



财经 职业道德

蔡桂芳 黎尔平 主编



云南大学出版社

序

《财经职业道德》出版了，对于财经院校和财经工作者来说，提供了一本好的学习参考书。

职业道德是整个社会道德的重要组成部分。一个人的业务能力固然很重要，但是，如果没有良好的道德，甚至连起码的道德品质都没有，那就不是一个合格的人才。

我国古贤哲启示我们，人间一切祸害的根源是人有私心，有偏爱，缺乏舍己为人的精神。老子的《道德经》从修身看，通篇都是劝解人们要讲道德和为什么要讲道德，提倡“身体力行”（即“从我做起”）。用传统语言说，就是修身，而且把修身和国家大事联系在一起，形成了只有中国文化才有的“修身、齐家、治国、平天下”的行为体系。

日常工作中、生活中，经常讲要“舍得”。从某种角度讲，舍得为德，小舍小德，大舍大德。

该书涉及了财经职业道德的许多方面，也是启示人们如何去做，并讲清楚为什么这样做。先做自己应该做的事，再做自己喜欢做的事。让我们在学习专业知识的同时，更重视财经职业道德的培养。

唐家祥

1998年6月

目 录

绪

第一章 职业道德概述	(1)
第一节 道德与职业道德概述	(1)
第二节 社会主义职业道德的特征与作用	(4)
第三节 社会主义职业道德的宗旨与基本规范	(11)
第二章 财经职业道德规范	(16)
第一节 社会主义财经职业道德的特征与作用	(16)
第二节 财经职业道德的共同规范	(24)
第三章 财会职业道德	(33)
第一节 财会职业道德的特点和原则	(33)
第二节 财会职业道德的基本规范	(35)
第三节 财会岗位职业道德的基本要求	(42)
第四章 企业职业道德	(48)
第一节 企业管理者的职业道德规范	(48)
第二节 企业生产者的职业道德规范	(54)
第五章 金融和财税职业道德规范	(58)
第一节 金融职业道德规范	(58)
第二节 税务职业道德规范	(62)
第六章 商业、营销职业道德	(67)
第一节 商业职业道德规范	(67)
第二节 营销职业道德规范	(73)

第七章 外经贸与旅游职业道德	(80)
第一节 外经贸职业道德规范	(80)
第二节 旅游职业道德规范	(83)
第三节 对外交往的礼仪、礼节和礼貌	(90)
第四节 涉外工作人员守则(附录)	(100)
第八章 统计、审计、工商管理工作者的职业道德	(103)
第一节 统计工作者的职业道德规范	(103)
第二节 审计工作者的职业道德规范	(107)
第三节 工商管理工作者的职业道德规范	(109)
第九章 财经职业道德的教育与修养	(113)
第一节 财经职业道德教育与修养的内容	(113)
第二节 财经职业道德教育、修养的途径与方法 ...	(125)
第三节 财经职业道德教育与遵守经济法规	(132)
第十章 国外财经职业道德简介	(135)
第一节 国外财经职业道德概述	(135)
第二节 几种财经职业道德规范	(141)
第三节 公共关系职业准则(附录)	(150)
后记	(157)

第一章 职业道德概述

第一节 道德与职业道德概述

道德通常由社会公德、家庭道德和职业道德三部分组成。在现代社会中，职业道德是一种高度社会化的角色道德，它不仅是社会道德系统中的一个有特色的分支，而且是职业道德体系中一个重要分支。然而，不论任何一种职业道德，它都与整个社会道德有着密切的联系。因此，要想全面本质地认识职业道德，就必须将它放在整个社会道德中考察。在对道德的基本理论进行探讨后，继而研讨职业道德，最后研讨财经职业道德。

一、道德与职业道德

(一) 道德的基本理论

道德萌芽于人类早期劳动和简单的交往，形成于社会分工的出现与发展时期。在我国古代典籍中，荀子在其《劝学篇》中最早将“道德”二字联系在一起，意指调整人们关系的行为准则。在西方，拉丁语词源 *MOTES* 意为风俗、习惯，引申为规则、规范、行为品质、善恶评价等。

