

第一章 导论

人不能像走兽那样活着，应该追求知识和美德。

——但丁

人生在世，必须有业。无业则无以谋生，不敬业则不会有人生之幸福。从这个意义上说，人就是“职业人”，而要做好一个“职业”的人，就必须遵守和践行职业道德。金融职业道德是研究金融系统内的职业道德现象及其发展规律的学科。也就是研究“金融人”在其职业生活中应遵循的道德原则和规范。学习和研究金融职业道德理论不仅有助于培养金融职员高尚的职业道德品质，推动金融管理体制的改革，而且对丰富和发展马克思主义道德科学具有十分重要的意义。金融职业道德这门学科的理论体系具有丰富的内容和复杂的结构。为了正确地理解和把握金融职业道德的基本理论，我们有必要首先阐明金融职业道德学的研究对象、任务和方法。

第一节 道德和金融职业道德概述

认识和掌握金融职业道德的前提是必须首先了解什么是道德？什么是伦理学？以及道德同伦理学的关系，否则研究金融职业道德就犹如空中楼阁，没有坚实的地基。

道德科学在马克思主义产生以前，习称伦理学。在西方则称为道德哲学，它是研究有关道德问题的学问。因此伦理学也常常

被当作道德之同义词来应用。伦理和道德两个词，一个是来源于希腊文的 **ETHOS**，一个是来源于拉丁文的 **MORES** 这两个词又都是习惯和习俗的意思。当然这两个词在不苛求科学准确性的日常用语中可以混同使用，但严格来说又不是一回事。伦理学是一门研究道德问题的学问，而道德则是伦理学研究的对象。

伦理学是一门古老的学问 人类早在文明时代的初期 就已经开始探索这门学问了。几千年来，它以各种不同的形式在人类文化史上发展着。伦理这个概念在我国最早见于《小戴礼·乐记》据我国东汉学者郑玄的解释：所谓伦理即为分类、条理的意思。伦，“犹分也”引伸为人与人的关系之意 理；“犹类也”引伸为道理和规则之意。伦理就是处理人们相互关系所应遵循的道理和规则。我国古代学者刘师培的解释则更具科学。刘师培说：“人伦既明，则每伦之中 咸有秩序 此所谓伦理矣。”伦理一词 在宋明以后 不但有人与人之间的准则、关系，而且有道德理论的含义。据考证，我国本无“伦理学”这一概念，伦理学是日本人翻译英文“**Ethics**”时 由于在日文中找不到相应的词来表达 并借用“伦理学”这三个汉字加以表达，后来我国学者也沿用过来。在人类文化史上，首先创设伦理学这一科学概念的人是古希腊哲学家亚里士多德，他在世时很重视伦理学的教学和研究。他死后由儿子尼哥马克根据他的讲稿整理出一本伦理学专著叫《尼哥马克伦理学》。亚里士多德的学生欧德米亚也根据他的意思 发表了一本《欧德米亚伦理学》。此外 还有一本书叫《大伦理学》 此书被认为是以上两本书的提要。从这里我们可看到 比较完整意义上的伦理概念 西方的产生比我国早得多。然而 从实际运用情况来看 有关伦理道德思想我国要比西方国家早至少 200 年。早在公元前六世纪，我国古代思想家教育家孔子所着的《论语》就生动地阐述了伦理道德思想 只是没有明确地出现“伦理”二字罢了。

现代伦理学的发展已涉及到人类生活的多种领域，出现了多

种流派，影响比较大的有以下几种。

一是分析伦理学，亦即元伦理学。它是现代西方伦理学说的一个分支或学派 主要是分析和探讨各种伦理学、概念、论证方法等理论。其主要代表人物是英国著名伦理学家穆勒。穆勒认为：伦理学的核心问题 就是对于什么是善 什么是恶的逻辑和语言的分析，在于试图从逻辑学和语言学的方面来对道德概念和判断进行分析。

二是实用主义伦理学。它是现代西方资本主义国家中颇为流行的一种唯心主义伦理学。实用主义者认为：经验和理性是道德的基础，任何事物的道德价值总是由每个人的爱好和行为决定的，发挥了有效作用就是善。

