

新世纪研究生教学用书

会计系列

含 MPAcc
及 MBA、EMBA 财会方向

叶陈刚 等著

企业伦理与会计道德

Business Morals and Ethics for Accountants

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

F270-05/14D

2008

世纪研究生教学用书

会计系列

含 MPAcc

及 MBA、EMBA 财会方向

叶陈刚 等著

企业伦理与会计道德

Business Morals and Ethics for Accountants

FE 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press
大连

© 叶陈刚 2008

图书在版编目 (CIP) 数据

企业伦理与会计道德 / 叶陈刚等著. —大连: 东北财经大学出版社, 2008. 1

(新世纪研究生教学用书·会计系列)

ISBN 978-7-81122-235-7

I. 企… II. 叶… III. ①企业管理-伦理学-研究生-教材
②会计人员-职业道德-研究生-教材 IV. F270-05 F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 198630 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总编室: (0411) 84710523

营销部: (0411) 84710711

网址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连金华光彩色印刷有限公司印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm × 240mm 字数: 450 千字 印张: 22 1/4 插页: 1

2008 年 1 月第 1 版

2008 年 1 月第 1 次印刷

责任编辑: 李智慧 章蓓蓓

责任校对: 齐 校

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978-7-81122-235-7

定价: 38.00 元

序 言^①

改革开放以来，我国经济建设取得了巨大成就，大多数人都在改革开放过程中获得了利益。但是，我们这个社会还不是非常完美的社会，贫富差距在不断扩大，生态环境在不断恶化，不良社会风气没有根本好转，人们的法制观念淡薄，拜金主义、享乐主义和极端的个人主义盛行……如果这些问题得不到很好解决，将影响社会稳定。作为社会的精英阶层要有强烈的社会责任感，要勇于承担社会责任，有责任为国家担忧，为国家的经济发展和社会稳定做出应有的贡献。

我们知道，仅仅依靠法律和法规来约束市场和企业行为是远远不够的，规范的市场秩序还需要市场主体（也就是企业）的自觉自律行为，按照社会公认的道德准则进行自我约束是市场秩序不可缺少的强有力支撑。在一定意义上说，市场经济的法治性需要道德的支持和补充。也就是说，没有道德的支持，法治并不能独立地支撑和规范市场。其原因包括三个方面：一是与道德相抵触的法律、法规很难贯彻执行；二是法治是成本极高的奢侈品，而道德则是没有成本的公共服务；三是道德和法律之间还有一段空白地带。这就进一步证明了企业伦理存在的必要性和必然性，同时也表明了企业为什么必须自觉自愿地承担一定范围的社会责任。只有这样，市场经济的运行体制和框架才能发挥其真正作用。这里的框架除了法律和政治层面的制度外，应该还包括道德自律和社会舆论的监督与社会公众的参与等无形的制度。

任何组织的管理者和每一位员工都有不同的价值观和不同的道德人格。道德人格主要包括两个层次，即道德意识和道德认知。道德意识是一个人关于善恶、是非、好坏等基本的心理倾向。道德意识强的人，通常具有明确的是非观念，能够在一般意义上履行社会职责和遵循组织规则；道德意识薄弱的人，其行为常常具有程度不同的反社会性，而且还会影响或破坏组织正常的活动。道德认知是在道德意识基础上，通过社会活动与交往及其个人的道德实践逐步形成的一种道德自律、道德自觉和道德习惯。道德认知水平高的人，其对组织有较高的忠诚度，对本职工作有强烈的敬业意识，对社会具有真正的责任感，而且这些行为完全出于个人自觉和习

^① 本文是对外经济贸易大学副校长、博士生导师徐子健教授于2007年7月6日在北京人民大会堂举行的对外经济贸易大学第六期EMBA学员毕业典礼上的致辞摘要，经作者同意作为《企业伦理与会计道德》的序言。

惯。实践证明，一个组织的领导集体，尤其是高级管理人员，如果他们具有好的人品和人格魅力，那么整个组织的活动就有可能具备较高的道德水准和社会影响力。从一定意义上说，人格就是生产力。

