

新世纪高校**会计学**教材译丛

ACCOUNTING ETHICS

会计伦理

杰克·莫瑞斯 编著
(Jack Maurice)

桂江生 译



上海财经大学出版社

Shanghai University of
Finance & Economics Press

新世纪高校会计学教材译丛

会计伦理

杰克·莫瑞斯 编著

(Jack Maurice)

桂江生 译

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计伦理/(英)杰克·莫瑞斯(Jack Maurice)编著;桂江生译. —上海:上海财经大学出版社,2003. 12

(新世纪高校会计学教材译丛)

书名原文:Accounting Ethics

ISBN 7-81098-044-0/F·037

I. 会… II. ①杰… ②桂… III. 会计师-职业道德-教材 IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 096146 号

- 策 划 黄 磊
- 责任编辑 徐 超
- 封面设计 周卫民
- 版式设计 孙国义

KUAIJI LUNLI 会计伦理

杰克·莫瑞斯 编著
(Jack Maurice)
桂江生 译

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海市印刷七厂一分厂印刷装订
2003 年 12 月第 1 版 2003 年 12 月第 1 次印刷

890mm×1240mm 1/32 7.25 印张 208 千字
印数 0 001—4 000 定价:19.00 元

序言

这是一本关于会计职业道德的书。英国的会计从业人员大约有 20 万之多。所有会计人员都将他们的道德价值观视为联结他们自身并与非资格人员区分的一种结合力。

会计职业一直有着很高的基本道德要求。这引发了一系列后果。会计人员的每一个举动对他们生活并工作于其间的商业和社团机构都有相当大的影响力。这是一种巨大的积极影响。很多时候,企业与管理者正是因为自己的会计师而能走出不知所措的困境,而无论是同事、顾问、雇主还是职业审计师的建议都不能够做到这一点!这种正面作用力的规模和影响是无法估计的。

同时,因为这一职业有较高的基本要求,就经常会受到一些质疑。这就要求制定有效并且有效性是可见的行为规则。

一套规则是否有效有两个检验标准。第一,是否被公众及那些有义务遵守规则的人所接受?他们是否认为这些规则

是适当并合理的？第二，一旦规则被违背，是否易于判定其违规行为，并在法庭上证明和实施相应的制裁？以上是职业道德规则的制定者们持久面临的挑战。

近年来，会计职业的道德规范发生了显著变化。尽管基本原则始终保持不变，但是，这些原则的运用及其影响已经发生变化，并且仍在进一步变化。来自职业内部、外部大环境以及媒体与政治家的种种挑战，加速并将继续推动着这种变化。我们已经取得了长足进步，但要做的还有很多。

从所有的这些变化来看，最近的一本关于会计职业道德的书居然出版于1969年，这是相当令人吃惊的。自1969年以来，客观环境的变化速度不断加快。旧有的竞争与广告规则已逐渐失效，尤其在现代竞争规律面前。在涉及客观性与独立性的重大领域中引入了全新的更为清晰的思考。新的实务领域成为主流，并引发了全新的道德问题。很大一部分职业会员现今并未从事旧有实务领域的工作，但仍以他们的道德立场作为处理事务的基础。

杰克·莫瑞斯写作本书的目的在于提供一个顺应时代、详尽具体且综合广泛的论述，同时力求保证本书的可读性与平实性。本书的读者并不限于专业人员——专业的会计师与学生，也可供所有与会计师共事的人员参考。我认为本书将有助于其他职业会员、享受服务的用户、雇员以及其他更深入地了解由六个英联邦国家与爱尔兰职业团体共同承载的社会风气与文化。会计团体咨询委员会(CCAB)即由上述国家的职业团体共同组建。

当我还是特许会计师联合道德委员会成员的时候，非常荣幸与杰克·莫瑞斯共事过。作为委员会的秘书，他和他的

助手们是经验与知识积累的象征,而这对于我们的工作而言是极为重要的。这是因为他们不仅服务于委员会,制定规则,而且还为执业者、非执业者、公众提供电话热线与咨询服务,解答他们提出的道德问题和困惑。这使得他们对经济界问题与压力的理解远甚于任何单个会员。

这种丰富的理解贯穿于杰克·莫瑞斯的全书。尤其值得称道的是,他在很多章节中加入了简明的案例研究与分析。

杰克·莫瑞斯是一名资深的会计师,同时,也是一名律师。这使得他对我们的机构始终保持着敏锐的观察力,并且有时言辞犀利。他的判断,有些具有讽刺意味,有些又不失其尖锐性。这使得他的文章读来有趣,与他共事亦令人兴奋。我们并非对任何事情都观点一致,在本书的部分章节中也不例外。但我对他提出问题并论证自己观点的那种强有力的方式十分钦佩。

