

ZHONG
DENG

财经职业道德

(第三版)



中等财经学校教材

□ 严鲁心 / 主编

中国财政经济出版社



99
F233
96
2

中等财经学校教材

财经职业道德

(第三版)

严鲁心 主编



中国财政经济出版社



3 0038 2436 8

图书在版编目 (CIP) 数据

财经职业道德/严鲁心主编. - 3 版. - 北京: 中国财政经济出版社, 1998.10

中等财经学校教材

ISBN 7-5005-3911-8

I. 财… II. 严… III. 财政管理 - 职业道德 - 专业学校 - 教材 IV. F81-05

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 21206 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

e-mail: cfeph @ drc.go.cn.net

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

发行处电话: 64033095 财经书店电话: 64033436

北京新丰印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 7.375 印张 174000 字

1998 年 9 月第 3 版 1998 年 9 月北京第 1 次印刷

印数: 1—10 655 定价: 9.50 元

ISBN 7-5005-3911-8/F·3570 (课)

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为中等财经学校教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

1998 年 6 月 3 日

前 言

社会主义社会是全面发展、全面进步的社会，社会主义现代化事业是物质文明和精神文明协调发展的事业。在发展社会主义市场经济和对外开放条件下，建设社会主义精神文明是一项艰巨的历史任务，也是关系到我国跨世纪宏伟蓝图的全面实现和社会主义事业兴旺发达的一项重大战略任务。

加强社会主义精神文明建设，就是要加强思想道德建设和科学文化建设。社会主义思想道德集中体现着精神文明建设的性质和方向，对社会主义的发展具有巨大的能动作用。因为道德作为一种社会现象，它与人类共生存。以往的社会发展带来了道德进步，道德进步又促进了社会发展。当今和未来社会，也必然要求和建设与之相适应的道德。当前，思想道德建设的基本任务是坚持爱国主义、集体主义、社会主义教育，加强社会公德、职业道德、家庭美德建设，引导人们树立建设有中国特色社会主义的共同理想和正确的世界观、人生观、价值观。

职业道德是现实社会的主体道德，又是一种群体道德。职业道德的加强与改善，会对改进整个社会道德、特别是社会公德，起到关键性作用。所以，职业道德教育是社会主义精神文明建设的题中应有之义，是建设社会主义市场经济秩序的必要条件。《中共中央关于社会主义精神文明建设指导方针的决议》指出：“在我们社会的各行各业，都要大力加强职业道德建设。”江泽民同志在中国共产党第十五次全国代表大会上的报告中再一次强

调：“要深入持久地开展群众性精神文明创建活动，大力倡导社会公德、职业道德和家庭美德。”因此各行各业都要加强职业道德建设，大力倡导爱岗敬业、诚实守信、办事公道、服务群众、奉献社会的职业道德。

加强青少年学生的思想道德教育，帮助他们树立远大理想，努力培养德、智、体全面发展的社会主义建设者和接班人，是关系国家命运的大事。学校要为学生树立科学的世界观和为人民服务的人生观打好基础，同时要帮助学生树立正确的职业观，培养良好的职业行为，形成良好的职业道德规范。

财经工作与市场经济建设和人民生活紧密相关，财经部门是精神文明的重要窗口。财经职业道德不仅适用财经领域，而且影响整个社会。为了弘扬传统美德，净化人们心灵，醇化社会风气，亟待加强财经职业道德建设。财经学校是输送德才兼备的财经人才的场所，学生学好财经职业道德这门课程，有利于养成坚定的“敬业、爱业、乐业、勤业”的财经专业思想，为建设高素质的财经职工队伍打好基础。

基于以上认识，我们根据财经工作的职业特点，编写了这本《财经职业道德》教材。本教材力求理论与实践相结合，使学生明确建立社会主义市场经济体制仍需倡导集体主义，正确处理个人、集体、国家之间利益关系，发扬对国家和人民的奉献精神；帮助学生正确认识社会上存在的各种消极现象，培养辨别是非善恶能力；反对拜金主义、享乐主义、极端个人主义。

