

# 财会职业道德

浙江省财政干部教育中心



经济科学出版社

# 财会职业道德

浙江省财政干部教育中心

经济科学出版社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

财会职业道德/浙江省财政干部教育中心编. —北京:  
经济科学出版社, 2004. 8

ISBN 7-5058-4280-3

I. 财… II. 浙… III. 会计人员—职业道德  
IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 066686 号

责任编辑：吕亚亮  
责任校对：王肖楠  
版式设计：齐艳杰  
技术编辑：李长建

## **财会职业道德**

浙江省财政干部教育中心

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

第三编辑中心电话：88191307 发行部电话：88191515

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esbj3@esp. com. cn](mailto:esbj3@esp.com.cn)

北京密兴印刷厂印装

850×1168 32 开 5.5 印张 130000 字

2004 年 8 月第一版 2004 年 8 月第一次印装

印数：00001—10000 册

ISBN 7-5058-4280-3/F·3556 定价：11.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

## 编写说明

会计行业作为市场经济活动中的一项重要职业，主要提供会计信息或鉴证服务，其服务质量如何直接影响着经营者、投资人和社会公众的利益，进而影响整个社会的经济秩序。为此，根据财政部“关于开展会计职业道德教育，把会计职业道德建设作为新时期会计管理工作的一项十分重要的内容”的要求，我们组织编写了《财会职业道德》一书。目的是通过教学，在学生中营造“爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持原则、提高技能、参与管理、强化服务”等会计职业道德意识和观念，树立良好的会计职业道德风尚，提高会计职业道德水平。

本书由傅钱生同志审定编写提纲并提出编写要求，张亚平、汪国葆、刘小龙、孙韵、潘敏华、徐慧敏、童联新、项丽燕、徐勇、梁作金等同志具体负责编写。由于成书时间仓促，错误之处敬请批评指正。

浙江省财政干部教育中心

2004年6月

# 目 录

---

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| <b>第一章 职业道德与财会职业道德</b> ..... | ( 1 ) |
| 第一节 职业道德的内容和作用.....          | ( 1 ) |
| 第二节 财会职业道德的主要特征和基本原则 .....   | (12)  |
| 第三节 社会主义财会职业道德的基本要求 .....    | (37)  |
| <b>第二章 财会职业道德规范</b> .....    | (55)  |
| 第一节 财会职业道德与财会法规关系 .....      | (55)  |
| 第二节 财会职业道德规范 .....           | (59)  |
| 第三节 财会主要岗位职业道德具体要求 .....     | (74)  |
| <b>第三章 财会职业道德修养</b> .....    | (83)  |
| 第一节 道德修养与职业道德修养 .....        | (83)  |
| 第二节 财会职业道德修养的内容 .....        | (92)  |
| 第三节 财会职业道德修养的途径和方法 .....     | (96)  |
| <b>第四章 财会职业道德教育</b> .....    | (103) |
| 第一节 财会职业道德教育的意义及其基本内容.....   | (103) |
| 第二节 财会职业道德教育的基本原则和方法.....    | (112) |
| 第三节 反腐倡廉与财会职业道德教育.....       | (121) |
| <b>第五章 财会职业道德评价</b> .....    | (135) |
| 第一节 财会职业道德评价的目的和意义.....      | (135) |
| 第二节 财会职业道德评价的标准和依据.....      | (145) |
| 第三节 财会职业道德评价的基本方法.....       | (156) |
| <b>参考文献</b> .....            | (166) |

# 第一章 职业道德与财会 职业道德

## 第一节 职业道德的内容和作用

### 一、道德

#### (一) 道德的含义

我们生活在这个世界上，每个人都处于各种复杂的联系之中。例如，在单位，我们要处理上下级关系、同事关系；在学校，我们要处理师生关系、同学关系；在家里，我们要处理和父母、兄弟姊妹的关系，如此等等。只有在这些关系中，我们才能立身处世。因此，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。人们在社会生活中进行着各种各样的活动，形成错综复杂的社会关系，为了调整人们之间的关系，必须对个人的行为加以适当的约束，以保障社会生活的正常秩序。由此，马克思主义认为，所谓道德，是调整人们之间、个人与社会之间关系的行为规范的总和。它是由一定社会的经济关系所决定的，是以善恶为标准，通过社会舆论、人们的内心信念和传统习惯来评价和规范人们行为的社会意识形态。

#### (二) 道德的起源和发展

马克思主义认为，社会存在决定社会意识。道德作为一种社

会意识形态，它既不是上帝的旨意和先天固有的“良知”，也不是人的自然本性，而是人类社会实践的产物，是社会存在的反映，是社会关系的产物。具体地说，道德的产生受到主观和客观两个方面的制约。

