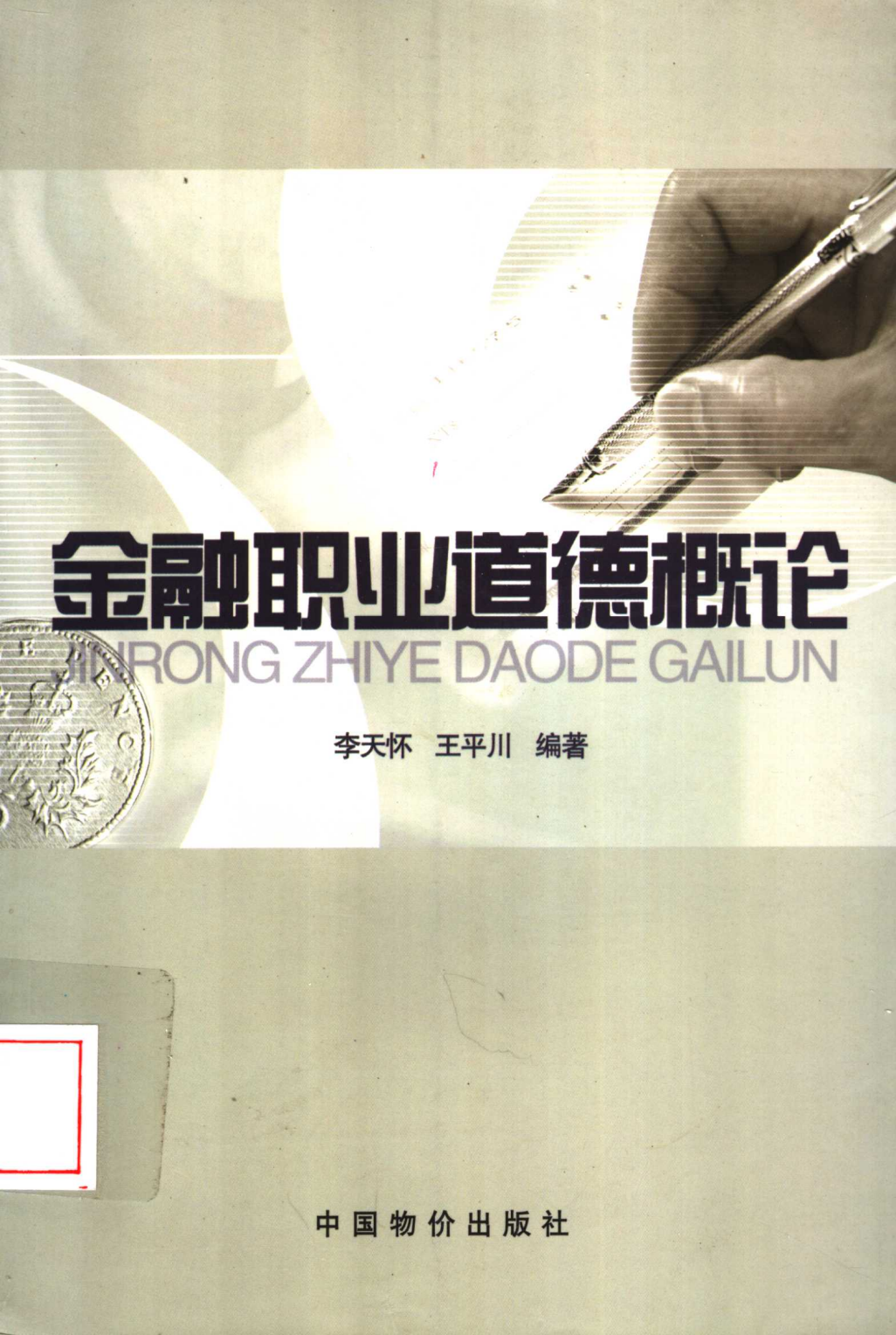




# 金融职业道德概论

JINRONG ZHIYE DAODE GAILUN

李天怀 王平川 编著

中国物价出版社

# 金融职业道德概论

李天怀 王平川 编著

江苏工业学院图书馆  
藏书章

中国物价出版社

**图书在版编目(CIP)数据**

金融职业道德概论/李天怀,王平川编著. —北京:中国物价出版社,2003.4

ISBN 7-80155-552-X

I. 金… II. ①李… ②王… III. 金融-职业道德  
IV. F830.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 018182 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/河北省高碑店市鑫昊印刷有限责任公司

