

全国会计人员继续教育系列教材(之六)

# 会计职业道德

项怀诚 主编

人民出版社

# 会计职业道德

项怀诚 主编

人 民 出 版 社

责任编辑:李 贇 吴焰东 陈 登 魏海源

装帧设计:王 琳

版式设计:存来禄

### 图书在版编目(CIP)数据

会计职业道德/项怀诚 主编.

—北京:人民出版社,2003.3

ISBN 7-01-003874-0

I. 会… II. 项… III. 会计人员—职业道德 IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 015322 号

## 会计职业道德

KUAIJI ZHIYE DAODE

项怀诚 主编

人民出版社 出版发行

(100706 北京朝阳门内大街 166 号)

河北省○五印刷厂印刷 新华书店经销

2003 年 3 月第 1 版 2003 年 3 月北京第 1 次印刷

开本:850 毫米×1168 毫米 1/32 印张:7.25

字数:131 千 印数:1-10000 册

ISBN 7-01-003874-0 定价:15.00 元

# 前 言

依法治国与以德治国相结合，是我们党领导全国各族人民进行改革开放和现代化建设的基本经验之一，也是全面建设小康社会、开创建设有中国特色社会主义新局面重要指导思想。江泽民同志在党的十六大报告中指出：“依法治国和以德治国相辅相成。要建立与社会主义市场经济相适应、与社会主义法律规范相协调、与中华民族传统美德相承接的社会主义思想道德体系。”认真学习贯彻党的十六大报告精神和江泽民同志以德治国重要思想，加强社会主义道德建设，建立健全以为人民服务为核心、以集体主义为原则、以诚实守信为重点，包括社会公德、职业道德和家庭美德在内的社会主义思想道德体系，对于促进社会主义市场经济的健康发展具有十分重要的意义，是当前各行各业面临的重大而艰巨的任务。

党的十一届三中全会特别是十三届四中全会以来，在马克思主义、毛泽东思想、邓小平理论和“三个代表”重要思想的指引下，社会主义精神文明建设呈现出

健康向上的良好态势，社会主义道德建设迈出了新的步伐，爱国主义、集体主义、社会主义思想日益深入人心，为人民服务精神不断发扬光大，崇尚社会公德、遵循职业道德、弘扬家庭美德已经成为良好的社会风尚。这一切为改革开放和社会主义现代化建设提供了强大的精神动力。但同时也应看到，随着社会主义市场经济体制的逐步建立，人们的道德观念和行为方式正在发生深刻的变化，一些原有的道德规范已不能完全适应新的形势需要，而新的道德规范尚未全面形成，出现了一些社会道德失范问题，比如是非、善恶、美丑界限混淆，拜金主义、享乐主义、极端个人主义有所滋长，见利忘义、损公肥私的行为时有发生，不讲信用、弄虚作假、欺瞒欺诈成为社会公害。这些问题如果不能及时加以解决，必然扰乱正常的经济和社会秩序，影响我国改革、发展和稳定的大局，应当引起全社会的高度重视。需要强调的是，上述现象的发生与职业道德建设薄弱有很大关系。因此，在迈入二十一世纪的今天，职业道德建设应当成为我国社会主义道德建设的重中之重。

会计行业作为市场经济活动的一个重要领域，主要提供会计信息或鉴证服务，其服务质量的好坏直接影响着经营者、投资人和社会公众的利益，进而影响着整个社会的经济秩序。因此，可以毫不夸张地说，会计工作是社会主义市场经济大厦的一块重要基石。会计工作者在提供信息或鉴证服务的过程中，除了必须将本职工作

置于法律、法规的约束和规范之下，还必须具备与其职能相适应的职业道德水准。市场经济越发展，对会计工作的职业道德水准要求越高。会计职业道德建设是社会主义思想道德体系建设的重要组成部分，是社会主义市场经济健康发展的根本要求。我们党和政府历来十分重视会计工作和会计职业道德建设，在江泽民同志的关心下，先后在上海、北京建立了两所具有国际水平的国家会计学院，第三所厦门国家会计学院正在兴建之中，预计年内可以竣工开学。会计职业道德教育是学院的重要任务，朱镕基同志先后两次为学院题写“诚信为本，操守为重，坚持准则，不做假账”的校训，这也是对广大会计工作者提出的基本职业道德要求。在党和政府的关心、重视下，我国会计职业道德建设取得了一定进展，但也面临不少新情况、新问题。特别是在以美国“安然事件”为代表的会计失信危机出现以后，如何正确认识和分析现阶段我国会计职业道德的状况，按照新时期我国社会主义职业道德建设总体要求和会计工作发展需要，建立健全会计职业道德规范体系，广泛开展会计职业道德宣传教育，全面提高会计职业素养和执业质量，已成为当务之急。