### 1. 社会关系的形成是道德产生的客观条件。

我们知道，人类的生产活动是最基本的实践活动。人类在漫长的劳动过程中，由于受客观条件和人本身能力的限制不得不结成集体，彼此交往，形成一定的社会关系。孤立的个人是不会产生道德现象的。只有在形成了人与人、人与集体、集体与集体之间社会关系的地方才有可能产生道德。因此，社会关系的形成是道德赖以产生的客观条件。

### 2. 人类意识的产生是道德产生的主观条件。

劳动使人们结成一定的社会关系，增强了人类改造自然的力量，同时劳动也改造了人类的器官，使发声器官逐步发达并产生了语言。语言的产生又促进了人的抽象思维能力的发展，从而对自然界以及人与人的关系产生一定的认识，认识到个人之间、个人与社会之间利益上存在矛盾，只有在意识到这些矛盾需要进行调节的时候才会出现道德。

### 3. 社会分工的出现和发展是道德形成的关键。

道德的产生是同一定的社会分工相联系的，是一定社会分工的产物。人类最初的分工是建立在两性天然差别基础上的自然分工。真正具有社会意义的分工是发生在原始社会末期。随着生产力的发展，先是农业和畜牧业的分离，之后是手工业和农业的分离。分工使人体劳动在生产过程中的作用提高了，同时又加强了人们彼此之间的联系，使人与人之间的关系日趋复杂，交往日益频繁。而且，人们的社会组织形式也相应发生了变化，导致个人之间、个人与整体之间矛盾的发生。这种矛盾的出现，一方面在群体内部逐步形成比较明确的调整个人与整体关系的自觉要求；

另一方面在人们内心也逐步产生了维护整体利益的责任感和荣辱观念，产生了权利和义务之类的道德意识，于是在人类自身的社会生活中形成了一些简单的道德准则。随着生产力和社会分工的进一步发展，尤其是体力劳动和脑力劳动的分离以及私有制的产生，使社会关系进一步复杂化，道德也就随之发展成为一种相对独立的社会意识形态。

道德是人类社会发展到一定历史阶段的产物，它随着社会经济状况的发展变化而发展变化，其中生产资料所有制形式是其变化的根本原因。迄今为止，人类社会历史发展经历了五种形态，随之也出现了五种类型的道德。

原始社会的道德。原始社会是人类历史上第一个社会形态，是人类道德发展的起点。原始社会的道德主要表现为以维护氏族和部落的共同利益为基本原则和以维护全体成员共同劳动、相互帮助、自由平等为主要内容。

奴隶社会的道德。奴隶社会是人类历史上的第一个阶级社会，也是道德史上第一个阶级道德类型。奴隶社会的道德主要表现为以维护奴隶对奴隶主的人身依附和绝对屈从的关系为基本原则。鄙视劳动者，绝对忠诚于奴隶主国家，是奴隶社会的重要道德规范。

封建社会的道德。封建社会的经济关系有两个基本特征：一是封建地主阶级占有大部分生产资料和不完全占有农民；二是封建地主因占有土地多少而划分为不同的阶层或等级。封建社会的道德主要表现为以维护封建宗法等级关系为最基本的道德原则和以忠君孝亲为最基本的道德规范。

资本主义道德。资本主义社会是阶级社会的最后一种社会形态。个人主义和利己主义成为资本主义道德的主要基本原则，金钱万能、惟利是图成为资本主义道德最主要的内容。

社会主义道德是在继承人类历史上一切优秀道德传统基础上

产生和发展起来的，但是由于社会主义初级阶段，经济关系在不断变化，社会主义道德呈现出复杂性，封建道德中的等级宗法观念、特权思想、专制作风、男尊女卑，和资本主义道德中的个人主义、拜金主义、极端利己主义等对人们都有很深影响。对此，我们要有清醒的认识，要有长期斗争的思想准备，要不断消除剥削阶级的思想道德影响，为社会主义道德的发展开辟道路。

道德的发展受社会生产方式制约，社会发展是不断进步的，道德发展总的趋势也是进步的，但道德的发展又是一个充满矛盾、曲折前进的过程。道德的发展路线和方向，是从朴素的非阶级道德到阶级道德再到更高一级的全民道德。

