



金融类专业“十三五”规划教材

金融职业道德

J INRONG ZHIYE DAODE

主编 董竞 卢文忠 钟浩



 江苏大学出版社
JIANGSU UNIVERSITY PRESS

金融类专业“十三五”规划教材

金融职业道德

主编 董 竞 卢文忠 钟 浩



江苏大学出版社
JIANGSU UNIVERSITY PRESS

镇 江

内 容 提 要

本书主要介绍了金融职业道德的相关知识,共四章,其具体内容包括:金融职业道德概述、银行职业道德、保险职业道德和证券职业道德。

本书内容系统,紧跟时代,可作为普通高等院校金融类专业学生的教材,也可作为金融行业加强金融职业道德建设、提高金融行业从业人员职业道德素质的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

金融职业道德 / 董竞, 卢文忠, 钟浩主编. -- 镇江:
江苏大学出版社, 2017.2
ISBN 978-7-5684-0420-4

I. ①金… II. ①董… ②卢… ③钟… III. ①金融工
作者—职业道德—教材 IV. ①F83

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第030099号

金融职业道德

Jinrong Zhiye Daode

主 编 / 董 竞 卢文忠 钟 浩

责任编辑 / 柳 艳

出版发行 / 江苏大学出版社

地 址 / 江苏省镇江市梦溪园巷30号(邮编:212003)

电 话 / 0511-84446464(传真)

网 址 / <http://press.ujs.edu.cn>

排 版 / 北京金企鹅文化发展中心

印 刷 / 北京市科星印刷有限责任公司

开 本 / 787 mm×1 092 mm 1/16

印 张 / 13

字 数 / 300千字

版 次 / 2017年2月第1版 2017年2月第1次印刷

书 号 / ISBN 978-7-5684-0420-4

定 价 / 34.00元

如有印装质量问题请与本社营销部联系(电话:0511-84440882)

» 编者的话 «

金融业既是国家经济的命脉，也是现代经济可持续发展的重要支撑，金融业在国家经济发展、国民经济建设、改善民生、构建和谐社会等各方面发挥着极其重要的作用。随着我国经济的高速发展，各行业均需要得到金融行业的更多支持，因此，加强金融从业人员职业道德建设更加重要。金融职业道德，是金融从业人员在从业中的行为准则和规范，是金融从业人员遵循这些准则和规范所形成的品质，是金融从业人员修身立业的基础，是金融从业人员提高整体素质的必然要求。

本书在编写过程中力求做到实践性与职业性相融合、素质教育与职业能力培养并重，贴近学生的实际需要、注重提高教学实际效果，内容务实创新、结构新颖独特，准确体现最新金融职业道德，反映我国金融职业道德的具体内容，从结构体系和内容的安排上均体现了较为鲜明的特色。

在结构体系上，将“金融职业道德”课程内容具体分为“金融职业道德概述”“银行职业道德”“保险职业道德”“证券职业道德”四个部分。先总括讲解金融职业道德的基本知识，然后分行业具体介绍银行、保险、证券行业的相关职业道德。

在内容设计上，为便于教学，本书在每章开始就明确提出学习目标。在编写体例上，坚持形式为内容服务。全书每个章节都由“案例引导”引出正文，“案例引导”内容贴近现实，引发学生的兴趣与思考。正文中穿插“注意”“典型案例”“课堂讨论”“知识链接”“拓展阅读”等模块，加强学生对理论知识的理解，提高学生的学习兴趣。每章最后都附有与该章内容紧密结合的思考与练习，并配有相关教学课件，体现“易用性”。

本书由董竞、卢文忠、钟浩担任主编，由高丽英、赵修美担任副主编。本书在编写过程中参阅了许多相关著作及论文，并结合编者在教学中的发现及思索，可以肯定地说，没有前人的基础，也就很难有本书的出版，在此对本书参考内容涉及的专家、学者表示深深的敬意和由衷的感谢！