三是存在主义伦理学。存在主义把与自然和社会分离的、孤立的、非理性的个人存在，视为唯一真实的存在，把这种个人存在当作哲学的基础和出发点 特别重视人生意义、目的、价值等问题，实际上就是人生观问题。这一理论力图通过对人的各种心理情绪和经验的描述、分析来展示人的境况，探讨人生的出路。其主要代表人物是法国当代哲学家萨特，他认为：上帝不存在，创造人的是人自身；我们不要去研究人的本质，存在就是一切，人要自己发现自己的善，创造出各种价值。

综上所述，尽管伦理学的流派很多，而且不乏有价值的见解，但是由于各种流派的代表人物受社会历史发展的局限，都没有达到科学体系的程度。只有马克思主义伦理学，既没有抽象地研究人们行为的善恶或人生的目的 也没有孤立地、静止地、片面地去研究道德现象的某一方面 而是从总体上、联系上去研究道德现象的各个方面。马克思主义认为 伦理学是关于道德的本质、特点和发展规律的学说。马克思主义以辩证唯物主义和历史唯物主义为指导 全面系统地研究人类社会道德现象和道德关系 科学地揭示了道德的本质、特点和发展规律 使伦理学真正成为科学的思想体

系。

伦理学随着人类社会历史的发展进步 其理论越来越丰富 产生了很多分支学科。一般来说,大致有以下几种。

1.理论伦理学。它是专门研究道德基本理论的伦理学分支学科。伦理学作为一门理论科学,是以科学的形态再现道德,以理论思维的形式 概括道德现象的各个方面 揭示道德的起源、本质、发展变化及其社会作用的理论问题,而且要从理论上阐释人的行为和相互关系应当怎样或不应当怎样的道德准则,要分析和概括个体道德和道德实践活动中的各种理论问题,研究社会道德和个人品德、行为、修养之间的相互关系等。

2.职业伦理学。它是专门研究各种职业领域中的道德关系和道德现象的学问。简言之,就是研究各种职业道德的科学。职业伦理学是随着社会分工,职业活动的产生而出现的。它具体地、深入地研究各种职业道德的原则、规范和范畴,探讨各种职业道德的特征、形成和发展的历史及其规律,以及职业道德在社会道德系统中的特殊地位和作用等。随着职业活动的发展,职业道德也变得越来越深入 越来越重要 越来越切入社会职业生活。

3.规范伦理学。它是专门研究道德规范体系的学说。广义来说,规范伦理学是运用理论研究,论证人的行为和相互关系应当怎样,提出人们行为的基本原则,人的使命和生活的意义,以及善恶的本质等。

4.应用伦理学。它是专门研究和解决现实生活中的道德理论规范的应用问题。其研究内容主要集中表现在职业道德、恋爱、婚姻、家庭道德和社会公共生活道德等方面。

道德是社会历史现象,是随着人类不断发展的一种特殊意识形态;道德既是人们行为的规范,又是识别和褒贬评价人们行为的尺度。

道德两个字,在我国很早就有了。孔子说:“志于道 据于德,

依于仁 游于艺”。^①这四句话的意思就是立志在道上，据守在德上，依倚在仁上，游泳在艺上。更深层次的意思就是人必须在道上立志；而要立志于道，必先修德于己；仁者心德之大全，须臾不离仁，才能成德于心。那么，游于艺，不仅可以成才，亦可以进德。《说文解字》中解释说：“道者，路也”。道的本初含义是人们行走的路，引伸为事物运动变化的规律和规则。而‘德’的本初含义是“得”，引伸为一个人的品质和德行。把道德二字合在一起，当着一个词来使用是我国战国时期的思想家、教育家荀况。他在《荀子》中说：“故学止乎礼而止矣，夫是之谓道德之极”。其意就是如果人们一切都按礼的规定去做，那么人们就能达到道德的最高境界。现代意义上的“道德”概念则是指调整人们之间以及个人和社会之间相互关系的行为规范的总和。

