 国 证 监 会

杭州证券监管特派员办事处

ZHENGQUANQIHUOCONGYE
JIANMINGJIAO

证券期货从业道德 简明教程

王宝桐 主编

中国物价出版社

证券期货从业道德简明教程

王宝桐 主编

中国物价出版社

图书在版编目(CIP)数据

证券期货从业道德简明教程/王宝桐主编. —北京:
中国物价出版社, 2002. 10

ISBN 7-80155-497-3

I. 证... II. 王... III. ①证券交易-职业道德—
教材②期货交易-职业道德-教材 IV. F830.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 076087 号

出版发行/中国物价出版社(邮政编码:100837)

地址:北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼

电话:读者服务部 68022950 发行部 68033577

经销/新华书店

印刷/北京华都印刷厂

开本/780×1092 毫米 16 开 印张/24.125 字数/300 千字

版本/2002 年 10 月 1 版 印次/2002 年 10 月 1 次印刷

书号/ISBN 7-80155-497-3/F·359

定价/36 元

本书编委会名单

主 编:王宝桐

副主编:颜旭若 朱法贞

编 委:(按姓氏笔划排名)

吴卫华	吴承根	张正明	李征强
李青媛	杨志坚	陈 钢	胡卓群
陈 敏	唐吉平	徐 伟	徐丽芬
葛文良	韩 薇		

序 言

江泽民总书记指出：“加强社会主义思想道德建设，是发展先进文化的重要内容和中心环节。必须认识到，如果只讲物质利益，只讲金钱，不讲理想，不讲道德，人们就会失去共同的奋斗目标，失去行为的正确规范。要把依法治国同以德治国结合起来，为社会保持良好的秩序和风尚，营造高尚的思想道德基础。”

治国要“法治”与“德治”并举，证券期货市场的规范与发展同样离不开法治与德治。要把江泽民总书记“三个代表”和“以德治国”的重要思想贯彻于证券期货市场的实践中，有许多工作要做。在强调依法监管的同时，更要重视加强德治建设。证券期货业作为一个高风险的特殊行业，其从业人员的政治素质、道德修养和业务水平显得尤为重要。只有从业人员的职业操守和业务素质达到一定水平，才能有效防范风险，更好地保护投资者权益，保证各项业务的规范经营。证券市场在其 200 多年的发展过程中，所形成

和沉淀的监管理念、市场理念、道德准则已经成为社会先进文化的重要组成部分。因此,加强从业人员道德教育,正是促进我国证券期货市场文化建设、切实保护投资者权益的重要举措。

近年来,在号称拥有世界上最完备的会计师审核制度的美国发生了一系列骇人听闻的著名跨国公司做假账事件,所涉金额之大令人咋舌,并且随着调查的深入,越来越多的著名企业的财务问题,包括其在上市过程中与证券公司联合作假的罪行也都暴露了出来。这一系列事件直接导致了美股的大幅下挫,并创下了近年的新低。由此可见,加强证券期货行业的道德建设,不仅仅是中国这一新兴场所亟待解决的重要问题,也是美国等金融发达的强国所要解决的问题。提高道德修养,呼唤诚信良知已经成为全球性的课题。

目前,世界上许多国家的证券期货从业人员都需要经过两方面的资格考试,一是业务资格考试,二是从业道德考试。一个从业人员光取得业务资格还不够,还必须接受从业道德教育并考试合格,否则就不能从业。美国投资管理和研究协会(AIMR)主持的注册财务(金融)分析师考试分三级,每一级都包含了10%~15%的道德和职业规范的内容,并逐级深化。在英国,从事与客户接触业务并向客户提供意见的人员,必须通过包含职业道德内容的资格考试。加拿大、澳大利亚、日本等国和我国的香港、台湾也有类似要求。

从国内外证券期货监管的实践看,即使在成熟的证券期货市场上,也有许多不一定违反法律法规却违反从业道德,有可能损害投资者利益、引发市场风险的事件。因此,提高证券期货从业人员的道德水平,是保护投资者权益、防范市场风险的重要内容。开展从业人员的道德教育,提高从业人员的整体素质,是适应证券期货市场规范化、市场化、国际化的客观需要。这项工作已迫在眉睫,必须持之以恒,花大力气抓好、抓实。

