

金融职业 思想道德修养

主 编 王福义

大连理工大学出版社

金融职业思想道德修养

主编 王福义

大连理工大学出版社

(辽)新登字 16 号

内 容 简 介

该书较系统地阐述了金融职业道德和职业理想,以及金融工作者思想品德、基本素质、职业道德修养的意义、原则和方法。并紧密结合金融职业特点,尽力做到理论联系实际。具有内容丰富、文字简炼、通俗易懂、专业性等特点。此书既可作为金融系统干部职工岗位培训教材,又可作为金融院校师生教学参考用书,也是广大金融战线职工思想道德修养较好的自学读本。

金 融 职 业 思 想 道 德 修 养

Jinrong Zhiye Sixiang Daode Xiuyang

王福义 主编

大连理工大学出版社出版发行 (邮政编码:116024)
长春市第二印刷厂印刷

开本:787×1092 1/32 印张: 7.25 字数: 155 千字
1992年2月第1版 1992年2月第1次印刷
印数:1—3000册

责任编辑:许芳春 封面设计:高 峰
责任校对:王再水

ISBN 7- 5611- 0565- 7/F · 98 定价:3.50 元

本书编写人员

主 编：王 福 义

副 主 编：

宋 辉 郑 守 业 毛 德 明

王 跃 新 江 渺 荣 沈 汝 明

编写人员：（按姓氏笔画为序）

文 崇 刚 毛 德 明 王 跃 新

王 福 义 江 渺 荣 齐 岁 庆

刘 英 莲 宋 辉 完 颜 玉 升

沈 汝 明 郑 守 业 宣 静 华

韩 铁 祥

前 言

改革开放以后，金融系统广大干部职工坚决贯彻党的十一届三中全会以来的路线、方针、政策，认真执行国家的有关指令，尽力搞好金融调控，努力筹集信贷资金，为控制通货膨胀，促进国民经济发展和社会稳定，做出了积极的贡献。广大金融干部职工在各自的岗位上，兢兢业业，艰苦奋斗，努力工作，取得了很大成绩。事实证明，我们金融队伍的主流是好的。但是，当前金融队伍的素质也确实存在着与形势和任务的要求不适应的问题，甚至存在着一些腐败现象。这些腐败现象虽然发生在极少数人身上，但其危害很大，影响很坏。如果我们不认真地、及时地加以解决，不仅会给国家和人民带来严重的经济损失，而且还会毁掉社会主义金融的信誉。

针对金融系统存在的问题，李鹏总理先后作了两个重要批示。我们一定要坚决贯彻落实李鹏总理的重要批示精神，认真开展社会主义思想教育活动，维护和保持金融队伍的纯洁性，进一步加强干部职工队伍建设。今后十年，要更好地发挥金融作用，深化金融体制改革，金融队伍的素质是关键。因此，要求我们广大金融职工，不仅要在政治上坚定可靠，业务上精益求精，而且在作风上、纪律上也要过得硬。通过学

习和教育活动，逐步坚定广大干部职工的社会主义信念，增强自觉抵制资产阶级自由化和各种错误思想侵蚀的能力，树立金融职业的荣誉感、责任感和纪律法制观念，正确处理好公与私的关系，敢于同各种违法乱纪行为作坚决的斗争。

为此，由长春金融专科学校发起，并邀请了中国工商银行广西壮族自治区分行、交通银行长春分行、中国银行合肥分行、交通银行西安分行、中国工商银行长春金融管理干部学院、云南银行学校等单位领导、专家及理论研究和教育工作者，共同编写了《金融职业思想道德修养》一书。

本书具有内容丰富，文字简炼，通俗易懂，专业性强等特点，并力求做到理论与实践相结合。它既可作金融系统干部职工岗位培训教材，又可作为金融院校师生教学参考用书，以及广大金融战线干部职工思想道德修养的自学读本。

