



CAIKUAI
ZHIYE DAODE

财会职业道德

(修订本)

主编 金家富

立信会计出版社

F233/8
本书荣获上海市教委1996年度优秀教材奖

财会职业道德

CAIKUAI ZHIYE DAODE

(修订本)

主 编 金家富
副主编 杜秀娟



立信会计出版社

432695

北京教育学院图书资料中心



0000154231

图书在版编目(CIP)数据

财会职业道德/金家富主编. 一修订本. 一上海:立信
会计出版社, 2000. 9

ISBN 7-5429-0794-8

I. 财… II. 金… III. 会计-职业道德 IV. F233.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 47480 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200233
E-mail	lxaph@sh163c.sta.net.cn
出 版 人	陈惠丽

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850×1168 毫米 1/32
印 张	7
插 页	2
字 数	168 千字
版 次	2000 年 9 月第 1 版
印 次	2000 年 9 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-0794-8/F·0732
定 价	13.20 元

如有印订差错 请与本社联系

再版前言

《财会职业道德》作为财经类大中专学校必读教材，已与广大师生晤面六年了。六年来，四次重印，出书由数千册到数万册，总的反映良好，师生们都认为，这本教材有一定的可读性和伦理性。这对我们来说，确实是一种安慰。师生们的肯定，对我们是一种督促和鞭策，我们有责任把这本书编得更好。我们一直在想，可读性，仅仅是一方面；另一方面，这本书的有效性究竟如何？为了使教材具有一定的有效性和针对性，必须用现实生活中活生生的事例教育青年学生，理论联系实际，可以起到警示作用。于是，我们开始收集案例，为实现案例教育作准备。趁本书再版之际，我们增添了第三篇——案例分析和案例实录。这些案例，大部分选自财会工作和经济工作之中，这样更有其针对性，无疑将增添这本书的教育力度和有效性。当然，教育不是万能的，要真正显示教育的有效性，还必须有法制手段相配合。正如江泽民同志二〇〇〇年二月在广东考察工作时强调指出，开展党风廉政建设，教育和管理、德治和法治，必须双管齐下。教育抓好了，德治加强了，干部的政治素质和精神境界提高了，就可以有力地防范和减少违法乱纪的问题的发生。管理抓好了，法治加强了，就可以堵塞引发犯罪的漏洞，依照法纪惩处违法乱纪分子，对广大干部和群众又可以起到警戒和教育作用。（《人民日报》2000年2月26日第1版）

趁再版之际，我们根据《中华人民共和国会计法》所指出的：“会计人员应当遵守职业道德，提高业务素质”的精神，对第

一篇——职业道德，作了比较大的修改和充实，并在每章中增加了思考题，但由于时间仓促，难免有欠妥之处，恳请师生们的赐教。

编 者

2000年8月10日

前 言

社会主义财会职业道德是社会主义道德体系中的重要组成部分,是社会主义精神文明建设中的重要环节。我国财会工作的长期实践已经证明,财会职业道德的形成和长足发展,对社会主义精神文明建设和搞好财会工作起到了重要的促进作用。财会职业道德作为一门独立的新兴学科,具有丰富的理论和实践内容,但是对这门学科的探索还刚刚起步,对这门学科的完善,尚待广大财会工作者共同努力。

邓小平同志多次指出,要坚持两手抓:“要特别注意建设物质文明。与此同时,还要建设社会主义的精神文明”。“一手抓建设、一手抓法制”、“一手抓改革开放、一手抓惩治腐败”,并指出:“两手都要硬”。“不仅经济要上去,社会秩序、社会风气也要搞好,两个文明建设都超过他们(指亚洲‘四小龙’),这才是有中国特色的社会主义”。所有这些论述都奠定和丰富了社会主义财会职业道德的理论基础。我们根据建设有中国特色的社会主义理论和马克思主义伦理学的基本原理,总结财会工作者在社会主义实践中逐步形成的职业道德经验,试编写了本书。

本书系统地介绍了社会主义财会职业道德的基本理论和基础知识,可供财经类大中专学校作教材之用,也可以作为财会工作者进行职业道德修养、践行职业道德的良师益友。

本书的一个重要特点是着重阐述了财会以及相关职业的道德规范,指出了在社会主义市场经济条件下,财会工作者和审计、统计、银行、税务、外贸、营销工作者应该以什么样的思想、作风、情