尽管做出了很大努力，但由于编者水平有限，加上编写时间仓促，书中错误、疏漏之处在所难免，敬请读者批评指正！

本书配有精美的教学课件和课后习题答案，读者可到金企鹅联合出版中心网站（www.bjjqe.com）下载。

编 者

2017年1月

目 录

第一章 金融职业道德概述.....	1
引导案例.....	2
第一节 职业道德概述.....	2
一、道德与职业道德.....	2
二、金融伦理与职业道德.....	18
第二节 金融职业道德基础知识.....	24
一、金融职业道德的内涵及特征.....	24
二、金融职业道德的基本原则.....	26
三、金融职业道德的作用.....	28
四、金融职业道德建设的现实意义.....	29
第三节 金融职业道德的要求与评价.....	30
一、金融职业道德的要求.....	30
二、金融职业道德的评价.....	32
第四节 金融职业意识.....	39
一、政策法规、市场意识.....	39
二、服务、监督、效益意识.....	42
思考与练习.....	48
第二章 银行职业道德.....	49
引导案例.....	50
第一节 银行业从业人员基本道德.....	50
一、银行业从业人员的职业道德.....	50
二、建立银行职业道德的途径.....	53
第二节 银行业从业人员人际关系道德.....	55
一、银行业从业人员职业操守概述.....	55
二、银行业从业基本准则.....	56
三、银行业从业人员与客户.....	57
四、银行业从业人员与同事.....	59
五、银行业从业人员与所在机构.....	60

六、银行业从业人员与同业人员	61
七、银行业从业人员与监管者	61
第三节 银行管理人员职业道德	62
一、爱岗履责	62
二、信息保密	62
三、妥善处理利益冲突	63
四、拒绝内幕交易	64
五、了解客户	65
六、反洗钱	65
七、拒绝非正当娱乐及利益	67
八、合法兼职	67
九、配合非现场监管，举报违法行为	68
十、禁止贿赂及不当便利	68
第四节 银行临柜人员职业道德	70
一、礼貌服务	70
二、公平对待	71
三、客户投诉	73
四、尊重同事	74
五、团结合作	75
六、离职交接	76
七、爱护机构财产	78
八、费用报销	79
九、交流合作	79
十、接受监管与配合现场检查	80
第五节 银行客户经理职业道德	80
一、熟知业务	81
二、监管规避	81
三、风险提示	82
四、信息披露	82
五、授信尽职	83
六、协助执行	83
七、礼物收送	83
八、忠于职守	84
九、互相尊重	84

十、同业竞争	85
十一、商业保密与知识产权保护	86
第六节 银行会计人员职业道德	87
一、忠于职守, 坚持准则	87
二、按章办事, 一丝不苟	89
三、扎实细致, 有条不紊	89
第七节 银行外汇经营管理人员职业道德	91
一、外汇管理	91
二、外汇管理人员职业道德规范	91
三、外汇经营人员职业道德规范	94
思考与练习	97
第三章 保险职业道德	99
引导案例	100
第一节 保险职业道德概述	100
一、保险及保险行业	100
二、保险从业人员的定义	101
三、保险职业道德的内涵	101
第二节 保险从业人员基本道德	102
一、依法合规	102
二、诚实守信	104
三、爱岗敬业	106
四、专业胜任	109
五、保守秘密	111
六、公平竞争	113
第三节 保险高级管理人员职业道德	115
一、保险高级管理人员职业道德概述	115
二、保险高级管理人员行为准则	117
第四节 保险专业人员职业道德	124
一、保险专业人员职业道德概述	124
二、保险核保人员职业道德	125
三、保险理赔人员职业道德	127
四、保险精算人员职业道德	131
五、保险直销人员职业道德	133

第五节 保险中介从业人员职业道德	135
一、保险中介从业人员职业道德概述	135
二、保险代理人职业道德	135
三、保险经纪人职业道德	143
四、保险公估人职业道德	150
思考与练习	157
第四章 证券职业道德	159
引导案例	160
第一节 证券职业道德概述	161
一、证券及证券行业	161
二、证券从业人员的定义	161
三、证券职业特点	162
四、证券职业道德的定义	162
第二节 证券从业人员基本道德	163
一、遵纪守法	163
二、正直诚信	164
三、勤勉尽责	165
四、廉洁保密	166
第三节 证券从业人员行为准则	171
一、保证性行为——“八要”	172
二、禁止性行为——“十不准”	176
第四节 证券管理人员职业道德	184
一、守法合规，率先垂范	184
二、审慎经营，规范运作	184
三、有效内控，贯彻监管	185
四、善于学习，勇于创新	186
第五节 证券专业人员职业道德	187
一、证券投资咨询人员的行为准则	187
二、证券资信评估人员的行为准则	191
三、基金从业人员的行为准则	194
思考与练习	198

