

金融职业道德讲座

主 编 白文庆

副主编 李殿君



西南财经大学出版社

责任编辑：张天性

封面设计：杨 彤

金融职业道德讲座

主 编 白文庆 副主编 李殿君

西南财经大学出版社出版发行 (成都市光华村)
成都电脑激光印书公司照排 成都空军印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32 印张 9.875 字数 260 千字
1991年7月第一版 1991年7月第一次印刷
印数：1—40000 册

书号：ISBN7-81017-351-0/D·20

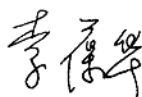
定价：4.90 元

编委 (以姓氏笔划为序)

白文庆	李香芝	李殿君	张汉桥
张守仁	张林	陈耀先	佟城春
钟起瑞	贾轶峰	单建生	夏立平



序 言

A handwritten signature in black ink, appearing to read '李锐' (Li Rui), written in a cursive style.

党的十三届七中全会为我国实现第二步战略目标勾画了宏伟蓝图，指明了金融体制改革的发展方向。今后十年，金融工作面临的任务相当繁重。如何加强金融系统的职业道德教育，提高广大干部职工的职业理想、职业技能、职业纪律和职业道德水平，对于加强队伍建设、做好金融工作至关重要，是金融行业建设的一项十分重要和紧迫的任务。

金融事业在国民经济建设中处于重要的地位，担负着稳定货币、发展经济的重任。金融工作做得好不好，与社会的稳定发展、国家的繁荣富强息息相关。历史和现实的经验证明，做好金融工作，关键是要有一支政

治坚定、思想道德高尚、作风正派、精通业务的干部职工队伍。因此，各级银行务必提高认识，加强领导，坚持不懈地开展职业道德教育工作。

金融系统职业道德教育的核心，就是要使广大干部职工牢固地树立全心全意为人民服务的思想，认真执行党的基本路线和政策，在金融工作的实践中，忠于职守、严守信用、秉公廉洁、竭诚服务、顾全大局，为金融事业做出更大的贡献。

根据中国人民银行总行的要求和部署，为了加强职业道德教育，人民银行和有关专业银行的领导、专家和思想政治工作者，在认真调查研究、充分论证的基础上，编写了《金融职业道德讲座》一书。这本书紧密结合金融工作的实际，按照党对金融工作者的要求，分门别类地对金融工作人员应具备的职业道德准则进行了论述，有较强的系统性、理论性、针对性和实践性，是目前金融系统开展职业道德教育的一本好教材。各级行

(司)要充分利用这本书,结合实际,把本单位、本部门的职业道德教育工作搞得深入扎实,真正收到实效。

1991年6月

92
F832.3
2
2
.1.

目录



3 0133 6139 3

XAmo/21

目 录

序 言	李葆华 (1)
第一讲 职业道德建设在发展社会主义金融事业中的地位和作用	贾轶峰 (1)
第二讲 社会主义金融职业道德规范概论	佟城春 (15)
第三讲 计划资金管理人员的职业道德	钟起瑞 滕耀雄 (30)
第四讲 银行信贷工作人员职业道德准则	陈耀先 杜存顺 (41)
第五讲 会计工作人员的职业道德准则	陈世范 (52)
第六讲 储蓄工作者的职业道德准则	夏长文 李志良 王学儒 (63)
第七讲 银行调查统计工作者职业道德准则	陈耀先 刘志强 (82)
第八讲 货币发行出纳人员职业道德准则	货币发行司 (94)
第九讲 外汇管理人员的职业道德准则	奚建中 (104)
第十讲 外汇经营人员的职业道德准则	张曙光 (119)
第十一讲 保险业务人员的职业道德准则	沈金波 (134)
第十二讲 金融市场管理人员的职业道德准则	金建栋 高良玉 (149)