感、态度去履行职责,做好本职工作,如何激发道德责任,以适应时代发展的要求。

本书的另一个重要特点是较详细地介绍了立信的会计教育和潘序伦的会计职业道德思想。潘序伦先生是现代会计的奠基人,是我国杰出的会计学家、教育家,是立信会计教育事业的创始人。他的“信以立志、信以守身、信以处事、信以待人,毋忘立信,当必有成”的以“信”为中心的职业道德思想,堪称财会职业道德思想的精髓,半个世纪以来,在我国会计界有着极为广泛的影响。本书力图挖掘、总结这一份难得的精神财富,将它传授给青年学生和广大的财会工作者。

全书共分九章,第一、第二、第八、第九章由金家富执笔;第三、第四章由杜秀娟执笔;第五章由王晨执笔;第六章由何祥明执笔;第七章由陈杰执笔。全书由金家富、杜秀娟统稿定稿。

为使本书能够反映国内财会职业道德研究的已有成果,我们在编写过程中,借鉴了目前国内公开出版和发表的有关专著和文稿,特在此鸣谢。由于水平所限,书中不当之处在所难免,敬请专家、学者和广大读者不吝指教。

编 者

1994. 10

目 录

— 篇

第一章 社会主义职业道德	3
第一节 道德和职业道德概述	3
第二节 社会主义职业道德的主要内容和要求	11
第三节 社会主义职业道德在职业活动中的作用	15
思考题	18
第二章 社会主义财会职业道德	19
第一节 社会主义财会职业与财会职业道德	19
第二节 社会主义市场经济与财会职业道德建设	25
第三节 中外财会职业道德的由来与简介	33
思考题	40
第三章 财会职业道德规范	41
第一节 财会工作者的职业道德规范	41
第二节 财会岗位职业道德的基本要求	51
思考题	58
第四章 财会相关专业职业道德规范	60
第一节 审计、统计职业道德规范	60
第二节 银行、税务职业道德规范	67
第三节 外贸、营销职业道德规范	73

思考题	80
第五章 财会职业道德修养	81
第一节 道德修养和财会职业道德修养	81
第二节 财会职业道德修养的环节和境界	87
第三节 财会职业道德修养的途径和方法	94
思考题	100
第六章 财会职业道德教育	101
第一节 财会职业道德教育的内容	101
第二节 财会职业道德教育的要求和方法	106
第三节 反腐倡廉与财会职业道德教育	110
思考题	115
第七章 财会职业道德的评价	116
第一节 财会职业道德评价的作用和意义	116
第二节 财会职业道德评价的标准和依据	120
第三节 财会职业道德评价的基本方法	125
思考题	130
二 篇	
第八章 立信的会计教育思想和会计职业道德	133
第一节 中国的唯一以会计命名的高等院校	133
第二节 立信模式和立信精神	138
第三节 潘序伦先生的会计职业道德思想	145
思考题	151
第九章 职业理想与职业选择	152

第一节 树立财会工作的职业理想·····	152
第二节 毕业指导与自主择业·····	159
思考题·····	167

三 篇

经济案例分析·····	171
-------------	-----

附一 案例实录·····	175
--------------	-----

一、生命在贪婪中断送——黄某某重大贪污案纪实·····	175
二、26岁,他走到了人生的终点·····	176
三、噩梦醒来悔也迟——三个大学生挪用公款炒股“破产”记 ·····	181
四、出逃,解脱不了罪孽·····	183
五、小冷库里的大蠹虫·····	186
六、女工程师的灵魂出卖记·····	188
七、一个政工师的沉沦·····	191
八、他用“一支笔”改写了青春·····	193
九、高工贪财晚景变色·····	196
十、美食街上的污垢·····	200

附二 忏悔录·····	204
-------------	-----

一、我如何走上犯罪之路·····	204
二、我的教训,我的忏悔·····	207
三、一个医院院长的狱中忏悔·····	211
四、我真心悔过·····	212

一篇

第一章 社会主义职业道德

人类社会生活可分三大领域，职业生活、家庭生活和公共生活，与之相适应，道德也分为职业道德、家庭婚姻道德和社会公德。这三大领域的道德既相互区别，又相互联系，成为社会主义精神文明建设的重要组成部分。其中，职业生活是社会存在和发展的最基本的实践活动，因此，在社会道德体系中，职业道德的地位十分重要。但是，职业道德毕竟是道德体系的组成部分，财会职业道德又是职业道德中的一个分支。追本溯源，我们得先从一般道德讲起，继而研讨职业道德，再而研讨财会职业道德。

