

会计硕士



(MPAcc)系列教

MPAcc

Business Moral and Professional

商业伦理 Ethics for Accountants

与会计职业道德

叶陈刚 等编著

会计硕士



(MPAcc)系列教材

MPAcc

Business Moral and Professional

商业伦理 Ethics for Accountants 与会计职业道德

叶陈刚 等编著

© 叶陈刚等 2004

图书在版编目 (CIP) 数据

商业伦理与会计职业道德 /叶陈刚等编著 .—大连 : 东北财经
大学出版社, 2004.11

(会计硕士 (MPAcc) 系列教材)

ISBN 7-81084-421-0

I. 商… II. 叶… III. ①商业道德-教材 ②会计人员-
职业道德-教材 IV. ①F718②F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 050614 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室: (0411) 84710523

营销部: (0411) 84710711

网址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@vip.sina.com

东北财经大学印刷厂印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm × 240mm 字数: 586 千字 印张: 24 3/4 插页: 2

印数: 1—4 000 册

2004 年 11 月第 1 版

2004 年 11 月第 1 次印刷

责任编辑: 李智慧 孙越 责任校对: 那欣 尹秀英 王环

封面设计: 沈冰

版式设计: 钟福建

定价: 38.00 元

出版者的话

会计硕士(MPAcc)专业学位教育在发达国家已经有半个多世纪的历史,其英文表达方法有多种,如 master of professional accounting, master in professional accounting, master of professional accountancy, master in professional accountants 等,因此,其中文的直译应该是专业会计硕士或职业会计硕士。但是,根据我国已经设立的12个专业学位所形成的硕士研究生层次的职业教育体系,在我国称之为“会计硕士专业学位”更利于管理和交流。尽管会计硕士的英文缩写可以为MPA,MPAC或MPAcc,但是,其中的MPAcc既有助于与公共管理硕士专业学位相区别,又比较醒目,所以在组编、出版这套教材时,我们使用会计硕士(MPAcc)来表达这一概念,并且这一称谓亦契合主流叫法。

纵观国外的会计教育,不难理解会计职业发展是会计教育发展的直接动因,而会计职业发展则是社会经济发展的必然结果。社会经济的发展导致企业组织形式的变革、竞争的加剧和筹资渠道的深刻变化,企业规模的逐步扩大特别是企业集团的迅速发展极大地促进了资本市场的发展,资本市场的逐步完善也推动了一系列涉及资本市场运行机制的中介组织和相应职业的出现与发展,如注册会计师、财务分析师、管理会计师、内部审计师、资产评估师、企业咨询顾问、投资咨询顾问等就属于这样一些职业。跨国公司的发展和资本市场的国际化使得通晓国际投资和理财的人才更加供不应求。这些情况,都对会计教育提出了更高的要求,对会计教育的实用性提出了严峻的挑战。

诚然,上述情况也必然会导致会计教育规模的扩大以及会计教学岗位人才需求的相应增加。因此,早期的会计学专业研究生教育不可避免地要兼顾实务部门和学术机构的要求。然而,随着会计学专业博士研究生教育的发展、会计本科教学标准的提高和实务界对学生素质要求的提高,从总体上看会计硕士教育已经发展成为实务导向的学历教育。需要说明的是,国外会计学博士研究生的培养目标明确确定为从事高等会计教学和研究,会计学博士研究生从申请就读开始就十分明确自己未来的工作去向和职业要求,整个教育和训练过程也特别强调理论素养的培养和原创性研究能力的训练,而且一些高校已经不再录用会计硕士补充师资。因此,国外会计硕士研究生的学制为3年或2年的情形已经不多见了,普遍地代之以全日制1年的学制,并且明显地突出其职业特性。

会计学科的应用性非常强,目前本科教育不能实现高层次专业人才应当具备的知识的传递和能力的培养,发展硕士研究生层次的会计职业教育,显然对于提高企业经营管理水平、加强审计中介制度建设、提高资本市场运作效率和参与国际资本市场竞争非常重要。因此,为了更好地适应社会主义市场经济发展和经济全球化的需要,健全和完善我国高层次会计人才培养体系,建设高素质、应用型的会计人才队伍,国务院学位委员会批准设立以高层次职业教育为主要目的的会计硕士(MPAcc)专业学位显然是令人欢欣鼓舞的明智之举。

