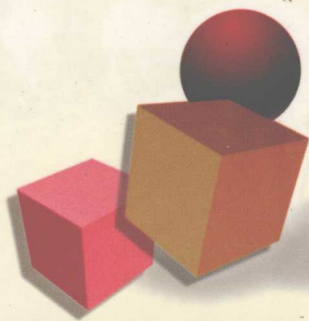


Caijing Zhiye Daode Jianshe



财

# 财经 职业道德建设

朱世宏 杨长荣 边慧敏◎主编



西南财经大学出版社  
Southwestern University of Finance & Economics Press

F233  
Z872:1

910

# 财经 职业道德建设

朱世宏 杨长荣 边慧敏 主编

FE



西南财经大学出版社

Southwestern University of Finance & Economics Press

## 财经职业道德建设

朱世宏 杨长荣 边慧敏 主编

责任编辑:杨琳 李云

装帧设计:何东琳设计工作室

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址:	<a href="http://www.xcpress.com/">http://www.xcpress.com/</a>
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	郫县犀浦印刷厂
开 本:	880mm×1230mm 1/32
印 张:	13.25
字 数:	318千字
版 次:	2003年7月第2版
印 次:	2003年7月第1次印刷
书 号:	ISBN 7-81055-702-5/F·574
定 价:	23.80元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无防伪标志不得销售。

## 导 言

中国共产党的三代领导集体在革命、改革和建设的不同时期，紧密结合时代要求和时代特征，先后深刻阐述了道德建设的极端重要性。党的十一届三中全会特别是“十四大”以来，在邓小平理论、“三个代表”重要思想和以德治国基本方略的指导下，我们视社会主义道德建设为发展先进文化的重要内容，并强调把法制建设与道德建设、依法治国与以德治国紧密结合起来，通过公民道德建设的不断深化和拓展，逐步形成了与社会主义市场经济相适应的社会主义道德体系。2001年9月，中共中央颁布的《公民道德建设实施纲要》明确指出，社会主义道德建设要“以社会公德、职业道德、家庭美德为着力点”，“要大力倡导以爱岗敬业、诚实守信、办事公道、服务群众、奉献社会为主要内容的职业道德”。因此，正确认识和研究职业道德在社会主义道德建设中的地位和作用，具有重大的理论意义和现实意义。

在社会主义道德体系的建设中，建立和健全财经职业道德规范是十分重要的一环。财经领域各行业与经济发展、人民生活息息相关，在经济体制改革进程中承担着艰巨而光荣的任务，理应更加注重职业道德的建设。财经职业道德的建设和规范化，不仅同行业纠风、廉政建设以及经济和社会秩序的稳定相关，而且同经济发展、同经济体制的建立和完善直接关联，同国家前途直接关联，因而是不容忽视的一件大事。

一般说来,在社会主义社会中,国家、集体和个人的利益在根本上是一致的。在社会主义市场经济条件下,如果三者利益发生矛盾,个人利益要服从于国家和集体的利益。这是由社会主义性质、集体主义原则和为人民服务的要求所决定的。然而,市场经济是按照价值规律进行资源配置的经济,它所要求的价值判断标准之一是市场参与者的自我利益。要使这种自我利益不仅不损害而且要有利于国家、集体和他人的利益,首先必须要有一个完整的法律体系加以规范。没有法律规范就会乱套,但光有法律规范还不够,还需要有社会主义道德和职业道德规范的调节,要有明确的、人们认同的评价市场行为善恶是非的道德标准,通过社会舆论、内心信念等力量来调节市场活动中个人与个人之间、个人与社会之间的相互利益关系。在人与人的关系上,我们倡导“人人为我,我为人人”。要坚持为人民服务,不应把经济领域通行的等价交换原则通用到其他一切社会关系中去,否则,在市场活动中,自我利益无限膨胀,道德规范丧失,法律的限制被突破,就会导致拜金主义泛滥,金钱到处施展魔力,人们不讲道德,抛弃良心,丢掉人格,丧失尊严,钱权交换、以权谋私、损人利己之风盛行。

在社会主义市场经济活动中,要求充分发挥社会主义道德和职业道德的调节作用,调节人与人之间的利益关系,搞好行业风气和社会风气,使经济、社会的发展有道德的强力支撑。

应该看到,改革开放、经济体制的转变,以及世界范围内各种思想文化的相互激荡,对道德和职业道德、尤其是对财经职业道德的影响是巨大的,并具有正负两方面的双重效应。对此,我们只能正视,不能回避。我们加强道德和职业道德建设,就是要充分发挥其正面的积极作用,用人们的良知即道德的力量去克服负面的消极的影响。