因此，我真诚地希望我们的每一位 EMBA 毕业生都要以德修己，树立社会主义的荣辱观，成为有强烈社会责任感的人，真正成为国家经济建设的栋梁，造福人民，造福后代！

徐子健
2007 年 7 月

前 言

市场经济首先体现为竞争经济，其次体现为法制经济，市场经济还体现为伦理经济，讲究仁义礼智信，倡导温良恭俭让，依靠义务、良心、荣誉、节操、人格来建立相互交往的友好关系，以确保公司成员与社会公民的行为合法、合情、合理，推进社会和谐、稳定、协调发展。新的《中华人民共和国公司法》要求：“公司从事经营活动，必须遵守法律、行政法规，遵守社会公德、商业道德，诚实守信，接受政府和社会公众的监督，承担社会责任。”

纵观历史，早在18世纪，以《国富论》闻名天下的英国经济学代表人物亚当·斯密，就在其一生倾注了大部分心血的《道德情操论》这一名著中向世人强调：人在追求自身物质利益的同时要受道德观念的约束，不可伤害他人，而要帮助他人，人既要“利己”，也要“利他”，道德与正义对于社会乃至市场经济的运行至关重要^①。19世纪西方思想家傅立叶明确指出，伦理协作是普遍的完善，在经营制度上有极其光辉的一面；他把物质利益与情感的平衡视为善与美、有益与愉快的关系^②。西方国家数百年市场经济发展历史表明：企业伦理道德对市场经济的健康运行具有重要意义，因为诚信与道德是市场经济和企业发展的基石。企业违反诚信规则无异于饮鸩止渴，不仅毁了自己，还会危害社会。

在现实的社会生活中，每个社会成员的行为都会对社会和他人产生一定的影响。这种影响有两种后果：一是有些行为会给他人和社会带来幸福，因而被认为是道德的行为；二是有些行为会给社会和他人带来痛苦和不幸，因而被认为是不道德的行为，即败德行为。道德在这里被作为评价人们行为善恶的一种准则尺度。

值得指出的是，在社会经济关系对道德产生作用的情况下，道德仍然具有相对的独立性。这是因为：道德在社会发展过程中，并不是一种被动的消极因素，而是一种能动的积极因素；道德也有着特殊的内在矛盾和内在要求，并因此有着自己本身发展的历史过程；道德也能对其他社会因素，包括经济因素，发生这样的或那样的影响和作用。一句话，道德对于社会经济基础，对于整个社会生活，都发挥着重大的能动作用。说得确切些，道德是每个公民修身养性，提高素质，规范工作，和谐相处的有效

① [英] 亚当·斯密：《道德情操论》，唐日松译，北京，华夏出版社，2005。

② 宋希仁：《西方伦理思想史》，475～486页，北京，中国人民大学出版社，2004。

手段，是一切社会的统治阶级维护、巩固自身有效统治的重要工具。这就是为什么自古以来任何社会的统治阶级都推崇道德、倡导诚信的根本原因之所在。

伴随着人类社会的产生与发展，道德作为社会存在的特殊性的表现形式，进入人类社会的关系之中，它不但构成了人的社会属性之中的重要组成部分，如个人的德行和品质，也构成了作为一种重要的社会结构功能层面的社会规范体系之中的基本要素，如制度化的道德标准和原则。因此，从功能的角度来看，道德的存在与发展不仅规定了个体作为社会行动者的内在的价值尺度和约束，而且也维系了社会系统作为整体而存在所必需的整合的要求。可以说，尽管无论对于个人或社会来说道德都不具备如法律和制度那样的强制性，但自从人类社会诞生以来，道德的存在与功能的发挥，却仿佛就是一片灿烂的星空，将世间一切事物的善与恶、义务与权利、诚实与虚伪、公正与偏私、荣誉与耻辱等，映照得分外清晰和透彻。或许正因为这样，先哲康德才会发出这样的感慨：“世上最奇妙的两种东西长期震撼我的心灵，那就是我们头上浩瀚的灿烂星空和我们心中神圣的道德准则。”

然而，当我们面对当代社会的物质文明和社会结构变化时，我们惊异地发现，映射着人们内心和社会生活的那一片灿烂星空却逐渐地变得黯淡无光了，社会的道德标准严重地滑坡。在当代人类享受着高度发达的物质文明和社会文明成果时，维系着人们社会行动和社会结构之正常运转、发展的秩序与意义的价值规范层面却发生了走向极端的个人主义、享乐主义、虚无主义和非理性主义的剧烈的嬗变，以及机器人伤人、计算机犯罪、网络黄毒、基因重组、克隆人等现象的出现，在给人类带来新的道德问题和道德困惑的同时，也使得构成为当代社会规范系统之重要组成部分的道德领域产生了严重的道德退化和道德沦丧现象，并广泛地表现在社会、经济、政治、技术、婚姻、家庭等众多领域之中。

