

财经职业道德建设概论

主 编 张 文 凯

武汉工业大学出版社

前 言

中国是一个重视道德教育的国家，在中华民族的优秀文化遗产中，伦理道德思想占据着重要的地位。早在两千多年前的春秋末期，孔子就曾经说过：“道之以政、齐之以刑，民免而无耻；道之以礼、齐之以德，有耻且格。”这就是说，治理一个国家，如果只是用行政命令来管理老百姓，用刑罚来约束他们，即使老百姓暂时能避免犯罪，但还不知道犯罪是可耻的；相反，如果同时能通过道德教育来感化百姓，用道德规范去约束百姓，那么，他们就会有羞耻之心，因而也就能行为方正，遵守规矩了。道德教育与建设的重要性由此可见一斑。

我国目前正处于建立与完善社会主义市场经济体制的关键时期。一方面，新体制给经济和社会生活的各个方面注入了新的活力，呈现出蓬勃的生机和强大的生命力，但同时它还不很完善，在许多方面还很稚嫩；另一方面，旧体制受到了剧烈的冲击，逐渐地丧失了现实的“合理性”，但它还能依仗着习惯势力和旧传统观念的支撑，在许多方面阻碍、制约着经济活力和人们创新精神的发挥。就道德领域而言，一方面，过去与产品经济相适应的传统道德体系已被支离破碎；另一方面，与市场经济相适应的新道德又没有完全发育成熟，不良社会风气蔓延，表现在职业生活领域，就是以权谋私和行业不正之风严重。因此，加强道德建设是时代的呼唤！特别

是在财经工作领域，整顿财经秩序、加强财经职业道德建设是目前我们进行财经体制改革的重要任务之一。

财经职业道德建设是一个宏大的系统工程，其本身也是一个理论体系。财经职业道德的基本原则、规范 and 基本要求等，都是理论的总结和概括。但是，道德总的社会功能是以“实践精神”的方式掌握世界。因此，作为财经职业道德亦不例外，就其本质而言，也是一个实践问题。财经职业道德的基本原则、规范 and 基本要求等都要通过财经工作者的实践活动转化为他们的内心信念，表现于他们的实际行为，并通过财经实践活动不断丰富和完善财经职业道德。因此，财经职业道德建设是一个动态的系统工程，它是随着财经职业生活的发展变化而不断发展变化。

《财经职业道德建设概论》一书无意构建一个严密的财经职业道德理论体系，而只不过是提出了一个关于加强财经职业道德建设的初步设想，力求在与社会主义市场经济相适应的财经职业道德建设中抛砖引玉。

目 录

第一章 时代呼唤财经职业道德建设	(1)
第一节 社会经济关系的变化必然引起道德的变化	(1)
第二节 加强财经职业道德建设是时代的必然要求	(4)
第二章 道德与财经职业道德	(14)
第一节 道德概述	(14)
第二节 职业道德	(20)
第三节 建设社会主义财经职业道德	(30)
第三章 社会主义市场经济与财经职业道德建设	(43)
第一节 社会主义市场经济与道德建设的关系	(43)
第二节 社会主义市场经济对财经职业道德的影响	(52)
第三节 社会主义市场经济条件下的财经职业道德观念	(62)
第四章 政治体制改革与财经职业道德建设	(69)
第一节 政治体制改革对财经职业道德建设的积极影响	(69)
第二节 政治体制改革对财经工作者道德意识的要求	(73)
第三节 政治体制改革对财经工作者行为能力的要求	(80)

第五章 对外开放与财经职业道德建设	(84)
第一节 对外开放对财经职业道德建设的影响	
.....	(84)
第二节 对外开放对财经职业道德建设提出了	
新要求	(90)
第三节 关贸总协定席位的恢复将对财经职业	
道德建设提出新课题	(95)
第六章 新技术革命与财经职业道德建设	(103)
第一节 新技术革命概况	(103)
第二节 新技术革命对传统道德的巨大影响	(110)
第三节 新技术革命对财经职业道德建设提出	
新任务	(113)
第七章 财政职业道德建设	(117)
第一节 财政职业道德概述	(117)
第二节 财政职业道德的基本原则和基本规范	
.....	(124)
第三节 财政职业道德建设	(131)
第八章 税务职业道德建设	(143)
第一节 税收的职能作用和特点	(143)
第二节 税收人员职业道德的基本内容	(149)
第三节 税收人员职业道德的培养	(156)
第九章 银行职业道德建设	(159)
第一节 银行改革与银行职业道德建设	(159)
第二节 银行职业道德的基本原则和基本	
特征	(165)
第三节 银行职业道德的基本规范	(171)

