

会 计

职业道德

马彦玲 著

KUAIJI

ZHIYE

DAODE

河北大学出版社

河北省教育厅社科基金项目
河北省教育厅“十五”规划项目
河北大学教材出版资助项目

会计职业道德

马彦玲 著

河北大学出版社

责任编辑:徐树林
王仲华
装帧设计:王占梅
责任印制:李晓敏

图书在版编目(CIP)数据

会计职业道德/马彦玲著. —保定:河北大学出版社,
2004. 1
ISBN 7-81028-987-X

I. 会... II. 马... III. 会计人员-职业道德-高
等学校-教材 IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 003480 号

出版:河北大学出版社(保定市合作路 88 号)

经销:全国新华书店

印制:保定市第二印刷厂

规格:1/32 (880mm×1230mm)

印张:11.75 字数:313 千字

印数:0001~3000 册

版次:2003 年 12 月第 1 版

印次:2003 年 12 月第 1 次

ISBN7-81028-987-X/F·82

定价:18.00 元

前 言

会计职业道德是广大会计人员在工作中应遵循的职业行为规范,是社会道德基本原则、基本要求在会计职业生活中的具体表现。随着世界经济全球化和我国社会主义市场经济的快速发展,会计工作的职业化、社会化、国际化已将会计职业道德建设推上了重要议事日程。

研究会计道德问题实际上是涉足于伦理学和会计学两个领域,也就是当前会计理论界已经产生的介于伦理学和会计学之间的一门崭新的边缘学科——会计伦理学。在伦理学学科体系中,它属于一门具有实用价值的应用伦理学学科;在会计学科体系中,它居于会计理论的最高层次,是会计实践的精神指南,是研究会计领域内的会计道德现象及其发展规律的新学科。

尽管人们对“道德”或“职业道德”之类的词汇并不陌生,而且几乎每个人的一言一行或多或少均受制于道德范畴的规范,但是,作为一个社会成员,人们对自己社会角色和职业角色的准确定位以及如何完善这些角色,许多人是通过社会实践一点一滴积累而成的。像会计这类特殊职业,职业角色的定位及完善只靠实践摸索,需要太长的时间,因此,人们在从事这个职业之前,学习和了解前人积累的经验是有益的,可以缩短在会计职业道路上一些不必要的探索历程。

(会计职业道德是大学会计系的必修课程之一,为了适应教学的需要,本人在搜集大量资料的基本上,利用近三年时间酝酿、筹划,最终编写了这本《会计职业道德》。

2001年10月29日,朱镕基在考察北京国家会计学院时指出:“一定要高起点、高水平地把国家会计学院办好,培养成千上万个职业道德好、业务素质高的会计人才,这是为发展社会主义市场经济奠

基,也是现代化建设的根本大计。”考察后又为国家会计学院题词,要求所有会计人员必须“诚信为本,操守为重,坚持准则,不做假账”。本书坚持理论联系实际的原则,从历史、现实与理想相结合的角度,总结我国改革开放以来社会主义市场经济和社会主义精神文明建设对我国会计职业道德所提出的新问题和新要求,结合当前全行业进行的会计人员诚信教育,尽量采用兼容并蓄的方法吸收古今中外一切有益的成果,着力全方位、多角度地对会计职业道德展开全面研究,以期科学地揭示会计道德本质特征、职能作用及其发展的客观规律。不仅继承了我国传统会计道德思想研究的成果,而且大量吸收了西方国家会计道德研究的内容,如列举了一些西方发达国家制定的会计职业道德规范及一些先进的会计诚信管理经验,并结合我国当今会计工作实际状况,就会计职业道德对做好会计工作的重要性、会计人员应当如何提高自己的职业道德修养等一系列问题进行探讨,力图勾画出社会主义市场经济条件下我国会计职业道德建设的基本原理和主体框架,旨在建立正确认识会计职业道德的基本框架,为推动会计道德理论研究往纵深方向发展做一点工作。