马克思主义认为：道德是人类社会特有的现象，是一种社会意识形态。一个人的行为只有与他人发生利害关系时，才有道德问题的产生。人类的一切活动都是在社会中进行的，任何人都不能离开社会而单独生存，因而人们之间必然要发生各种各样复杂的社会关系。每个人的行为，都会对他人以整个社会发生各种各样的影响，为了保证正常的社会秩序和社会生活，就要对人们之间的关系经常进行必要调整，对个人的行为加以必要的约束。同时，对每个人的行为还要进行社会评价。要判断每个人的行为是否正确，就要有一个衡量的标准，这个衡量人们行为的标准或规范的总和就是道德。

职业道德是道德科学体系的一个组成部分，是随着社会分工的出现而产生的。当社会生产力水平发展到一定阶段时，在一定社会生产关系中生活的人们就出现了不同的社会分工，形成了各种不同的社会职业。由此，人们之间的关系在很大程度上就以职

业内部的关系和各种不同职业相互间关系的形式表现出来，这种关系反映到人的道德意识和道德行为中就形成了职业道德。不同的职业有不同的特殊道德要求。《周礼·考工记》曾描述我国古代职业分工是“国有六职”。分别是王公的职责是“坐而论道”，士大夫的职责是“作而行之”，百工的职责是“审曲面势以饰五材，以辩民器”，商旅的职责是“通四方之珍异以资之”，农夫的职责是“饰力以长地材”，妇功的职责则是“治丝麻以成之”。这就是我国古代奴隶社会不同职业的不同道德要求。恩格斯曾经指出：“实际上，每一个阶级，甚至每一个行业都有各自的道德，而且也破坏这种道德，如果它们能这样做不受惩罚的话。”^①世上三百六十行，行行都有自己的职业道德。比如师德要求教师“传道、授业、解惑”，要求身体力行，学而不厌，诲人不倦，从言谈、举止、作风、仪表等各个方面成为学生的表率。而商业道德则要求商业工作者文明经商，买卖公平，平等待客，童叟无欺，不谋私利，优质服务。这些具体的职业道德规定，显然是人们从各种职业的职责不同，服务对象不同，服务方式、效果、手段不同引伸出来的，又各具特色。到现代，随着社会生产力的发展，社会分工越来越细，又出现了许多新的职业以及由新的职业产生的职业道德。如银行职业道德，律师道德，经济管理道德，科学道德，广告道德等，这是人类社会历史发展的必然产物，也是人类社会精神文明、政治文明、道德文明发展的积极成果。

第二节 金融职业道德的研究对象

金融是社会经济生活中的一种职业活动。也是以银行业为主体的资本融通活动。银行一词来源于意大利文 *Banca* 一词，原意

^①《马克思恩格斯选集》第4卷第236页。

是长凳。公元 11 世纪以后 欧洲市场上进行大宗商品交易 所使用的货币 种类越来越多 为了辨别和鉴定不同的货币 方便流通，有一些商人专门从事货币的兑换业务。这些商人在办理业务时，通常坐在一条长凳上，所以商人就把他们称为 Banca 意思是坐长凳的人。时间长了这些坐长凳的人就逐渐演变为金融家。世界上最早的银行是意大利 1580 年在水城威尼斯成立的银行。现代意义上的银行是通过存款、放款、汇兑、储蓄等业务 承担信用中介的信用机构。所谓银行职业道德就是从事银行职业活动的人，在银行职业活动的整个过程中必须遵循的职业行为规范，是社会道德在银行职业生活中的具体体现。

任何一门科学的产生除了具备主观、客观条件以外 还必须有一定的研究对象，否则就不可能成为一门独立的科学。毛泽东同志曾经指出：“科学研究的区分，就是根据科学对象所具有的特殊矛盾性。因此，对于某一现象所具有的某一种矛盾的研究，就构成某一门科学的对象。”^① 金融职业道德学就是以研究金融职业道德现象而建立起来的科学。这门科学的研究对象概括地讲，就是金融职业道德现象及其发展规律。或者说，金融职业道德学是以金融职业道德现象作为自己的研究对象的科学。

