

金融职业道德与 技能

•主 编 柯伯杰
张 耀

2

大学出版社

主 编： 柯伯杰 张 耀

编 委： (以姓氏笔划为序)

方志敏	王 琦	王利亚
尤瑞章	张启胜	周建松
袁 放	徐新良	黄志钧
盖晓芬		

讲 职业道德学 职业技能
做 一名合格 的 金融工作者

陈颖光

一九九二年十月十日

认真开展职业
道德和技能教
育，培养德才兼
备的金融人才。

池茂付
91.9.

坚持社会主义职业道德教育，
发展社会主义金融事业。

孔鸣岳

1991.10.4.

搞好岗位培训

提高干部素质

徐金惠

1991年10月12日

序 言

随着社会主义有计划商品经济的不断发展和经济体制改革的逐步深化,金融在国民经济和社会生活中的地位日益提高,金融工作不仅渗透到了社会再生产的所有领域,而且也影响到社会生活的方方面面。因此,金融服务工作的优劣,金融职工素质的高低,成为事关全局的大事,客观形势要求我们竭尽全力把各项金融工作搞好。

正因为金融部门担负着调节融通社会资金,促进社会经济发展,支持科学技术进步,保障生产生活稳定的繁重任务。当然,事在人为。金融部门广大干部职工的政治思想品质、职业道德素养、业务技术标准如何,不仅决定着金融事业本身的发展前途,而且与社会、与国家利益关系重大。全面提高金融干部职工的素质就成为新形势下一项极其重要的工作。正是从这种意义上说,由浙江银行学校思想政治工作研究会、浙江银行学校金融研究会组稿的,柯伯杰、张耀同志主编的《金融职业道德与技能》一书的出版与发行即是一件颇有意义的事情,值得欢迎。

通览全书,我以为,它有以下两个特点:第一是内容较为全面,本书围绕培养合格金融人才的目标,对金融职业意识、职业道德、职业技能三个方面都作了详细的分析阐述,内含金融部门的许多方面;第二是导向十分明确,本书围绕着造就一支合格的金融干部队伍的基本要求,既重视了金融干部职工的思想建设,也不忽视金融干部职工的业务建设,与以往同类书籍相比具有把思想作风建设与业务技能训练融合一体的特色,对培养合格金融人才提供了十分明确的导向。总而言之,本书值得广大的金融干部职工和金融院校的在校学生一读。尤其是当前正在全国范围内进行金融队伍的整顿与建设工作,本书的问世,正合时宜,相信能给金融系统各级领导同志以一定的帮助。

应作者之约,写此以为序。

王 越

1991年国庆节于杭州

前 言

浙江银行学校思想政治工作研究会和金融研究会在发动两会会员深入开展课题研究的基础上,共同编写了《金融职业道德与技能》一书,她的出版发行不仅为金融职工和金融院校学生提供了一本成才指南的书籍,而且对金融教育向加强思想政治工作、加强实践教育的方向深化改革也有一定的示范作用。她对金融系统的精神文明和物质文明建设来说是一件值得称道的工作。

职业道德教育是社会主义精神文明建设的重要组成部分。金融职工职业道德水准是金融系统精神文明的重要标志。为此,金融系统各级党组织和各级领导历来重视对职工进行职业道德教育,始终把职业道德教育作为思想政治工作的重要内容来抓。职业技能是职工从业的技术、技巧能力。金融职工职业技能的高低,对金融业的服务水平、工作效率和经济效益有着决定性影响。加强对金融职工职业技能的培训,不断提高职工队伍的职业技能水平,历来是金融职工队伍建设的重要内容,同样为金融系统各级党组织和各级领导所重视。使金融职工都成为有崇高职业道德和熟练职业技能的金融工作者就是人民银行党组提出的努力提高职工队伍的政治素质和业务素质方针所追求的目标。《金融职业道德和技能》一书的出版发行,无疑为实现这一目标提供了一件锐利的武器。

随着社会主义有计划商品经济的发展,金融业在国民经济中的地位和作用日益重要,金融工作与经济建设和人民生活的关系越来越密切。金融职工职业道德水准的高低和职业技能的熟练程度不仅关系着金融业自身的信誉与效益,而且与国民经济的健康发展和人民生活的不断改善息息相关。因此金融院校必须把对新一代金融职工,即在校学生的金融职业道德和职业技术教育纳入教学计划,加强这方面的教材建设,充实这门课程的师资力量,努力提高这门课的教学质量,使学生通过这门课程的学习,打下成为有崇高职业道德和熟练职业技能金融工作者的思想基础。《金融职业道德与技能》一书的编写出版,是这门课程教材建设的一个较大进展。