### （三）道德的本质及特征

#### 1. 道德的本质。

马克思主义认为道德的本质既不是人性的表现，也不是人的“良知良能”，更不是“神的意志”，而是为物质资料的生产方式所决定的社会意识。生产方式包括生产力和生产关系。一定的生产关系的总和构成一定社会意识的、政治的、法律的等上层建筑的经济基础，而道德就是由一定经济基础所决定的社会意识。

在一切社会关系中生产关系是最原始、最基本的社会关系，人们的其他一切社会关系都是在这个基础上产生的。一定时代的生产关系，只能产生与之相适应的，并化作人们内心信念的道德原则和规范。原始社会生产资料的公有制和人们之间利益的一致性，便产生了维护氏族和部落的共同利益的道德原则。以“三纲五常”为核心的封建道德体系则是封建自然经济、农民对地主的人身依附关系在道德上的必然表现。而资产阶级利己主义的道德原则和“自由、平等、博爱”的道德观念，则完全是以等价交换为原则的资本主义商品经济的产物。由此可见，道德作为一种社会意识形态，其形式上有主观性的一面，但其内容却是一定的社

会经济关系对人们提出的客观要求的反映。

## 2. 道德的基本特征。

道德具有特殊的规范性。道德在表现形式上是一种规范体系。虽然在人类社会生活中，以行为规范方式存在的社会意识形态还有法律、政治等等，但道德具有不同于这些行为规范的显著特征：首先，它同法律、政治一样，也是社会用来调整个人同他人、个人同社会的利害关系的手段。但它同法律、政治的不同之处在于，在调整这些关系时，追求的不是个人利益，而是他人利益、社会利益，即追求利他。其次，道德这种行为规范是依靠人们的内心信念来维系的，其约束力不像法律那样需要一种特殊的外在的强制力量来维持，而是主要来自人们的道德自觉性。当然，也需要靠社会舆论、传统习俗来维系，这些也是具有外在性、强制性的力量。但如果社会舆论和传统习俗与个人的内心信念不一致，就起不到约束作用。再次，道德的这种规范作用表现为对人们的行为进行劝阻与示范的辩证统一。道德依据一定的善恶标准对人们的行为进行评价，对恶行给予谴责、抑制，对善行给予表扬示范，这同法律规范以明确的命令或禁止的方式来发生作用是不同的。

道德具有广泛的渗透性。道德广泛地渗透到社会生活的各个领域和一切发展阶段。横向地看，道德渗透在社会生活的各个领域，无论是经济领域，还是政治领域，也无论是个人生活、各种集体生活，还是整个社会生活，时时处处都有各种社会关系，都需要道德来进行调节。纵向地看，道德又是最久远地贯穿于人类社会发展的—切阶段，可以说，道德与人类将始终共存亡；只要有人，有人的生活，就一定会有道德存在并起着作用。道德比其他社会意识形态具有更大的稳定性。首先在反映社会经济关系时，常常以各种规范、戒律、格言、理想等形式去约束和引导人们的行为与心理。而这些格言、戒律等等又以人们喜闻乐见的形

式出现，它们很容易因袭下来，与社会的风尚习俗、民族传统结合起来，而内化为人们的心理结构的特殊情感。心理结构是相当稳定的东西，一经形成就不易改变。因此，当某种道德赖以存在的社会经济关系变更以后，这种道德不会马上消失，它还会作为一种旧意识被保留下来，影响（促进或阻碍）社会的发展。如在我们国家，社会主义制度虽然已经建立起来了，但封建主义、资本主义的道德残余依然存在，就是这个原因。因此，要求在社会生活中彻底变革某种旧的道德，需要做较长时间的努力。

道德具有显著的实践性。所谓实践性，是指道德必须实现向行为的实际转化，从意识形态进入人们的心理结构与现实活动。我们判断一个人的道德面貌，不能根据他能背诵多少道德的戒律和格言，也不能根据他自诩怀抱多么纯正高尚的道德动机，而只能根据他的实际行为。道德如果不指导人们的实践活动，不能表现为人们的具体行为，其自身也就失去了存在的意义。

#### （四）道德的社会功能

道德作为一种特殊的社会意识形态，一经产生就具有重大的能动作用，这种能动作用主要表现为道德的职能。道德的职能是指它本身历史形成的各种功能。

##### 1. 道德的调节功能。

道德的调节功能是指道德具有通过评价等方式来指导和纠正人们的行为活动，以协调人们之间的关系的能力。通过调节，使人们的心理行为不断地趋近，进而达到道德理想的最高境界，以此解决社会矛盾，缓解社会冲突，维持社会秩序。在这过程中，道德是以它特有的原则、规范和范畴来评价人们的行为，以“评价—命令”的方式抑恶扬善，唤起人们的道德责任感，形成一定的社会舆论、传统习惯和内心信念，广泛地影响着人们的行为，对人们之间的关系起着协调作用。可见，调节功能是道德的最主

