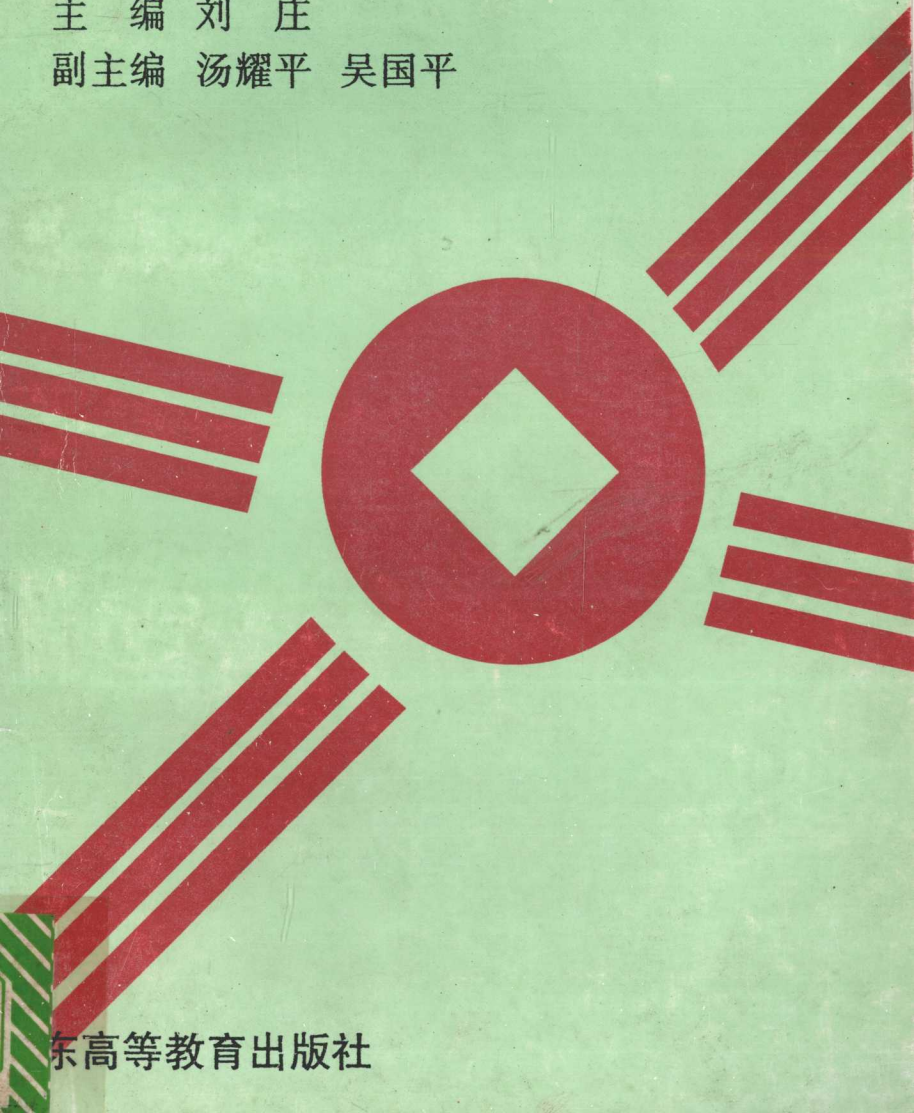


金融职业道德修养

主 编 刘 庄

副主编 汤耀平 吴国平



东高等教育出版社

序

傅柏松

长期的社会主义革命和建设实践经验告诉我们,切实加强社会主义精神文明建设,努力提高广大劳动者的科学文化和思想道德素质,着力培养和造就一代跨世纪能挑重担的社会主义“四有”新人,是进一步深化我国改革开放,大力发展社会主义市场经济,实现建设有中国特色的社会主义现代化宏伟目标的根本保证。

党的十一届三中全会以来,随着全党工作重点的转移,金融院校在新的历史时期,肩负着为社会主义金融现代化建设培养和造就符合时代发展要求的金融家和金融工作者的光荣任务与崇高使命。大量历史经验表明,金融院校要想切实履行自己的光荣职责,出色完成自己所肩负的神圣使命,就必须在对全体学员进行金融专业知识和技能训练的同时,切实加强对他们的金融职业道德教育。为了适应这种需要,我校一些长期从事思想政治工作和德育教学的干部、教师,在校党委书记刘庄同志的带领下,通力协作,共同编写了这本《金融职业道德修养》。她的问世,不仅为金融职工和金融院校学生提供了一本加强自身修养的教科书,而且对加强和改进金融思想政治工作,深化金融教育改革也具有一定的示范作用。她对于金融院校乃至整个金融系统的精神文明建设来说,无疑是一项颇为值得称道的工作。

