

金融职业道德导论

高裕民 主编

0.2

中国金融出版社

95

F830.2

74

Z

金融职业道德导论

主 编 高裕民
副主编 宋 岩 魏 磊

XA103/01



3 0116 5438 5

中国金融出版社



C

187606

(京)新登字 142 号

责任编辑:许振玲

图书在版编目(CIP)数据

金融职业道德导论/高裕民主编. - 北京:中国金融出版社,
1995.1

ISBN 7-5049-1353-7

I. 金…

II. 高…

III. 金融事业—职业道德—研究

IV. F830.2

出版:中国金融出版社

发行:

社址:北京广安门外小红庙南街3号

邮编:100055

经销:新华书店

印刷:万全印刷厂

开本:850毫米×1168毫米 1/32

印张:7.625

字数:189千字

版次:1995年1月第1版

印次:1995年1月第1次印刷

印数:1-10050

定价:9.00元

内 容 简 介

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,结合我国社会主义金融业的实际,由几位从事道德教育的教师和熟悉金融工作的同志共同编写的教材。全书从社会主义市场经济条件下的金融职业道德状况出发,运用马克思主义伦理学基本原理,建构具有新意的结构体系,论述金融职业道德的诚信原则,提出金融职业道德的规范和范畴,分析金融职业道德教育、修养和评价等问题。因此,本书不失为难得的金融职业道德的好读本。

本书可作为金融类本、专科院校学生、银行学校学生学习金融职业道德基本知识的教材,还可供金融系统各级管理干部学院、金融职工大学的学员以及金融行业广大职员学习金融职业道德理论的参考。

序 言

党的十一届三中全会以来,随着金融事业的迅速发展,金融职业道德建设得到了加强。但是,应该承认,金融职业道德建设仍然滞后于社会主义金融事业的发展,在一些金融单位和少数金融职员中确实严重存在着“一切向钱看”、“以权谋私”和“以贷谋私”等行业不正之风。事实证明:越是改革开放,越要搞好金融职业道德建设。正如党的十四大报告指出的:“各行各业都要重视职业道德建设,逐步形成适合自身特点的道德规范,坚决纠正利用职权谋取私利的行业不正之风”。

当前,金融职业道德建设的根本任务是建构具有中国特色的社会主义金融行业特点的职业道德原则与规范体系,并不断提高金融职员的道德水平。金融职业道德建设的现实任务是使金融职业道德原则与规范为金融职员所掌握,成为他们的内心信念,并且在行动上予以体现。同时,要在金融行业中消除一切旧道德的残余,克服拜金主义、享乐主义和极端个人主义的负面影响,抵制行业不正之风的侵蚀,从而加强金融职员的道德修养和促进社会风气的改善。

完成金融职业道德建设的上述任务,一是要加强目前在校学习的金融类学生的金融职业道德教育。全国金融类学生近10万,他们是我国未来的金融事业的建设者和接班人。未来金融事业的建设者和接班人的基本条件是有德有才,德才兼备。因此,他们除了要学好专业知识,掌握专业技术以外,还必须学习金融职业道德

知识,陶冶高尚的金融职业道德品质。从某种意义上说,他们在校学习期间要不要接受金融职业道德教育,能不能树立金融职业道德,这将关系到今后我国金融事业的成败。二是要加强在职职工的金融职业道德教育。近年来,这项工作已经引起了金融行业各级领导的关注,他们在充分认识这项工作极端重要性的基础上,采取了得力措施,开展了有组织、有计划、有系统的金融职业道德教育,使在职的金融职工的道德品质有了明显提高,不仅有力地遏制了金融领域里的腐败现象,而且也防范了一些大案要案的发生。但是,金融行业的不正之风在各种社会不良思潮的诱导下还有可能蔓延,这种教育的成果还有待巩固。

