

中国人民银行中等专业学校“九五”重点教材



财经·金融 职业道德

主编 杨永芳 副主编 盖晓芬 李三鱼

西南财经大学出版社

中国人民银行中等专业学校“九五”重点教材

财经、金融职业道德

主 编 杨永芳

副主编 盖晓芬 李三鱼

Xiao Yu



3 0116 5524 2



西南财经大学出版社

C

366571

责任编辑:傅虹

封面设计:穆志坚

书 名:财经·金融职业道德

主 编:杨永芳 副主编:盖晓芬 李三鱼

出版者:西南财经大学出版社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮编:610074 电话:(028)7301785

排 版:西南财经大学出版社照排部

印 刷:郫县科技书刊印刷厂

发 行:西南财经大学出版社

四川省新华书店经销

开 本:787×1092mm 1/32

印 张:9.375

字 数:190千字

版 次:1996年8月第1版

印 次:1996年8月第1次印刷

印 数:10000册

定 价:11.50元

ISBN7-81055-104-3/F·76

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。
-

编写说明

《财经、金融职业道德》是根据中国人民银行中专学校“九五”统编教材选题规划组织编写的重点教材,经中国金融教材工作委员会审定而成的。

本教材可供金融类中等专业教育或干部培训使用。

主 编:杨永芳

副主编:孟晓芬 李三鱼

编写人员分工:

郑秀玲(第一、七章) 王 晖(第二、九章)

杨永芳(第三章) 李三鱼(第四章)

杨秀萍(第五、六章) 孟晓芬(第八章)

总 纂:杨永芳

审 稿:陈 志

各单位在使用中何有意见和建议,请函寄中国人民银行教育司信息教材处。

中国金融教材工作委员会

1996年5月

目 录

第一章 职业道德概述.....	(1)
第一节 道德.....	(1)
一、道德及其产生和发展	
二、道德的特点和作用	
三、人生与道德	
四、社会公德	
第二节 职业道德	(17)
一、职业与职业道德	
二、职业道德的产生和发展	
三、职业道德的特点和作用	
四、职业道德的基本内容	
第三节 我国市场经济条件下的职业道德	(26)
一、我国市场经济条件下职业道德的特点	
二、我国市场经济条件下职业道德的基本原则和规范	
三、我国市场经济条件下加强职业道德建设的重要性	
第二章 财经、金融职业道德.....	(37)
第一节 财经、金融职业道德的地位和作用.....	(37)
一、财经、金融职业道德的形成和发展	
二、财经、金融职业道德的地位和作用	

第二节 财经、金融职业道德的本质和特点·····	(50)
一、财经、金融职业道德的本质	
二、财经、金融职业道德的特点	
第三节 财经、金融职业道德规范·····	(57)
一、社会主义财经职业道德基本原则和规范	
二、社会主义金融职业道德基本原则和规范	
第三章 财税、商业工作职业道德·····	(76)
第一节 财税工作者的职业道德·····	(76)
一、财税工作的任务和特点	
二、财税工作者的职业道德规范	
第二节 商业工作者的职业道德·····	(96)
一、商业工作的任务和特点	
二、商业工作者的职业道德规范	
第四章 统计、审计工作职业道德·····	(104)
第一节 统计工作者的职业道德·····	(104)
一、统计工作的任务和特点	
二、统计工作者的职业道德规范	
第二节 审计工作者的职业道德·····	(116)
一、审计工作的任务和特点	
二、审计工作者的职业道德规范	
第五章 银行工作职业道德·····	(131)
第一节 信贷工作者的职业道德·····	(131)
一、信贷工作的任务和特点	
二、信贷工作者的职业道德规范	