金融职业道德学的研究对象一般来讲是稳定的，而研究的具体内容则是不断发展变化的。这是因为不管金融职业道德理论怎么样发展和变化，其研究对象则是客观存在和固定不变的。随着我国社会主义市场经济的建立和发展，金融职业道德理论和实践的研究遇到了新的课题和挑战，也面临着金融职业道德发展史上从未有过的机遇。所以金融职业道德理论研究的内涵和外延将随着社会经济关系的发展而发展、变化而变化，使金融职业道德学呈现出鲜明的时代特点。同时也标志着人们对金融职业道德理论研

^①《毛泽东选集》第 1 卷 第 297 页。

究的认识上升到一个更新、更高的阶段 使金融职业道德理论日臻完善。

金融职业道德学和一般意义上的金融职业道德准则不同。一般意义上的金融职业道德准则是以通俗、具体、简单、直观的一些职业守则、章程、公约等道德规范来约束职工的思想行为，具有某种经验性，而金融职业道德学则不仅仅局限于金融经营管理活动中的具体职业道德准则，而是突出地强调“特别仔细的，深思熟虑的研究”。^① 金融职业道德学的全部意义在于它是用比较系统的概念、原则、规范、范畴、准则等对金融职业道德的产生、发展及其规律进行理论化的科学表述。简单地说，金融职业道德就是关于金融职业道德本质、特点和发展规律的学科。

金融职业道德学产生于金融职业实践，发展于金融职业实践，服务于金融职业实践。因此，离开金融职业实践，它的生命力就不会存在。更进一步来说，金融职业道德学就是在不断实践的基础上，通过对金融错综复杂的职业道德现象的分析和研究，从中揭示出金融职业道德的本质和发展变化规律，总结出金融经营管理者在职业道德实践中正反两方面的经验和教训。从而，构成金融职业道德的科学体系。

为了进一步弄清金融职业道德的研究对象，我们将对金融职业道德的产生、发展及其变化规律作进一步的研究。

第一，金融职业的出现是职业道德产生的客观条件。

金融的产生和发展是与商品经济的发展紧密相连的，金融职业的形成是社会分工日益扩大的结果。原始社会末期，人类社会出现了三次社会大分工 先是农业和畜牧业的分工 然后是农业和手工业的分工 随后则是商业的出现 从而使人类社会生活随着生产的发展 生活的需要而日趋复杂。经过无数次分化和组合 使社

季塔连科：《马克思主义伦理学》第 384 页。

会分工越来越细，致使一部分商人开始专门从事货币经营业，随着商业的发展，货币经营业变成了一种广泛流行而有利可图的职业了。但是在欧洲中世纪一些国家甚至在一个国家的不同地区商人们在商品交易中，以货易物的交易方式带来很大不便，于是产生了交换中介——铸币。但由于当时生产铸币的生产技术手段较为落后，导致铸币的材料、重量、成色方面极不一致，商人们只得把本国铸币换成当地铸币同作为世界货币的未铸币的纯金银相交换，因而逐渐从商人中分离出来一种专门从事铸币兑换的行业。铸币兑换商开始只办理兑换铸币的技术性业务并收取一定的手续费。随着商品交换规模越来越大，经常往来各地的商人，为了避免长途携带货币的危险，就把货币交给兑换商保管，并委托他们办理收付，担负出纳业务。兑换商人由于出纳业务与汇兑业务的发展，手中逐渐地经常聚集着大量货币，为了赚取更大的利润，他们利用这些货币开始了放款业务。于是货币经营业转化成办理存款、放款、汇兑业务的银行业了，于是现代意义上的银行业产生了。我国在唐代中叶就出现了货币经营业者。如兼营银行保管和汇兑的“邸店”、“柜房”产生了最早的汇款票据“飞钱”。北宋时期出现的纸币称“交子”和“钱引”。明朝中叶时出现了钱庄，清初又出现了“山西票号”等。而且山西票号曾执中国金融之牛耳，盛极一时。但真正意义上的银行的设立是 1897 年（清光绪二十三年）成立的中国通商银行。金融这个词源于希腊文，直接的意思是支付，用以表示一切货币收付关系。银行职业的出现必然促使银行职员之间发生交往，客观上形成了错综复杂的职业关系。这种职业关系是金融职业道德产生的客观条件。显然，如果金融职员不与他人或社会发生关系；那么他的职业行为就不存在问题。如果金融职员没有意识到自己在职业生活中的社会关系，也不可能产生道德问题。因此，只有在金融职业生活中，发生了金融职员与职员之间，个人利益同整体利益之间的关系时；只有当金融职员意识到这种关系