---

开本/850×1168 毫米 大 32 开 印张/9.375 字数/250 千字

版本/2003 年 4 月第 1 版 印次/2003 年 4 月第 1 次印刷

---

书号/ISBN 7-80155-552-X/F·397

定价/20.00 元

## 目 录

|                                     |      |
|-------------------------------------|------|
| <b>第一章 导论</b> .....                 | (1)  |
| 第一节 道德和金融职业道德概述.....                | (1)  |
| 第二节 金融职业道德的研究对象.....                | (6)  |
| 第三节 学习和研究金融职业道德的意义 .....            | (10) |
| 第四节 金融职业道德的研究方法 .....               | (14) |
| <b>第二章 金融职业道德的本质、特点和作用</b> .....    | (20) |
| 第一节 金融职业道德的本质 .....                 | (20) |
| 第二节 金融职业道德的特点 .....                 | (32) |
| 第三节 金融职业道德的作用 .....                 | (35) |
| <b>第三章 金融职业道德的基本原则</b> .....        | (43) |
| 第一节 金融职业道德基本原则的含义及其<br>确立它的依据 ..... | (43) |
| 第二节 金融职业道德基本原则的主要内容 .....           | (48) |
| 第三节 金融职业道德基本原则的<br>主要特征和要求 .....    | (58) |
| <b>第四章 金融职业道德规范</b> .....           | (63) |
| 第一节 金融职业道德规范的含义和结构 .....            | (63) |
| 第二节 热爱本职 忠于职守 .....                 | (66) |
| 第三节 勇于改革 注重效益 .....                 | (70) |

|                                     |              |
|-------------------------------------|--------------|
| 第四节 廉洁奉公 遵纪守法 .....                 | (75)         |
| 第五节 艰苦奋斗 勤俭理财 .....                 | (80)         |
| <b>第五章 金融职业道德范畴 .....</b>           | <b>(86)</b>  |
| 第一节 金融职业道德范畴的含义 .....               | (86)         |
| 第二节 金融职业道德的善与恶 .....                | (89)         |
| 第三节 义务 .....                        | (94)         |
| 第四节 良心 .....                        | (100)        |
| 第五节 荣誉 .....                        | (106)        |
| 第六节 幸福 .....                        | (112)        |
| 第七节 金融职业道德节操 .....                  | (118)        |
| <b>第六章 金融职业道德具体准则 .....</b>         | <b>(124)</b> |
| 第一节 银行职员职业道德具体准则 .....              | (124)        |
| 第二节 储蓄员职业道德具体准则 .....               | (133)        |
| 第三节 出纳员职业道德具体准则 .....               | (139)        |
| 第四节 信贷员职业道德具体准则 .....               | (146)        |
| 第五节 国外银行职业道德具体准则简述 .....            | (153)        |
| <b>第七章 强化市场经济条件下金融职业道德的建设 .....</b> | <b>(157)</b> |
| 第一节 社会主义市场经济及其特征 .....              | (157)        |
| 第二节 市场经济对金融职业道德的影响 .....            | (165)        |
| <b>第八章 金融部门人际道德 .....</b>           | <b>(171)</b> |
| 第一节 金融部门人际关系与人际道德的概述 .....          | (171)        |
| 第二节 金融部门人际道德的作用和规范<br>的表现形式 .....   | (176)        |
| 第三节 金融部门人际道德修养的主要方法 .....           | (182)        |

