

财经伦理学概论

CAI JING LUN LI XUE GAI LUN

主编 张婉如 王福霖
副主编 骆祖望 张 彬



浙江人民出版社

403455



2 018 5028 3

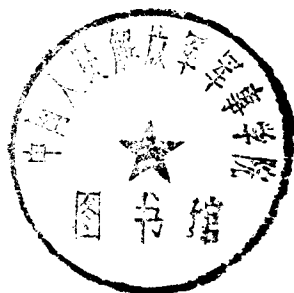
财经伦理学概论

主 编

张婉如 王福霖

副主编

骆祖望 张 彬



浙 江 人 民 出 版 社

封面设计 张克明

财经伦理学概论

主 编 张婉如 王福霖

副主编 骆祖望 张 彬

浙江人民出版社出版 浙江新华印刷厂印刷
(杭州武林路125号) (杭州环城北路天水桥堍)

浙江省新华书店发行

开本787×1092 1/32 印张9.25 字数192,000 印数1—11,200

1986年6月第1版 1986年6月第1次印刷

统一书号: 4103·111 定 价: 1.30 元

序 言

《财经伦理学概论》一书，即将出版了，作者希望我能
为这本书写一个序。借这个机会，也想谈一谈我对职业伦理
学在我国当前社会生活中的意义和作用的一点看法，并希望
在加强伦理学基础理论研究的同时，加强应用伦理学的研究。

当前，我国正面临着改革、开放的大好形势。物质文明
建设，正在突飞猛进地向前发展，农村经济体制改革和城市
经济体制改革所带来的勃勃生机，使人们在经济生活中的积
极性得到了充分的发挥。改革和开放，不但有利于我国物质
文明的建设，同时，也为我国精神文明的建设，创造了极为
有利的条件，归根到底，将会使我国沿着社会主义道路不断
前进。但应该承认，在这同时，我们的社会风气，人们的道
德面貌，人与人之间的关系，都不同程度地受到了资产阶级的
“一切向钱看”、“人都是自私的”等道德观念的冲击。
尽管真正信奉和实行拜金主义和“人都是自私的”观念的人
只是少数，但是这种思想影响却可能会蔓延，侵害和腐蚀社
会主义的健康肌体。这种情况，是特别值得注意的。

在建设社会主义精神文明中，一个重要的方面，是加强
职业道德的建设，提高职业工作者的觉悟和道德责任，充分
发挥职业道德在道德感情的传递中的重要作用，从而更快、
更好地改善社会主义社会中人和人的关系，更快、更好地改

60720/18

善我国当前的道德面貌和社会风气。

人在社会中生活，除发生婚姻家庭方面的关系外，还因为从事各种职业而发生不同的职业关系，从而有不同的职业道德。一般来说，职业道德要调整两个方面的关系，一个是同一职业的工作者内部的关系，一个是职业工作者同广大群众，即同其他职业工作者以及一般群众之间的关系。职业工作者职业道德的加强，以及忠于职守、为社会服务的信念的树立，就会在职业工作中给广大群众以道德感情的感染，从而会激发广大群众更加热爱社会、热爱他人，同时也会振奋自己的精神，在自己的工作中把这种道德感情传递下去。总之，这种社会道德感情的传递，能促进人与人之间关系的良性运行和协调发展，有利于社会风气的改善，有利于社会主义精神文明的建设。

以商业工作者的职业道德来说，可以更清楚地看到这种情况。人们在日常生活中，经常要同商业工作者打交道。如一个顾客到商店里买东西，如果他遇到的是一个忠于职守、热爱服务工作、有崇高职业道德的售货员，给予他耐心、热情、诚恳、周到的服务，在他买到称心如意的商品的同时，又给他以全心全意为人民服务的崇高品德的感召，就会给他以热爱自己的事业、并尽量为他人幸福着想的一股强大的力量。如果这位顾客是一位医生，就会促使其在自己的门诊工作中，对病人充满社会主义的人道主义的同情，发扬救死扶伤的天职，给予病人以认真负责的治疗。这样，患者不但在身体上解除了痛苦，而且在道德感情上受到了感染。如果这个受到精心治疗的患者是一个会计师，这种道德感情的传递，将可能会更加增强他的责任心，使他在理财工作中能够