从积极的方面看,社会主义市场经济的建立,有利于财经工作

者更新观念、活跃思想、开阔眼界、增长才干,有利于财经各行业从业人员发挥主观能动性,在市场经营活动中大显身手,搞活经济,提高效益,为人民做出更多的贡献。当然,这就对财经各行业职业道德提出了新的要求。它要求财经各行业的从业人员必须具有适应市场经济发展需要的求实创新、开拓进取的精神,不可固步自封、知难而退,必须树立起市场竞争观念,立足市场谋求生存和发展,必须树立勤俭节约、精打细算的效益观念,新的经济、经营、人才和发展观念以及放眼国内外市场的开放观念。它要求财经各行业的从业人员要按照市场经济和科技发展的要求,调整专业知识结构,充实新内容,掌握新技能,尽快熟悉、掌握市场环境中的各种财经业务。要求他们遵纪守法、诚实劳动、合法经营,认真学习经济法规及有关政策,做到知法、懂法、守法,依法办事,消除违法行为,预防和打击经济犯罪。这些是财经各行业从业人员应具备的、最起码的职业素质,也是财经职业道德的基本要求。

从消极方面看,在市场经济建立和发展过程中,社会的一些领域和一些地方道德失范,是非、善恶、美丑界限混淆,拜金主义、享乐主义、极端个人主义有所滋长,见利忘义、损公肥私行为时有发生,不讲信用、欺骗欺诈成为社会公害,以权谋私、腐化堕落现象严重。这些问题如果得不到及时有效的解决,必然有害于正常的经济和社会秩序,有害于改革发展和大局的稳定,应当引起全党全社会的高度重视。邓小平同志多次讲过,愈是改革开放,就愈要高度重视共产主义思想和共产主义道德,否则,我们自己在精神上解除了武装,还怎么能教育青年,怎么能建设社会主义。搞社会主义市场经济,必须加强精神文明建设,必须以科学的理论武装人,以正确的舆论引导人。在财经各行业中加强财经职业道德建设,对社会主义市场经济体制的建立和完善,对反腐倡廉,不仅是积极有益的,而且是非常必要的。

总之,职业道德的建设与社会主义市场经济发展是相辅相成的,它反映了精神文明建设与物质文明建设相互促进、相互渗透、互为保证、相互推动的关系。财经领域必须按照社会主义市场经济发展的要求,在树立新观念的同时,按照财经各行业本身职业活动的特点,建立和完善具体的职业道德规范,强化以为人民服务为核心、以集体主义为原则的财经职业道德建设,大力开展财经职业道德教育,倡导财经职业道德修养,并把它们具体实施到各行业的营销服务活动中去,推动市场经济的发展和完善,使中国的市场经济更具社会主义的鲜明特色。

目前,社会主义财经职业道德在我国还是一门建立不久的新学科,财经各行业职业道德建设发展还很不平衡。随着社会主义市场经济的发展和改革开放的深入,尤其是加入世界贸易组织后,财经职业道德建设还有许多新情况、新问题和新矛盾需要研究解决,要求我们必须积极探索新形势下财经职业道德建设的特点和规律,在内容、形式、方法、手段、机制等方面努力改进和创新。在市场经济环境中,财经工作者如何提高职业道德认识、树立职业道德观念、增强职业道德感情,并在市场经济活动中遵循职业道德规范,在市场经济活动中如何把为个人、单位谋利与为人民服务统一起来,财经各行业从业人员如何提高职业道德修养等等,这些都是财经职业道德建设必须回答的现实课题。

西南财经大学的有关教师、专家,在2000年出版的《财经职业道德》(朱世宏、杨长荣主编,西南财经大学出版社出版)的基础上,根据当前的新形势、新情况,结合我们研究的一些新成果,对该书进行了全面的修改和增补,使内容更加完善。为照顾读者循序渐进的要求,保持学科体系并突出重点,本书首先从伦理道德的基本原理开始,介绍道德的一般理论、社会主义道德和公民基本道德规范,这是第一篇的内容。第二篇接着讲述职业道德的内涵、特点、

## 导 言

---

内容、形式和作用。第三篇分别阐述财经各行业的职业道德规范,主要是结合各财经行业的特点来分析如何规范职业道德行为,这是本书的重点。第四篇着重讲述财经职业道德修养。第五篇则进一步论述如何完善财经职业道德建设的社会管理机制,加强法制化建设。限于作者水平及对现实考察的不足,书中难免有疏漏和不妥之处,敬请广大读者指正。