为了贯彻以德治国的重要思想，进一步加强我国会计职业道德建设，我们组织编写了《会计职业道德》一书，期望本书的编写与出版，为推动会计职业道德教育活动，提升我国会计从业人员的职业道德水平能有所帮

助。由于水平有限，加之时间仓促，书中缺点和不足在所难免，恳请广大会计工作者批评指正。

冯怀斌

2003年3月3日

# 目 录

前言 .....	1
<b>第一章 会计职业道德总论</b> .....	1
<b>第一节 道德与职业道德</b> .....	1
一、道德 .....	1
二、职业道德 .....	9
<b>第二节 会计职业道德</b> .....	16
一、会计职业道德的概念 .....	16
二、会计职业道德的形成与发展 .....	18
三、会计职业道德的特征和作用 .....	24
<b>第三节 会计职业道德建设</b> .....	27
一、会计职业道德建设的现状 .....	27
二、加强会计职业道德建设的现实意义 .....	34
三、会计职业道德建设体系 .....	35
<b>第四节 会计职业道德与会计法律制度</b> .....	38
一、会计职业道德与会计法律制度的 关系 .....	38
二、会计职业道德与会计法律制度的 主要区别 .....	39
三、会计行为的法治与德治 .....	41



---

<b>第二章 会计职业道德规范的主要内容</b> .....	43
<b>第一节 爱岗敬业</b> .....	44
一、爱岗敬业的含义 .....	44
二、爱岗敬业的基本要求 .....	48
<b>第二节 诚实守信</b> .....	53
一、诚实守信的含义 .....	53
二、诚实守信的基本要求 .....	56
<b>第三节 廉洁自律</b> .....	63
一、廉洁自律的含义 .....	63
二、廉洁自律的基本要求 .....	66
<b>第四节 客观公正</b> .....	70
一、客观公正的含义 .....	70
二、客观公正的基本要求 .....	71
<b>第五节 坚持准则</b> .....	79
一、坚持准则的含义 .....	79
二、坚持准则的基本要求 .....	81
<b>第六节 提高技能</b> .....	85
一、提高技能的含义 .....	85
二、提高技能的基本要求 .....	89
<b>第七节 参与管理</b> .....	92
一、参与管理的含义 .....	92
二、参与管理的基本要求 .....	94
<b>第八节 强化服务</b> .....	96
一、强化服务的含义 .....	96
二、强化服务的基本要求 .....	98

---

<b>第三章 会计职业道德教育</b> .....	102
<b>第一节 会计职业道德教育的意义、形式和内容</b> .....	102
一、会计职业道德教育的意义 .....	102
二、会计职业道德教育的形式和内容 .....	105
<b>第二节 会计职业道德教育的途径</b> .....	108
一、会计学历教育中的职业道德教育 .....	108
二、会计继续教育中的职业道德教育 .....	113
<b>第三节 会计职业道德的自我教育与修养</b> .....	117
一、会计职业道德自我教育 .....	117
二、会计职业道德修养 .....	121
<b>第四章 会计职业道德检查与奖惩</b> .....	123
<b>第一节 会计职业道德检查与奖惩的意义</b> .....	123
<b>第二节 会计职业道德检查与奖惩机制</b> .....	129
一、会计职业道德检查与政府监管 .....	129
二、会计职业道德检查与行业自律 .....	137
三、会计职业道德的激励机制 .....	142
<b>第五章 会计职业道德建设的组织与实施</b> .....	147
<b>第一节 财政部门的组织推动</b> .....	147
<b>第二节 会计职业组织的行业自律</b> .....	150
<b>第三节 社会各界齐抓共管</b> .....	152
附录一 《中华人民共和国会计法》 .....	157
附录二 《中华人民共和国注册会计师法》 .....	172

