

社会主义职业道德
社会公德 教育丛书

金融职业道德

本册主编 林振福

副主编 钱保生 彭纯华

2.3



社会主义职业道德教育丛书
社 会 公 德

金 融 职 业 道 德

本册主编 林振福

副主编 钱保生 彭纯华

江西人民出版社出版发行

(南昌市新魏路)

江西新华印刷厂印刷

开本787×1093 1/32 印张4.334 字数9万

1988年2月第1版 1988年2月第1次印刷

印数1—50,300

ISBN 7-210-00121-2/D·20

统一书号: 3110·189

定价: 1.00元

《社会主义职业道德、社会公德教育丛书》

编 委 会

主 编 张会村 杨小春
编 委 林振福 雷湘池 滕国荣 李忠书
钟起煌 路广伶 魏文煊 颜昌林
欧阳孜
顾 问 焦克明 张海仁

《金融职业道德》

主 编 林振福
副 主 编 钱保生 彭纯华
编 委 (按姓氏笔划)王美珊 王玉清 李广云
于 治 蔡云逸 谢芳森
编 写 (按姓氏笔划)万峻挺 王美卿 孙工声
刘树勋 刘银生 李 强
肖文发 罗春明 胡德海
顾石林 彭纯华 童武君
谢建华

為建設一支素質
優良紀律嚴明的金
融隊伍而努力

陳慕華
一九八七年二月

出版说明

《社会主义职业道德、社会公德教育丛书》，是在中共江西省委宣传部、江西省“五讲四美三热爱”活动委员会提议和直接领导下，组织省直及有关部门的同志撰写的。

编写这套丛书的目的，主要是为了贯彻党的十二大提出的：努力实现理想教育、道德教育、纪律教育在全国人民中首先是青少年中的普及的指示，和党的十二届六中全会《中共中央关于社会主义精神文明建设指导方针的决议》中提出的“在我们社会的各行各业，都要大力加强职业道德建设”、“加强那些直接为人民群众日常生活服务的部门的职业道德建设，反对和纠正带有行业特点的不正之风”的要求，试图在马克思列宁主义、毛泽东思想基本原理的指导下，把以社会主义思想为核心的系统理论教育与各行各业的特点和实际结合起来；把理想、信念、人生观的教育与全心全意为人民服务的职业实践结合起来；把政治思想工作与热爱本

职、忠于职守的要求结合起来，以适应社会主义精神文明建设深入开展的需要，从根本上培养和造就一代社会主义新人，开创一代新风。

丛书在编写过程中，反复研究了各行各业从业人员的劳动特征、职业兴趣、爱好、习惯和心理传统，参考了各个行业的规章制度、劳动守则、服务公约、店堂纪律、须知、誓言等资料，在此基础上概括出各行各业用以调整从业人员之间以及他们与服务或工作对象之间的行为规范，并采取简明扼要的条文形式，加以表述。

丛书力求通俗易懂，用浅显的道理和丰富的材料从理论与实践的结合上说明问题，做到鲜明生动，针对性强。既易于学习和理解，又利于在实际工作中运用，对读者特别是青年读者有较大的启发教育。丛书每册七、八万字，小开本，便于翻阅、携带，既可作为各单位对从业人员进行职业道德教育的试用教材，也可作为个人自学用书。

《金融职业道德》是丛书的分册之一，全书以党的十二届六中全会通过的《决议》为指针，从我国尚处于社会主义初级阶段的实际情况出发，紧密围绕严守信用、秉公廉洁、竭诚服务这一金融职业道德的特点，结合社会主义职业道德的普遍要求，比

较系统地论述了热爱金融、忠于职守；严守信用、取信于民；公正廉洁、遵纪守法；竭诚服务、优质高效；顾全大局、团结协作的金融职业道德的五条规范。既有理论阐述，又有实例说明。通读全书，有助于金融职工树立社会主义现阶段的职业道德观念，坚定立足金融、全心全意为人民服务的思想，培养热爱本职工作的感情及献身精神，增进对金融职业的历史发展和我国社会主义金融业的地位、职能和作用的认识，进一步明确现阶段金融职工肩负的重任，自觉自愿地去履行金融职业道德规范的要求，从而促进金融系统物质文明和精神文明建设，为建设具有中国特色的现代化的社会主义金融事业作出更大的贡献。

目 录

第一讲 金融与金融职业道德

- 一、金融业的形成与发展…………… (1)
- 二、金融职业道德的形成与发展…………… (11)
- 三、金融职业道德的特点及规范…………… (21)
- 四、金融职业道德建设的意义和
作用…………… (25)

第二讲 热爱金融 忠于职守

- 一、树立理想 服务人民…………… (34)
- 二、爱行爱岗 熟技精业…………… (39)
- 三、尽职尽责 忘我工作…………… (44)
- 四、临危不惧 保护帐款…………… (49)

第三讲 严守信用 取信于民

- 一、组织存款 信用为重…………… (54)
- 二、发放贷款 履约守信…………… (59)
- 三、承保理赔 笃守信誉…………… (65)