第二节 银行会计工作者的职业道德·····	(143)
一、银行会计工作的任务和特点	
二、银行会计工作者的职业道德规范	
第三节 银行储蓄工作者的职业道德·····	(155)
一、储蓄工作的任务和特点	
二、储蓄工作者的职业道德规范	
第四节 银行出纳工作者的职业道德·····	(170)
一、出纳工作的任务和特点	
二、出纳工作者的职业道德规范	
第五节 稽核工作者的职业道德·····	(179)
一、稽核工作的任务和特点	
二、稽核工作者的职业道德规范	
 第六章 保险工作职业道德·····	 (192)
第一节 保险工作的任务和特点·····	(192)
一、保险的起源和发展	
二、保险工作的任务和特点	
第二节 保险工作者的职业道德·····	(200)
一、保险业务管理工作者的职业道德规范	
二、保险理赔工作者的职业道德规范	
 第七章 证券、信托工作职业道德 ·····	 (217)
第一节 证券工作者的职业道德·····	(217)
一、证券工作的任务和特点	
二、证券工作者的职业道德规范	
第二节 信托工作者的职业道德·····	(228)
一、信托工作的任务和特点	

二、信托工作者的职业道德规范

第八章 财经、金融涉外工作职业道德 (239)

第一节 财经、金融涉外工作的任务和特点 (239)

一、财经、金融涉外工作的任务

二、财经、金融涉外工作的特点

第二节 财经、金融涉外工作者的职业道德 (249)

一、财经、金融涉外工作者职业道德的基本规范

二、财经涉外工作者职业道德特殊规范

三、金融涉外工作者职业道德特殊规范

第九章 财经、金融职业道德建设 (264)

第一节 财经、金融职业道德的评价 (264)

一、财经、金融职业道德评价的标准

二、财经、金融职业道德评价的方式和作用

第二节 财经、金融职业道德修养 (273)

一、财经、金融职业道德修养的内容和目的

二、财经、金融职业道德修养的途径和方法

第三节 财经、金融职业道德的教育 (283)

一、财经、金融职业道德教育的基本原则

二、财经、金融职业道德教育的途径和方法

第一章 职业道德概述

道德是一个普遍的历史现象,它伴随着文明社会而产生、发展,发挥并强化着自己的作用。不仅如此,随社会分工的发展和人们利益的多样化,从道德体系中又不可避免地分化并发展着职业道德体系。在现代社会,每一个行业,都各有各的道德。职业道德与人们的职业活动密切联系,突出着人们的职业特征,规范着人们的职业行为,影响着职业的发展速度和质量,这已是一种规律现象。目前,我国正处在社会主义市场经济建设过程之中,市场化及科学技术的推动使人们职业分化越来越快,越来越细,这就要求社会职业道德建设与之相适应。从某种意义上可以说,职业道德建设的快与慢、好与坏,直接关系到我们社会主义市场经济建设及整个社会主义现代化建设的快与慢、好与坏。我们必须将道德及职业道德建设放到重要的战略地位来对待。

第一节 道 德

道德是由经济基础所决定的上层建筑中的特殊意识形态,其社会作用极为广泛。在整个道德体系中,社会公德是最基本、最起码的道德要求,共产主义道德是最高层次或最高境界。在社会主义革命和建设事业中加强公德修养和加强共产

主义道德教育具有很重要的意义。

一、道德及其产生和发展

(一)道德的含义

任何人在进行生产劳动和社会生活中,总要与他人交往、与社会联系,从而结成一定的社会关系。这种交往和关系的基础和核心是利益。不同的人,站在不同的利益基础上,就必然会使其交往按各自不同的目的进行,当然也就会收到各不相同的交往后果。在这种交往中,有些人的利益增长了,有些人的利益受损了,于是,利益冲突就必然会经常发生。为了使社会生产与生活能正常进行,就必须调节人们之间的利益关系,用诸多规范和准则去限定约束人们的行为。这些规范一部分是由国家制定的,以强制力为基础实施的,属于法律范畴,而另外一部分则以善恶为评价标准,通过社会舆论、传统习惯和内心信念来实施的,就属道德范畴。总之,所谓道德就是由经济基础所决定的上层建筑中的特殊意识形态,是以善恶为评价标准,通过社会舆论、传统习惯和内心信念来维系和调整人们的行为规范、准则的总和。这一定义就其内涵看,包含了以下主要内容:

