



李海波工作室

新世纪高职高专教科书

李海波 总主编

新编财经职业道德

XINBIAN CAIJING ZHIYE DAODE

金家富 编著



立信会计出版社

LIXIN KUAJJI CHUBANSHE

新世纪高职高专教科书

李海波 总主编

新编财经职业道德

XINBIAN CAIJING ZHIYE DAODE

金家富 编著

立信会计出版社

LIXIN KUAJI CHUBANSHE

图书在版编目(CIP)数据

新编财经职业道德/金家富主编. —上海:立信会计出版社, 2006. 4

ISBN 7-5429-1638-6

I. 新… II. 金… III. 财务管理-职业道德
IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 041303 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64388409
	(021)64391885(传真)
	(021)64695050
网上书店	www.Lixinbook.com
	(021)64388132
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	6.75
字 数	174 千字
版 次	2006 年 4 月第 1 版
印 次	2006 年 4 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1638-6/G·0039
定 价	13.50 元

如有印订差错 请与本社联系

前 言

斗转星移,时序推移,《财会职业道德》作为财经类高职高专、中职中专学校必读教材,已与广大师生晤面十二年了。十二年来,十六次重印,出书近十万册,得到广大师生的认可。他们认为这本教材,不仅有较强的伦理性和可读性,而且还有一定的针对性和有效性,这对我们来说确实是莫大的安慰,又是一种督促和鞭策,我们有责任把这本书编得更好。

随着我国经济的发展,社会的进步,时代的变迁,我们越来越觉得这本教材的内容需要更新。经过再三斟酌,决定将《财会职业道德》,改版为《新编财经职业道德》,虽然“财会”、“财经”更改一个字,但内容却翻了一番,原来是财会一块,现在变成财会、金融两块,教材覆盖面随之增大。

在这两块内容中,有一个连接点,那就是会计。在当今中国,一提起会计,便会想到教育家、会计专家潘序伦先生,因为他是中国现代会计之父。所以我们这本教材中,除保留原有的《潘序伦的职业道德思想》外,又增加了《潘序伦会计教育思想研究》一文,以保持潘序伦先生办学思想体系的完整性。

特别值得一提的是,潘序伦先生的诚信为本的道德理念,堪称会计职业道德思想的精髓,近一个世纪以来,在我国会计界乃至经济界、教育界都有极广泛的影响,在当今构建诚信为本的和谐社会的过程中,亦具有现实意义。本书竭力挖掘、总结这份难得的历史精神财富,将其奉献给青年学生和广大的财经工作者。

新教材特意增加了“绪论——和谐社会与道德建设”这一章,与时

俱进,增添了新时代的气息。

在本教材改版过程中,得到享受国务院特殊津贴的专家、曾受聘担任全国专科教育人才培养工作委员会副主任李海波教授的携手相助,并将该教材作为李海波工作室系列教科书之一。为使本书能够反映当今国内财经伦理道德的已有成果,还借鉴目前公开出版和发布的有关专著和文稿。在此我们一并表示真诚的谢意。

本书努力做到内容丰富,简明扼要,通俗易懂,适合各类职业院校及相关专业的教学以及有关人员的学习参考。

本书的编写得到全国经济书店,中国生产力学会,全国立信事业协会及出版社等的专家、学者和部门有关同志的大力支持。

由于时间较紧,水平有限,书中不当之处在所难免,敬请专家学者和广大读者不吝赐教。

《新编财经职业道德》编委会



李海波工作室

目 录

— 篇

第一章 绪论——和谐社会与道德建设	3
第一节 新时期的道德建设.....	3
第二节 和谐社会呼唤道德建设.....	6
思考题.....	8
第二章 社会主义职业道德	9
第一节 道德和职业道德.....	9
第二节 社会主义职业道德的主要内容和要求	17
第三节 社会主义职业道德在职业活动中的作用	21
思考题	24
第三章 社会主义财会职业道德	25
第一节 社会主义财会职业与财会职业道德	25
第二节 社会主义市场经济与财会职业道德建设	31
第三节 中外财经职业道德的由来与简介	39
思考题	45
第四章 财会职业道德规范	46
第一节 会计职业道德规范	46
第二节 会计岗位职业道德的基本要求	54
第三节 审计职业道德规范	61

