



成人大中专教材

财经职业道德

主编 庄晓方 赵建庆



3

河海大学出版社

96
F233
64
2

财经职业道德

(成人大中专试用教材)

主编:庄晓方 赵建庆

主审:马元颖



3 0133 9685 2

河 海 大 学 出 版 社



C

356942

(苏) 新登字第 013 号

责任编辑 吴劭文
封面设计 贺建中

财经职业道德
(成人大中专试用教材)

庄晓方 赵建庆 主编
马元颐 主审

河海大学出版社出版发行
(地址:南京市西康路1号 邮编:210098)
江苏省新华书店经销
常州市光明印刷厂印刷
(地址:常州市吊桥巷2号 邮编:213003)
开本:787×1092毫米 1/32 印张:4.75 字数:106千字
1995年8月第1版 1995年8月第1次印刷
印数 1—4000册

ISBN 7—5630—0842—X/F·125

定价:6.55元
(河海版图书如有印装错误,可向承印厂调换)

《财经职业道德》

编审委员会

主 任:王国华	张 迅
副主任:赵建庆	沙晓宏
委 员:於春妹	金瑞欣
黄惠民	蒋娟芳
丁晓光	张静淮

编写说明

为满足成人大、中专教学需要,我们在江苏省教委和常州市教委组织下编写了本书,供财经类成人大、中专学校教学试用,也可供广大财经在职干部进行职业道德修养学习参考。

本书运用马克思主义关于职业道德的基本原理,结合我国财经职业道德建设的实践,着重阐述了财经职业道德的一般原理、基本原则和规范要求。在内容安排上,力求体现成人教育的特点,突出基础性、针对性和实用性。

参加本书编写的人员及其分工是:第一章,张泽民、陆伟时;第二章,庄晓方;第三章,庄晓方、赵建庆;第四章,庄晓方、蒋钢芳;第五、六章,夏文钰。全书由庄晓方、赵建庆任主编,马元颖审定。

本书在编写过程中,得到了江苏省教委、常州市教委领导的关心和指导,常州财经学校、常州市财政干部培训中心、建设银行常州分行、常州农业银行职工中专校等有关成人中专校和单位给予了大力支持。在本书的编撰过程中,我们借鉴了国内有关同类型教材、专著和论文等研究成果,在此一并表示衷心的感谢。

由于编者水平有限,加上时间匆促,书中的缺点错误在所难免,欢迎批评指正,以便进一步修改完善。

编 者

1995年4月

目 录

第一章 道德与职业道德	(1)
第一节 道德的本质和特征.....	(1)
第二节 职业道德	(10)
第三节 职业道德的基本特征和作用	(16)
第二章 社会主义职业道德	(20)
第一节 社会主义职业道德的基本特征和作用	(20)
第二节 社会主义职业道德的基本内容	(24)
第三章 社会主义财税工作人员的职业道德	(39)
第一节 社会主义财税职业道德的特征及原则	(40)
第二节 社会主义财税工作人员职业道德规范	(48)
第三节 财税主要岗位职业道德的具体要求	(56)
第四章 社会主义财会人员职业道德	(62)
第一节 社会主义会计职业道德的涵义和特点	(62)
第二节 财会工作人员职业道德规范	(66)
第三节 财会工作人员主要岗位职业道德具体要求	(76)
第五章 社会主义金融工作人员的职业道德	(83)
第一节 社会主义金融职业道德的基本原则和规范	(83)
第二节 银行业务人员的职业道德	(95)
第三节 保险业务人员的职业道德.....	(112)

第四节	金融信托、证券工作人员的职业道德	(121)
第六章	财经职业道德修养	(129)
第一节	道德修养与财经职业道德修养	(129)
第二节	财经职业道德修养的意义	(135)
第三节	财经职业道德修养的途径方法	(139)

