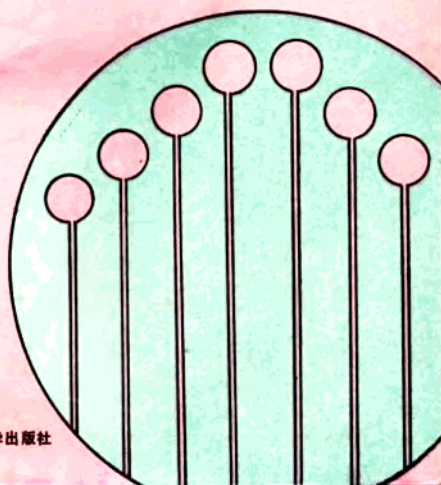


财经职业 道德论

许春章 任泽洙 吴桂芳 编著



东北林业大学出版社

前 言

《财经职业道德论》一书，是以建设有中国特色的社会主义理论为指导，为适应社会主义市场经济的建立和发展，使市场经济成为名副其实的文明经济；为进一步加强社会主义精神文明建设。特别是为加强财经领域的职业道德教育建设而编写。

本书由许春章、任泽洙、吴桂芳编著。许春章编写绪论，第二、三、四、五、八讲和第七讲一部分；任泽洙编写第一、六、九讲和第七讲一部分；吴桂芳编写第十讲。

本书在编写过程中，借鉴了罗国杰等著名伦理学家的有关著作，和一些有关财经职业道德教育的资料，在此一并表示谢意！

由于我们水平有限，难免有不妥之处，恳求专家和读者批评指正。

编 者

1994年6月

目 录

绪论.....	(1)
一、财经职业道德论的对象.....	(2)
二、财经职业道德论的任务.....	(3)
第一讲 社会主义职业道德.....	(9)
一、道德和社会主义道德.....	(9)
二、职业道德和社会主义职业道德.....	(31)
三、社会主义职业道德教育.....	(38)
第二讲 社会主义财经职业道德的特征.....	(47)
一、我国社会主义财经职业道德的发展.....	(47)
二、社会主义财经职业道德的特征.....	(54)
三、社会主义财经职业道德的基本原则及范畴	(58)
第三讲 社会主义财经工作者的崇高职业理想.....	(67)
一、理想.....	(67)
二、道德理想.....	(73)
三、社会主义财经工作者的崇高职业理想.....	(80)
第四讲 社会主义财经职业道德的基本要求.....	(90)
一、树立和培养财经职业的光荣感和义务感...	(90)
二、自觉遵守财经职业纪律.....	(96)
三、努力提高财经职业技能.....	(105)
第五讲 财税工作者的特殊道德要求.....	(112)

一、财政工作者的特殊道德要求.....	(112)
二、税务工作者的特殊道德要求.....	(116)
三、财税主要岗位职业道德的具体要求.....	(122)
第六讲 会审工作者的特殊道德要求.....	(131)
一、会计工作者的特殊道德要求.....	(131)
二、会计主要岗位职业道德的具体要求.....	(139)
三、审计工作者的特殊道德要求.....	(141)
第七讲 投资管理和统计工作者的特殊道德要求...	(147)
一、投资管理工作者的特殊道德要求.....	(147)
二、统计工作者的特殊道德要求.....	(151)
第八讲 商业、金融和管理工作者的特殊道德要求	(160)
一、商业工作者的特殊道德要求.....	(160)
二、金融工作者的特殊道德要求.....	(164)
三、管理工作者的特殊道德要求.....	(168)
第九讲 财经职业道德修养.....	(175)
一、道德修养与财经职业道德修养.....	(176)
二、财经职业道德修养的内容.....	(176)
三、财经职业道德修养的基本途径与方法.....	(190)
第十讲 财经职业道德的评价.....	(199)
一、财经职业道德评价的对象和作用.....	(199)
二、财经职业道德评价的标准.....	(203)
三、财经职业道德评价的根据和方法.....	(207)