根据金融职业道德建设的迫切需要,行属院校几位从事思想品德教育的教师和熟悉金融工作的同志一起,共同编著了《金融职业道德导论》。这本书现在出版了,我高兴地把它推荐给金融类学生学习。希望这本书能够成为未来银行家健康成长的有益的思想养料。我也高兴地把它介绍给在职的金融职工,希望这本书成为他们学习金融职业道德理论的好读本。

作为教科书,《金融职业道德导论》独具特点:它一改传统道德教材的陈旧体系,坚持以金融职业道德为核心,形成了历史逻辑与理论逻辑一致的新型体系;它从理论与实际结合上,鲜明地提出并且论述金融职业道德的诚信原则;它在注重道德理论具有新意的前提下,侧重分析和探索金融职业道德的内在规律;它坚持从实际出发,注重金融职业道德原则、规范的掌握和运作等。因此,《金融职业道德导论》的出版,在一定程度上解决了金融院校开设金融职业道德课程缺乏适用教材的燃眉之急。

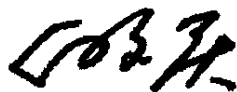
作为应用伦理学论著,《金融职业道德导论》以马克思主义伦理学的基本原理为指导,切近我国社会主义市场经济与现代化,联系金融活动的实际,研究金融领域的职业道德现象及其发展规律,揭示金融职业道德的本质,提出金融职业道德的规范,阐明金融职

业道德的作用。因此,《金融职业道德导论》的出版,对拓宽和深化金融职业道德学的研究,对建构我国当代伦理学体系,都具有重要的理论和实践价值。

现代伦理学研究成果表明:道德,尤其是包括金融职业道德在内的职业道德,具有一种特殊的功能,这就是道德感情的感染或传递。加强金融职业道德建设,广大金融职员具备忠于职守,严守信用,廉洁奉公,竭诚服务的金融职业道德,就会以金融活动为载体,感染或传递到社会其他职工身上,激发其他职工热爱本职工作,做好本职工作。同时,其他职工又通过自己工作的渠道,把他们的道德感情传递出去。就像接力棒一样,将各行各业的职业道德一个接一个地传递开去,促进全社会道德的完善和提高。因此,加强金融职业道德教育的意义,不仅限于金融行业,而且具有社会意义,也就是说,加强金融职业道德教育,既有利于金融职员道德品质的修养,又有利于社会主义精神文明和社会主义现代化建设。

当然,在社会主义市场经济形成的过程中,由于金融职业道德作为一门应用伦理学,尚处于初创阶段。因此,本书的个别部分还显得粗糙,对一些问题的理论分析还有待深化。但是,作为编著者多年从事思想品德教学和研究的结晶,我坚信,它的出版,必将对金融职业道德教育乃至对金融职业道德建设,都会有积极的促进作用。

遵编著者之嘱,欣然为之作序。



1994年6月

目 录

序言	白文庆(1)
导论 时代呼唤金融职业道德	(1)
一、伦理精神与现代化	(1)
二、金融职业道德与市场经济	(5)
三、金融职业道德体系及其研究方法	(7)
第一章 职业道德的伦理学基础	(14)
第一节 道德特质及其社会功能	(15)
第二节 职业道德的衍生和特点	(31)
第三节 职业道德建设的途径与方法	(37)
第二章 金融职业道德的形成与特点	(43)
第一节 金融职业道德的形成	(43)
第二节 金融职业道德的特点	(54)
第三节 金融职业道德与现代人格	(65)
第三章 金融职业道德的基本原则	(72)
第一节 确立金融职业道德原则的依据	(72)
第二节 金融职业道德的诚信原则	(75)
第三节 诚信原则与集体主义原则	(83)
第四章 金融职业道德规范	(90)
第一节 敬业精神 精益求精	(90)
第二节 恪守信用 团结协作	(97)
第三节 严守机密 文明服务	(102)
第四节 廉洁奉公 不谋私利	(108)

