

金融专业伦理教育探析

刘晓霞, 刘波, 刘中艳

(湖南工业大学 财经学院, 湖南 株洲 412008)

摘要:金融专业是培养金融从业人员的主要阵地,是金融业生生不息发展的血液来源和养分补充,其基本的伦理道德素质决定了金融行业的发展方向和速度。教学过程中不能仅注重金融专业知识的学习,要在课程体系中设置金融伦理课程,合理安排课程内容,并注重实践活动中的伦理道德情操观的渗透,培育健康的金融伦理文化,为金融行业培养德才兼备的人才和后备力量。

关键词:金融专业;金融伦理;道德;教育

中图分类号:G640

文献标志码:A

文章编号:1674-5884(2014)07-0152-02

1 金融与伦理的关系

长期以来,金融秉承“经济人”的假设,在既定的资本约束下,以追求收益最大化和风险最小化为己任,目标非常明确。在金融学的研究领域,学者们也是习惯运用经验数据对客观事实进行实证研究,将其作为一门客观科学,告诉人们“是什么”,而很少涉及价值判断,即“应该是什么”及怎样做的问题。金融危机发生以来,金融机构、政府等行为主体不断受人诟病,在追求自身利益最大化的目标中,其行为是否符合伦理道德,是否“为善”、“正确”。价值观判断在日常金融事务中无处不在,而金融的研究和教育却脱离实际的价值判断诉求^[1]。金融活动不是纯粹的、单一的,与社会其他活动是交叉的、复杂的。金融活动的主体不仅仅是“经济人”,也是“社会人”,在自身利益与他人利益、集体利益、社会利益有冲突的条件下需要进行价值权衡与价值选择时,应承担利益相关者相应的伦理责任,维护金融活动的健康开展。因此,在金融专业的教育、科研以及实践中都应该将金融与伦理结合起来。

法律可以约束金融主体的行为,但其不同于伦理道德。在所有商业经济领域中,金融领域的法律规范是最为繁杂的^[2]。一个国家在证券交易、保险交易、商业银行、公司金融等方面的定法文献真可谓汗牛充栋。但是再多的法律条文、再严密繁琐的法律规定都不能自动保证金融市场的秩序与对金融机构约束的有效性,金融危机的爆发就是最好的见证^[3]。法律的功能是有限的,而伦理道德在社会中有更广泛的约束与自律作用,且实施的成本低。如果从业者丧失了这种以金融伦理为基础的

自律,那么法律的功能则仅仅限于事后的惩罚,所以基于金融伦理的自律是金融法律法规有效发挥他律作用的基础。金融伦理观念渗入到金融活动中就会形成金融伦理文化,文化的影响是长期的。所以构建健康的金融伦理准则和文化是金融活动健康有序发展的基础和关键。如何传导健康的金融伦理观念,培育健康的金融伦理文化,是金融学教育工作者的重任。

2 伦理教育的必要性

金融专业学生是金融行业就业的后备军,是金融业生生不息发展的血液来源和养分补充,其基本的伦理道德素质决定了金融行业的发展方向和速度。在大学阶段,他们年轻可塑性强,仍处于人生观和价值观的形成阶段。在这个时期加强对大学生的金融伦理教育,对于提升其金融伦理道德的修养,往往能达到事半功倍的效果^[3]。伦理教育可以化解学生的道德困惑,激发进取心、敬业意识和培养市场经济所需要的健全主体。因此对在校大学生进行基本的伦理教育,尤其是强化金融专业学生的伦理道德意识,是十分必要的。

首先,金融领域比其他行业更容易发生不道德的行为,且影响更大。这是由金融专业的特殊性决定的,因为金融交易的产品是资金,而资金又都是“别人的钱”,金融从业人员出于贪婪的欲望而更容易发生欺诈、操纵、违约和不公平交易^[4]。比如银行的钱是存款人的,保险公司的钱是保险人的,证券公司有客户的保证金,基金公司的钱来自于投资人的份额,第三方支付机构、P2P贷款平台、众筹平台等新的网络金融机构也都是用的别人的钱。从

业人员可能经不住诱惑,通过非法盗取、关联交易、关联担保等违背道德的行为中饱私囊,致使金融犯罪案件层出不穷,甚至引发金融动荡,波及实体领域,造成金融和经济危机。如美国的次贷危机就是源于美国银行家、评级机构扭曲的金融伦理和金融腐败而引发的金融海啸。

其次,金融行业的创新日新月异,金融产品五花八门,金融消费者容易受到专业知识上的歧视和欺骗。金融体系的运转具有较强的专业性,只有经过系统的教育培训,才能掌握全面的金融知识,理解金融运作的逻辑和本质,故普通的投资者和民众很难清楚地了解金融体系的运作模式^[5]。经过专业的系统学习和培训后,金融专业的学生进入金融实体领域后,对金融的发展和创新有积极的作用,创造出更多更新的金融产品,比如最近发展迅猛的P2P网络贷款、众筹融资等网络金融产品,影响和改变人们的消费和投资习惯。如果这些金融的创新者和变革者伦理道德素质低下,就会经不住利益的诱惑,虚假宣传、刻意隐瞒、违规披露、非法集资、坑蒙拐骗、捐款跑路等误导和欺骗消费者,造成不良的社会影响。在金融领域中,基于金融知识壁垒的广泛存在,金融机构从业人员必须具备较高的伦理素养,尤其是进入这个行业之前就应予以强化,否则投资者受骗的概率将非常高。