更好地贯彻艰苦奋斗、勤俭节约的理财方针，自觉地遵守财政纪律，尽职尽责，勤奋工作，同时以这种崇高的道德感情感染与之发生关系的更多的职业工作者。

社会生活中的道德感情传递，或者说人与人之间的道德感情的感染，对社会的精神文明建设，有一种特殊的启迪作用。只要我们加强共产主义道德的教育，特别是加强职业伦理学的研究，注意提高和培养人们的职业道德觉悟，从而使人们都能生活在一种健康的、愉快的、朝气蓬勃的道德感情的氛围中，就能够更好地推动改革、开放的进展，有利于社会主义的物质文明和精神文明的建设。

《财经伦理学概论》是以会计、统计、财政税务、商业、银行、国际金融和外贸等财经工作人员的职业道德为研究对象的。这是一本属于应用伦理学方面的著作。正由于它着重于理论的应用，因而，从一定意义上说，它在现实生活中，应该受到更大的重视。财经人员的职业责任感的加强，对巩固我国的社会主义公有制，对保证改革和开放政策的贯彻执行，对进一步克服当前社会上的许多不正之风，将发生重要的作用。这本《财经伦理学概论》的作者，既熟悉财经工作专业的情况，又具有伦理学的专业知识，因而此书能够结合当前财经工作的实际，针对财经工作中存在的各种问题，提出自己的看法。我相信，这本书的出版，必将对我国的社会主义的精神文明建设，起到积极的作用。

罗国杰

一九八六年四月于北京

目 录

第一章 财经伦理学研究的对象、任务和方法	(1)
第一节 财经伦理学研究的对象	(1)
第二节 财经伦理学研究的任务	(9)
第三节 财经伦理学研究的方法	(14)
第二章 我国财经道德的传统	(22)
第一节 我国财经道德的历史传统	(23)
第二节 革命根据地财经道德的优良传统	(31)
第三节 我国财经道德传统评价	(42)
第三章 国外财经道德	(53)
第一节 国外财经道德的现状	(53)
第二节 西方财经道德的基本原则	(60)
第三节 国外财经道德规范介绍	(64)
第四节 有分析、有批判地借鉴西方财经道德 的成果	(79)
第四章 社会主义财经道德的特点和作用	(87)
第一节 社会主义财经道德的特点	(87)
第二节 社会主义财经道德的作用	(97)
第五章 社会主义财经道德的基本原则和规范	(106)

第一节	社会主义财经道德的基本原则	(106)
第二节	社会主义财经道德规范	(115)
第六章	财经道德的基本范畴	(130)
第一节	义务	(131)
第二节	良心	(138)
第三节	荣誉	(142)
第四节	节操	(150)
第七章	财经工作中的主要专业道德要求	(156)
第一节	对会计工作者的职业道德要求	(156)
第二节	对统计工作者的职业道德要求	(168)
第三节	对财政税务工作者的职业道德要求	(177)
第四节	对商业工作者的职业道德要求	(186)
第五节	对银行工作者的职业道德要求	(197)
第六节	对国际金融和外贸工作者的职业道德 要求	(206)
第七节	对企业管理工作者的职业道德要求	(214)
第八章	财经道德活动	(223)
第一节	财经道德评价	(223)
第二节	财经道德教育	(231)
第三节	财经道德修养	(243)
第九章	财经道德与财经制度等的关系	(253)
第一节	财经道德与财经制度	(254)
第二节	财经道德与经济法	(259)
第三节	财经道德与财经管理知识	(267)
第四节	财经道德与财经管理体制变革	(274)
编 后		(285)

第一章

财经伦理学研究的对象、 任务和方法

社会主义财经伦理学，是研究社会主义制度下财经领域内的职业道德现象及其发展规律的学科，是马克思主义道德科学体系的一个组成部分。学习和研究财经伦理学，不仅对培养财经工作者高尚的职业道德情操和职业行为，促进财经管理科学的发展，而且对丰富和发展马克思主义伦理学，推动财经管理体制的改革，建设社会主义的物质文明和精神文明，都具有重要的意义。

财经伦理学的理论体系，内容丰富，有其内在的结构和逻辑联系。为了正确地理解和把握财经伦理学的基本理论，首先就要对财经伦理学的研究对象、任务和方法作一个概括的阐述，以便从学科体系上对财经伦理学有一个全面的认识。