第一,道德赖以存在的基础是社会经济关系所产生的利益关系。社会一切关系的基础是经济关系,经济关系又集中表现为利益关系,利益关系的调整需求必然导致道德观念及相应规范和准则的产生和发展。人类最初的善恶观念和道德雏形就是在利益关系中产生的。当阶级产生后,伴随着阶级利益的对立、对抗和斗争,人们的道德也必然从原始的萌芽中的统一的社会道德而进化到典型的、系统的、有着不同类型和

对抗着的阶级道德阶段。各阶级总是从不同的阶级利益出发,对人们的言行作出不同的善恶评价。各阶级有各阶级的利益,也必然有各阶级的道德。

第二,道德是由经济基础决定的上层建筑中的一种特殊的社会意识形态。社会中虽然各人有各人的利益,但因为受到由不同的生产方式所决定社会的经济基础的影响,其基本的利益格局还是较为统一、相对稳定的,因此,一定社会的道德,其基本类型和面貌是取决于一定社会的经济基础并服务于这种经济基础的,是与经济基础相应的上层建筑的一部分。恩格斯指出:一切交往的道德归根到底都是当时的社会经济状况的产物。历史也说明,不同社会的经济基础不同,其主要道德体系亦不同。奴隶社会、封建社会、资本主义社会、社会主义社会,无不如此。相对于社会主义和共产主义社会的所有制的经济基础,社会所需要的当然也是共产主义的道德体系。

第三,道德是人们以善恶为评价标准的一种行为规范和准则体系。道德的善恶概念是人们对人或事进行评价的最一般的概念。在社会生活中,人们总是站在一定的利益基础上,把一切有道德的行为称为善行,把一切不道德的行为称为恶行。换言之,凡符合一定社会集团或阶级利益的行为就是有道德的,是善;反之就是不道德的,是恶。任何社会的道德现象都包括善恶两个方面,从文明史发展以来,社会生活中无到处存在着善人善事、恶人恶事。善恶不仅贯穿于人类全部道德生活的始终,而且贯穿于各个历史阶段道德生活发展的始终,人类历史就是围绕着善恶问题在不断地评价社会、群体和个人行为的历史。道德规范既是人们的行为规范,又是人

们评价行为的标准。如果某主体行为符合道德规范,就是善的,就受到社会舆论的肯定、支持和赞扬;如果某主体行为违背了道德规范,就会被看作是恶的,从而受到社会舆论的批评、反对和谴责。

第四,道德是制约人的行为和各种规范的总和。在社会生活中,人们的行为是全方位的,依据主体不同,它可以是阶级的、集团的和个人的;依其在社会间位置和范围不同,可以是家庭的、集体的、行业的、国家的、社会的、全人类的;依其领域不同,可以是生活的、生产的、社会交际的等等,而每种交往要顺利进行,都需要一定的规范,所有这些规范的总和,就构成了道德。在此应该指出的是,在人类社会生活的规范中,就直接归属的含义上,有法律规范、风俗规范、道德规范等许多类,各种规范各有所属,当然不应将其直接说成是道德规范,但在间接的意义上人们在社会生活中都有一个应不应该按相应规范进行行为的问题,而行为一旦实施后也有一个接受道德法制判别和善恶评价的问题,而且其它所有规范,往往都是从道德规范演化出去的。因此,在间接的意义上,道德规范应当包括一切规范,是调节人们关系的一切规范和准则的总和。

(二)道德的产生及发展

关于道德的产生和发展问题,不同的思想流派的回答不同。唯心主义者从意识决定存在的前提出发,把道德的产生归结于抽象的、先验的、天生的“理念”、“观念”、“良知”等,如孟子说:“仁义礼智,非由外铄成也,我固有之也”。宗教神学认为道德是神的启示,是上帝的意志。旧唯物主义则认为道德来自于人的感觉,使人感觉快乐的行为就是善的,使人感觉痛苦的行为就是恶的。

马克思主义伦理学坚持辩证唯物主义的世界观,认为道德是在社会实践中产生并发展的。人类为了生存,就必须进行生产,在生产交往和分配中,必然发生个人和个人、个人和集体的利益关系和矛盾,为了调节这种关系和矛盾,才产生了道德。