本书在编写过程中，为了保持各章节体系的完整性和系统性，在部分章节之间，对某些理论内容的阐述上略有交叉，但每章各有其侧重点。我们在撰写中，参阅了有关文件、书刊和资料；借鉴、吸收和引用了部分论著成果；并得到各参编单位有关领导和同志们的大力支持与协助。谨此，一并致以谢意。

本书构想及编写大纲由主编拟定，部分编者参加讨论并提出了有益建议，全书最后由长春金融专科学校思想教育教研室主任王福义副教授负责审改并总纂定稿。由于参编者水平所限，书中会有许多缺点和错误，望广大读者批评指正。

编者

1991年12月10日于长春

目 录

第一章 道德和职业道德

第一节 道德.....	(1)
一、道德	(1)
二、道德的起源	(2)
三、道德的类型	(3)
四、道德的职能	(7)
五、道德的社会作用	(8)
第二节 社会主义社会道德	(10)
一、社会主义社会道德.....	(10)
二、社会主义社会道德的产生和发展.....	(11)
三、社会主义社会道德的基本特征.....	(15)
四、社会主义社会道德的作用.....	(17)
第三节 职业道德	(19)
一、职业道德.....	(19)
二、职业道德的基本特点.....	(20)
三、职业道德的社会作用.....	(22)

第二章 金融职业道德

第一节 金融职业道德的形成与发展	(26)
一、金融职业道德.....	(26)
二、金融职业道德的形成与发展.....	(27)
第二节 金融职业道德的特征、原则和作用.....	(31)

一、金融职业道德的主要特征.....	(31)
二、金融职业道德的基本原则.....	(34)
三、金融职业道德的重要作用.....	(37)
第三节 金融职业道德的基本规范	(40)
一、金融职业道德规范的涵义.....	(40)
二、金融职业道德规范的形成.....	(41)
三、金融职业道德的基本规范.....	(42)
第三章 金融职业理想	
第一节 理想及其作用	(61)
一、理想.....	(61)
二、理想的作用.....	(62)
第二节 金融职业理想	(63)
一、远大理想与现实目标.....	(63)
二、树立正确的金融职业理想.....	(70)
三、金融职业理想的实现.....	(73)
第四章 金融工作者思想品德修养	
第一节 高尚人格	(77)
一、人格的本质与功能.....	(77)
二、高尚人格的标志.....	(82)
三、加强人格修养,提高自制能力	(90)
第二节 珍贵品质	(96)
一、勇敢热忱.....	(96)
二、忠诚老实	(101)
三、艰苦朴素	(104)
四、谦虚谨慎	(107)
第三节 礼仪文明.....	(112)

一、社会公德	(112)
二、礼仪规范	(120)
三、文明风度	(128)
第四节 创新精神	(137)
一、创新精神及其科学价值	(137)
二、创新精神的基本要素	(140)
三、创新精神的锻炼和培养	(148)
第五章 金融工作者基本素质修炼	
第一节 素质修炼的重要性	(154)
一、人的素质是改造自然的决定因素	(154)
二、强化素质修炼,加速四化进程	(155)
三、金融事业发展,急需大量合格的金融人才	(158)
第二节 素质修炼的主要内容	(159)
一、政治素质	(159)
二、思想素质	(161)
三、知识素质	(162)
四、能力素质	(164)
五、身体素质	(166)
第三节 素质修炼的基本途径	(167)
一、广泛吸取人类文明成果,学习前人认识的 结晶	(167)
二、在吸取知识基础上,提高内省思维能力	(168)
三、在社会实践中学习,勇于锻炼获得真知	(169)