并需要加以调节的时候，才会出现金融职业道德。

第二，对金融职业关系的能动认识是金融职业道德产生的主观条件。

金融职业内部人与人之间的关系极为复杂，存在着大量的矛盾，表现出多种不同的利益关系。如何处理好这种利益关系，按什么样的标准来处理才能缓和矛盾，促进金融职业的发展，鉴于当时的社会、经济不发达还只是一种简单的商品交换关系，法律、政治体系也不健全，金融经营管理还是原始、落后的状态，只有按照金融职业内约定成俗的职业道德标准来处理。这样在金融系统内，不仅逐渐形成了调整金融职员个人利益和整体利益之间关系的自觉要求，而且也逐渐产生了维护金融职业的荣辱观以及职业义务感和责任感，这是金融职业道德的最初现象。随着金融业务的拓展和金融职业道德深入人心，一些金融职员在实践的基础上不断总结、分析和探讨，赋予它新的内容，使金融职业道德逐渐形成金融职业内的共识，从而成为规范金融业职员的标准，形成了一种新型的职业道德，这就是最初的金融职业道德。

第三节 学习和研究金融职业道德的意义

我国加入世界贸易组织后，金融部门面临着良好的发展机遇和严峻的挑战，加强金融职业道德训练与教育显得尤为重要，因此，学习和运用金融职业道德是金融职工的一项重要任务，也是由金融职工的职业性质、职业特点所决定的。要学好和用好这门科学就必须明确学习它的意义。

第一，是加快我国改革开放，发展社会主义市场经济和推进金融创新的迫切需要。

建立社会主义市场经济是我国社会发展的历史必然要求，是社会化大生产的客观要求。顺之则昌，逆之则亡。随着改革开放

的深入 社会主义市场经济体系的逐步建立 金融的地位、职能、作用、管理方式、管理方法、管理技术和管理手段 金融职工的和观念都发生了深刻的变化。这给金融的经营管理和服务带来了严峻的挑战。因此金融工作人员必须紧密结合实际，加快金融经营管理体制的改革，认真学习和研究具有中国特色的金融职业道德学 理顺各种关系 提高金融职工的职业道德素质 以适应时代发展变化的需要。

目前我国所进行的金融经营管理体制改革，从根本上来讲就是使金融部门适应社会主义市场经济的发展。金融经营管理体制改革的目标简单地来讲就是要建立以中央银行为领导，以专业银行为主体的多种金融机构、多种信用渠道和多种信用工具并存，宏观控制、微观搞活、调节自如、高效率的企业化管理的融资体系。金融经营管理体制的改革，引起了金融职工思想和行动的一系列变化，充分调动了金融职工的社会主义积极性和主动性。金融职工思想空前活跃，思想和观念不断更新，社会主义市场经济思想逐步深入职工人心，金融部门的社会效益，经济效益显著提高，金融的作用得到进一步的发挥，金融职工的社会地位和职业道德水平得到了进一步的提高。然而毋庸置疑的是金融经营管理体制的改革同时也带来了一系列的问题。改革开放带来的利益调整在金融部门职工思想道德方面引起种种新的矛盾、困惑和追求。风云变幻、错综复杂的国际环境和国内范围内经济竞争的加剧 利益的重新调整以及消极腐败现象也对金融职工的思想产生了冲击。资产阶级利己主义、拜金主义、享乐主义道德 资产阶级腐朽没落的生活方式腐蚀了我们金融队伍中意志薄弱者。个别金融职工利用手中党和人民给的权力 以权谋私 以贷谋私 有的甚至违法乱纪 结伙营私 内外勾结 贪污受贿 敲诈勒索。更有甚者 个别金融职工做出了有损国格、人格 有害国家和民族的事情。如广东省深圳市中信银行原行长高森祥 贪污受贿几百万元 给国家和人民的财产