## 目 录

导 言	(1)
<b>第一篇 社会主义道德</b>	(1)
<b>第一讲 道德的一般内涵</b>	(3)
一、关于道德的一般内涵	(3)
二、关于道德的本质	(5)
三、关于道德的社会功能	(9)
<b>第二讲 社会主义道德的层次及要求</b>	(13)
一、社会主义初级阶段的道德现状	(13)
二、社会主义初级阶段对人们的道德要求	(16)
三、坚持社会主义市场经济条件下道德的正确导向	(19)
<b>第三讲 社会主义公民道德建设</b>	(27)
一、社会公德的基本特征和表现形式	(27)
二、公民道德建设的主要内容和途径	(32)
<b>第二篇 财经职业道德</b>	(37)
<b>第一讲 职业道德</b>	(39)
一、职业和职业活动	(40)
二、职业道德及其基本特征	(44)
<b>第二讲 社会主义的职业道德</b>	(52)

一、社会主义职业道德的特征	(52)
二、社会主义职业道德的基本要求	(56)
三、社会主义职业道德的作用	(59)
四、社会主义职业道德建设的途径	(62)
第三讲 社会主义财经职业道德	(64)
一、财经职业工作的特点	(64)
二、社会主义职业道德的特点	(68)
三、社会主义财经职业道德的作用	(73)
四、社会主义财经职业道德的基本原则	(74)
五、社会主义财经职业道德的一般规范	(75)
六、社会主义财经职业道德建设	(85)
第三篇 财经职业道德规范	(87)
第一讲 财政职业道德规范	(89)
一、财政职业道德建设的意义	(89)
二、财政职业道德规范	(94)
第二讲 税务职业道德规范	(105)
一、税务职业道德概述	(105)
二、税务职业道德规范	(107)
第三讲 金融职业道德规范	(126)
一、金融职业道德概述	(126)
二、金融职业道德规范	(128)
三、加强金融法规建设	(144)
第四讲 保险职业道德规范	(176)
一、保险职业道德的功能与作用	(176)
二、保险职业道德规范	(179)
第五讲 会计职业道德规范	(187)

---

一、会计职业道德的意义 .....	(187)
二、会计职业道德规范的制定原则 .....	(188)
三、会计职业道德规范的内容 .....	(192)
四、会计人员职业道德的教育培训和监督检查 .....	(197)
第六讲 审计职业道德规范 .....	(198)
一、审计职业道德的含义及其重要性 .....	(199)
二、注册会计师的职业道德 .....	(201)
三、职业道德与法律责任 .....	(211)
第七讲 统计职业道德规范 .....	(214)
一、统计职业道德概述 .....	(214)
二、统计职业道德规范 .....	(216)
第八讲 商业职业道德规范 .....	(227)
一、商业职业道德的经济意义和社会意义 .....	(227)
二、商业职业道德及其基本原则 .....	(230)
三、商业从业人员的职业道德规范 .....	(231)
四、当前商业职业道德存在的主要问题及对策 .....	(234)
第九讲 企业管理职业道德规范 .....	(239)
一、道德素质是企业管理人员必备素质 .....	(239)
二、企业管理人员的职业道德规范 .....	(242)
三、切实加强企业职业道德建设,不断提高管理人员的 职业道德素养 .....	(246)
第十讲 旅游职业道德规范 .....	(249)
一、旅游职业道德概念 .....	(249)
二、旅游职业道德规范 .....	(253)
三、旅游各行业的职业道德规范 .....	(259)
四、旅游职业道德建设的途径和方法 .....	(262)
第十一讲 社会中介机构职业道德规范 .....	(267)