四、素质修养的完善,需要不断提高、精炼和 升华	(169)
----------------------------------	-------

第六章 金融工作者职业道德修养

第一节 金融职业道德教育与建设	(171)
一、金融职业道德教育的含义	(171)
二、金融职业道德教育的过程	(172)
三、金融职业道德教育的特点	(174)
四、金融职业道德教育的方法	(176)
五、金融职业道德建设的重要性	(178)
第二节 金融职业道德评价	(180)
一、金融职业道德评价的含义	(180)
二、金融职业道德评价的标准	(182)
三、金融职业道德评价的依据	(183)
四、金融职业道德评价的方法	(185)
第三节 金融职业道德修养	(186)
一、金融职业道德修养的含义	(186)
二、金融职业道德修养的基本原则	(188)
三、金融职业道德修养的主要方法	(190)

附录

中华人民共和国银行管理暂行条例	(196)
中华人民共和国外汇管理暂行条例	(207)
保险企业管理暂行条例	(214)

第一章 道德和职业道德

第一节 道 德

一、道 德

道德是一种社会意识形态，是依靠社会舆论、传统习惯、思想教育和人们内心信念维持的，用来调整人与人之间及个人与社会之间关系的行为规范的总和。是评价人们思想行为善恶、荣辱的标准。通俗地讲，道德就是做人的道理和规矩。它具有个人自觉性和知行统一的特点。马克思主义伦理学认为，道德是由一定社会的经济基础决定的。人类的一切活动都是在社会中进行的，人生活在复杂的社会关系中，每个社会成员的行为都需要有一定的规范来约束或调整，这便产生了对道德的需要。从古到今，道德是人们在日常生产、生活中经常遇到的一种社会现象，人们在社会生活中的一言一行总是有意识或无意识地受到某种道德的支配和约束。如人们常说的好与坏、善与恶、高尚与卑鄙、公正与偏私、有理与无理、诚实与虚伪、谦虚与骄傲，这就是用道德规范来评价人们的某种行为，使之明是非，知荣辱，从而调整人与人之间的关系。

道德还有对个人品德的含义。一个人的品德反映了多方面的锻炼和修养。如坚定勇敢、忠诚老实、谦虚热情、勤劳朴实等。人的品质是在社会实践基础上，基于对社会和人生的理解，对道德问题所形成的较稳定的内在品质。一个人的品质与他的道德行为有着密切的联系。一般地说，人的品质是道德行为的重要内在依据，人的道德行为又是品质的外在表现。

二、道德的起源

道德的起源，不同的阶级站在不同的立场有着不同的说法。历史上中外剥削阶级伦理学家对道德的解释都是唯心主义的。主观唯心主义者认为，道德是人“内心活动”的表现，是人心固有的“良知”，是人所固有的“善的意志和本性”，是人生下来就有的一种“纯粹的理性”；客观唯心主义者则认为，道德是“神”和“上帝”对人的启示，是“神”和“上帝”意志的表现。

唯心主义的道德观，从根本上颠倒了社会存在与社会意识的关系，因而不可能对道德这一人类社会特有的现象作出正确的解释。马克思、恩格斯运用辩证唯物主义和历史唯物主义观点，考察了道德的产生、发展的全部历史，创立了马克思主义的伦理学说，对道德的起源和本质第一次作出了科学的回答。

马克思主义认为，道德既不是人的头脑里固有的“善的意志和本性”，也不是“神”和“上帝”对人的启示，而是人类长期社会实践的产物，是人们的社会存在在人们头脑中的反映。人们在社会实践中经常会发生各种关系，其中最重要

的是人们在社会生产中发生的关系。恩格斯曾指出过，人们自觉或不自觉地归根结底总是从他们阶级地位所依据的实际关系中——从他们进行生产和交换的经济关系中，吸取自己的道德观念。一切以往的道德归根结底都是当时的社会经济状况的产物。恩格斯讲的经济关系就是指人们的生产关系。因此，生产劳动是道德产生的源泉。生产劳动创造人，人在生产劳动过程中逐步认识到人与自然的关系及人与人之间的关系，从而产生各种与生产劳动和物质意识相联系的各种意识，包括道德意识。随着生产的发展，社会分工的产生，人们在生产分配交换中，必然会发生个人利益与他人利益或整体利益之间的矛盾，当人们认识到这些矛盾需要调解时，便产生了最初的道德现象。随着这种道德现象的发展，一定的道德意识，道德情感，道德信念，道德习惯等也逐步发展起来。