本书以邓小平理论为指导，运用马克思主义伦理学原理，借鉴古今中外财经职业道德理论成就，针对中专学生的特点，较系统地阐述了道德、职业道德渊源、发展、原则、规范、特点、作用等基础知识，而后层层深入，着重阐述发展社会主义市场经济条件下，财经职业道德的原则内容，专业道德要求和道德修养、

道德建设等问题，具有内容新、现实性和针对性强的特点。

本书由江苏省扬州市财会职工中等专业学校严鲁心同志主编（第一章），甘肃省庆阳地区财政学校阎昊东（第二章的第一、二节和第七章），辽宁省铁岭市财会职工中等专业学校宁汝辉（第四章），湖北省荆州财税会计学校彭贤则（第六章），河南省安阳财会学校王丽荣（第二章的第三、四节和第五章）参编。

由于我们水平有限，缺点和不妥之处在所难免，恳请批评指正，以待进一步充实、修改、完善。

编 者

1998年6月

目 录

第一章 道德与职业道德·····	(1)
第一节 道德的起源和发展·····	(1)
第二节 道德的特点和社会作用·····	(10)
第三节 职业道德·····	(13)
第四节 社会主义职业道德·····	(19)
第二章 财经职业道德的基本特征·····	(31)
第一节 财经职业道德的形成和发展·····	(31)
第二节 我国财经职业道德的优良传统·····	(33)
第三节 社会主义财经职业道德的特点·····	(42)
第四节 社会主义财经职业道德的作用·····	(48)
第三章 财经职业道德的基本原则和基本规范·····	(57)
第一节 财经职业道德的基本原则·····	(57)
第二节 财经职业道德的基本规范·····	(65)
第四章 财经职业道德的基本范畴·····	(78)
第一节 财经职业道德范畴的含义及作用·····	(78)
第二节 财经职业道德的基本范畴·····	(83)
第五章 财经职业道德的基本要求·····	(99)
第一节 财税工作者的职业道德要求·····	(99)
第二节 金融工作者的职业道德要求·····	(104)
第三节 商贸工作者的职业道德要求·····	(108)
第四节 会计工作者的职业道德要求·····	(110)

第五节 统计工作者的职业道德要求·····	(115)
第六章 财经职业道德建设·····	(121)
第一节 财经职业道德建设的任务·····	(121)
第二节 财经职业道德教育·····	(127)
第三节 财经职业道德修养·····	(133)
第四节 财经职业道德评价·····	(139)
案例·····	(149)
一、名句格言录·····	(149)
二、典范篇·····	(152)
三、警钟篇·····	(191)
四、精神文明建设篇·····	(216)

第一章 道德与职业道德

道德是一种特殊的社会现象，它对人类的社会生活有着很大影响。职业道德是道德的一种，是建设社会主义道德文明的必经之路。因此，我们认真学习和研究有关道德和职业道德的基本知识，不仅能提高青年学生的道德水平和增强道德修养的自觉性，而且还有助于我们进一步理解和掌握财经职业道德理论。

第一节 道德的起源和发展

一、道德的含义

“道德”这个词，大家都不陌生，因为人们从小就接受道德教育，长辈和老师都希望我们做一个有道德的人。道德现象大家也不陌生，因为人们生活在这个世界上，人与人之间，人与社会之间每天都会发生关系，父母、兄弟姐妹、夫妻之间；同学、同志、师生、朋友之间，干群、干部之间；个人与集体、个人与社会、国家之间，都会发生联系，都会有各种各样的矛盾产生。如何来处理这些复杂的关系，用什么原则和规范来解决这些矛盾？这里就有一个道德问题。道德问题是一个时时处处都会遇到的问题。例如：到餐厅是文明就餐，还是大声喧哗，敲盆打碗；上自习是认真复习预习功课，还是高谈阔论，旁若无人；在公共汽车上是自觉让座位给老、幼、病、残、孕，还是无动于衷视而不

见；在学校是努力学习，遵守校纪校规，还是目无校纪、错误不断；回到家里是帮助父母做家务，尊老爱幼，还是饭来张口、衣来伸手等等。

那么，道德究竟是什么呢？

第一，道德是通过社会舆论、内心信念、传统习惯来维系的。在众多的行为规范中，并不是所有的行为规范都是道德，只有以社会舆论、内心信念和传统习惯来维系并起作用的行为规范才是道德规范。