为配合证券期货从业人员从业道德教育,证监会杭州特派办组织编写了这本教材。特派办还编了一本《道德规范古今谈》,在填补国内证券期货从业道德教育教材的空白,完善我国证券期货从业人员教育培训体系等方面作出了有益的尝试。其他有志于研究证券期货从业道德的人员也可以从中受到启迪,进而更深入、更积极地研究开发这个课题,为我国证券期货从业人员整体素质的提高,为证券期货市场的稳定发展作出贡献。

2002年9月

前 言

为响应江泽民总书记“以德治国”的号召,遵循中国证监会关于诚信责任教育和投资者教育的部署,我们编写了《证券期货从业道德简明教程》。作为证券期货从业人员从业道德培训的参考教材,该书力图对证券期货从业道德作一个全面系统而科学的介绍。

由于证券期货业在我国是一个全新的行业,有关的从业道德实践才十来年,相应的理论研究成果和参考书籍与资料目前十分稀少,所以我们根据伦理学的基本原理和职业道德的理论框架,结合证券期货行业的具体实际,尤其是其行业特征,在总结我们证券期货从业道德实践经验和借鉴国外一些好的做法的基础上,所提出的我国证券期货从业道德的基本框架及其原则、行为操守、准则和范畴,亦即证券期货从业道德的理论体系,还只是尝试性的。

该书适应市场化、国际化和规范化的趋势,突出了四个结合,即:理论与实践相结合,行政监管与行业自律相结合,探索与借鉴相结合和培训教育与自我修养相结合。这主要表现在本书的内容安排上,它包括:道德与证券期货从业道德的内涵,证券期货从业道德的结构与功能,证券期货从业道德原则、行为操守、准则及其范畴,证券期货从业道德与法律规范和行业自律的关系,我国证券期货从业道德的实践与国外的经验,以及证券期货从业人员的品

德修养和如何对证券期货从业人员进行职业道德教育的问题。其中,第一章是全书其他各章节的理论纲领和指导思想;第二章和第三章分别阐述了证券期货从业道德的内涵及其理论框架;第四章至第七章则分别对证券期货从业道德的原则、行为操守、准则和范畴等具体内容作较为详尽的理论诠释;第八章至第十章分别从行政监管和行业自律的角度探讨如何提高证券期货从业人员的从业道德水平;第十一章则专门探讨证券期货从业人员如何进行从业道德修养;第十二章从教育的角度探讨如何提高证券期货从业人员的从业道德水平。

除正文外,本书各章还列出了相应的思考题,以启发读者进行读后思考。所以,本书不仅适用于证券期货从业人员的从业道德培训,也适用于设有证券期货专业的大专院校的教学以及有关研究机构的研究参考。

2002 年 9 月

目 录

第一章 导 论	(1)
第一节 社会主义市场经济需要法治与德治的有机结合	(2)
一、法治和德治都是一种治国方略	(2)
二、市场经济不仅需要法治,也需要德治	(4)
三、坚持法治与德治的结合,建设有中国特色的社会主义 市场经济	(7)
第二节 市场的规范和发展呼唤证券期货从业道德	(9)
一、行业特征决定了从业人员的道德素质对市场的发展 影响重大	(9)
二、市场化、国际化和规范化离不开证券期货从业道德	(11)
三、从业道德状况影响甚至制约证券期货市场及其行 业自身的发展	(12)
第三节 与时俱进,探索建设证券期货从业道德的新 思路	(14)
一、过去十多年证券期货从业道德建设所做的几项工作	(15)
二、当前我国证券期货从业道德建设存在的主要问题	(16)