第一章 道德与职业道德

道德,是人类社会生活所特有的现象,是随着人类历史不断发展的一种特殊意识形态。道德既是人们行为的规范,又是识别和评价人们行为的尺度,既抽象地表现为道德心理和意识现象,也具体地表现为道德行为和活动现象。因此,道德可理解为规范人们思维活动与社会行为的准则。在每个历史阶段,都有相应的道德规范,它遍及每个国家、民族、阶级、家庭、行业和个人,并协调人们之间的关系。而职业道德则是社会道德的具体化和补充,是社会道德在不同行业中的一种特殊表现形式。

第一节 道德的本质和特征

一、道德的起源

为了深刻地认识道德,有必要了解它的起源。然而有关道德的起源,历来有不同的看法。成为历史上争论不休的问题。马克思主义产生以前的伦理学家,对道德的起源进行了认真的探讨,提出过各种不同的见解,但由于受到历史和阶级的局限,他们观察和研究道德现象,探求道德的起源时,总是脱离人类历史的发展和人们的社会实践,这就决定了他们无法正确地理解思维与存在的辩证关系,无法将道德的起源奠定在

现实的土壤之上,因而不可能得出科学的结论。如宗教伦理学家按照神学的需要,把道德的起源说成是上帝的意志或神的启示;唯心主义伦理学家把道德归之于“理念”或“观念”的产物,是人们心理所固有的。这些都不能科学地解释道德的起源问题。

马克思主义产生以后,对道德的起源作出了科学的解释。马克思主义伦理学坚持物质决定意识,社会存在决定社会意识的历史唯物主义为前提,在人类社会历史发展及物质生产关系的社会实践中找到了道德产生的根源。

马克思主义伦理学认为,道德是在人类物质资料生产方式的基础上产生的,并由特定社会的经济结构所决定的,人类从动物界中划分出来的先决条件就是生产活动,劳动使人从动物界中区分出来,使人成为认识自然、改造自然的主体。由于原始社会生产力低下,使得原始的人类必须结合在一起共同劳动,才能保证其生存和繁衍,所以劳动一开始就是社会性的,它将人类置于一种相互联系、相互协作的整体中,形成原始的简单的社会关系。原始人类在交往与协作的关系中,就开始萌发了协调意识,这种意识就是最早的社会意识,也就是最早的道德意识,这样就产生了道德现象,出现了道德萌芽。

随着原始社会的发展,生产力水平进一步提高,原始人的劳动能力和劳动范围也日益提高和扩大起来,出现了社会分工。新的社会分工,使原有的社会关系变得日益复杂起来。原有的一些自然风俗和习惯,对于新的社会关系已无法起到进一步的调节作用,人们迫切需要建立新的原则和规范。为使日益复杂的社会关系处于一种有序的状态中,道德观念也就日益发展起来,并随之产生了一定的道德意识、道德情感和道德

信念,逐步形成了一定的行为准则和规范,发挥其调整人们之间关系的作用。随着私有制的出现,使人类明确地意识到自我与他人、社会的区别,个人利益与他人利益、社会利益的矛盾也日益尖锐起来。人类社会要进一步发展,就必须有与之相适应的原则和规范来调整这种复杂的社会关系,使之成为人类社会行为的一种自我约束力量,以巩固和发展业已形成的社会基础。从而使道德在社会的发展与人的自身发展需求中,从可能转化为现实。人类最基本的实践是生产活动,最基本的存在是社会存在,道德作为调整人们相互关系的行为准则和规范,就是这种最基本活动和存在的产物。它是在人类脱离动物界并组成社会后,从人类社会物质生活条件中产生,并在长期的社会实践中逐步形成的。

道德作为一种社会现象,是随着人类社会的产生而产生,并随着社会历史的发展而有规律地发展的。人类社会有史以来,已经历了五种社会形态,经历了五种不同的生产方式,与此相适应,人类道德也相继出现了五种不同的历史类型,即:原始社会道德、奴隶社会道德、封建社会道德、资本主义社会道德以及社会主义和共产主义道德。人类道德的发展史,实质就是从以公有制为基础的原始社会的道德,过渡到以私有制为基础的阶级社会的阶级道德,再发展到以公有制为基础的社会主义和共产主义道德的发展史。这是人类道德发展的三个阶段,也是人类道德发展不断走向进步的辩证的历史过程。