带来了巨大的损失，成了资本主义腐朽没落生活方式下的俘虏。同时，个别金融职工也不能正确处理好国家利益、集体利益和个人利益之间的关系，一定程度上存在着本位主义、个人主义和利己主义的倾向。

当然我国金融系统内的消极腐败现象并不能说明我国改革开放政策是错误的，也不能说明金融经营管理体制改革是错误的。相反，这是我国改革开放和金融经营管理体制改革不彻底以及忽视金融职业道德教育的结果。因此，如何及时而有力地解决改革开放进程中，金融部门职工出现的各种思想问题，及个别职工职业道德素质下降的问题，保证我国改革开放和金融经营管理体制改革顺利发展，也就成了金融部门领导和职工迫切需要研究和解决的新课题。所以，金融部门职工要充分认识学习金融职业道德的重要意义，坚定改革开放的信念，坚定社会主义的信念。培养他们高尚的职业道德品质和过硬的职业技能，认真学习和研究资本主义发达国家先进的金融职业道德训练和方法，自觉地抵制资产阶级和一切剥削阶级的腐朽思想侵蚀，从而不断地建立和完善社会主义金融职业道德。

第二是社会主义物质文明、精神文明、政治文明建设的需要。

我们在建设社会主义物质文明的同时，一定要努力建设社会主义的精神文明和政治文明。这是我国建设有中国特色的社会主义的基本战略。金融担负着社会主义物质文明和精神文明建设的双重任务。金融是国民经济资金活动的枢纽，它的基本任务是组织社会闲散资金、分配资金、支持社会主义物质文明建设。邓小平同志曾经一针见血地指出：“在社会主义国家，一个真正的马克思主义政党在执政以后，一定要致力发展生产力，并在这个基础上逐步提高人民的生活水平。这就是建设物质文明。过去很长一段时间，我们忽视了发展生产力，所以现在我们要特别注意建设物质文明。与此同时还要建设社会主义的精神文明 最根本的是要使广

大人民有共产主义的理想、有道德、有文化、守纪律。国际主义、爱国主义都属于精神文明的范畴。’^①所谓精神文明是指人类精神生活的进步状态，是人们在改造客观世界过程中改造主观世界的成果，是社会的生产力和精神生活发展的成果。它包括两个方面：一方面是指政治思想和道德的发展方向 and 水平；另一方面是教育、科学、文化、艺术、卫生等事业的发展规模和水平，是社会文明程度的标志。金融职业道德是社会主义精神文明的一个重要组成部分。现代化、信息化的金融业不能建筑在职工道德素质低劣的基础之上。如果金融部门忽视职业道德建设，职工连起码的职业道德都不遵守，那么金融业务经营一天也是进行不下去的。如果忽视金融职业道德建设，仅仅限于物质利益的追求，那么金融就会失去方向，失去目标，职工就会失去精神动力和战斗意志，其结果不但社会主义精神文明会严重滑坡，物质文明也会后退。因此，金融部门要把职业道德建设放在一个重要的位置，使广大金融工作者尽职尽责、尽心尽力、尽责做好本职工作，自觉地为社会主义物质文明、精神文明和政治文明建设服务。

第三，是提高金融部门职员健康成长的需要，是提高整个社会道德水平的需要。

金融职业道德不是先天就有的，也不是自发形成的。它是在一定的社会条件下，在社会实践活动中形成和发展起来的。金融职业道德的崭新内容是在旧的传统金融职业道德的基础上继承、批判和发展的，金融职工经过反复的教育和实践确立的社会主义金融职业道德。正如列宁所指出的那样：“这种意识只能从外面灌输进去。”^②金融点多面广、机构复杂、人员众多，在社会监督机制不太健全的情况下，金融职工容易犯这样或那样的错误。这就需