第二，道德是一种行为规范，它规定了人们应该怎样做，不应该怎样做，哪些允许做，哪些不允许做。

第三，道德是以善与恶、美与丑、是与非、荣与辱、好与坏、正义与非正义、诚实与虚伪等观念作为评价标准的。

第四，道德是一种社会意识形态，是属于上层建筑的范畴。在阶级社会里，道德是有阶级性的。所以说，道德是以善恶为评价标准，依靠社会舆论、内心信念和传统习惯来调整维系人与人之间、个人与集体、个人与社会之间关系的思想和行为的规范体系。

二、道德的起源

道德的起源问题，即道德是怎样产生和形成的，这是人们长期争论不休的问题，历史上曾有数种不同的看法。一是“神启论”，把道德的起源归结为天，是上帝或老天爷通过“启示”指示圣人订下的不可逾越的规矩。欧洲中世纪的神学家也认为道德起源于上帝，是神的启示，如基督教的摩西“十戒”：孝敬父母、不杀人、不奸淫、不偷盗、不诬陷他人、不贪恋他人财物等，这是客观唯心主义起源论。二是“天赋论”，认为道德是先天的、与生俱来的，是人心应有的“良知”，而不是后天形成的。我国

古代孟子说：“仁义礼智，非由外铄我也，我固有之也。”德国哲学家康德认为，人生下来就有一种“纯粹的理性”，并且受这种理性支配，不以环境为转移，这是主观唯心主义者的道德起源论。三是自然人性论，认为人生下来就有一种趋乐避苦的欲望，凡是能够满足人的欲望的行为就使人感到快乐，凡是不能满足人的欲望的行为就使人感到痛苦，道德就是从人的这种天生欲望中产生出来的。凡是快乐的就是善，痛苦的就是恶。一句话，人的生理或心理的感觉机能是道德的源泉，避苦趋乐是道德的基础。这是旧唯物主义道德起源论，仍然没有跳出历史唯心主义的圈子。

马克思主义认为道德的起源不是上帝的旨意，不是先天固有的“良知”，也不是人的自然本性。它归根结底是人类社会实践的产物，是社会存在的反映，是社会关系的产物。具体说来，道德的产生受到主观和客观两个方面的制约。

（一）社会关系的形成是道德产生的客观条件

道德是人类社会特有的现象。我们知道，人类社会与动物有着本质的区别。动物只能凭借自身的器官从自然界取得现成的东西维持生存，只能消极地适应环境，不能自觉地有目的地改造世界，所以动物之间不可能存在社会关系，也不可能意识到这种社会关系，更不可能自觉地去调整这种社会关系。而人则不同，在漫长的历史过程中，由于劳动使类人猿脱离了动物界而变成人，劳动又使类人猿的头脑变成思维人的头脑，而且使人们结成一定的社会关系。人类在劳动过程中，由于客观条件和人本身能力的限制，不得不结成集体，彼此交往，形成一定的社会关系。孤立的个人是不存在什么道德问题的。正如18世纪法国哲学家爱尔维修所说：“如果我生存在一个孤岛上，孑然一身，我的生活中就没有什么罪恶与道德了。”只有在形成了人与人、人与集体、

集体与集体之间社会关系的地方才有可能产生道德，因此，社会关系的形成是道德赖以产生的客观条件。

（二）人类意识的产生是道德产生的主观条件

劳动使人们结成一定的社会关系，增强了人们改造自然的力量，同时劳动也改造了人类的器官，随着发声器官的逐步发达，语言也产生了。语言的产生又促进了抽象思维能力的发展，从而对自然界以及人与人的关系产生一定的认识，认识到个人之间、个人与社会之间利益上存在矛盾，只有在意识到这些矛盾需要予以调节的时候才会出现道德。