要的职能。同时，道德调节不是孤立地进行的，它和法律、政治、宗教等上层建筑的社会调节是相互影响的。

## 2. 道德的教育功能。

道德的教育功能是指道德具有通过造成社会舆论、形成道德风尚、树立道德榜样、塑造理想人格等方式，来深刻地影响人们的道德观念和道德行为，培养人们的道德习惯和道德品质的能力。道德教育的社会作用是巨大的，它以善与恶、美与丑的具体形象，告诫人们应该做什么，不应该做什么；它能唤起人们的道德觉悟，培养人们道德的自觉性、能动性，从而达到道德调节人们行为的目的。道德教育的巨大作用，不仅在于促使个人道德品质的形成，更主要的是在社会中贯彻推行一定的道德原则和规范，对一个社会和一个民族的道德面貌和道德水平的形成有重大作用。在社会主义市场经济条件下，加强共产主义道德教育对于改善社会风气，提高全民族道德水平，促进两个文明建设都起着重大的作用，这已为实践所充分证明。

## 3. 道德的认识功能。

道德作为一种理论形式，以道德原则、道德规范和道德范畴组成一个伦理思想体系，它客观地反映着社会现实生活，是人类认识世界的一种方式，与其他社会意识形态一样，起着认识社会的作用，为人们提供了辨别善恶、美丑、荣辱、是非的客观标准，提供了符合道德准则的行为模式，人们在现实的复杂生活中，认识、选择和掌握道德知识，并通过反复实践去认同这些道理，使之成为自己内心的固定观念，指导和支配自己的行为。这种内心的认同，可以转化为一种外在的力量，从而对社会起着能动作用。

总之，道德在社会生活中的作用是不容低估的。它与其他上层建筑一样，对经济基础具有巨大的能动作用。因此，正确地认识和理解不同的道德规范，对于指导和约束自己的言行，处理好不同的

社会关系，搞好本职工作，求得自身的发展，都具有重要意义。

## **二、职业道德**

### **(一) 职业和职业道德**

职业道德来源于职业实践。所谓职业，就是人们在社会生活中对社会所承担的一定职责和所从事的专门业务。职业是一个历史范畴，由于生产力的发展导致社会生产的分化，这种分化使原来单一的生产形成许多互相独立又互相依赖的部门，随之生产者个人也处于一个个特殊的职业内。职业生活经过无数次的分化和组合，到现代社会已形成成千上万种职业和行业。

职业道德与人们的职业活动密切相关。由于从事某种特定职业的人们，有着共同的劳动方式，经受共同的职业训练，因而往往具有共同的职业兴趣、爱好、习惯和心理传统，结成某些特殊关系，形成特殊的职业责任和职业纪律，从而产生特殊的行为规范和道德要求。恩格斯曾指出：“实际上，每个阶级，甚至是每一个行业，都各有各的道德。”这里所说的每一个行业的道德，就是职业道德。职业道德在行为调节上是有阶级性特征的，同时又是特殊职业活动对从业人员的特殊道德要求。

### **(二) 职业道德的主要内容**

职业道德的内容既有共性也有个性。职业道德的共性，主要体现在它是对各行各业职业活动的人员提出的共同遵守的道德规范，它渗透在各种职业道德体系中，在客观上影响着各种职业道德规范的形成与发展，是各种不同职业道德的重要组成部分。例如，爱国守法、明礼诚信、敬业奉献等，是各种行业和职业不可缺少的内容。职业道德的个性，体现在它是对某一职业提出的特殊要求，例如，教师的要求是“学而不厌，诲人不倦”；军人的

要求是“以服从命令为天职”等。这既是社会的客观要求，又是保证同行业事业发展的必然要求，并与社会公认的道德准则协调一致。下面着重阐述职业道德的共性内容。

### 1. 正确认识职业价值。

马克思主义伦理学认为，一种职业只有作为社会生活的有机组成部分，具有促进人类进步，增进社会繁荣的意义，才具有职业价值。不能因为各种职业分工的不同就认为价值上存在高低之分。因此，对于各种职业的从业人员，都应提高其对职业价值的认识。正确认识本职业在整个社会生活中的地位、意义和重要性，是从业人员道德品质形成和发展的思想基础。一旦从业人员具备了这种道德认识，就会产生约束自己道德行为的自觉性，就会在履行职业道德义务、做好本职工作的过程中产生强烈的责任感，真正做到干一行、爱一行、专一行。