---

|                                            |       |
|--------------------------------------------|-------|
| <b>第九章 金融职业道德行为选择</b> .....                | (187) |
| 第一节 金融职业道德行为的含义和基本特征 .....                 | (187) |
| 第二节 金融职业道德行为的选择 .....                      | (193) |
| 第三节 金融职业道德行为选择中自由和必然的关系、<br>目的和手段的关系 ..... | (199) |
| <b>第十章 金融职业道德品质</b> .....                  | (206) |
| 第一节 金融职业道德品质的含义 .....                      | (206) |
| 第二节 金融职业道德品质的基本内容构成 .....                  | (211) |
| 第三节 努力培养金融职员高尚的职业<br>道德品质 .....            | (221) |
| <b>第十一章 金融职业道德评价</b> .....                 | (228) |
| 第一节 金融职业道德评价的含义 .....                      | (228) |
| 第二节 金融职业道德评价的依据 .....                      | (233) |
| 第三节 金融职业道德评价的标准 .....                      | (239) |
| 第四节 金融职业道德评价的方式 .....                      | (243) |
| <b>第十二章 金融职业道德教育</b> .....                 | (251) |
| 第一节 金融职业道德教育的含义 .....                      | (251) |
| 第二节 金融职业道德教育的特征 .....                      | (256) |
| 第三节 金融职业道德教育的基本原则和方法 .....                 | (260) |
| <b>第十三章 金融职业道德修养</b> .....                 | (270) |
| 第一节 金融职业道德修养概述 .....                       | (270) |
| 第二节 金融职业道德修养的特点 .....                      | (275) |
| 第三节 金融职业道德修养的方法 .....                      | (281) |
| 第四节 金融职业道德修养的境界 .....                      | (288) |
| <b>后记</b> .....                            | (293) |

# 第一章 导 论

人不能像走兽那样活着,应该追求知识和美德。

——但丁

人生在世,必须有业。无业则无以谋生,不敬业则不会有人生之幸福。从这个意义上说,人就是“职业人”,而要做好一个“职业”的人,就必须遵守和践行职业道德。金融职业道德是研究金融系统内的职业道德现象及其发展规律的学科。也就是研究“金融人”在其职业生活中应遵循的道德原则和规范。学习和研究金融职业道德理论不仅有助于培养金融职员高尚的职业道德品质,推动金融管理体制的改革,而且对丰富和发展马克思主义道德科学具有十分重要的意义。金融职业道德这门学科的理论体系具有丰富的内容和复杂的结构。为了正确地理解和把握金融职业道德的基本理论,我们有必要首先阐明金融职业道德学的研究对象、任务和方法。

## 第一节 道德和金融职业道德概述

认识和掌握金融职业道德的前提是必须首先了解什么是道德?什么是伦理学?以及道德同伦理学的关系,否则研究金融职业道德就犹如空中楼阁,没有坚实的地基。

道德科学,在马克思主义产生以前,习称伦理学,在西方则称为道德哲学,它是研究有关道德问题的学问。因此伦理学也常常

被当作道德之同义词来应用。伦理和道德两个词,一个是来源于希腊文的 ETHOS,一个是来源于拉丁文的 MORES,这两个词又都是习惯和习俗的意思。当然这两个词在不苛求科学准确性的日常用语中可以混同使用,但严格来说又不是一回事。伦理学是一门研究道德问题的学问,而道德则是伦理学研究的对象。

伦理学是一门古老的学问,人类早在文明时代的初期,就已经开始探索这门学问了。几千年来,它以各种不同的形式在人类文化史上发展着。伦理这个概念在我国最早见于《小戴礼·乐记》,据我国东汉学者郑玄的解释:所谓伦理即为分类、条理的意思。伦,“犹分也”,引伸为人与人的关系之意;理,“犹类也”,引伸为道理和规则之意。伦理就是处理人们相互关系所应遵循的道理和规则。我国古代学者刘师培的解释则更具科学。刘师培说:“人伦既明,则每伦之中,咸有秩序,此所谓伦理矣。”伦理一词,在宋明以后,不但有人与人之间的准则、关系,而且有道德理论的含义。据考证,我国本无“伦理学”这一概念,伦理学是日本人翻译英文“Ethics”时,由于在日文中找不到相应的词来表达,并借用“伦理学”这三个汉字加以表达,后来我国学者也沿用过来。在人类文化史上,首先创设伦理学这一科学概念的人是古希腊哲学家亚里士多德,他在世时很重视伦理学的教学和研究。他死后由儿子尼哥马克根据他的讲稿整理出一本伦理学专著叫《尼哥马克伦理学》。亚里士多德的学生欧德米亚也根据他的意思,发表了一本《欧德米亚伦理学》。此外,还有一本书叫《大伦理学》,此书被认为是以上两本书的提要。从这里我们可看到,比较完整意义上的伦理概念,西方的产生比我国早得多。然而,从实际运用情况来看,有关伦理道德思想我国要比西方国家早至少 200 年。早在公元前六世纪,我国古代思想家、教育家孔子所著的《论语》就生动地阐述了伦理道德思想,只是没有明确地出现“伦理”二字罢了。