道德的形成与发展反映了人类社会的一种特殊现象，只要有人与人之间的关系存在，就有道德现象存在。人们在社会生活中从事各种各样的活动，就必须对人的行为加以适当

的约束。因此，所谓道德是指调整人们相互关系行为规范的总和，它以善与恶、正义与非正义、诚实与虚伪等道德概念评价人们的行为，调节人们之间的相互关系；它通过舆论和教育影响人们的心理，逐步形成内心信念；它利用传统习惯和规章制度约束人们的行为。作为行为规范的道德，就是指人与人之间、个人与社会之间应建立一种什么样的关系，个人对社会应该承担什么义务，在处理与他人、集体关系时应遵循哪些要求。与人类社会生活相适应，贯穿于其中的是如上所述的社会公德、家庭道德、职业道德三种道德现象，三者相辅相承，与法律一道维系着人类社会的正常运转。

在道德的基本理论中，关于道德的本质是伦理学上一个十分重要的问题。所谓道德本质，是指区别于其他社会现象的本质属性，按照马克思主义伦理学的观点，道德本质的特征表现在三个方面。其一，物质资料生产方式的性质，直接决定道德的本质。道德是一种社会意识形态，属于上层建筑范畴，历史上出现的各种道德原则和规范，都是由社会经济关系所决定的，每种社会的经济关系，都有与其相适应的道德原则和规范。在阶级社会，道德具有阶级性。其二，人们的道德水平随着社会物质资料生产和科学技术的进步，必然推动生产力和生产关系的矛盾运动，促进社会发展。物质生产和生活水平的提高，为道德的发展提供了物质前提。道德总是从个人与他人，个人与整体的关系来反映和表达社会经济关系的性质、状况、要求和科学技术的成果。其三，道德具有相对独立性，对形成、巩固和发展相应的社会经济关系具有重大反作用。从总体上看，道德作为一种社会现象，它不是独立于社会之外永恒不变的，而是受社会物质生活条件的制约。但是，在一定社会历史条件下，它与社会经济的发

展水平是不平衡的，有时超前于社会经济的发展水平，有时滞后于社会经济的发展水平。

道德与其他意识形态相比，有其自身的特殊性。道德除具有阶级性外，还具有社会性，即同一社会的各个阶级都处于同一经济发展阶段，在道德规范上，必然存在着某些一致或共同之处。在社会交往中，为保证交往的正常进行，就需要有一个安定的环境和良好的社会秩序，如不偷盗、不诈骗等都是人类生活中最低层的行为规范准则。再如讲文明礼貌、尊老爱幼、诚实守信等是在最起码的生存环境得以满足后，为维护自己的人格，得到别人的尊重与关怀，而形成的社会公共生活行为准则。我们在建设社会主义职业道德文明的同时，也应借鉴西方经济发达国家在职业道德建设中所积累下来的经验和教训，取其精华，去其糟粕，建立一个有中国特色的职业道德规范体系。

（二）职业道德基本理论

所谓职业道德是指一定职业范围内的特殊道德要求，是人们在职业活动中应当遵循的行为规范的总和。它是社会道德的基本准则、基本要求在职业生活中的具体表现。职业道德由特殊的职业活动所决定，反映与职业实践相联系的心理特点、生活习惯和行为准则。

在人类生活中，职业生活是其重要领域之一。自从有了社会分工，人们在社会生活中主要部分就是职业生活。我们通常所说的职业，是指在社会生活中所从事的作为自己主要生活来源，又对一定社会和一定集团承担一定职责的具有专门业务的工作；职业生活就是走上工作岗位的成人在从事各自的专业中，同各方面发生的相互交往关系。它是人类社会生活得以发展的一种组织形式。有了职业分工以后，人们之