B

032517

第十三讲	信托业务人员的职业道德准则	
		夏立平 牛成立 (165)
第十四讲	稽核人员的职业道德准则.....	王书刚 (177)
第十五讲	银行领导干部的职业道德准则	
		单建生 (192)
第十六讲	保卫守押人员的职业道德准则	
		杨自亮 李龙 范方文 (207)
第十七讲	银行人事工作者的职业道德准则	
		李香芝 翟晓华 (218)
第十八讲	银行后勤工作者职业道德准则	
		张汉桥 (233)
第十九讲	秘书工作者的职业道德准则	
		庞则义 刘萌 (247)
第二十讲	新闻出版工作人员的职业道德准则	
		李守荣 (263)
第二十一讲	金融职业道德评价.....	石 沉 (278)
第二十二讲	社会主义金融职业道德的培养	
		张守仁 (294)
编后记		(309)

● 贾轶峰

第一讲 职业道德建设在发展社会主义金融事业中的地位和作用

在改革开放、发展社会主义商品经济的历史条件下，金融事业对社会主义现代化建设的作用越来越突出。建设和繁荣与社会主义经济发展相适应的、为经济发展提供优质服务的金融业，是实现社会主义现代化的重要环节。而金融事业的发展和完善，除了政治、经济政策等方面的条件外，建设一支“有理想、有文化、有道德、有纪律”的金融工作队伍，则是直接的和重要的条件。金融职业道德建设，对于建设“四有”金融工作队伍，推动社会主义金融事业的发展，具有十分重要的地位和作用。

一、职业道德是社会和经济发展的产物

道德作为一种社会现象，从学科研究上划分，是伦理学也称道德学研究的对象。在伦理学史上，对于道德的起源和实质问题，存在着不同的观点。马克思主义以前的伦理学家，由于受到历史条件和阶级地位的限制，脱离人的社会实践和历史发展，唯心主

义和形而上学地考察道德的起源。马克思主义伦理学认为，道德是以一种特定形式调整个人与社会之间关系的行为规范和总和，以及与此相应的行为活动。它的产生是与社会的形成和发展密切相关的，是以人类的自觉意识活动为条件的。道德作为一种意识形态，属于上层建筑的范畴，在人类物质生产和人类自身发展的基础上产生，并由特定社会的经济结构所决定。一方面，道德是人的活动的结果，另一方面，又为人的活动服务。

人类从动物界中分离出来后，人类的一切活动就不再是本能的，而代之以有目的、有意识地认识和改造自然的活动。人成为与自然形态相对立的、变革自然的行为主体。人类意识的产生，是人类道德产生的第一条件。而意识的产生，又是人类在自身发展过程中共同劳动，即人的活动的结果。正是人的活动即劳动，促进了人脑的发展，产生了思维和语言，开始了自我意识。意识的产生，不仅使人们考虑如何改造自然，使之满足自己的需要，而且也使他们考虑自身与周围人群的利益关系。随着人类社会的发展和生产力水平的提高，历史上出现了农业与畜牧业、农业与手工业的社会大分工，原有的人类初始状态的简单的社会关系变得日益复杂，旧有的风俗和习惯，对于新的社会关系已无法起到进一步的调节作用，人们渴求新的行为原则和规范，使社会结构处于有序状态之中。私有制度的出现，特别是脑力劳动与体力劳动的分工出现以后，人类明确意识到自我与他人、与群体利益的矛盾，旧有的原始统一被无情地打碎了。人类社会的发展，迫切要求新的与之相适应的原则和规范调整、约束人们的社会行为。这时，专门从事脑力劳动的人从所在群体及所依附的阶级利益出发，从社会现存道德关系中概括出道德理论，形成相对完整、系统的道德原则和规范体系，使道德对人的活动的作用更为自觉。

道德产生之后，对社会生活的各个领域产生极为广泛的影响。

正如恩格斯在《路德维希·费尔巴哈和德国古典哲学的终结》一书中指出的：“实际上，每一个阶级，甚至每一个行业，都各有各的道德。”这里所讲的每一个行业的道德，就是道德在特定领域，即行业中的具体体现，或者说道德在人们特定活动限度内的“职业化”，也就是职业道德。职业道德是与人们的职业活动密切联系，具有自身职业特征的道德准则和规范，以及与此相关的职业行为。由于从事某种特定职业的人们，有共同的利益要求，共同的劳动方式，经受着共同的职业训练，因而往往具有共同的职业习惯和心理传统，产生特殊的行为规范和道德要求。在社会发展史上，各职业都有自己的道德要求，如医生的职业道德是救死扶伤，教师的职业道德是诲人不倦，商人的职业道德是公平买卖等。