第一节 道德和职业道德概述

一、道德基本理论

(一) 什么是道德

在我国，“道德”一词最早始见于《荀子·劝学篇》：“故学至乎礼而止矣，夫是之谓道德之极”。这就是说，如果一切按照“礼”的规定去做，那就是达到了道德的最高境界。这里的“道”和“礼”是同义语，就是古代调整人们之间关系的行为准则。

在马克思主义伦理学的科学体系中，道德这个概念反映了人类社会的一种特殊现象，只要有人与人之间的关系，就有道德现象的存在。人们在社会生活中从事各种各样的活动，形成了错综

复杂的关系。为了调整人们之间的关系，必须对人的行为加以适当的约束，以保障社会生活的正常运转。约束人们行为的途径是多方面的，除了依靠政治和法律等手段外，还有纪律和道德所形成的准则和规范。作为行为规范的道德，就是指个人与社会应该建立一种什么样的关系，个人对社会应该承担什么义务，在处理与他人、集体关系时应该采取什么样的行为和遵守哪些要求。马克思主义对道德作出了科学的解释，认为道德就是由一定社会的经济关系所决定的，它以善恶为标准，依靠社会舆论、传统习俗和内心信念的约束力量来实现调整人们之间以及个人与社会之间关系的行为规范的总和。在中国思想史上，道德主要是调整人们相互关系的行为规范和准则，有时是指个人的思想品质、修养境界、善恶评价，甚至泛指社会风尚、民间习俗等。与人类社会生活相适应，贯穿其中的是如上所述的三大道德现象。职业道德是人们在本职工作中所应该遵循的职业行为规范。婚姻与家庭道德是人们在恋爱、婚姻和家庭生活中所应该遵循的行为规范。社会公德是维护社会公共生活秩序的行为规范，是人类社会的公共道德。

（二）道德的起源和演变

道德属于历史的范畴，起源于原始社会。马克思主义对道德的起源和演变作出了唯物主义的解释。马克思、恩格斯指出，人们的社会存在决定人们的社会意识，“不是意识决定生活，而是生活决定意识”。道德作为一种社会意识，必须从社会存在，即从人类社会初期的生产实践活动中去寻找它的起源和足迹。道德是随人类生活的需要而产生的。人类的生产活动，是最基本的实践活动。人类为了征服自然，不得不组成一定的社会群体，形成一定的社会关系，并且彼此交往而产生最初的语言和意识。社会关系的形成和人类意识的产生，就为道德的产生准备了条件。后来，随着生产的发展，分工的出现，氏族的形成，氏族与氏族之间，氏

族内部人与人之间的关系越来越复杂化。氏族以至部落的共同利益要求人们正确处理这些关系,于是就产生了最初的道德观念。此时,道德还没有分化为独立的意识形态,往往与哲学、宗教混为一体。之后,随着生产的进一步发展,随着社会分工的进一步细化,一定的道德逐渐成为人们的普遍要求和行为准则,这时,道德才从一般的社会形态中分化出来,成为独立的意识形态,成为反映一定社会集团利益和意志的行为规范。

道德随人类历史的发展而发展。奴隶社会是人类历史上第一个阶级社会,奴隶社会的道德,是道德史上第一个阶级道德。从此以后,道德便与阶级结下不解之缘,每个阶级都用自己的道德来维护其自身的利益。道德的发展,不但受到阶级利益的制约,而且为阶级斗争、政治斗争服务。离开阶级利益,就不能理解任何道德的变化和发展。道德,只有到了共产主义社会,才能达到人类自觉生活的理想境界,最终形成全人类的共同道德。

(三) 道德的本质和特征

1. 道德的本质。道德的本质是什么?这是伦理学中一个十分重要的问题,也是一个众说纷纭的问题。唯心主义伦理学家把道德归之为“善良情感”、“善的理念”、“内心活动”,或者认为是“神的意志”、“绝对精神”等,他们都离开社会物质生活条件,将道德现象作为一种观念的产物,从而否定了道德产生的社会基础及客观内容,歪曲了道德的本质。