数千年来我国封建没落思想残余的影响，以及近年来外国资产阶级思想的侵入，使不少会计人员和会计师事务所崇尚金钱万能，企图不劳而获，玩忽职守，损公肥私，危害集体，弄虚作假，会计信息严重失真，假账假表泛滥盛行。较之过去，人们之间的利益关系、人际关系大大复杂化，为数不少的人在物欲横流的惊涛骇浪里找不到精神支柱，失去了稳定感及自我平衡，或在金钱的涡流中沉沦升浮，或在贫困的泥塘里嫉恨抱怨，甚至丢失了精神家园和思想武器，灵魂在茫茫的荒郊野外流浪，生命之舟失去了方向，社会风气备受污染，在我国一度消失的丑恶现象如权钱交易、行贿受贿、以权谋私、徇私舞弊、中饱私囊、监守自盗、制假贩假、走私贩毒、偷漏税款、贪污盗窃等重新抬头，侵蚀了人们的思想与身体。

可以说，当代社会已经陷入了一种深刻的道德危机的困境之中。对此，必须引起全社会的关注，也迫使我们必须建构出新的道德规范体系，以重振健康的社会道德风貌，从而重现浩瀚的灿烂星空。同时，我们应该看到，加入WTO后，我国金融业、服务业、加工业、农业等领域面临的竞争已成为人力资源使用效率的竞争。为了促使人力资源发挥超常规的效率，就必须要以道德为依托。事实上，大到整个民族的凝聚力，小到调动人们工作的积极性，道德都可以产生超常规的效率，而诚

信可以增强竞争力。

众所周知,在经济学研究领域,“公平与效率”是一对矛盾,公平往往会影响效率。厉以宁认为,用道德的眼光来看,“公平与效率”是相互促进的。厉以宁把公平定义为“认同”。任何人都属于社会的某个群体。群体给了个体认同,个体的公平感就随之产生。人才一旦被认同,往往就可以创造超常规的效率。在道德的范畴里,公平与效率是统一的。认同与否与人才的激励机制相关。厉以宁说,他经常演讲都说这个故事:孔子的学生从河里救起一个溺水的人,被救者为了表示感谢,赠给救命人一头牛,救命人收下礼后遭到别人的指责,说救人者收了别人的礼就抵消了他的功绩。孔子告诉学生,收下礼就对了,收礼的人将给社会营造一个“做好事可以被认同”的氛围。如果社会上没有认同的氛围,那么结果就是谁都不愿做好事。厉以宁指出,目前我国人力资源配置缺少的就是合理的激励机制与社会的公平认同。“道似无形却有形”,厉以宁建议,“在人才的培养过程中不能忽略道德的培养,在人力资源配置的过程中也不能忽视道德的作用”。

2006年3月4日,胡锦涛同志提出的以“八荣八耻”为主要内容的社会主义荣辱观,全面阐述了树立正确价值观的具体要求,适应了我国经济社会发展的客观需要,体现了社会主义道德规范的本质要求,对明确是非、善恶、美丑界限,推动形成良好社会风气,增强思想道德建设的针对性、实效性,发展社会主义市场经济,繁荣社会主义文化,提高中华民族的整体素质,进而不断开创中国特色社会主义事业新局面,实现中华民族的伟大复兴,具有重要而又深远的意义。

为了加强企业伦理诚信与会计职业道德建设,新世纪研究生教学丛书编审委员会决定在会计系列核心课程中开设《企业伦理与会计道德》,这的确是一项卓有远见的决定,因而也就迫切需要一本系统介绍国内外企业伦理与会计职业道德基本状况的教材,本人应约执笔完成此书。《企业伦理与会计道德》一书综合运用现代管理学、信息经济学、制度经济学、行为科学、系统论、博弈论、伦理学与会计学理论、思想与方法,体现实践调查研究与理论规范研究相统一、定量分析与定性论述相结合的风格,在查阅与研究中外大量文献资料的基础上,结合国内外社会经济生活中的实际情况和突出的企业伦理现象与会计职业道德活动,展开了共十三章大量丰富的内容,全面进行企业伦理与会计职业道德理论阐述及其应用问题探讨和分析,提出了一系列独到新颖的观点,构建了企业伦理与会计职业道德理论及其应用体系。