### 2. 树立正确的职业理想。

职业理想是指人们对于未来要从事的工作以及所取得的成就的希望与追求，并具有为实现职业上的奋斗目标而发奋努力的进取精神。职业理想是一个人生目标的具体形式，也是一个人实现人生理想的重要途径。人们在确立其职业理想时，总是希望自己在未来的事业中能够为社会做出贡献，获得一种物质、精神双重满足的理想职业，因此，职业理想与价值观是密切相连的。但是，一个人在选择未来的职业时，一方面，要考虑选择的职业必须与人们共同的社会理想相一致，这是选择职业的现实性要求。另一方面，职业选择还应考虑到个人的身心条件、能力及爱好。职业活动是个人的内在潜能得以发掘的表现形式，只有适应个人特征的职业选择才是最佳选择，才能避免不切实际的职业“幻想”，实现人生的价值。

### 3. 培育真挚的职业道德情感。

职业道德情感是指从业人员在职业生活中对事物进行善恶判

断所引起的内心体验，包括对职业的荣誉感、幸福感、责任感和良心感等。职业道德情感，是一种精神活动，是联系认识与行动的桥梁。职业道德情感，是人们在长期的道德实践中形成的，是一种对活动对象、服务对象发自内心的情感表现。人们有了这种情感，就会按照一定的道德要求，自觉自愿地做他应做的事情。人们在职业良心、职业荣誉感的激励下，会更加尽职尽责。因此，从业人员对本职业的热爱，是做好本职工作的强大动力，也是职业道德的基本要求。

#### 4. 锻炼顽强的职业道德意志。

意志一般是指人们按照自己的意向，决定自己去行动的一种能力。职业道德意志是根据职业道德观念所形成的履行职业义务和职业责任的坚韧精神。职业道德意志不仅要求从业人员要以坚强的毅力克服工作中的重重困难，以百折不挠的精神对待工作中的挫折和失败，而且要求从业人员要以顽强的职业道德意志抵制来自各方面的腐蚀、诱惑和压迫，保持高尚的道德情操，在自己所从事的职业活动中做出成绩，对社会有所贡献。

#### 5. 养成良好的职业道德行为。

职业道德行为是指人们在一定的职业道德认识、情感、意志、信念等支配下采取的行为。职业道德行为是人们的道德认识和道德品质外在的具体表现，也是衡量一个人职业道德素质高低的重要标志。将职业道德认识、情感、意志、信念转化为行为，是职业道德培养的根本目的，也是从业人员为社会创造更多更好的物质财富和精神财富的根本目的，更是职业道德风气的集中反映。因此，从业人员必须注意提高自己的文化素养和业务素质，务求言必行、行必果，光明磊落，办事缜密，防止差错，在具体的职业实践中，不断提高和完善自己，使良好的道德品行不断发扬光大。

### （三）职业道德的主要作用

职业道德是社会道德体系的重要组成部分，在人类社会生活中起着重要的作用。其主要作用表现在：

#### 1. 调节职业内部的各种关系。

（1）调节职业内部人与人之间的关系。包括调节领导与被领导之间、各部门之间、同事之间的关系。每种职业都有它活动的特殊性，职业内部的人与人之间的关系，不同于社会上一般的人与人的关系，职业道德则起着适应这种特殊性的调节作用。通过调节，使职业内部各种关系之间能够保持一种和谐共进的关系，从而达到相互信任、相互支持、相互合作和社会关系的协调统一。

（2）调节职业活动中人与物的关系。任何一种职业都有人与本职业有关的物的关系，人与物的关系实际上反映了个人与社会的关系。例如，工人与机器等工具及生产的产品有直接关系。职业道德要求工人爱护机器，节省原材料，尽量多生产优质的产品。这种人与物的关系实际上反映了工人对待社会的公共财产和社会物质财富的态度，不是单纯的人与物的关系。

（3）调节职业和与职业相关的社会关系。社会上任何一种职业都不是孤立的，都与其他职业及其人员发生千丝万缕的关系，它们互相影响，互相作用。其中主要包括职业人员与服务对象的关系，要求从业人员必须从本职业的性质和特点出发，为服务对象提供优质服务，并在这种服务中求得自身与本职业的生存和发展；同时还调节职业之间的关系，通过职业道德的调节，使各行业之间的行为协调统一。

#### 2. 调节职业活动与社会之间的关系。

社会中的某种职业活动与社会整体活动有着密切的联系，要使整个社会的生产和社会生活能够健康有序地进行，各种职业活