马克思主义以前的旧唯物主义者,在自然观上坚持唯物主义思想,主张意识是物质的属性和反映,强调物质决定意识。但是,在历史观上,他们不懂得社会存在决定社会意识,不懂得道德是社会的产物。他们离开人的社会性和历史发展,把道德看成是人们的社会生活之外独立存在的东西,这样,他们在解释历史现象时,就与历史唯心主义殊途同归了。

马克思主义唯物史观的创立,为研究社会道德现象提供了科

学的理论和方法,科学地揭示了道德的本质。道德是由社会经济基础决定的一种上层建筑,是特殊的社会意识形态。这就是说,社会经济关系决定了人们的道德关系,道德根植于社会经济关系中。社会经济关系的变化,必然引起道德的变化;社会经济关系的变革决定道德类型的更替;社会生产力和科学技术的发展,必然促进社会道德的进步。具体来说,有以下三点:

第一,物质资料生产方式决定道德意识形态。物质资料生产方式的性质,直接决定道德的本质。生产资料所有制形式是生产关系中最本质的方面,它对道德的形成起着重大的作用。历史上出现的各种道德原则和规范,都是由社会经济关系所决定的,每种社会的经济关系,都有与其相适应的道德原则和规范。人类社会的发展是一个漫长而又曲折的过程,它经历了五种社会形态,人类经历了五种不同的生产方式,与此相适应,人类道德也相继出现了五种不同的历史类型,即原始社会道德、奴隶社会道德、封建社会道德、资本主义道德和社会主义道德。

第二,物质资料生产方式的发展变化,必然引起道德体系的变化。道德作为一种社会现象,它不是独立于社会之外永恒不变的,而是受社会物质生活条件制约的。当旧的生产关系日益腐朽,新的生产关系日益形成的时候,旧的社会道德体系必然随之日益衰败,新的道德体系在斗争中会日益兴起。在新的社会生产关系逐步取代旧的社会生产关系,新的社会道德逐步取代旧的社会道德的过程中,就会逐步形成新的社会道德体系。

第三,社会生产力和科学技术的发展有利于人类道德的进步。我们都知道,科学技术是第一生产力,生产力决定生产关系,生产力的发展,必然会引起生产关系的变化。物质资料生产和科学技术的发展,必然推动生产力和生产关系的矛盾运动,促进社会发展。物质生产和生活水平的提高,为道德的发展提供了物质前提。科学技术的作用,日益渗透到人们的生活方式中,生活方式的变化,必

然引起道德观念的变化。

2. 道德的特征。道德同其他意识形态相比,有它自身的特殊性。

第一,道德的阶级性。在阶级社会里道德具有阶级性。道德是一种意识形态,属于上层建筑范畴,是社会存在的一种反映。人们各种观念的产生,是人们的社会关系决定的。在阶级社会里,人们之间的经济关系主要表现为阶级关系。由于所处的社会地位不同,决定人们在阶级关系中地位的不同。作为被社会关系决定的意识形态的道德,就必然具有阶级性。由于各个阶级的地位和利益不同,所以,各个时代和各个阶级的道德原则、道德规范、道德情感和道德标准也就各不相同,这就使不同时代不同阶级的道德具有不同的特点。

第二,道德的社会性。马克思主义讲道德的阶级性,又不否认道德的社会性。马克思主义认为,同一社会的各个阶级都处于统一体中,生活在同一经济发展阶段,各阶级之间的道德除了对立和差别,必然存在着某些一致的或共同的内容。在社会交往中,为了保证交往的正常进行,就需要有一个安定的环境和良好的社会秩序,如不偷盗、不抢劫、不杀人、不诈骗等都是人类社会公共生活中最低层次的行为准则。为了维护自己的人格,得到别人的尊重和关心,这些共同的愿望和要求,逐渐形成了更高层次的社会公共生活行为准则,即社会公德。如,讲文明、讲礼貌、讲卫生、尊老爱幼、勤劳节俭、诚实守信以及现在我们倡导的“五讲”、“四美”都属于这一类的行为准则。应该指出,在阶级社会中,我们既不能因为强调道德的阶级性而否认起码的人类公共生活准则,也不能因为承认这些公共生活准则而否认道德的阶级性。

(四) 社会主义道德的核心和原则

中共十四届六中全会在关于加强社会主义精神文明建设的决