四、办理结算 维护权益·····	(71)
第四讲 公正廉洁 遵纪守法	
一、大公无私 清正廉明·····	(77)
二、不徇私情 不谋私利·····	(81)
三、执行政策 遵守纪律·····	(85)
四、坚持原则 敢于斗争·····	(87)
第五讲 竭诚服务 优质高效	
一、客户至上 甘当公仆·····	(93)
二、准快安全 优质服务·····	(95)
三、文明服务 礼貌待客·····	(99)
四、开拓进取 勇于创新·····	(102)
第六讲 顾全大局 团结协作	
一、立足金融 胸怀全局·····	(107)
二、团结协作 相互支持·····	(111)
三、互帮互学 共同进步·····	(115)
第七讲 金融职业道德的培养	
一、金融职业道德的修养·····	(120)
二、金融职业道德的教育·····	(129)
三、金融职业道德的评价·····	(138)
后记·····	(143)

第一讲 金融与金融职业道德

金融职业道德的形成和发展，是和金融业的产生与发展紧密相联系的。金融业产生与发展的历史，同时也就是金融职业道德形成与发展的历史。

一、金融业的形成与发展

什么是金融？金融有广狭二义。狭义指货币、货币流通、信用，以及与之直接有关的经济活动，如货币的发行和回笼，资金的借贷，金银、外汇的买卖，保险、信托以及有价证券的发行与交易，国内、国际的货币结算等。广义而言，还包括财政活动。只要存在着商品货币经济，就必然有金融活动，它反映着经济活动中生产、交换、分配、消费的价值形式的活动，它通过不同的金融机构的不同业务方式而体现。

作为金融的核心——银行，是商品经济的产

物。货币经营业（即经营货币商品的商业）是近代银行的前身，而历史上的货币兑换业又是货币经营业的原始形式和自然基础。从货币兑换业演变成近代银行，经历了一个相当长的历史过程。

在奴隶社会初期，出现了第三次社会大分工，产生了专门经营商品买卖的商人。自从各个国家和地区使用金属铸币流通以后，由于铸币的规格和重量不一样，为了便于商人从一个地区或国家到另一个地区或国家进行贸易活动，于是，从商人中分化出一种兑换商人，专门从事货币兑换业务。后来，又从兑换业务发展为汇兑业务。即某一个兑换业者受商人委托，通知另一个地区或国家的兑换业者。把钱付给指定的收款人，兑换商人通过兑换和汇兑业务集中了大量存款，并开始放款，这样，以货币兑换业为原始形式和自然基础的货币经营业就逐渐演变成银行了。

最早是在古代的希腊和罗马，出现过经营兑换货币和放高利贷的银行业。由于罗马帝国的崩溃。古代的银行业也就消失了。一般认为，1580年在意大利威尼斯成立的银行，是世界上第一家国家银行。

前资本主义的银行业，在很大程度上还是一些

了钱庄。乾隆、嘉庆年间（1736—1820年）又发展了一种金融机构——票号。票号初期主要经营汇兑，以后扩充存放款业物。十九世纪中叶，外国资本主义银行侵入中国。1845年在广州和香港设立机构的英国东方银行（原称丽如银行）是最早在中国设立的外国银行。我国自己创办的第一家银行，是1897年5月27日成立的中国通商银行。清皇朝被推翻以后，国民党政府为了控制中国的金融业，于1928年成立了中央银行。以后，又控制了中国银行和交通银行，继而又将鄂豫皖赣四省农民银行改组为中国农民银行，并新增设了邮政储金汇业局、中央信托局和中央合作金库。这样，就形成了一个以“四行、二局、一库”为核心的旧中国官僚买办金融体系。

我国社会主义金融业的诞生，是建立在新民主主义革命时期各革命根据地银行的基础上的。1927年1月湖南浏阳正式建立了为劳动人民服务的浏东平民银行，为以后革命根据地银行的建立起了拓荒者的作用。从建立井冈山革命根据地到新中国成立二十多年的革命斗争中，中国人民在中国共产党的领导下，在各革命根据地建立了自己的银行，发行了自己的货币，这对巩固革命根据地，支援革命战

部的货币资本，以及本国和许多国家的大部分生产资料和原料来源。（《列宁选集》第2卷，第753页，人民出版社1972年版）银行垄断资本同工业垄断资本融合在一起，形成了金融资本和掌握这种资本的金融寡头。这些金融寡头，不但控制着全国的经济命脉，也操纵着国家的政治大权。银行变成了金融资本的中心和金融寡头的司令部。目前，资本主义国家的银行，已发展成为一个包括中央银行、大量商业银行和其他金融机构在内的庞大体系。这个体系的核心是中央银行，中央银行的金融政策，能够左右整个经济生活。

中国的金融业也具有悠久的历史。南北朝时（公元420—589年），寺院就经营质押业务。利用聚集的资财放债收取高利。唐代（公元618—907年）初期，国内外贸易发达，一种经营货物存放、批发和兼营银钱保管、拨兑的商业组织“柜坊”便出现了。到唐宪宗时（公元806年）出现了类似汇票性质的“飞钱”，也叫“便换”，异地交易不用带现款，用这种“飞钱”就可办理。北宋时（公元960—1126年）出现了纸币，最初是十六家富商出资在四川境内发行纸币。名叫“交子”，代替铸币。随着纸币的流通，便产生了钱铺。明朝万历年间出现