在人类道德的发展过程中,社会主义和共产主义道德是历史上最先进,最高尚的道德。它是伴着无产阶级的诞生,发展而逐步形成和发展起的一种全新的道德体系,它大体上经历如下三个发展步骤:一是在资本主义社会的无产阶级中萌

芽,二是在社会主义公有制基础上发展壮大,三是在共产主义社会里进一步丰富完善。集体主义是它的基本原则。由于共产主义道德是以无产阶级的优秀道德品质为主体,同时吸收了人类历史上一切进步道德的精华,把人类道德上升到一个新高度的崭新的道德体系,所以它是人类历史上最进步的道德体系;由于共产主义道德是以马克思主义的辩证唯物主义和历史唯物主义作为理论基础,最能客观地反映先进生产力的要求的道德,并且最终将随着阶级的消亡而转化为全人类的道德,所以它是人类历史上最科学的道德体系;由于共产主义道德是以集体主义为基本原则,以全心全意为人民服务为根本宗旨的道德,所以它又是人类历史上最高尚的道德体系。

二、道德的本质

道德是一定社会为了调整人与人之间以及个人与社会之间的关系所提倡的行为规范的总和。道德现象是一种最常见的社会现象。自有人类社会以来,人们总是生活在一定的道德关系之中,并且受到一定道德的制约。然而道德的本质究竟是什么,在中外伦理思想史上却是一个长期混淆不清、众说纷纭的问题。唯心主义的伦理学或者把道德归之为“善良情感”,或者把道德归之为“善的理念”、“内心活动”,或者归之为“绝对精神”、“神的意志”。他们在阐明道德本质的过程中,都离开了社会物质生活条件,将社会道德现象作为一种观念的产物,从而否定了道德产生的社会基础及客观内容,歪曲了道德的本质。

马克思主义以前的旧唯物主义者,在自然观上都坚持唯物主义思想,强调物质决定精神,并力图用这种观点来解释社会历史和道德的本质,这无疑是一个很大的进步。但是,他们

只把意识看作是产生于物质的现象，而不懂得意识不但是物质高度发展的产物，而且是社会的产物，更不懂得社会存在决定社会意识。他们离开了人的社会性和历史的发展，把道德看成是在人们的社会生活之外独立存在的东西，这就难免在社会历史和道德领域走进了唯心主义的胡同。

马克思主义唯物史观的创立，为研究社会道德现象提供了科学的理论和方法，科学地揭示了道德的本质。道德是社会经济基础所决定的一种上层建筑，是特殊的社会意识形态；社会经济基础的变化，必然引起道德的发展变化；社会生产力和科学技术的发展，也会促进道德的进步；在阶级社会里，道德是有阶级性的。道德与上层建筑其他要素相比，有以下一些特殊性：

第一，物质资料生产方式决定道德意识形态。物质资料生产方式的性质直接决定道德的本质。生产资料所有制形式是生产方式最本质的方面，它对道德性质起决定作用。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。有什么样的社会经济关系，就有什么样的生产资料所有制形式，也就会产生什么样的道德原则和规范。随着社会经济条件的改变，人们的思想、习惯、道德观念也随之发生变化。社会主义社会以生产资料公有制为基础，这就决定了社会主义的道德原则和规范是自觉维护社会整体利益，个人利益服从整体利益。这与建立在以生产资料私有制为经济基础上的奴隶社会、封建社会和资本主义社会的道德原则和规范有本质的区别。

第二，物质资料生产方式的发展变化，必然引起道德体系的变化。道德作为一种社会现象，不是独立于社会外永恒不变的，而是受社会物质生活条件制约的。当旧的生产关系日益腐

朽,新的生产关系日益形成的时候,旧的社会道德体系必然随之日益衰败,新的社会道德体系日益兴起。在新的社会生产关系逐步取代旧的社会生产关系,新的社会道德逐步取代旧的社会道德的过程中,就会逐步形成新的社会道德体系。

