

财政系统在职干部培训教材

财政职业道德

主编 李胜沪

CAIZHENG ZHIYE DAODE



NEUPRESS
东北大学出版社

财政系统在职干部培训系列教材

编审委员会

主 任：梅长松

副主任：夏静文 周万春 张国生 王建新

委 员：贾 萌 梁 峰 郑永海 张 锐

程 林 索宪立 李宝玉 王昆盛

姚增利 李庆成 高洪典 郭世荣

李金雷 韩国华 王文田 徐桂清

徐凤山 王晓峰 王宝石 赵锦贤

谢志忠 赵守明

序

在历史即将告别 20 世纪的最后几年里，中国面临着为 21 世纪的腾飞构筑现代社会主义市场经济的框架体系的历史重任。

社会主义市场经济体制是社会主义基本制度与市场经济的内在统一，在积极有效的国家宏观调控下，市场机制对资源配置起基础性作用，能实现效率与公平高度结合的经济体制。在我国建立这样一种新的体制，是本世纪最有意义的一个伟大的开创性的历史事业，是一项艰巨而复杂的社会系统工程。近年来，我国一系列重大的经济改革均有一个共同的趋向，就是逐步向市场经济迈进，逐步与国际经济接轨。比如，以核算损益为核心的全面会计制度改革；以分税制为核心的全面财税体制改革；以体制变迁为核心的金融体制改革；以投资主体多元化为核心的投资体制改革；以逐步使人民币成为可兑换货币为核心的外汇体制改革等等，无一不是如此。学习和掌握市场经济规律，对于我们来说，已不是“远在天边”，而是“近在眼前”的迫切任务。仅此而言，我们编写和出版这套财政系统在职干部培训教材就有深远的意义。

很明显，财政部门在我国社会主义经济生活中有着重要的地位和作用，财政干部是社会主义市场经济建立和发展的中坚和骨干。而财政干部要真正做到这一点，就必须认真学习当代经济理论，学习经济运行的基本知识，学习科技知识，学习社会主义市场经济基本知识。只有如此，才有利于我们提高对市场经济的认识和参与市场经济的能力，才有利于我国社会主义市场经济的建立和发展。不学习和掌握这些经济理论和知识，我们在工作中遇到的很多新困难、新问题就难以解决，就难以担负起建设有中国特色的社会主义的历史使命。

基于这一认识，我们组织编写和出版了这套财政系统在职干部培训教材。这套教材涵盖了市场经济理论知识和财经管理理论知识及其相关知识，运用通俗易懂的语言，科学系统地阐述了各学科的基本原理和基本知识，特别是突出了市场经济主要组成部分及其运作规律的研究，并试图联系我国经济改革的实践作一点具体分析。希望它的出版能为财政干部在当前正在进行的社会主义市场经济知识和财经管理业务知识的学习活动起到积极的作用。

纪玉荣

1995年8月

前 言

为了适应辽宁省财政系统在在职干部岗位培训的需要,在省财政厅教育中心的统一组织下,我们编写了《财政职业道德》一书。本书主要是供我省财政系统在职干部岗位培训使用,也可作为对各类会计人员开展继续教育使用,还可作为各类经济管理人员知识更新的自学用书。

本书是根据党的十四大报告提出的“各行各业都要重视职业道德建设”的要求,结合我国社会主义财政的特点,和我国广大财政干部在财政实践中的职业道德经验编撰的。本书以有中国特色社会主义理论为指导,依据社会主义市场经济体制对财政职业道德的客观要求,运用马克思主义伦理学基本原理,在法律、纪律和道德这个规范人们行为的总体系中,构建了财政职业道德体系。具体论述了社会主义道德、职业道德、财政职业道德基本原则和主要内容,特别是对财政职业道德规范和财政、税务、会计等主要工作岗位职业道德进行了有益的探索。此书视野阔、起点高、立意新、实践性强、理论特色鲜明,对具有中国特色的财政职业道德体系的建立,对规范财政工作人员的职业行为,使财政更好地为经济发展服务,具有积极的促进作用;对加强社会主义精神文明的建设,也具有重要的意义。

