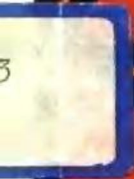


财会职业道德

上海市教育局成人教育处《财会职业道德》编写组 编 李敏 主编

高等教育出版社



财会职业道德

上海市教育局成人教育处《财会职业道德》编写组 编

李 敏 主编

高等教育出版社

(京) 112 号

内 容 提 要

本书是成人中专进行社会主义财会职业道德教育的教材，内容主要包括绪论、道德的本质及社会功能、社会主义道德、财会职业道德、会计法与财会职业道德、知识结构与财会职业道德、财会职业道德修养、财会职业道德的教育与评价等。

本书内容深入浅出，重点突出，注意思想性、针对性与时代性。在编排格式上，每章之前有学习指导，章末有本章小结与练习题，最后还安排 8 个教学实例分析。

本书可供职工中专、广播电视中专、函授中专、中专自学考试等成人中专作为教材，也可作为财经类培训教材或供从事财经工作的人员自学使用。

财会职业道德

上海市教育局成人教育处《财会职业道德》编写组 编

李 敏 主编

*

高等教育出版社出版

高等教育出版社发行

上海市中华印刷厂印装

*

开本 787×1092 1/32 印张 5.875 字数 120 000

1993 年 2 月第 1 版 1993 年 2 月第 1 次印刷

印数 00,001—10,133

ISBN 7-04-004272-X/Z·139

定价 2.05 元

前 言

为适应成人中等专业学校财会专业开展职业道德教育的需要,我们编写了这本教材。编写本书的目的,是要使学员掌握有关道德和职业道德的基本理论和基础知识,明确财会职业道德的基本内容,并培养学员进行财会职业道德修养、教育、评价与分析的能力。

在编写过程中,注意理论联系实际,既适当吸取国内外关于财会职业道德的研究成果,又考虑财会工作和成人中专学员的特点;在贯彻少而精、学以致用原则的同时,还注意剖析一些思想认识问题,并安排了财会职业道德实例分析。由于财会职业道德是一门有着丰富内容的新兴学科,书中难免有不妥之处,恳请广大读者批评指正。

参加本书编写的有:上海市第二轻工业局职工财会学校校长李敏讲师(第一章、第五章及附录),上海市第二轻工业局职工财会学校党支部书记邵志和经济师(第二章、第三章),上海财经学校教研室主任王思忠高级讲师(第六章、第七章),立信会计学校教研室主任杜秀娟讲师(第四章、第八章)。全书由李敏担任主编,上海市第二教育学院思想政治教育教研室主任杨建良副教授主审。在编写过程中,得到上海市成人中专学校工交财会协作组、上海市第二轻工业局等单位的领导和同志们们的热情支持与帮助,在此,一并表示衷心的感谢!

上海市教育局成人教育处

《财会职业道德》编写组

1992年8月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 为什么要开设财会职业道德课	(1)
第二节 学习和实践财会职业道德的意义	(7)
第三节 财会职业道德的主要内容及学习方法	(11)
本章小结	(14)
练习题	(14)
第二章 道德的本质及社会功能	(16)
第一节 道德的起源和历史发展	(16)
第二节 道德的本质与特征	(25)
第三节 道德的社会功能	(35)
本章小结	(37)
练习题	(38)
第三章 社会主义道德	(40)
第一节 什么是社会主义道德	(40)
第二节 社会主义道德的特征和社会作用	(42)
第三节 社会主义道德的基本原则	(45)
第四节 社会主义道德的主要规范	(50)
本章小结	(54)
练习题	(55)
第四章 财会职业道德	(57)
第一节 职业道德	(57)
第二节 社会主义职业道德	(60)
第三节 社会主义财会职业和财会职业道德	(64)
第四节 社会主义财会职业道德的主要规范	(70)

