

财政税务会计人员职业道德教育试用教材

职业道德

胡荣昌 主编

Q5

電子工業出版社

92
F81-05
3
2

财政税务会计人员职业道德教育试用教材

职 业 道 德

胡荣昌 主 编

金松林 副主编

XAK24/10

南子工業出版社

(京)新登字055号

内 容 提 要

本书运用马克思主义基本原理,结合我国实际情况全面系统地阐述了社会主义财税、财会职业道德的基本原则、规范对财政、税务、会计工作人员在职业道德方面的具体要求。本书可做为财政、税务、会计人员的岗位培训教材和进行职业道德修养的学习参考资料。

财政税务会计人员职业道德教育试用教材

职 业 道 德

主 编 胡荣昌

副 主 编 金松林

责任编辑 郭 晓

电子工业出版社 出版(北京市万寿路)

电子工业出版社 发行 各地新华书店经销

浙江财政印刷厂印刷

开本: 787×1092毫米1/32 印张: 8.44 字数: 185千字

1991年10月第1版 1991年10月第1次印刷

印数: 15000册

定价: 3.95元

ISBN7-5053-1602-8/G·124

前 言

《中共中央关于社会主义精神文明建设指导方针的决议》指出：“在我们社会的各行各业，都要大力加强职业道德建设。”为适应财政、税务、会计部门开展职业道德教育的需要，浙江省财政厅教育处组织编写了这本《职业道德》教材。

本书运用马克思主义关于职业道德的基本原理，结合我国社会主义财税、财会职业道德建设的实践，全面系统地阐述了社会主义财税财会职业道德的基本原则、规范和要求，从理论和实践的结合上分类地阐明了对财政、税务、会计工作人员在职业道德方面的具体要求。它适用于财政、税务、会计人员的岗位培训，也可作为财经类大中专学生的道德教育教材，也是广大财政、税务、财会人员进行职业道德修养的学习参考资料。

本书共十章，参加编写的有：浙江财经学院副教授金松林（第一、三章）、浙江省财政厅张亚平（第二章）、陶晓春（第四章）、嘉兴市税务学会高级经济师张履冰（第五章）、浙江省会计师事务所高级会计师朱美旋（第六章）、浙江省财政厅张宝健（第七、九章）、胡荣昌（第八、十章）。胡荣昌同志任主编，金松林同志任副主编。

在编写过程中，我们借鉴了国内有关马克思主义伦理学及职业道德教材、专著和论文等研究成果，特在此表示感谢。

由于财税、财会职业道德是个新课题，需要在实践中不断完善和充实，加之我们水平有限，编写时间仓促，不足之处恳请批评指正。

《职业道德》编写组
一九九一年九月

目 录

第一章 社会主义社会的道德和职业道德

- 第一节 道德…………… (1)
- 第二节 社会主义道德…………… (10)
- 第三节 社会主义职业道德…………… (22)

第二章 社会主义财税、财会工作及其职业道德

- 第一节 财税、财会工作在国民经济中的地位
和作用…………… (32)
- 第二节 社会主义财税、财会职业道德的产生
及其特点、作用…………… (39)
- 第三节 加强财税、财会职业道德建设…………… (48)

第三章 财税、财会职业道德的历史传统和批判继承

- 第一节 我国财税、财会职业道德的历史发展
和传统…………… (53)
- 第二节 革命根据地财税、财会职业道德的优
良传统…………… (59)
- 第三节 国外财税、财会职业道德…………… (66)
- 第四节 批判、借鉴和继承财税、财会职业道

德传统.....	(71)
----------	--------

第四章 财税、财会职业道德的基本原则、要求、范畴

第一节 财税、财会职业道德的基本原则.....	(79)
第二节 财税、财会职业道德的要求.....	(88)
第三节 财税、财会职业道德的范畴.....	(94)