辽宁省财政厅厅长纪玉英同志为本书作序。本书主要由李胜沪、梁德君、纪瑞朴共同编写。此外,参加编写的人员还有徐凤山、王宝石、闾国琴。由于社会主义财政职业道德理论还处于探索阶段,可供借鉴的理论成果不足,加之我们水平所限,因此,无

论从内容上、观点上、体系结构上本书还存在一定的不足，错误也在所难免。恳请广大读者批评指正。同时，在此书编撰过程中，借鉴引用了国内外专家的一些最新研究成果，在此一并致谢。

编者

1995年7月

目 录

第一章 社会主义道德.....	1
第一节 道 德.....	1
第二节 社会主义道德	13
第二章 社会主义职业道德	24
第一节 职业道德	24
第二节 社会主义职业道德	30
第三节 社会主义职业道德与法制	32
第四节 社会主义职业道德教育	36
第三章 财政职业道德特征、原则与范畴	44
第一节 财政职业道德特征	44
第二节 财政职业道德基本原则与范畴	55
第四章 财政职业道德理想	65
第一节 理想和道德理想	65
第二节 财政工作者的职业理想	79
第五章 财政职业道德规范	86
第一节 财政职业道德规范的内涵及其决定因素	86
第二节 财政工作者的职业道德规范	90
第三节 财政主要岗位职业道德的具体要求.....	110

第六章 税务职业道德规范·····	123
第一节 税务职业道德的特点与作用·····	123
第二节 税务工作者的职业道德规范·····	133
第三节 税务主要岗位职业道德的具体要求·····	140
第七章 会计职业道德规范·····	154
第一节 会计职业道德概述·····	154
第二节 会计工作者的职业道德规范·····	163
第三节 会计主要岗位职业道德的具体要求·····	173
第八章 财政职业道德修养·····	181
第一节 道德修养·····	181
第二节 财政职业道德修养的概念和意义·····	189
第三节 财政职业道德修养的途径和方法·····	194
第九章 财政职业道德评价·····	207
第一节 财政职业道德评价的作用·····	207
第二节 财政职业道德行为评价的标准·····	211
第三节 财政职业道德评价的方法·····	215

第一章 社会主义道德

道德，是调整人们行为的重要规范。它与人类历史一样久远。人类社会物质生产方式决定着道德的社会性质，道德同时具有相对独立性。社会主义道德具有鲜明的阶级性，集体主义是无产阶级调整个人与社会关系的根本原则，是社会主义市场经济的内在要求。只有自觉地用社会主义道德规范来约束自己，才能使自己成为一个爱祖国、爱人民、爱劳动、爱科学、爱社会主义的合格的财政工作者。

第一节 道 德

一、道德的涵义

所谓道德，就是由一定的社会经济关系决定的，依靠社会舆论、传统习惯和内心信念的约束力量，调整人们之间以及人与社会之间关系的行為规范的总和。人类区别于动物的一个最显著的特点就是他的社会性。人类的一切活动都是在社会中进行。人们由于生存的需要，必须进行物质资料生产，而生产活动不是单个人的活动，必须与他人协作，与他人交往，彼此就要结成一定的社会关系。因此，一个人的生产和生活活动必然要以各种各样的方式去自觉不自觉地影响着他人，影响着社会。在社会中，每个人都是社会这个大链条中的一个环节。为了保障社会生产和生活的正常化和有序化，就要求对人们之间的关系不断地进行调整，对个人不利于社会的行为加以约束。这种用以约束个人行为、调整彼此关系的行為规范就是道德。作为行為规范的道德，它告诉人们应该与社会建立一种什么样的关系，个人对社会需要应承担

