

# 推进银行业会计人员 职业道德建设的建议

戴思国 袁琳

银行业作为社会经济体系的重要组成部分，联系国民经济各部门、各行业，是经济运转中资金活动的总枢纽。银行会计人员既是银行经营管理的重要参与者，也是银行业务和财务核算的直接经办人，同时也是服务社会大众和销售银行产品的一线窗口，在经济金融活动中扮演着重要角色。银行业会计人员的职业道德水准直接影响银行服务水平、业务能力、核算质量及品牌形象等，对金融体系整体稳健运行和社会经济健康发展产生重要影响。

近年来，银行业各类风险隐患交织、经济案件频发，与会计人员违反职业道德或职业道德防线不够牢固密切相关，导致银行遭受直接经济损失，严重破坏银行的社会公信力，同时也给金融和会计行业带来了负面影响。积极推进银行业会计人员职业道德建设十分必要且紧迫。

## 一、银行业会计人员职业道德建设现状分析

(一) 推进会计人员职业道德建设积极性不强

推进会计人员职业道德建设积极性不强的根本原因是对其职业道德重要性的认识不够。重业务发展、轻道德建设现象突出，长期以“任务目标”和“经营指标”衡量发展质效的趋利性强，淡化会计人员的职业角色和职

责功能，忽视职业道德建设对银行长期发展的重要性以及对社会影响的广泛性，也因此缺乏对会计人员职业道德建设的长远性思考和规划。

(二) 现代银行会计职能转型与职业道德建设不相匹配

会计职能转型背景下专业能力不足导致职业道德建设缓慢。良好的专业能力既应包含精湛的专业技术，也应包含健康的职业道德，两者缺一不可。随着经济全球化和银行数字化、智能化发展，现代银行的业务和职能进一步融合延伸，运营管理集约化一体化，对客服务综合化无感化，满足经济社会发展金融需求的能力大大提高。在转型压力下，银行业会计人员既要履行传统的核算、监督、报告等职能，还要适应信息化、线上化和智能化发展要求，提供更多数据分析、决策支持和业务评价等增值服务，专业知识欠缺、技术能力不足等问题表现突出。同时，在现代银行经营过程中，自身专业技术能力不足与基本职业道德缺失双重叠加，导致会计人员既不能清晰鉴别违规违纪甚至违法犯罪活动，也不能严格规范自身行为，无法抵御利益诱惑，最终导致其识别、监督和防范风险能力不足，甚至利用职务之便谋取私利，致使银行业务违规甚至违法，给银行利益和客户合法权益带来直接风险。

(三) 银行业会计职业道德规范体系长期不完善

行业规范是一个多层次、结构性、标准化的基础体系，银行业会计职业道德规范体系长期不完善是银行业会计人员职业道德建设难以推进的重要原因。我国会计行业通过长期实践和探索，逐步形成了以会计法为根本、以会计准则为指导、以行业会计制度为辅助、以内部会计管理为补充的会计规范体系，基本满足会计基本职能的实现。但银行业作为金融和会计职能交叉的特殊行业，明确规范银行会计行为的专门法律制度尚未出台，针对银行会计的职业道德规范也未制定实施，存在管理标准和依据不统一、业务监管和行为监督相矛盾等情况；在职业道德教育方面未进行源头性规划，未设置专业、缺乏专业师资；在职业人才培养方面多数为短期的专题培训，缺乏长期培养规划，难以形成银行业会计职业道德文化。

## 二、推进银行业会计人员职业道德建设的对策及建议

当前我国银行业面临重要转型机遇期，银行业庞大的会计人员构成了独特的职业团体，承担着反映和监督国家经济、加快建设金融强国、推进金融高质量发展、深化金融供给侧结构性改革、防范化解风险的重要职责，