道德的产生过程中,以下因素起到了特别重要的作用:第一,生产劳动过程是道德发生的前提,由于劳动,才使人类脱离动物界而成为人,才使猿手变成人手,使猿脑变为人脑,使猿群变为人类群体社会,才使社会关系得以产生和分化,才为利益分化奠定了基础,并且导致人类意识和语言的产生,这些都为道德的产生提供了基础的前提性条件。第二,社会分工的发展,是道德从萌芽到产生的关键。随着生产劳动的发展,分工亦趋分化,这时人们逐步意识到个人的存在,个人的作用,在生产交往和分配中意识到个人利益和整体利益的关系和矛盾。于是,在原始社会里,逐渐形成了调整个人利益和整体利益之间关系的要求,而且出现了以维护整体利益的关系和矛盾。于是,在原始社会里,不仅逐渐形成了调整个人利益为荣为善的观念,这就是最初的道德观,这种观念,先是存在并流传于少数人中,经过一定时间的磨合、肯定和传播,受到大多数人的接受和肯定,以比较固定的规范形式确定下来,使大家共同遵守,这就形成了道德。

道德在以后的发展过程中大体经历了以下几种类型:一是原始社会道德。原始社会生产力水平低下,人们只有集体劳动,共同生活才能生存,生产资料实行公有制。因此,共同劳动,互相帮助,勇于作战,一致对外等就成为原始社会民族生活的风俗习惯和传统,即成为原始社会朴素的道德体系。

二是奴隶社会的道德。奴隶社会生产力获得明显发展,生产资料转为私有制,社会第一次分化为阶级社会,统一的社会道德也随之分化为阶级道德。奴隶主阶级认为自己的统治天经地义,奴隶同土地、工具、财产一样是自己“会说话的工具”,买卖、鞭打、随意处置是正义的、道德的。但奴隶社会道德对群婚、杀死战俘等原始社会野蛮行为的否定,显然是一种进步。

三是封建社会的道德。封建社会伴随着生产工具的进步,以一家一户为基本单位进行自由劳动成为可能和必要,由此,在封建土地私有、宗法等级制度和奴隶解放的基础上,封建社会的道德体系便得以形成。我国封建社会中的“三纲五常”、“三从四德”,和封建宗教的行善温顺、安分守己、顺从天命、善恶必报、因果轮回等,就构成封建社会道德的重要内容,其目的显然是为维护地主阶级的统治服务的。

四是资本主义的道德。资本主义道德的基本原则是个人主义、利己主义,它建立在财产私有制的基础上,广泛表现在唯利是图、自私自利、金钱万能、利润至上、投机取巧、尔虞我诈等许多方面。资本主义把人与人关系变成赤裸裸的金钱关系,一切道德观念如善恶、良心、诚实、荣誉等都从属于金钱,都可以用金钱衡量和交换,金钱能使恶行变成美德,也能使美德变成恶行。

五是社会主义道德。社会主义社会以生产资料公有制为基础,其道德是对一切私有制社会道德的否定,同时社会主义社会的道德体系第一次使劳动人民的道德占了主导地位,是历史上任何阶段劳动人民优秀道德的总汇,以集体主义为核心。全心全意为人民服务,热爱劳动,爱护公物,热爱科学等都是社会主义道德的重要内容。

二、道德的特点和作用

(一)道德的特点

一般说来,道德具有以下特点:

第一是广泛性。道德的广泛性是说道德广泛地存在于人类社会之中并发挥着作用。从时间角度考察,道德广泛地存在于人类历史过程的一切阶段,从原始社会到社会主义社会无不如此,只不过不同历史阶段,道德的重要内涵、性质有所变化而已,只要有人类历史,就有人类道德。从空间角度考察,道德广泛地存在于人类社会生活的各个领域,经济领域、政治领域、文化领域、军事领域,城市、农村、社会组织、社会团体、邻里、朋友团伙、家庭等等,道德无处不在并发挥其功能。总之,只要有人,有人的活动,有人的生活,有人与人的关系,就必然地存在着道德。