第一节 财经伦理学研究的对象

什么是财经伦理学

要了解什么是财经伦理学，首先必须搞清楚什么是伦理学。“伦理”通常的解释是统类条理。伦，“犹分也”，引申为人与人的关系之意；理，

“犹类也”，引申为道理和规则之意。“伦理”便是处理人们相互关系所应遵循的道理和规则。这种调节人们相互关系的道理和规则，经过人们长期的实践和理性的总结提高，形成有系统的道德理论、行为规范和道德教育、道德修养的方法，从而成为一门有自身特点的、有别于其他学科的独立的学科——伦理学。从伦理学的形成过程可以看出，所谓伦理学，就是关于道德的科学。然而，在马克思主义伦理学产生以前，人们对什么是伦理学，曾从不同的角度作过各种各样的解释和规定。例如，在西方伦理学史上，最早创立古希腊伦理学的亚里士多德，把伦理学规定为研究善与至善的科学。中世纪的经院哲学家亚柏拉德，把伦理学规定为研究心灵善恶意向的科学。在资产阶级诸伦理学家中，爱尔维修和费尔巴哈共同把伦理学规定为研究“达到幸福的科学”。而边沁和穆勒则把伦理学规定为研究“求得最大幸福之术”的科学。此外，还有人把伦理学规定为研究“人生目的”的科学，研究“人生理想”的科学等等。又如，虽然我国古代没有直接使用“伦理”这个词，但早在公元前五——二世纪就已有仁、道德等概念。从古代的孔孟到朱程直至近代康梁，都程度不同地研究过道德诸问题。他们有的把道德学（即伦理学）规定为研究人性善恶的学问，有的规定为研究天理人欲的学问，有的规定为研究王霸义利的学问，有的规定为研究知行关系的学问，有的规定为研究人生理想的学问，等等。

综上所述，虽然其中不乏有价值的见解，但都没有对什么是伦理学作出科学的回答。那么，究竟什么是伦理学呢？马克思主义认为，科学的伦理学是一门通过对社会道德现象的全面研究，揭示社会道德关系的矛盾，从而揭示道德的本

质、作用及其发展规律的科学。

那么，什么是财经伦理学呢？“财经”是我国的一个习惯提法，是一个集合概念。它包含着多种多样具体的务实性的经济管理活动。我们这里所指的“财经”是财政、银行、国际金融和对外贸易、商业、会计、统计等的合称。财经管理是社会生活中的一种职业活动，因此，财经伦理学是一门职业伦理学。它和通常意义上的财经道德有所不同。“财经道德”一般是以通俗、具体的职业守则、章程、岗位公约等规范的职业行为。因此，具有某种经验性。而财经伦理学则不局限于财经管理中的职业道德规范。尽管财经伦理学作为一种职业的伦理学，突出强调“特别仔细的、深思熟虑的研究”^①财经管理的职业道德原则、规范和范畴等准则的重要性，但财经道德仅仅是作为一个被研究的客体存在。财经伦理学的全部意义在于，它是用概念、规范体系、活动体系等对财经职业道德的发生、发展及其作用进行系统的、理论化的表述，并使之成为专门论述财经道德问题的理论和学说。换句话说，所谓财经伦理学，就是关于财经道德本质和发展规律的科学。

在我国，财经伦理学是一门新兴的学科。它不仅涉及到道德科学和财经管理科学，而且和哲学、美学、心理学、社会学等有着密切的联系。从我国社会主义财经管理的历史和现状看，尽管在不同时期对商业、金融、会计、统计、财政税务、企业管理等经济管理工作制订了一些工作守则、须

^①季塔连科：《马克思主义伦理学》。中国人民大学出版社1984年版第284页。

知、公约为形式的职业行为准则，但所有这些规范，都是零星地从工作实际出发而制订的应用性规范，带有很大的自发性和经验性，缺乏从马克思主义道德科学的高度进行系统的理论考察和研究，更缺少纵向和横向两个方面的合理论证。而财经伦理学则要把财经管理活动中的职业道德理论化和系统化。从这个意义上说，财经伦理学既是调节财经工作者职业道德行为的学说，又是财经工作者在进行了创造性的管理工作以后，衡量自身道德价值是否得以实现的“尺度”。