绪 论

在人类社会的发展过程中：社会生产力的不断发展以及人类交往活动的不断扩大，致使社会分工日益深化和明确，人类的劳动从业领域在不断扩展，从而出现了今天不下千百种的社会职业，它们为人类的生存和发展提供了物质和精神的生活资料。当人们开始他的职业生活时，就以自己特有的职业活动为社会服务。这就产生了人与社会行业之间的道德关系，就需要有职业道德来调整。随着人类社会的发展，职业分工越来越细。无论哪种社会形态，无论哪种行业，都越来越重视职业道德的建设。

社会主义财经职业道德，是社会道德的重要组成部分，是社会主义精神文明建设的重要内容之一。社会主义财经职业道德论，是一门独立的新兴科学，有丰富的理论和实践内容，系统地研究这门科学，不仅是对人们掌握财经职业道德理论，培养高尚财经职业道德品质和情操，建设社会主义文明经济和社会文明的需要，而且对培养适应社会主义市场经济需要的有理想、有道德、有文化、有纪律的新型财经建设人才也有特殊的意义。

一、财经职业道德论的对象

任何一门科学都有特定的研究对象。财经职业道德同其他职业道德一样，作为一种特殊的社会意识形态，作为社会道德的重要组成部分，在人类历史发展的过程中，同社会道德一样逐步形成自身特有的研究对象。

财经职业是指人们在社会生活中对社会承担的财经行业的职责和所从事的财经专门业务。它是社会分工的结果和表现，是通过财经职业活动维系形成的财经职业关系和反映，是财经工作者最主要的社会实践活动形式。它反映了财经职业内部的外部的种种关系；它对社会担负着责任和义务，没有责任的职业是不存在的；它与物质利益密切相关，所承担职业责任的大小和在职业活动中完成任务的好坏程度，决定着财经工作者获得的物质利益的多少。

财经职业道德是财经职业行为和规范的总和，是财经工作者在履行自己职业责任的活动中所必须遵循的道德准则。它是财经职业范围内的特殊的道德要求，是一般社会道德和阶级道德在财经职业活动中的具体体现。各种职业的职业道德有共同原则和共同要求，即“忠于职守、尽职尽责、献身事业、服务人民”。各职业的共同道德原则和要求，不仅使历史上不同时期的职业道德准则有着继承和相传沿袭的可能，使同一历史时期各种职业道德规范有相互借鉴的可能，而且还指导和规定各种职业道德的具体规范的制定。财经职业道德的具体规范和各种职业道德共同原则的关系，是个别和一般、个性和共性的统一。

明确了财经职业和财经职业道德的内涵，就明确了财经

职业道德论的研究对象是什么。从其研究对象范围看，它主要研究的那些正当的，与社会有益的财经职业活动中的道德问题；研究人们在履行财经职业职责过程中的道德问题。从财经职业道德研究内容看，主要是研究财经职业道德意识现象、规范现象和活动现象。本书第一讲到第三讲是研究财经职业道德的意识现象，主要研究和阐述马克思主义伦理道德的基本理论，财经工作与财经职业道德特征和社会主义财经工作者的崇高职业理想，为进一步掌握财经职业的核心内容打下理论基础。第四讲到第八讲是研究财经职业道德的规范现象，主要研究和阐述了社会主义财经职业道德的基本要求，财经工作者职业道德规范，即财经工作中各主要专业职业道德规范，使财经工作者明确工作中必须遵循的道德准则。第九讲和第十讲是研究财经职业道德的活动现象，主要研究和阐述如何进行社会主义财经职业道德的修养和职业道德的评价。使人们懂得遵循怎样的途径才能获得对职业道德的正确认识和行为，在工作中成为道德高尚的人。

财经职业道德科学，既不同于职业技术科学，也不同于一般的伦理学。它是一门研究如何把共产主义道德原则和规范具体贯彻到财经工作中去，以调整职业内部和外部关系的实践科学。

二、财经职业道德论的任务

财经职业道德论是研究财经职业的道德现象。道德是由社会经济关系所决定的意识形态，对于个体而言，则是人的精神活动的一个方面。道德不是悬在高空的人的精神，而是实践精神。财经职业道德的实践精神特征规范了财经职业道