为满足我国会计硕士(MPAcc)教学用书需要,培养高层次、应用型会计专门人才,同时也为广大的执业人员在职学习、提高技能提供优秀读本,我社特组编、出版本套教材。本套教材的出版宗旨是:坚持面向会计职业的原则,为实务界培养应用型高级会计专门人才提供优质教材。我们努力创造一种教材品牌,力求教材内容科学,形式新颖。栏目设置丰富、体例生动;以图、表、实例等阐述的篇幅应不低于全书的30%,做到案例丰富、语言通俗、信息充分;在案例编写方面,要求务必具有真实性和实效性,既本土化又不失全球观念;力求教材在具有实战性的基础上,理论脉络清晰、概念界定严谨、材料丰富翔实、结论科学有用。本套教材的特色定位为:既要区别于现有的会计专业研究性(scientific)硕士层次教材,又要区别于实务性操作指南,务必达到二者的完美结合,即理论高屋建瓴又不至于太过艰深,实务平实又不失肯綮。

本套教材的读者定位是:

1. 攻读会计硕士(MPAcc)专业学位的学员。

2. 其他参加集体业务培训或自学的人员,主要包括:

- (1) 企业财务总监、财务部门负责人以及其他业务人员。
- (2) 会计师事务所合伙人、部门经理、项目经理以及其他业务人员。
- (3) 证券交易所、证券公司等资本市场监管或参与机构的相关学员。
- (4) 政府及非营利机构财务部门人员。
- (5) 税收机关及注册税务师行业的业务人员。
- (6) 会计职业教育工作者。
- (7) 高校中相关专业的本科生、硕士及博士研究生。

尽管我们作出了诸多努力,但本套教材仍有不尽如人意、尚待完善之处,敬请广大读者、同行及专家批评指正,我们专设的电子邮箱是:007bjb@dufe.edu.cn。

东北财经大学出版社

序

“德治”是长期以来中国治国安邦的优良传统，创造并维护了光辉璀璨的上下五千年中华文明。“仁义礼智信，温良恭俭让”的伦理道德文化，使我们炎黄子孙沐浴在中华民族礼仪之邦的灿烂阳光之中。

在充满挑战和希望的 21 世纪，为了建设与发展中国社会主义市场经济，我们要坚持不懈地加强社会主义法制建设，依法治国，加快科技强国、教育兴国的步伐；同时也要坚持不懈地加强社会主义道德建设，以德治国，必须把道德建设提升到与法制建设同等重要的高度，这对于推进新世纪改革开放和现代化建设，实现中华民族的伟大复兴，必将具有深远的历史意义和积极的现实意义。

一、社会进步与法制建设呼唤伦理道德的全面回升

在人类社会不断进步的今天，人们普遍认为法律是约束个人行为的灵丹妙药，制度是规范集体行为的紧箍咒，科学技术是人类创造美好生活的敲门砖，文化知识是人类提高生活水平的制胜法宝，伦理道德似乎成为无足轻重的赘物和老套的说教。殊不知，法律管不住道德败坏后可怕的人心（这才是各种社会问题百出的总根源），科学技术乃是一把善恶两向的双刃剑。科学技术在给予了人类改善自身生存条件的力量的同时，也赋予了人类毁灭自己的能力：当今世界各国拥有的核武器已经足以将地球毁灭上百次，此外有多种多样的大量新式的大规模杀伤性武器先后登场，再链接现代电脑技术，地球的安全与人类的生存完全掌握在按钮和按键之中。

如果人类不重视伦理道德，即使社会再进步、法制再健全，科学技术也可能成为人类毁灭自身的利器，人类也就不可能享受科学技术带来的丰硕成果。令人惋惜的是，在科技飞速发展的今天，人们对道德的重视程度却远不及古人，长此以往科技与道德的两极分离可能使地球的安全与人类的生存面临巨大威胁。避免悲剧发生的真正出路在于人类道德的全面回升。只有同等重视法律与道德，依法治国与以德治国同时并举，标本兼治，才能从根本上扭转社会风气下滑的局面。人类社会从来没有像今天这样面临道德水平整体提高的强烈需求和迫切呼唤。

二、发展市场经济亟待提高商业伦理与会计职业道德水准

市场经济既是竞争经济，又是法制经济，同时还是伦理经济。在激烈竞争的市场经济中，利润维系着每一个企业的命运，企业应该通过诚实劳动、产品的高质量和优质服务获得利润。然而，我们悲哀地看到，贪婪、愚昧使人忘记本性。君不见，在现实生活中只要有人悬出高价、天价，不管多么可耻的行为，面临多么严厉的法律制裁，总有人愿意去干。钱好像可以买到一切。有的经营者为了追求利润，不惜采取各种非法途径去达到目的。制假贩假、欺诈行骗、商业贿赂、行业垄断等不正当竞争行为，有如商海里的一股浊流，加之会计假账广为泛滥和会计信息大量失真，严重败坏了社会风气，极大扰乱了市场经济秩序。这种无视伦理道德准则、违反法律法规、不顾公众意识的公司和个人有时可能会侥幸获得“成功”，骗取短

