

商业伦理与 会计职业道德

Business and Professional
Ethics for Accountants

张曾莲 编著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

商业伦理与

会计职业道德

Business and Professional
Ethics for Accountants

张曾莲 编著



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

商业伦理与会计职业道德 / 张曾莲编著. —北京: 经济管理出版社, 2015.5
ISBN 978-7-5096-3106-5

I. ①商… II. ①张… III. ①商业道德—教材 ②会计人员—职业道德—教材
IV. ①F718 ②F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 089814 号

组稿编辑: 杨 雪
责任编辑: 杨 雪
责任印制: 黄章平
责任校对: 车立佳

出版发行: 经济管理出版社
(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网 址: www.E-mp.com.cn
电 话: (010) 51915602
印 刷: 三河市延风印装厂
经 销: 新华书店
开 本: 787mm×1092mm/16
印 张: 19.75
字 数: 456 千字
版 次: 2015 年 5 月第 1 版 2015 年 5 月第 1 次印刷
书 号: ISBN 978-7-5096-3106-5
定 价: 46.00 元

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

前 言

本书分为四大部分介绍商业伦理和会计职业道德：伦理学、商业伦理学、会计伦理学和会计职业道德，其中第三部分和第四部分是全书的重点。本书资料丰富，内容完整，重点突出，紧密结合实际。

本书不仅适用于 MBA 学生、会计专业本科生和研究生以及会计专业硕士(MPACC)，同时也适用于在职的企业人员和财会人员提高商业伦理和会计职业道德。

本书的出版得到了以下基金的资助：北京科技大学研究生教育发展基金项目“商业伦理与会计职业道德”教材建设；北京科技大学研究型教学示范课程建设项目“企业财务风险管理”，编号 KC2014YJX42；北京高等学校“青年英才计划”项目，编号 YETP 0398。

本书的最终形成得益于可供编者参考借鉴的大量研究资料，因此特向有关机构和同行们表示由衷的感谢！限于学识和水平有限，教材中错误与疏漏之处在所难免，恳请广大同行和读者批评指正，以便编者今后能够取得更大的进步。

编 者

2014 年 12 月

目 录

第一部分 伦理学

第一章 伦理学	003
第一节 伦理学概述	003
一、伦理学的定义	003
二、伦理学的种类	005
三、伦理学的学科特征	007
四、伦理学的学科定位	008
五、伦理学的意义	008
第二节 伦理学的基本理论	008
一、伦理学的相关概念	009
二、伦理学的公理与公设	011
三、伦理的存在基础	011
四、伦理的本原	011
五、伦理的本质	012
六、伦理的类型	013
七、伦理的目标与功能	014
八、伦理价值内容：道德修养	014
九、伦理价值实体：伦理行为事实如何	015
第三节 中国传统伦理思想	016
一、中国传统伦理思想的演进	016
二、中国传统伦理思想的主要观点	018
第四节 西方传统伦理思想	019
一、西方传统伦理思想的演进	019
二、西方传统伦理思想的主要观点	021

第二部分 商业伦理学

第二章 商业伦理学	027
第一节 商业伦理学概述	027
一、商业伦理学的产生与发展	027
二、商业伦理学的任务、特征与意义	027
第二节 主要商业伦理问题	030
一、企业与消费者关系中的伦理问题	033
二、企业与竞争者关系中的伦理问题	040
三、企业与供应商关系中的伦理问题	043
四、企业与政府关系中的伦理问题	049
五、企业与环境关系中的伦理问题	051
六、企业与员工关系中的伦理问题	052
七、企业与股东关系中的伦理问题	056
八、企业与债权人关系中的伦理问题	064
第三节 商业伦理观	066
一、以盈利为唯一目的的商业伦理观	066
二、考虑社会责任的商业伦理观	068
三、服务社会的商业伦理观	074
四、商业伦理观的影响因素	078
五、商业伦理观的提升	080
第四节 商业伦理规范	088
一、商业伦理规范的含义及作用	088
二、商业伦理规范的制定	089
三、商业伦理规范的实施	091