职业道德教育是社会主义精神文明建设的重要组成部分。金融从业人员职业道德修养的高低,是衡量金融系统精神

文明程度的根本标志之一。因此，金融系统各部门各级党政领导，历来都十分重视对金融从业人员进行职业道德教育，始终把职业道德教育作为金融思想政治工作的主要内容来抓。把全体金融从业人员都培养教育成为具有崇高职业道德理想，能够自觉遵循职业道德规范的社会主义金融工作者，是金融系统精神文明建设所一贯追求的根本目标。《金融职业道德修养》一书的出版发行，无疑为实现这一目标提供了一本好的教材。

邓小平同志深刻指出：“金融很重要，是现代经济的核心。”随着我国改革开放和社会主义市场经济的不断发展，金融事业在国民经济和社会生活中的地位与作用日益提高。金融工作不仅渗透到了社会再生产的所有领域，而且也影响到社会生活的各个方面。金融工作做得好不好，直接与社会稳定发展，国家的繁荣富强息息相关。金融工作的实践经验表明，做好金融工作，关键是要有一支政治坚定、道德高尚、作风正派、业务过硬的金融干部职工队伍。因此，我校全体工作人员，都必须努力提高思想认识，自觉强化育人意识，坚持不懈地对我们的全体教育对象，包括全日制社招部分的在校青年学生和参加我校成人教育学习以及岗位培训的成人学员开展职业道德教育工作。要长期坚持把金融职业道德教育纳入我校各类教育的教学计划，切实加强这方面的教材建设，充实这门课程的师资力量，努力提高这门课的教学质量，使广大学员通过这个课程的学习，打下成为具有崇高职业道德和熟练职业技能的金融工作者的思想基础。专业课教学也要努力渗透职业道德教育内容，切实加强对广大学员的正确导向。《金融职业道德修养》一书的出版发行，既是我校长期开展金融职业

道德教育,加强这方面课程建设所取得的一项重要成果,同时也必将对我校进一步做好金融职业道德教育工作产生十分有益的影响。

通览《金融职业道德修养》一书,我深感这本教材具有内容丰富全面,体系结构新颖,时代气息和现实针对性强等几个方面的鲜明特点,不愧为一本在改革开放和市经济条件下对金融院校广大青年学生和金融机构广大干部职工进行思想教育的理想教材。我希望我校广大工作人员,尤其是广大教学人员,能够充分利用这本教材,结合实际,把我校对广大学员的金融职业道德教育工作搞得深入扎实,卓有成效。