第四节 统计、税务职业道德规范·····	65
思考题·····	71
第五章 社会主义金融职业道德 ·····	72
第一节 金融职业与金融形势·····	72
第二节 银行、证券职业道德规范·····	75
第三节 保险职业道德规范·····	81
思考题·····	86
第六章 财经职业道德修养 ·····	87
第一节 道德修养和财经职业道德修养·····	87
第二节 财经职业道德修养的环节和境界·····	92
第三节 财经职业道德修养的途径和方法·····	99
思考题·····	105
第七章 财经职业道德教育 ·····	106
第一节 财经职业道德教育的内容·····	106
第二节 财经职业道德教育的要求和方法·····	111
第三节 反腐倡廉与财经职业道德教育·····	115
思考题·····	120
第八章 财经职业道德的评价 ·····	121
第一节 财经职业道德评价的作用和意义·····	121
第二节 财经职业道德评价的标准和依据·····	125
第三节 财经职业道德评价的基本方法·····	130
思考题·····	134
第九章 职业理想与职业选择 ·····	135

第一节 树立财经工作的职业理想·····	135
第二节 自主择业指导·····	142
思考题·····	150

二 篇

第十章 打造会计人才的摇篮·····	153
第一节 潘序伦会计教育思想研究·····	154
第二节 潘序伦的职业道德思想·····	164
第十一章 经济案例分析(兼改版说明)·····	170
第一节 案例实录·····	174
第二节 忏悔录·····	193
主要参考文献·····	204

一篇

第一章

绪论——和谐社会与道德建设

新时期,应以新的道德风尚与之相适应。新时期的最高目标是构建和谐社会,从社会伦理学角度讲,也就是一个道德化的理想社会。2006年3月4日胡锦涛总书记看望出席全国政协十届四次会议委员时,提出了以“八荣八耻”^①为具体内容的社会主义荣辱观,为构建合乎理想的道德体系,为新时期公民道德建设确立了新的价值标杆。

第一节 新时期的道德建设

改革开放以来,历届中央领导都十分重视社会主义道德建设,并适时地把它列入党和国家的重要议事日程,付诸于实践,从而使爱国主义、集体主义和社会主义日益深入人心,为人民服务精神不断发扬光大,崇尚先进、学习先进蔚然成风,追求科学、文明、健康生活方式,已成为人民群众的自觉行动,社会道德风尚发生了可喜的变化,中华民族的传统美德与现代道德观念相融合,成为社会主义道德发展的主流。

3

^① “八荣八耻”——以热爱祖国为荣、以危害祖国为耻,以服务人民为荣、以背离人民为耻,以崇尚科学为荣、以愚昧无知为耻,以辛勤劳动为荣、以好逸恶劳为耻,以团结互助为荣、以损人利己为耻,以诚实守信为荣、以见利忘义为耻,以遵纪守法为荣、以违法乱纪为耻,以艰苦奋斗为荣、以骄奢淫逸为耻。

1980年邓小平在中央工作会议上说：“没有共产主义思想，没有共产主义道德，怎么能建设社会主义？党和政府愈是实行各项经济政策和对外开放政策，党员尤其是党的高级负责干部，就愈要高度重视，愈要身体力行共产主义和共产主义道德。”这段话至少表明，邓小平同志把社会主义道德看作是社会主义现代化建设不可或缺的重要前提和根本保证。为了使现代化建设能有一个稳定的环境，邓小平同志尔后又提出一整套“两手抓，两手都要硬”的方针政策，使社会主义精神文明建设呈现出积极、健康向上的良好态势，也使社会主义道德建设迈出新的步伐。

1977年3月到1987年1月是胡耀邦同志在任期间，也是中国历史转折，拨乱反正的关键时期，在这十年中，胡耀邦同志力挽狂澜，狠抓道德建设和法制建设，表现出三大特点：（1）从党内抓起，从领导抓起。早在1978年耀邦同志任中央组织部长期间，就着手起草了《关于党内政治生活的若干准则》（后经中共十一届五中全会通过于1980年3月正式公布）。这可以说是新时期共产党人的第一个道德规范，也可以说是一篇矛头直指党内个人崇拜、一言堂、家长制和宗派主义的檄文。1981年他又斩钉截铁地指出：“领导者要和普通党员一样，遵守党纪国法，不能因为担任领导职务成为特殊党员”，“党的组织和党员都必须在宪法和法律的范围内活动”。在党内政治生活逐步正常以后，耀邦同志又集中力量搞一个能和经济体制改革决定相媲美的“精神文明建设的决议”，经过两年多时间的准备，终于在1986年制定了《中共中央关于社会主义精神文明建设指导方针的决议》，并在文中把道德建设列为精神文明建设的核心内容，提出了“五讲四美三热爱”的总体规划，全面推动社会主义道德建设。（2）大刀阔斧，雷厉风行，真抓实干，亲自审批大案要案，竭力扭转“以人治国”的局面。（3）以身作则、恪守诺言，带头履行共产党人的道德规范，为重建党内正常生活和宽松氛围而日夜操劳、竭尽全力。