会计职业道德就其适用范围而言,可分为会计人员职业道德、注册会计师职业道德和审计人员职业道德。作为调整会计工作人员行为的准则和规范,它是会计工作人员在职业生活中的社会关系的反映。我们不能仅仅将会计道德视为职业道德,还应将其作为社会公德的一部分,以便社会公众与会计相关人员能共同理解、接受、遵守会计道德,并监督其实施,履行其相应的会计责任。但,本书着重介绍了作为职业会计人员的职业道德规范,对于注册会计师、审计人员以及企业经营者等相关人员的职业道德均未深及,对此,有待其他课程专门论述。

虽然德育课程的教学在中国已有几千年的历史,但作为一个专业领域,会计职业道德还是一门比较年轻的学科,很多问题尚在探讨之中。1998年我发表的论文《关于加强会计职业道德建设的思考》荣获了河北省第六届社会科学优秀成果三等奖,算是在这方面取得

了一点成绩,但我在这方面的研究还很粗浅,写作这本书也是进一步研究探索的一种尝试,由于水平所限,书中存在的缺点,还望各界人士批评和指正,使其通过修订不断完善,更好地服务于教学和社会。

本书在编写和出版过程中,笔者参阅了很多学者的论著和国内外有关资料,并且得到了许多同志热心的支持和指导。保定市财政局的吕宝生同志对本书的撰写提供了很多理论和实践上的指导,对本书的大纲及内容提出了很多宝贵意见;北京国家会计学院的叶陈刚教授,为我的研究工作提供了宝贵的学习机会和大量资料,使我从中得到不少启示;河北大学出版社的宫敬才教授和徐树林先生为本书顺利出版做了大量工作,宫敬才教授作为经济伦理学方面的专家还对本书的编写提供了信息,指导了写作内容;责任编辑徐树林、王仲华为本书的出版付出了大量精力。总之,没有以上各位先生的帮助,本书的写作及出版都是不可想像的,为此谨向他们表示衷心的感谢。

马彦玲
2003年8月

第六章 会计职业自律与会计职业道德 ·····	229
第一节 会计职业自律的内容·····	229
第二节 会计职业道德·····	235
第三节 会计职业道德规范·····	246
第四节 会计职业他律、自律与会计职业道德的关系 ·····	269
第七章 会计职业道德评价与修养 ·····	275
第一节 会计职业道德自律机制·····	275
第二节 会计职业道德行为与评价·····	282
第三节 会计职业道德修养·····	296
第八章 企业管理者的职业道德 ·····	319
第一节 领导干部的职业道德·····	319
第二节 管理道德及企业家人格·····	324
附 录	
1. 中华人民共和国会计法·····	337
2. 中国注册会计师职业道德基本准则·····	347
3. 外国会计职业道德规范简介·····	350
4. 中外上市公司财务欺诈案简介·····	358
主要参考文献 ·····	364

第一章 导言——现实挑战 与时代呼唤

第一节 市场经济与伦理道德

建立和完善社会主义市场经济体制,是我国当前的重要奋斗目标之一。要实现这个目标,除有市场经济法制建设的保证和约束外,还要靠与之相适应的经济伦理道德来规范。我们要树立现代经济伦理道德观,从经济伦理学角度讲,首先就要认清道德与经济二者的关系问题。

一、社会主义市场经济的概念与基本特征

1. 市场经济

所谓市场经济,是随着人类社会的不断进步,随着商品经济的发展以及适应社会化大生产和市场国际化的客观需要,以市场作为资源配置主要手段的经济运行体系。它是商品经济发展到社会化大生产阶段的必然结果。在市场经济条件下,一切消费品和生产要素都要进入市场,通过市场竞争和价值规律的作用,实现其使用价值。

市场经济是科学技术尽快变为现实生产力的中介环节和有效途径,是使国内经济和国际经济相衔接的有效手段。市场经济是社会资源的配置以市场为导向的经济,在这种形式下,生产什么、生产多少、采用什么方法生产、为谁生产等都通过市场来解决。

2. 社会主义市场经济

市场经济不是资本主义的专利,而是社会分工和社会化大生产发展到一定阶段的必然结果。社会主义市场经济跟资本主义市场经济的本质区别在于所有制的基础。社会主义市场经济是在坚持社会