应作者之约,书此以为序。

1995年3月20日

于广州金融高等专科学校

目 录

序	傅柏松
---------	-----

第一章 金融职业道德概论	(1)
--------------------	-----

第一节 金融的产生与发展	(1)
--------------------	-----

第二节 金融职业	(11)
----------------	------

第三节 金融职业道德	(14)
------------------	------

第二章 金融职业道德规范	(20)
--------------------	------

第一节 道德规范	(20)
----------------	------

第二节 职业道德规范	(24)
------------------	------

第三节 社会主义金融职业道德规范	(26)
------------------------	------

第三章 金融内勤工作道德准则	(34)
----------------------	------

第一节 金融内勤工作概述	(34)
--------------------	------

第二节 金融内勤工作基本道德准则	(36)
------------------------	------

第四章 金融外勤工作道德准则	(47)
----------------------	------

第一节 金融外勤工作概述	(47)
--------------------	------

第二节 金融外勤工作基本道德准则	(49)
------------------------	------

第五章 金融涉外工作道德准则	(60)
----------------------	------

第一节 金融涉外工作概述	(60)
--------------------	------

第二节 金融涉外工作基本道德准则	(62)
------------------------	------

第六章 计划资金管理人员特殊职业道德准则	(70)
第一节 计划资金管理工作概述	(70)
第二节 计划资金管理人员特殊职业道德准则 ...	(73)
第七章 会计工作人员特殊职业道德准则	(83)
第一节 银行会计工作概述	(83)
第二节 银行会计工作人员特殊职业道德准则 ...	(87)
第八章 储蓄工作人员特殊职业道德准则	(96)
第一节 储蓄工作概述	(96)
第二节 储蓄工作人员特殊职业道德准则	(102)
第九章 货币发行出纳工作人员特殊职业道德准则	(111)
第一节 货币发行出纳工作概述	(111)
第二节 货币发行出纳工作人员特殊职业道德准则 ...	(118)
第十章 银行信贷工作人员特殊职业道德准则	(128)
第一节 银行信贷工作概述	(128)
第二节 银行信贷工作人员特殊职业道德准则	(132)
第十一章 金融调查统计工作人员特殊职业道德准则	(139)
第一节 金融调查统计工作概述	(139)

第二节 调查统计工作人员特殊职业道德准则	(144)
第十二章 金融稽核工作人员特殊职业道德准则.....	(151)
第一节 金融稽核工作概述.....	(151)
第二节 金融稽核工作人员特殊职业道德准则	(157)
第十三章 金融市场管理工作人员特殊职业道德准则	(165)
第一节 金融市场管理概述.....	(165)
第二节 金融市场管理工作人员特殊职业道德准则 ...	(172)
第十四章 外汇管理工作人员特殊职业道德准则.....	(180)
第一节 外汇管理工作概述.....	(180)
第二节 外汇管理工作人员特殊职业道德准则	(184)
第十五章 外汇经营人员特殊职业道德准则.....	(193)
第一节 外汇经营工作概述.....	(193)
第二节 外汇经营人员特殊职业道德准则.....	(198)
第十六章 证券工作人员特殊职业道德准则.....	(206)
第一节 证券工作概述.....	(206)
第二节 证券工作人员特殊职业道德准则.....	(210)

第十七章 信托业务工作人员特殊职业道德准则	(221)
第一节 信托业务工作概述.....	(221)
第二节 信托业务工作人员特殊职业道德准则	(224)
第十八章 保险业务工作人员特殊职业道德准则	(230)
第一节 保险工作概述.....	(230)
第二节 保险工作人员特殊职业道德准则.....	(238)
第十九章 金融职业道德评价	(245)
第一节 金融活动中道德评价的标准.....	(245)
第二节 金融活动中道德评价的依据.....	(250)
第三节 金融活动中道德评价的形式.....	(255)
第二十章 金融职业道德自我修养	(258)
第一节 道德自我修养的实质.....	(258)
第二节 金融职业道德自我修养的过程.....	(261)
第三节 金融职业道德自我修养的要义.....	(268)

第一章 金融职业道德概论

第一节 金融

一、金融的产生与发展

金融,是指一切货币信用活动和货币关系的总称。凡是有关黄金、白银、各国货币、银行券、期票、股票、支票、债券等货币和有价证券的发行、流通、出口、进口、汇总、储蓄、交换、买卖以及借贷资本的存放、输出、输入和保险理赔等方面的经济活动,统称之为金融。

金融是随着商品经济的发展而产生的。金融业起源于古代的货币兑换业,从货币兑换业演变成近代银行和现代金融业,经历了一个相当长的历史过程。

在奴隶社会初期,人类出现了第三次社会大分工,即商业从农业和手工业中分离出来,产生和形成了专门从事商务活动、进行商品买卖的商人。商人不仅从事普通商品的交易,而且也逐渐经营特殊商品——货币的兑换、保管、汇兑、代理收付等业务。这种经营货币商品的特殊商业,就是货币经营业。

随着社会生产力的进一步发展,商品经济日益繁荣,货币经营者经营的业务范围不断扩大,手中聚集的货币资财也越来越多,从而使他们有可能利用手中的货币资财发放贷款,

收取利息。当这种放款活动逐渐成为主要业务时，货币经营业就发展成为银行业了。在古代希腊和罗马社会中，就已经存在类似银行的业务，中国明末清初的“钱庄”、“票号”也已经是与银行非常相似的金融机构。但由于这些前资本主义银行是产生和建立在封建主义生产方式基础之上的，具有极强的高利贷性质，因而并不标志现代信用制度的形成。