第三部分 会计伦理学

第三章 会计伦理学概述	109
第一节 会计伦理学概述	109
一、会计伦理学的产生与发展	109
二、会计伦理学的概念与对象	109
三、会计伦理学的分类	110
四、会计伦理学的研究意义	110
第二节 会计伦理的基本内容	111

一、会计伦理的含义与特点	111
二、会计伦理的原则	111
三、会计伦理的职能	112
第四章 会计领域的伦理问题	115
第一节 财务会计领域的伦理问题	115
一、财务会计的产生与发展	115
二、财务会计的职能与目标	116
三、财务会计伦理的构建	116
四、财务会计领域的伦理问题一：利润操纵	118
五、财务会计领域的伦理问题二：盈余管理	123
六、财务会计领域的伦理问题三：印象管理	129
七、财务会计领域的伦理问题四：选择性信息披露	132
八、财务会计领域的伦理问题五：会计政策选择	139
九、财务会计领域伦理问题的产生基础	141
第二节 审计领域的伦理问题	142
一、审计的产生与发展	143
二、审计的目标与职能	143
三、审计领域的伦理问题一：出具不真实的审计意见	143
四、审计领域的伦理问题二：支付回扣和佣金	148
五、审计领域伦理问题的产生基础	148
第三节 管理会计领域的伦理问题	158
一、管理会计的产生与发展	158
二、管理会计的目标与职能	158
三、管理会计领域的主要伦理问题	159
四、管理会计伦理的建设	168
第四节 财务管理领域的伦理问题	169
一、财务管理伦理的内涵与特征	169
二、财务管理目标的伦理问题	170
三、财务管理内容的伦理问题	173
四、财务管理方法的伦理问题	175
五、财务管理道德风险的伦理问题	176
六、财务管理伦理的提升	184
第五节 会计伦理问题的治理框架	185
一、会计人员的伦理责任	185
二、会计伦理的影响因素	186
三、会计伦理的治理框架	189

第五章 会计伦理决策方法	191
第一节 社会责任分析法	191
一、社会责任分析法的提出	191
二、社会责任分析法的基本框架	191
第二节 利益相关者分析法	195
一、利益相关者分析法的基本原则	195
二、利益相关者分析法的基本步骤	196
第三节 综合分析法	200
一、五问法	200
二、道德标准法	203

第四部分 会计职业道德

第六章 会计职业道德概述	209
第一节 会计职业道德概述	209
一、会计职业道德的概念	209
二、会计职业道德的作用	209
三、会计职业道德的性质	210
四、会计职业道德的原则	210
第二节 会计职业道德的实施与变迁	211
一、会计职业道德的实施	211
二、会计职业道德的变迁	214
第三节 会计职业道德建设	214
一、会计职业道德建设的障碍	215
二、会计职业道德建设的路径	215
第四节 会计职业道德评价	229
一、会计职业道德评价的含义	229
二、会计职业道德评价的机制	229
三、会计职业道德评价的对象	230
四、会计职业道德评价的方法	231
第七章 财务会计人员职业道德	252
第一节 财务会计人员职业道德概述	252
一、财务会计人员的职责	252
二、财务会计人员职业道德的内容	252
三、财务会计人员职业道德的现状	253