第一章 时代呼唤财经职业道德建设

中国，正在经历一场伟大而又深刻的革命，它使中国文化的一系列传统特征正面临着深刻的改造。在这一沉重的文化变迁中，道德状况尤其引人注目。一方面，商品经济大潮袭扰着传统的道德体系，传统的道德信条和伦理规范被无情地打碎，死水正被激活，希望与活力触目可见，历史无疑在蜕旧变新；另一方面，在新的道德规范和道德主体尚未完全确立的情况下，历史蜕变中又裹挟着困惑与痛苦，传统的道德规范受到了严峻荡激。人们之间的人际关系、利益关系都比过去大大复杂化了，不少人在人欲横流的滔天浊浪里找不到稳定感和精神支柱，或在金钱的涡流中沉溺，或在贫困的泥塘中嫉恨，甚至丢失了精神家园，灵魂在一片荒芜中流浪。在这样一个新旧交替和发展社会主义市场经济的时代，建立与新时代相适应的伦理道德体系显得尤为迫切，特别是在财经工作领域，整顿财经秩序，加强财经职业道德建设刻不容缓。

第一节 社会经济关系的变化 必然引起道德的变化

道德作为一种上层建筑和意识形态，反映人们社会关系的特殊方面，是通过人们的意识而形成的思想的社会关系，它

同上层建筑的其它部分一样，也是受物质的社会经济关系制约的。马克思主义伦理学认为，人们的思想关系，包括道德关系在内，归根到底，都是根源于物质的社会关系，并为物质的社会关系（经济关系）所决定。社会经济结构的性质直接决定各种道德体系的性质，社会经济关系所表现出来的利益，直接决定着道德的基本原则和主要规范。在阶级社会中，人们在同一经济结构中的不同地位和不同利益，也决定着各种道德体系的阶级属性、社会地位和彼此之间的矛盾斗争。

正是因为社会经济关系对道德起决定作用，所以社会经济关系的变化必然引起道德的变化。当旧的社会经济关系日益腐朽，新的社会经济关系日益发展，新的社会道德关系便随之兴起。在这种道德兴衰的过程中，新旧两种道德之间必然存在着尖锐的斗争。一旦旧的社会经济关系完全被新的社会经济关系所代替，新的社会道德便会或迟或早地取代旧道德而居于社会的统治地位，决定着新时代整个社会的道德面貌。在人类道德的发展历史上，一切道德的兴衰起伏、进退消长，归根到底，无不导源于社会经济关系的根本变革。道德的这种兴衰更替，在阶级社会中就是不同阶级道德的彼此更替。尽管新的道德总是要从不同的方面或多或少地继承前人的某些道德传统，但由于不同时代的人们毕竟生活于不同的社会经济关系中，有着不同的利益，因此新道德相对于旧道德，也就有着性质的不同。由于社会经济关系的变革是一个由低级形态向高级形态的发展过程，因而历史上相继出现的新的社会道德，相对于旧的社会道德来说，都有着程度不同的进步。

不仅如此，即使在同一社会里，社会经济关系的某些

变化，也会相应地引起社会道德的变化。当某一社会经济关系内部发生了某些变化的时候，生活于这一经济关系中的人们，就会随着对自己利益认识的发展而不断地在自己的道德中加进新的内容，或赋予原有的道德以新的意义。随着我国改革开放的不断深入，特别是社会主义市场经济体制的确立，对传统的道德提出了新的课题。在向社会主义市场经济转变的过程中，个人人格要独立，形成感性的、法权的主体，有异于传统，但又要注意摆脱那种见物不见人，或把所有人都当成经济动物的倾向，否则只能产生病态的个人人格。在西方资本主义市场经济中，这种病态人格不可避免地存在，而我们搞社会主义市场经济，基础不同，性质有异，要有我们的特色，其中一条就是在实现经济现代化的同时，实现道德现代化。这就要求我们在进行道德建设时，要注意“两破两立”。两破即一破“左”，破除“左”的思潮影响，破除各种阻碍市场经济发展的“左”的观念，如平均主义、重义轻利、重农轻商等；二破“旧”，破除与传统封建农业生产方式相连的各种道德观念、价值观念和资产阶级的腐朽道德现象。“两立”即一立与社会主义市场经济相适应的新的道德规范体系、价值观念体系，以推动社会主义市场经济的发展。改革开放以来在市场经济的刺激和推动下，这种与社会主义市场相适应的新的道德规范体系、价值观念体系正在形成过程中，不尚空谈、讲求效益的价值准则，正在逐步取代空谈政治、不看效果的价值准则；义利并重的价值取向，正在逐步取代重义轻利的价值取向；自主、自立、自信、自强的价值主体，正在逐步取代自我贬抑的价值主体。人们对道德评价的标准也发生了根本的变化。衡量某一道德观念和行为是否是进步的，