再次,金融领域与其他行业相比,信息不对称程度更高,从而更易引发道德风险和逆向选择行为。当一个储蓄者将资金存到一个商业银行时,是基于他对银行充分的信任,他相信银行可以保证其资金的安全性。银行作为代理人,本应该秉持稳健经营的理念,谨慎选择投资项目。但是很多时候,银行却是风险偏好者,他们会置风险于不顾而选择那些投机很强的项目期望获得非常规的收益,这就是典型的道德风险。逆向选择也非常普遍地存在于金融体系之中。比如,在证券发行时,往往是那些业绩不好、经营有问题的公司获得上市资格,因为他们为了获得资金,不惜用各种欺骗性的方法包装他们的财务报表,提供虚假的信息,甚至通过贿赂等手段买通监管部门的官员。结果导致证券市场充斥着一批劣质的上市公司,而优质的公司反而被排除在证券市场外,这就是典型的逆向选择行为。在金融系统中,道德风险与选择行为是如此普遍,以至于金融从业人员必须有很高的伦理素质,才能避免这样的风险发生。因此,在他们为金融行业服务的准备阶段就接收系统的伦理道德教育是非常有效而且十分必要的。

3 伦理教育的构想

首先,树立伦理教育理念。教育强国,育才兴邦。世界高等教育发展经验表明,现代高校是各种意识形态集中之地,也是主流意识形态争夺青年之地。金融专业学生的伦理道德教育不仅要培养学生正确的人生观、价值观、社会主义荣辱观等基本的道德情操观念,还要针对金

融行业高风险的特征,培养他们的风险意识,增强社会责任感,培养奉献和服务精神,强化遵规守法的价值理念,突出伦理道德的重要性。这样的伦理道德教育理念应该在全国所有金融院校和各级金融专业教学和实践活动中渗透。金融专业教师应树立道德为先、伦理育人的思维,并通过言传身教,在教育教学过程中,将金融伦理思想渗透到各个知识点。

其次,建立伦理教育模式。一是在金融专业的课程体系设置上重视伦理教育。在课程设置上,金融伦理教育能够形成行为倡议,如按期还贷、如期偿还借款等等;开设以金融伦理案例为主的伦理课程,并引入社会上金融从业专家的系列讲座,增强学生对金融伦理道德的兴趣。在课程内容安排上,金融伦理教育应加强学生对金融行业风险的认识,对人性的弱点进行更深入的解剖,对诚信、廉洁、公平、公开、公正等基本的伦理道德要素进行详细的案例分析或者课堂讨论与表演,纠正金钱至上、享乐主义、钻空子走捷径的不正之风,让学生对金钱有正确客观的认识,树立诚信学习、诚信考试、诚信做人、诚信做事的信用道德观念。因伦理道德教育在学校教育中一直流于形式,内容枯燥无味,因此其课程体系的建设和内容的安排是否合理生动有趣,直接影响了学生对此知识的接受和掌握程度。二是在金融专业实践教学渗透伦理道德情操观教育。组织学生多参加社会实践活动,通过与银行、证券公司、保险公司、理财公司等合作,建立稳定的校外实习实践基地,提高学生的动手实践能力,亲身感知企业文化,让金融企业从业者讲解职业道德和从业精神;开辟第二课堂,通过积极组织各类志愿者活动,帮助困难个人和家庭,让学生关注社会弱势群体,感知他们的苦与痛;发动学生参加慈善活动,利用为灾区捐款捐物等行动来激励和教育学生,加强学生团结互助、忠诚感恩等方面的教育,培育学生拥有一颗善良和友爱的心,提高社会良知和社会责任感,为金融行业培养优质的后备军。

参考文献:

- [1] 张文学,杨致忻,唐远志.高校经济伦理教育研究及政策建议[J].西安交通大学学报(社会科学版),2010,30(1):97-101.
- [2] 张思锋,杨致忻.德育战略背景下的大学生经济伦理教育[J].西安交通大学学报(社会科学版),2011,31(3):90-94.
- [3] 王启亮,李六杏.金融专业人才职业道德培育探析[J].黑龙江教育(高教研究与评估版),2011(1):61-63.
- [4] 史宁,初轶华,王雪超.强化金融高校大学生金融伦理教育的探究[J].中国外资,2013(4):69-71.
- [5] 王曙光.金融与伦理:在冲突中寻找和谐——《金融伦理学》简介[J].经济科学,2011(5):128-130.

(责任编辑 游星雅)