现代伦理学的发展已涉及到人类生活的多种领域,出现了多



种流派,影响比较大的有以下几种。

一是分析伦理学,亦即元伦理学。它是现代西方伦理学说的一个分支或学派,主要是分析和探讨各种伦理学、概念、论证方法等理论。其主要代表人物是英国著名伦理学家穆勒。穆勒认为:伦理学的核心问题,就是对于什么是善,什么是恶的逻辑和语言的分析,在于试图从逻辑学和语言学的方面来对道德概念和判断进行分析。

二是实用主义伦理学。它是现代西方资本主义国家中颇为流行的一种唯心主义伦理学。实用主义者认为:经验和理性是道德的基础,任何事物的道德价值总是由每个人的爱好和行为决定的,发挥了有效作用就是善。

三是存在主义伦理学。存在主义把与自然和社会分离的、孤立的、非理性的个人存在,视为唯一真实的存在,把这种个人存在当作哲学的基础和出发点,特别重视人生意义、目的、价值等问题,实际上就是人生观问题。这一理论力图通过对人的各种心理情绪和经验的描述、分析来展示人的境况,探讨人生的出路。其主要代表人物是法国当代哲学家萨特尔,他认为:上帝不存在,创造人的是人自身;我们不要去研究人的本质,存在就是一切,人要自己发现自己的善,创造出各种价值。

综上所述,尽管伦理学的流派很多,而且不乏有价值的见解,但是由于各种流派的代表人物受社会历史发展的局限,都没有达到科学体系的程度。只有马克思主义伦理学,既没有抽象地研究人们行为的善恶或人生的目的,也没有孤立地、静止地、片面地去研究道德现象的某一方面,而是从总体上、联系上去研究道德现象的各个方面。马克思主义认为:伦理学是关于道德的本质、特点和发展规律的学说。马克思主义以辩证唯物主义和历史唯物主义为指导,全面系统地研究人类社会道德现象和道德关系,科学地揭示了道德的本质、特点和发展规律,使伦理学真正成为科学的思想体

系。

伦理学随着人类社会历史的发展进步,其理论越来越丰富,产生了很多分支学科。一般来说,大致有以下几种。

1. 理论伦理学。它是专门研究道德基本理论的伦理学分支学科。伦理学作为一门理论科学,是以科学的形态再现道德,以理论思维的形式,概括道德现象的各个方面,揭示道德的起源、本质、发展变化及其社会作用的理论问题,而且要从理论上阐释人的行为和相互关系应当怎样或不应当怎样的道德准则,要分析和概括个体道德和道德实践活动中的各种理论问题,研究社会道德和个人品德、行为、修养之间的相互关系等。

2. 职业伦理学。它是专门研究各种职业领域中的道德关系和道德现象的学问。简言之,就是研究各种职业道德的科学。职业伦理学是随着社会分工,职业活动的产生而出现的。它具体地、深入地研究各种职业道德的原则、规范和范畴,探讨各种职业道德的特征、形成和发展的历史及其规律,以及职业道德在社会道德系统中的特殊地位和作用等。随着职业活动的发展,职业道德也变得越来越深入,越来越重要,越来越切入社会职业生活。

3. 规范伦理学。它是专门研究道德规范体系的学说。广义来说,规范伦理学是运用理论研究,论证人的行为和相互关系应当怎样,提出人们行为的基本原则,人的使命和生活的意义,以及善恶的本质等。

4. 应用伦理学。它是专门研究和解决现实生活中的道德理论规范的应用问题。其研究内容主要集中表现在职业道德、恋爱、婚姻、家庭道德和社会公共生活道德等方面。

道德是社会历史现象,是随着人类不断发展的一种特殊意识形态;道德既是人们行为的规范,又是识别和褒贬评价人们行为的尺度。

道德两个字,在我国很早就有了。孔子说:“志于道,据于德,

依于仁，游于艺”。<sup>①</sup>这四句话的意思就是立志在道上，据守在德上，依倚在仁上，游泳在艺上。更深层次的意思就是人必须在道上立志；而要立志于道，必先修德于己；仁者心德之大全，须臾不离仁，才能成德于心，那么，游于艺，不仅可以成才，亦可以进德。《说文解字》中解释说：“道者，路也”。道的本初含义是人们行走的路，引伸为事物运动变化的规律和规则。而“德”的本初含义是“得”，引伸为一个人的品质和德行。把道德二字合在一起，当着一个词来使用是我国战国时期的思想家、教育家荀况。他在《荀子》中说：“故学止乎礼而止矣，夫是之谓道德之极”。其意就是如果人们一切都按礼的规定去做，那么人们就能达到道德的最高境界。现代意义上的“道德”概念则是指调整人们之间以及个人和社会之间相互关系的行为规范的总和。