德论的任务。道德不是以理论思维的方式，也不是以形象思维方式，而是以善恶评价方式进行的人类精神活动。也就是它不是以“是不是”和“象不象”，而是以“该不该”作为评价准则，总是作为实践——行为的问题来提出的。财经职业生活中，人们通过一系列关于行为的方针、政策、准则、规章、理想等来选择自己行为，规范自己行为，评价自己工与他人的行为，以调节人和人之间、个人同集体和社会间的关系。道德的实践精神特征在于以道德精神去转化现实，使人的存在状态，从“现有”过渡“应有”，以善恶评价激励和推动人们去行动，去搞好工作，进行社会 and 自我的改造。

由此我们可以明确，财经职业道德论的主要任务是：

1. 掌握马克思主义伦理道德的基本理论，揭示财经职业道德的规律、特征和要求，提高财经工作者的道德水平，为社会主义精神文明建设，为使人类社会上升到更高水平而服务。

社会主义现代化建设事业离不开各行各业人们的努力，财经工作者在其中也起着不可忽视的作用。财经工作者的自身完善和积极性、创造性的发挥，离不开职业道德作用。一个财经工作者离开了职业道德的作用，是不会成为思想品质完善的人。为此，邓小平同志曾指出：“我们在建设具有中国特色的社会主义社会时，一定坚持发展物质文明和精神文明，坚持五讲、四美、三热爱，教育全国人民做到有理想、有道德、有文化、有纪律”^①。他将培育“四有”的社会主义公民，提到社会主义精神文明建设的根本任务的地位

^①邓小平：《建设有中国特色的社会主义》（增订本）人民出版社，1987年第二版，第89页。

上，这充分说明道德建设的巨大的现实意义。从社会主义精神文明的战略上讲，学习财经职业道德论有着特殊的重要意义。它用社会主义和共产主义理想和道德教育财经工作者，进一步探讨财经职业道德发展规律，不断提高职业道德的水平。

2. 树立新观念，形成新风尚，是财经职业道德论在社会主义市场经济体制确立和发展的今天的一项重要任务。

改革的 15 年，是社会主义制度自我完善和发展的 15 年，改革的 15 年，使我国社会政治、经济领域发生巨大的变化，促使社会意识发生巨大变化，这是社会的大的进步。但是在市场经济建立和发展情况下，产生两种截然不同的道德思想、道德观念，一方面实现一系列观念的转变，如竞争观念、效益观念、创新观念、平等观念、权利义务观念等等；另一方面可以诱发一些人唯利是图、损公肥私、损人利己、商品交换原则可能侵入政治、经济生活，出现权力和金钱交易，“一切为了钱”的拜金主义等。在这种情况下树立了马克思主义道德观，价值观，按社会主义财经职业道德原则和规范，指导自己的行为，并提倡热爱本职工作，献身财经，尽职尽责，服务人民，精通业务，保质高效，开拓创新，敢于争先，热忱诚恳，平等待人、团结协作，秉公执法，清明廉洁、严于律己，遵纪守法等财经职业道德的基本规范和树立财经职业的责任感等。从而能以极新的道德思想、新观念，形成新时期的社会主义新风尚，去清除腐朽的落后思想的影响，防止和减少各种丑恶现象的发生。财经职业道德必须面对现实，认真研究新时期财经职业道德的特点，寻求清除各种旧的职业道德影响的途径和方法，为提高社会主义的财经职业道德水平、为社会主义四化建设服务。