---

附录三	《中国注册会计师职业道德基本 准则》 .....	183
附录四	《中国注册会计师职业道德规范 指导意见》 .....	188
附录五	国际会计师联合会 (IFAC) 发布的 《职业会计师道德守则》(摘要) .....	198
后记	.....	224

---

# 第一章 会计职业道德总论

## 第一节 道德与职业道德

### 一、道德

#### (一) 道德的含义

##### 1. 道德的概念

“道德”一词比较常见，它与人们的日常生活密切相关，人们往往以此来判断和评价社会各种行为的善与恶、美与丑、正义与非正义、公正与偏私、诚实与虚伪。在西方的古典文献中，“道德”一词源于拉丁语的 *mores*，意指风尚、习俗、性格。在中国，起初人们对道德是分而释之的。《辞海》中的“道”原指人行的道路，引申为事物运动变化所必须遵循的普遍规律和法则，即指人们的社会行为的准则和规范。“德”即得，指具体事物从“道”所得的特殊规律或特殊性质，对于“道”的认识修养有得于己，人们对“道”的理论上的认识和实践上的遵循而有所得。故古人称，行道，有得于心谓之德。“德”实际被理解为人的内心品质、自我

觉悟。由此可见，“道”是德的前提，而“德”则是道的归宿。规范、规则只有通过有得于心，才能被充分接受并发挥作用。后来人们把“道”“德”二字加以连用，将其视为由一定社会的经济基础所决定的，以善与恶、美与丑、正义与非正义、公正与偏私、诚实与虚伪为评价标准，以法律为保障并依靠社会舆论、传统习俗和内心信念来维系的，调整人们之间以及个人和社会之间关系的行为规范及准则的总和。

## 2. 道德的本质

按照马克思主义唯物史观，道德既不是人主观自生的，更不是天的意志，而是一定的社会经济关系对人们提出的客观要求。可见，道德的本质是由一定社会的经济基础所决定的社会意识形态，属于上层建筑的范畴。恩格斯指出：“一切以往的道德论归根到底都是当时的社会经济状况的产物。而社会直到现在是在阶级对立中运动的，所以道德始终是阶级的道德；它或者为统治阶级的统治和利益辩护，或者当被压迫阶级变得足够强大时，代表被压迫者对这个统治的反抗和他们的未来利益”。<sup>①</sup>在阶级社会中，由于存在着不同的阶级利益的需要，每一个阶级都有自己的道德准则和道德观念，道德具有阶级属性。在阶级社会里不会有永恒的、超阶级的道德，一定的道德原则和道德规范都是为一定阶级的利益服务的。但是，马克思主义也不否认道德的一般社

<sup>①</sup> 《马克思恩格斯选集》第三卷，人民出版社1995年版，第435页。

会属性，在各个阶级社会中，人们都有一些共同的公共生活规则，存在共同遵守的道德准则和道德观念，如尊老爱幼、助人为乐、见义勇为等。它们同样是由社会经济基础所决定的，并不受阶级利益的影响，体现了道德的一般社会属性。

## （二）道德的产生与发展

### 1. 道德的产生

道德作为人类社会所特有的现象是如何产生的，即道德的起源问题，是认识道德本质的关键。自古以来，按照唯心史观的道德起源论，一些伦理学家认为道德起源于上帝和某种神灵的旨意，认为道德是天的旨意，违反道德就是违反天意，必然要受到天的惩罚。另一些伦理学家认为，人有先天的善良本性，凭着这种善良本性，就产生了道德，由于人具有先天的道德萌芽，所以人生来就有恻隐之心、羞耻之心、谦让之心、是非之心，即产生了仁、义、礼、智四德。以上所讲的道德无论是天意所致还是人生来就有，都是唯心史观的道德起源论，不可能科学地揭示出道德的产生问题和道德的本质。

按照马克思主义唯物史观，道德产生于人们的物质生产活动。马克思、恩格斯说：“思想、观念、意识的生产最初是直接与人们的物质活动，与人们的物质交往，与现实生活的语言交织在一起的”。<sup>①</sup> 在早期的原始社会，生产力水平低下，人们为了生存下去，自发地