第一章

金融职业道德概述

内容提要

职业道德是一种内在的、非强制性的约束机制，是用来调整职业个人、职业主体和社会成员之间关系的行为准则和行为规范，而金融职业道德是职业道德在金融职业活动中的具体反映。本章主要从道德和职业道德入手，引出并详细讲解了金融职业道德的相关知识。

学习目标

知识目标

- 了解道德与职业道德的基础知识
- 理解伦理与道德的区别
- 理解伦理与金融伦理的含义
- 掌握金融伦理的理论依据、准则与运行机制
- 理解金融伦理与金融职业道德的关系
- 理解金融职业道德的内涵、特征与基本原则
- 了解建设金融伦理的现实意义与方法途径
- 理解金融职业道德的要求与评价
- 理解金融职业意识

能力目标

- 能够识别现实生活中的道德现象
- 能够分析现实生活中与金融职业道德相关的案例

引导案例

轰然倒下的大公司——“安然”

1985年7月,美国休斯敦天然气公司与奥马哈的安然天然气公司合并,成立了后来的安然石油天然气公司。15年以后,该公司成为美国、一度也是全球的头号能源交易商,其市值曾高达700亿美元、年收入达1000亿美元。2000年12月28日,安然公司的股票价格达到84.87美元(有资料说是90.75美元)。2001年初,被美国《财富》杂志连续四年评为美国“最具创新精神的公司”。

美国创造了“安然”,“安然”创造了现代神话。谁知美梦苦短,一瞬间“安然”大厦轰然倒地:2001年10月16日,“安然”公布其第三季度亏损6.38亿美元;11月“安然”向美国证券交易委员会承认,自1997年以来,共虚报利润5.86亿美元;当月29日,“安然”股价一天之内猛跌超过75%,创下纽约股票交易所和纳斯达克市场有史以来的单日下跌之最;次日,“安然”股票暴跌至每股0.26美元,成为名副其实的垃圾股,其股价缩水近360倍!两天后,即12月2日,“安然”向纽约破产法院申请破产保护,其申请文件中开列的资产总额为468亿美元。“安然”又创造两个之最——美国(或许是世界)有史以来最大宗的破产申请记录和最快的破产速度。

“安然”到底做了什么?一是在财务报表上隐瞒并矫饰公司的真实财务状况;二是利用错综复杂的关联方交易虚构利润,利用现行财务规则漏洞“不进入资产负债表”隐藏债务,以其回避法律和规则对其提出的信息披露要求;三是夸大公司业务并向投资者隐瞒公司业务等违法手段来误导投资者。而世界五大会计师公司之一的安达信公司又为其提供了不实的审计报告,从而使“安然”神话套上了“皇帝的新衣”。

思考:“安然”轰然倒下的根本原因是什么?

第一节 职业道德概述

一、道德与职业道德

(一) 道德

“道德”一词,在汉语中可追溯到先秦思想家老子所著的《道德经》一书。其中“道”是指自然运行与人世共通的真理;而“德”是指人世的德性、品行、王道。但是,德的本意实为遵循道的规律使自身发展变化的事物。在当时,道与德是两个概念,并无“道德”

一词。“道德”二字连用始于荀子《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”（Morality）一词起源于拉丁语的“Mores”，意为风俗和习惯。

1. 道德的含义

所谓道德，就是由一定社会的经济基础所决定，以善恶为评价标准，以法律为保障，并依靠宣传教育、社会舆论、传统习俗和人们内心信念来维系的，调整人与人、人与社会及人与自然之间相互关系的行为规范的总和。道德是精神文明建设的重要内容，也是精神文明的重要标志。

道德是一种衡量行为正当与否的观念标准，这种对错标准在不同的生产能力、生产关系和生活形态下有所不同。每个社会一般都有一套社会公认的道德规范，只涉及个人、个人之间、家庭等的私人关系的道德，称为私德；涉及社会公共部分的道德，称为社会公德。