为提供更多信息以满足教学需要,本书的“案例分析”和“相关链接”均放在随书赠送的光盘中,请读者选择使用。

特别需要指出的是,我们很荣幸地将对外经济贸易大学副校长、博士生导师徐子健教授于2007年7月6日在北京庄严的人民大会堂召开的对外经济贸易大学第六期EMBA学员毕业典礼上的致辞摘要作为本书的序言。在此万分致谢。

为了增强本书的可读性和信息量,我们引用大量报刊和书籍文献的有关资料作为本书的相关链接和实例,我们对被引用的各位作者(包括注名的和未注明的)

表示感谢。同时,真诚感谢长期以来关心、帮助和支持作者学习、工作与生活的各位老师、领导、亲人、朋友、同事和同学们。

有道是“饮水思源”,作者衷心感谢东北财经大学出版社社长方红星博士、宋玉平副社长和李智慧编辑,是他们大胆地选择并委托我主持撰写《企业伦理与会计道德》,作为“新世纪研究生教学用书·会计系列”之一,这是对我的高度信任和莫大鞭策,在此深表谢意。按系列丛书策划者的初衷,本书主要用于各高校会计专业研究生与会计硕士(MPAcc)教育的会计职业伦理道德课程教学。作者认为,本书还可用于各高校工商管理硕士(MBA)教育和其他经济管理类研究生的企业管理伦理道德课程教学,亦可用于各高校会计专业及经济管理专业高年级学生的企业伦理与会计职业道德课程教学。

本书是国家自然科学基金项目(70672060)、教育部人文社会科学一般项目(06JA630014)的研究成果。本书由对外经济贸易大学公司伦理与治理研究中心主任、博士生导师叶陈刚教授主编、设计大纲、修改并最终定稿;本书副主编由石家庄经济学院会计学院叶陈毅副教授,中国人民大学书报资料中心黄明哲博士,英国伯明翰大学经济学博士、卡迪夫大学博士后陈爱民研究员,华北电力大学(北京)工商管理学院叶陈云博士担任。本书各章的具体执笔分工如下:第1章叶陈刚,第2章叶陈刚、周亚东,第3章叶陈毅,第4章叶陈刚、曹波,第5、9、10、11章叶陈刚,第6章陈爱民,第7章黄明哲,第8章叶陈云,第12章叶陈刚、肖国印,第13章叶陈毅。在本书写作过程中,得到了对外经济贸易大学国际商学院院长、博士生导师张新民教授与对外经济贸易大学教务处处长仇鸿伟教授的指导,在此一并表示真诚的感谢。

由于本书选题属于现代管理学科前沿领域,可供借鉴与参考资料有限,撰写难度较大。加之撰写本书时间较紧,任务繁重,工作量大,书中难免存在疏漏之处,欢迎读者批评指正。

叶陈刚

2007年11月于北京惠园

目 录

第1章 绪 论 ⇨1

学习目标 /1

- 1.1 升华企业伦理与会计职业道德水准 /1
- 1.2 道德、职业道德及其社会功能 /9
- 1.3 企业伦理与会计职业道德的内容及其特征 /20
- 1.4 “道德人”、“经济人”与“会计人”的角色辨析 /31
- 1.5 本书的研究方法、背景与主体构架 /35

第2章 企业伦理与企业行为的道德透视 ⇨41

学习目标 /41

- 2.1 企业伦理道德的功能 /42
- 2.2 契约经济、道德契约与信用机制 /44
- 2.3 企业道德行为的现实价值 /47
- 2.4 企业失德行为的伦理思考 /54
- 2.5 关于企业伦理道德 217 份问卷的调查与现实反思 /60

第3章 企业伦理道德原则设计 ⇨77

学习目标 /77

- 3.1 企业伦理道德规范系统的构成 /77
- 3.2 企业伦理道德原则的基础理论与要求 /78
- 3.3 推行集体主义原则：形成商务团队精神 /80
- 3.4 诚实守信原则：企业经营之灵魂 /85
- 3.5 现代企业的义利统一原则 /88
- 3.6 公平与效率兼顾原则 /92

第4章 企业道德责任与社会责任 ⇨96

学习目标 /96

- 4.1 企业社会责任的本质：道德责任 /97
- 4.2 企业社会责任的理论基础与内容要求 /101
- 4.3 企业社会回应与社会表现 /107
- 4.4 企业社会责任的评价体系 /113