第三,社会生产力科学技术的发展有利于人类道德的进步。科学技术是生产力,生产力决定生产关系。物质生产和科学技术的发展必然推动生产力和生产关系的矛盾运动,促进社会的发展,社会的进步与发展,又为道德的进步和发展提供了物质前提。

第四,在阶级社会里,道德具有阶级性。历史唯物主义的基本观点是社会存在决定社会意识。道德是一种意识形态,属于上层建筑的范畴,是社会存在的一种反映。人们各种观念的产生,是由人们的社会关系决定的。在阶级社会里,人们之间的经济关系主要表现为阶级关系。阶级的对立和斗争是社会生活的一种基本关系。因而,作为被社会关系决定的意识形态的道德,就必然具有阶级性。由于各个阶级的地位和利益不同,因此,各个时代和各个阶级的道德原则、道德规范、道德情感和道德标准也就各不相同,带有明显的时代特征和深深的阶级烙印,形成不同时代、不同阶级的道德特点。

马克思主义认为道德具有阶级性,但是从不否认道德的社会性。同一社会的各个阶级处于统一体中,生活在同一经济发展阶段,各阶级之间的道德必然存在着共同内容。为保证一定社会的正常运转,就必须保持安定的社会环境和良好的社会秩序,这就必然要求形成共同的道德规范,如讲文明、讲礼貌、讲卫生、尊老爱幼、救死扶伤、诚实守信等等。因此,在阶级社会里,我们既不能因为强调道德的阶级性而否认起码的人

类公共生活准则，也不能因为承认这些公共生活准则而否定道德的阶级性。

三、道德的特征

道德是由社会物质生活条件，特别是由经济关系所决定的，又对社会物质生活条件具有相对独立性和能动作用。这是道德和上层建筑其他因素所共同的特征。除此之外，道德还有其独具的特征：

第一，特殊的规范性。道德与上层建筑的其他因素相比，反映社会存在的形式不同。哲学表现为逻辑体系，艺术表现为艺术形象，道德则表现为行为规范。一定社会的道德是调整人与社会、人与人之间关系的准则和规范。道德评价使人慎重地进行行为选择，道德情感使人充满追求真理的热忱，道德理想使人确定追求的价值目标。

第二，道德规范作用的发挥主要依靠整个社会与个人的自觉性。道德与法律均属社会的上层建筑，都是对人们行为进行规范。但法律所体现的是统治阶级的意志与利益，是由国家立法机构制定的，依靠国家专政机关强制人们执行的一种行为规范。道德则主要依靠社会舆论、传统习惯、思想教育、内心信念等力量来发挥和维持其社会作用。

第三，独特的多层次性。每一社会的道德体系既有崇高的道德理想，又有一般的道德规范。历史上无论哪一个阶级，在他们的道德体系中，总有一个最基本的道德原则，对人们的行为有一个基本的要求，体现一定阶级的根本利益。在道德体系中，总还有一些高于现实生活的理想成分、更高的要求。例如，在贯彻共产主义道德的实践中，除了集体主义原则外，还有爱国主义、国际主义、全心全意为人民服务、共产主义的劳动态

度,大公无私的献身精神等。

道德的多层次性是由人们的社会关系、阶级关系的多层次性所决定。就是在一个阶级内部、一个单位、一个家庭,人与人之间的关系也是多层次的,因此,反映在道德要求上,也就有层次的不同。如无产阶级内部,对无产阶级的先锋队——共产党员的道德要求就比一般群众的道德要求高。道德的多层次性还由于道德的理想和现实性所决定。道德理想鼓舞人们,召唤人们的道德责任心和自觉性。从道德理想到现实,总有一定的距离,在从理想到现实的发展过程中,对不同对象提出不同的要求,也就显示出层次性了。