<sup>①</sup> 《马克思恩格斯选集》第一卷，人民出版社1995年版，第72页。

结成群体，共同劳动，共同分享劳动成果。这样，在人们中间客观上形成了简单的交往和关系，涉及到群体内部个人彼此之间以及个人与群体之间的关系。为了维护群体内部关系的协调和正常的秩序，便出现了萌芽状态的道德。后来，语言的产生促进了人们抽象思维能力的发展，使得人们对周围的社会关系有了一定的认识，产生了道德意识。随着劳动和生产力的不断发展，出现了社会分工，人们彼此之间的相互联系加强了，使得个人彼此之间、群体之间以及个人与群体之间的利益矛盾日益突出，这就要求社会提出调整 and 解决这些关系和矛盾的准则和规范，道德便应运而生。

## 2. 道德的发展

道德不是空泛的、抽象的，而是具体的和发展变化的。道德属于上层建筑的范畴，受人们的物质生活条件即经济关系的制约，并随着社会经济关系的变革而发展变化。处于不同社会发展阶段的人们，都会根据不同的社会经济关系，形成与社会发展类型相适应的道德准则和观念。原始社会的道德主要是维系氏族的整体利益，互助、平等、正义是原始社会主要的道德准则和观念。奴隶社会的道德主要是维系奴隶制社会关系的道德，维护奴隶制度、人身隶属制度，如我国的忠、礼、智、仁，西方的智慧、勇敢、节制和正义都反映了奴隶社会的道德准则和观念。封建社会的道德主要是维系封建社会关系的道德，我国的“三纲五常”，西方的爱、信等宗教信仰，是封建社会道德的主要内容。资本主义社会

的道德主要是维系资本主义的私有制，利己主义和自由、平等、博爱是其道德的主要内容。社会主义道德的核心是为人民服务，原则是集体主义，基本要求是爱祖国、爱人民、爱劳动、爱科学、爱社会主义，基本规范是爱国守法、明礼诚信、团结友善、勤俭自强、敬业奉献。

### （三）道德的特征

道德作为一种社会意识形态，与政治、法律、哲学、艺术等范畴有所不同，它具有以下特征：

#### 1. 道德规范的表现形式具有特殊性

道德是一种行为规范。公民道德包括社会公德、职业道德和家庭美德。在表现形式上，社会公德和家庭美德，有的仅存在于社会舆论、传统习俗和人们的内心信念之中，并无明确的表现形式，如社会公德中所倡导的文明礼貌、助人为乐，家庭美德中所倡导的孝敬父母、敬重长辈等。职业道德，一般具有明确的、成文的标准和规范，如以“为人师表”为主要内容的教师职业道德、以“救死扶伤”为主要内容的医生职业道德等。

#### 2. 道德具有历史继承性

社会经济基础是道德产生的基础，道德作为社会意识反映了社会存在。社会意识受人们的物质生活条件即经济关系的制约，并随着社会经济关系的变革而发展变化，从总体上看道德也是如此。但是作为社会意识形态的某些道德却有着较强的相对独立性，那些存在于社会舆论、传统习俗和人们的内心信念之中的道德准则，只



要形成就很难改变，而且很容易被继承下来。因此，一些道德观念的变化并不随着社会经济关系的变更而完全发生改变，有些道德不会立即消失，它作为一种传统意识被继承和保存下来，继续影响社会的发展。它们对社会发展的影响可能是积极的，如济人之急、救人之危、不彰人短、不炫己长等，这些传统的道德观念是人类的精神财富，也是人们共同的道德准则。一般它通过格言、戒律等易为人们接受的形式进行传播，潜移默化地继续影响着新社会人们的思维，引导着人们的行为，对社会主义道德建设也具有促进作用，我们可以批判地继承和发扬。另外，有些被沿袭下来的旧的道德观念对社会发展的影响可能是消极的，如封建社会的以维护家长制统治为核心的封建道德，资本主义社会以利己主义为核心的道德观念，依然在社会主义的发展中起着消极作用，还需要我们通过长期的努力去逐渐消除其消极影响。

### 3. 道德具有广泛的社会性

道德涉及的领域是非常广泛的，与其他任何社会规范比较，道德广泛地存在于人们社会生活的各个领域和社会发展的各个阶段。道德实践体现在人们社会生活的各个方面、各个领域，只要存在着社会关系，道德就会或多或少地在起作用。人类社会生活的方方面面、时时处处都存在各种各样的社会关系，都需要道德来维护和调节，都要求人们具有相应的道德观念和遵循一定的道德准则。人们的社会交往要有社会公德，各种职业活动