什么义务，在处理与他人关系时应该遵守怎样的原则，采取什么样的行为才是合理的、受人尊重的。

道德，是依靠社会舆论、传统习惯和内心信念的约束力量使人们行为规范化。丰富多彩的人类社会，决定了人与人之间的关系多样性。人们之间有政治关系，经济关系，法律关系等，不同的关系有不同的约束方式。如法律关系，是用法律规范强制约束；政治关系，是用政治制度和政治纪律加以约束的。而道德规范，则作为一种善恶标准，一方面通过舆论和教育的方式，影响人们的心理和意识，形成人们的善恶观念，情感和意志，最终形成人们的内心信念；另一方面，又通过社会舆论和传统习惯：约束着人们在相互之间以及个人与社会之间的关系中的行为。这种约束是通过社会舆论的外在压力，通过被约束者良心的转换，来调整其行为的。道德的这种约束是软约束，其约束力与被约束者良心和觉醒程度成正比例关系。

道德是由一定社会经济关系决定的。人们的生产实践，是最基本的实践。而生产实践所产生社会经济关系，是人们社会关系中基本和最主要的社会关系。作为调整人们行为规范的道德，也必然是由社会经济关系所决定的。因此，有什么样的社会经济关系，就会产生与之相适应的道德规范。而经济关系是生产资料所有制形式决定的。所以，生产资料所有制形式对道德的形成起着重大作用。历史上出现的各种道德规范，都是由社会经济关系决定的。随着社会经济条件的改变，道德观念也就会发生变化。因为道德作为一种社会现象，它不能独立于社会之外，而必须受社会物质生活条件的制约。当旧的生产关系日益衰败，新的生产关系日渐丰满时，与旧的生产关系相适应的社会道德体系便在新的生产关系冲击下解体，最后逐步让位于与新的生产关系相适应的新的社会道德体系。

综上所述，道德是由一定的社会经济关系决定的。是为了规范约束人们的社会行为的需要而产生的。就是说，在人们的所有

行为中，只有那些与他人或社会有利害关系的行为才具有道德意义。并不是人们的一切言行都与道德有关。如：有益于社会，有利于他人的行为是“道德行为”；不利于社会，损人利己的行为是“不道德行为”；而行则车，饥则食与他人和社会无关的行为是“个人行为”。而这种“个人行为”既不是道德行为，也不是不道德行为，因此，这类行为不构成道德问题。

二、道德的起源

道德一词，由来已久，其涵义也较广。在我国，早在几千年前，“道”和“德”两个字就出现了。“道”原指道路，后引伸为事物运动变化的规律和规则，“德”解释为“德者，得也”，是指为他人做好事，使别人有所得，同时自己也感到心安理得。第一个使用“道德”一词并加以解释的是战国时的荀况。他在《荀子·劝学》中写道：“故学至于礼而止矣，夫是之谓道德之极”。即如果一切都按照“礼”的规定去做，就是达到了道德的最高境界。在西方，“道德”一词来源于拉丁文“mores”，原意是指风尚和习俗，后来引伸为规则、规范、行为、品质以及对善恶的评价等。道德，做为调整人们行为的规范，在东西方人类文明发展中的巨大作用是什么东西都不可替代的，是世人有目共睹的。但是，关于道德的起源问题，古往今来，伦理学家却作出了各种不同的回答。

马克思主义以前的道德起源观。一是认为道德在人类产生以前就已经存在。如动物中的母兽对幼仔抚养，飞禽哺育幼雏的行为是最早的道德。二是认为道德是上帝的意志或神的启示。我国的封建地主阶级思想家董仲舒说：“道之大原出于天，天不变，道亦不变。”基督教会认为，上帝是道德的制定者。三是认为道德是先天的，是人心所固有的东西。我国战国时期的孟子说：“仁义礼智，非由外铄我也，我固有之也。”四是认为人们的消费生活条件决定道德水平。如《管子·牧民》篇的“仓廩实则知礼节，衣食足则