四、财务会计人员职业道德的提升	253
第二节 财务会计职业道德规范	255
一、财务会计人员职业道德规范的内容	255
二、财务会计人员职业道德规范的要求	255
三、财务会计人员职业道德规范的原则	257
第八章 管理会计人员职业道德	260
第一节 管理会计人员职业道德概述	260
一、管理会计人员的职责	260
二、管理会计人员职业道德的内容	260
第二节 管理会计人员职业道德规范	262
一、管理会计人员职业道德规范的作用	262
二、管理会计人员职业道德规范的内容	263
三、管理会计人员职业道德规范的标准	264
四、管理会计人员职业道德规范的完善	265
第九章 注册会计师职业道德	268
第一节 注册会计师职业道德概述	268
一、注册会计师的职责	268
二、注册会计师职业道德的含义	269
三、注册会计师职业道德的作用	269
四、注册会计师职业道德的现状与原因	270
五、注册会计师职业道德的提升	272
第二节 注册会计师职业道德规范	274
一、注册会计师职业道德规范的含义与职能	274
二、注册会计师职业道德规范的发展历程	275
三、注册会计师职业道德规范的框架	275
四、注册会计师职业道德规范的原则与规则	280
第十章 内部审计人员职业道德	294
第一节 内部审计人员职业道德概述	294
一、内部审计人员职业道德的含义与内容	294
二、内部审计人员职业道德的现状	295
三、内部审计人员职业道德的意义	295
四、内部审计人员职业道德的提升	296
第二节 内部审计人员职业道德规范	297
一、内部审计人员职业道德规范的意义	297
二、内部审计人员职业道德规范的内容	297

三、内部审计人员职业道德规范的改进	299
参考文献	303

第一部分 伦理学

本部分为第一章的内容，主要阐述四个问题：伦理学概述；伦理学的基本理论；中国传统伦理思想；西方传统伦理思想。

第一章 伦理学

本章主要阐述四个问题：伦理学概述；伦理学的基本理论；中国传统伦理思想；西方传统伦理思想。

第一节 伦理学概述

本节主要阐述伦理学的定义、种类、学科特征、学科定位与意义这五个问题。

一、伦理学的定义

伦理学是哲学的一个分支。如果说哲学是对世界思索的话，伦理学就是对人类道德的思索。由于伦理学家立场和世界观的不同，对伦理学的看法也不一致。

（一）关于善的科学

有些伦理学家认为伦理学的研究对象是至善，是有关善与恶的科学。伦理学是一门研究善的价值的学科，它特别要研究的是，人在对己、对人、对社会的多重关系中，哪些行为是有价值的，哪些行为是无价值的或负价值的。

亚里士多德认为，道德即为中之中，“中”即无过失无所及，合乎“中”叫“至善”。

英国霍布斯认为，道德哲学不外乎是人类社会和生存中有关善与恶的意义的科学。

冯友兰认为，伦理学的根本问题就是研究什么是善。分辨或区分什么是善的，什么是恶的；研究善和恶的关系及其转化；研究现实中善恶观念的冲突，并为人类树立起一个正确的价值指向；面向人类个体的善包括，如何使个体的意识、行为、习惯、素质达到善的状态；面向人类社会的包括，如何使人群结构、关系、秩序达到善的状态。

（二）关于道德的科学

也有观点认为伦理学的研究对象是道德，伦理学是有关道德的学问。

龙宝善认为，现代伦理学最重要的使命，便是探究人类行为的善恶是非和道德规范的建立，所以对人类行为的分析，是今后伦理学研究的重心。因此，现代伦理学已经演进为讨论人类道德行为的科学。他指出伦理学的任务有三项：探讨伦理行为的本质、树立伦理行为的标准、指引伦理实践的途径。

罗国杰认为，伦理学是一门关于道德的科学。或者说，伦理学是以道德作为自己的研究对象的科学。道，即行为的原则，德，即行为的效果。道德连用，即把外在的道理内化于己而有所得；人类的行为合于理，利于人。

法国霍尔巴赫认为，做善事，为旁人的幸福尽力，扶助旁人，就是道德。道德只能是为社会的利益、幸福、安全而尽力的行动。

德国康德认为，探求在“善良意志”中体现的作为绝对普遍的律令的道德原则，就是伦理学的实质所在。

（三）关于伦理的科学

许慎的《说文解字》认为，伦，从人从伦。伦含有条理的意思，加人字旁并有人事之理。理，是条理、道理之意。伦理，含有做人道理的意思，即人类行动要合乎条理。该书对于伦理原则规范的性质、形式、层次、功能予以研究，并对人类社会何以需要伦理规范给予理论上的说明。同时，该书提供了一套自洽的伦理规范体系，并对其内涵给予了合理的说明，对于具体的伦理道德规范本身给予有力的理论证明。