期与局部利益，但只要撕开虚伪的外衣，当那些见不得人的权谋诡计公示昭然于天下之时，也就是他们的失败之际。违背伦理道德的竞争也许躲过一时，但逃不过永远。不择手段的渔利，也许会在商战中偶尔赢得一个回合，但却不可能在市场大潮中站稳脚跟，持续发展。

事实上，不正当竞争和会计假账盛行既损害了广大消费者和诚实经营者的正当权益，同时也使企业本身失去社会的信任，会计公信力大打折扣，从而被客户所抛弃，为大众所谴责，情节严重的必将受到法律的严惩，走上自毁之路，正所谓“多行不义必自毙”。从这个意义上讲，不正当的市场竞争永远不可能有赢家。

从世界范围看，自 20 世纪 70 年代开始，管理及商务崇尚伦理道德，已经成为一种新的全球性发展趋势。重视商业伦理教学成为世界各地商学院或管理学院 MBA 培养的一大特色。美国绝大多数商学院或管理学院都开设管理及商务伦理道德课程。英美及西欧、日本的较多先进企业内部逐步建立起严格的伦理制度和监管机制。大多数世界 500 强企业制定了成文的伦理准则来规范员工的行为。不少企业出现一种新型职位：伦理主管。国际企业界改变旧有偏见的经营观念，把企业目标定位在追求利润与推动社会良性循环的变迁上，使企业能够长久持续协调地生存下去，并且发展壮大。

可令人遗憾的是，我国绝大多数企业管理者对伦理道德仍未有足够的重视。众多经营者只对管理实务尤其是经营谋略感兴趣。从远古时代起源的《鬼谷子》到中华民国流行的《厚黑学》，几乎每个朝代的权谋韬略都被推崇备至，其目的只不过是为了用最简便、最快捷、最廉价的途径实现发家致富的梦想，完成“空手套白狼”的目标。于是，这类不讲道义、只要权术的书籍便应运而生、长盛不衰，成为中国图书市场上一道令人费解的奇异风景。

的确，中国谋略计策源远流长，博大精深，但绝非救世的灵丹妙药。相反，过于“偏食”而忽视伦理道德，谋略计策很可能成为“毒药”。君不见，当今假冒伪劣猖獗、失信赖账严重、欺诈行为泛滥正成为我国的一大公害，“许多贪污受贿、偷税漏税、挪用公款等经济违法犯罪活动，以及大量腐败现象，几乎都与财会人员做假账分不开。这已经成为严重危害市场经济秩序的一个‘毒瘤’。”^①这不正是这种“偏食”造成的恶果么！我常常想，中国绝大多数企业的生命周期为什么如此短暂，多则几十年，少则几年？为什么会如此缺少驰名世界的中国品牌？在我看来，过于“偏食”谋略计策而忽视企业伦理道德约束，或许是阻碍中国企业发展与壮大的致命伤。

时至今日，中国已经加入 WTO，这对中国的企业与会计行业来说，既面临发展前进融入经济全球化的机遇，同时也面临来自强大的国外优势企业与国际会计公司的严峻挑战。在这种充满竞争、文化多元和信息密集的网络经济环境下，中国企业与会计行业将不得不接受国际社会及世界各国更为严格的检验与监督。可以说，在公平、开放的国际化竞争中，没有伦理道德约束的企业和会计公司难逃被淘汰的厄运，没有伦理道德自律的企业家与 CPA 将被剥夺参与竞争的资格。

西方国家数百年市场经济发展的历史表明：商业伦理与会计职业道德对市场经济的健康运行具有重要意义。“诚信是市场和企业的基石。企业违反诚信规则无异于饮鸩止渴，毁了自己，殃及社会。”^②从中国证券市场先后发生的深原野、琼民源、鄂猴王、郑百文、银广夏、黎明股份、大庆联谊、麦科特与张家界等上市公司

^① 朱镕基，中央电视台 2001 年 10 月 29 日新闻联播。

^② 葛家澍：《上市公司财务舞弊案剖析丛书》，封底语（冯淑萍题），北京，中国财政经济出版社，2003。

的造假曝光事件及中天勤会计公司倒闭案，到国外的美国安然（Enron）公司会计假账案、世界通讯（Worldcom）公司最大破产案、施乐（Xerox）公司财务欺诈案与安达信（Arthur Anderson）审计丑闻案，到法国维旺迪集团公司财务危机案与韩国最大企业集团 SK 集团会计假账案，再到荷兰阿霍尔德会计丑闻案与最近在意大利掀起轩然大波的帕玛拉特公司金融诈骗案，一个个公司的造假事件被揭穿，一串串触目惊心的会计假账证实着以上的真理。上述大案、要案对中外资本证券市场和国内外投资者造成了极大伤害，给世界各国的广大股民造成了数额巨大的经济损失和难以估量的精神损失，也给会计、审计行业和 CPA 自身招致了巨大灾难。那些涉案的上市公司及其高级管理层、会计审计当事人及其会计公司必然要面临法律的严厉制裁，涉案的“证券公司、资信评级组织、律师事务所、大众媒体、政府监管和民间自律组织都难辞其咎。政府宏观经济调控部门更应深刻反省”^①。