间和各行各业之间就有了因职业分工不同而发生的联系和交往，也就有了各自的职业利益，以及人们因职业需要而产生的行为，从而就有了调节各种职业之间相互联系与交往、指导和约束从事某一职业的道德规范，于是，就形成了职业道德。

职业道德随社会分工而产生，职业活动是职业道德产生的基础。然而，由于任何职业生活都是人类生活中的组成部分，即职业道德又是社会道德。因此，任何职业道德都不可能独立于社会之外，不受社会的制约，从这一角度而言，一个具有良好职业道德的社会、集团，其社会道德水平也必然具有相当高的程度。

职业道德与社会公德，是个性与共性、特殊与一般之间的关系。职业道德总是在不同程度上体现社会道德的基本要求，社会道德也总是影响、制约着职业道德，职业道德的好坏对整个社会道德状况影响很大。

第二节 社会主义职业道德的特征与作用

一、社会主义职业道德的特征

（一）专业性

职业道德与社会公德相比，它只适用于专门的行业，不具有社会普遍性。因此，有多少种职业，就有多少种职业道德。职业道德专业性强，适用面窄，某种具体的职业道德规范，只对本行业适用，对其它行业则不完全适用，甚至完全不适用。如对医务工作者，出于治疗的需要，有利于患者早日康复，在特定的情况下他可以对患者隐瞒真实病情，对患

者讲假话，这并非是不道德的；相反，对于一个科技工作者，如果隐瞒实情、虚报、谎报科研数据或结论，则是极不道德的，甚至是违法的。因此，某一职业道德只适应于特定职业从业人员在职业活动中所发生的行为。

同时应该指出的是，不同的行业的职业道德规范也存在着某些共同之处。如敬业爱岗，这是所有行业都在提倡的职业道德规范。因为，任何一个行业、部门，为了维护自己的利益、信誉及尊严，它必须制定与整个社会利益相一致的道德规范，尽量做到行业、集团的利益与整个社会利益相一致，使本行业、本部门在竞争中生存、发展与壮大。

（二）适用性与多样性

职业道德在形式上的适用性，主要是指各种职业集团从本行业人员的道德实践中，经过长期的摸索，结合当时的时代特征，概括提炼出十分明确、具体的道德规范。这些道德规范既体现了本职业的具体条件和人们的实际接受能力，又十分具体、灵活多样，易于从业人员的理解、接受与执行。如行业公约、条例、守则、须知、章程等，大多是通俗易懂，简明适用。

人类生产实践活动中的职业道德，是多种多样的。因此，一个社会有多少种职业，就有多少种职业道德，它们各具特色，种类繁多。有的职业道德形成得早一些，从而比较完善；有的形成得迟一些，在内容和形式上需要进一步的改进。种类繁多的职业道德共同丰富和发展了整个职业道德领域。

（三）稳定性与连续性

职业道德是在职业实践活动中产生的。它受到一定的社会关系与经济关系的制约，并随生产关系、经济关系的变化

而变化，这是职业道德过程所遵循的规律。它不是人们主观意愿的产物。随着社会的不断向前发展，新兴行业的不断出现，社会道德观念也相应地发生变化，这就要求各行各业，各部门结合具体的经济发展状况、社会道德观念的变化以及社会文化背景修订出相应的道德规范。

从事一定职业的人们在长期的生产活动中，逐渐形成了一种共同的职业心理品质和职业道德观念，并相对稳定地固定于该行业中。因此，任何行业的职业道德观念都具有相对稳定性与连续性，从而维系着正常的职业实践活动。尽管时代不同，社会制度有差别，但由于大致相同的职业责任和活动规律，职业道德的具体规范形式在许多方面是相同的。如商业人员的“买卖公平”、“童叟无欺”、医务人员的“救死扶伤”、军人的“勇敢”等都表现出一定的稳定性和连续性。