第5章 企业对外经营道德规范 ⇨120

学习目标 /120

- 5.1 企业与环境：保护环境与经济同步发展 /120
- 5.2 企业与政府及社区：依法纳税，做优秀企业公民 /122
- 5.3 企业与购销客户：顾客就是上帝 /126
- 5.4 企业与竞争者：互惠互利、实现双赢 /133

第6章 企业内部管理道德规范 ⇨140

学习目标 /140

- 6.1 企业与股东：投资者是企业的上帝 /140
- 6.2 董事会、独立董事与监事会的道德责任 /148
- 6.3 企业经理层道德人格的塑造 /155
- 6.4 企业与员工：同舟共济、风险共担 /162

第7章 企业道德管理机制构建 ⇨172

学习目标 /172

- 7.1 道德自律与他律概念及关系的辨析 /172
- 7.2 企业管理道德自律机制 /175
- 7.3 企业管理道德他律机制 /181
- 7.4 企业管理道德评价机制 /183

第8章 会计职业道德思想的历史发展 ⇨201

学习目标 /201

- 8.1 会计职业道德思想历史的分析思路 /201
- 8.2 我国会计职业道德思想的历史发展 /202
- 8.3 国外会计职业道德标准的演进 /208

第9章 会计职业道德教育与环境优化 ⇨216

学习目标 /216

- 9.1 大力加强会计职业道德教育 /216
- 9.2 关于会计职业道德教育的48份问卷的调查分析 /220
- 9.3 为会计行业营造良好的社会道德环境 /228

第10章 会计职业道德规范框架 ⇨241

学习目标 /241

- 10.1 市场经济对会计职业道德的影响 /241
- 10.2 权钱交易、腐败及寻租与会计假账的关系探析 /244
- 10.3 关于会计职业道德的216份问卷的调查分析 /249
- 10.4 会计职业道德规范要求 /256

第11章 注册会计师审计职业道德规范 ⇨277

学习目标 /277

- 11.1 加入WTO后中国注册会计师市场面临的道德问题及对策 /278

11.2	关于独立审计诚信的 323 份问卷的调查分析	/282
11.3	注册会计师审计职业道德规范要求	/291
第 12 章 会计职业道德实践活动 ⇨306		
学习目标 /306		
12.1	会计职业道德实践活动的内容与形式	/306
12.2	会计职业道德行为的特性与选择	/307
12.3	会计职业道德修养的实践原则与方法	/310
12.4	锤炼与发展会计职业道德品质	/314
12.5	会计职业道德境界的升华	/317
第 13 章 会计信用治理体系 ⇨319		
学习目标 /319		
13.1	会计信用的诠释	/319
13.2	会计信用的制约因素	/326
13.3	有形约束：会计信用治理的制度安排	/332
13.4	无形约束：会计信用治理的文化构建	/338

第 1 章

绪 论

道生之，德畜之，物形之，势成之。是以万物莫不尊道而贵德。

道之尊，德之贵，夫莫之命而常自然。

故道生之，德畜之；长之育之；成之熟之；养之覆之。生而不有，为而不恃，长而不宰。是谓玄德。

——老子《道德经》

[学习目标]

要求通过本章的学习，明确本书研究目的——构建企业伦理与会计职业道德理论及其应用系统，理解道德、职业道德的社会功能，企业伦理与会计职业道德的内容、特征及其关系，能够准确进行“道德人”、“经济人”与“社会人”的角色辨析，掌握并能熟练应用企业伦理与会计职业道德的三种研究方法、研究背景与主体构架，为后续章节学习奠定基础。

中国社会主义和谐社会建设与市场经济发展正在强烈深入地冲击、改变着中国社会政治与企业经济的一系列传统特征，因此亟待建立以诚信为时代主旋律的与社会主义市场经济相适应的企业伦理与会计职业道德体系。

● 1.1 升华企业伦理与会计职业道德水准

人类社会历史表明，社会文明发展程度越高，人民群众就会自觉地越要求加强道德与文化建设，而职业道德教育在整个道德建设中居于重要地位，发挥着重要作用。在当前我们的企业工作领域中就是要突出强调以职业道德为主体的企业伦理与会计职业道德建设。因此，随着社会主义市场经济体制的全面推进和改革开放的不断深入，加强企业伦理与会计职业道德建设、升华企业伦理与会计职业道德水准就成为时代的必然要求。