主义基本制度前提下的市场经济,是社会主义条件下的市场经济。在这里,市场经济是一般,社会主义条件是特殊。

社会主义市场经济中,市场行为的主体虽有个人、私营和“三资”企业,但占主体地位的是社会主义公有制企业,即国有企业和集体企业。公有制经济占主体地位的特点,决定了社会主义市场经济运行的过程在本质上是强化和壮大公有制经济实力的过程。资本主义市场经济中,市场行为主体是私有企业,所以其运行在本质上是强化和壮大私有制经济的实力。

社会主义市场经济不是在自由竞争市场的自然经济基础上发展起来,而是在改革计划经济体制的基础上形成的,是有组织、有秩序的自觉行为。而资本主义市场经济体制的形成基本上是一种自发行,是在自由竞争的基础上形成的。社会主义市场经济体制的形成,比资本主义市场经济体制的形成时间要短。

3. 社会主义市场经济的基本特征

市场经济作为人类社会的共同创造,是社会经济发展的一个历史过程,是现代社会人们所共有的一种文明成果。可见,它既可存在于社会主义国家,也可存在于资本主义国家。作为社会经济运行机制和经济调节手段,它本身不存在姓资姓社的问题,既可为社会主义服务,也可为资本主义服务。由上可知,社会主义市场经济和资本主义市场经济,作为市场经济,它们有着共同特点。这些共同点集中表现在构成市场经济的框架并使之得以正常运行的基本要素上。

(1)资源以市场为基础。在市场经济中,一切生产要素,包括资本、劳动力、技术、生产资料、信息、土地等都要进入市场。

(2)企业是从事市场经济活动的主体。竞争性市场要求的企业应是充满活力和竞争力的企业,作为市场主体要参与市场竞争,都应具有一个独立的市场主体所应具有的进行商品生产经营的全部权利,以及自身独立的经济利益和实现这种经济利益的高度自觉性。

(3)企业产权商品化。企业所占有的生产资料作为商品可转让或出卖,亏损或破产时可用于抵债,这样可使生产资料转移到经济效

益高的部门和企业,为发展社会生产力发挥更大作用。这就要求企业产权关系明晰,产权在流动过程中,各微观主体之间在资源的使用、转让、收益方面的权利和责任要明确。

(4)宏观以间接调控为主。在以社会化大生产为基础的现代市场经济中,政府的宏观调控是必需的。但由于市场是配置资源的基本手段,政府干预的方式将以间接调控为主。

(5)保障制度社会化。这是现代市场经济运行的“安全阀”和稳定机制。为保证社会秩序稳定,市场竞争的规则要求把养老保险、失业保险、医疗保险以及社会福利和救济工作制度化、社会化。

(6)市场体系健全和完善。在市场经济中,市场就是一个完整的体系。提高市场运行效率和降低交易成本,不仅要有消费资料市场、生产资料市场,还要有各类要素市场,如金融、房地产、劳动力、技术、信息等市场,使之成为一个完整的体系。

(7)交易过程规范化。市场主体之间展开竞争所依据的只是建立在价值规律基础上的成本与效率原则,他们在机会均等、公平交易准则的约束下积极参与市场的竞争。

(8)市场管理法制化。为维护市场秩序,需通过必要的法律制度和监督体系来规范和约束企业与政府的行为,通过严密的立法来保证市场的公平竞争。整个市场经济运行建立在法制基础上,市场的有序性是由各种有关法律条文和健全科学的法规体系作为保证的。

二、市场经济与伦理道德的关系

1. 市场经济的伦理内涵

伦理道德与经济的关系是经济伦理学要解决的首要问题。

马克思主义认为,经济是基础,伦理道德是由经济基础决定的上层建筑,即经济关系决定伦理道德关系。马克思主义这一基本理论科学地揭示了道德与经济的基本关系以及道德的社会本质。但马克思主义同时又认为:经济与伦理道德二者并不是对立的,也不是分离的,而是相互促进、相互协调、相互融合的。以上对经济和伦理道德

关系的哲学论证,充分证明了经济与伦理两者是人类社会中的逻辑统一体。同时,也辩证地说明了市场经济的伦理内涵。

(1)市场经济具有道德上的合理性和正当性。在市场经济中获利完全是正当的经济行为,前提是不损害他人的合法权益和社会的整体利益。这表明,有效而有序的经济行为本身就具有伦理道德性。市场主体是自主经营的企业,而只有符合社会发展的繁荣的企业才能生产出有价值的产品,满足人们的需要,提高人们的就业机会,这本身又是道德的合理性和正当性的表现。