第五章 财税职业道德规范

第一节 忠诚积极 热爱本职.....	(100)
第二节 依法办事 尽职尽责.....	(108)
第三节 遵纪守法 廉洁奉公.....	(115)
第四节 热忱服务 文明理财.....	(121)
第五节 团结协作 顾全大局.....	(129)

第六章 财会职业道德规范

第一节 献身财会 忠于职守.....	(136)
第二节 认真核算 如实反映.....	(144)
第三节 严格监督 顾全大局.....	(150)
第四节 廉洁奉公 刚正不阿.....	(155)
第五节 勤俭理财 讲求效益.....	(160)
第六节 客观公正 至诚服务.....	(165)

第七章 财税、财会职业道德评价

第一节 财税、财会职业道德评价的作用.....	(170)
第二节 财税、财会职业道德评价的标准.....	(175)

第三节 财税、财会职业道德评价的根据…… (178)

第四节 财税、财会职业道德评价的方法…… (183)

第八章 财税、财会职业道德教育

第一节 财税、财会职业道德教育的意义…… (190)

第二节 财税、财会职业道德教育的主要环节 (195)

第三节 财税、财会职业道德教育的特征…… (205)

第四节 财税、财会职业道德教育的方法…… (209)

第九章 财税、财会职业道德修养

第一节 财税、财会职业道德修养的意义…… (212)

第二节 财税、财会职业道德修养的途径和方法…… (217)

第三节 财税、财会职业道德中的“慎独”与道德境界…… (227)

第十章 财税、财会职业道德实践

第一节 正确认识职业道德与科学的世界观、人生观的关系…… (233)

第二节 确立全心全意为人民服务的思想是实现职业道德的核心…… (241)

第三节 坚持正确的政治方向是实现职业道德的根本保证…… (248)

第一章 社会主义社会的道德 和职业道德

道德是人类社会生活所特有的现象。在社会主义社会，道德既是维护人们生活劳动秩序的有效手段，也是精神文明的重要内容和标志。提倡社会主义、共产主义道德，是我们社会主义精神文明建设的根本任务。培育有理想、有道德、有文化、有纪律的社会主义公民，提高整个中华民族的思想道德素质和科学文化素质，对于今天以经济建设为中心的社会主义改革开放事业具有极为重要的意义。党中央指出，要从党和国家的生死存亡、改革开放的兴衰成败来认识党风和廉政建设的重要性和迫切性，要求每一个公民都应当遵守公民义务、社会公德和职业道德。显然，对社会主义社会的道德和职业道德的研究，这不仅是一个理论的重要课题，也是一个社会主义精神文明建设实践的重要课题。

为了从科学体系上学习与研究财税、财会职业道德，有必要首先阐明什么是道德、社会主义道德、社会主义职业道德以及它们的本质、产生的必然性、功能、作用、规范和范畴。

第一节 道 德

一、道德的本质

恩格斯认为：“一切已往的道德论归根到底都是当时的

社会经济状况的产物”，“所以道德始终是阶级道德”^①。

自有人类社会以来，人们总是生活在一定的道德关系之中，并且受到一定道德的制约，这种现象古代的思想家们就已经觉察到了。然而道德的本质究竟是什么样的问题，在中外伦理思想史上却是一个长期混淆不清、众说纷纭的问题。有的认为道德是约束人的“动物本能”的制度；有的认为道德是个人的自我表现，良心的呼声；有的则认为道德是“一切事物的圆满”，“力量的完善”；也有的认为“道德即是知识”；“道德是为社会的利益、幸福、安全而尽力的行动”；等等。

在我国古籍中，“道德”这两个字出现得很早也很多，如孔子在《论语》中，使用“道”字多达60多处，“德”字有30多处。但把“道”和“德”合为一个词来使用，出现的时间则稍迟。古籍中的“道”，一般指事物运动变化的规律，并引伸为人们必须遵循的社会行为的准则、规矩或规范，有时也指社会的政治状况，“道”还包含有领导、道理、道路等多方面的含义。“德”即得，人们认识“道”、遵循“道”，内得于己，外施于人，便称为“德”。“道”包含某种客观性，表示一种外在的要求；“德”则倾向于主观方面，表示人们内心具有的精神情操或精神境界。那时所说的“德”同我们现在所使用的“道德”一词意义近似：既可以用“德”来表示人的道德行为，也可以表示人的品质、作风。“道德”两字连用始见于荀子《劝学》篇：“故学至乎礼而止矣，夫是之谓道德之极”。在西方古代文化中，“道德”一词起