1.1.1 道德的含义与本质

道德是一定社会为了调整人们之间的相互关系以及个人与社会之间的关系所倡

导的行为准则和规范的总和。道德以善与恶、是与非、正义与邪恶、荣誉与耻辱、诚实与虚伪等概念来评价人们的各种行为,通过各种形式的教育和社会舆论的力量使人们心里逐步形成正确的思想观念,培养良好的习惯传统,指导和控制自己践行合理与合法的行为。

从本质上讲,道德是一种由社会经济关系决定的、从属于上层建筑的社会意识形态。马克思曾经指出:“物质生活的生产方式制约着整个社会生活、政治生活和精神生活的过程。不是人们的意识决定人们的存在,相反,是人们的存在决定人们的意识。”作为社会精神生活之一的道德深深根基于社会经济生活中,为一定社会的经济基础所决定,并为该社会的上层建筑服务。故恩格斯说:“一切以往的道德论归根到底都是当时的社会经济状况的产物。”

还要看到,道德的内容受社会经济关系的制约,社会经济关系的性质决定着道德体系的性质;社会经济关系发展了,道德的内容及体系也将随之变化发展。以上是道德的存在及内容的客观性方面。与此同时,还有道德的表述及形式的主观性方面。这具体表现为:道德不仅是人们认识的产物,是人们提出来的调整相互关系的准则和规范,而且道德只有转化成人们的内心信念,深入到人们的意识之中,才能指导人们的行为,产生实际的作用。内容的客观性和形式的主观性的辩证统一是道德的重要特征。在不同的社会制度下,由于道德存在的客观环境和主观要求不同,道德的内容、体系与要求也会相应地发生变化。

值得指出的是,在社会经济关系对道德产生作用的情况下,道德仍然具有相对的独立性。这是因为:道德在社会发展过程中,并不是一种被动的消极因素,而是一种能动的积极因素;道德也有着特殊的内在矛盾和内在要求,并因此有着自己本身发展的历史过程;道德也能对其他社会因素,包括经济因素,发生这样的或那样的影响和作用。一句话,道德对于社会经济基础,对于整个社会生活,发挥着重大的能动作用。说得确切些就是,道德是一切社会的统治阶级维护、巩固自身有效统治的重要工具。这就是为什么自古以来任何社会的统治阶级都倡导、推崇道德的根本原因之所在。

在马克思主义伦理学科学体系中,道德反映了人类社会的一种特殊现象,认为道德是由一定社会的经济关系所决定的,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的行为规范的总和。

1.1.2 市场经济体现为伦理经济,讲究仁义礼智信

市场经济逐渐由低级到高级,从不成熟走向成熟,在这一发展过程中,对于企业管理来说企业伦理与会计职业道德显得越来越重要,发挥着越来越巨大的作用,成为加强现代企业管理、提高企业整体绩效的全新领域。如果轻视企业伦理与会计职业道德约束,市场经济的运行就可能极不规范;企业之间竞争不公平,就会迷失方向,也就可能演变成官商权力经济、虚假欺骗经济、贿赂垄断经济。市场经济的发展历史清楚表明,“管理,崇尚伦理道德”是一种新趋势。“西方主要国家的市场经济发展了这么多年,遇到了不少问题,付出了沉重的代价,最终总结出一个规

律：发展市场经济必须加强伦理教育”。“我国的会计伦理还远远不适应发展市场经济和建立现代企业制度的要求，重整会计职业道德将成为我国会计职业界一项十分紧迫的战略任务”。

市场经济首先体现为竞争经济，竞争的规则是公开、公平、公正，用以规范竞争者的行为活动；市场经济还体现为法制经济，通过对各种市场行为的立法、执法来规范正当的市场秩序，采用法律约束控制竞争者的行为；市场经济还体现为伦理经济，讲究仁义礼智信，依靠义务、良心、荣誉、节操、人格来建立相互交往的友好关系，以确保社会成员的行为合法、合情、合理。2001年9月20日，党中央印发了《公民道德建设实施纲要》，明确提出了“爱国守法、明礼诚信、团结友善、勤俭自强、敬业奉献”20字的公民基本道德规范。党的十六届三中全会通过的《关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》指出“形成以道德为支撑、产权为基础、法律为保障的社会信用制度，是建立现代市场经济体系的必要条件，也是规范市场经济秩序的治本之策”。2005年10月27日修订颁布的《中华人民共和国公司法》第五条明确要求：“企业从事经营活动，必须遵守法律、行政法规，遵守社会公德、商业道德，诚实守信，接受政府和社会公众的监督，承担社会责任。”