本章小结	(76)
练习题	(77)
第五章 会计法与财会职业道德	(79)
第一节 会计法的主要内容	(79)
第二节 会计法与财会职业道德的关系	(87)
本章小结	(91)
练习题	(92)
第六章 知识结构与财会职业道德	(94)
第一节 知识的类型和知识的发展趋势	(94)
第二节 财会人才的合理知识结构与财会职业道 德的关系	(101)
本章小结	(110)
练习题	(111)
第七章 财会职业道德修养	(113)
第一节 财会职业道德修养的重要性	(113)
第二节 社会主义财会职业道德修养的基本要求 与内容	(117)
第三节 社会主义财会职业道德修养的前提、途 径和境界	(122)
本章小结	(127)
练习题	(128)
第八章 财会职业道德的教育与评价	(130)
第一节 财会职业道德的教育	(130)
第二节 财会职业道德的评价	(135)
本章小结	(140)
练习题	(141)
附录一 《财会职业道德》教学分析实例	(143)

附录二	中华人民共和国会计法	(157)
附录三	工业企业会计人员岗位责任制	(163)

第一章 绪 论

成人中等专业学校要培养具有良好职业道德的应用型的中等财务会计专业人才，就必须重视和加强社会主义财会职业道德的教育。本章主要阐述为什么要开设财会职业道德课的理由，以及学习与实践财会职业道德的重要意义。要求学员端正学习态度，明确学习目的，掌握学习方法，提高学习的自觉性。

第一节 为什么要开设财会 职业道德课

人类社会自从有了不同的职业以后，就有了职业道德。职业道德是社会分工和职业活动的产物，是道德体系中的一个重要组成部分。据有关资料统计，全世界在 19 世纪 30 年代已有职业名称 1.7 万种，60 年代发展到 2.2 万种，90 年代将增加到 3 万种。职业的复杂化和多样化，从道德观念上对从事职业的人们提出了更具体、更严格、更高的要求，以适应社会分工和职业发展的需要。

我国财会行业人数多、分布广、影响大。只要有经济活动，就会有财会工作。据统计，全国现有会计人员已达 900 多万人，其中，在全民所有制单位和县以上集体所有制单位工作的会计人员 450 多万人。这样一支庞大的职业大军，遍及各行各业，同时又与各行各业的经济工作有着密切的联系，他们的职业道德如何，对整个社会的经济建设和精神文明建设，无疑

具有重大的影响。党的十二届六中全会通过的《中共中央关于社会主义精神文明建设指导方针的决议》（以下简称《决议》）指出：“在我们各行各业，都要大力加强职业道德建设”，这里包含着应当大力加强财会职业道德建设与教育内容。

成人中等专业学校开展财会职业道德教育的途径是很多的。而开设好财会职业道德课，让成人财会专业的学员较为系统地掌握有关道德、职业道德及财会职业道德的基本知识和主要的规范要求，是进一步具体落实、切实加强财会学员职业道德教育的需要，其迫切需要可分述如下：

一、开设财会职业道德课，是切实加强社会主义精神文明建设的需要

早在1982年，邓小平同志就强调指出：“搞社会主义精神文明建设，主要是使我们的各族人民都成为有理想、有道德、有文化、守纪律的人民”。社会主义精神文明建设，包括思想道德建设和教育科学文化建设。其中思想道德建设决定着我们的精神文明的社会主义性质，而职业道德建设构成思想道德建设的重要内容。像“活雷锋”朱伯儒的事迹，“小扁担”杨怀远的职业道德，以及在1991年夏季抗洪救灾中各行各业所表现出的爱国主义的精神和全国先进财会工作集体和个人的优秀事迹等，都是我们进行职业道德教育的生动教材。但是，在财会队伍中也出现了一些违背社会主义道德的现象：如利用工作职权之便贪污受贿，以权谋私，损公肥私；考虑短期的、局部的利益，欺上瞒下，任意调节成本与利润，做假帐；面对违反有关规定的收支行为，有的人“明知不对，少说为佳，明哲保身”；在工作中只顾自己方便，把困难推给别人；得过且过、马

马虎虎……等等。据调查，在财会专业的学员中不知道什么是道德与职业道德，不明白财会职业道德规范的具体要求是什么的人为数不少。因此在当前开设财会职业道德课，让学员系统地学一学有关财会职业道德的基本知识，不仅对提高学员财会职业道德水平十分必要，而且对普遍提高学员的道德水平也是十分重要的。