《金融职业道德与技能》基本上由金融职业道德和金融职业技能两大部分内容组成,体现了把提高思想素质与提高业务素质相结合的思想。全书从理论与实践结合上,阐明了金融职业道德与技能概念、特征、体系、范围,又紧密结合金融业务特点,分门别类地阐述了不同业务工作对职业道德与技能的不同要求。全书从金融职业意识入手,分别论述了金融工作者应该具备的政策法制意识、计划市场意识、服务监督意识、经营效益意识、竞争协同意识、改革发展意识等思想素质,进而从一般道德观念论及金融职业道德的特征、作用、原则。对金融职业道德的总体规范和不同性质工作岗位职业道德的特殊要求的论述既系统又详尽。在阐述金融职业技能时,既重视对金融职业技能一般内容和作用的理论界定,又对金融部门主要业务岗位的职业技能提出了实在的具体要求。全书内容丰富,繁简适度,结构合理,文字流畅,是一本颇有新意的、适合金融部门职工岗位培训又适应院校教学需要的职业道德与职业技能教材。

为鼓励作者和感谢作者对金融职工队伍建设和金融教育改革的探索与创造,特写上以上不成章法的文字,表示对这项活动的支持、肯定和鼓励。

魏盛鸿

1991年10月于北京

目 录

导 言.....	(1)
----------	-----

第一篇 金融职业意识

第一章 金融与金融职业.....	(7)
第一节 金融概述.....	(7)
第二节 金融职业	(14)
第二章 社会主义金融职业意识	(22)
第一节 政策与法制意识	(22)
第二节 计划与市场意识	(24)
第三节 服务与监督意识	(28)
第四节 经营与效益意识	(30)
第五节 竞争与协同意识	(32)
第六节 改革与发展意识	(34)

第二篇 金融职业道德

第三章 道德与职业道德	(37)
第一节 道德	(37)
第二节 职业道德	(46)
第三节 社会主义道德和职业道德	(52)
第四章 金融职业道德	(59)
第一节 社会主义金融职业道德	(59)
第二节 社会主义金融职业道德规范	(65)
第五章 社会主义金融业务中的特殊道德要求	(78)
第一节 金融内勤工作的特殊道德要求	(78)
第二节 金融外勤工作的特殊道德要求	(86)

第三节 涉外金融工作的特殊道德要求	(95)
第六章 社会主义金融职业道德修养	(100)
第一节 社会主义金融职业道德自我修养	(100)
第二节 社会主义金融职业道德教育	(105)
第三节 社会主义金融职业道德评价	(112)

第三篇 金融职业技能

第七章 金融职业技能概述	(122)
第一节 我国现行金融体系	(122)
第二节 金融职业技能的内容和作用	(126)
第八章 金融内部业务操作技能	(131)
第一节 会计业务操作技能	(131)
第二节 电算技术	(142)
第三节 储蓄业务操作技能	(150)
第四节 出纳业务操作技能	(161)
第五节 计划业务操作技能	(172)
第六节 统计业务操作技能	(184)
第七节 国际金融业务操作技能	(192)
第九章 金融外部业务操作技能	(204)
第一节 信贷业务操作技能	(204)
第二节 金融调查技能	(217)
第三节 经济活动分析技能	(226)
第四节 金融写作技能	(236)
第十章 金融其他业务操作技能	(248)
第一节 保险业务操作技能	(248)
第二节 信托租赁业务操作技能	(258)
第三节 有价证券业务操作技能	(266)

第十一章 金融公共关系技能	(277)
第一节 金融公共关系策划能力.....	(277)
第二节 金融公共关系操作技巧.....	(283)
第十二章 金融经营管理技能	(291)
第一节 专业银行企业化经营管理技能.....	(291)
第二节 金融经营的信息管理.....	(300)
第三节 人才开发与管理技能.....	(307)
第十三章 金融职业技能的培养、教育和考核	(317)

导 言

(一)

随着我国有计划商品经济的发展和经济体制改革的深入,金融在国民经济中的地位和作用日益被人们所重视。金融与社会的稳定发展、国家的繁荣昌盛息息相关,与社会生产商品流通等经济活动紧密相连。金融不仅介入到社会经济生活的各个方面,而且也逐渐渗透到人们意识形态和精神生活领域。随之而来,金融职业地位也被社会推向令人瞩目的高处,这就愈加要求从事金融职业的广大金融工作者树立正确的金融职业思想,弘扬崇高的社会主义金融职业道德,娴熟地掌握和运用金融职业知识和业务技能,不断提高思想政治素质和业务工作水平,成为振兴和发展社会主义金融事业的一代新人。

党的十三大制定了建设有中国特色的社会主义现代化建设的宏伟蓝图,提出了实现现代化“两步走”的战略目标。最近中央制定的“八五”计划和十年发展规划又进一步向我们展现了社会主义现代化建设的灿烂前景。金融作为社会主义经济体系的神经中枢和重要经济杠杆,应努力探索和创造有中国特色的、具有生机活力的新型金融事业,致力于赶上我国现代化建设的步伐,适应于科技发展进步的新时代。这里,金融人才的培养与教育,金融职工队伍的管理与建设是具有决定性意义的。