道德相对主义者认为，道德和文化有密切关系：虽然人类的道德在某些方面有共通性，但是在不同的时代，不同的社会，往往有一些不同的道德观念；不同的文化中，所重视的道德元素及其优先性、所持的道德标准也常常有所差异；同样一种道德，在不同文化社会背景中的外在表现形式、风俗习惯往往也相去甚远。

道德不是天生的，人类的道德观念是受到后天的宣传教育及社会舆论的长期影响而逐渐形成的。这是一种道德相对主义，与之相反的主张则称为道德绝对主义。道德很多时候跟良心一起被谈及，良心是指自觉遵从主流道德规范的心理意识。

总的来说，道德是社会学意义上的一个基本概念。不同的社会制度，不同的社会阶层都有不同的道德标准。



提示

马克思主义认为，道德是一种社会意识形态，它是人们共同生活及其行为的准则和规范。不同的时代、不同的阶级有不同的道德观念，没有任何一种道德是永恒不变的。

2. 道德的本质

道德的本质是指道德区别于其他事物、其他一切社会现象的根本性质，是道德的基本要素的内在联系和道德内部所具有的一系列必然性、规律性的总和。

(1) 道德的一般本质

道德的一般本质指道德是一种社会意识。马克思主义认为，道德不是人的自然本质固有的“善良意志”，而是建立在一定社会经济基础上的思想关系，是一种特殊的社会意识形态或上层建筑。它作为思想关系，就其一般本质而言，是对社会物质关系的反映，是由社会物质条件，特别是经济关系所决定并为其服务的社会意识形态。例如，在阶级社会中，

阶级利益的不同或对立,会形成各个阶级不同或完全对立的道德观念、道德情感和道德规范体系;在同一社会里,社会经济关系的某些变化常常会引起社会道德的相应变化。

(2) 道德的特殊本质

作为一种社会意识形态,道德具有区别于其他意识形态的特殊本质。一方面,道德是一种特殊的调节规范体系;另一方面,道德是一种实践精神。马克思主义认为,作为一种特殊的社会意识形态,道德又具有区别于其他意识形式的特殊本质和规定性,从而使道德成为凭借善与恶、正义与非正义、公正与偏私、诚实与虚伪等观念来把握现实世界的“实践精神”。道德是一种特殊的调节规范体系,具体体现在以下几个方面:

第一,道德规范是一种非制度化的规范。不同于政治规范、法律规范等社会制度,道德不是被颁布、制定或规定出来的,而是由处于同一社会或同一生活环境的人们在长期的共同生活过程中逐渐积累形成的要求、秩序和理想。它是一种非正式的公共机制,法律或权威不能判定其正确与否,不能适用于所有场合。

第二,道德规范并没有也不使用强制性手段为自己开辟道路。道德规范的实施主要依靠传统习惯、社会舆论和内心信念来实现。

第三,道德规范是一种内化的规范。道德规范只有在人们诚心诚意地接受并转化为人的情感、意志和信念时,才能得到实施。

道德是一种实践精神,主要体现在:道德对社会经济关系的反映不是消极被动的,而是以能动的方式来把握世界,引导和规范人们的社会实践活动。

拓展阅读

如何看待道德与法律的关系?

道德与法律是社会规范最主要的两种存在形式,是既有区别又有联系的两个范畴。

一、道德与法律的区别

1. 产生的条件不同

法律是在原始社会末期,随着氏族制度的解体及私有制、阶级的出现,与国家同时产生的,而道德的产生则与人类社会的形成同步。

2. 表现形式不同

法律是国家制定或认可的一种行为规范,它具有明确的内容,通常要以各种法律渊源的形式表现出来,如国家制定法、习惯法、判例法等。而道德规范的内容存在于人们的意识之中,并通过人们的言行表现出来。它一般不诉诸文字,内容比较抽象、模糊。

3. 调整范围不尽相同

从深度上看,道德不仅调整人们的外部行为,还调整人们的动机和内心活动,它

要求人们根据高尚的意图而行为,要求人们为了善而去追求善。法律尽管也考虑人们的主观过错,但如果没有违法行为存在,法律并不惩罚主观过错本身,即不存在“思想犯”;从广度上看,由法律调整的,一般也由道德调整。当然,也有些由法律调整的领域几乎不包括任何道德判断,如专门的程序规则、票据的流通规则、政府的组织规则等。在这些领域,法律的指导观念是便利与效率,而非道德。