知荣辱”。这在当时是有相当的进步意义的。但他没有认识到人们的消费生活条件是由社会的生产方式决定的。消费生活条件只能是道德的影响因素，不能成为道德本质的决定因素。由于历史条件的局限，他们总是离开人类社会的历史发展和人们的社会实践，去孤立地考察道德现象，寻找道德起源，这就决定了他们无法正确认识存在决定思维这一认识论的关键命题，因而，就不可能把道德的起源奠定在社会实践的土壤上，也就不能得出科学的结论。

马克思主义的道德起源观。马克思主义伦理学坚持物质决定意识、社会存在决定社会意识的历史唯物主义前提，在人类社会历史发展及物质生产关系的社会实践中找到了道德产生的本源。

道德是在人类物质生产方式的基础上产生的，并由特定的社会经济结构所决定的。人类从动物界分离出来的先决条件是生产活动。劳动使人从动物界中分离出来，集体劳动又更好地满足了人们的需求，人们在满足需求的集体劳动中萌生了道德。需要作为有机体维持和发展自己生命的基本冲动形式，在人与动物中是普遍存在的。动物需要从质的方面看，基本上是本能的。如蜜蜂酿蜜，几乎是世代相沿的本能习性，没有复杂经验的传递，没有意识和目的。从量上看，动物本能需要满足的基本方式是向自然界简单地被动地索取。人的需要在质的方面，正如马克思所说的，人的这种本能是被意识到了的本能。^①即用“意识”的本能代替了无意识的本能。从需要的量上看，人由有限的、单一的需要走向无限的、丰富的需要。这主要是由于满足需要工具不断更新，造成了人类需要无止境性。这样，人类便在劳动中使自身成为有目的、有意识改造自然界的主体。由于人与动物需要在质和量上的区别，使人产生了高级需要——精神需要。即人在发展社会的同时，要发展和完善自己。这在有限的自然条件和社会条件下，人们发展和完善自己而争夺必需品的斗争就十分激烈了。但在原始

① 参见《马克思、恩格斯全集》第3卷第35页。

生产条件下，个人就不得不主动向集体和他人靠拢，借助于社会大多数成员为共同生存、发展和完善而进行活动，达到自己生存、发展和完善的目的。这就要求遵守最基本的公共道德，来约束自己任性的需要欲望，否则，将给集体带来灾难，最终会给自己带来灾难。因此，人类在原始生产条件下，凭经验和直觉意识到，个人的发展与完善，应与赖以生存的社会的发展完善同步，而不能放任自行其是。这样，就在人类早期的生产实践中萌生了道德，即团结起来，用人类整体的力量去与恶劣环境抗争，在群体发展基础之上发展自己。

由于社会分工和私有观念的出现，使人类关系越来越复杂，同时使人类进一步认识到自我与他人、与社会的区别；个人利益与他人利益、与集体利益的矛盾也日趋尖锐。人类社会要发展，就必须有与之相适应的规范，调整复杂的社会关系，使之成为人类社会行为的一种自我约束力量。

当然，就道德从产生到全社会普遍形成过程看，它一开始并不是普遍存在于所有人的意识之中，而先在个别、少数人当中有比较明确、稳定的认识，在社会生产和社会交往中，逐步为大多数接受、认可的，并以社会风俗、习惯和传统等表现和稳定下来，最终发展成为调整人与人、个人与社会关系的行为规范。

三、道德发展的历史类型

人类发展的历史是人类不断改造自然的历史，是社会生产力不断提高，社会不断进步的历史。在迄今历史发展中，人类生产方式出现了五次大的变化，与此相适应，人类道德也相继出现五种不同历史类型。

（一）原始社会的道德

原始社会是人类从动物界分离出来后第一个独立的社会形态，也是人类道德萌生的时代。当时人类刚刚脱离动物界，生产力极为低下，生存环境极其恶劣，人类劳动所得，只能维持日常

生活的需要。没有剩余，没有私人财产，不存在剥削，没有阶级。其生产关系只能是人们共同占有生产资料，共同劳动，平均分配，共同消费。与之相适应，原始社会道德的基本特点是：