马克思主义认为：道德是人类社会特有的现象，是一种社会意识形态。一个人的行为只有与他人发生利害关系时，才有道德问题的产生。人类的一切活动都是在社会中进行的，任何人都不能离开社会而单独生存，因而人们之间必然要发生各种各样复杂的社会关系。每个人的行为，都会对他人以整个社会发生各种各样的影响，为了保证正常的社会秩序和社会生活，就要对人们之间的关系经常进行必要调整，对个人的行为加以必要的约束。同时，对每个人的行为还要进行社会评价。要判断每个人的行为是否正确，就要有一个衡量的标准，这个衡量人们行为的标准或规范的总和，就是道德。

职业道德是道德科学体系的一个组成部分，是随着社会分工的出现而产生的。当社会生产力水平发展到一定阶段时，在一定社会生产关系中生活的人们就出现了不同的社会分工，形成了各种不同的社会职业。由此，人们之间的关系在很大程度上就以职

<sup>①</sup> 《论语·述而》。

业内部的关系和各种不同职业相互间关系的形式表现出来,这种关系反映到人的道德意识和道德行为中就形成了职业道德。不同的职业,有不同的特殊道德要求。《周礼·考工记》曾描述我国古代职业分工是“国有六职”。分别是王公的职责是“坐而论道”;士大夫的职责是“作而行之”;百工的职责是“审曲面势,以饰五材。以辩民器”;商旅的职责是“通四方之珍异以资之”;农夫的职责是“饰力以长地材”;妇功的职责则是“治丝麻以成之”。这就是我国古代奴隶社会不同职业的不同道德要求。恩格斯曾经指出:“实际上,每一个阶级,甚至每一个行业都有各自的道德,而且也破坏这种道德,如果它们能这样做不受惩罚的话。”<sup>①</sup>世上三百六十行,行行都有自己的职业道德,比如师德要求教师“传道、授业、解惑”,要求身体力行,学而不厌,诲人不倦,从言谈、举止、作风、仪表等各个方面成为学生的表率。而商业道德则要求商业工作者文明经商,买卖公平,平等待客,童叟无欺,不谋私利,优质服务。这些具体的职业道德规定,显然是人们从各种职业的职责不同,服务对象不同,服务方式、效果、手段不同引伸出来的,又各具特色。到现代,随着社会生产力的发展,社会分工越来越细,又出现了许多新的职业以及由新的职业产生的职业道德。如银行职业道德,律师道德,经济管理道德,科学道德,广告道德等,这是人类社会历史发展的必然产物,也是人类社会精神文明、政治文明、道德文明发展的积极成果。

## 第二节 金融职业道德的研究对象

金融是社会经济生活中的一种职业活动。也是以银行业为主体的资本融通活动。银行一词来源于意大利文 Banca 一词,原意

---

<sup>①</sup> 《马克思恩格斯选集》第4卷,第236页。

是长凳。公元 11 世纪以后,欧洲市场上进行大宗商品交易,所使用的货币,种类越来越多,为了辨别和鉴定不同的货币,方便流通,有一些商人专门从事货币的兑换业务。这些商人在办理业务时,通常坐在一条长凳上,所以商人就把他们称为 Banca,意思是坐长凳的人。时间长了这些坐长凳的人就逐渐演变为金融家。世界上最早的银行是意大利 1580 年在水城威尼斯成立的银行。现代意义上的银行是通过存款、放款、汇兑、储蓄等业务,承担信用中介的信用机构。所谓银行职业道德就是从事银行职业活动的人,在银行职业活动的整个过程中必须遵循的职业行为规范,是社会道德在银行职业生活中的具体体现。

任何一门科学的产生除了具备主观、客观条件以外,还必须有一定的研究对象,否则就不可能成为一门独立的科学。毛泽东同志曾经指出:“科学研究的区分,就是根据科学对象所具有的特殊矛盾性。因此,对于某一现象所具有的某一种矛盾的研究,就构成某一门科学的对象。”<sup>①</sup> 金融职业道德学就是以研究金融职业道德现象而建立起来的科学。这门科学的研究对象概括地讲,就是金融职业道德现象及其发展规律。或者说,金融职业道德学是以金融职业道德现象作为自己的研究对象的科学。