第二是社会性。人的本质在于社会性,道德是调整人的行为的规范,当然带有社会性。不同的社会,有不同的道德;不同的社会集团也有不同的道德。在阶级社会中,人的社会性主要表现为阶级性,同样,道德的社会性也主要表现为阶级性。阶级社会中,人们在经济关系中处于不同的地位,剥削阶级和被剥削阶级的利益是根本对立的,因此,阶级社会也必然存在着本质对立的两种道德体系,一是剥削阶级的道德,二是被剥削阶级的道德,而且正是二者的对立和统一,推动着道德本身的发展。

第三是继承性。道德作为一种社会意识形态,具有相对独立性,其主要表现就是历史继承性。在任何社会历史阶段中,道德不仅有反映当时人们的阶级利益关系的内容,而且也

包含着每个时代各历史阶段和各阶级都“应该遵循的那种简单的道德和正义的准则”。也就是说,道德中有以往历史阶段和各阶级道德的内容,道德的发展过程,是一个不断“扬弃”的过程。任何社会和阶级的道德都不是凭空产生的,都是以以往道德为基础并加以批判继承创造的结果。

第四是非强制性。同是调整人们行为的规范,法律由国家机关制定,以国家暴力机构为后盾强制执行,具有明显的强制性。而道德则依靠社会舆论的自我信念、传统、习惯的力量来维持、来执行。人们正是依据社会和自己的善和恶、正义和非正义、诚实和虚伪等道德观念来评价自己和他人的行为,用劝导、说教去帮助人们,引导人们的行为,从而实现调整人们关系的目的。当然道德也有一定的压力或“强制”,但这种强制主要是通过主体的自我约束而实施的,是自我强制或自律强制,它同法律及其实施过程中对主体的外来性强制具有根本的不同。

第五是系统性。道德是一个系统,是由诸多层次的不同要素相互联系、相互作用结合起来形成的。历史上任何社会的道德,至今都包括适应于整个社会的社会公德、适应于某些家庭的家庭道德、适应于某些群体的群体道德、适应于某一阶层的阶层道德、适应于某一职业的职业道德、适应于某一地域的社区道德、适应于某一阶级的阶级道德及适应于统治集团或国家利益的国家道德这一层次。而每一阶级或类型的道德,也都包含有基本原则、基本规范等层次,前者体现了一定阶级对人的行为的基本要求,体现着一定阶级的根本利益,后者则用来调整人们之间的一般道德关系。如在封建道德体系中,既有维护封建的宗法等级关系这个最基本原则,也有忠孝

礼智信这样一些规范。共产主义道德体系既有集体主义的基本原则,也有热爱科学、热爱劳动、坚持真理、爱护公共财物等道德规范。道德的系统性、层次性是由人们社会关系的复杂性、多样性决定的。

(二)道德的社会作用

道德的社会作用是广泛的、深刻的。从不同的角度,人们可以作出不同的划分,就最一般意义上,这种作用可以分为以下几个方面:

第一,道德能影响社会生产力的发展。人是社会生产力的主导因素,除科学技术外,道德、意识、品德、素质也是影响人的生产能力的重要因素。在生产活动中,进步的道德可以激发劳动者的积极性、创造性和潜能的发挥,可以协调各个劳动者之间的关系,使劳动者之间相互关心、相互支持、通力协作,共同解决生产过程中的困难和问题,提高生产效率,促进生产力发展。反之,落后的道德就会压抑、束缚生产力的发展。

第二,道德能影响经济基础的形成和发展。一定的经济基础要形成发展,总要向社会表明自己的价值所在,而与之相应的道德正是通过其特有的价值标准去阐明论证自己赖以存在的经济基础的必然性、合理性、正义性,并通过善恶评价造成强大的社会舆论,颂扬和褒奖先进的有利于经济基础的思想 and 行为,谴责和否定危害这种经济基础的思想 and 行为,促使经济基础的发展。任何社会的经济基础只有得到相应的道德体系的支持,才能形成、巩固和发展,而一旦失去这种支持或支持本身软弱无力时,那么这种经济基础就到了被新的生产关系所取代的时候了。当然,道德这种作用从根本上还取决