第五章 金融职业道德规范	(116)
第一节 义务	(117)
第二节 良心	(124)
第三节 荣誉	(130)
第四节 公正	(135)
第六章 金融职业道德教育	(141)
第一节 金融职业道德理想教育	(141)
第二节 赏罚机制在金融职业道德教育中的运用	(153)
第三节 金融职业道德教育的配套工程	(159)
第七章 金融职业道德修养	(170)
第一节 道德修养的界定及意义	(171)
第二节 道德修养的目标	(183)
第三节 道德修养的方法	(192)
第八章 金融职业道德评价	(199)
第一节 金融职业道德评价的涵义	(199)
第二节 金融职业道德评价的标准	(205)
第三节 金融职业道德评价的方法	(215)

导 论

时代呼唤金融职业道德

党的十一届三中全会以来,我国实行改革开放、发展经济的基本国策,取得了举世瞩目的成就。在不断探索与创新中,我国的市场经济渐趋发育成熟。然而,市场经济只有在与政治、科技、道德的相互配合下,才能有效地发挥其功能,与其它诸领域齐头并进,相辅相成。

在商品经济条件下,商品的生产、流通都离不开市场,尤其离不开金融市场。金融市场是只“看不见的手”,对经济起着重要的调节作用。诸如,金融市场可以调节资金供求,引导资金流向,促进经济的横向联系,活跃微观经济,有利于宏观控制等。可以说,金融市场是整个市场机制的核心。因此它对商品经济的发展也起着重要作用。

金融业要在市场经济中扮演好自己的角色,须从多方面培植职业品格,除了一套高效而有序的管理机制外,还必须辅之以健全的职业道德。金融商品的特殊性,更要求金融市场的参与者要有较高的道德素质,才能有效地达到融通资金的目的,可见,缺乏道德规范,会直接影响金融市场功能的发挥。为促进我国社会主义市场经济与现代化的发展,时代在呼唤金融道德。

一、伦理精神与现代化

伦理精神是体现在道德生活中的理性精神,是民族的聚焦镜,

一个国家的兴衰成败可从该民族的伦理精神中透露出来。

现代化起始于西方,现已扩展到全球,成为世界不可逆转的潮流。中外学者对现代化作了多层面的探究,积累了许多有价值的思想资料,值得我们借鉴。西方学者将现代化的内涵大致归纳为五种:合理性、个人的主体性、现世主义(即非宗教主义)、应用科学原理推进技术和个人目标、平等。下面逐一加以简略说明。

(一)合理性

照字义解释,合理性就是“合乎情理”。但理性有诸种不同的诠释。或科学理性,或人文理性,或宗教理性。视角不同,诠释亦异。西方学者受功利主义价值观的指导,大多认为合理性产生于受目标指导的行动,受价值量的支配。从本源来说,“理”是指宇宙人生的实际理体,“理”既弥纶天地,又蕴藏人心。现实行为契“理”就称为“合理性”。反之,某种政治或经济的行为,如果严重违损人类的基本价值,即便不乏高效率,也是不合理性的行为。这个评判标准有助于矫正现代化的负面效应,使现代化进程健全发展。

(二)个人的主体性

这个概念含摄的不是个人负面性,如自私自利等,而是包括:个人的倾向性和积极性,自我控制,独立工作的能力,自我评判,自我努力的倾向等。高度个性化的个人正面性是市场经济发展的必要条件之一,是现代化进程的动力源之一。

(三)现世主义

现世主义就其纯理论的形式而言,是摒弃对宗教与超自然现象的崇拜和信仰,体现出不断世俗化的倾向。这种世俗化的倾向发轫于古罗马文化,经文艺复兴运动的张扬,而成为西方启动近代化的一股强劲力量。在现代社会,现世主义推动对外界自然的探究,物质高消费的趋向。推进市场经济的发展,但也不无负面效应。