^①《马克思恩格斯选集》第3卷，第134页。

源于拉丁语的“摩里斯”（mores），意为风俗和习惯，引申其义，也有规则和规范、行为品质和善恶评价等意义。

道德是一定社会为了调整人们之间以及个人和社会之间的关系所提倡的行为规范的总和。道德现象是一种最常见的社会现象，到处都有，随时可见。在家庭生活中有婚姻家庭道德，在社会公共生活中有社会公德，在各行各业的工作中有职业道德。任何人都不可能离开社会而单独生活，人们之间必然要发生各种复杂的社会关系，不可避免地会产生各种矛盾和问题。又由于对这些矛盾、问题的态度和解决方式会因人而异，使矛盾、问题更趋尖锐。因此，为了维持社会秩序稳定，一定社会就需要用一定的规范来约束人们的行为、调节人们之间的关系；当涉及到人们的利益以及人与人之间的关系时，就有着道德问题。从自然界本身看，则不存在道德或不道德的问题。

道德的定义是：道德是由经济基础决定的一种上层建筑 and 特殊意识形态，以善恶为评价标准，依靠社会舆论和内心信念来实现的调整人与人之间、个人与集体、社会之间关系的行为规范的总和。道德是人们物质利益的产物和反映。

道德的本质是指道德区别于其他社会现象的本质属性。道德区别于其他现象的基本特征是什么呢？马克思主义认为：第一，道德是一种社会现象，属于社会上层建筑和社会意识形态的道德，是由一定的社会经济关系所决定，随着经济关系的变化而变化，同时又具有相对独立性，对于相应社会经济关系的形成、巩固和发展有反作用。第二，它是从个人利益和社会整体（包括他人）利益关系的角度，来反映社会经济关系的性质和要求的，同时通过调节个人利益和社会

整体（包括他人）利益的关系，来干预社会经济关系和其他社会关系的。第三，它以提倡或多或少的自我牺牲为前提，依靠社会舆论、传统习惯和内心信念的力量，在善恶的对立和评价中，表达和调节个人利益和社会整体（包括他人）利益之间的关系。第四，它没有可以直观的特定现象领域，而是广泛渗透于各种社会关系，广泛干预人们的社会活动。

专门研究道德的本质及其发展规律的科学称为伦理学。伦理学在西方也叫道德哲学，中国出现“伦理学”这个名词是在清代末年。在我国古籍中，“伦”的本意为辈，指人之间一代一代相连接，表示着人和人之间的道德关系。例如，《论语》把“君臣之义”、“长幼之节”称为“大伦”。古代人把父子之间的亲，君臣之间的义，夫妇之间的别，长幼之间的序，朋友之间的信称为“人伦”。“所谓伦常之理”，就是处理好这五个方面的关系。“理”的本意为治玉，后来由玉石的纹路引伸为事物的条理、道理。“伦理”的含义就是处理人与人之间的相互关系的道理，即研究道德问题的理论。