金融职业道德学的研究对象一般来讲是稳定的,而研究的具体内容则是不断发展变化的。这是因为不管金融职业道德理论怎么样发展和变化,其研究对象则是客观存在和固定不变的。随着我国社会主义市场经济的建立和发展,金融职业道德理论和实践的研究遇到了新的课题和挑战,也面临着金融职业道德发展史上从未有过的机遇。所以金融职业道德理论研究的内涵和外延将随着社会经济关系的发展而发展、变化而变化,使金融职业道德学呈现出鲜明的时代特点。同时也标志着人们对金融职业道德理论研

---

<sup>①</sup> 《毛泽东选集》第 1 卷,第 297 页。

究的认识上升到一个更新、更高的阶段,使金融职业道德理论日臻完善。

金融职业道德学和一般意义上的金融职业道德准则不同。一般意义上的金融职业道德准则是以通俗、具体、简单、直观的一些职业守则、章程、公约等道德规范来约束职工思想和行为,具有某种经验性,而金融职业道德学则不仅仅局限于金融经营管理活动中的具体职业道德准则,而是突出地强调“特别仔细的,深思熟虑的研究”。<sup>①</sup> 金融职业道德学的全部意义在于它是用比较系统的概念、原则、规范、范畴、准则等对金融职业道德的产生、发展及其规律进行理论化的科学表述。简单地说,金融职业道德就是关于金融职业道德本质、特点和发展规律的学科。

金融职业道德学产生于金融职业实践,发展于金融职业实践,服务于金融职业实践。因此,离开金融职业实践,它的生命力就不会存在。更进一步来说,金融职业道德学就是在不断实践的基础上,通过对金融错综复杂的职业道德现象的分析和研究,从中揭示出金融职业道德的本质和发展变化规律,总结出金融经营管理者在职业道德实践中正反两方面的经验和教训。从而,构成金融职业道德的科学体系。

为了进一步弄清金融职业道德的研究对象,我们将对金融职业道德的产生、发展及其变化规律作进一步的研究。

第一,金融职业的出现是职业道德产生的客观条件。

金融的产生和发展是与商品经济的发展紧密相连的,金融职业的形成是社会分工日益扩大的结果。原始社会末期,人类社会出现了三次社会大分工,先是农业和畜牧业的分工,然后是农业和手工业的分工,随后则是商业的出现,从而使人类社会生活随着生产的发展,生活的需要而日趋复杂。经过无数次分化和组合,使社

<sup>①</sup> 季塔连科:《马克思主义伦理学》第384页。

会分工越来越细,致使一部分商人开始专门从事货币经营业,随着商业的发展,货币经营业变成了一种广泛流行而有利可图的职业了。但是在欧洲中世纪一些国家,甚至在一个国家的不同地区,商人们在商品交易中,以货易物的交易方式带来很大不便,于是产生了交换中介——铸币。但由于当时生产铸币的生产技术手段较为落后,导致铸币的材料、重量、成色方面极不一致,商人们只得把本国铸币换成当地铸币同作为世界货币的未铸币的纯金银相交换,因而逐渐从商人中分离出来一种专门从事铸币兑换的行业。铸币兑换商开始只办理兑换铸币的技术性业务并收取一定的手续费。随着商品交换规模越来越大,经常往来各地的商人,为了避免长途携带货币的危险,就把货币交给兑换商保管,并委托他们办理收付,担负出纳业务。兑换商人由于出纳业务与汇兑业务的发展,手中逐渐地经常聚集着大量货币,为了赚取更大的利润,他们利用这些货币开始了放款业务。于是货币经营业转化成办理存款、放款、汇兑业务的银行业了,于是现代意义上的银行业产生了。我国在唐代中叶就出现了货币经营业者。如兼营银行保管和汇兑的“邸店”、“柜房”;产生了最早的汇款票据“飞钱”。北宋时期出现的纸币称“交子”和“钱引”;明朝中叶时出现了钱庄;清初又出现了“山西票号”等。而且山西票号曾执中国金融之牛耳,盛极一时。但真正意义上的银行的设立是 1897 年(清光绪二十三年)成立的中国通商银行。金融这个词源于希腊文,直接的意思是支付,用以表示一切货币收付关系。银行职业的出现必然促使银行职员之间发生交往,客观上形成了错综复杂的职业关系。这种职业关系是金融职业道德产生的客观条件。显然,如果金融职员不与他人或社会发生关系;那么他的职业行为就不存在问题。如果金融职员没有意识到自己在职业生活中的社会关系,也不可能产生道德问题。因此,只有在金融职业生活中,发生了金融职员与职员之间,个人利益同整体利益之间的关系时;只有当金融职员意识到这种关系