资本主义银行是资本主义生产方式的产物。由于资本主义生产社会化和商品经济的高度发展，货币收支范围广泛，数额巨大，同时也需要大量货币资本投资来满足经济发展的需要。这些都迫切需要有一些规模巨大、资本雄厚、并适应资本主义发展要求的货币信用机构来为资本家服务。1694年英国英格兰银行的建立，标志着近代银行的产生，标志着资本主义银行制度的确立。资本主义发展进入到帝国主义阶段之后，银行垄断资本与工业垄断资本互相渗透，溶合生长，形成了控制资本主义经济生活的金融资本。同时，由于国际金融活动的迅速发展，使整个资本主义世界的经济活动紧密联系在一起，金融对整个世界经济的发展与运行产生着极其重要的影响。

中华人民共和国成立之后，无产阶级政权立即接管没收了旧中国的官僚资本银行，取消了帝国主义国家在华银行的一切特权，同时对民族资本银行实行利用，限制和改造的政策，建立和发展了农村信用合作组织，实现了银行的社会主义国有化，一个以中国人民银行为中心的社会主义金融体系便很快形成和建立起来了。

党的十一届三中全会以后，为了适应国民经济发展和经济体制改革的需要，我国金融业也开始了自身的改革开放。从1979年开始，从中国人民银行中分设出中国农业银行、中国

银行和中国人民保险公司,还成立了中国国际信托投资公司和中国投资银行等金融机构。1983年9月,国务院作出决定,中国人民银行作为国务院领导和管理全国金融事业的国家机关,专门行使中央银行职能,另外成立了中国工商银行,专门办理工商信贷和城镇储蓄业务。同时改革和完善了农村信用合作社。1986年7月,国务院决定恢复交通银行的国内机构,将它办成既办理人民币业务,又办理外汇业务的综合性银行,而且是以公有制为主的股份制金融企业。党的十四大确立了社会主义市场经济理论之后,国务院又先后批准组建了国家开发银行、中国农业发展银行和进出口银行等三家政策性银行,专门承担和经营政策性金融业务,以切实加快把国家专业银行改造成为国家商业银行的步伐。在金融管理体制上,则实行政企分开,中国人民银行专门行使中央银行职能,对各政策性银行和专业(商业)银行实行业务领导。专业(商业)银行和其他金融机构实行企业化管理,自主经营、独立核算、自负盈亏、自求发展。目前,一个以中央银行领导,国有商业银行为主体,多种金融机构并存和分工协作的社会主义金融体制正在形成和构建之中。随着这一金融体制的最终形成和确立,必将极大地促进我国社会主义市场经济和现代化建设事业的发展。

二、金融的地位与作用

1. 银行是金融的主体。在社会主义条件下,银行在国民经济中拥有十分重要的地位:

(1) 银行是资金活动的总枢纽。资金是指在再生产过程中,不断循环周转使用的、并能带来增殖的价值,也可以说是物资的货币表现,是社会主义生产必不可少的重要条件。社会

资金运动主要表现为货币资金在各部门、企业和单位之间的不断转移。社会范围内资金周转的转移活动,基本上都是通过银行来进行的。因此,银行就成为整个国民经济中货币流通和资金活动的总枢纽。

(2)银行是联结国民经济的纽带。在社会主义市经济条件下,各经济部门、经济组织之间的利益关系都需要借助于商品货币形式来实现。由于银行是货币周转运行的中心,它通过现金收付、转帐结算和资金的存贷等金融业务活动的开展,就可以象坚韧的纽带,把国民经济各部门、各企业的经营活动紧密地联结起来,把城市和农村、把再生产的各个环节全面地联结起来,为发展经济建设服务。

(3)银行是调控经济的重要杠杆。在我国社会主义制度下,各经济部门和各经济组织之间的经济关系协调与否,都会以资金形式首先在银行的货币信用活动中得到反映。这样,银行就可利用国民经济的“神经中枢”这个有利地位,通过信贷、利率、汇率等杠杆,引导资金流向,调整经济结构,协调经济生活,促进国民经济和谐有序、稳定协调地向前发展。

2. 与银行在国民经济中的上述地位相适应,社会主义银行在我国国民经济建设中发挥着极其重要的功能与作用。这种功能与作用,主要表现在如下几个方面:

(1)筹集融通资金,引导资金流向。把社会上的货币积蓄和暂时不用的货币汇集起来,形成一个货币力量,是银行特有的功能与作用。我国社会主义银行通过金融业务的开展,一方面能够将国民经济各部门、各企业、单位和居民个人以及国家财政暂时闲置未用的资金聚集起来,形成一个巨大的资金力量;另一方面则将这些聚集起来的金融资产,合理用于支持生