近几年来，我们看到，国内外治理卓有成效的企业几乎都建立在优良的商业伦理道德与企业文化基础之上，其原因在于，作为现代企业权力制衡机制和决策保障机制的公司治理本身就遵循资本证券市场的公平、公开、公正、公信原则，而这正体现着商业伦理道德与企业文化建设的本质要求，商业伦理道德和企业文化思想只有渗透到公司治理制度建设与公司治理指标评价考核要求之中方能发挥其巨大的效能。

总之，我国企业界与会计界的当务之急是要尽快走出经营管理和思想认识上的误区，大力开展商业伦理与会计职业道德教育，强化职业伦理道德理念，将商业伦理与会计职业道德作为企业体制改革的一个重要部分和企业文化建设的重要方面，在企业组织框架中建立一套行之有效的伦理监督机制，切实提高商务人员的伦理道德和会计人员的职业道德水准，促使我们的企业家与会计师担负起更多的社会责任，共创人间净土，以确保企业间开展良性竞争，健康、持续、协调地发展社会主义市场经济。

三、本书的主要特点及积极价值

为了加强商业伦理与会计职业道德建设，必须进行相关方面的理论研究和实践分析。然而，长期以来我国学者对这一领域关注不够，研究不多，著述较少。我很高兴地知道，东北财经大学出版社敏锐地选准本课题，并委托我们南开大学国际商学院博士后叶陈刚教授撰写《商业伦理与会计职业道德》一书，作为会计硕士（MPAcc）系列教材之一。

《商业伦理与会计职业道德》一书综合运用现代管理学、信息经济学、制度经济学、行为科学、系统论、博弈论和伦理学以及会计学理论、思想与方法，体现实证研究与规范研究相统一、定量分析与定性论述相结合的风格，在查阅与研究中外大量文献资料的基础上，结合国内外社会经济生活中的实际情况和突出的商业伦理与会计假账问题，全面进行商业伦理与企业信用分析、会计假账的道德透视与会计职业道德理论及其应用问题研究，提出了一系列独到新颖的观点，构建了商业伦理与会计职业道德理论及应用体系。本书的选题具有重要的理论、现实意义与应用价值。该书的研究体现了以下主要特点与创新：

1. 在充分占有材料的基础上，本书采用案例研究法，介绍了北京同仁堂、美国安利等成功案例，以及中国现代会计之父——潘序伦、著名会计专家顾准等楷模，列出了我国证券市场上市公司十大造假案简表与美、英、中等国多家知名公司

^① 葛家澍：《上市公司财务舞弊案剖析丛书》，封底语（汪建熙题），北京，中国财政经济出版社，2003。

会计、审计假账案例主要数据，解剖了安然、郑百文、银广夏等公司造假重组案的艰难历程。本书论述了市场经济中伦理道德的功能与义利共生理论，契约经济、道德契约和信用机制有关内容；从委托——代理失灵和供求曲线模型两方面分析了会计行业道德滑坡的表现——会计败德行为，展开了权钱交易的制度与博弈分析及会计寻租分析，探讨了不公正经济与会计假账的成因。

2. 为了使商业伦理与会计职业道德理论分析密切联系中国社会实际，本书设计了大量颇具代表性的调查问卷、调查表。叶陈刚博士在国家会计学院做高级访问学者期间，作为课题组负责人之一，设计参与全国性调研活动，取得了 216 家企业的总会计师关于会计职业道德的 15 大问题 60 个答案的问卷调查分析数据、323 位中国注册会计师关于独立审计诚信的 15 大问题 60 个答案的问卷调查分析数据和 13 所高校 48 位会计专家教授关于会计道德教育的 15 大问题 60 个答案的问卷调查分析数据，以及 625 份关于目前中国企业信用状况的 10 大问题 40 个答案结果的问卷调查分析数据，从而掌握了大量的第一手资料，并进行了富有成效的整理与分析，这是本书最大的特点。本书还引用了大量相关链接和实例，极大地丰富了本书的阅读信息量，从而为本书的理论阐述提供了大量佐证。