并需要加以调节的时候,才会出现金融职业道德。

第二,对金融职业关系的能动认识是金融职业道德产生的主观条件。

金融职业内部人与人之间的关系极为复杂,存在着大量的矛盾,表现出多种不同的利益关系。如何处理好这种利益关系,按什么样的标准来处理才能缓和矛盾,促进金融职业的发展,鉴于当时的社会、经济不发达,还只是一种简单的商品交换关系,法律、政治体系也不健全,金融经营管理还是原始、落后的状态,只有按照金融职业内约定成俗的职业道德标准来处理。这样在金融系统内,不仅逐渐形成了调整金融职员个人利益和整体利益之间关系的自觉要求,而且也逐渐产生了维护金融职业的荣辱观以及职业义务感和责任感,这是金融职业道德的最初现象。随着金融业务的拓展和金融职业道德深入人心,一些金融职员在实践的基础上不断总结、分析和探讨,赋予它新的内容,使金融职业道德逐渐形成金融职业内的共识,从而成为规范金融职业职员的标准,形成了一种新型的职业道德,这就是最初的金融职业道德。

### 第三节 学习和研究金融职业道德的意义

我国加入世界贸易组织后,金融部门面临着良好的发展机遇和严峻的挑战,加强金融职业道德训练与教育显得尤为重要,因此,学习和运用金融职业道德是金融职工的一项重要任务,也是由金融职工的职业性质、职业特点所决定的。要学好和用好这门科学,就必须明确学习它的意义。

第一,是加快我国改革开放,发展社会主义市场经济和推进金融创新的迫切需要。

建立社会主义市场经济是我国社会发展的历史必然要求,是社会化大生产的客观要求。顺之则昌,逆之则亡。随着改革开放



的深入,社会主义市场经济体系的逐步建立,金融的地位、职能、作用、管理方式、管理方法、管理技术和管理手段,金融职工的和观念和观念都发生了深刻的变化。这给金融的经营管理和服务带来了严峻的挑战。因此金融工作人员必须紧密结合实际,加快金融经营管理体制的改革,认真学习和研究具有中国特色的金融职业道德学,理顺各种关系,提高金融职工的职业道德素质,以适应时代发展变化的需要。

目前我国所进行的金融经营管理体制改革,从根本上来说就是使金融部门适应社会主义市场经济的发展。金融经营管理体制改革的目标简单地来讲就是要建立以中央银行领导,以专业银行为主体的多种金融机构、多种信用渠道和多种信用工具并存,宏观控制、微观搞活、调节自如、高效率的企业化管理的融资体系。金融经营管理体制的改革,引起了金融职工思想和行动的一系列变化,充分调动了金融职工的社会主义积极性和主动性。金融职工思想空前活跃,思想和观念不断更新,社会主义市场经济思想逐步深入职工人心,金融部门的社会效益,经济效益显著提高,金融的作用得到进一步的发挥,金融职工的社会地位和职业道德水平得到了进一步的提高。然而毋庸置疑的是金融经营管理体制的改革同时也带来了一系列的问题。改革开放带来的利益调整在金融部门职工思想道德方面引起种种新的矛盾、困惑和追求。风云变幻、错综复杂的国际环境和国内范围内经济竞争的加剧,利益的重新调整以及消极腐败现象也对金融职工的思想产生了冲击。资产阶级利己主义、拜金主义、享乐主义道德,资产阶级腐朽没落的生活方式腐蚀了我们金融队伍中意志薄弱者。个别金融职工利用手中党和人民给的权力,以权谋私,以贷谋私,有的甚至违法乱纪,结伙营私,内外勾结,贪污受贿,敲诈勒索。更有甚者,个别金融职工做出了有损国格、人格,有害国家和民族的事情。如广东省深圳市中信银行原行长高森祥,贪污受贿几百万元,给国家和人民的财产