2000年江泽民同志在广东考察工作时曾强调指出：“开展党风廉政建设，教育和管理，德治和法治必须双管齐下。教育抓好了，德治加

强了,干部的政治素质和精神境界提高了,就可以有力地防范和减少违法乱纪问题的发生。管理抓好了,法治加强了,就可以堵塞引发犯罪的漏洞,依法惩处违法乱纪分子,对广大干部和群众又可以起到警戒和教育作用”(《人民日报》2000年2月26日第1版)。

这里,江泽民同志在小平同志“两手抓”方针的基础上,又增添了一个新的两手抓:一手抓法治,一手抓德治。后来他又非常明确地指出:“我们在建设有中国特色的社会主义,发展社会主义市场经济的过程中,要坚持不懈地加强社会主义法制建设,依法治国,同时也要坚持不懈地加强社会主义道德建设,以德治国。”历史已经证明,一个国家,一个社会要做到长治久安,就必须综合运用法律和道德两种手段。从伦理学角度讲,法律的手段,是一种他律,如果只依靠法律手段,甚至实行严刑峻法,而忽视道德教化,那只能使人畏惧,而不能使民心归顺。道德的手段,是一种自律;反之,如果只有道德教育,缺乏法律的惩戒和威慑作用,那么道德的约束,只管得了君子,可管不了小人。总而言之,这两个武器,必须同时运用,双管齐下,才能相辅相成,相得益彰。

2001年10月24日,中央精神文明建设指导委员会公布了《公民道德建设实施纲要》。这是一个纲领性的文献,标志着以德治国,走上制度化、规范化的新平台。2003年9月11日,中央精神文明建设指导委员会决定:以后每年9月20日定为“公民道德建设宣传日”,更广泛地动员社会各界关心支持和参与道德建设,使公民道德建设贴近实际,贴近生活,贴近群众,增强针对性和实效性,促进公民道德素质和社会文明程度的提高,为全面建设小康社会奠定良好的思想道德基础。

2004年5月10日,中共中央召开全国加强和改进未成年人的思想道德建设工作会议,胡锦涛在会上发表重要讲话,强调全党全社会共同做好未成年人的思想道德工作,大力培育中国特色社会主义事业建设者和接班人。总书记特别指出:“进一步加强和改进未成年人思想道德建设,是中央从推进新世纪新阶段党和国家事业发展,实现党和国家长治久安出发,作出的一项重大决策,对于确保我国在激烈的国际竞争

中始终立于不败之地,确保实现全面建设小康社会,进而实现现代化的宏伟目标,确保中国特色社会主义事业兴旺发达、后继有人,确保实现中华民族的伟大复兴,具有重大而深远的战略意义。”(《文汇报》2004年5月11日第1版)以中央的名义召开道德建设工作会议,政治局常委全体出席,总书记发表重要讲话,在我党历史上还是第一次。2006年3月4日,胡锦涛总书记看望全国政协十届四次会议的委员时,提出以“八荣八耻”为具体内容的社会主义荣辱观,为我们新时期深入开展公民道德建设确立新的价值标杆,体现了中华民族传统美德与时代精神的科学结合,反映了社会主义基本道德规范的本质要求。

第二节 和谐社会呼唤道德建设

一、和谐社会命题的提出

2005年2月19日,胡锦涛同志在省部级主要领导干部提高构建社会主义和谐社会能力专题研讨班开班仪式上,第一次提出构建社会主义和谐社会的命题。在这个班上,他深刻阐述了构建和谐社会的重大意义和马克思主义关于社会主义建设的理论后,明确指出:“我们所要建设的社会主义和谐社会,应该是民主法治、公平正义、诚信友爱、充满活力、安定有序、人与自然和谐相处的社会。”尔后,他又阐述了社会主义和谐社会的基本特征和重要原则。与此同时,他进一步指出,构建社会主义和谐社会,应该坚持以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导,坚持社会主义基本制度,坚持中国特色社会主义道路,坚持以经济建设为中心,坚持以人为本。为了促进社会主义和谐社会的建设,要切实保持经济持续快速协调健康发展,落实依法治国的基本方略,加强思想道德建设(《人民日报》2005年2月20日第1版)。

构建社会主义和谐社会命题的提出,是依据科学发展观,对改革开放现代化建设经验的科学总结,反映了我们党对中国特色社会主义事

业发展规律的新认识,也反映了我们党对执政规律、执政能力、执政方略、执政方式的新认识,为我们紧紧抓住和用好重要战略机遇期,实现全面建设小康社会的宏伟目标提供了重要的思想指导。