**财经伦理学研究的
具体对象**

马克思主义伦理学的基本原理，为科学地确定社会主义财经伦理学的研究对象指明了方向，提供了科学的理论基础。但是，它还不能够具体解决财经伦理学的研究对象问题。毛泽东同志指出：“科学研究的区分，就是根据科学对象所具有的特殊 的 矛盾 性。因此，对于某一现象的领域所特有的某一种矛盾的研究，就构成某一门科学的对象。”^① 财经伦理学有着自己特殊的确定的对象。财经管理活动中的职业道德现象，就是财经伦理学研究的对象。财经伦理学是通过对财经管理活动中的道德现象的全面研究，科学地揭示财经管理道德的本质、作用和发展的规律性。

财经伦理学研究的对象是稳定的，而具体的内容则是不断发展变化的。这里有两个方面的含义。第一方面的含义，是对象客观存在着，虽然历史在发展，情况在变化，但它始终保持独立存在。第二方面的含义，是对象的具体含义是变化

^① 《毛泽东选集》（一卷本），人民出版社1964年版第284页。

的。这是因为，首先，财经伦理学所研究的客体——财经道德——本身在变化。财经道德在其自身发展的每一历史阶段上，跟以前财经伦理学所涉及的内容比较，都是不同的，有着特殊的东西。因此，财经伦理学对客体对象的认识永远不会穷尽。其次，财经伦理学的对象，将由于财经伦理学知识本身的发展，由于财经管理职业道德的不断更新而变化着。再次，财经伦理学的对象是植根于一定的经济关系之中的，并被一定的经济关系所决定。因此，它必然会随着经济关系的变化而变化着。这些变化，一方面使财经道德呈现出不同的特点，具有时代性，另一方面则标志着对财经伦理学的认识上升到一个新的更高的阶段。

马克思主义伦理学的基本原理揭示，财经管理中的职业道德现象，是财经管理领域中的道德关系的具体表现。一般说来，道德关系是被经济关系决定的一种个人与个人、个人与集体之间的社会关系。恩格斯曾经非常明确地说：“人们自觉地或不自觉地，归根到底总是从他们阶级地位所依据的实际关系中——从他们进行生产和交换的经济关系中，吸取自己的道德观念。”^①可见，道德关系随着经济关系的改变而改变，相对与经济关系，它是第二性的。而道德意识、原则、规范则是人们对这种道德关系的认识和反映，所以，道德关系又是道德意识、原则、规范的客观基础。但科学的、符合时代发展的道德意识、道德原则和道德规范，对道德关系的建立、调整起着指导作用。

社会主义制度下的财经道德关系，是由社会主义的经济

^①《马克思恩格斯选集》第3卷第133页。

关系决定的，并且按照共产主义道德观念、道德原则和道德规范形成的一种特殊的社会关系。它存在于人类历史发展的一定时期，即存在于社会主义历史时期。财经道德关系具体体现在财经工作者之间，财经工作者和社会其他成员之间，财经工作者与集体、国家、社会之间。财经工作者的职业道德关系是多方面的，因此，反映这种道德关系的财经道德现象也是多方面的。它包括财经道德的意识现象、规范现象和活动现象等。财经道德的意识现象，是指财经工作者的职业道德思想、观点和理论体系。它是主观的。财经道德的规范现象，则是指评价和指导财经工作者职业道德行为善恶的准则。它是客观的。财经道德的活动现象，则是指财经工作者按照一定的善恶观而进行的财经职业道德评价、教育和修养等。它是主观见之于客观的。这些社会主义社会生活中的财经工作者的职业道德现象，就是财经伦理学所要研究的对象。

财经道德产生的必然性

财经伦理学的客体是财经道德，

那么，财经道德是怎样产生的呢？

我们知道，财经道德就其适用范围而言，它只是在财经工作者中间倡行的一种特殊的职业道德。财经道德，作为一种调整财经工作者行为的准则和规范，是财经工作者在职业生活中的社会关系的反映。在财经职业生活中，只有当发生个人利益同整体利益的关系的时候，只有当财经工作者意识到这种关系并需要加以调节的时候，才会出现财经道德。就是说，财经道德的产生必然有一定客观和主观的社会条件。因为，很显然，当财经工作者不与他人发生任何关系时，他的职业行为就不存在着道德问题。同时，财经工作者如果没有意识到自己在

职业生活中的社会关系，也不可能产生道德问题。马克思、恩格斯曾经指出：“动物不对什么东西发生‘关系’，而且根本没有‘关系’；对于动物说来，它对他物的关系不是作为关系存在的。”^①动物对他物的关系之所以不是作为关系而存在的，在于它根本不是一种被意识了的关系，而是为一种纯粹本能所致关系。