党的十一届三中全会以来,随着金融事业的蓬勃发展,金融队伍也不断扩大,到目前为止,已达 200 多万人。这支金融职工队伍的主流是好的,绝大多数干部职工努力学习、勤奋工作、积极改革、勇于开拓、热忱服务、团结协作、忠于职守、廉洁奉公,“二兰”式英雄人物和各个岗位上的先进人物不断涌现,赢得了社会上的共同赞誉。但是,这些年来,金融队伍发展较快,青年职工增加的比重很大。他们是跨世纪的建设人才,是金融业兴旺发达的重要力量,可是由于他们金融职业实践时间不

长,对金融职业责任、职业道德、职业纪律还比较生疏,对专业知识、职业技能还不够娴熟,还不能完全适应金融事业发展的需要。因此,当前,金融人才青黄不接,队伍素质不高的矛盾非常突出。尤其是在金融队伍中也有少数人经不住改革开放的考验,经不起金钱物质的诱惑,背离职业道德要求,利用职权谋取私利,贪污受贿,违法乱纪,走上经济犯罪的道路,破坏社会道德风尚,损坏社会主义金融信誉,造成极坏的影响。因此,党中央和国务院领导同志非常关注金融系统干部职工队伍的素质提高和队伍整顿问题,曾多次作过重要指示,要在金融全行业中开展队伍整顿工作,加强廉政建设,纠正行业不正之风,这就更需要各级金融组织积极引导广大金融工作者树立崇高的职业理想,培养良好的职业习惯,陶冶高尚的职业情操,练就精湛的职业技能,使他们真正成为有理想、有道德、有文化、有纪律的社会主义金融工作者。

作为一个正在金融院校学习的未来金融事业接班人,或者刚刚踏上工作岗位的一名金融战线新兵,即使参加工作已经多年的老同志,也有一个不断学习提高的问题,他们都在共同寻求成长之路。作为一个合格的金融人才,应该具备什么样的素质和能力,应该通过哪些渠道和途径,经过哪些熏陶和锻炼才能到达理想的彼岸,成为行家里手,挑起肩负的重担。这已成为金融队伍建设中的一个十分现实而又迫切需要研究解决的重要课题。

《金融职业道德与技能》就是按照现代金融人才应具备的职业意识、职业道德、职业技能这样一个人才素质结构逻辑体系进行构思编写而成的。我们的出发点是希望向金融界、向社会展示出一幅较为科学、系统、完整的合格金融人才素质结构和成长之路的模式图,奉献给全国金融战线辛勤耕耘的广大干部职工。愿《金融职业道德与技能》能成为广大金融工作者的良师益友,在加强金融职工队伍建设中作出一份微薄的贡献。

(二)

我们认为,一个合格的金融专业人才,必须按以下几个方面作出自

己的努力。

一、培养正确的职业意识，树立崇高的职业理想

作为一名未来的金融事业的接班人，当你跨进金融院校攻读金融专业这一天起，或者当你新参加金融工作，加入金融队伍行列的第一天起，你就开始在不知不觉中接受金融职业意识熏陶。从观念上，情感，意志，信念的萌发，求索和适应的过程，就是职业意识的形成和培养过程。

职业意识是社会意识形态的有机组成部分，是一般社会思想意识在职业或行业生活中的具体表现。金融业作为社会职业生活中的重要组成部分，它也是有本行业特色的职业意识。金融职业意识是由金融业的性质、特点以及在国民经济和社会生活中的地位作用所决定的。因此具有强烈的职业的特色和明显的意识形态。

金融职业意识的涵义很广，它是界属于职业理想与职业道德之间的一种必须具有的职业思想观念，它既蕴藏着一部分职业纪律和职业习惯的内容，又包含着职业知识和技能的基本要素。因此，金融职业意识是金融人才素质的重要组成部分。

二、崇尚社会主义职业道德，树立社会主义金融行业新风

加强金融职业道德建设，提高金融职工职业道德水平，是目前清理整顿金融职工队伍、提高干部职工政治思想素质的一个十分重要的内容，也是建设具有中国特色的社会主义金融事业所面临的一项十分紧迫的战略任务。

党的十一届三中全会以来，随着思想战线上的拨乱反正和金融体制改革的深入，金融系统的社会主义精神文明建设取得了很大的成绩，尤其是吸取 1989 年春夏之交的政治动乱和北京反革命暴乱的沉痛教训，克服了一手硬一手软，淡化思想政治工作的严重倾向以后，全国金融系统思想政治工作得到了空前的加强，出现了十分喜人的局面。广大金融职工自觉维护社会主义法制，严格遵守金融职业道德，忠于职守，严守信用，秉公廉洁，竭诚服务，团结协作，用自己的实际行动维护了社会主义金融崇高信誉，受到了党和人民的赞誉。