产和流通,从而有利于企业微观搞活的同时求得宏观上的总体经济效益。

(2)调节货币流通,规范资金运动。一个社会的市场货币流通量是否正常,是关系到整个社会和国民经济全局的大事。社会要实现安定团结,宏观经济要维护稳定有序,客观上要求把市场货币流通量控制在正常合理的限度内。因此,稳定通货一直是我国长期坚持实行的货币政策。银行作为我国唯一的货币发行机关和货币周转中心,担负着具体管理和调节货币流通的重任。社会主义银行主要通过有计划地发行货币、加强信贷资金管理、实行现金管理和工资基金监督来调节货币流通,保证货币、资金的正常流通和运动。

(3)监管经济活动,调控经济运行。我国银行具有国家管理经济的部分职能。银行通过开展业务活动和金融管理来影响经济,管理经济,在国民经济中发挥宏观调控和管理监督的重要职能与作用。首先,银行通过货币作用活动,在全社会范围内聚集、分配资金,组织结算和外汇收支,并合理运用利率、汇率等杠杆和监督措施,为经济发展提供资金支持,促进国民经济宏观决策的实现。其次,银行通过综合信贷收支计划和现金收支计划的制定和实施,揭示并反映国民经济运行中存在的问题,及时提供各种信息资料,当好各级政府的参谋,促进适时调整计划,协调比例关系,提高宏观决策的科学性、准确性。第三,银行通过日常的信贷、结算、现金与外汇业务的管理,直接影响和调控各经济组织的产、供、销活动以及财务收支、成本、利润等,促使企业认真贯彻党的政策和国家财经制度,不断改善经营管理,提供经济效益。

(4)调节经济比例,优化经济行为。由于社会再生产过程

的每个环节都离不开银行,所以当这些环节一旦发生不协调时,银行就可以通过货币信用活动来有效地加以调节。如银行可以通过吸收各项存款和开展居民储蓄,把用于消费和暂时闲置不用的货币资金转化成积累资金,以调节好积累与消费的比例关系;通过信贷资金活动,调节好经济发展方向和结算比例;通过运用利率杠杆,实行差别利率,促进企业加强经济核算,提高经济效益,等等。

三、中国金融大趋势

目前,我国金融业正处于重大变革时期,无论是金融体制、金融业务、金融工具,还是金融手段,都在不断创新和变革。我国金融业发展的总的趋势是市场化,具体可以归纳为以下十五个方面:

1. 金融主体多元化。长期以来,人民银行一统天下,既管理货币,又经营货币。在改革开放的新时期,虽然分设了四家专业银行,但也不过是“一统天下”变为“四家垄断”而已,真正能提供各种金融服务、开展金融竞争、适应社会主义市场经济发展要求的金融体制远未建立健全。今后,我国将适应不同的资金供需要求,分别组建不同的金融机构,尤其是将大力发展各类非银行金融机构,如各种商业银行、政策性银行、保险公司、信托投资公司、城乡信用社、企业财务公司、外汇交易所、证券交易所、证券公司、共同基金、外资金融机构以至民间金融机构等等,努力形成金融主体多元化格局,促进各金融主体之间展开充分有效的竞争。

2. 金融产权明晰化。产权关系明确,是市场金融健康运行的基础。在私有制条件下,银行产权是独立的和界定清楚的,因而在市场中很自然地形成了竞争机制。在社会主义公有制

条件下,科学界定国有商业银行产权,明晰资产责任,是国有商业银行顺利进入市场参与竞争的首要条件。因此,市场经济条件下的金融体制改革,必将从明晰产权入手,努力探索多样化的公有制实现形式,如在科学界定专业银行资产的基础上,逐步通过股份制形式,促使银行经营权与所有权相分离,从而把商业银行改造成为自主经营、身负盈亏、自我发展,具有内在动力和自我约束力的金融法人实体和市场竞争主体。

3. 金融货币商品化。金融业是经营货币的特殊企业。货币作为特殊商品,也有质量(盈利性、安全性、流动性)问题,供求(资金借贷)问题,价格(利率、汇率)问题,等等。这就要求我们把货币真正当成一种商品去经营。货币商品化将是我国金融业一场极其深刻的革命。