到目前为止的一切生产的基本形式是分工，生产是人类社会发展的基本内容，职业道德形成的最根本的原因在于人类社会的发展。

二、职业道德的性质和特点

从对道德和职业道德起源问题的分析中，我们可以看出，道德和职业道德都是在一定的生产和经济关系中产生的，是为调整个人与社会整体的关系，保持社会有序和发展服务的。道德是由一定生产方式的经济基础决定的，并为一定的经济基础服务的特殊意识形态，这是道德的基本性质。职业道德的性质是道德性质在职业关系中的表现，具体说，是由职业特点和职业关系决定的、为职业发展服务的价值观念和行为。

道德作为人类认识和掌握世界的一种特殊方式，有与其它社会意识形态不同的特殊内容。从历史发展看，道德的内容是不断

发展变化的,作为其发展形式的道德结构也必然发生相应变化。从宏观角度分析,我们可以把道德结构概括为三个方面,即道德意识体系、道德规范体系、道德活动体系。一切道德内容都可以大致归结到这三个体系中去。所谓道德意识体系,是指人们在社会实践中对一定道德原则和规范的认识程度,即所达到的道德境界,它包括道德观念以及据此而形成的道德价值取向、道德动机、良心和义务感等。所谓道德规范体系,是指人们在社会生活中所依据的行为标准,它是道德意识中人们选择道德方向的稳定要素。道德规范体系是道德结构的核心因素。在道德生活中,道德规范体系总是以不同的方式体现在道德主体的意识中,以此来调整人类道德生活中的各种道德关系。道德意识体系和道德规范体系存在的方式都是观念形态,都是人类道德行为实践的产物,其区别仅在于道德主体对道德关系认识的形式和程度不同。道德意识体系更多地体现在道德主体在自身条件下对社会道德规范的认同和选择上,而道德规范体系则是对人们长期以来的道德意识和道德关系的一种抽象概括,并使这种意识和关系以原则、体系等客观方式固定下来。从根本上说,道德原则、道德规范是一定道德意识的集中体现;道德原则、道德规范对道德意识的发展,特别是对个体道德意识发展,又具有十分重要的影响。所谓道德活动,是指人们在社会生活中,依据一定的道德观念,道德原则和道德规范所进行的各种道德行动,也就是道德实践。道德活动是道德对社会作用的直接的和基本的落脚点,也是道德意识和道德规范的落脚点。道德活动是受道德意识支配的,道德意识的层次性决定了受它支配的道德活动的自觉性程度也不相同。一般来说,受明确的道德原则和规范支配的道德活动,其自觉程度就高,反之,受情绪、情感等潜在意识的支配,其道德活动的自觉性就低。

道德的基本特点,可以概括为以下几个方面:

第一，道德是一个历史范畴。人类道德源远流长，早在原始社会，就以风俗习惯的形式发挥作用。可以说，它是调整人类社会利益关系的最古老的形式。道德作为一种意识形态，是由一定社会的经济条件和经济关系决定的，社会经济关系的性质决定道德体系的性质。随着社会生产力的发展，社会经济结构不断改变自己的历史形态，与此相适应，社会道德体系也相继划分为不同的历史类型。人类进入阶级社会后，社会统一的道德体系被打碎了，各个不同的阶级形成了不同的道德。随着私有制的具体历史形式的改变，道德也不断更换它的社会内容和阶级实质。社会主义经济制度的建立，人类道德发生根本变革，走上了崭新的道德体系——共产主义道德之路。道德是一个动态体系，是随着社会的发展而不断变化的历史范畴。