3. 本书提出商业伦理与会计职业道德体系的两结构模式，论述该体系如何由商业伦理与会计职业道德理论子系统和商业伦理与会计职业道德应用子系统有机构成。前者论述商业伦理与会计职业道德理论基础、商业伦理与会计职业道德规范体系；后者论述商业伦理与会计职业道德实践活动、商业伦理与会计职业道德机制及环境。作者认为企业经营管理与会计工作应借助理论道德建立强有力的自律机制与他律机制，以提高企业经营管理与会计管理水平。

本书所讨论的问题涉及道德问题中最核心的部分，对商务人员或会计人员来说是致命的道德困境问题，对其他专业人员乃至一切从事经济与管理活动的人员来说也都可能是难以回避的、迟早要面对的问题。希望本书能够使商务人员或职业会计人员以及关注此事的人们进一步认识到伦理道德问题的深刻意义，以及商业伦理与会计职业道德文化重建过程的长期性与艰巨性，并把人格信誉、行业自律和执业操守当作自己的生命一样永远珍惜。

总而言之，本人认为《商业伦理与会计职业道德》是一本宣传商业伦理与会计诚信思想、开展商业伦理与会计职业道德教育、加强商业伦理与会计职业道德管理的好书。本人相信，《商业伦理与会计职业道德》一书的出版对推进我国商业伦理与会计职业道德建设，提高我国商业伦理与会计职业道德水平必将发挥积极作用，故欣然作序，并向广大读者推荐。

李维安

2004 年 8 月于南开园

前 言

“以德治国”和“依法治国”相结合的治国方略，是在全面而深刻地总结古今中外治国经验的基础上得出的科学结论，是对建设中国特色社会主义市场经济规律性认识的升华。毫无疑问，这对于加强我国经济管理与会计工作的“法治”与“德治”，充分发挥经济管理与会计审计的职能作用，也有着特殊重要的指导意义。

我们知道，道德是调整人与人、人与社会之间关系的行为规范的总和，是一定社会经济、政治、文化的客观反映。道德与法律同属于社会上层建筑范畴，都是规范和调节人们行为的重要手段，对加速国民经济发展和社会进步具有同等的不可替代的重要作用。我国社会主义革命、建设和改革的实践充分证明了这一点。在新的历史条件下，越是深化改革，越是扩大开放，越是发展社会主义市场经济，就越要重视和加强社会主义道德建设与社会主义法制建设。过去我们一直强调“依法治国”，现在“以德治国”方针的提出，明确要求我们应从全局和战略的高度，全面、充分地认识实行以德治国基本方略的重要性、紧迫性和长期性，切实加强道德建设，加强精神文明建设，努力提高公民的道德素质，为建设有中国特色的社会主义提供强大的精神动力、有力的思想保证和良好的道德环境。

在举国上下、各行各业竞相响应这一方针之际，企业界与会计界亦不甘落后，企业家与会计师理应努力加强自身职业道德建设，切实实施职业道德规范，使企业家与会计师职业道德建设成为其他行业的表率。但道德、社会公德与职业道德有何关系？商业伦理与会计职业道德的关系怎样？如何进行商业伦理与会计假账的道德透视？商业伦理原则与企业内外部伦理道德理念如何构成？怎样加强我国现阶段企业信用制度建设？会计职业道德规范体系怎样建立？如何健全会计职业道德自律机制与他律机制？会计职业道德实践活动如何组织？《商业伦理与会计职业道德》一书将对其进行探讨，并阐述作者的一系列观点。

《商业伦理与会计职业道德》一书分上、中、下三编，共十五章。本书全方位、多角度、深层次地对商务活动与会计工作中的道德现象及其规律性，即商业伦理行为与会计职业道德活动展开全面研究，以期科学地揭示商业伦理与会计职业道德的本质特征、职能作用及其变化发展的客观规律。

在上编“伦理道德理论基础”部分，首先，作者指出，当今的知识经济时代呼唤伦理道德的升华，阐述了《商业伦理与会计职业道德》一书的研究目的、研究意义、研究方法、国内外研究现状、研究背景与主体构架。本书对商业伦理与会计职业道德的三种研究方法展开对比分析，建立会计行为的成本函数模型、会计行为的收入函数模型和会计行为的成本—效益函数计量模型，提供了我国证券市场上市公司十大造假案简表，并进行了“道德人”、“经济人”与“会计人”的角色辨析。其次，作者介绍了古往今来的伦理道德理论变迁，明确了社会公德的基本要求与建设途径，提出了商业伦理的研究内容和任务，探讨了职业道德与会计职业道德、商业伦理与会计职业道德的关系。再次，本书进行了市场经济转型时期商业伦理与会