由于职业道德内容与形式上的稳定性，使得人们有可能批判地吸取历史上及当代不同社会制度中合理的、有价值的内容，从而丰富、充实我们的社会主义职业道德规范。

（四）奖惩性

职业道德是实践性、应用性很强的道德规范，当相应的规章制度制订以后，应通过多种形式力求让广大职工和公众了解，并要求广大职工必须遵守这些规则。为贯彻这些规则，既要通过多种宣传教育方式，做耐心细致的思想工作，也要让广大职工处于双重监督下——职工之间相互监督和公众监督，即对职业道德规范的执行既要看广大职工的“自律”，同时也要依赖于“他律”。当某些职工有意或无意不遵守规章制度时，担负管理工作的人员对其实施强制措施，而对那些工作责任心强、工作质量高、敬业爱岗的职工，应给予相应的精神及物质奖励。正如维系其他一些公共道德规范

一样，没有利益的奖惩，已制定的道德准则是难以长期得到遵守的。因此，职业道德的维护不仅要靠教育、引导及社会舆论的压力，而且要靠利益的引导、制度的限定、纪律的约束和法律的威慑。

二、社会主义职业道德的作用

社会主义职业道德是为适应职业生活的需要，通过其内在职能的发挥，主要调节人们在职业活动中思想与行为，其具体作用如下：

（一）调节职业工作者与服务对象之间的关系

社会上任何职业都有特定的服务对象的关系。通过一定职业人员良好的职业道德行为，使其尽职尽责，满足社会的需要，更好地为社会、为人民服务。任何行业，其从业人员除遵守社会公德和国家法律之外，还必须严格遵守本行业的道德规范。因为，职业道德的好坏，直接关系到该职业的生存与发展。哪种职业为社会，为服务对象服务得好，得到社会与消费者的认可与赞同，哪种职业就兴旺发达；反之，它将受到社会的制约。

在职业工作者与其服务对象之间，其和谐的关系是通过职业道德来调节的。然而，这种调节与社会公德不同，它不是双向的，而是仅要求从业人员一方，在思想上及行为上遵守职业道德规范。

（二）调整职业内部人与人之间关系

职业生活是人类社会中一个相对独立的生活领域，某一职业生活领域，就是一个相对独立的整体。在这个整体的内部，人与人之间的关系，既是社会上人与人之间的关系，同时也是同事之间、领导与被领导、管理与被管理之间的关

系。这种特殊的关系，是社会公德所不能调节的，它需要与职业相适的职业道德来调节，通过与本行业相适应的职业道德，要求职业内部的工作者，为了同一目标，为了正当的整体利益，各部门之间团结协作，相互信任，彼此兼顾，以整体利益为重；从业人员之间应团结友爱，平等互助，礼貌相待，和睦相处；上下级之间应相互理解，相互支持。使一定职业生活领域呈现出一个团结和睦，同甘共苦的氛围，共同完成好本职业对社会所要履行的社会职责。在对从业人员的工作态度及行为进行评价时要以职业道德为基本标准，凡是能按照自己的分工尽职尽责的，就应该在职业道德方面予以肯定的评价。相反，不能按照分工忠实地履行自己的职责，就应在职业道德方面予以否定的评价。一个企业，一个行业部门，应充分利用职业道德的调节作用，形成一个团结向上，积极进取的内部环境，使整个部门、行业充满生机和活力。

（三）增强职业工作者的道德责任感

良好职业道德的形成不仅要通过各种规章制度作用于职业工作者，更重要的是要让这些道德规范内化为工作者的道德意识、道德情感，从而形成自觉的道德行为。职业道德内化为每个职业工作者的道德自律主要通过两个方面进行。一是他人的帮助与调节；二是自我调节。

他人的调节与帮助尤如一面镜子。因为，职业生活中每个人都离不开他人的帮助。长期勤勤恳恳工作在自己工作岗位上的老职工、劳模们，他们的严于律己的言行，一丝不苟的工作态度，就是最好的职业道德示范；另一方面，当出现工作差错时，他人的评价与批评则作为一种舆论力量，唤起人们的道德责任感，激发出人们的工作责任心。