并不是以传统的习惯和世俗作为衡量道德的标准，而主要看它是否有利于发展社会生产力，是否有利于增强社会主义国家的综合国力，是否有利于提高人民的生活水平。二立以理想主义教育为代表的职业道德教育、集体主义和爱国主义教育。越是搞市场经济，社会越是要提醒人们要有理想，要有社会主义、爱国主义、集体主义精神，使人们在市场经济大潮中有一个清醒的头脑。曾一度出现过的“一手硬一手软”的现象，就是思想道德建设受到忽视的表现。现在党和国家十分重视精神文明建设，群众也迫切要求改变前几年造成的道德滑坡局面。现在是创造有中国特色的社会主义道德规范体系的时候了。

总之，社会经济关系的某些变化，必然引起社会道德的变化。社会主义市场经济体制的确立，必然要求有与之相适应的社会主义道德体系。

第二节 加强财经职业道德建设 是时代的必然要求

社会主义现代化建设的正反两方面的经验告诉我们，社会主义建设必须坚持物质文明和精神文明一起抓的方针。因为物质文明建设为精神文明建设提供了必要的物质基础和条件，而精神文明建设则保证了物质文明建设的发展方向和为其提供智力条件。二者相辅相成，如鸟之两翼，如车之两轮，不可分离。

道德建设是精神文明建设的重要内容，其目的在于直接提高人的素质。社会文明发展程度越高，人们对道德建设的

要求也越高，道德建设也越发达，而在整个道德建设中，职业道德建设居于重要地位。在我们财经生活领域就是要突出财经职业道德建设。在改革开放不断深入的今天，加强财经职业道德建设是时代的必然要求。

一、加强财经职业道德建设的必要性

在建立社会主义市场经济体制的今天，加强社会主义财经职业道德建设并不是心血来潮和凭主观臆造，而是有它的客观必然性。

首先，我国进入社会主义商品经济阶段以后，与自然经济和产品经济阶段相比，社会经济成份丰富得多，人们的生产交换方式发生了很大变化，人与人之间，个人、集体、国家三者之间的利益关系也大大复杂化了。经济领域内的变化向财经职业道德建设提出了新任务，要求财经职业道德建设无论在观念上还是原则、规范和其它内容方面，都必须摆脱过去的自然经济和产品经济的影响以适应商品经济的需要。为适应日益频繁交往的人际关系和复杂的经济生活，调整好各方面的利益关系，必须加强财经职业道德建设，强化财经工作人员的职业意识。

其次，由于改革开放造成的新旧体制的转换交替，在法制、道德等各领域形成了新旧交替之间的空隙。一些旧道德传统严重阻碍了新体制的运行，阻碍了市场经济的发展。此外，资产阶级利己主义道德也得到了孳生的环境和条件，带来社会道德生活的许多问题，其中以财经职业道德领域的问题最为突出。特别是社会主义市场经济体制的确立，为我们财经职业道德建设提出了更高要求。市场经济是按照价值规

律的要求实现合理配置的经济运行方式，价值规律是经济运行的基本原则，国家的宏观调控也必须通过制订和实行符合价值规律要求的经济政策和利用经济杠杆来实现。如果财经工作人员违背职业道德，不是忠于职守、廉洁奉公，而是利用职权，索贿受贿，权钱交易，权力经商，那么，生产要素就不会按照价值规律运行，资金也不会朝着合理和最佳的方向流动，市场经济中也不会形成平等的竞争机制，而是向“人情”、“关系”、“权力”倾斜。

再次，尽管规范财经工作人员职业行为的规则主要体现在各种财经法律、法规中，但在强调运用财经法规、法令、纪律来规范财经工作人员的职业行为时，仍必须辅之以财经职业道德。因为法制的完备总是相对的，再完备的法制也会存在某些“空隙”和“疏漏”。如果财经工作人员没有良好的职业道德的自觉约束，那么他就会想方设法搞投机钻空子，利用财经法规的某些不完备去做各种损公肥私、损人利己的事情。而且任何法律法规都是要人去执行的，遵纪守法是一项重要的道德规范。如果财经工作人员没有树立起职业道德观念，法制意识淡薄，就会有法不依，执法不严，违法不究，甚至知法犯法，破坏社会主义财经活动的正常运转秩序，搞行业不正之风。