4. 作用机制不同

法律是靠国家强制力保障实施的;而道德主要靠社会舆论和传统的力量及人们的自律来维持的。

5. 内容不同

法律是以权利义务为内容的,一般要求权利义务对等,没有无权利的义务,也没有无义务的权利。而道德一般只规定了义务,并不要求对等的权利。例如,面对一个落水者,道德要求你有救人的义务,却未赋予你向其索要报酬的权利。向被救起的落水者索要报酬往往被视为不道德。

二、道德与法律的联系

道德与法律都属于上层建筑,都是为一定的经济基础服务的。它们是两种重要的社会调控手段,是相辅相成、相互促益、相互推动的。其关系具体表现在:

1. 法律是传播道德的有效手段

法律的实施,本身就是一个惩恶扬善的过程,不但有助于人们法律意识的形成,还有助于人们道德的培养。因为法律作为一种国家评价,对于提倡什么、反对什么,有一个统一的标准;而法律所包含的评价标准与大多数公民最基本的道德信念是一致或接近的,所以法律的实施对社会道德的形成和普及起了重大作用。

2. 道德是法律的评价标准和推动力量,是法律的有益补充

第一,法律应包含最低限度的道德。没有道德基础的法律,是一种“恶法”,是无法获得人们的尊重和自觉遵守的。第二,道德对法的实施有保障作用。“徒善不足以为政,徒法不足以自行”。执法者职业道德的提高,守法者法律意识、道德观念的加强,都对法的实施起着积极的作用。第三,道德对法有补充作用。有些不宜由法律调整的,或本应由法律调整但因立法的滞后而尚“无法可依”的,道德对法律就起了补充作用。

3. 道德和法律在某些情况下会相互转化

一些道德,随社会的发展,逐渐凸现出来,被认为对社会是非常重要的并有被经常违反的危险,立法者就有可能将之纳入法律的范畴。反之,某些过去曾被视为不道德的因而需用法律加以禁止的行为,则有可能退出法律领域而转为道德调整。

总之,法律与道德是相互区别的,不能相互替代、混为一谈,也不可偏废,所以单一的法治模式或单一的德治模式不免有缺陷;同时,法律与道德又是相互联系的,

在功能上是互补的，都是社会调控的重要手段，这就使得德法并治模式有了可能。

3. 道德的功能

道德的功能，即道德的本质所表现出来的道德对于人的生存发展所具有的作用和意义。也就是指它作为社会大系统中的一个子系统，对整个社会生活所具有的功能。归纳起来，道德主要有以下四个方面的功能。

(1) 道德的认识功能

道德的认识功能是指道德运用善恶、荣辱、义务、良心等特有的道德概念和范畴，反映社会现象，尤其是反映人类的道德实践活动和道德关系，从中揭示出其内在规律，为人们进行道德选择提供指南的功能。认识功能是道德的最基本的功能，是调节功能的前提。



在人类生活中，道德反映着个人与个人、个人与集体之间的利益关系。经过人们的概括提炼形成的道德理论和道德准则，为人们提供了价值指向和价值判断的标准，帮助人们认识和区分有利的和有害的、善的和恶的、应当的和不应有的，从而在提

高人们道德认识的基础上提高人们的道德判断能力。道德既是对社会生活的反映又是人们认识社会生活的工具，人们可以运用它去分析个人与他人、个人与社会之间的关系，进一步把握社会的道德状况和社会发展趋势。

(2) 道德的调节功能

道德的调节功能是道德的最主要的功能。它是指道德具有通过评价等方式来指导和纠正人们的行为和实际活动，以达到协调人际关系、维护社会秩序的能力。

道德调节主要通过两种形式进行：一种是社会调节，即以社会的道德原则、规范为尺度来评价人们的道德行为，协调人们的道德关系，这是最基本的道德调节方法。例如，对那些不赡养父母的行为，可以通过婚姻家庭的道德规范及社会舆论和传统习惯进行调节。另一种是自我调节，即以个人的道德思想为尺度来评价社会的道德行为，协调自我在社会中的道德角色及与他人、与社会的道德关系。例如，一些犯罪分子在侥幸逃脱法律的制裁后仍受到良心的谴责，长期处于精神折磨的极度痛苦中，于是有的犯罪分子就会主动投案自首，这种行为可以说是道德的自我调节功能。