(2)市场经济发展本身具有道德意义。市场经济发展推动社会进步,促使社会摆脱贫困,它符合社会发展规则和广大人民群众的心愿,符合大多数人民的利益,这本身就具有道德意义。

经济发展是提高综合国力的基础,它为人民群众的社会生活、工作、学习提供了保证。这本身就具有促进人的精神文明和道德进步的作用。正如我国古代哲人所说:“衣食足而知荣辱,仓廩实而知礼节。”当然经济发展与道德进步并不是简单的正比例关系,其间有许多主客观因素和条件的影响,例如,政治制度、民族文化背景、个人素质、教育水平等。但从总体和最终意义上讲,经济发展是起促进作用的。

发展市场经济、摆脱贫困、提高人民物质和精神生活水平是社会主义道德进步的表现。决不是越穷越有德,越富越缺德。由于历史的不断发展,社会不断进步,人类总应该是越来越富有的,富有应该是道德高尚与高度文明的体现。我们远大的理想是建立各尽所能、各取所需的共产主义社会,这个理想社会由马克思、恩格斯描绘为物质的极大丰富和觉悟的极大提高。所以,经济与道德是互补的,是相携并进的关系。

(3)市场经济需要有与其相适应的道德。不同社会、不同经济时期需要有各自相应的道德。自然经济有满足自然经济需要的道德相适应,计划经济有满足计划经济需要的道德相适应,市场经济也需要有满足市场经济需要的道德与之相适应,这是市场经济本身的客观

要求。例如,敬业、遵纪、互利、守信、平等、协作等就是当前我国社会发展条件下市场经济所需要的经济道德的一些具体规范。

(4)发展市场经济是人民根本利益所在,是社会主义最高道德原则的体现。发展市场经济是人们的根本利益之所在,是提高和改善人民群众的物质、精神生活水准,促进社会向文明、进步方向发展的需要,它从根本上符合劳动人民群众的利益,是社会主义最高道德原则的体现。经济发展本身就是一种合乎人性、合乎人格自由的道德进步。市场经济发展本身就具有道德意义,这是关于社会主义市场经济与伦理道德关系上的一种理论前提。社会主义市场经济的发展,提高了生产力,也就从客观上提高了劳动效率,提高了人民的物质文化生活水平,这正是人民的最大利益所在,也正是我们社会主义最高道德准则即全心全意为人民服务的体现。

(5)市场经济活动从本质上讲是伦理道德型活动。首先,它体现在总体价值取向上的正义性。这是由价值规律决定的。这只无形的手使市场经济条件下的利己动机社会化,使资源配置合理化,人才的潜能充分发挥,使人民群众所需要的物质文化生活得到满足。这一切都是价值规律整合作用的结果,它使市场活动成为正义之举。可见,是否按价值规律从事生产和经营,既是衡量市场经济活动是否正常、其经济体制是否健全的根本尺度,也是对评价市场经济活动是否合乎正义、体现其应有的“伦理道德”的首要标准。其次,体现在市场经济活动主体的利益获取方式上。市场经济活动的主体在市场运行全过程中如何获取利益,本身就存在着有“道”与无“道”、善与恶之分,在客观上存在着“伦理道德”问题。因为,获利的方式对社会、对集体、对他人和自己总会产生有利、无利或有害的巨大影响。可见,人们所获得的利益本身就存在着是否正当、是否符合法律和政策、是否高尚的问题。获利方式是一种经济活动的基本方式。而市场经济的“自由本性”使获利方式千差万别,“惟利是图”、“一切为了盈利”成了“金科玉律”性的可行手段。很显然,这就使市场经济活动中获利方式突出其强烈的“伦理道德”性质。这种获利方式的“伦理道德性”