第二，道德对社会经济关系具有能动作用。道德同其它社会意识形态一样，由一定的经济基础决定，又对经济基础具有一定的反作用。具体地说，当一种新的经济关系代替旧的经济关系的时候，反映新的经济关系的道德便以自己特有的方式同旧有道德抗争，表明维护旧的社会制度是不合理的，非正义的，而巩固和发展新的经济制度才是善的，合理的，正义的，激励人们为新的社会制度而斗争。而新的社会制度稳定后，它又从论证这一制度的合理性出发，以一系列的道德原则、道德规范体系来指导，约束人们的道德行为，以保障社会秩序。当这种社会制度走向衰亡并将被新的经济制度取代的时候，这种道德并不会立即解体消亡，它还会同为新制度建立开路的新道德进行斗争，阻止新的经济关系的确立。这是人类历史上每种道德类型实际走过的道路。因此，道德一旦在一定的经济基础上产生，就紧紧地依附其上，依靠道德调节、道德教育、道德认识形成的传统习惯，指导人们的行为，以自己特有的方式，反作用于产生它的社会经济关系的整个过程，

为经济基础服务。

第三，道德具有相对独立性。道德虽然是由一定的经济基础决定的，但它的发展又具有相对的独立性，这种相对独立性主要表现在它相对独立于经济关系。首先，道德的变化同经济关系的变化并不同步，不是亦步亦趋。一种情况是，道德的发展往往落后于经济关系的变化。在道德赖以存在的经济关系变更后，它往往还会以完整或残余的形式，继续在社会生活中发生作用和影响，对人们的行为产生潜移默化的作用。另一种情况是，在旧的社会经济关系中往往孕育和萌发着新道德的幼芽。进步的思想家也往往抓住这些代表新经济关系的道德因素，加以科学分析和预测，创立新道德理论，为新制度催生。马克思和恩格斯就是光辉的代表。其次，道德的相对独立性还体现在它相对独立地直接同上层建筑和其他成分发生关系和作用上。道德作为由经济基础决定的上层建筑和意识形态，其形成和发展在受社会物质条件制约的同时，还要受到政治、法律、宗教、哲学、艺术等意识形态的作用和影响，同时，又和它们一起以组合形式，对社会经济发挥综合作用。最后，也是最重要的，道德的相对独立性，表现在它有自己相对独立的发展历程。历史证明，每一个时代的道德意识都是在批判继承以往的道德思想成果和基础上形成的，都是道德思想发展史上的一个环节，既是以往道德发展的一个终点，又是未来道德发展的一个起点。象人类物质生产一样，没有继承，整个道德发展链条就无法连续下去。这种继承，有些和经济关系的更替并无直接关系，因为有些道德现象，是为各种社会形态所必需的。

第四，道德具有多层次性。道德的多层次性，主要体现在同一时代的道德体系中。马克思和恩格斯指出：在阶级社会中，统治阶级的思想在每一时代都是占统治地位的思想。同样，每一时代占统治地位的道德体系也集中反映了统治阶级的利益和要求。

不同阶级总是要与自己的利益要求相联系，形成维护自己利益的道德，并以这种道德作为自己的行动武器之一，与对立阶级的道德进行斗争。任何一种形态的道德体系，都存在着压迫阶级与被压迫阶级道德的斗争，这是道德多层次性的一个方面的表现。另一方面，在一定时代的道德体系中，既存在着不同阶级、不同阶层的道德，也存在着在某些方面各阶级都统一的道德，即各阶级道德中“存在着共同的东西”。同时，社会各生产部门，不同的行业也都从维护其自身利益出发，形成不同的道德。道德的多层次性，主要体现在社会道德，阶级道德，行业道德几个方面，使道德对社会生活的各个领域，各个阶层产生广泛的影响，从而呈现出一幅色彩分明的道德生活图景。

职业道德除了具备道德的一般特点外，其最主要的特点：一是适用性。职业道德反映职业发展的要求，只能在特定的职业范围内起作用，每种具体职业道德，只适用于规范从事该行业的人员的职业行为，不能也不应越出行业之外发挥作用。不同的行业有不同的职业道德的内容，不能千篇一律，更不能张冠李戴；二是稳定性和继承性。职业道德的稳定性表现为世代相传的职业传统，形成人们比较稳定的职业心理和职业习惯。一定社会的职业道德既是一定社会经济基础的反映，同时也是对历史上职业道德继承的结果。职业道德的继承远比某些一般道德原则的继承突出，如不同阶级道德的基本原则是不能继承的，而职业道德的一些重要的乃至主要原则、规范往往可以继承。其原因在于历代相传的某职业活动具有一些共同的性质和特点，因而反映其特点的道德也代代相承；三是更多的实践性。因为职业道德是针对和指导职业工作行为的，所以其原则和规范大都表现为具体实行的行为守则，对人们行为的影响更为直接、快捷，实践性的特点也就更为突出。