道德的调节功能和法律的调节功能不同。道德的调节功能不是通过外在强制性的手段，而是通过道德的评价、教育、示范、指导等方式和途径来实现的，借以唤起人们的道德责任和良心，引导、纠正、调整人们的道德行为，使人们这样做而不那样做，从而达到调节的目的。可以说，凡有社会生活的地方，就有道德在发挥调节的功能。但也不能把道德的调节功能看成是万能的，它往往要辅以其他形式的调节来发挥其调节作用。

（3）道德的教育功能

道德的教育功能是指通过评价、命令、指导、示范等方式和途径，运用塑造理想人格和典型榜样等手段，来培养人们的道德信念、道德情感和道德品质。

道德是社会教育和自我教育的重要手段，它可通过评价、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。道德的教育功能是在道德实践的过程中，通过调节人们之间相互关系的过程中实现的。人们对某种道德观念的认同，对某种道德原则和规范的遵循，以及从道德的他律到自律的转化，都是道德发挥其教育功能的结果。

（4）道德的激励功能

道德的激励功能是指道德具有激发人们的内在积极性和主动性，促使人们自我肯定、自我发展、自我完善，使社会关系更加和谐的功能。

道德作为社会的调控手段就是要保证人的行为有利于人的发展和完善，激发鼓励人们积极主动地使行为合于人的需要正是道德的本质所在。激励功能实现的机制有两类：

一类是社会的激励，即社会对行为主体从外部进行激励的机制。其形式可以分为社会对行为主体的道德行为的赞扬褒奖和对行为主体进行道德理想、典范的引导两种。社会对行为主体的道德行为的赞扬和褒奖可以对行为主体已有的道德行为起强化作用，并通过这种强化使其成为行为主体的稳定的行为倾向。对行为主体进行道德理想、典范的引导可以起到对行为主体道德上的提升作用，并通过这种提升逐渐地使各个主体的行为能够普遍地达到社会所要求的理想状态。

另一类是行为主体的自我激励，即主体的内在的心理机制。包括道德上的成就感、尊严感、荣誉感等，道德上的成就感、尊严感、荣誉感可以使人们通过对自己社会价值和道德价值的意识和肯定，通过对自己社会价值和道德价值的社会评价的自我感受，通过对道德上的完善人格的追求而形成实现自己选择的道德价值目标的内在驱动力。



提示

道德的功能是任何社会任何阶级的道德体系所共有的。道德的这些功能并不是各自独立的，而是相互联系、相互作用、有机统一的。道德的这些功能在一定社会历史条件下的发挥表现出它对社会生活的巨大能动作用。

4. 道德的社会作用

一般来说，一种道德如果反应的经济基础适应社会生产力的发展，那么它对社会发展起促进作用；反之，则起阻碍作用。道德的社会作用是通过认识、教育、调节和稳定社会秩序等社会职能来实现的，其主要表现为以下几点：

（1）促进社会发展

道德对于社会发展有促进作用，主要是通过对经济关系的重大作用来实现。新的道德

以自己特有的方式表明,维护旧的经济关系是恶的、非正义的,支持新的经济关系取代旧的经济关系才是善的、正义的。它通过内心信念和社会舆论来唤起人们为建立和发展新的经济关系而斗争。

(2) 稳定社会秩序

道德是从道义上论证产生它的经济基础的合理性和正义性,使社会形成一个共同的思想观念、基本的行为准则和道德评价标准,成为大多数社会成员行为自律的准绳,从而在社会成员同心同德的基础上,促使社会局面的安定团结和维持社会秩序的稳定。

(3) 协调人际关系

道德作为调节人们行为的一种社会规范,其通过教育、示范、激励、指导、沟通和社会舆论评价,为人们提供“应当”和“不应当”的模式与标准,以此来规范、约束、协调个人与社会、个人与他人的关系和交往中的行为,调节人们的行为目标,使人们化解矛盾、相互理解、增进团结。