(四)应用科学原理推进技术与个人目标

现代化的过程也可以说是科学的累积与革新的过程。近代,尤其是本世纪以来,飞跃发展的科学影响到人类生活的各个层面。人们都认为科学能够解决人类的一切困境,将人类带到一个美好的乐园。然而,科学的发展却也存在着令人担忧的阴影,诸如核战争的威胁、生态危机、环境污染、国际紧张局势等等,给“科学万能”的意念画上一个重重的问号。1978年7月在印度波那举行的世界秩序标准规划第14次会议上,由美国世界秩序协会和印度发展中社会研究中心起草了一份有26名学者签名的报告,题目为《科学技术的堕落》。开头第一句话就说:“这是一篇对科学技术成为不平等、剥削、压迫世界工具的控诉书。”一些人认为,现代社会不少思想、道德、伦理和文化上的混乱是跟科学技术发展太快相关的。应该限制一下科学技术的发展以调整思想,使人类有足够的道德理性来正面使用科技、造福人类。科学的良好运用,是现代化发展的关键。

(五)平等

从人文意义上说平等就是指人格尊严的平等,基本人权的不可侵犯,以及从平等中衍生出社会公平,机会均等和社会福利均等。在西方,人们常称平等是现代化所带来的礼物,它意味着法律面前人人平等,标志着商品交换中对特权的淡化。在政治方面,平等观也带来了言论自由权与公民普选权等。平等是现代化的动力,也是现代化的目标,因为现代化的最终鹄的是要增进人类的福祉。现代化的内涵规定由社会发展规律所决定,同时又有效地推动人类社会的发展,并与人类的伦理精神息息相关。现代化是人类在进化发展过程中的自觉选择,目的是为人类谋求更大的福利。伦理精神亦是人类生活必不可缺的,人类创设道德规范是为了和谐人际关系,提供价值目标,并最终导致人类的福利。可见,伦理精神与现代化的终极目标是一致的。

如果将现代化视为含摄人类整体活动的话,那么,伦理则是现

代化的重要一环,二者相辅则相成,相悖则俱损,分述如下:

(一)伦理精神是现代化的内在驱动力

现代化的巨大工程是人的智慧与劳作的凝聚。离开了人,一切宏伟的设想也只能是流于空谈。伦理精神所关注的对象是人,人的伦理精神在现代化过程中扮演两重角色,一方面在经济开发中产生内在的秩序,尤其是在立法尚不完备的情形下,伦理的自律精神有助于市场经济的发育。另一方面能够促进工作精神,开拓工作领域,提高工作效率。譬如:敬业精神的培植,光用经济奖励的手段恐怕不能完全解决问题,这还涉及到社会教育与人格素质问题,更多的是属于伦理精神的范畴。伦理是一种内在要求和自觉行为,管理则是外在组织与决策方法。可见,健全的伦理精神为现代化的发展注入内在的动力源。

(二)伦理精神矫正现代化的航向

由于人类的意志具有程度不同的盲目性,故而,现代化的进程便可能滑入歧途,异化成悖逆人类根本福利的魔力,诸如核战争的威胁,环境污染、生态危机,奢侈的高消费,自我中心的膨胀等。现代化进程中出现的这些非理性趋向,如果不辅之以伦理精神的有效矫正,就有可能威胁人类的生存,现代化本身也自然将毁于一旦。在现代化目标与伦理目标之间,伦理目标居于优先地位。现代化的效率目标只能是手段,不是目的本身。所以,伦理精神就像一个驭手,要理智地驾驭现代化这匹“烈马”,驶向光明的坦途。

(三)现代化的运作充实伦理精神的内涵

现代化的进程有其内在的机制,并由此衍生出一些伦理要求,诸如:效率、平等、互惠、诚信、创新等道德要求,这些是现代化运作必备的伦理精神。这些伦理精神的推广与践履,便会以规范的形式融进现代伦理体系中,并间接或直接地熔铸国民人格结构,化导社会风尚,为原有的(传统的)伦理道德注入生机。