（四）关于伦理道德实践方式的科学

包尔生认为伦理学属于实践的科学，它的职能就是展示人生必须以何种方式度过以实现它的目标或目的。因此，伦理学处在实践科学之首，在某种意义上囊括了实践科学，因为所有的技艺根本上都服务于一个共同的目的——人生的完善。

包尔生的研究包括：个体道德的实践方式；个体成就善的可能、条件、途径、方法；道德实践中所遇到的道德冲突、道德选择问题；道德行为；个体的道德修养方法、境界和理想人格问题；道德和幸福的关系问题、社会群体的道德实践方式；德治与法治的相互配合、“以德治国”的良好的社会运行机制和正义的保障机制；社会的道德建设、人际的道德传承、伦理教育，道德舆论的体系、方法和机制；伦理道德评价和道德责任归咎等问题。

（五）关于人类幸福的学说

法国唯物主义、英国功利主义等都认为伦理学是关于人类幸福的学说。边沁认为：伦理学是求得最大幸福之术。

总之，尽管伦理学家对伦理学的看法各不相同，实际上都是从不同侧面对伦理学的描述。总体看来，大家目前比较赞同第二种观点，即伦理学是研究道德的科学，是对道德现象的理论进行概括和现实考察。伦理学不只是理想理念，更是人的性善由潜能向现实生成的过程，而且，这个过程是在实践中实现的。读伦理学的书、听伦理学的课不能成为一个完人，只有实践伦理学的人才能成为一个完人。康德是这样描述他心目中的伦理的：“有两样东西，我们愈经常持久地加以思考，它们就愈使心灵充满无限的景仰与敬畏：在我头上的星空和我心中的道德律令。”

（六）伦理与道德概念的比较

伦理和道德基本相同。在中国，“道”最初的含义是道路，以后引申为原则、规范、规律和道理。“德”指内心的情感或信念。从伦理学角度看，“道”是行为的原则，“德”是行为的效果，使人有所得。“道”、“德”合并为一个词，指人类的行为合于理、利于人。就西方而言，“伦理”、“道德”两个词的基本含义相同。总之，中西方伦理与道德的含义基本相近，都是通过一定的原则与规范的治理、协调，使社会生活和人际关系符合一定的准则和秩序。道德现象可以称为伦理现象，伦理学可以称为道德哲学。

伦理和道德也有细微的差异。伦理是客观存在着的人与人之间关系的条理，是个体

在生活中所当依循的必然之理、当然之规；道德则与具体的主体联系在一起的，是道德主体对于人际关系中存在的客观规律和规则的把握和获取。伦理侧重于不同道德主体之间的关系及其调节；道德侧重于道德主体（个体）本身的意识、行为和品质。伦理是社会和谐的道德途径、方法和规则体系；道德则是完善道德个体的途径、方法。伦理重调控，道德重修养。

二、伦理学的种类

伦理学可以分为理论伦理学和应用伦理学两大类。

（一）理论伦理学

理论伦理学是研究道德行为、道德现象的一般原理和具有普遍性的规范，它分为描述伦理学、元伦理学、规范伦理学 and 美德伦理学。

1. 描述伦理学

描述伦理学运用描述的方法研究各种道德现象。该学派知识客观地、如实地、中立地描述各种道德现象，并加以说明和探究。该学派不对各种道德现象进行评价和褒贬，不提出让人遵循的各种道德规范，也不教人如何做一个有道德的人。

描述的方法分为历史的方法和比较的方法。历史的方法主要探究各种道德现象的形成、发展、变化和消亡，探讨影响各种道德现象变化发展的经济、政治、文化和时空等因素，探讨道德对其他各种社会现象（如经济现象）和个人生活的影响，解释道德的本质和规律。比较的方法主要是比较不同类型、不同时代、不同民族和不同文化的道德，揭示其异同，并探究造成异同的原因。