邓小平：《建设有中国特色社会主义》人民出版社第15页。
《列宁选集》第1卷第247页。

要大力加强金融职业道德教育，不断抵制和清除剥削阶级的旧思想、旧道德，这既是长期任务又是当务之急，绝不可掉以轻心。首先，金融工作者通过参与各种社会经济活动直接影响社会道德，金融工作除了职业生活以外，还有相当多的时间是在家庭生活和公共生活中渡过的，这就使得金融工作者的职业道德不仅对推动自身职业道德建设有作用，而且对提高社会道德水准有积极作用。其次，金融职业道德通过金融工作者与服务对象的接触，间接地影响社会道德。金融业在经营管理过程中，一收一支、一存一贷的活动，一方面与钱财接触，另一方面与客户打交道，如果金融工作者以优质的服务取信于客户就可以直接或间接地促进社会道德风尚的好转。再次，金融工作者通过其家庭生活影响社会。金融职工一旦形成了高尚的职业道德，那么这种在职业生活中所形成的个人品质并不因离开职业生活而消失。相反，它首先会把这种已形成的职业品质带进家庭生活，影响家庭生活道德，形成尊老爱幼、夫妻和睦等良好家风。同时，它又会影响邻居、亲属，影响公共场所的道德风气，促使人们礼貌待人、和睦相处、遵纪守法，助人为乐，从而促使整个社会风气的好转，提高整个社会道德水平。

第四节 金融职业道德的研究方法

正确的方法是达到科学研究的目的和手段。毛泽东同志曾经说：“我们不但要提出任务，而且要解决完成任务的方法问题。我们的任务是过河，但是没有桥或没有船就不能过。不解决桥或船的问题，过河就是一句空话，不解决方法问题，任务也是瞎说一顿”。^①什么是方法，方法就是手段，是主体与客体发生关系过程中，主体为达到某种目的而采取的手段。金融职业道德同其它任

^①《毛泽东选集》第1卷第136页。

何一门学科一样，不仅要正确地规定研究对象，明确自己的任务，而且还必须掌握正确的科学研究方法。辩证唯物主义和历史唯物主义是无产阶级的世界观和方法论，是观察和研究社会历史唯一正确的思想认识武器，它为一切科学领域提供了正确的研究方法。金融职业道德学的研究方法主要有以下几种。

一、理论联系实际的方法

理论和实践的统一是马克思主义的一个基本原则，也是金融职业道德学研究的基本方法。所谓理论联系实际就是毛泽东、邓小平、江泽民同志一贯倡导的“一切从实际出发”、“实事求是”、“理论联系实际”、“有的放矢”、“与时俱进”、“创新”的唯物主义辩证法。对于研究金融职业道德学来说，就是用马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论和“三个代表”重要思想来统帅学习和研究。就是要从现实的历史的实际社会条件和金融职业道德的现状出发，运用马克思主义的立场、观点、方法去分析金融职业道德历史的和现实的道德现象、道德关系及其理论表现，从中找出金融职业道德的发展规律，把握金融职业道德的内容实质，从而指导金融职业道德实践。当然，金融职业道德的研究，绝不能只陷入探讨古代金融家、思想家的伦理道德思想，也不能舍本求末，片面借鉴资本主义国家金融职业道德理论而不加分析，全盘接受。学习和研究金融职业道德学，特别要注重研究金融管理体制改革以后，金融职业道德出现的新情况、新特点，研究客观现实的金融职业道德现象和道德关系。那种脱离现阶段金融实际情况的研究，只能是金融职业道德现象的理论堆积和陷入空谈，成为空洞的金融职业道德说教。当然坚持理论联系实际的方法不能简单地、机械地分为两个完全不同的阶段，不能理解为学完全部金融职业道德学理论再去联系金融实践，而应该在学习的一开始就注重基本理论的扎实学习并及时地紧密联系金融实践边学习边实践边提高既把理论学懂弄通，又紧密地指导各项金融实践活动。