二、社会主义和谐社会的丰富内涵

社会主义和谐社会,从理论上讲,是一个综合的概念,是科学上的“真”,道德上的“善”,艺术上的“美”三者的有机结合。从实践上讲,是一个系统的工程,应该包含五方面的和谐:经济与社会和谐,政治与社会和谐,文化与社会和谐,自然与社会和谐,个人与社会和谐。应该构建四种环境:充满活力的创业环境,自由正义的公平环境,和睦相处的人文环境,安定团结的稳定环境。

社会主义和谐社会,是指物质、精神、文化等各方面综合协调互动的社会状态。这里物质是基础,精神是支撑,教育是基石,道德是核心。应该说公平教育是构建和谐社会的基石,不公平的教育,将会自始至终影响到和谐社会的建立。为什么道德是核心?因为和谐社会要求各方面的关系要和谐,其中最主要的是人与人关系要和谐。而人与人的关系要和谐,只有靠道德规范来调整。人与自然的关系如何调整,也非常要紧,以往人们过分地夸大了人的作用,认为人是社会的主体,是自然的主宰,后来我们遭到惩罚吃了苦头。现在我们应该采取什么态度呢?应该是科技认知理性和人文价值理性相结合,也就是客观必然性和主观合理性相结合。具体来说,社会发展,应当既不伤害自然,又要有利于人类幸福;既追求财富经济效益,又追求社会和谐公平;既给人类创造巨大物质财富,又不失落人类的精神家园。把物质文明建设与精神文明建设结合起来;把追求科技及其财富的效率观念与追求社会理想社会公平的人文理念结合起来。

三、和谐社会与道德建设的关系

和谐社会是道德化的社会,是一个“理性王国”;道德建设是走进

“理性王国”的康庄大道。和谐社会离不开道德建设,和谐社会需要综合治理。突出一个中心,经济建设;坚持两个支撑,法律支撑、道德支撑。经济建设是和谐社会的基础工程,需要法治和德治两个支撑,尤其需要道德支撑,如果说法治只能使一个社会保持稳定有序的状态,那么和谐文明的“理性王国”,就得靠德治来维系。

1. 社会的全面发展,需要道德理性的指导。坚持制度美德和公民美德相统一——这是构建和谐社会的政治伦理条件,只有通过社会基本制度的正义安排与合法有效地运作、社会伦理观的合理有效地规导协调,公民个体美德的修养自律,才能有效化解各种社会矛盾,使社会生活进入一种有序和健康的发展状态。

2. 社会的协调发展,需要道德理性的调控。坚持公平原则和效率原则相一致,社会公平所包含的道德价值理性,应当选择最大限度地提高全社会成员的利益水平,最平等的对待每一个经济实体,既要缩小经济实体之间的差别,又要允许合理差别的存在,这样既有利于社会发展,又不失道德的“天平”。

3. 社会的持续发展,需要道德理性的把握。人与自然之间,要构建一种互相拉动的关系,人不能单方面发号施令,要与自然展开对话,既要驾驭开发自然,又要尊重自然规律。在发展经济与保护自然(资源、环境)之间,在追求物质财富与追求社会公正、人文价值之间,在今天和未来利益之间,权衡利弊,分清大小,区别缓急,作出理性的正确选择。

思 考 题

1. 为什么要实行依法治国和以德治国双管齐下?
2. 如何理解和谐社会的丰富内涵?
3. 阐述和谐社会和道德建设的关系。

第二章

社会主义职业道德

人类社会生活可分三大领域,职业生活、家庭生活和公共生活。与之相适应,道德也分为职业道德、家庭婚姻道德和社会公德。这三大领域的道德既相互区别,又相互联系,成为社会主义精神文明建设的重要组成部分。其中,职业生活是社会存在和发展的最基本的实践活动,因此,在社会道德体系中,职业道德的地位十分重要。职业道德是道德体系的组成部分,财经职业道德则是职业道德中的一个分支。追本溯源,我们得先从一般道德讲起,继而研讨职业道德,再而研讨财经职业道德。

第一节 道德和职业道德

9

一、道德基本理论

(一) 什么是道德

在我国,“道德”一词最早始见于《荀子·劝学篇》:“故学至于礼而止矣,夫是之谓道德之极。”这就是说,如果一切按照“礼”的规定去做,那就是达到了道德的最高境界。这里的“道”和“礼”是同义语,就是调整人们之间关系的行为准则。