三、加快我国证券期货从业道德建设的基本思路·····	(17)
第二章 道德与证券期货从业道德 ·····	(21)
第一节 道德与从业道德 ·····	(21)
一、道德的一般概念·····	(21)
二、从业道德及其特征·····	(24)
三、社会主义从业道德·····	(26)
第二节 证券期货从业道德 ·····	(28)
一、证券期货业的特殊道德关系与矛盾·····	(28)
二、证券期货从业道德及其特征·····	(40)
三、市场经济的普遍规则与证券期货从业道德建设·····	(44)
第三章 证券期货从业道德的结构与功能 ·····	(49)
第一节 证券期货从业道德的结构 ·····	(50)
一、道德意识现象·····	(51)
二、道德规范体系·····	(53)
三、道德实践活动·····	(62)
第二节 证券期货从业道德的功能 ·····	(68)
一、证券期货业从业道德的一般功能·····	(68)
二、证券期货业从业道德的具体作用·····	(76)
第四章 证券期货从业道德原则 ·····	(83)
第一节 证券期货从业道德规范体系 ·····	(83)
一、证券期货从业道德规范体系的结构·····	(84)
二、证券期货从业道德原则的确立条件·····	(85)
第二节 诚信原则的内涵和意义 ·····	(87)
一、诚信的内涵·····	(87)
二、“诚信”作为证券期货从业道德原则的性质·····	(92)
三、“诚信”作为证券期货从业道德原则的意义·····	(93)
第三节 “三公”原则及其意义 ·····	(98)
一、公开·····	(99)

二、公平	(101)
三、公正	(103)
第四节 证券期货从业道德原则的基本要求	(105)
一、培养从业人员深厚的职业情感和崇高的职业理想	(106)
二、树立高度的责任感和强烈的事业心,正确处理各 种利益关系	(107)
三、建立良好的沟通机制,加强有效的沟通	(108)
四、证券期货业领导要加强自身修养,起到良好的示 范作用	(109)
五、严格根据法律法规,实行业务行为公开化,公平、 公正地对待客户	(110)
第五章 证券期货从业道德行为操守	(113)
第一节 遵纪守法	(113)
一、知法知纪	(114)
二、守法守纪	(115)
三、护法护纪	(119)
第二节 勤勉尽责	(120)
一、爱岗敬业	(120)
二、勤业精业	(123)
三、不断创新	(124)
四、团结协作	(125)
第三节 廉洁自律	(126)
一、公与私的关系	(127)
二、苦与乐的关系	(129)
三、荣与辱的关系	(132)
第四节 文明服务	(134)
一、树立服务意识	(134)

二、规范服务礼仪	(135)
三、提升服务档次	(137)
四、坚持公平竞争	(138)
第六章 证券期货从业道德行为准则	(143)
第一节 “八要”规范	(143)
一、要遵守国家法律、法规,以及证券市场有关规章制度	(143)
二、要热爱本职工作,努力钻研业务,不断提高业务水平和工作能力	(144)
三、要坚持“公平、公正、公开”原则,保护投资者的合法权益	(145)
四、要严格遵守操作规程,准确执行客户有效指令,保守客户秘密	(146)
五、要热情诚恳,文明礼貌,树立“客户至上”的从业道德风尚	(147)
六、要服从管理,规范服务,忠于职守,维持证券交易中的正常秩序	(148)
七、要团结同事,协调合作,妥善处理业务活动中出现的各种矛盾	(149)
八、要珍惜证券业从业荣誉,自觉维护本行业及本单位的声誉	(150)
第二节 “十不准”要求	(151)
一、不准为自己或亲友买卖证券	(151)
二、不准向客户提供虚假及不负责任的信息,以诱导客户买卖	(152)
三、不准与客户、发行公司或相关人员约定获取不正当利益	(154)
四、不准对客户的交易作更改	(156)

五、不准挪用客户的有价证券或资金,不准利用客户的名义或账户买卖证券	(158)
六、不准向他人泄露客户的委托事项及有关交易情况	(160)
七、不准接受客户的买卖证券的全权委托	(161)
八、不准为客户透支	(162)
九、不准因本人或本单位的利益而影响或试图影响客户的交易行为	(164)
十、不准有任何操纵市场行为	(164)
第七章 证券期货从业道德范畴	(169)
第一节 证券期货从业道德范畴的涵义及其在规范体系中的地位	(169)
一、证券期货从业道德范畴的涵义	(169)
二、证券期货从业道德范畴在证券期货从业道德规范体系中的地位	(170)
第二节 从业理想	(172)
一、从业理想及其意义	(172)
二、证券期货从业人员应树立高尚的从业理想	(174)
第三节 从业态度	(175)
一、从业态度的涵义	(175)
二、证券期货从业人员应爱岗敬业、忠于职守	(176)
第四节 从业责任	(177)
一、从业责任及其界定	(177)
二、勤勉尽责是对证券期货从业人员的基本要求	(179)
第五节 从业技能	(180)
一、从业技能的涵义	(180)
二、钻研业务、提高技能的重要性	(180)
第六节 从业纪律	(181)