道德的形成过程，是一个从特殊到普遍，从少数人到多数人，从分散到集中，从低级到高级的逐步发展过程。随着社会交往和思想交流的发展，道德的认识也逐步扩展，从个别、少数人扩展到多数人，形成了大多数人普遍的共同要求，成为人与人之间共同遵循的道德准则。这种具有共性的要求从一般意识中分化出来，形成比较严格，比较系统的道德准则和规范。由此可见，道德是为适应人类社会生活的需要，从人类社会物质生活条件中发生并在长期的社会实践中逐步形成的。

三、道德的类型

历史唯物主义认为，道德的发展演变是由低级到高级循序渐进的运动。根据经济基础的变革，将道德划分为五种历

史类型：

（一）原始社会道德

原始社会是人类历史上第一个独立的社会形态。原始社会的道德是人类道德发展的第一个历史阶段。原始社会的道德具有两重性。对原始社会的道德，既不能简单地看成是粗野的、残暴的，也不能笼统地说成是理想的、无限美好的。而要作历史的、具体的分析。一方面，由于生产资料公有，没有剥削和压迫，形成了维护共同利益、热爱劳动、团结互助和自由平等的风尚；另一方面，由于生产力水平低下，人们“刚刚脱离动物界”，思维意识比较原始，在道德上也是原始落后的，最突出的表现是氏族复仇、血缘群婚和食人肉等野蛮行为。

（二）奴隶社会道德

奴隶社会是人类历史上第一个阶级社会。奴隶社会的道德是道德史上第一个阶级道德类型。奴隶主阶级道德的原则，是以维护奴隶主对奴隶的绝对占有与奴役。奴隶主为了满足自己的私欲，不仅把全部社会劳动压在奴隶身上，而且可以任意买卖、残害奴隶，形成了奴隶最卑贱，劳动最可耻的观念。为了维护奴隶主阶级的反动统治，奴隶主阶级道德还要求全体自由公民绝对忠诚奴隶制国家及其法律，要他们鄙视奴隶，警惕奴隶造反，在镇压奴隶反抗中要表现英勇果敢等等。奴隶阶级的道德，是与奴隶主阶级的道德根本对立的。反对奴隶主肆意虐杀，争取人的地位，是奴隶阶级道德的基本原则。在同奴隶主的斗争中，奴隶们形成了顽强勇敢、忠诚团结的高尚品德；同时，在奴隶阶级内部也形成了大公无私、团结互助、勤劳勇敢等道德规范。奴隶阶级的道德，保存和

发扬了原始社会的纯朴高尚的道德，继承了原始社会优良的道德传统，它为后来劳动人民和革命阶级创建优良的道德传统奠定了坚实的基础。

（三）封建社会道德

在封建社会里，地主阶级建立了封建专制主义统治，对农民实行残酷地剥削和压迫。因而，便产生了维护封建宗法等级制度的封建社会道德的基本原则。在地主阶级统治下的旧中国，人分五等，官分九级，要求忠君孝亲。臣对君要绝对服从，君臣关系，实际上就是主子和奴才的关系。所谓孝亲，就是儿子要绝对的孝顺父母，不得违抗。在封建地主阶级看来，只要人人尽“忠”尽“孝”，封建社会就永远不会垮台。此外，男尊女卑、男主女从也是封建社会道德的重要规范。在长在几千年的封建社会中，逐渐形成的一套完整的“三纲五常”、“三从四德”等道德规范，长期禁锢着人们的思想，维护了封建地主阶级的统治秩序。农民阶级的道德是与地主阶级的道德根本对立的。反对封建宗法制度和礼教，要求社会平等，是农民阶级道德的最基本原则。农民在反抗封建地主阶级的斗争中表现出来的“尊贵贱、均贫富”等口号，集中反映了农民这一道德要求。农民在长期的辛苦贫困的生活和共同政治经济地位中所形成的勤劳俭朴，同情和关心阶级兄弟的优良品德是农民阶级道德的一个重要规范。由于农民阶级受小生产者狭隘性和散漫性的限制，在道德思想和道德行为上，也有其保守和自私的一面。