这本书将令我们思考,而这正是我们所追求的。

布莱恩·卡瑞(Brain Currie)
英格兰与威尔士特许会计师协会副主席

致谢

在此特别感谢：

丽兹·勒·布莱顿(Liz Le Breton)，我写作的助手，没有她的努力，《会计伦理》这本书是不可能顺利出版的。

布莱恩·卡瑞，感谢他为本书作序；感谢他与凯洛琳·洛赛尔(Caroline Russell)耐心地通读本书，并给出了深思熟虑、有价值的意见。

皮特曼(Pitman)出版社的派屈克·邦德(Patrick Bond)和丽莎·霍伍德(Lisa Howard)，感谢他们的热情合作。

基尔·西格(Gill Seago)，感谢他耐心的校对工作。

英格兰与威尔士特许会计师协会，感谢他们批准重新编写《职业道德指南》。

最后，要深深地感谢我茹苦的妻子、家人、同事还有那些忠诚的老朋友们，感谢他们给我的不断鼓励和支持。

目 录

<u>序言</u>	1
<u>致谢</u>	1
<u>第一章 职业道德</u>	1
1.1 英国会计职业的发展	2
1.2 会计团体咨询委员会(CCAB)	3
1.3 审计师职业?	5
思考题	8
<u>第二章 职业道德的性质和发展</u>	10
2.1 道德的定义	10

2.2	道德和法律	11
2.3	会计道德的发展	13
2.4	国际上寻求变化的压力.....	15
	思考题	16
第三章	自律和职业道德	17
3.1	自律	17
3.2	指南和规章	19
3.3	职业道德指南——引言和基本原则(1. 200)	21
3.4	正直性和客观性	25
	思考题	25
	相关问题	26
第四章	独立性和客观性的特殊重要性	27
4.1	职业独立性和客观性	27
4.2	审计师地位的独特性	29
4.3	“鉴证”与“保证”	30
4.4	利益冲突及其控制	31
	思考题	31
第五章	可能威胁独立性与客观性的情形	32
5.1	改进“技术”意义上的“独立性”	32
5.2	风险区域	33
5.3	被“禁止”的情形	41

5.4 公告的结构	43
思考题	45
第六章 框架法——风险与保障	46
6.1 框架	46
6.2 威胁	48
6.3 抵消威胁的保障性的措施	49
相关问题	50
第七章 新的框架式公告指南中的差异	52
7.1 其他服务	52
7.2 密切关联——“家庭和其他私人关系”(前任指南 的标题)	56
7.3 延期服务	56
7.4 记录对威胁和保障的处理的必要性	57
相关问题	58
第八章 破产清算执业道德	59
8.1 监管性指南公告	59
8.2 常见咨询领域	61
8.3 框架的未来?	64
相关问题	65

第九章 公司融资建议	66
第十章 利益冲突	71
10.1 事务所和客户之间的利益冲突	71
10.2 不同客户之间的利益冲突	72
10.3 佣金	72
相关问题	73
第十一章 机密性	75
11.1 披露——豁免项	76
11.2 信息的不当使用	77
相关问题	77
第十二章 职业约定的变更	79
12.1 职业咨询程序	79
12.2 沟通	81
12.3 未偿费用	81
12.4 账簿和文件的移交	82
12.5 附加性工作	82
相关问题	83
第十三章 咨询	84
13.1 非限制性服务	84

第十四章 代理	86
相关问题	87
第十五章 同非会员的关联关系	88
15.1 混合会计业务	88
15.2 设立办事处并使用名称	89
15.3 出借认证资格	90
15.4 为非会员工作或通过非会员取得业务	90
相关问题	90
第十六章 费用	92
16.1 “引言附注”	92
16.2 费用报价和估计	93
16.3 审计工作	94
16.4 费用信息和争议	95
16.5 费用比率和或有费用	96
16.6 投资业务/广告	97
第十七章 获取职业工作	98
17.1 对宣传活动的限制	98
17.2 宣传费用	99
17.3 介绍客户	100
17.4 宣传推销活动的责任	101
17.5 投资业务的宣传推销	101

相关问题	101
第十八章 执业事务所的名称和信笺	103
18.1 不允许使用的名称	103
18.2 信笺	104
18.3 咨询	104
第十九章 第二种意见及其他意见	105
思考题	106
第二十章 商业会员道德	107
20.1 商业会员	107
20.2 客观性	108
20.3 职业和技术标准	109
20.4 商业会员道德与商业道德	109
思考题	111
第二十一章 戒律和执行	112
21.1 行为规则的实施	112
21.2 以契约而非以法规为基础	113
21.3 双边同意判决	114
21.4 惩罚事务所的权力	114
21.5 自然判决	114
21.6 联合惩戒方案	115

21.7	报告违规行为的责任	116
21.8	调查和惩戒活动的规模	116
21.9	控诉复核人	117
第二十二章	热线服务	118
22.1	对商业会员的援助	118
22.2	对执业会员的热线服务	120
22.3	积极的服务推销	121
22.4	支持会员	122
第二十三章	国际标准	123
23.1	国际会计师联合会规范	123
23.2	国际等级体系	124
23.3	文化差异	126
附录	职业道德指南	127