2. 元伦理学

1903年，英国的G. E. 摩尔发表《伦理学原理》，由此元伦理学或分析伦理学诞生。此后，元伦理学被普里查德、罗斯、罗素、维特根斯坦、石里克、卡尔纳普、艾耶尔、史蒂文森、图尔闵、黑尔等人发扬光大，统治西方伦理学界达半个多世纪。

元伦理学关心的是道德的语言和逻辑问题，不关心各种道德的实质性内容。比如，对于舍己救人这种行为是不是善？元伦理学不去考虑，它考虑的是善与恶这两个伦理学基本术语的确切含义。元伦理学对各种道德现象都持中立、不评价的态度，也不提出指导人的行为的道德准则和道德规范。

元伦理学的方法分为语言分析和逻辑分析。语言分析关注到的语言的意义，用分析哲学中的语义学等方法考察道德语言。例如，考察“伦理”和“道德”这两个伦理学术语的含义和异同。逻辑分析方法对道德规范和道德判断本身的内容和对错并不关注，它关注道德规范和道德判断是如何得到论证的、论证是否充分、论证方法是否正确、论证过程是否合乎逻辑判断等。例如，儒家伦理的核心命题是“仁者爱人”。对于该命题，逻辑分析方法要追问他的根据是什么。

根据道格拉斯·盖维特的归纳，元伦理学的研究对象和任务有两个方面：对道德术语的意义的分析；对道德判断的确证。弗兰克纳认为元伦理学的研究对象包括：①伦理学术语如正当与不正当，善与恶的意义或定义是什么？以道德术语进行判断的意义和功能是什么？运用道德术语进行判断的规则是什么？②道德术语的道德用法和非道德用法以

及道德判断和其他规范判断的区别如何?与“非道德的”相对应的“道德的”意义是什么?③与道德有关的术语或概念,如行为、良心、自由意志、动机、责任和理由等意义是什么?④伦理的和价值的判断能够被证明为合理,或显示其正确性吗?如果能够被证明,那么证明这种道德推理或价值推理的逻辑是什么?①

元伦理学关注的内容包括:与道德有关的术语的含义;道德规范如何得到论证、论证是否充分、论证的方法是否正确、论证的过程是否合乎逻辑判断。

元伦理学把伦理学变成只是一种脱离人道德实践的、空洞的、抽象的概念,但其对于伦理学理论的深化是有价值的。

元伦理学曾是西方伦理学的主流,但从20世纪60年代以来,其发展势头大大减弱,因为它不关心伦理道德的具体内容,不能为现实生活提供指导。

3. 规范伦理学

规范伦理学关注人的行为怎样才是道德的,它提出一系列道德规范,规定人们的行为应该如何、不应该如何。

儒家伦理具有规范伦理学的特点,它在处理自我与他人的关系时,提出了“己所不欲,勿施于人”和“己欲立而立人、己欲达而达人”两条基本规范。

规范伦理学的方法很多,但都有一个共同点,即确定一个或几个最基本的元规范,并把它们应用到各类具体的场合,提出各种具体的道德规范,解决各种具体的道德问题。

它提出一系列道德规范,要求人们遵循这些道德规范,达到指导和调控人们行为的目的。“规范伦理学探究什么是道德上的正当、不正当或责任;什么是道德上的善或恶;什么时候我们负有道德责任;什么是可以的、好的或值得做的。规范伦理学探求可接受的责任原则和普遍的价值评价,以便决定什么在道德上是正当的、不正当的或负责任的,以及什么或谁在道德上是善的、恶的或有责任的。”②

规范伦理学把研究人的行为和社会伦理道德规范、标准及其哲学的根据作为自己的研究目标,把研究伦理道德的根源、本质和发展规律作为自己的主要内容,把指导人们的道德实践,完善整个人类社会、提高人的境界作为自己的研究任务。这种理论的典型代表就是中西传统伦理学。