自我调节主要是指职业工作者在进行职业活动中，依据一定的职业道德法则的规范不断进行自我解剖，自我反省和自我批评，从而达到在职业道德境界上的自我完善。这一道德内化过程，既有自己在日常平凡工作中职业道德的不断追求，也有在工作中无意出现了失误又无他人察觉时，他会进行自省和自讼，对照职业道德规范进行自我调节。

通过自己的职业道德意识、道德情感和道德行为，使人们从内心信念、传统习惯和职业良心中认识自己行为的道德优劣，形成对正义、高尚行为的崇尚，对不良、失职行为憎恨，从根本上提高自己的职业道德水平。

(四) 提高工作效率、促进经济发展

职业道德好的行业、部门，其工作业绩、经济效益往往好于职业道德水准低下的行业和部门。实践证明，职业道德对提高各行各业的工作效率，促进服务质量和产品质量的提高，起着明显的、不可忽视的作用。在社会主义市场经济条件下，各行各业的竞争日趋激烈，许多行业、部门为了在市场上占有一席之地，千方百计地通过各种媒体，把自己的形象向社会展示，良好的职业道德则是树立该行业、部门形象的根本途径。只有每个职业工作者始终以本行业的职业道德规范要求自己，以主人翁的态度对待自己的本职工作，以优质的产品、可靠的信誉和优良的服务为用户和顾客服务，良好的形象才能得以持久。

实践证明，职业道德建设的好坏，直接影响到一个行业、一个部门、一个企业的兴衰，以至于对一个地区、整个行业的发展都起着至关重要的作用。在改革开放和现代化建设中，加强职业道德建设，对于推动改革开放的深入和经济的发展具有深远的意义。

（五）促进良好社会风尚的形成

职业道德是社会道德体系的重要组成部分。社会风气是各行各业道德水准的有机综合反映，各行各业的风气又是该行业从业者职业道德水平的综合体现。职业道德建设的作用与意义，远远超出了该行业的范围，它对一个社会的道德建设将产生巨大的影响。

职业道德与社会公德有明显的一致性。如职业道德中的公正、合理等原则也是社会公德的规范，二者的具体内容具有极为广泛的重合与交叉。因为，许多职业生活存在于公共场合中，职业活动中的一些道德关系本身又属于社会公德。

人们的社会职业可分为窗口职业和非窗口职业。所谓窗口职业是职业活动中与大量公众接触的职业。服务性行业多为此类职业。窗口职业活动对社会风气的培养具有示范性与宣传性。因此，窗口行业道德的好坏，决定着社会公德的好坏。非窗口行业的职业活动对社会风气的培养具有一定的影响。良好的职业道德对良好的社会公德的形成具有重大影响的同时，对家庭道德的建设也有一定影响。很难设想，一个不履行家庭义务的人能够真正履行职业道德规范。因此，职业道德、社会公德、家庭道德三者是互为一体的，并依一定条件而转化。一个具有良好职业道德的社会，同时也是一个社会公德良好的社会。

第三节 社会主义职业道德的宗旨与基本规范

一、社会主义职业道德的宗旨

(一) 为人民服务是社会主义职业道德的根本宗旨

不同的职业道德有着不同的职业规范，但无论什么职业道德，其基本原则是一样的，即人的职业行为要与本行业的社会地位、职能、权利和义务相一致，从而保证行业自身的效益与社会的整体利益相互促进、相互协调。而职业工作者的职业道德行为落实与体现，主要表现在实践中，但人的行为和实践受思想观念支配，合理、科学的职业道德观并不是孤立自生的，它最终依赖于科学、先进的世界观、历史观、人生价值观的确立。“为人民服务”这一马克思主义的人生观和价值观，是我国社会主义社会的主导价值观，也是在社会主义市场经济条件下，各行各业的价值导向，是社会主义职业道德的灵魂，它贯穿于职业道德的各方面。