那么，财经道德产生的客观和主观的社会条件是什么呢？

首先，财经职业的出现，是财经道德产生的客观条件。我们知道，所谓财经职业，就是人们在社会生活中对社会所承担的具体地管理经济活动的职责和所从事的专门业务。财经职业，作为一种社会现象，既不是从来就有的，也不是永恒不变的，而是在历史上产生并随着历史条件的变化而不断发展变化的。财经职业的形成是社会分工日益扩大的结果。先是农业和畜牧业的分工，然后是农业和手工业的分工，随后又是商业的出现，使人类社会的职业生活随着生产和需要的发展而日趋复杂。经过无数次的分化和组合，使社会分工越来越细，以致一部分人开始专门从事于对社会生产活动的财政经济的管理工作，从而形成了现在意义上的，包括会计、统计、财政税务、金融管理等行业的财经职业。而人们在财经职业的实际生活中的交往，客观上形成了错综复杂的职业关系。这种职业关系，是财经道德产生的客观条件，没有这种财经职业关系，也就没有财经道德问题。

其次，对财经职业关系的能动认识是财经道德产生的主

^①《马克思恩格斯选集》第1卷第35页。

观条件。我们知道，自从有了财经职业，便有财经工作者。而财经工作者在职业生活的实践中，不仅不断地认识着财经管理科学的规律性，而且认识着财经管理实践中的人与人之间的关系。这种关系，主要表现为个人与他人的关系，个人与集体的关系。财经职业生活的实践表明：在个人利益和整体利益上，始终存在着这样或那样的矛盾。有矛盾就必须解决。这样，在财经职业的领域内，不仅逐渐形成了调整财经工作者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财经职业的荣辱观以及职业义务感和责任感。这就是财经道德的最初现象。随着财经道德现象的发展，与财经职业密切联系的道德心理、道德观念、道德标准和道德理想也随之形成了。

一般而言，一方面，财经道德是在财经活动的发生、发展的历史过程中产生的，并且它又随着管理活动的日益复杂化和不断管理职能的不断扩大化而日趋发展，财经道德作为一种社会意识形态，它反映了当时的社会道德状况，一经出现，便受到当时的社会道德观念的制约，受到其他社会意识形态的影响，但它又具有相对的独立性和稳定性。另一方面，当时的财经道德又同它以前的财经道德传统有着或多或少的继承关系。例如商业活动中的“童叟无欺”、“买卖公平”，既是过去店员的道德标准，也是社会主义商业工作者的道德标准。又如财务管理活动中的“廉洁”，既是过去社会对帐房人员的道德标准，也是社会主义会计工作者的职业道德标准。再如税务活动中的“公允”，既是过去人民对税吏的道德要求，也是衡量社会主义财政税务工作者的道德标准。从这个意义上来说，社会主义的财经道德既是社会主义经济关

系的反映物，也是人类社会财经道德遗产的批判继承和合乎发展规律发展的结果。

综上所述，财经道德的产生是历史的必然，是不以人们意志为转移的客观现象。这种必然性，规定了财经伦理学作为一门新兴的独立的学科，将有着自己充分发展的可能性。它必然随着社会主义经济建设的发展，随着财经管理手段的纵向和横向的发展及财经工作者队伍的不断更新和扩大，日益充实自己的内容，完善自己的理论，促进自己的发展。

第二节 财经伦理学研究的任务

财经伦理学研究的 基本任务

任何一种学说，都是顺应当时的生产斗争和阶级斗争的需要而产生的。财经伦理学也是这样。不同社会制度下的财经伦理学都是为着不同的制度和阶级服务的。资本主义制度下的财经伦理学的任务，是宣扬和论述资产阶级财经管理的职业道德理论、道德原则、道德规范和范畴等，以调整资产阶级在管理财经领域过程中的内部关系，并且为资产阶级的种种不道德的管理目的和手段进行“道义”上的辩护。相反，社会主义财经伦理学，作为马克思主义伦理学的一个分支，是无产阶级自己进行财经管理的道德理论。它是无产阶级用以调整财经管理关系的一种理论工具。

社会主义财经伦理学的基本任务，就是要不断探索和揭示社会主义制度下的财经道德形成和发展的规律性，制定切