4. 银行利率市场化。利率是资金的价格,是货币经营的核心问题。随着社会主义市场经济改革的逐步深入,资金的利率将主要不再由行政管理部门“有计划”地确定,而主要由资金市场的供求双方自主灵活地确定。

5. 中央银行行政化。无论是国际惯例还是我国银行体系的分工,中央银行均应是一个管理全国金融活动的非盈利性的国家行政机关,以稳定货币和促进发展为已任。然而,目前我国中央银行却办理着相当数量的直接贷款或变相直接贷款业务,企业化倾向比较明显。这直接影响着其行为的公正性和管理水平的提高,加剧了与调控对象的矛盾。我国将逐步按照市场经济原则和国际通行做法界定中央银行的职责,取消其企业性职能,强化其行政管理职能,把人民银行办成真正的中央银行。

6. 银行经营企业化。长期以来,经营性金融机构被认为是

“国家机关”，忽视了其企业属性，没有形成真正的竞争机制和利益激励机制，今后各类经营性金融机构将按照“自主经营、自负盈亏、自担风险、自求平衡”的原则，依法自主自主地开展各种货币经营活动，把银行办成“真正的银行”。

7. 金融调控间接化。金融是国民经济宏观调控的一个重要手段。长期以来，我国银行对宏观经济和货币供应量的调控主要是依靠信贷计划和规模管理的直接调控。这种调控在当前市场机制尚不健全、基础工业比较落后、银行行为极不规范的情况下是十分必要的。但要发展社会主义市场经济，就必然要逐渐地将这种直接调控，转变成通过利率、汇率、存款准备金、公开市场操作等手段来进行间接调控。金融调控间接化，是我国金融发展的必然趋势。

8. 银企关系平等化。在传统的计划经济体制下，银企之间主要形成了以下三种关系：即由银行职能政府化而产生的银企之间的管理与被管理关系；由企业融资间接化而产生的企业对银行的依存关系；由银行分工专业化而产生的银行对企业的资金供给关系和企业对银行的资金“倒逼”关系。上述这种银企关系，不符合市场经济发展的本质要求。随着改革开放的进一步深化，必然培育形成新型的银企关系。这种新型的银企关系具有以下三个显著的特点：一是银企地位平等，权益独立，银行不得以行政手段对企业进行硬性干预和控制；二是信贷资金配置市场化，银行只将资金当作商品去经营，企业则把资金当作商品来购买和运用；三是银企各自拥有相互选择合作伙伴的自主权力，允许和保护金融机构与企业之间展开充分有效的市场竞争。

9. 金融组织规模化。现代市场经济，“船小好调头”已不再

是经典,没有规模就没有市场覆盖面,也就没有效益,特别是作为信用机构的银行,经营场面的“衣衫褴褛”,市场印象的“小里小气”,资金实力的“营养不良”,必定是“门前冷落车马稀。”在市场经济条件下,企业以谋求利润的最大化为目标,任何一家商业银行都得走向市场,都得遵循优胜劣汰的市场规律。长期亏损、发展潜能贫瘠的网点撤出势在必行,通过撤并,解除企业人员不足、资金分散、规模弱小、管理功能淡化等问题,使得保留的网点形成合力,达到相当的规模,渐渐实现规模效益;通过撤并,丰富网点的内涵,注入新的活力,使之能兴壮举、办大业、赢满誉,有利于开展竞争和占领市场,实现业务发展与银行规模壮大的良性循环。

10. 金融服务全能化。随着社会主义市场经济的深入发展,我国市场主体结构必将发生裂变,单一的主体必为多元主体所取代。主体多元化无疑能促进市场经济的活跃和繁荣,并推动金融机构服务素质的提高和业务领域的伸展,但同时也增加了银行立足市场、赢得市场的难度,加剧行际间的磨擦与碰撞。因此,能否经受住包括国内银行系统和国外银行在内的市场主体的挤压和夹击,占领市场,是银行在市场经济背景下得以生存和发展的一个基础要素。为此,国家必然逐步取消“专业分工”的限制,允许金融机构开展综合性经营。而金融机构本身,则必然致力于金融创新,增加新的金融品种,充实服务功能,使得业务触角伸延至市场的各个领域,渗透到社会的各个层面,营造起品种齐全、功能完备的金融“超级市场”,任何一个客户进入任何一家银行,“批发”、“零售”、“对公”、“对私”、的金融品种,任君选择,方便快捷。

11. 金融业务国际化。生产一体化、国际化跨公司的发展、