(4) 完善自我人格

道德为人们人格的发展提供了真、善、美的标准,使人们的人格发展有了努力的方向和内心的信念,对消除人格的内在冲突有重要意义。它可以使人们在选择道德行为之后,在人格上感到更多的满足和愉快,避免因不当选择而产生的不安和愧疚。

(二) 职业道德

职业道德是一般道德在职业行为中的反映,是社会分工的产物。所谓职业道德,是指从事一定职业的人在其职业活动中应该遵循的,依靠社会舆论、传统习惯和内心信念来维持的行为规范的总和。它是一种内在的、非强制性的约束机制,主要用来调整职业个人、职业主体和社会成员之间的关系。

1. 职业道德的本质

(1) 职业道德是生产发展和社会分工的产物

自从人类社会出现了农业和畜牧业、手工业的划分,以及商业的独立,社会分工就逐渐成为普遍的社会现象。由于社会分工,人类的生产就必须通过各行业的职业劳动来实现。随着生产发展的需要和科学技术的不断进步,社会分工越来越细。

社会分工不仅没有把人们的活动分成彼此不相联系的独立活动,反而使人们的社会联系日益加强,人与人之间的关系越来越紧密,越来越广泛。经过无数次的分化与组合,形成了今天社会生活中的各种各样的职业,并形成了人们之间错综复杂的职业关系。这种与职业相关联的特殊社会关系,需要有与之相适应的特殊的道德规范来调整,职业道德就是作为适应并调整职业生活和职业关系的行为规范而产生的。可见,生产的发展和社会分工的出现是职业道德形成、发展的历史条件。

(2) 职业道德是人们在职业实践活动中形成的规范

人们对自然、社会的认识,依赖于实践,正是由于人们在各种各样的职业活动实践中,

逐渐地认识人与人之间、个人与社会之间的道德关系，才形成了与职业实践活动相联系的特殊道德心理、道德观念、道德标准。由此可见，职业道德是随着职业的出现及人们的职业生活实践形成和发展起来的，有了职业就有了职业道德，出现一种职业就随之有了关于这种职业的道德。

（3）职业道德是职业活动的客观要求

职业活动是人们由于特定的社会分工而从事的具有专门业务和特定职责，并以此作为主要生活来源的社会活动。它集中地体现着社会关系的三大要素——责、权、利。

其一，每种职业都意味着承担一定的社会责任，即职责。如完成岗位任务的责任，承担责权范围内的社会后果的责任等。职业者的职业责任的完成，既需要通过具有一定权威的政令或规章制度来维持正常的职业活动和职业程序，强制人们按一定规定办事，也需要通过内在的职业信念、职业道德情感来操作。当人们以什么态度来对待和履行自己的职业责任时，就使职业责任具有了道德意义，成为职业道德责任。

其二，每种职业都意味着享有一定的社会权力，即职权。职权不论大小都来自于社会，是社会整体和公共权力的一部分，如何承担和行使职业权力，必然联系着社会道德问题。

其三，每种职业都体现和处理着一定的利益关系，职业劳动既是为社会创造经济、文化效益的主渠道，也是个人一个主要的谋生手段。因此，职业是社会整体利益、职业服务对象的公众利益和从业者个人利益等多种利益的交汇点、结合部。如何处理好它们之间的关系，不仅是职业的责任和权力之所在，也是职业内在的道德内容。

总之，没有相应的道德规范，职业就不可能真正担负起它的社会职能。职业道德是职业活动自身的一种必要的生存与发展条件。

（4）职业道德是社会经济关系决定的特殊社会意识形态

职业道德虽然是在特定的职业生活中形成的，但它作为一种社会意识形态，则深深植于社会经济关系之中，取决于社会经济关系的性质，并随着社会经济关系的变化而变化发展着。

课堂讨论

一位公共汽车司机在行车途中突发心脏病猝死，临死前他用最后一丝力气踩住了刹车，保证了车上二十多个人的安全。

你怎么看待这位司机的行为？

2. 职业道德的特征

（1）职业性

正如恩格斯指出的“每一个行业，都各有各的道德。”职业道德的内容与职业实践活动紧密相连，反映着特定职业活动对从业人员行为的道德要求。例如，对银行职员道德要求显然不同于对医护人员的道德要求，银行职员面对的是消费者，他应当诚实守信、服