但是，我们也应该看到，这些年来，在我们金融队伍中有一些人经不住改革开放的考验和物质金钱的诱惑，以权谋私、以贷谋私等不正之

风和违法乱纪、玩忽职守、贻误职守等，有损社会主义事业、违反金融职业道德要求的思想和行为时有发生，有的甚至贪赃枉法、贪污受贿走向犯罪的深渊，给国家带来重大损失。尽管这些行为发生在极少数人身上，但造成的影响和危害却是不可低估。因此，我们要充分提高对加强金融职业道德建设的重要性认识，下大决心，化大力气，在金融系统内深入开展职业道德教育，使广大金融职工树立崇高的职业理想，培养良好的职业习惯，发扬社会主义道德新风尚，成为有理想、有道德、有文化、有纪律的社会主义金融工作者，保证我国金融事业沿着社会主义道路健康发展。

职业道德顾名思义就是各行各业的道德。它是从事一定职业的人们在自己职业生活中必须遵守的道德规范，是从道义上要求人们以一定的思想、感情、作风和行为去待人处事，完成本职工作。职业道德是社会发展到一定阶段的产物。社会主义职业道德是社会主义精神文明的一个重要内容，是共产主义道德规范体系的有机组成部分。

金融职业道德，是社会主义道德在金融职业中的具体体现，是党和人民对金融工作者的职业行为提出的最基本的道德要求。金融职业道德是指金融工作者在金融活动中，正确处理个人同他人、个人同企业和国家的关系所应遵循的行为准则。社会主义金融职业道德是建立在生产资料公有制基础上的属于社会主义意识形态的一部分。金融职业道德的核心和本质特征是共产主义思想和全心全意为人民服务的精神。

三、熟练地掌握金融职业技能，不断提高业务工作水平

金融工作，业务繁杂，知识面广，信息量大，技能精细。随着金融体制改革的不断深化，新的业务领域的开拓，现代科学管理理论的发展以及现代化管理手段的推广及应用，对每一个金融工作者在业务素质方面提出了更新更高的要求。为适应金融业务发展对人才多样化的要求，必须通过各种教育形式，进行多层次、多规格、多渠道的和针对性、实用性的技能教育和培训。这是当前我国金融干部队伍建设的一项刻不容缓的战略任务。

根据金融机构内部的职能特点和专业分工，各级金融组织的各专业人员均大体分为 A、B、C、D 四大类。

A类为各行(司)的领导层次。其主要职责是领导本行(司)全体工作人员认真贯彻执行国家的金融工作方针、政策和法规,正确履行金融工作职责,完成本辖区的各项工作任务。这一层次的人才要求学历高,知识面广,具有扎实的经济金融理论知识,熟悉金融各专业业务知识和宏观经济管理知识,掌握有关领导科学、管理科学知识,具有较强的组织领导和经营决策能力,这是决策——管理型层次的人才。

B类人员为部门领导,统称业务管理人员。其主要职责是在行(司)长领导下,具体负责组织、管理本部门业务工作,带领本部门工作人员完成本辖区本专业各项工作任务。这一层次的人才也要有较高的学历和文化水平,应具有比较扎实的经济、金融理论知识和专业知识,还应掌握有关管理知识。除应具有较全面的本专业实际工作能力外,还应具有业务管理和组织协调能力及一定的领导决策能力。这是管理——决策型层次的人才。

C类人员主要是指各部门内负责业务综合工作的业务骨干,统称综合人员。其主要职责是负责本部门较全面的综合性工作,协调部门领导,具体负责全面或某项工作的组织实施。这一层次的人才也要有较高的学历和文化知识水平,具有本专业基础理论和专业知识,除掌握实际操作能力外,还应具有一定的综合、归纳、概括能力,要具有工作安排、工作总结等应用文的写作能力。这是操作——管理型层次的人才。

D类人员主要是指某项业务的第一线具体工作人员,统称操作人员。其主要职责是完成某些具体工作任务,主要起具体操作和执行的作用。这类人员主要应具有本专业的业务知识,掌握本职工作的实际操作技能。这是操作型这一层次的人才,是金融部门的最基本力量。他们的专业水平和业务技能的情况如何,往往对金融工作的效率和质量、信誉和发展起着关键性的作用。

目前,各个金融部门都很重视各级各类人员的职业技能教育和业务培训,进行以岗位达标为核心的职业技能教育和业务培训。尤其是在金融业竞争开展以后,更迫切要求金融工作人员全面提高业务素质,熟练地掌握和运用有关本专业的基础知识和专业知识,保证各项业务工作的高效率、高质量开展。