了钱庄。乾隆、嘉庆年间（1736—1820年）又发展了一种金融机构——票号。票号初期主要经营汇兑，以后扩充存放款业物。十九世纪中叶，外国资本主义银行侵入中国。1845年在广州和香港设立机构的英国东方银行（原称丽如银行）是最早在中国设立的外国银行。我国自己创办的第一家银行，是1897年5月27日成立的中国通商银行。清皇朝被推翻以后，国民党政府为了控制中国的金融业，于1928年成立了中央银行。以后，又控制了中国银行和交通银行，继而又将鄂豫皖赣四省农民银行改组为中国农民银行，并新增设了邮政储金汇业局、中央信托局和中央合作金库。这样，就形成了一个以“四行、二局、一库”为核心的旧中国官僚买办金融体系。

我国社会主义金融业的诞生，是建立在新民主主义革命时期各革命根据地银行的基础上的。1927年1月湖南浏阳正式建立了为劳动人民服务的浏东平民银行，为以后革命根据地银行的建立起了拓荒者的作用。从建立井冈山革命根据地到新中国成立的二十多年的革命斗争中，中国人民在中国共产党的领导下，在各革命根据地建立了自己的银行，发行了自己的货币，这对巩固革命根据地，支援革命战

争，作出了重大贡献，与此同时，我们党也积累了丰富的银行工作经验，培养了大批金融人才，为全国解放后建立社会主义金融体系奠定了基础。1948年12月1日，在华北银行、北海银行、西北农民银行的基础上建立了中国人民银行。

建国以来，我国金融体制经历了三次重大的变革：

第一次变革是建国初期。由于旧中国的金融事业深刻地表现了半封建半殖民地的性质，到解放前夕，国民党统治地区，伪法币急剧贬值，物价疯狂上涨，金、银和外国货币充斥市场，成为金融投机的主要对象，官僚资本银行、帝国主义银行、私人银行、钱庄成为市场上进行投机的核心。这种状况使百孔千疮的国民经济遭到更加严重的破坏，给广大人民带来了困苦和艰难。全国解放后，在中国共产党统一领导下，迅速彻底地肃清了伪币、外币和金银的流通，取缔了金融投机，接收了官僚资本主义银行，摧毁了帝国主义银行的一切特权，建立了独立自主的、统一的货币制度和社会主义性质的金融体系。同时对私营钱庄进行了改造，建立了农村信用合作社和其它金融组织，把金融机构牢牢掌握在国家手中。这一时期，我们保留了旧中国金融业

的一些灵活有效的银行业务种类和金融工具，同时从解放区带进来一些新的业务活动方法和工作方法，取得了运用社会主义金融体系促进并服务于社会主义改造和经济建设的宝贵经验。

第二次变革是在社会主义改造基本完成以后的大规模社会主义建设时期。仿照苏联的银行体制，改革了我国金融体制和银行信贷、结算、货币管理制度以及自身的经营管理。将多种金融机构合并成统一的人民银行，建立了高度集中统一的，以行政办法管理为主的金融体制，以适应并服务于以指令性计划和实物分配为主的产品经济的管理体制。它在当时的历史条件下，在聚集资金、支持社会主义工业体系迅速发展方面发挥了积极作用。但是，在党的工作重点转移到经济建设上来的新形势下，这种以高度集中统一为特点的金融体制，已不能适应经济发展变化的客观需要，从而使得金融作用的范围和程度受到很大的限制。随着社会主义生产流通规模的日趋扩大，这种局限性暴露得愈发明显。

第三次变革是党的十一届三中全会以后。邓小平同志早在1979年10月就明确指出，银行应该抓经济，现在仅仅是算帐，当会计，没有真正起到银行的作用。他指出，要把银行作为发展经济、革新技

术的杠杆，必须把银行办成真正的银行。党的十一届三中全会把党的工作重心转移到经济建设上，大力发展社会主义生产力，明确了在新的历史条件下，我国社会主义现代化建设路线和方针是坚持四项基本原则，坚持改革、开放、搞活，在这个基本路线、方针指引下，全国对金融体制进行了改革。这次改革标志着我国金融业开始了一个极其重要的转折。它在指导思想上一次明确地把金融当作发展经济、革新技术的杠杆来使用，在理论上突破了一些长期以来束缚人们思想的框框，在实践上打破了某些长期的习惯作法。

经过实践，我国社会主义金融事业出现了生机勃勃的新局面。1983年9月，根据客观需要，建立了中央银行体制。明确了中国人民银行是中央银行，是国务院领导和管理全国金融事业的国家机关，它是政府的银行，银行的银行，发行的银行。在此前后，还陆续恢复和设立了主办农村金融业务的中国农业银行，主办外汇业务的中国银行，主办保险业务的中国人民保险公司，主办城市金融业务的中国工商银行，主办长期投资和贷款业务的中国人民建设银行，主办世界银行转贷业务的中国投资银行，同时设立了国际信托投资公司和租赁公司、