道德和职业道德的作用方式：

首先，道德是以善恶为评价标准，通过道德舆论的褒扬和贬斥来引导人们的社会行为的。对人们行为的规范，存在多种方式。如法律以罪与非罪为准绳，通过国家机器的强制性力量，对社会生活和人们行为进行干预。宗教通过某种神秘力量，使人们产生或保持某种行为。道德既不运用来自某种组织机关的强制性的惩罚力量，也不运用凌驾于现实世界之上的神秘力量，而是运用社会成员长期以来形成的道德共识。在这种共识的基础上，人们对所关心的社会生活中的事件或现象表达出倾向性意见和态度，即是道德舆论。这种道德舆论通过各种场合和范围内的传播议论，对人们的行为进行赞扬和谴责，从而影响人们的行为方向和整个社会的道德风尚。道德舆论作为一种外在的力量，对人们的社会行为也会产生压力，即平时所说的“人言可畏”。但这种压力只是精神上的压力，它或者通过行为主体内心信念与该舆论产生共鸣，或迫于这种精神压力而修整其行为。道德舆论具有进步与落后之分，在阶级社会中，道德舆论具有阶级性。进步的道德舆论可以起到焕发人们的精神力量，扬善抑恶，净化社会环境的作用。

其次，道德是通过传统习惯的力量来规范人们的行为的。传统习惯是一定社会、一定民族在长期的共同生活中形成的，习以为常的社会行为习惯和道德行为方式等。道德上的传统习惯是人们在长期社会生活过程中逐步形成和积累起来的，已被人们普遍承认和熟悉的一些日常的稳定的道德经验、道德常识、道德情感和道德行为方式。它是社会生活的直接反映，是因袭和积累的结果，流传久远，深入人心。传统习惯对人们的道德生活具有强大的控制作用，它象万能的触角，使人们在解决实际道德问题时，总是自觉或不自觉地遵循着前人的或自己在过去长期积累起来的传统的东西，或以之行动或以之对他人和社会行为进行评价。道德

的传统习惯也有进步与落后之分，落后的、消极的传统是一种巨大的惰性力，禁锢人们的头脑，妨碍进步的道德发挥作用。破除落后的传统习惯，是推进人类道德生活的基本方式。

再次，道德通过人们的内心信念发挥作用。道德的内心信念是指人们对某种道德思想观念和道德准则规范的正义性，正确性的认定以及对实现相应道德义务的强烈责任感。道德信念是人们在道德实践中形成的道德认识、道德情感和道德意志在自身中的统一，是真正深入到我们的血肉里去的道德意识和道德准则，是人们自身的道德行为和认识他人的道德行为的内在根据，是人们道德行为选择的内在动机和精神力量。没有人们内心的认可和自我抑制，道德准则就不会成为人们的行为标尺，人们也不会因违反了某种道德准则而感到负疚和自责，即良心的谴责。因此内心信念是调整人们行为的一种巨大精神力量。

总的说，道德对社会生活的作用方式是非强制性的，是以“教化”为手段，以人们内心对道德内容的认同或部分认同为前提的，即便是社会舆论形成的外部压力，也不具有强制性。这是道德，包括职业道德作用方式的基本特征。

三、金融职业道德在社会主义 金融事业中的作用

金融职业道德，是指金融行业从业人员在经营活动中的行为规范和总和，以及与此相关的职业行为，用以调整金融行业内部、与其它行业之间、与社会之间利益关系。金融职业道德是随着商品经济的发展而产生和发展的，金融行业的产生是金融职业道德产生的直接原因。

在经济发展史上，商品交换的日益发展和商品流通范围的不