是通过产品的使用价值与价值、经济活动与其环境的关系等方面表现出来的。在这个表现过程中,产品与人品、利益与道德、人与自然的伦理关系得到充分的展现。再次,体现在利益主体对获得利益的使用处理上。市场经济活动主体所获得的经济利益,是用来扩大再生产、改善职工福利待遇、对社会给予回报、把经济效益和社会效益统一起来,还是用来拉关系、走“后门”、满足小团体利益、挥霍奢侈浪费、加入“黄”“赌”“毒”行列污染社会环境、加重腐败和社会丑恶现象泛滥,影响是大不一样的。很显然,前者是道德的、高尚的、对社会有益的;后者则是不道德的、丑陋的、对社会危害的。可见,如何使用所获利益方式本身也存在一个伦理道德问题。当然,获利和用利方式中的“伦理道德”问题还需要制定较完善的市场经济道德规范和准则加以确认,这一点是不能忽视的。

从上可见,市场经济活动在不同的层面上必然与伦理道德发展相联系。只有经济活动方式与道德价值的思考、道德行为的选择相适应,相协调一致,才能使价值规律这匹“马”不成为“脱缰的野马”。市场经济活动的伦理问题归根到底是要通过经济活动的主体表现出来的。市场经济能否以价值规律行事、获取与使用利益的方式是否符合社会的道德价值标准,这一切都是与经济活动的主体在经济伦理方面的价值观念和个人的道德品质水准密不可分的。

2. 市场经济与经济伦理学

伦理学是专门研究道德和全部道德现象(道德意识现象、道德规范现象、道德活动现象)的发生、发展变化的基本规律以及人生价值的科学。伦理学有一庞大的学科体系,大体可分为理论伦理学(又称普通伦理学)和应用伦理学(又称规范伦理学)。随着现代社会的进步和突飞猛进的科学技术创新,保证现代经济活动健康有序地进行,从而使现代经济和现代伦理道德相互交融、相互促进的发展趋势愈来愈明显,愈来愈突出。正是在这种客观要求下,研究、探索经济与伦理道德的相互关系和相互作用等基本规律的新兴学科——经济伦理学应运而生了。经济伦理学是应用伦理学的一个分支学科。

经济伦理学是由现代经济学与现代伦理学相互交融而产生的一门新兴的交叉学科。是从经济与伦理内在逻辑联系中历史的、全面的、辩证的研究经济现象中伦理道德发展变化的基本规律以及人们在经济活动中行为取向和人生价值的善恶评价的一门学问。它研究的对象是经济伦理的职能和社会作用,其着重点是在经济发展与人格完善中探索现代经济的伦理内涵与伦理道德的经济意义问题。在对经济伦理问题的研究中,它将全面、深入地探索并揭示经济与伦理道德的相互关系和相互作用及其社会功能等基本规律;它要揭示出社会主义市场经济就其本质而言是一种理性经济、伦理经济的内在原由。它告诉人们,离开了理性和伦理道德就不可能认识社会主义市场经济的本质,也就不能在社会主义市场经济中科学地把握其正确的发展方向;利益既是经济实体又是伦理实体,完全可以说,利益是经济和伦理二者的结合,经济问题是个体伦理问题。

简言之,经济伦理学是关于对经济伦理道德进行全面研究的学问,是一门经济实践活动的道德科学,是对同经济相交相融在一起的道德的特殊研究。我们探索经济伦理学的学科理论,就是为了把经济伦理学的“真理”应用于实际问题的解决。所以,具体地分析和研究社会经济活动中各种行业或各种具体经济当事人经济道德问题及其实践意义,是经济伦理学的根本。也就是说,要深入研究并建立各种经济当事人经济道德的具体要求及其规范,揭示其经济道德价值和社会作用。具体讲,就是要确立并完善经济运行中各环节的经济道德观念、具体规范及其社会作用。这些环节主要包括:企业伦理、商业伦理、财经伦理、管理伦理、消费伦理等。会计职业道德属于财经伦理的范畴。

3. 学习经济伦理学的现实意义

第一,经济伦理学作为新兴学科,其兴起与其研究对象——经济伦理作为一个现代性问题的提出,是与现实经济生活日益复杂化多元化紧紧相联系的。理论建树的满足程度取决于现实生活特别是实践的需要程度。这在我国社会主义初级阶段,特别是在由传统的计