在国家治理体系和治理能力现代化建设中发挥着重要作用,应该具有更加规范的职业道德体系。

### (一) 加快建立健全银行业会计职业道德规范体系

银行业会计职业道德规范适用会计职业行为的普遍性要求,一些基本道德要求已被写入会计法等法律规范中,《会计基础工作规范》以及《会计人员职业道德规范》等也明确了会计职业道德基本原则,但由于行业领域差异、职业规范特点、专业属性要求以及发展现状等,建立专门的银行业会计人员职业道德规范体系较为迫切。首先,银行业会计人员职业道德规范体系既应立足《会计人员职业道德规范》,还要紧扣银行业务经营的货币属性、风险本质和信用媒介等特质,从业务经营实质构建道德规范体系框架。其次,要着眼金融强国建设等一系列长远战略,聚焦新时代银行业职能定位,推动银行业回归本源和主业,立足银行会计工作的社会性、监督性、宏观性以及银行会计基本属性,探索现代银行经营管理模式下的会计人员职业道德规范要素和路径。最后,政府部门、监管机构、银行业自律组织以及银行业自身应共同推进,把银行业会计职业道德规范体系建设与银行业会计法制体系建设融合贯通,形成互补,创造合力。

### (二) 优化银行业会计职业道德培育机制

当前推进银行业会计人员职业道德建设要更加注重搭建长期可持续的培育机制,既要推动银行会计人员树立正确的人生观和价值观,塑造良好的职业形象,又要着眼银行业实际工作需要,注重银行转型时期新旧职能转变和衔接;既要引导银行会计人员

“坚持诚信,守法奉公;坚持准则,守责敬业;坚持学习,守正创新”,又要推动会计人员精通银行业务、掌握经营管理技能、善于理论创新和科研探索,同时建立资质与待遇相符、能力与晋升互促的多方位长效培育机制。一是要从银行会计专业性角度出发,逐步构建与银行会计专业相匹配的职业道德课程,从银行会计理论的伦理构造、业务流程的道德约束等设置职业道德课程内容。二是要从银行业自身出发,与会计、财务等相关专业的高校院系建立长期交流合作机制,通过建立导师制、组织会计职业道德专题活动等多种形式,推动会计职业道德教育与理论的融合,培养高素质的会计人才,涵养良好会计生态。三是要从银行业务发展实践出发,将会计职业道德教育纳入银行经营管理中,将职业道德融入管理、嵌入业务、写进流程。

### (三) 完善银行业会计职业道德评价机制

职业道德评价是保障银行业会计工作正常运行、维护银行利益和保护会计人员的重要举措,银行业应当把遵守会计职业道德情况作为评价、选用会计人员的重要标准。一是应当制定详尽的银行会计职业道德准则。包括主要原则、权利义务和行为规范等,以便银行会计从业人员清楚了解应该如何行事及相应的评价标准。二是应将职业道德纳入绩效评估体系。结合银行会计业务规范要点,建立评价指标,引入监管部门、客户等外部评价,综合评价银行会计从业人员的职业道德,并将评价结果与岗位资格、专业职务聘任、提职晋级、精神与物质奖励等结合起来,通过与其他关键绩效指标结合,确保从业人员在职业道德

方面的表现得到全面、客观、公允的评价。

### (四) 建立银行业会计职业道德奖惩制度

建立银行业会计职业道德奖惩制度的关键是确定奖惩标准,实现奖罚分明。一是要深入探索银行业务违规行为形成根源,厘清业务风险产生的根源,精准区分会计职业道德行为与经营管理行为,防止经营风险向会计职业道德风险转嫁,分清经营管理风险中的道德违规因素,为制定银行业会计人员职业道德标准奠定基础。二是要完善补充惩罚性、禁止性规定,配套出台奖励性、保护性制度,探索建立长期可落地的权责利追踪机制,真正建立权责对等的奖惩制度,创建公平健康的会计人员执业和发展环境。如:建立银行会计道德积分奖惩机制,搜集整理银行业会计人员的岗位职责,分类分层对银行会计人员的职业行为进行积分管理,设置基本标准和奖惩细则,开展综合评判,并对应奖惩措施。

### (五) 推进银行业会计职业道德建设内外协同

利用好金融会计行业协会和职业组织的桥梁和纽带作用,发挥自律监管优势,加快银行业会计职业统一监管平台和行业信访受理平台建设,推动监管协作与信息共享,强化对银行会计从业人员执业行为的日常监督,鼓励会计人员秉持职业道德操守,将职业道德外部治理内化为会计人员的自觉遵守;完善银行业会计从业人员诚信档案管理,银行业、监管机构和自律组织之间应建立信息共享机制,协同推进银行业会计人员职业道德建设。■

(作者单位:中国农业发展银行)

责任编辑 任宇欣