1.1.3 西方企业迎来了一个伟大的伦理道德时代

我们看到，从19世纪六七十年代，社会、法律、经济、管理及商务界就开始崇尚伦理道德，现已成为一种新的全球性发展趋势。西方企业、教育机构及政府都高举伦理道德旗帜，这已成为西方经济社会活动的一道亮丽风景线。西方企业迎来了一个伟大的伦理道德时代。社会经济的全球化促使政治、经济、技术和文化环境发生改变，相应提出了新问题，如利益相关者和企业的伦理关系问题、现代企业跨国经营中的伦理问题、信息技术条件下的企业伦理问题等越来越引起社会大众的重视。

在英美及西欧、日本的较多先进企业内部逐步建立起严格的伦理制度和监管机制。这主要表现在这些优秀企业的职能、地位、作用向伦理转移，企业战略、决策与道德融合，企业整体、企业高层、企业员工在企业实践活动中强烈感受到伦理道德的渗透、感召力和丰厚的社会回报。优秀企业伦理道德的巨大力量以其“秩序与资源”的基本价值向这个时代充分展示出来，显示出其勃勃生机。据有关权威机构对世界500强前100强企业的调查与研究，发现前100强中近90%的企业都非常重视道德管理，都有明确的伦理手册、伦理章程或管理伦理的纲要，制定了成文的伦理准则来规范员工的行为。不少企业出现了一种新型职位：伦理主管。国际企业改变旧有偏见的经营观念，把企业目标定位在追求利润与推动社会良性循环的变迁上，使企业能够长久持续协调地生存下去，并且发展壮大。经营业绩一直不俗的强生、惠普、波音、IBM等，因成功运营企业伦理而受到广泛推崇。

1987年，美国SEC（证券交易委员会）前主席约翰·沙德成为社会公众的焦点人物，他捐赠2000万美元给哈佛商学院时，倡议设立“管理决策与伦理价值”这门课程。全美最佳10所商学院MBA的9门核心课程中，就有企业伦理学。现

在美国 90% 以上的商学院或管理学院以及欧洲的绝大多数大学，都开设了企业伦理学、管理及商务伦理道德、企业伦理与企业职业道德等方面的课程，重视企业伦理教学成为世界各地商学院或管理学院硕士生层次，包括研究性学历教育硕士、职业型硕士（如 MBA、MPAcc 等）培养的一大特色。

1.1.4 大力开展企业伦理与会计职业道德教育

当我们面对当代社会的物质文明和社会结构变化时，我们惊异地发现，映射着人们内心和社会生活的那一片灿烂星空却逐渐地变得黯淡无光了，社会的道德标准严重地滑坡。在当代人类享受着高度发达的物质文明和社会文明成果时，维系着人们社会行动和社会结构之正常运转、发展的秩序与意义的价值规范层面却发生了走向极端的个人主义、享乐主义、虚无主义和非理性主义的剧烈的嬗变，以及机器人伤人、计算机犯罪、网络黄毒、基因重组、克隆人等现象的出现，这在给人类带来的新的道德问题和道德困惑的同时，也使得当代社会规范系统之重要组成部分的道德领域产生了严重的道德退化和道德沦丧现象，并广泛地表现在社会、经济、政治、技术、婚姻、家庭等众多领域之中。

数千年来我国封建没落思想残余的影响，以及近年来外国资产阶级思想的侵入，使不少会计人员和会计师事务所崇尚金钱万能，企图不劳而获，玩忽职守，损公肥私，危害集体，弄虚作假，会计信息严重失真，假账假表泛滥盛行。可以说，当代社会已经陷入了一种深刻的道德危机的困境之中。对此，必须引起全社会的关注，这也迫使我们必须建构出新的道德规范体系，以重振健康的社会道德风貌，从而重现浩瀚的灿烂星空。同时，我们应该看到，加入 TWO 后，我国金融业、服务业、加工业、农业等领域面临的竞争已成为人力资源使用效率的竞争。为了促使人力资源发挥超常规的效率，就必须要以道德为依托。事实上，大到整个民族的凝聚力，小到调动人们工作的积极性，道德都可以产生超常规的效率，而诚信则可以增强竞争力。