(四)伦理精神预兆现代化的前景

伦理精神是社会世相的一面镜子,从中可以清晰地感知到社会成员的心态、价值观念、人格境界等。从事现代化运作的人的精神状态(主体)能直接影响现代化的效果(客体)。所以,现代化的成败盛衰可以从占主导地位的伦理精神推断出来,主体精神与客体状态是同结构对应的。

伦理精神与现代化的正相关关系,昭示我们:在我国从事现代化与市场经济的伟大工程中,不可忽略伦理文化的建设。伦理文化与现代如鸟之双翼,车之两轮,相辅相成,缺一不可。现代化伦理精神的建构,也正是现代化的内在要求。

二、金融职业道德与市场经济

金融是指货币资金的融通,即货币、货币流通、信用以及与之直接相关的经济活动,如货币的发行与回笼,吸收存款和发放贷款,金银、外汇和有价值证券的买卖,保险信托,国内、国际的货币支付结算等。

从金融业的功能上来看,金融市场是市场经济的产物。在自给自足的自然经济条件下,不需要信用,当然也不需要金融市场。但在市场经济条件下,货币、信用、银行应运而生。而且随着市场经济的发展,光靠商业信用、银行信用融通资金已满足不了市场经济的需要,这样在商业信用这种直接融资和银行信用这种间接融资基础上,新的金融资产如商业的期票、汇票、银行的本票,以及股票、债券等不断被创造,金融市场逐渐形成。可见,商品市场是金融市场形成的前提,商品流通范围扩展到哪里,资金融通的需要就扩展到哪里,金融市场就在哪里应运而生。凡是商品经济发达的国家都离不开金融市场。金融市场成为市场经济运转的血液和心脏,它既植根于市场经济,与之存亡与共;又利用看不见的手,自发调动着整个高度发达的市场经济。货币资金的运动带动着整个市场体系的运动,同时反映整个经济的运行状况。

金融市场与市场经济的密切关系,决定了金融职业道德与市场经济的唇齿相依。从金融职业道德的历史发展来看:尽管在封建社会、资本主义社会、新中国成立后的计划经济条件下,以及党的十一届三中全会后的向市场经济转轨的时期内,金融业的地位和作用在不同的社会条件下,存在阶段性的差异。但在职业道德上,仍然延续着某些共同性,譬如,以我国儒家“诚”为核心的中国古代职业道德,推崇诚信无欺、信誉至上、取财有道的准则。这些准则仍可充作我国现阶段金融职业道德的核心。可见,我国现阶段金融职业道德应当从历史上充分汲取有价值的思想营养,深化和充实我国金融职业道德的内涵。

另外,我国金融职业道德还应作横向的借鉴。随着信息社会的到来,世界范围内的政治、经济、文化诸领域的活动将逐渐连成一体。在全球现代化浪潮中,我国的金融职业道德只有在与资本主义发达国家的比较反馈中,通过借鉴扬弃,才能得到充实与发展,并能清楚地明了我国金融职业道德的优点及其缺失所在。

应该清醒地看到,我国刚从计划经济的套路中脱出,市场经济尚在起步开创阶段,在这种情况下,我国金融职业道德应立足现实,从我国传统金融职业道德中,从发达国家的经验中,广泛地吸取融汇。我们要虚心向先进国家学习,同时又要有民族自信心,因为我国传统伦理文化不乏优良基质,不仅能有益于自己,而且能作用于世界。例如,日本著名企业家日立化成公司部经理横山亮次先生介绍说:儒教的“礼”和佛教的“持戒”是他经营思想的基础。所谓礼就是对他人的爱护,同时他又主张需要严格要求,正如禅宗所说的:“石中有火,不打不发,人身亦如此”。

金融职业道德直接或间接地促成市场经济的健康发展。职业道德有两重目标,即效率与和谐。在不违损伦理价值的前提下,力求效率的最大化,二者在终极层面上是相互促进的关系。譬如,银行信用投资工作,逐渐转向以服务性为主。银行与投资信托单位,