有人认为，道德是经济决定的，只要经济发展了，人们的道德水平就会自然而然地提高，社会风气自然就会随之好转。我们认为，这是一种片面的认识。诚然，社会存在决定社会意识，经济基础决定上层建筑，道德作为一种社会意识形态，不是独立存在，而是由经济基础决定的。有什么样的社会经济结构，就会有什么样的社会道德。但是，道德的发展又具有其自身的特点和发展规律，并非与经济发展保持绝对的平衡与同步。由于道德具有稳定性、继承性，它的发展往往会落后于社会经济的发展变化，在旧的经济关系被新的经济关系取代以后，旧道德、旧意识、旧习惯不仅会有某些影响，而且还会在一定时期内起作用。同时，文化科学技术水平的发展会带来道德的进步，但这要有一个比较长的过程。有些经济发展快的地区和部门，由于忽视道德文明建设，道德水平和社会风尚都出现过不少问题。因此，《决议》指出：“我国社会主义现代化建设的总体布局是：以经济建设为中心，坚定不移地进行经济体制改革，坚定不移地进行政治体制改革，坚定不移地加强精神文明建设，并且使这几个方面能互相配合，互相促进”。“以马克思主义为指导的社会主义精神文明是社会主义社会的重要保证。在社会主义时期，物质文明为精神文明的发展

提供物质条件和实践经验，精神文明又为物质文明的发展提供精神动力和智力支持，为它的正确发展提供有力的思想保证”。两个文明的建设互为条件，又互为目的。在我们致力于物质文明建设的过程中，必须坚定不移地加强精神文明的建设，以缩小两者之间的差距。否则，我们的事业就可能偏离正确的轨道。所以说，以发展经济为由来取消道德文明建设的看法是不正确的。

二、开设财会职业道德课，是大力加强财会队伍建设的需要

财会工作与各行各业的工作有着密切的联系，尤其是财会工作经常与钱财打交道，容易受不良思想意识的影响。所有这些，都要求财会人员以财会职业道德的原则和规范作为判断是非、评价善恶的标准。没有正确的是非、善恶观念和标准，就不可能对财会工作中的各种行为、事情作出正确的判断，更不可能按照财会道德标准来自觉地约束自己的行为，指导自己的行动。目前，会计数字不实、帐目不清，是财会工作中存在的突出问题，究其原因是多方面的，但财会人员缺乏必要的职业道德修养也是因素之一。又如一些经济犯罪的交代表明，由于财会工作不严格，会计制度不健全，给贪污盗窃、营私舞弊分子以可乘之机。只要财会人员守职尽责，这些行为就可以受到很大的限制。有些违背财会职业道德的言行，除了受旧的剥削阶级的道德影响外，另外一个重要原因就是缺乏必要的道德知识与道德修养。因此，开设财会职业道德课的一个很重要的任务，就是通过教育的方式，使财会人员掌握财会职业道德的基本理论、基本要求与规范，使财会人员懂得

哪些是可以做的,应该做的,哪些是不可以做的,不应该做的,从而做到克己奉公,使自己成为一名职业道德高尚的财会工作者。

改革、开放、搞活,对财会工作提出了更高的要求。要在纷繁复杂、瞬息巨变的市场经济面前,敢于突破传统会计的旧框框,开拓会计工作新领域,使我国的财会工作能适应走向世界、面向现代化的需要,就需要财会人员有勇气、有毅力、有理想、有志气、有智慧、有明辩是非的能力,而这一切都离不开财会职业道德的教育与修养。

有人认为,我国的法律制度不够健全,许多人犯错误以至犯罪的原因是不懂法,因此,主张用法制来代替道德建设。我们认为,这种看法是片面的。事实上,法制观念必须强化,而道德建设也必须加强。法制的实现靠的是以国家强制力为保证、以法律制裁为手段,它是一种外在力量的体现;要使遵守法制成为人们自觉的行动还得靠道德力量。财会职业道德就是一种存在于财会人员的意识之中的内在(精神)力量。而且财会职业道德调整的对象和范围,要比会计法广泛得多,财会职业道德向财会人员提出的道德规范与要求,也比会计法要高、要深刻。会计法所要求的,财会职业道德必然会有同样的要求,而财会职业道德所要求的,并不一定为会计法所规定。因为,会计法规定的是起码的一般可以做到的行为规范。违法的一定是不道德的,不道德的不一定是违法的。道德不仅要审查人们的行为表现,还要审查隐藏在行为后面的思想、品格和动机,道德的责任范围大大超过法律的责任范围。所以,财会职业道德的建设,不仅对会计法规制度的实施,为开创财