3. 增强财经工作者自身道德培养能力，是财经职业道德论的又一项重要任务。

财经职业道德论作为一门科学，它不只是把财经道德现象作了科学分析并指出财经职业道德发展规律、特点，重要的是把财经职业道德理论变为财经工作者的具体道德实践，财经工作者在实践中都会面临严峻的职业生活课题的考验，并都在寻求自己的答案。老年人、成年人、青年人由于财经职业生活体验不同，得到的答案也不同。比如青年财经工作者，他们职业生活体验不够，对马克思主义伦理道德基本理论学习 and 掌握的不够，其中有的往往以财经职业生活表面现象来作出个人的答案，从而走上人生的歧途。只有加强马克思主义伦理道德基本理论的学习，掌握财经职业道德基本要求，加之职业生活中的认真的实践，才能使职业道德境界有自觉地提高，正确把握人生的方向，不断校正人生航标。财经职业道德论，对财经职业生活的价值和职业道德理想等进行科学阐述，帮助人们提高职业道德修养能力和评价道德行为的能力，启发财经工作者自觉地提高自己的道德境界，在实践中把自己培养和造就成为一个具有高尚财经道德的职业工作者。

4. 高等财经院校，开设《财经职业道德论》课程的目的，是培养大学生树立社会主义道德和财经职业道德观，加强职业道德品质修养、培养“四有”新人。

高等财经院校培养的大学生，走上工作岗位后应能够迅速承担起建设任务，并成为实际工作中的骨干力量。所以，他们不仅应具备扎实的专业知识和较强的实际动手能力，而且应具备高尚的社会主义道德和财经职业道德。

道德是实现社会理想的重要手段，随着社会发展，财经

职业道德已经成为整个社会生活不可缺少的重要组成部分，从而对社会政治、经济生活产生积极的影响。搞好财经职业道德的建设，不仅对国家财经方针政策的执行起监督保证作用，对搞好财经部门内外人与人的关系起协调作用；而且对社会经济发展能发挥巨大的促进作用，对高好党风、政风、民风建设，反腐败斗争产生巨大影响。因此对高等财经院校大学生进行的道德教育，应侧重于抓好职业道德教育，使这些具有较高深专业知识的大学生进入财经工作领域的同时也具有职业道德知识，以便在此基础上更充分地发挥财经职业道德的作用，树立行业的好风气，并进一步促成好的社会风气。加强财经职业道德教育，是使高等财经院校的大学生具有高尚的职业道德品质，是培养“四有”新人的需要，这是高等财经院校学习财经职业道德论的重要任务。

三、财经职业道德论的学习方法

第一，必须以辩证唯物主义和历史唯物主义为理论基础。

因为在伦理道德思想上，只有马克思主义的唯物史观，从社会存在的本体——人类的物质生产和物质生活出发，对道德的本质、起源和发展规律作了科学说明，它强调社会存在决定意识，经济基础决定上层建筑，道德不是脱离社会经济基础的思想意识形态，而是被社会存在和经济基础所决定的。只有在马克思主义的世界观和方法论的指导下，才能够揭示财经职业道德现象的本质及其发展规律。

因为马克思主义的历史观的理论，指出社会阶级划分的事实。为我们具体研究财经职业道德现象的差别性、指明了

一个基本社会根源、道德的阶级性和阶级的道德必然对在具体客观状态中的人给予深刻的影响，决定财经工作者特定状态中的道德形象。

马克思主义的关于个体的个人和社会阶级成员的个人之间辩证统一观点，为我们认识人类社会中的个体，为认识不同职业工作者提出了科学依据。

第二，必须坚持理论联系实际的方法

坚持理论联系实际它是马克思主义的一个基本观点，它是社会科学研究的基本方法。首先要认真学习马克思主义伦理道德的基本理论和基本知识，提高认识，这是培养高尚财经职业道德的前提和基础。学习目的全在于应用，在提高思想认识的基础上，紧密联系个人思想实际和现实生活实际，用正确观点加以科学处理，逐步养成良好的职业道德行为和高尚思想品质，并进一步加深对职业道德理论的认识。只有这样才能逐步达到知和行的统一。只有这样才能使财经职业道德论有强大的现实生命力。

第一讲 社会主义职业道德

社会主义职业道德是迄今为止人类职业道德发展史上最高尚的一种职业道德，它批判的继承和借鉴了人类社会各种职业道德的精华。社会主义职业道德作为共产主义道德体系的组成部分，对于推动社会主义精神文明建设，建立和完善社会主义市场经济体制具有重要的意义。