有许多利益和愿望上的共同点。其工作进程与国家社会经济的发展息息相关,所谓“取之社会,用之社会”,扶植个别企业,并促使全局经济迅速健全发展。银行以其特殊的形式服务于市场经济。银行对拟投资的企业进行调查,了解其存在的不足,并可就其专门知识提供咨询服务,如辅导建立会计制度,有关会计、财务、税务、生产、管理问题的咨询,或协调解决问题,协助产品推销等等,促进企业及社会经济的健全发展。在这一经营运作中,效率与和谐得以同时并举,相得益彰。

可见,金融职业道德能有效地服务市场经济,市场经济的完善也同时促进金融职业道德的发展与完善。在我国市场经济的探索阶段,金融职业道德的建构,意义十分重大。

三、金融职业道德体系及其研究方法

(一)金融职业道德体系

金融职业道德随着社会发展的需要应运而生,不免印上鲜明的时代特点。现阶段的金融职业道德体系,一方面继承着以往金融职业道德中有价值的思想养料,另一方面又从当前市场经济与现代化的价值目标中,摄取体系建构的角度和内涵。可以说,本书所阐明的金融职业道德体系是与我国改革开放、振兴中华的主旋律息息相关的。

在建构金融职业道德体系的思考中,我们首先注重的是理论性与现实性的水乳交融。在道德理论性方面,我们致力于确立一种客观的道德视角,简略分述如下:

1. 把道德作为一种文化来透视。道德文化是人类赖以生存发展的价值基础。如果摒弃道德,那么,一个民族、一种文明将难以为继。英国历史学家汤因比先生探究众多文明形态衰亡的事实可资佐证。

2. “道德”具有内在的二重结构。“道”表明终极价值系统,指

向人类尊严、精神归宿、价值之源、天道人心等；“德”表明工具价值系统，是“道”在行为层面的外显。二者的关系是体与用、理与事、源与流的关系。“道德”一词含摄着人类的终极关怀与现实的道德践履，是人类生存与社会进化的重要内容之一。

3. 道德发展与历史进步的同步性与不同步性。从终极意义上看，道德发展与历史发展是相辅相成的关系，但从现象上看，社会发展往往伴随着某些方面道德的沦丧。我们致力于道德发展与历史进步的和谐统一，并力倡将市场经济与现代化纳入人类伦理精神的轨道。上述三点道德理性思考，旨在为金融职业道德寻求一种较为新颖而坚固的理论基础。

在现实性方面，我们注重道德理论在金融职业道德运作中的渗透性。道德理论提供原则与思路，主要还着力于金融职业道德的内在机制。从历史的角度联系金融业的发展，考察金融职业道德的形成与特点，金融职业道德与市场经济的发展，金融职业道德的规范与范畴，金融职业道德教育、修养及评价机制。这些思路都是围绕着人类的终极价值目标与市场经济效率原则而展开的。

金融职业道德体系的核心是道德原则，我们根据金融业的特质及其社会效用，将“诚信”确立为金融职业道德的基本原则。诚信原则是集体主义道德原则在金融业的具体体现，诚信原则不仅表现出人类的终极价值系统，而且也有助于市场经济中的效率与创新。由诚信原则所推衍的金融职业道德的规范体系，不仅具有理论价值，而且也有着重大的现实价值。诚信原则的阐明，使金融职业道德体系的科学性、理论性、时代性、规范性得以有效的确立。

（二）金融职业道德研究方法

一门学科或理论体系的建立，得力于研究方法的完备与独特。历代伦理学家及现代自然科学家在研究方法方面，有着诸多富有创意的成果，值得我们借鉴。尤其是随着现代科学突飞猛进的发展，人类认知宇宙人生的视野也越来越宽阔，这些均对我们建构金