一、从业纪律及其与从业道德的关系	(181)
二、遵守从业纪律,维护从业纪律的严肃性	(183)
第七节 从业良心	(184)
一、从业良心的内涵	(184)
二、从业良心的作用	(185)
第八节 从业荣誉	(187)
一、从业荣誉的基本构成	(187)
二、维护投资者合法权益,珍惜证券期货业职业荣誉	(190)
第九节 从业操守	(191)
一、从业操守的涵义	(191)
二、正身自律,自觉维护证券期货行业信誉	(193)
第八章 证券期货从业道德与法律规范	(195)
第一节 从业道德与行业法律规范	(196)
一、从业道德规范与行业法律规范的关系	(196)
二、证券期货业德治与法治的统一	(199)
三、证券期货业的制度伦理建设	(202)
第二节 证券期货市场监管	(204)
一、证券期货市场监管的目标、原则与方针	(204)
二、证券期货市场的监管模式	(211)
三、我国证券期货市场的监管体制	(217)
第三节 我国证券期货市场的法制建设	(221)
一、证券期货市场法制建设的原则	(221)
二、我国证券期货市场法制建设的发展历程	(223)
三、我国期货市场法制建设的基本状况	(227)
第九章 证券期货业的行业自律(上)	(243)
第一节 证券期货业的监管与自律	(243)
一、证券期货业的行业约束机制	(243)

二、他律与自律的关系	(246)
三、从他律到自律	(251)
第二节 证券期货业的行业自律	(256)
一、证券期货行业自律的内涵	(256)
二、证券期货行业自律的原则	(259)
三、证券期货行业自律的目标	(263)
第十章 证券期货业的行业自律(下)	(267)
第一节 我国证券期货行业的自律管理	(267)
一、证券期货行业自律管理的内容	(267)
二、我国证券期货行业自律管理的组织体系	(268)
三、我国证券期货业会员的自律管理	(274)
第二节 国外证券期货业自律管理	(287)
一、英国的证券期货业自律管理	(288)
二、美国的证券期货业自律管理	(291)
三、日本的证券期货业自律管理	(297)
第十一章 证券期货从业人员的品德修养	(301)
第一节 证券期货从业人员的道德品质	(301)
一、证券期货从业人员的一般素质要求	(301)
二、证券期货从业人员的道德品质及其形成	(305)
三、证券期货从业人员的道德品质范畴	(314)
第二节 证券期货从业人员的道德修养	(317)
一、证券期货从业人员的道德修养及其意义	(317)
二、证券期货从业人员道德修养的方法	(323)
第十二章 证券期货从业道德教育	(331)
第一节 证券期货从业道德教育的对象与内容	(331)
一、证券期货从业道德教育的范围和对象	(332)
二、证券期货从业道德教育的目的和意义	(333)
三、证券期货从业道德教育的过程	(336)

第二节 证券期货从业道德教育的方法和手段·····	(343)
一、证券期货从业道德教育的方法·····	(343)
二、证券期货从业道德教育的手段·····	(346)
第三节 证券期货从业道德教育和社会教育·····	(349)
一、证券期货从业道德教育与法制教育·····	(350)
二、证券期货从业道德教育与社会公德、家庭美德教育·····	(351)
三、证券期货从业道德教育与证券期货投资者教育···	(353)
第四节 国内外证券期货从业道德教育的实践与思考·····	(354)
一、国外证券期货从业道德教育发展概况·····	(354)
二、国际上证券期货从业道德教育的主要模式·····	(356)
三、关于我国证券期货从业道德教育的思考·····	(359)
四、证券期货从业道德教育的预期·····	(361)
参考书目·····	(365)
后 记·····	(369)