第一，维护氏族、部落的整体利益的原始集体主义，是原始社会道德最基本原则。原始社会人们认识自然、改造自然的能力十分低下，个人离开了氏族的其他成员，既不能获取生活资料，也不抵御外部的侵扰和自然界灾害的袭击，所以，原始人的生活和劳动，都是以氏族为单位的。因此，个人便与氏族的命运紧紧联系在一起，在情感上、思想上和行动上自觉不自觉地以氏族利益为最高利益。

第二，平等互助是原始社会道德的主要规范。在同自然界和与其他氏族争斗的过程中，原始人团结互助是他们生存和发展的重要条件，因而成为人人遵守的主要道德规范。原始人没有贫富贵贱之分，享有真正平等的权利。部落首领由氏族大会民主选举产生，没有特权，没有世袭。首领在氏族内部权利是纯粹道德性质的，这些规范在平均分配方面尤为突出。一些探险家曾多次发现，要是给处于原始状态的部落人一块食物，他们就会立即平均分配给在场的众人。

第三，正义是原始人基本的道德观念。正直、刚毅、勇敢、诚实、热爱劳动等是原始人朴素的道德品质。原始人的正义，就是以牙还牙，以命抵命，即所谓“同态复仇”。在拉丁文中“勇敢”就是“善”的美德。这些都是与原始人的生存需要有关的，同时也表明了当时的相互关系。

原始社会的道德，也有粗暴野蛮的一面。如氏族复仇，杀死俘虏，吃掉老人等，在当时都是合乎道德的。原始道德没有成文法规，主要表现为风俗习惯、传统观念和人们内心的信念。

（二）奴隶社会道德

奴隶社会是人类历史上第一个阶级社会，社会生产力的进步使生产成果有了剩余，奴隶主便占有了生产资料，占有奴隶的劳

动成果，同时也占有了奴隶自身。社会分为奴隶与奴隶主两大阵营，道德便不再统一了。奴隶有奴隶的道德，奴隶主有奴隶主的道德，占统治地位的是奴隶主阶级的道德，其特点是：

第一，维护奴隶对奴隶主绝对的人身依附是奴隶主阶级道德的最基本原则。奴隶主为了巩固自己在经济上、政治上的利益和权利，为了对外掠夺或防御，要求所有的奴隶必须忠于他。奴隶主把奴隶当做会说话的工具，与其它劳动工具一样对待。奴隶主对奴隶的奴役、买卖、杀戮，被认为是合乎道德的行为，而奴隶的反抗却被认为是不道德的。

第二，鄙视劳动，歧视妇女是奴隶主阶级道德又一特征。由于劳动者是奴隶主会说话的工具，因此，劳动则被看作是下贱人的事，不体面的事。同时，由于社会分工和生产力发展水平的局限，男人比女人在劳动上有更强的体力，所以，妇女的地位下降了。在奴隶社会，妇女不得参加任何社会活动，对丈夫必须绝对忠贞。男人对女人有绝对支配权，并且多妻制是合理合法的。

奴隶主阶级的道德是对原始社会道德的否定。一方面，它进步了。如对战俘，不再是杀掉或吃掉，而是留下来做奴隶；在婚姻家庭关系上，从原始社会后期的对偶婚过渡到一夫一妻或一夫多妻制，这对种族繁衍和提高人口质量有一定进步；同时，它还使个体和自我意识得到发展。另一方面，则是堕落了。奴隶主阶级的道德使个人主义和利己主义得到了发展，许多恶行出现了。正如恩格斯所说，最卑下的利益——庸俗的贪欲、粗暴的情欲、卑下的物欲、对公共财产的自私自利的掠夺——揭开了新的、文明的阶级社会；最卑鄙的手段——偷窃、暴力、欺诈、背信——毁灭了古老的没有阶级的氏族制度，把它引向崩溃。^①