一、道德和社会主义道德

（一）道德

在我国古代，“道”和“德”原为两个概念。“道”表示事物运动变化的规律和原则，“德”表示人们对事物的发展规律的掌握和运用，即所谓“内得于己，外施于人”。“道德”泛指人们行为应当遵循的原则和标准。在西方古代文化中，“道德”一词起源于拉丁语的“摩里斯”，译成汉语是“习俗”、“风尚”的意思引申其义，也有规律和规范，行为品质和善恶评价等意义，同我国古代的道德概念大致相近，可见无论在我国还是西方，道德都是指人们之间，个人和社会之间的行为规范，是调整人们之间关系的准则。

马克思主义伦理学认为，道德是一种由一定的社会经济基础之上的社会意识形态和上层建筑。道德是指以善与恶、公与私、荣与辱等观念为标准，通过社会舆论、内心信念和

传统习惯，来评价人们的行为，调整个人与个人之间以及个人与社会之间关系的原则和规范的总和。道德在调整各种利益关系中，其突出特点是要求个人作出必要的节制和牺牲。

1. 道德的起源

道德的起源问题，是要回答道德的根源以及道德是怎样产生和形成的问题。在伦理思想史上，关于道德的起源问题，长期争论不休，众说纷纭。在马克思主义产生以前，一些伦理学家，由于社会的、阶级的和认识的根源，没有也不可能科学地解决道德的起源问题。主观唯心主义者从人本身来寻求道德的起源，把道德说成是人们理性中先天就有的是非观念和行为规范。中国古代的孟子和宋明理学中的陆王心学、德国的古典哲学家康德是这一派的典型代表。客观唯心主义者则是从人以外的“天”或“神”、“上帝”那里寻找道德的起源。中国古代春秋末年的孔子、西汉的董仲舒、西方基督教和德国古典哲学家黑格尔都是这一主张的代表人物。如黑格尔认为道德起源于“客观精神”，人们的各种社会关系、道德关系都是“客观精神”的自我发展。旧唯物主义者，虽然在自然观上是唯物主义的，但在历史观上，总的说来，仍然是唯心主义的，因而他们从抽象的人的本性出发，从人的追求快乐和享受的愿望中寻找道德的根源。如近代唯物主义代表人物费尔巴哈认为：“追求幸福的欲望是人生下来就有的，因而应当成为一切道德的基础。”还有一些庸俗进化论者更多地将人看作生物学上的自然人，甚至从动物的本能表现中寻找道德的起源，认为道德是动物的合群感的简单延续和复杂化。克鲁鲍特金说过，当我们研究动物界以后便不得不承认，“我们的善恶之观念以及我们关于‘至上善’的推论也都是从自然界中借来的”。

与上述道德起源说不同，马克思主义伦理学从社会存在决定社会意识这一唯物史观的基本原理出发，认为道德作为社会现象，属于社会上层建筑，只能从人类现实的社会关系中，从人类赖以取得物质生活资料的生产和交换的经济关系中，去探讨道德的起源。

第一，道德萌发于人类早期劳动和简单交往。道德是人类特有的现象，是人与人之间通过行动表现出来的一种特殊社会关系，是一种社会意识形态。类人猿在改造自然谋取生活资料的过程中，脱离了动物的本能，猿手变成人手，猿脑变成人脑，动物的本能的的活动变为人的有目的活动，形成了原始的生产关系、家庭关系和其他社会关系，从而才逐步有了道德这种特殊的社会现象。但是原始的人类，由于生产力极其落后、自然条件恶劣和本身能力低下，不得不以群体活动的方式来谋取物质生活资料，也不得不以平均分享这些物质生活资料的方式来维持群体的生存。这样，在人们之间，客观上便存在着一些最简单的交往和关系。然而，当时人们之间的简单交往关系和意识的发展，还没有复杂化到明显发生个人利益和整体利益之间的矛盾，没有把个人和群体完全区分开来，更感觉不到自己的行为包涵着对他人、对群体的关系，从而这个时期所产生的对社会关系的意识和行为，仅仅是道德的萌芽。但是不能因为它仅仅是萌芽状态，就否定道德已经从这里开始发生了。