计假账的道德透视。作者论述了市场经济中伦理道德的调节功能，认为利益驱动是市场经济的直接表现；解释了市场经济中的公平、公正、公开、公信原则，认为市场经济是信用经济，我国当务之急是建立社会、企事业单位与个人的综合信用机制，履行道德契约，为开展市场经济的有序竞争创造条件。本书分析了市场经济中的“道德滑坡”与会计败德行为的关系，对会计败德行为的表现与机理进行了供求曲线模型分析；分析了五种不公正经济、权钱交易、腐败及寻租等行为与会计假账的关系，探讨了会计假账丛生的前提条件、社会根源与具体原因。最后，作者回顾了会计职业道德思想的历史发展过程，理顺了会计职业道德思想历史的分析思路，说明了我国会计职业道德思想的发展简况，介绍了国际会计职业道德准则、美国注册会计师协会道德准则、美国管理会计师的道德行为规范、加拿大审计职业道德和澳大利亚审计职业道德等西方国家会计职业道德标准的演进历程。

在中编“商业伦理与信用理念”部分，作者首先展开商业伦理道德原则设计，说明了商业伦理道德规范系统的构成与义利（道德与利益）共生理论，介绍了商业伦理道德原则的特征与要求，认为商务活动推行集体主义原则旨在形成商务团队精神，依法为民理财原则是商务活动的终极目标，诚信为本原则是经商致富之灵魂，廉洁奉公原则是经商活动之行为准绳。然后，本书分析了企业对外经营伦理道德理念，指出企业的社会责任及其本质就是道德责任，介绍了企业经营的道德理念：企业与购销客户之间应清楚顾客就是企业的上帝；企业与竞争者之间应互惠互利，实现双赢。本书探讨了企业内部管理伦理道德理念、伦理道德规范的特殊管理功能与企业文化中的伦理道德理念，指出企业与所有者之间应委托经营、信息对称，企业与员工之间应同舟共济、风险共担。随后，本部分论述了企业信用管理制度建设的构想，进行了企业信用管理制度模式的选择，开展了关于中国企业信用状况的 625 份问卷调查分析，说明了我国企业信用管理体系的核心制度、企业信用管理的制度环境和配套制度

在作为全书重点的下编“会计职业道德规范体系”部分，首先，作者探讨了会计职业道德教育与环境优化，明确大力加强会计职业道德教育的重要性与迫切性，对 48 位会计专家、教授进行了关于会计职业道德教育的问卷调查分析，说明了会计的社会道德规范的要求主要有：重视会计职业、提高会计地位，尊重会计人员、配合会计工作，利用会计信息、做好经营决策，遵守会计法规、强化会计责任，从而为会计行业营造良好的社会道德环境。其次，作者提出了会计职业道德规范的框架，指出了市场经济对会计职业道德的影响，对 216 家企业的总会计师展开了关于会计职业道德的问卷调查分析，介绍了会计从业人员职业道德规范要求具体包括以下八个方面：恪尽职守，爱岗敬业；当好参谋，参与管理；如实反映，正确核算；遵纪守法，严格监督；坚持准则，不做假账；公私分明，勤俭理财；保守秘密，内外协调；大胆改革，讲究效益。作者研究了注册会计师审计职业道德规范的构建问题，剖析了加入 WTO 后中国注册会计师市场面临的道德问题与对策，说明了对 323 位注册会计师进行的关于独立审计诚信的问卷调查分析的结论，指出注册会计师审计人员职业道德规范的具体内容主要包括：超然独立，客观求是；公正审计，廉洁守法；诚信为本，操守为重；严谨执业，踏实进取；保密守时，收费合理；公平竞争，协同发展；服务社会，追求卓越。再次，作者论述了会计职业道德范畴的选择问题，明确了会计职业道德的范畴、含义及组成，会计师应履行会计职业道德义务、珍惜会计职业道德良心、重视会计职业道德荣誉、培育会计职业道德节操、升华会计职业道德境界与层次。最后，本部分论述了会计职业道德自律机制与他律机制，指出制度安排旨在权衡会计人员短期利益与长期利益，分析了会计职业道德自

律与他律的辩证关系。本部分还研究了会计德治与会计法治的协调问题,辨析了法制与道德的联系和区别,指出了加强会计法制建设的重要意义与具体内容,探讨了会计职业道德与会计法、会计职业道德与会计制度、会计职业道德与会计改革等的关系。作者还研究了会计职业道德实践活动的组织形式,主要论述了会计职业道德行为的规律、特征、激励模式与选择标准;提出了开展会计职业道德评价的标准、依据和方式;加强会计职业道德教育的特征与方法;阐述了提高会计职业道德修养的实践原则与方法;指出了锤炼和发展会计职业道德品质的途径。