第四,道德具有历史性、阶级性和批判继承性。所谓道德的历史性,是指历史上各种类型道德,都是当时经济政治关系的产物,并且总是与之相适应的,因而,总是带有该时代的社会特征。所谓道德的阶级性则是指阶级社会的各种道德体系,都是一定阶级的利益和要求 and 反映,并为该阶级的利益服务。道德的批判继承性是针对道德的发展演变而言的。剥削阶级和劳动人民的道德除各自继承外,又常常互相渗透,吸收优秀部分为我所用。共产主义道德就是批判地吸取了以往一切道德传统的进步内容而构成了自身的道德体系。如我国劳动人民勇敢顽强、团结互助、不屈不挠、忘我牺牲的精神,以及历史上一些先进人物和杰出人物提出的一些符合人民愿望和历史发展的道德要求,例如老子提出的“天下为公”的哲学思想;孟子宣传的“富贵不能淫,贫贱不能移,威武不能屈”的民族精神;范仲淹的“先天下之忧而忧,后天下之乐而乐”的高贵品德等。共产主义道德正是批判地吸取了历史上这些进步道德的精华而发展起来的。因而共产主义道德是集人类一切美德之

大成。

第五,道德具有广泛的社会性,道德是一种具有广泛的社会性普遍性的社会意识形态。从时间上看,它与人类社会共始终,在原始社会里,道德是维持社会生活秩序的唯一手段;在阶级社会中,它成为统治阶级维护阶级统治的工具之一;在阶级消亡的共产主义社会里,它成为人们自觉调整社会生活的精神力量之一。从空间上看,道德渗透于社会生活的一切领域,一切方面。无论是经济、政治、文化、科学、军事等领域,还是单位、家庭、师生、同志、上下级、朋友之间,都存在着道德问题。不同的社会职业还存在着不同行业的职业道德规范。道德的社会性还渗透于一切人的思想和行为之中。由于一切人都具有道德意识和道德行为,所以只要有人与人的关系存在,就不可避免地受到道德规范的约束和调节。可见道德具有广泛的社会性。

第六,道德具有实践性。道德来源于实践,它是社会历史的产物,是人类脱离了动物界并组成社会以后,从人类社会的物质生活条件中产生,并在长期的社会实践中逐步形成的。同时,道德具有知行统一的特点。道德所体现的人与人之间、个人与社会集体之间、个人利益与社会利益之间的行为规范,只有当人们意识到这些规范,并在社会生活中,在人与人、个人与集体、个人利益与整体利益发生联系时加以实践与应用,道德现象才会真正实现。也就是说,如果人们缺乏道德意识,就谈不上有道德行为;如果不发生道德关系,那就更谈不上有什么道德意识和道德行为了。因此,任何道德观念和道德准则,只有见诸于行动,成为人们的社会实践,才能发挥其调整人与人之间、个人与社会集体之间相互关系的作用。如果离开了社

会实践,也就无法论及道德的作用和意义,当然也就无所谓道德了。

第二节 职业道德

一、职业与职业道德

在人类社会生活中,除了公共社会生活、家庭生活外,还有形式多样的职业生活。职业,就是人们在社会生活中对社会所承担的一定的职责和所从事的专门业务。人们的职业生活是一个历史的范畴,它不是生来就有的,也不是永恒不变的,而是不断发展演变的。作为一种社会现象,职业随着社会分工的出现而产生,并随着社会生产力的提高和生产的需要而不断发展,经过无数次的分化和组合,在高度发达的社会分工基础上形成了现代社会的成千上万种不同职业。职业的范围极其广泛,包括政治、经济、科学、文化、教育等各个领域。

人类的职业生活是职业道德产生的基础。所谓职业道德,就是从事一定职业的人们在其特定的职业活动中必须遵循的道德规范和行为准则的总和,其功用在于调整职业内部、职业之间,职业与社会之间的各种关系。职业道德包括道德意识、道德情感、道德意志、道德理想、道德行为与习惯等内容。职业道德与道德的关系是个别与一般、特殊性与普遍性的关系,属道德的一个特殊领域,是社会道德在职业生活中的具体体现。职业道德是随着社会分工和职业的出现而产生的,人们从事的各种职业劳动,是各种职业道德形成和发展的实践基础。人们在各种职业活动中必然要发生各种联系和交往,因而逐渐形成了带有职业特点的道德观念和行为规范。例如救死扶伤