二、道德的结构

既然道德是调整人们之间以及个人与集体、社会之间关系的行為规范的总和，那么，它就有着自己特有的结构。其构成的因素，主要为如下三个方面：

1.道德意识是构成道德关系的主观方面，是对社会、阶级等提出的道德要求和行为的主观认识。

2.道德活动是构成道德关系的客观方面，是一定阶级、一定社会成员等的道德实践。

3.道德关系是调整人与人之间关系的一种特殊关系，包括道德意识现象和道德活动现象，它建筑在一定的利益和义务的基础上，并以一定的道德原则、道德规范的形式表现出来。

道德意识现象，是指人们在道德活动中形成的各种道德观念、感情、意志、信念、理想和道德理论，也就是人们在道德活动中的各种心理过程和观念的总和。其中，道德观念是人们对社会行为善恶、正邪的一种认识，道德感情是人们对社会提出的要求规定所持的好恶等情绪态度，道德意志是实行道德原则的克服障碍的决心和坚持一贯的精神，道德信念是对道德上的理想、目标坚定不移的信仰和履行道德义务的强烈责任感，道德理想是体现一定道德原则、道德规范的完美典型和一定社会、阶级做人的最高标准。

道德活动现象，是指人类生活中依据一定善恶观念而进行的个体行为和群体活动。它包括两种情形：一是泛指一切可以进行善恶评价的个体行为和群体活动，二是指人们为培养一定道德品质和达到一定道德境界而进行的个体行为和群体活动。道德活动现象中的道德行为，是指在一定道德意识支配下表现出来的有利或不利社会或他人的行为；道德评价，是指人们依据一定的道德标准，通过社会舆论或个人心理活动，对他人或自己的行为进行善恶判断和褒贬；道德教育，是指社会或集体有组织有计划地对人们施加一系列道德影响的活动，道德教育过程包括提高道德认识，陶冶道德感情、锻炼道德意志、确立道德信念和培养道德行为习惯等步骤；道德修养，是指人们按照一定道德原则、规范进行的反省活动，以及反省活动中所形成的道德情操和达到的道德境

界。

道德关系既是主观方面的又是客观方面的，从道德关系隶属于社会关系中的思想关系看，它是第二性的，从它又是形成道德观念的基础看，却是客观存在的。道德原则在整个道德结构中处于核心地位，制约着人们的道德意识和道德活动，它既是道德意识的主体，又是道德关系的支撑点和道德活动的指导方针。道德规范则是道德原则的具体化。

学习道德的结构，应该认识到：

1.道德结构中的各个方面及其各种因素是互相联系、互相制约的，同时它们又具有各自的相对独立性。

2.道德结构中的各个方面及其各种因素不是简单的繁衍，机械的拼凑，而是按一定规律构成的有机整体，具有整体性，同时各种因素的联系方式和紧密程度又是不一样的，具有层次性。

3.道德是一定社会经济基础的反映，但绝不能因此把道德仅仅归结为道德意识，因为道德是知、情、意、行的有机统一，体现了理论和实践的结合，主观与客观的统一。

三、道德的职能和社会作用

道德是由一定社会经济基础决定的，但是它一经形成，又会对经济基础和社会生活产生巨大的反作用。这种能动作用可以从两个方面来考察：道德本身的各种职能；道德职能的实现即社会作用。

道德的职能是多方面的，主要是认识职能、调节职能和教育职能：

1.认识职能使道德成为一种把握世界的特殊方式。道德

把握世界是通过道德判断、道德标准和道德理想等形式，反映自己的特殊对象——一个人同他人、个人同社会的利益关系，让人们在社会生活中和社会价值领域中有效地识别方向，提供进行道德选择条件的知识。道德的认识职能不同于科学的认识，它向人们提出的不仅仅是关于客体本身的知识，而且向人们指出他在与现实世界的价值关系中的方向，决定对那些符合他的利益和需要的价值的重视。道德认识所获得的知识，一般地被改造为人们内心的信念、命令、品格，成为人们在感情上对某种道德关系和道德行为的必然性确认。它引导人们追求至善，正确地选择自己的行为和生活道路。