第一章

职业道德

为了理解英国或者世界其他发达国家的会计职业道德,就要求对会计职业本身有一些总体的认识,尤其需要熟悉该职业的执业要素,这远比理解、认识道德理论更为重要。因此,本书开篇首先考察英国会计职业的概况。紧接着在随后两章中,将论述相关的道德概念。

第二点或者说应警惕之处是,我们不能在研究“商业伦理”的基础上来理解任何现有职业的道德,即使是像法律和会计这样的“商业性”职业。这些职业的道德要求或规则是具体明确的,而非推测性的;是有限的,而非开放的;并且是由职业团体强制其会员遵从,而非由市场自主决定或通过法庭在有限的范围内以法律形式来确保其实现的。

然而,英国会计职业的大部分会员实际上并未从事或受雇从事职业实务的工作,而是受雇或就职于企业与公共部门。这些非执业会员自觉地遵从职业指南和规范,这实际上拓宽了原有的企业圈子。在公司中从事管理工作的职业会计师们,肩负着努力确保他们组织机构的企业文化与他们自身所遵从的道德要求不相冲突的责任。而一旦他们的努力失败,他们必将使自己远离那些被职业团体认为是不正当的行

为;如果必要,他们将停止相关的行为。英国组织机构更为广泛的公司治理中存在着个人职业道德中心,这将逐渐促使那些职业与非职业人员共同所遵守的道德标准得以提高。因为正如我们将在第二章中所见,一些职业道德的内容来源于法律。因此,那些从事公司治理的人将更热衷于辨认和遵从法律要求,而不管违规行为被揭露和告发的可能性。“职业”董事对于影响他们公司的法律要求必须有更正确的认识。这不仅是因为他们经过了专业训练,更因为从许多方面来看,对他们的失职行为,法庭将给予比其他非律师或会计师的董事更为严厉的惩罚。最后,作为一名会计师或律师,因触犯法律而被判有罪将对他的职业生涯有着非常不利的影响。

1.1 英国会计职业的发展

在本书中将多次提到“盎格鲁—撒克逊职业”(Anglo-Saxon profession)。这一术语应该宽泛地来理解,而不应局限于字面意思。除了英联邦、爱尔兰和美国之外,盎格鲁—撒克逊会计职业可简单地理解为包括大多数挂着联合王国国旗的国度的职业。除了像澳大利亚和加拿大等较明显的国家之外,还应包括新西兰、南非、津巴布韦这些与一个或多个英联邦团体建立有互惠贸易会员关系的国家,以及香港地区、以色列、加勒比海沿岸的大部分地区和仍有争议的一些拉美国家。与盎格鲁—撒克逊职业相对应制衡的是“大陆职业”,以法国、意大利和葡萄牙为典型代表。这些国家传统上和(或)法律上都不准审计师向审计客户提供任何额外的服务。

在过去的一个多世纪中,盎格鲁—撒克逊会计职业从初期只是由一小群被授予皇家特许资格的执业者在苏格兰、爱尔兰和英格兰运用其专业知识开展工作(尤为令人吃惊的是,在英格兰,这群专业人士首先涉足介入的业务居然是资不抵债的破产清算工作),发展到包括巨大的跨国金融集团,像安达信(Arther Anderson)、永道(Coopers Ly-

brand)、安永(Ernst Young)、比茨(Peats)、普华(Price Waterhouse)以及塔布·洛斯(Touche Ross)都是家喻户晓的名字。这“六大”公司的佣金收入以数亿美元计量,其雇员有好几百万,并且,在世界上绝大多数大都市,都可以看到这些大公司的踪影。它们是通过地区或全国会计事务所(许多是国际销售集团或“协会”的会员)逐层削减规模,到最后变成两人或三人合伙事务所及独立执业者。例如,其中一些专门研究医生和牙医的账务,而其他则在越来越多的监管要求下竭力维持传统的普通业务。在英国某些地方,仍然有一万到两万这样的独立执业者(这要取决于你的估算基础,尤其你是否包括了兼职从业者,这些人以此作为他们主要工作的一项副业,同时创造了六项税利)。通常,职业会计团体的道德指南对这些边缘执业者和安达信的员工没有什么差别。然而,不管是对全职还是兼职执业者,委托“自律”程度的提高使得这些继续从事已变为“保留领域”(见第三章)工作的执业者们的生活更加错综复杂。

盎格鲁—撒克逊会计职业最重要的特征之一是:它认为会计事务所应当能够提供一系列会计服务,而审计客户可获得其中他们想要的大部分服务,这既符合客户的利益也符合公众的利益。要理解职业道德体系,了解审计师工作及相关的特殊意义是非常必要的。然而,在我们将目光集中于会计服务尤其是审计之前,先来了解一下英国会计职业组织及管理该组织的公认职业团体是很有价值的。

1.2 会计团体咨询委员会(CCAB)

组成咨询委员会的六大职业团体是:

英格兰与威尔士特许会计师协会(ICAEW)

苏格兰特许会计师协会(ICAS)

爱尔兰特许会计师协会(ICAI)

英国公认会计师公会(ACCA)