会工作法治化起着思想保证作用,而且对法制规定不到、不足的部分,起到弥补的作用,有利于规范每一个财会人员日常的言行,全面提高财会队伍的道德素养。因此,法制与道德建设应当同步进行,双管齐下,而不能互相取代,顾此失彼。

三、开设财会职业道德课,是积极实现培养目标的需要

成人中等专业学校是培养热爱社会主义祖国,坚持四项基本原则,有良好职业道德的具有必备的基础知识、专业知识和相应的文化知识,有较强实际工作能力的应用型中等专门人才。对学员进行职业道德教育,开设好“财会职业道德”这门必修课,是努力培养合格的财会专业人才的需要。尤其是近几年来,财会队伍正经历着新旧交替的巨大变化,有一大批新人加入到财会队伍中来。这些年青的财会人员之中,不少同志是成人中专的培养对象。对这些刚加入以及准备加入到财会大军行列中的学员进行财会职业道德教育,是培养一代新人的头等大事,也是培养合格人才的要求。

有人认为,进行职业道德教育是单位领导的事,学校只管教书就可以了。这是一种片面的看法。首先,成人财会教育是一种职业教育,具有在职在岗培训的功能,职业教育不讲职业理想与职业道德,就会偏离正确的方向。试想,一个没有职业理想与职业道德的人,怎么会去“敬业、爱业、乐业、勤业”呢?其次,单位的职业道德教育往往与具体工作或具体事例相结合,不可能系统地完整地进行职业道德教育。学校开设财会职业道德教育课,旨在让学员较为系统、全面地掌握职业道德的特点、原则、规范与评判是非善恶的标准,使学员从感性认识上升到理性认识,进而去指导自己的实践。再次,职业道

德教育是全社会的事,学校是教书育人的园地,不应当放弃职业道德教育的这块阵地。实践证明,正确的道德理想不加以弘扬,腐朽的道德观念就会乘虚而入,成人中等专业学校应当为培养合格的财会应用型人才担负起较为系统地传授财会职业道德教育的重任。

第二节 学习和实践财会职业道德的意义

努力加强财会职业道德的建设,这是社会主义初级阶段,尤其是在当前深化经济体制改革过程中,摆在每一位财会工作者面前的一项十分重要的任务。这不仅是一个理论知识的问题,同时,更重要的还是一个身体力行的实践问题。当前认真学习和实践社会主义财会职业道德具有以下几方面的重要意义。

一、有利于保证会计核算质量

企事业单位中的一切经济业务都必须由经办人员和财会人员按照规定办理会计手续,都必须通过会计工作进行记录、计算和反映出来,不能疏漏。经济活动离不开会计核算,会计核算贯串于整个经济活动的过程之中。会计法规对会计核算的规定集中到一点,就是要真实、准确、完整,这是会计核算质量的内在要求。而当前财会工作中存在的突出问题就是会计数字不实,帐目不清。究其原因是多方面的,但财会人员缺乏必要的职业道德认识与修养,是极为重要的原因之一。而财会职业道德是保证、会计核算质量的思想基础。财会人员通过学习和实践财会职业道德,一定会有利于会计核算质量的提高。

二、有利于履行会计监督职能

会计核算和会计监督是财会工作的两大基本职能。正确的会计核算严格会计监督的前提,而加强会计监督,又能保证会计核算的正确性、真实性。企事业单位的会计监督一般有以下两个方面:第一是执法监督。这主要表现在财会人员要根据会计法规、财务制度和财经纪律的规定,正确处理好国家、集体、个人之间的关系。很多事实表明,财会工作不严格、会计制度不健全,往往给贪污盗窃、营私舞弊分子以可乘之机,但只要财会人员守职尽责,这些行为就会受到很大的限制。第二是效益监督。财会工作是为提高经济效益服务的,因此要处处精打细算,时时刻刻杜绝各种损失浪费的行为。财会工作对企事业单位的一切经济活动和财务收支,都起着“把关守口”的监督作用。而要真正地把好“关”,守好“口”,往往会涉及到财会人员的个人利害关系。财会人员能不能坚持原则,秉公办事,勇于监督,克尽职守,这就关系到财会人员的职业道德问题。所以说,要完成会计监督的任务,没有财会职业道德也是不行的。财会职业道德是履行会计监督职能的有效保证。