特别需要指出的是,我们很荣幸地邀请国务院学位委员会学科评议组成员、国家自然科学基金管理学科评委、教育部工商管理学教学指导委员会委员、南开大学国际商学院院长、《南开管理评论》杂志主编、博士生导师李维安教授在百忙中为本书作序,万分致谢。本书选取中国注册会计师协会秘书长、财政部财政科学研究所博士生导师陈毓圭博士2002年8月26日在北京国家会计学院主办的“注册会计师职业道德国际研讨会”上的主题发言,作为本书的结束语,在此也万分致谢。

为了增强本书的可读性和信息量,我们引用大量报纸杂志和书籍文献的有关资料作为本书的相关链接和实例,我们对被引用文章的各位作者(包括注名的和未注名的)表示感谢。同时,真诚感谢长期以来关心、帮助和支持作者学习、工作与生活的各位老师、领导、亲人、朋友、同事和同学们。

有道是“饮水思源”,作者衷心感谢东北财经大学出版社社长方红星博士和李智慧编辑,是他们大胆地选择《商业伦理与会计职业道德》专题,作为会计硕士(MPAcc)系列教材之一,并委托我主持撰写,这是对我的高度信任和莫大鞭策,在此深表谢意。按系列教材策划者的初衷,本书主要用于各高校会计硕士(MPAcc)教育的会计职业伦理道德课程教学,作者认为本书还可用于各高校工商管理硕士(MBA)教育和其他经济管理类研究生的企业管理伦理道德课程教学,亦可用于各高校会计专业及经济管理专业高年级学生的商业伦理与会计职业道德课程教学。

对外经济贸易大学会计学教授、南开大学国际商学院工商管理学博士后流动站叶陈刚博士全面设计本书篇章架构,执笔第1,3,5,9,10,11,12章,并总纂定稿全书。参加本书撰写的还有(以姓氏笔画为序):王燕(第7章),叶陈云(第4章),叶陈毅(第8章),李月娥、汪长英(第2章),宋绍清(第13章),郜进兴(第15章),游经元(第14章),谭惠芳(第6章)。

本书选题属于现代管理学科的前沿课题,可供借鉴与参考的资料有限,撰写难度较大,加之撰写本书的时间较紧,任务繁重,工作量大,书中难免存在不妥、疏漏之处,敬请读者批评指正。

叶陈刚

2004年8月于北京

为方便教学,本书配有
电子课件,详情请登录
东北财经大学出版社网
站(www.dufep.cn)。

目 录

上编 伦理道德基础

第1章 总论	⇨3
学习目标	/3
1.1 时代呼唤：升华道德	/3
1.2 研究目的与意义	/6
1.3 商业伦理与会计职业道德的研究方法	/11
1.4 “道德人”、“经济人”与“会计人”的角色辨析	/14
1.5 研究背景与主体构架	/19
本章小结	/21
案例分析	/21
思考题	/21
补充阅读资料	/22
第2章 道德、商业伦理与会计职业道德概述	⇨23
学习目标	/23
2.1 道德变迁与当代道德问题的困惑	/23
2.2 社会公德的基本要求与建设途径	/30
2.3 商业伦理的研究内容和任务	/34
2.4 职业道德与会计职业道德	/38
2.5 商业伦理与会计职业道德的关系	/49
本章小结	/50
案例分析	/50
思考题	/52
补充阅读资料	/52
第3章 商业伦理与会计假账的道德透视	⇨54
学习目标	/54
3.1 商业伦理道德的功能	/54
3.2 契约经济、道德契约与信用机制	/57
3.3 “道德滑坡”及会计败德行为分析	/60
3.4 权钱交易、腐败及寻租与会计假账的关系	/64
3.5 不公正经济与会计假账成因探析	/68
本章小结	/69
案例分析	/70
思考题	/71
补充阅读资料	/71