（三）社会分工的出现和发展，是道德形成的关键

道德的发生同一定的社会分工相联系，是一定社会分工的产物。原始人的分工最初发生于蒙昧时代，只有性别、年龄的分工。真正具有社会意义的分工发生在野蛮时代。在这个时代，先是农业和畜牧业的分离，而后是手工业和农业的分离。分工使人体劳动在生产过程中的作用提高了，同时又使从事不同劳动的人们加强了彼此间的联系，使人与人之间的关系日趋复杂，交往日益频繁。而且，人们的社会组织形式也相应发生变化，导致个人之间、个人与整体之间矛盾的发生。这种矛盾的出现，一方面在群体内部逐步形成比较明确的调整个人与整体关系的自觉要求，另一方面在人们内心里也逐步产生维护整体利益的责任感和荣辱观念，产生了义务和权利之类的道德意识，于是在人类自身的社会生活中形成了一些简单的道德准则。

总之，道德的产生经过了漫长的历史过程。在道德形成的过程中，劳动起了重要作用。劳动创造了人，劳动促进了人的器官的完善，同时劳动也使人们结成一定的社会关系。随着劳动的发展，出现了社会分工，人们社会关系中各种矛盾日益突出，为解决这些矛盾，道德也就随之形成了。道德在其产生的初期是比较

简单的，随着生产和社会交往的发展，特别是随着脑力劳动和体力劳动的分工以及阶级对立的出现，道德才从一般社会意识和社会关系中分化出来，成为独立的意识形态。

三、道德的发展

道德是由社会经济基础决定的，随着社会经济变化而变化，其中生产资料所有制形式，是其变化的根本原因。在人类历史上，道德的发展变化有五种历史类型。

（一）原始社会道德

道德起源于原始社会，原始社会是社会道德的第一个类型。

在原始社会，生产力水平低下，人们获取食物、抵御自然界袭击和危险的能力很低，因而人们必须结成群体，共同劳动，相互协作，才能在恶劣的自然环境中生存和发展下去。与这种生产关系相适应，原始社会的道德表现是：

第一，维护氏族和部落的共同利益，是原始人道德的基本原则。原始社会的氏族，是以血缘纽带为联系的基本的社会单位。社会成员为了战胜自然灾害，抵御外来侵扰，维持个人和家族的生存，就必须依靠氏族部落的集体力量，离开了集体，个人和家族的生存就无法保证。因此，个人利益、家族利益与氏族和部落的共同利益不可分割地联系在一起。这种个人利益和整体利益的一致性，使原始社会的人们逐渐形成一种道德观念，即原始集体主义的道德原则。

第二，共同劳动、相互关心是原始人最重要的道德规范。同自然界作斗争，获取物质生活资料和维护安全的需要，使原始人形成了共同劳动，相互关心的道德意识，并且在实践中人们都能够自觉履行这种道德规范。

第三，民主平等是原始社会又一重要道德规范。平等在原始

人的社会生活中表现得非常明显，突出地表现在分配方面，食物分配是平等的，享受的权利和应尽的义务也是平等的，人与人之间地位是平等的。这种民主平等的关系是维护氏族部落共同利益的需要，同时也成为原始社会道德的主要规范。

此外原始道德还推崇勇敢刚强、吃苦耐劳、正直诚实的道德品质。这也是为了达到氏族共同生存目的的需要，力量和勇敢在原始人中自然就成为必需的美德。

（二）奴隶社会道德

奴隶社会是人类历史上的第一个阶级社会，也是道德史上第一个阶级道德类型。奴隶社会是一个以公开的不平等和最直接最残酷的奴役形式而出现的阶级社会。奴隶社会中，奴隶主不但占有生产资料，而且完全占有生产者——奴隶。奴隶主和奴隶处于尖锐的阶级对立中，与这种生产关系相适应，奴隶社会的道德表现是：

第一，维护奴隶对奴隶主的绝对屈从和人身依附关系是奴隶社会道德的基本原则。在奴隶社会，奴隶主可以任意贩卖奴隶，任意屠杀奴隶或作为殉葬品。奴隶只是作为“会说话的工具”而生存。奴隶主对奴隶的这种压迫和奴役不仅得到奴隶主国家法律保护，而且受到奴隶主阶级的赞许，被认为是合乎道德的，是天经地义的。