坚持理论联系实际的研究方法，要注意防止和克服两种错误倾向。一是唯理论。把金融职业道德学作为观赏品，脱离金融现实的职业道德情况，片面强调理论—理论—理论，轻视感性知识，陷入理论的“仙境”里难以自拔，孤芳自赏，自我陶醉。二是唯实论。金融工作者不学习钻研金融理论，轻视理论知识，从一个极端走到另一个极端。这两种学习金融职业道德学的方法，都是把金融职业道德学的理论和实践割裂开来，对立起来，都是唯心主义，形而上学的表现，这是十分有害的，必须予以纠正。

为了实现理论和实践的统一，金融工作者不仅要掌握金融职业道德学的基本理论，而且还要深入基层金融单位，如各专业银行、信用社、储蓄所，具体地进行调查研究，检验理论的实践效用。在掌握实践材料的基础上，进行分析研究，才能从大量的职业道德现象中进行理论概括，揭示金融职业道德发展变化的规律性，不断丰富和发展马克思主义道德学和金融职业道德学，才能保持金融职业道德学旺盛的生命力。

二、历史的、辩证的方法

历史的、辩证的方法是马克思主义研究社会科学的根本方法，也是金融职业道德学研究的基本方法。运用历史的、辩证的方法来研究金融职业道德学，就是要求我们在研究金融职业道德这一现象时，必须把它与一定的社会经济基础和社会政治制度联系起来，必须把它和金融职工的职业道德关系与职业道德活动联系起来，并研究和分析金融职业道德赖以产生的社会经济条件，了解金融职业道德产生和变化的真正原因，揭示金融职业道德的本质及其发展规律。

金融职业道德现象和职业道德关系并不是孤立存在的、永恒不变的，而是与一定的社会条件相联系。金融职业道德一方面受经济关系特别是所有制关系的影响；另一方面又受到一定社会政治制度、法律制度等的制约，还要受到当地社会风俗和人们的传统

习惯的影响。因此 研究金融职业道德学要坚决反对用片面的、孤立的、静止的观点来研究和学习。

金融职业道德具有历史的继承性和延续性。金融职业道德现象现仍处在发展和变化之中，我们应该把金融职业道德放在整个人类社会道德历史发展的长河中去考察，放在整个金融发展历史长河中去分析。对于历史上形成的金融职业道德，我们既要看到它的长处，也要看到它的短处；既要看到它先进的一面，也要看到它落后的一面；既要看到它对金融事业发展的推动力，也要看到它对金融事业发展的阻碍力。对于古代和近代一些金融伦理学家的研究成果，我们既不能嗤之以鼻，也不能捧若法宝；对于资本主义国家的金融职业道德也同样如此。

历史的、辩证的方法要求我们必须注意研究金融发展的不同阶段所提出的不同要求。这种方法论对我们研究社会主义职业道德理论，特别是研究改革开放、市场经济条件下的金融职业道德建设有着重要的理论意义和现实意义。

三、阶级分析的方法

阶级分析的方法是研究阶级社会的金融职业道德建设的重要方法。历史唯物主义告诉我们：金融职业道德在有阶级的社会中反映了一定的阶级利益。不同阶级的金融职业道德反映着不同的阶级利益、意志和愿望，表现了各阶级的矛盾和斗争。但一般来说，金融职业道德的阶级性比那些诸如政治、法律等阶级性明显减弱，它反映了人类社会金融职业道德的基本要求。在我国社会主义社会初级阶段，阶级矛盾虽然已不是主要矛盾，但是阶级斗争还在一定范围内、一定程度上客观存在着。随着我国社会主义市场经济的建立，金融现代化、信息化、国际化的方向越来越明显。跳出国门 走向世界 在国际金融市场舞台上大显身手已成为我国金融事业改革开放的必然趋势。因此 资本主义国家唯利是图 损人利己的思想还将在一定时期内有所加剧；封建社会遗留下来的腐