4. 美德伦理学

美德伦理学关注人的道德品质,以及如何使人成为美德人、高尚的人。该学派认为,伦理学固然应该为人们制定行为规范,但更重要的是培养人的美德。行为规范是由人来制定,让人来遵守的,如果制定规范和受规范制约的人,都不具有良好的品质,那么,这些规范本身的合理性和有效性就成问题,所以,品德比规范更重要。

美德伦理学采用的是历史的方法,它在叙述道德发展过程的同时,评价各种道德学说的是非得失,并非采取价值中立的立场。

20世纪50年代末,在规范伦理学内部又分化出一种新的学说,人们一般称为“美德伦理学”。这种伦理学与传统规范伦理学在研究侧重点上稍有不同,传统规范伦理学以

① Mark Timmons. *Morality Without Foundations*. New York: Oxford University Press, 1999.

② 弗兰克纳. 伦理学. 北京: 三联书店, 1987.

“我应该做什么”为研究中心，而美德伦理学则以“我应该是什么人”为研究中心。

美德伦理学的代表人物为美国伦理学家麦金太尔，主要著作有《追寻美德》、《谁之正义？何种合理性？》、《三种对立的道德探究观》等。

一个按照某种道德规范的道德义务而行动的人，行为未必是道德的，因为这样做未必出于真心，未必是道德品质的体现。人们不应该着眼于遵守规则的问题，而应该更多地着眼于做哪类人的问题。美德伦理学关注人的道德品质，关注如何使人成为有美德、高尚的人。

巴巴拉·麦金诺区分了传统规范伦理学与美德伦理学：在规范伦理学中，美德是第二位的，它的主要的或基本的目的与其说是成为善良的人，不如说做善良的事；在美德伦理学中，主要的、基本的目的则是成为善良的人。^①

总之，上述四种都是理论伦理学。其中，描述伦理学和元伦理学对各种道德现象持有中立的、不评价的态度。规范伦理学关注的是人的行为，重视我们应该做什么，美德伦理学关注的是人的品质，重视我们应该成为什么样的人。

（二）应用伦理学

应用伦理学是理论伦理学在社会生活各具体领域的应用，研究社会生活各具体领域的道德现象和道德规范，为社会各领域提供指导行为的道德规范。例如，把理论伦理学应用于经济领域、商业领域和会计领域等。

应用伦理学是理论伦理学和现实生活的中介，一方面它要从现实生活中汲取研究的素材，另一方面要运用理论伦理学的一般原理和方法，对这些特殊素材进行研究。应用伦理学是20世纪70年代新兴起来的一种新型的伦理学形式。它把理论伦理学的成果、观念和原则应用于社会生活不同领域的研究倾向，以解决当代社会生活中出现的实际问题。政治伦理学、经济伦理学、生态伦理学、生命伦理学、医学伦理学、行政伦理学等带有边缘跨学科性质的冠以伦理学名义的学科都是应用伦理学，它们如雨后春笋般出现。

三、伦理学的学科特征

第一，伦理学既是一门理论学科，又是一门应用学科。伦理学分为理论伦理学与应用伦理学。理论伦理学是一门理论学科，应用伦理学是一门应用学科。理论伦理学的任务在于描述道德现象，解释道德规律和律令，阐述道德的起源、本质、功能、发展规律等一般原理。应用伦理学的任务在于应用理论伦理学的一般原理和方法，解决社会生活特殊领域存在的伦理问题。

第二，伦理学是一门行为规范科学。伦理学属于行为规范学科，它告诉人们什么样的行为是道德的、什么样的行为是不道德的。它作为行为规范，通过舆论、习惯、良心等起作用，不具有法律强制性，但能扬善。

第三，伦理学是一门精神价值科学。伦理学属于精神价值科学。伦理学追求善，关注人的行为、人生的价值。整个伦理学就是一个价值体系、道德原则和规范关注价值，道德品质、道德活动、道德行为的评价等也都关注的是价值。

^① Barbara MacKinnon. Ethics. San Francisco: Wadsworth Publishing Company, 1995.