划体制向市场经济体制过渡时期,表现得尤为突出。人们已有的社会心理、价值观念、评价标准甚至行为范式均受到极大冲击和震荡,其中带有根本性的大部分问题是经济伦理问题。这一现实急需经济伦理学加以研究和阐释。例如,社会主义市场经济与人们原有的义利观、人际关系、道德理想及其他道德实践、道德价值观相互抵触,这除了有人的观念陈旧和社会道德评价体系不相适应的原因外,也有体制本身的原因。这就是说,道德问题、道德对象不仅限于个体,还与集团、社会组织、制度有相当密切的关系。如正义,既有个人的正义问题,也有社会的正义问题。又比如改革开放前僵化的计划经济体制下,人们对利益的狭隘理解和对公平的错误理解,就极大地影响了我们的视野,并束缚了生产力的发展。其实这些问题在当时就已经有人认识到了。例如,我国著名的经济学家孙冶方就注意到并提出了社会主义国家也可以搞市场经济的经济理论。但由于体制道德性的优先地位对规范人们的行为、推导社会秩序方面有绝对优势,所以对什么行为是善、什么行为是恶,主要的是体制道德性决定而不是取决于个人的道德意识,因为体制道德具有一定的强制性。孙冶方当时提出的社会主义经济理论被批判为“大毒草”,他也被戴上反对社会主义的“反动学术权威”的帽子而被捕入狱。但他只向真理低头、不屈从权势,在狱中,在一无笔二无纸的艰难情况下,他在脑子里打腹稿几十次,粉碎“四人帮”出狱后,第一件事就是出版他的社会主义经济理论专著。这就是说,体制道德性当时压倒了个体的道德性。可见,体制的好坏在很大程度上决定了人们如何去做事以及如何评价事件。

第二,对于个人,特别是对学习财经管理专业的大学生来讲,学习并掌握经济伦理学具有更突出的现实意义。一方面,作为理性经济人,每个人都希望在人才竞争中脱颖而出,实现自身的价值。这里固然有“自身利益最大化”的假设前提,但在人的心灵深处都有一个人生的根本问题,这就是,人是什么?人为什么活着?怎样活着才有意义?人生的价值在什么地方?人与他人、社会的关系是什么?人

与社会关系中谁是本位？等等，这些根本的问题仅仅依靠自然科学或传统经济学是难以探究的。它需要哲学、伦理学、人生哲学包括与人的具体经济行为密切相关的经济伦理学来回答。当然回答是一种导引性的指南，是一种领悟和世界观、人生观、价值观升华的境界。另一方面，个人在社会中竞争，从表面上看到的是凭个人具备的以智力为轴心的经济技术知识，而竞争的成功者，其获得成功的要素更取决于隐藏在知识背后的诸多非智力因素，如意志、能力、心理等。如果再深入进行研究又会发现，一些能力、意志很强的成功者，在新的竞争中又往往成了昙花一现的人物，从事业的顶峰坠下，不能做到“可持续”的发展和成功。究其根源，人们发现，个人的更深层次的、最终的竞争力，是能力背后的以价值为内核的伦理精神。正如一个社会的经济，如果没有伦理精神支撑，就没有灵魂，就不能可持续发展，当然就不能实现现代化一样。一个经济人，如果内心没有伦理精神这一支柱，就会在纷繁的经济事务中失去自我，失去方向，就不可能实现人的现代化。即使成了物质上的百万富翁，在精神上也只能是一个一无所有的“乞丐”。

三、市场经济必须坚持两个文明一起抓

邓小平伦理思想认为，伦理道德具有重大的经济意义，是经济发展的内在动力，是经济高速有序发展的基本杠杆，市场经济体制的完善需要伦理道德这根支柱的支撑。

新中国成立 50 多年来的社会主义实践经验告诉人们，社会主义现代化建设必须坚持物质文明和精神文明一起抓、两手都要硬的方针，这是因为精神文明建设为物质文明建设指明了方向，物质文明建设则为精神文明建设提供必要的物质基础和外在条件，因此两者相辅相成，相互依存，不可分离。

党的十四届六中全会通过的决议明确指出：“在发展社会主义市场经济和对外开放条件下建设社会主义精神文明，是中国共产党和中国人民一项艰巨的历史使命。建立社会主义市场经济体制是我国