2. 调节职能是指道德具有通过评价等方式指导和纠正人们的行为和实际活动，以协调人们之间的关系的能力。道德调节以使人们的行为实现从现有到应有的转化为目标。它没有法律调节那样具有明显的外在的强制性。法律以“准不准”来调节人们的行为，显示出对一定行为的禁止，而道德是以“该不该”来调节人们的行为，表现为对人们行为的劝阻和示范，“择其善者而从之，其不善者而改之”。道德调节以自己特有的原则、规范和范畴，衡量着人们的行为，抑恶扬善，唤起人们的道德责任感，形成一定的社会舆论、内心信念、传统习惯，广泛、深入地影响着人们的行为和交往，协调着人们之间的关系。应该指出，在阶级社会里，道德的调节职能不能不受到阶级利益的影响和限制。在剥削阶级统治的社会里，统治阶级往往利用道德来为本阶级的剥削、统治辩护；被剥削阶级也需要用自己的道德来调节内部关系，反对统治阶级的剥削和压迫。在社会主义社会，道德

的调节职能得到充分发挥，这不仅在于道德调节的范围更趋扩大，而且其目标是使个人与他人、个人与社会之间的关系日益健康、完善、和谐。

3.教育职能是道德调节职能得以实现的思想基础。它是指道德能够通过评价、激励等方式，造成社会舆论，形成社会风尚，树立道德榜样，塑造理想人格，来培养人们的道德观念、道德境界和道德行为。道德教育职能是在对人们的行为进行调节中实现的。道德教育的重大意义在于它能唤起人们的自觉性和积极性，自觉地按照一定的善恶观念来调节自己的行为。当然，如果宣扬没落阶级的道德，就会败坏社会风气，腐蚀人们灵魂；进行社会主义道德教育，就能促成良好的社会风尚和人们高尚道德的情操。

上述道德的三种主要职能以及其他职能，如激励职能、评价职能、沟通职能等，在对人们行为的调节中，其作用是各不相同的，在不同的历史时期，处于主导地位的职能也是不一样的。但是，这些职能却是相互联系、相互作用的，都是通过对社会现象、人们的行为举止和相互关系的评价来实现的。

道德职能的社会实现，就是道德的社会作用。道德的社会作用具体表现为：

1.道德具有促进自己赖以产生的经济基础进一步形成和巩固的作用。一方面，从道义上为自己的经济基础作辩护。它总是以自己的善恶标准去论证产生它的经济基础的合理性、正义性，造成相应的社会舆论，谴责和否定各种危害这种经济基础思想和行为，使经济基础得到进一步形成、巩固和发展。另一方面，道德以自己的善恶标准评价、谴责与

之相对立的经济关系，促使其加速灭亡或延缓产生。任何经济基础的巩固和发展，都需要有相应的道义的支撑。失去道义支撑的经济基础，意味着它已处于腐朽没落的阶段。

2.道德是影响社会生产力发展的一种重要的精神力量。历史表明，一切进步的道德，总是不同程度地对生产力的发展起着促进作用，而一切腐朽、落后的道德则对生产力的发展起着这样那样的阻碍作用。进步的道德，能够协调生产过程中各个劳动者之间的关系，激励着劳动者的生产积极性和创造才能的发挥。在社会生产力中，人（劳动者）是最重要的因素，当一种道德观念被人们接受后，必然对其劳动态度、工作效率发生影响。古往今来那些改革生产工具、在科学技术上作出贡献的人们，一般都是具有较高道德理想的人。从这个意义来说，道德对生产力的影响，主要是通过人的精神状态来实现的。

3.道德有保护或者破坏一定阶级政治统治的作用。在阶级社会里，道德是阶级斗争的工具，反映统治阶级利益的道德，是维护它们政治统治的精神武器，代表被统治阶级利益的道德，体现着对这种统治的抗争，力图破坏这种政治统治。正如恩格斯指出：“它或者为统治阶级的统治和利益辩护，或者当被压迫阶级变得足够大时，代表被压迫阶级对这个统治的反抗和未来的利益。”^①例如共产主义道德，它引导无产阶级和劳动人民认识剥削制度的反人道性质，并把这种认识转化为推翻资本主义制度的正义行动。

4.道德是维护社会生活秩序的重要手段。道德通过调整

①《马克思恩格斯选集》第3卷，第134页。