---

一、我国社会中介机构的发展现状 .....	(267)
二、各类社会中介机构的职业道德规范 .....	(272)
三、经济鉴证、公证类社会中介机构的职业道德规范 .....	(287)
四、我国社会中介机构职业道德建设存在的问题及 相应的措施 .....	(300)
第十二讲 法律职业道德规范 .....	(305)
一、法律职业道德概述 .....	(305)
二、法律职业道德的基本原则 .....	(311)
三、法律职业道德规范 .....	(313)
第十三讲 国家公务员职业道德规范 .....	(333)
一、国家公务员职业道德的特点 .....	(333)
二、国家公务员职业道德的作用 .....	(335)
三、国家公务员职业道德的基本要求 .....	(338)
四、国家公务员职业道德的建设 .....	(343)
<b>第四篇 财经职业道德修养</b> .....	<b>(349)</b>
第一讲 财经职业道德修养的涵义及意义 .....	(351)
一、财经职业道德修养的涵义 .....	(351)
二、加强财经职业道德修养的意义 .....	(352)
第二讲 财经职业道德修养的基本内容 .....	(357)
一、政治素质 .....	(357)
二、思想素质 .....	(360)
三、理论素质 .....	(361)
四、道德品质 .....	(363)
五、文化素质 .....	(365)
第三讲 财经职业道德修养的培养 .....	(367)