第二，对奴隶主国家的绝对忠诚是奴隶社会的重要道德规范。奴隶主为了巩固自己经济上、政治上的利益和权利，要求奴隶对奴隶主国家绝对忠诚，这既是奴隶主阶级的政治要求，也是道德要求，把“忠”看成是臣仆最重要的德行。

第三，鄙视劳动和劳动者，是奴隶社会的主要道德意识。在奴隶社会，奴隶主把奴隶称之为“畜民”，把从事各种劳动的奴隶称为“众、刍、宰、小人、仆”等，奴隶主从不劳动，把体力

劳动看成是卑贱的事情，认为不劳而获、从事剥削和压迫者才是“君子”。

奴隶社会的道德作为生产力以及科学和文化发展的产物，它不再像原始社会那样杀死俘虏，实行群婚，基本消除了食人之风，表现了人类道德发展的一定进步。同奴隶主相对立的奴隶，在同奴隶主斗争中也形成了顽强勇敢、团结互助、热爱劳动等优秀品德。

（三）封建社会道德

封建社会的经济关系有两个基本特征：一是封建地主阶级占有大部分生产资料和不完全地占有农民；二是封建地主因占有土地多少而划分为不同的阶层或等级。与此相适应，封建社会的道德表现是：

第一，维护封建宗法等级关系，是封建社会最基本的道德原则。封建社会是一个等级森严的社会，社会结构如同一个金字塔，统治者把人分五等（即天子、诸侯、伯、士、庶人）、官分九级。国王或天子是最大的封建主，高踞塔顶，拥有绝对权威，其他的人都要无条件地、绝对地服从，否则即为大逆不道。

第二，忠君孝亲是封建社会的基本道德规范。封建社会宗法制度的核心是嫡长子继承制，在家里要求儿子绝对服从父亲，“父要子亡，子不得不亡”，这就是“孝”。将此原则推广到政治生活中，要求各等级官仍必须绝对服从皇帝，“君要臣死，臣不得不死”，这就是“忠”。封建地主阶级大肆鼓吹“善莫大于忠”、“人之行，莫大于孝”。忠和孝成为中国封建地主阶级道德的基本规范。

第三，男尊女卑，男主妇从是封建社会的重要道德规范。在封建社会里，妇女被压迫在社会最底层，她们除了要受神权、族权、政权支配外，还受到夫权的束缚。封建社会要求妇女绝对服

从丈夫，这称之为“节”。要妇女做到三从（在家从父，出嫁从夫，夫死从子）、四德（妇德、妇言、妇容、妇功）。特别是在封建社会后期，封建道德变成了残酷的吃人礼教，妇女的道德枷锁越来越沉重。

封建社会地主阶级道德比奴隶主阶级道德有了很大进步，特别是封建社会初期其道德规范对社会发展起了积极作用。但随着阶级对立的尖锐，封建道德日趋腐朽。与地主阶级相对立的农民在长期的反抗地主阶级的斗争中，养成了艰苦朴素、勤劳节俭、善良正直等传统美德。

（四）资本主义社会道德

资本主义社会是阶级社会的最后一种社会形态。这种社会形态是以剥削雇佣劳动为基本特征的。在资本主义社会里，资本家占有生产资料，工人一无所有，只能出卖自己的劳动力以获取工资来维持自己的生活，于是资本家与工人之间形成了剥削与被剥削的阶级关系。与这种生产关系相适应的资本主义道德表现是：

第一，个人主义和利己主义是资产阶级道德的基本原则。资产阶级在反封建斗争中，提出了个性解放和自由、平等、博爱等口号，与此相适应，建立了利己主义的道德原则。资产阶级认为，利己是人的天性，“人不为己，天诛地灭”，要求社会利益服从个人利益，把追求个人利益和满足私欲作为一切行为的出发点和归宿，把发财致富、追求个人自由和个人幸福的一切行为说成是高尚的美德。

第二，金钱万能、赚钱发财是资产阶级道德的主要规范。资产阶级利己主义原则表现为人与人之间关系是赤裸裸的金钱关系，资产阶级维护的就是“金钱万能”。马克思说：“在资产阶级看来，世界上没有一种东西不是为金钱而存在的，连他们本身也不例外，因为他们活着就是为了赚钱。除了发财，他们不知道还