第4章 会计职业道德思想的历史发展 ⇨72

学习目标 /72

4.1 会计职业道德思想历史的分析思路 /72

4.2 我国会计职业道德思想的历史发展 /73

4.3 国外会计职业道德标准的演进 /82

本章小结 /89

案例分析 /90

思考题 /92

补充阅读资料 /92

中编 商业伦理与信用理念

第5章 商业伦理道德原则设计 ⇨95

学习目标 /95

5.1 商业伦理道德规范系统的构成与义利共生理论 /95

5.2 商业伦理道德原则的特征与要求 /98

5.3 推行集体主义原则：形成商务团队精神 /100

5.4 依法为民理财原则：商务活动的终极目标 /106

5.5 诚信为本原则：经商致富之灵魂 /108

5.6 廉洁奉公原则：经商活动之行为准绳 /112

本章小结 /115

案例分析 /116

思考题 /118

补充阅读资料 /119

第6章 企业对外经营的伦理道德理念 ⇨120

学习目标 /120

6.1 企业的社会责任及其本质：道德责任 /120

6.2 企业经营的道德理念 /126

6.3 企业与客户：顾客就是上帝 /129

6.4 企业与竞争者：互惠互利、实现双赢 /136

本章小结 /142

案例分析 /142

思考题 /145

补充阅读资料 /145

第7章 企业内部管理的伦理道德理念 ⇨147

学习目标 /147

7.1 伦理道德规范的特殊管理功能 /147

7.2 企业与所有者：委托经营、信息对称 /149

7.3 企业与员工：同舟共济、风险共担 /158

7.4 企业文化中的企业伦理道德规范 /167

本章小结 /171

案例分析 /172

思考题 /172

补充阅读资料 /173

第 8 章 企业信用管理制度建设构想	⇨174
学习目标	/174
8.1 企业信用管理制度模式的选择	/174
8.2 关于中国企业信用状况的 625 份问卷调查分析	/179
8.3 我国企业信用管理体系的核心制度	/184
8.4 企业信用管理的制度环境和配套制度	/190
本章小结	/195
案例分析	/195
思考题	/196
补充阅读资料	/196

下编 会计职业道德规范体系

第 9 章 会计职业道德教育与环境优化	⇨201
学习目标	/201
9.1 大力加强会计职业道德教育	/201
9.2 48 位会计专家、教授关于会计职业道德教育的问卷调查分析	/204
9.3 为会计行业营造良好的社会道德环境	/212
本章小结	/222
案例分析	/223
思考题	/226
补充阅读资料	/226
第 10 章 会计职业道德规范框架	⇨227
学习目标	/227
10.1 市场经济对会计职业道德的影响	/227
10.2 216 家企业的总会计师关于会计职业道德的问卷调查分析	/231
10.3 会计职业道德规范要求	/238
本章小结	/256
案例分析	/257
思考题	/258
补充阅读资料	/259
第 11 章 注册会计师审计职业道德规范构建	⇨260
学习目标	/260
11.1 加入 WTO 后中国注册会计师市场面临的道德问题及对策	/261
11.2 323 位中国注册会计师关于独立审计诚信的问卷调查分析	/264
11.3 注册会计师审计职业道德规范要求	/272
本章小结	/286
案例分析	/287
思考题	/287
补充阅读资料	/288
第 12 章 会计职业道德范畴的选择	⇨289
学习目标	/289
12.1 会计职业道德范畴的含义及组成	/289
12.2 履行会计职业道德义务	/290
12.3 珍惜会计职业道德良心	/295

4	商业伦理与会计职业道德	
12.4	会计职业道德荣誉的激励	/297
12.5	坚守会计职业道德节操	/300
12.6	会计职业道德境界的层次与升华	/303
	本章小结	/306
	案例分析	/306
	思考题	/309
	补充阅读资料	/309
第13章	会计职业道德自律机制与他律机制	⇨311
	学习目标	/311
13.1	制度安排：权衡会计人员短期利益与长期利益	/311
13.2	会计职业道德自律机制	/315
13.3	会计职业道德他律机制	/321
13.4	会计职业道德自律与他律的辩证关系	/324
	本章小结	/327
	案例分析	/327
	思考题	/329
	补充阅读资料	/330
第14章	会计德治与会计法治的协调	⇨331
	学习目标	/331
14.1	法制与道德的关系	/331
14.2	健全会计法制建设	/333
14.3	会计职业道德与会计法	/339
14.4	会计职业道德与会计制度	/342
14.5	会计职业道德与会计改革	/347
	本章小结	/353
	案例分析	/353
	思考题	/355
	补充阅读资料	/355
第15章	会计职业道德实践活动的组织	⇨356
	学习目标	/356
15.1	会计职业道德实践活动的内容与形式	/356
15.2	会计职业道德行为的特性与选择	/356
15.3	会计职业道德的检查与评价	/360
15.4	会计职业道德修养的实践原则与方法	/365
15.5	锤炼与发展会计职业道德品质	/369
	本章小结	/371
	案例分析	/371
	思考题	/373
	补充阅读资料	/374
结束语	中国注册会计师职业道德建设	⇨375
主要参考文献		⇨380
附录	英文缩写词	⇨383

上 编

伦理道德基础

上德不德，是以有德；下德不失德，是以无德。上德无为，而无以为也；下德为之，而有以为。

——老子

世上最奇妙的两种东西长期震撼我的心灵，那就是我们头上浩瀚的灿烂星空和我们心中神圣的道德准则。

——康德