以为为人民服务作为社会主义职业道德的灵魂，在本质上是对人民群众主人地位的认同和自我认同。因为我们的每一种职业都是为人民服务的，作为就业者的每个公民也都是人民的一员。对人民群众而言，“为人民服务”，即是公民之间通过相互服务来谋求共同的幸福，每个岗位上的服务者，在别的岗位面前都是被服务者。

因此，“为人民服务”这一社会主义职业道德的宗旨，也是评价每一位职业工作者职业道德的最终标准。凡是能够为社会进步、国家富强、人民幸福做出贡献的，都是有价值的、高尚的。

（二）为人民服务的内容和要求

人民，是一个历史的范畴，又是一个集合概念。它有量的规定性，它包含人民中的每一份子。树立为人民服务的职业道德宗旨，就是要为人民谋利益作为一切言论和行动的宗旨，并以此作为自己人生目的的出发点和归宿点。正如毛泽东同志在《纪念白求恩》一文中所说：“我们大家要学习他毫无自私自利之心的精神。从这点出发，就可以变为大有利于人民的人。一个人的能力有大小，但只要有这点精神，就是一个高尚的人，一个纯粹的人，一个有道德的人，一个脱离了低级趣味的人，一个有利于人民的人。”（《毛泽东选集》合订本第621页）

以人民的利益为宗旨，要求我们应该做到：第一，一切言行都要从人民的利益出发，不能从个人或小团体利益出发。我们主张个人利益服从人民利益，并不是不要个人利益，而是要反对自私自利的思想和行为；第二，要正确处理个人利益与人民利益的关系，主张人民利益高于个人利益，局部利益服从全局利益，眼前利益服从长远利益。个人利益和人民利益是辩证统一的，二者之间没有根本的对立；第三，要与广大人民群众建立深厚的感情，甘当人民的勤务员，相信人民，依靠人民，坚持走群众路线，支持人民群众的首创精神，从根本上做到“我为人人，人人为我”，建立起一种平等、团结、互爱的新型的人与人之间的关系。

二、社会主义职业道德的基本规范

社会主义职业道德是在批判地继承历史上及国外优秀职业道德的基础上发展起来的。不同的行业有着具体不同的职业道德要求，但从总体上来看，不同行业之间也有许多共同

之处，其基本规范如下：

（一）爱岗敬业

在社会主义社会里，所有劳动者都是国家的主人，从业者应以主人翁的态度对待工作。爱岗敬业是做好本职工作的前提，是对职业有强烈的责任感、荣誉感和敬业精神，每个人在择业时可根据自身条件、兴趣爱好选择职业。然而各种职业只是分工不同，没有贵贱之分。每个职业劳动者要充分认识自己所从事的职业对社会的作用与意义。只有干一行、爱一行、专一行，充分发挥自己的主观能动性，才能体现每个人对社会的价值。

随着社会的不断向前发展，社会分工越来越细，各行各业对劳动者的素质要求越来越高。不但要求劳动者热爱本职工作，同时还要求他掌握从事本职工作所必须的业务技能和专业技能。只有那些专业精，技能高的人，才能在市场竞争中立于不败之地，才能最大限度地将自己为人民、为社会服务的愿望付诸实现。敬业精神与刻苦钻研是分不开的，只有热爱本职工作，才会对自己所从事的工作产生兴趣，从而激发出钻研业务，对技术精益求精的精神。

（二）诚实守信

诚实守信是职业工作者对待自己的服务对象时的工作态度。诚实的工作态度是通过工作效果表现出来的，而工作效果又是良好工作态度的实现的检验。无论从事什么工作，对自己的同事、上下级以及对待自己的服务对象，都应表里如一，文明礼貌。真诚是做人的基本美德之一，也是与他人沟通的行为准则。诚实礼貌决不是虚伪、客套、骗取顾客的信任，而是人类文明、进步的标志。能否做到诚实守信，这不仅影响到职业的声誉与企业的经营效果，还直接影响到整个