（四）资本主义社会道德

在资本主义社会里，资产阶级道德原则是自私自利，利己主义。个人主义是资产阶级最基本的伦理道德原则。“人不

为己，天诛地灭”，把人和人之间的道德关系，变成赤裸裸的金钱关系。资产阶级道德，在其上升时期，为了反对封建特权和宗教禁欲主义，强调个人的物质利益，主张个性解放，具有进步意义。但是他们所主张的人道主义，仍然服从其利己主义具有欺骗性。而与资产阶级道德相对立的无产阶级道德是人类社会最高尚的道德。不但继承了一切劳动人民、革命阶级的优良传统，形成了大公无私、英勇无畏、团结和纪律、公正和诚实等高尚道德品质，而且在马克思主义和无产阶级政党的指引下，形成了完备的科学体系，在无产阶级夺取政权时期发挥了巨大作用，并在社会主义社会中又获得充分的发展。无产阶级道德实质上就是共产主义道德。

（五）社会主义社会道德

社会主义社会道德，按历史类型来说，实质上就是共产主义道德。为了表达共产主义道德在社会主义历史阶段的某些具体要求，人们也可以使用“社会主义道德”这个范畴。不论社会主义社会或共产主义社会，经济关系都是以生产资料公有制为基础的，不同的只是公有化程度上的差异。在社会主义社会，个人消费品实行各尽所能、按劳分配的原则，把劳动者个人提供的劳动和他的福利联系起来，承认劳动者在劳动条件和个人能力上的差异，但它的核心是要求劳动者以主人翁的责任感，尽其所能地为社会提供有益劳动。因而同一切不劳而获、唯利是图、损公肥私、损人利己是根本不相容的。社会主义社会经济关系所提出的要求表明，社会主义社会道德是现实人类社会最高尚的道德，它从无产阶级的阶级利益中引伸出来，并在斗争实践中逐步形成，在社会主义公有制的基础上丰富和完善起来。它以马克思主义作指导，以

实现共产主义理想为目标，以集体主义为一切道德规范的核心，以全心全意为人民服务作为衡量人们行为好坏的根本标准。

四、道德的职能

道德职能又叫作道德功能，指的是道德自身所具有的作用。具体地说，道德有许多自己独特的职能。随着社会的进步和发展，道德的职能也在不断地发展和完善。

（一）认识职能

认识职能，主要是通过道德意识和道德判断来实现的。它教育人们认识自己对家庭、他人、社会、国家应负的责任和应尽的义务，正确地认识社会道德生活的规律和原则，从而正确地选择自己的行为和生活道路。

（二）教育职能

教育职能，是指通过舆论、风俗、习惯、良心来教育激发人们不断完善自己，培养良好的个人道德意识、道德品质和道德行为，从而提高人们的精神境界和道德水平。

（三）评价职能

评价职能，是道德的特殊功能。与调节功能、教育功能结合，通过把周围社会现象判断为“善”和“恶”来实现的。道德评价是一种巨大的社会力量和人们内在的意志力量。

（四）调节职能

调节职能，是各项职能中最重要的一项职能。道德调节职能的特点是以善恶为标准，靠内心信念、传统习惯和社会舆论的特有形式，在个人利益与整体利益发生矛盾时，要求节制或牺牲个人利益，维持并发展整体利益。道德调节职能