## 目 录

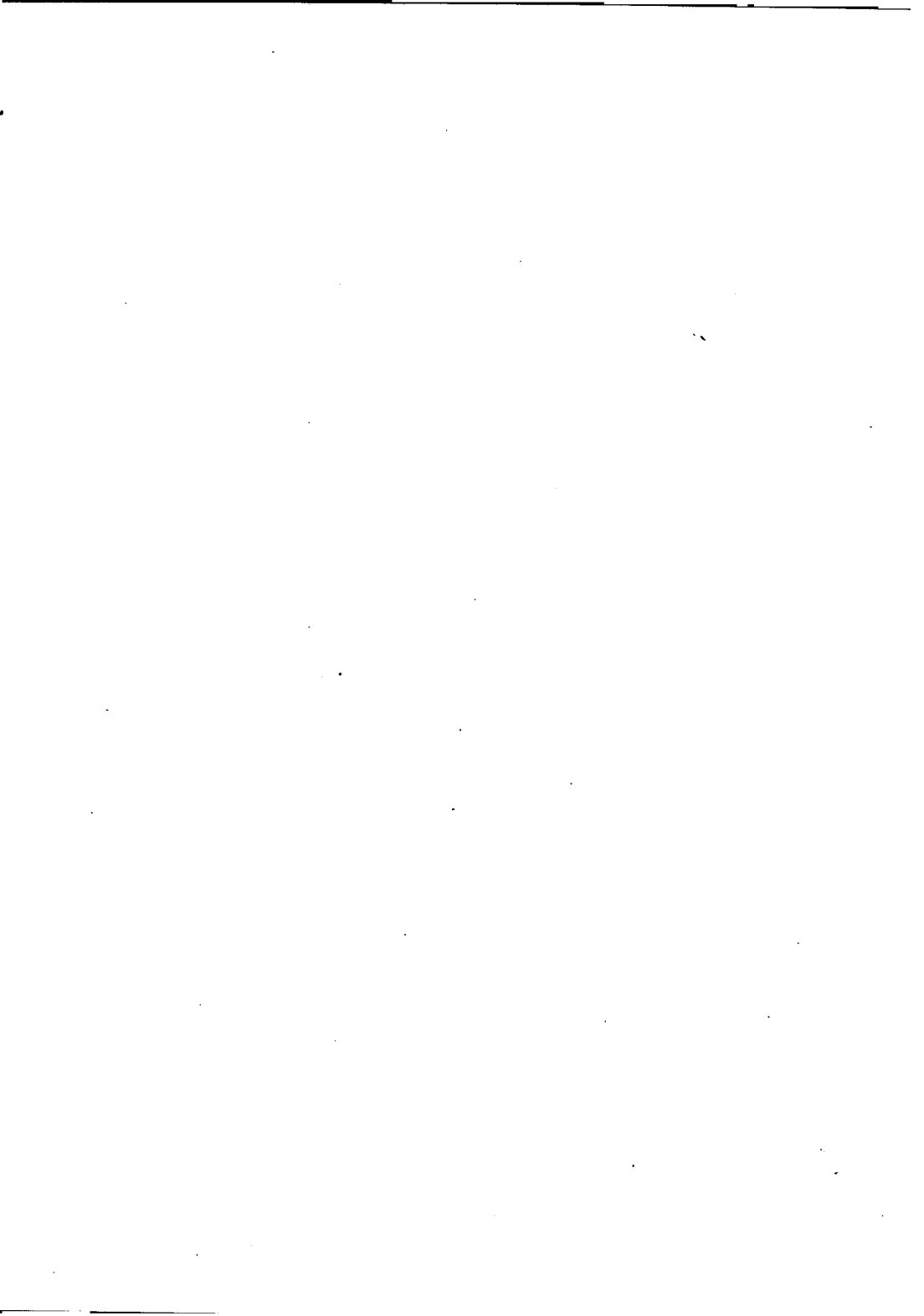
---

一、加强财经职业道德修养面临的问题 .....	(367)
二、财经职业道德修养的培养 .....	(369)
<b>第五篇 完善财经职业道德建设的社会管理机制 .....</b>	<b>(385)</b>
<b>第一讲 完善财经职业道德建设的法律规范 .....</b>	<b>(387)</b>
一、财经职业道德与法律 .....	(387)
二、我国现行法律状况 .....	(388)
三、完善财经职业道德建设的法律规范 .....	(391)
<b>第二讲 健全财经职业道德建设的政策和制度保障 .....</b>	<b>(394)</b>
一、财经职业道德建设的政策保障 .....	(394)
二、财经职业道德建设的制度保障 .....	(397)
<b>第三讲 重视财经职业道德建设的社会评价作用 .....</b>	<b>(400)</b>
一、财经职业道德建设的社会评价作用 .....	(400)
二、财经职业道德建设社会评价的标准和依据 .....	(403)
三、财经职业道德建设社会评价的方式 .....	(406)
<b>后记 .....</b>	<b>(408)</b>

第一篇

---

# 社会主义道德



## 第一讲 道德的一般内涵

社会主义道德是适应社会主义历史阶段的经济、政治、文化和人民思想觉悟水平建立起来的道德原则和道德规范。它是共产主义道德的组成部分和初级阶段,具有过渡性。社会主义道德以为人民服务为核心、以集体主义为指导原则、以“五爱”为基本规范,从本质上不同于以往一切剥削阶级的道德。

社会主义财经职业道德是社会主义道德体系的一个重要组成部分。要具备良好的财经职业道德,首先必须了解道德和社会主义道德的一般原则,树立正确的道德观念,提高自身的道德修养,这样才能自觉地按照社会主义财经职业道德的原则和规范严格要求自己。

### 一、关于道德的一般内涵

道德作为一种社会现象,普遍地存在于社会生活的各个方面,是人类社会生活和个人生活不可缺少的内容之一。

马克思辩证唯物主义和历史唯物主义的原理认为,道德是调整人们相互关系的一种原则和规范,它是通过内心信念、社会舆论和传统习惯等来实现这种关系调整的。对于马克思主义的这一观点,我们应该从以下三方面来加以理解:

(1)这一观点是以马克思历史唯物主义关于“人本质”的认识作为理论基础的。

马克思的历史唯物主义批判了资产阶级的“抽象人性论”,从人的社会性和现实性出发,把人的本质归纳为“一切社会关系的总



和”，并且认为人们相互的关系从根本上受制于以生产活动为基础的经济关系。为了保证社会生产和社会生活的正常进行，必须对各种复杂的关系加以必要的调整。关系就是矛盾，而这种调整主要就是要对个人的行为加以适当的约束。道德正是调整这些矛盾即关系的原则和规范之一。必须指出的是，道德调节最核心的问题仍然是人们相互间的利益关系。正因为如此，在中国历史上，道德反映为“义”与“利”、“天理”与“人欲”之辨。

(2)道德不是以强制的手段，而是通过自觉的选择来达到调节目的的。

调节人与人之间关系的原则和规范是多方面的，除道德外，还有国家法律、行政命令、规章制度等等。法律、命令、制度都有强制性的一面，即必要时要求人们被迫执行。但道德调节却不一样，道德是利用社会舆论、思想教育、榜样的作用和风俗习惯等的影响，在人们内心形成是非观念、善恶观念、道德理想、道德情感等，从而自觉地对行为作出判断、选择和约束，以达到调节人们相互关系的目的。当然，这并不是说法律、命令、规章制度就只有强制性的一面，实际上，人们一旦树立了正确的意识，就会把强制性转化为自觉性，而在自觉地遵纪守法的意识中，就已经包含了道德的因素。因此，道德渗透于社会生活领域的各个方面。

(3)道德要调整的主要是个人与他人、个人与集体、个人与国家及社会之间的关系。

道德行为的主体是个人，因此道德所要调整的主要是个人与他人、个人与集体、个人与国家之间的利益关系。在这种调整中，突出的特点是要求个人作出必要的节制和牺牲，也就是说，它是个人必要的自我约束和牺牲为前提的。道德水平愈高，这种必要的自我约束和牺牲也就愈大。无论什么阶级的道德都会体现出这一特点。