第二，道德形成于社会分工的出现和发展。道德的产生不是一蹴而就的，它经历了从萌芽到形成、从少数人的明确意识到逐渐为多数人所意识而成为人们的普遍要求，这样一个漫长的历史发展过程。在这个过程中，起关键作用的是社会分工的出现和发展。人类最初的分工是建立在两性天然差

别基础上的自然分工。这种最原始按性别、长幼、壮弱等自然条件发生的分工，由于不同的劳动分别由不同的人来承担，使人和人之间有了某种关系，因而也就有了要调整这种关系的最初的需要。原始社会末期，随着生产力的发展，在氏族公社内部出现了真正具有社会意义的农业和畜牧业的第一次社会大分工。随后，在生产发展的基础上，出现了原始社会的制陶业和原始纺织业，手工业又从农业中分离出来，形成了真正具有社会意义的农业和手工业二次社会大分工。这两次社会大分工促进了生产力的发展，社会财富也逐渐增加，引起了部落之间的产品交换，人们之间的交际和交往也日益经常和频繁。并且，在生产、分配与交往中，个人利益和整体利益的矛盾日益明显。人与人之间、人与社会之间的关系，日益明显。人与人之间、人与社会之间的关系，日益成为人们所意识、所直接感受到的现实，从而人们在调整各个方面的关系和处理各种矛盾中，逐步获得了经验。这些经验最初由少数人意识到之后，经过他们的总结和传播，逐步成为多数人意识，形成了具有道德规范、准则意义的风尚、习俗和传统，用于调节个人和整体，以及个人和个人之间的关系。没有这些具有道德规范、准则意义的风尚、习俗和传统，整体利益无法维持，个人就无法生存，社会就更不能安定。这就在人类生活中，实际上形成了一种特殊的社会因素——道德。当然，这时的道德也基本上还是作为风俗习惯而存在的，但它毕竟已经是能被大多数人所意识到的一种特殊的风俗习惯。随着生产力和社会分工的进一步发展，尤其是体力劳动和脑力劳动的分离以及私有制、阶级的产生，使社会关系进一步复杂化，道德也就随之发展成为一种相对独立的社会意识形态。

2. 道德的历史演变

道德是人类社会发展到一定历史阶段的产物，它随着社会经济状况的发展变化而发展变化，其中生产资料所有制形式的变化，是道德发展变化的根本原因。迄今止，人类社会历史发展已经经历了五种形态，随之也出现了五种类型的道德。

(1) 原始社会的道德。原始社会是人类历史上第一个社会形态，是人类道德发展的起点。原始社会的部落氏族道德有以下几个特点：第一，维护氏族和部落的共同利益，是原始社会道德的基本原则。在原始社会氏族部落内，社会成员为了战胜自然灾害，抵御其他部落的侵扰，维持个人和家族的生存，就必须依靠氏族部落集体的力量。个人一旦离开集体，就意味着死亡，集体一旦瓦解，也就意味着个人的毁灭。这样，必然要求人们在对外交往和争执中，维护以血缘为纽带的部落氏族的整体利益。氏族和部落的共同利益有着决定的意义。在生产实践中，社会成员逐步认识并形成了一种道德观点：氏族和部落的共同利益高于一切，无条件地维护和服从氏族和部落的共同利益，是氏族内部每个成员的义务和神圣职责。

第二，维护全体成员共同劳动，相互帮助，自由平等，是原始社会道德的最重要的内容。在改造自然界获得生存所必需的物质生活资料的过程中，极其落后的生产力使人感到，共同劳动、互相帮助是维持氏族部落生存和发展的根本保证。因此，共同劳动、团结互助就成为每个成员有意识的行动和自觉履行的义务。在原始社会，生产关系的基础是生产资料公有制，社会成员共同占有和使用生产资料，共同劳动，团结互助，共同消费，在维护氏族和部落共同利益的原