（三）封建社会的道德

封建社会里，农民不再是地主的私有财产，但地主阶级是土

^① 参见《马克思、恩格斯选集》第四卷第94页。

地所有者，农民为了生存，只有依附地主，在经济上、政治上饱受地主的剥削与压迫。双方矛盾无法调和。因此，占统治地位的道德必然是地主阶级的道德。它是在奴隶社会道德基础上形成的，反映了封建社会生产关系基本特征。

第一，“三纲”（君为臣纲，父为子纲，夫为妻纲）是道德的基本原则。封建社会等级森严，“人分五等”，“官分七级”，每一等级都享有特定的法律地位。等级特权和等级依附是封建社会制度赖以生存的主要社会关系。皇帝是国家中最大地主和最高统治者，皇帝把土地分封给诸侯，诸侯又分封给家臣，家臣再出租给农民，农民又是按家长制和小农经济的方式进行生产的。作为维系这些关系的封建道德的行为规范，就是“三纲”。

第二，忠孝是封建社会道德的基本规范。封建社会是以小农经济为主的社会，其家庭制度就是封建宗法的家长制。孝，就是封建道德最基本的规范。孝，就是孝父，要做到“父要子亡，子不敢不亡”。父是家长，君是扩大了的一个国家的家长。家是国的缩小，国是家的扩大。对君，就要忠。忠就是“君要臣死，臣不敢不死”。忠孝结合，成为封建道德两根相互依存的支柱。

第三，“三从四德”是封建道德重要规范。封建统治者把奴隶主阶级男尊女卑的道德规范接受过来，并加以系统化，在“夫为妻纲”的道德原则下，提出“三从”即“在家从父，出嫁从夫，夫死从子”和“四德”，即“妇德”（一切言行都要符合忠孝节义的礼教）、“妇言”（妇女说话要小心谨慎）、“妇容”（妇女的容貌要端庄整齐）、“妇功”（要专心伺候好公、婆、丈夫）。这就把妇女打入了社会的最底层，成为生儿育女的工具。

封建社会道德在表现形式上，与宗教迷信融为一体，加深了对人们精神的麻醉，具有很强的约束力。

（四）资本主义社会的道德

资本主义社会，是资本家追求剩余价值，剥削雇佣工人的社会，剩余价值规律是资产阶级行为的法则。反映资本主义生产关

系的资产阶级道德，在资本主义社会占据统治地位，其主要特点是：

第一，极端利己主义是资产阶级道德的核心和基本原则。资产阶级为从封建社会统治下取得自身解放，进而发展它的经济利益和在政治上夺取政权，便以人性论和人道主义为武器，论证人的本性是自爱，认为人都是追求个人利益和幸福的，即人都是自私的，并由此引伸出利己主义这个资产阶级道德原则。他们把发财致富和追求个人自由幸福的行为看作是最大美德，高呼“人的本性都是自私的”，信奉“人不为己，天诛地灭”等道德信条。

第二，金钱至上是资产阶级道德主要规范。生产剩余价值或赚钱，是资本主义生产的绝对规律，正如《共产党宣言》中指出的：资本主义制度使人与人之间除了赤裸裸的利害关系，除了冷酷无情的“现金交易”，就再也没有任何别的联系了。就是说，资本主义社会，由于一切都可以作为等价交换的商品，作为一般等价物的货币便成为主宰一切、衡量一切是非善恶的标准，金钱被奉之至高无上的圣物。为了赚钱，可以采取任何卑劣的手段。

无产阶级是新的生产力的代表，其道德是建立在现代化大生产基础之上的，它的基本原则是集体主义，这是人类有史以来最高尚、最完美的、为大多数人所接受和遵循的道德。它的出现，是人类社会不断进步的重要标志。

四、道德的基本属性

1. 道德对经济关系的依赖性

道德对经济关系的依赖性，具体表现为：有什么样的社会经济关系，就必然会有与之相适应的道德关系，也就必然会有相应的道德意识和道德活动；社会经济关系的变革，或早或晚必然导致道德关系、道德规范的演变。

道德对社会经济关系的依赖性，决定了道德的阶级性。在阶级社会里，人们之间的经济关系，主要表现为阶级关系。因此人