二、加强财经职业道德建设的重要性

加强财经职业道德建设的目的，在于使财经工作者不断追求崇高的道德观念，达到更高的道德境界，锻造出高尚的道德品质，从而在从事社会主义财经工作的时候清正廉洁、忠于职守、秉公执法、全心全意为人民服务。

1. 加强财经职业道德建设，是培养财经行业“四有”新人的重大举措

在确立和发展社会主义市场经济的今天，无论是发展社会生产力，还是推进改革开放，都首先要从提高人的素质入手。在生产力的诸因素中，具有较高科学文化、业务技能和思想道德素质的人是最积极的因素。社会主义建设事业不仅需要各行各业劳动者的辛勤劳动，同时需要造就一代又一代有理想、有文化、有道德、有纪律的新人。培养财经“四有”新人要着眼于提高广大财经工作者的思想素质和业务技能，把远大理想和我国现阶段各族人民的共同理想与财经工作者的职业理想有机结合起来，以适应当前发展社会主义市场经济、建设有中国特色的社会主义的需要。

对财经工作者来说，“有理想”就是要把远大理想、共同理想同本职工作联系起来，立足本职，树立财经职业理想；“有文化”就是具有较高的科学文化修养，精通财经专业知识，熟悉财经法规法令；“有道德”就是把社会主义道德规范贯彻到本职工作中，树立良好的职业道德风尚；“有纪律”就是遵守党纪国法。集中表现为：在坚持四项基本原则的基础上，在财经职业活动中，遵守财经法规，恪守岗位准则。这几方面的修养是互相联系，互相促进的，其中对科学知识修养不少人曾在一段时间里有所忽视，这是不对的。因为只有掌握丰富的专业知识和基本技能的人，才能独立地解决本职业的实际问题，胜任本岗位的业务工作。但是，只有科学知识修养是不够的，还要特别重视道德品质的修养，才能提高财经工作队伍的政治素质，在财经队伍中培养出一代又一代的“四有”新人。在阶级社会里，人的知识和业务专长总是为一定

的阶级利益服务的，这是客观事实。搞学问的人与政治无关，没有必要进行道德品质修养的观点，显然是错误的。科学技术本身没有阶级性，但掌握科学技术的人是阶级社会的人，都存在一个为什么人、为什么阶级利益服务的问题。

在我国，许多在事业上有建树的专家、学者都关心政治，关心党和国家的前途和命运，关心人民群众的利益。他们既有渊博精深的科学文化理论和技术，又有高尚的道德情操，为社会主义事业建立了丰功伟绩。应当看到，道德品质修养和思想意识修养，以及科学知识修养互相结合，构成社会主义财经工作者的全部修养内容，这是财经队伍培养的“四有”新人缺一不可的条件。

2. 加强财经职业道德建设，是提高财经工作者道德水平的有效保证

财经职业道德建设中的一个重要内容就是用先进的理论和知识加强对财经工作者的职业道德教育，提高财经工作者职业道德意识。

在职业道德品质的形成过程中，客观社会条件、职业活动环境、个人的经历虽然都起着重要作用，但人是一个自觉的能动的主体，在职业生活中，自己如何行动是有自己的认识和选择的。外部环境只有通过个人的内因才能发生作用，形成品德。所以说，一个人道德水平的高低，在很大程度上，取决于道德修养的自觉程度。道德不同于法纪的一个重要方面就是道德不是通过强制的、无条件的规定执行，而是通过内心信念力量的作用，反映人们自觉的行动。所以在道德评价中，对依照道德要求自觉遵守某种道德原则和规范的行为，与在社会舆论压力下被迫遵守这种道德原则和规范的行为，两

者是有所不同的，只有前者才是真正的有道德。人们在形成和完善自己品德的过程中，既要解决客观道德要求和自已主观认识之间的矛盾，又要解决个人思想中反映不同社会影响的道德观念之间的矛盾。任何财经工作者要培养高尚的品德，不仅需要努力学习，提高认识，而且要自觉地反省自身，使正确的道德观念战胜错误的道德观念。如果没有这种道德上的自我修养功夫，即使客观条件再优越，也不可能形成高尚的品德，所以，一方面，基于个人对财经职业道德原则和规范的认识，财经工作者在职业活动中就会自觉按照财经职业道德原则和规范的要求去采取行动。这样就产生了好的行为结果，个人主观上感到自己履行了职业道德义务，就能在下一轮的财经实践中更自觉地选择同样的行为，一个好的道德行为反复地进行，就能形成在财经管理工作中的习惯行为方式，也就形成了良好的财经职业道德品质。另一方面，在财经工作岗位上，由于接触较广，可能遇到各种复杂情况，尤其在当前的经济体制改革中，各种新的复杂的问题时常出现，有可能使财经工作者个人的职业行为与职业道德原则和规范的要求不符合或完全不符合，在这种情况下，一个道德修养较好的财经工作者，就会按财经职业道德的基本要求来衡量自己行为的正误和善恶，进行自我的道德认识，纠正错误的职业行为，从而把财经职业道德原则和规范转化为内心信念，自觉调节个人行为。