三、有利于改革开放的深入开展

在改革开放过程中,一些旧道德,包括封建道德残余、小生产者的道德传统,以及西方资产阶级的道德观念等,还在影响和干扰着新的经济体制的运行。一些人利用人民赋予的职权为自己或小集团谋私利,严重地干扰了经济工作的正常进行。因此,要保证改革开放的顺利进行,要纠正行业不正之风,就必须在大力加强法制教育的同时,大力加强职业道德教育。

使财会人员通过学习与实践财会职业道德，牢固地树立起顾大局、讲效益、求实际、遵法纪、身廉正、热爱财会事业等职业道德观念，这不仅对提高自身道德素质、搞好本职工作有重大影响，而且对制止各种损公肥私、化大公为小公等损害国家利益的行为，保证改革开放健康地深入开展起到重要的促进作用。

四、有利于正确处理各种社会关系

人们在社会活动中，必须同他人、同集体、同国家、同社会发生这样那样的关系。比如，财会人员在财务活动中，就会发生与财政税务部门交拨款的关系，与银行发生存贷款的关系，与其他单位发生购销业务的关系，与企业内部各车间、各部门、各单位发生内部经济核算关系，与企业内部职工发生工资、奖金、津贴、福利关系等等。在发生这些关系的过程中，必然会产生这样那样的矛盾。如果处理得好，就会有利于调动积极性，形成良好的社会风气；如果处理不当，不但会挫伤积极性，而且还会影响到社会的安定团结。为了稳定社会秩序，正确处理好人與人之间的关系，一定的社会或阶级就需要有一定的规范来约束人们的行为，调整人们之间的关系，这就形成了道德规范，作为衡量人们行为善恶与否的尺度。每一个财会人员，如果都能从我做起，从现在做起，从工作中的每一件事做起，认真按财会职业道德来规范自己的言行举动，一定能正确指导和调整好财会人员与各方面的关系，一定有助于良好社会风尚的建立与巩固。

五、有利于提高财会人员的职业道德水平

学习和实践财会职业道德，归根到底是要提高财会人员的职业道德水平，培养和造就“有理想、有道德、有文化、有纪

律”的新一代的财会工作者。职业理想是职业工作者的灵魂和精神支柱，是职业工作者的奋斗目标和工作动力。而职业道德是衡量职业思想素质高低的尺度，它指挥着职业工作者的一言一行。伟大的理想可以产生良好的道德，而良好的道德又会促进伟大理想的实现。当然，纪律也是实现伟大理想、促进道德风尚建设的保证，一个有高尚道德的人，必然会自觉地遵守纪律。科学文化是实现理想、道德、纪律的重要条件，一个人有什么样的科学知识结构，对个人的道德建设会有很重要的作用，而道德又会成为促进科学文化知识发展的动力。一个有理想、有道德的人，应该成为一个热爱学习、刻苦钻研、有献身精神的学员或积极分子。可见，有理想、有道德、有文化、有纪律是有机联系的统一体。作为一个合格的社会主义事业接班人，四个方面缺一不可，必须齐头并进，同时抓好。但是，在财会队伍中有一部分人（包括一部分成人中专财会专业的学员），由于种种原因，缺乏应有的职业理想，不安心本职工作，认为财会工作既苦又累又得罪人，想换岗跳槽回避矛盾。面对这种现状，我们认为更有进行职业特点、职业意识、职业理想与职业道德教育的必要，使这部分同志认清财会职业的重要价值与遵守职业道德的重要作用，从而安心、热心、专心于本职工作。特别是成人中专学校培养的财会学员，绝大多数是财会岗位上的“当班人”，不少学员还是主要财会职位上的接班人，是未来财会工作的中坚和骨干，我们不仅应当重视提高他们的文化科学素质和专业知识水平，而且更应该注重提高他们的职业道德素质和思想政治觉悟，使他们向着“四有”目标努力奋进。