今天，在我国改革开放的巨大社会变迁中，逐渐增加的充裕的物质财富令人欢欣鼓舞，然而精神道德状况却令人担忧。一方面，无数高楼大厦拔地而起，众多大桥道路贯穿东南西北，政策宽松搞活了，物质商品富足了，生活水平提高了，科学技术发达了，市场经济的洪流强烈地撞击着传统的道德体系，封建专制的一团死水正被激活，希望与活力随处可见，社会与时代无疑在脱旧换新；另一方面，在全新的道德主体和道德规范尚未确立的情况下，传统的道德体系承受着多方面的挑战。

较之过去，人们之间的利益关系、人际关系大大复杂化，为数不少的人在人欲横流的惊涛骇浪里找不到精神支柱，失去了稳定感及自我平衡，或在金钱的涡流中沉沦升浮，或在贫困的泥塘里嫉恨抱怨，甚至丢失了精神家园和思想武器，灵魂在茫茫的荒郊野外流浪，生命之舟失去了方向，社会风气备受污染，在我国一度消失的丑恶现象如权钱交易、行贿受贿、以权谋私、徇私舞弊、中饱私囊、监守自盗、制假贩假、走私贩毒、偷漏税款、贪污盗窃等重新抬头，侵蚀着人们的思想与身体。

近些年来,在企业里,会计信息严重失真,假账盛行,书记收入、主任成本、厂长利润、经理效益比比皆是,防不胜防,企业绩效整体低下,企业管理疲软无力。客观原因就是法律不全、执法不严,无法约束人们的各种不良行为;根本原因则是人们的道德标准下滑,真假、善恶、美丑、忍狂、好坏、是非、忠奸等界限模糊,无法约束人们的不良心灵,进而导致不道德行为。我们知道,违法行为一定是不道德的,然而生活中很多不道德的行为不一定违法,如当弱者需要救助时无动于衷,在工作岗位上出勤不出力,老师上课学生不到堂,铺张浪费、大吃大喝等。因此,法律只针对表面的违法行为,而法律管不到的不良心灵和行为唯有依靠道德方能从根本上加以自律和监管。只有做到标本兼治,社会风气方能从根本上好转。

新世纪之初,中国加入WTO,这对中国的企业来说,既充满着机遇,同时也面临着严峻挑战。在这种充满竞争、文化多元和信息密集的网络经济环境下,中国企业将不得不接受国际社会及世界各国更为严格的检验与监督。可以说,在公平开放的国际化竞争中,没有伦理道德约束的企业难逃被淘汰的厄运,没有道德自律的企业将被剥夺参与竞争的资格而无地自容。美国著名的《哈佛商业评论》主编舒兹·瓦特劳福尔(Suzy Wetlaufer)忠告人们,要想工作事业有成,就要提高业务水准,还必须重视道德、诚实守信,对所有的人讲真话。

我国企业的当务之急是要尽快走出经营管理和思想认识上的误区,大力开展企业伦理道德教育,强化职业伦理道德理念,将企业伦理与职业道德建设作为企业体制改革的一个重要组成部分和企业文化建设的重要方面,在企业组织框架中建立一套行之有效的伦理监督机制,切实提高企业员工的伦理道德水准。我们的企业应担负起更多的社会责任,共创人间净土,以确保企业间开展良性竞争,在正确轨道上健康持续协调地发展社会主义市场经济。

本书针对目前我国社会经济生活中的一个突出问题——企业伦理道德滑坡,会计信息严重失真,大量假账盛行泛滥,来探讨不做假账及根除假账、提高企业伦理道德水平的根本措施——构建企业伦理道德管理系统,加强会计职业道德建设,进而完善企业伦理和会计职业道德学科体系。

会计职业道德的理论及其应用研究建立在会计管理活动论学派基础上。将会计视为一种管理活动,并使用“会计管理”概念,在现代西方管理理论流派中不乏其人。古典管理理论的代表人物法约尔把会计活动列为经营活动的六种职能活动之一。美国学者卢瑟·古利克则把会计管理列为管理活动的七种功能之一。20世纪50年代,美国出现了“管理经济会计学派”(Managerial Economics and Accounting School),该学派认为进行经济分析和建立管理会计制度就是管理活动。20世纪80年代,我国会计管理活动论学派的代表人物杨纪琬教授、阎达五教授认为,无论从理论上还是实践上,会计不仅是管理经济的工具,而且其本身就具有管理职能,是人们从事管理的一种活动。会计的本质是一种管理活动,是经济管理活动的重要组成部分。我们认为,开展会计管理,既需要依据会计法规来进行会计法制管理,又需要利用会计知识来进行会计工作管理,更需要借助伦理道德来建立会计职业道德