现阶段，剥削阶级道德的影响还有一定市场，它时刻会侵袭和侵蚀人们的思想，破坏社会风气，这对我们财经干部队伍消极影响是不容低估的。要抵制腐朽思想的影响，必须用先进的财经道德武装财经工作者的头脑，提高财经工作

者的职业道德水平，而加强财经职业道德建设，加强财经职业道德教育和修养是提高财经工作者职业道德水平的根本途径。

3. 加强财经职业道德建设，有助于财经系统反腐倡廉，纠正行业不正之风

建国以来，社会主义道德的新风尚得到大大发扬。各行各业出现了忠于职守，全心全意为人民服务的社会主义职业道德新风尚。但是，由于十年内乱和改革开放过程中一些腐朽思想的侵入，使一些封建的、资产阶级思想又有所抬头，特别是搞乱了人们评价是非美丑的标准，使财经职工中相当一部分人不注意培养良好的劳动态度和服务态度，有的甚至利用工作之便索受贿赂，不择手段地追求金钱，搞行业不正之风，使我们早已树立起来的职业道德新风尚受到了严重的干扰和侵害，腐败现象日益严重。特别是社会主义市场经济的发展，一方面给财经系统反腐败斗争创造了新的条件，另一方面又给财经系统反腐败带来了新的课题。市场经济是一柄“双刃的剑”。市场经济在发展巨大正效应的同时，也有其天然的负效应。市场经济的竞争原则会刺激一些人的投机心理和不正当的竞争行为；市场经济等价交换的原则会渗透到人际关系中，渗透到党内的政治生活和行政行为中，诱发新形式的以权谋私和权钱交易；市场经济中适度投机行为的合法性导致某些人的投机诈骗行为；商品经济的价值取向在讲效益、讲盈利激励人们的时候也往往会使人滋生极端利己主义思想，对集体主义思想构成冲击。特别是当前我国经济体制正处于转轨时期，许多方面不平衡，甚至不衔接。在微观放开搞活和宏观转变调控方式、国有企业和非国有企业、农村

和城市、沿海和内地、国内经济体制和涉外经济体制、中央和地方、政府与企业之间都存在着明显的差异和不协调。在新旧体制交替、胶着的情况下，产生了大量的漏洞、摩擦和冲突。这一切既造成了经济秩序的混乱和矛盾，也给各种消极腐败现象的滋生蔓延以可乘之机，加之政策法规的严重滞后，各项制度的管理的松散弱化，使近年来消极腐败现象呈蔓延发展之势。这主要表现为：

(1)由隐蔽趋向公开。一些人打着搞活市场经济的旗号，以开拓创新勇于探索为幌子，使违法行为由过去的隐蔽化变为半公开、公开化。如对于用公款吃喝、游山玩水、出国旅游开“洋荤”，过去还有所顾忌，不敢公开搞，现在却明目张胆，毫无顾忌，有的在公务活动中借参加经济活动之机，以参加摇奖等形式，在众目睽睽之下，接受巨额奖品、礼金，这实质是变相收受贿赂，化公为私。

(2)由基层趋向机关。市场经济条件下，腐败的最主要特征就是利用公共权力谋私利，权力进入市场，搞权钱交易。在新旧体制交替的过程中，计划经济体制和市场经济体制并存，权力和价值规律同时对经济活动发生作用，少数领导机关、领导干部经不起执政和改革开放的考验，经不起金钱的诱惑，为追逐物质利益而不惜以权力和原则为筹码，侵害国家和集体利益而谋取个人利益。有的以权经商，利用手中掌握的人财物权捞取个人好处；有的权力商品化，签个名，批个条就拿“手续费”、“劳务费”；有的打个电话，通个情况就有人送上“信息费”。更值得注意的是，这类违纪问题正由前几年的所谓“七所”、“八所”向党政领导机关发展。

(3)由个体趋向群体。在搞活经济、简政放权中，我们