

会计职业道德建设

KUAIJI ZHIYE DAODE JIANSHE

江水华 编著

国防科技大学出版社

F233
J372:1

会计职业道德建设

江水华 编著

国防科技大学出版社
·长沙·

图书在版编目(CIP)数据

会计职业道德建设/江水华编著. —长沙:国防科技大学出版社,
2003.10

ISBN 7-81099-003-9

I. 会… II. 江 III. 会计人员—职业道德 IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 077495 号

国防科技大学出版社出版发行

电话:(0731)4572640 邮政编码:410073

E-mail: gfkdcbs@public.cs.hn.cn

责任编辑:潘生 唐卫葳

新华书店总店北京发行所经销

国防科技大学印刷厂印装

*

开本:850×1168 1/32 印张:11 字数:276 千
2003 年 10 月第 1 版第 1 次印刷 印数:1-1000 册

*

定价:19.00 元

前 言

会计信息的质量问题在我国当今社会经济生活中引起如此广泛而高度的关注，这至少说明两个问题：其一，在我国走向市场经济的今天，会计的地位比以前显著地提高了，市场主体开始感觉到会计信息在他们所进行的市场活动中绝不是可有可无的，这种感觉将随着市场经济体制在我国全方位地大步推进而越来越强烈；其二，会计信息质量出了问题，即改革开放以来，会计信息的严重失真已极大地干扰了我国的正常社会经济秩序。第二个问题又从另一个侧面说明了会计信息的重要性。

会计信息为什么会失真，还会严重失真？原因当然可以罗列许多条，而最根本的原因是市场经济机制，是市场经济机制运行的动力——利益；否则，何以能解释这样的问题为什么没有发生在计划经济年代，而出现在走向市场经济的今天！然而，市场经济体制是迄今为止人类所找到的最有利于解放生产力和发展生产力的一种经济形式，发展市场经济是实现我国社会主义现代化的必由之路，决不能放弃。而要发展市场经济，又必须将

利益作为其运行机制，对市场主体的自利追求必须认同和鼓励。于是，问题又来了：在我国的社会主义建设中，市场经济体制必须推行，利益机制不能放弃，会计信息失真现象必须遏制和根除，这三者在理论上显然是统一的，但在现实中却又是那样的不和谐。有矛盾就应该有解决矛盾的办法，本书试图理性地分析这些矛盾着的现实所隐含的原因，实事求是地探求解决矛盾的办法，并坚信这种探讨对推进我国亿万人所从事的伟大事业会有所裨益。

本书的基本观点是：

1. 遏制、根除会计信息失真现象的基本措施有二：加强法制建设和会计职业道德建设。在社会生活中，法制和道德，相辅相成，缺一不可。然而，法制社会必须要以“德治”为基础，因为任何法规都要有相应道德水准的人去执行才能发挥应有的作用。因此，从长远来看，会计职业道德建设比会计法规建设显得更为重要。近十多年的事实也证明了这一点，用道德树立起来的权威才是最强大的真正权威。

2. 根据经济基础决定上层建筑的基本原理，当代只能建立与市场经济相吻合的会计职业道德，即“正谊谋利，明道计功”的会计职业道德。只有这样的会计职业道德才能为广大的社会成员所接受，才能最大限度地促进社会主义市场经济的健康发展。衡量会计职业道德的

进步性只能以是否有利于先进生产力的发展作为根本标准。

3. 会计职业道德应该是会计理论和会计实践的重要组成部分，并贯穿于会计行为的始终。但在现实的会计理论和会计实践中，都存在着重会计的核算方法、技巧而轻会计职业道德规范，甚至只研究会计核算方法技艺而无视会计职业道德建设的倾向。大中专学校的会计专业不开设会计职业道德课程就是例证；会计职业道德失范、会计行为混乱、会计信息失真的现实又从另一个侧面证明了这一点。

4. 在市场经济体制下，加强会计职业道德建设最根本的办法就是不断激发会计主体和会计职业道德主体的市场经济常识理性。利益机制是构建和发展市场经济的根本动力，但它同时又是一种理性机制。换言之，市场机制是自利与理性相结合的机制。没有利益机制，就没有市场经济；没有理性约束，主体的利益将难以实现。

5. 每一市场主体对市场经济常识理性的激发主要依赖于两个方面：其一，每个市场主体对自身利益的定位。定位得越是长远，理性就越容易激发；市场越发达，竞争越激烈，市场经济常识理性越重要。其二，保护市场运行机制的规范的建立。只有建立、健全市场法制，才能保证在市场交易基本准则下的每个市场主体合理利益的实现，这本身就是市场经济常识理性的一种体现。

以上既是本书的基本观点，也是作者撰写的基本思路。建立与市场经济相适应的会计职业道德是一项浩大的系统工程，它涉及到社会的各个方面，不是短时期内能大见成效的，需要几代人的不懈努力。然而，会计行为的规范，信息质量的提高，绝对不能离开完善的会计职业道德，只有道德才能治本治心。

出版此书，仅仅是作者在职业道德良心和社会责任感的驱动下所为，表示对会计职业道德现状的关心而已。除此以外，绝无他求。倘若本书能成为一颗小小石子，在会计职业道德的水面上留下点点涟漪，作者就心满意足了。

虽然作者对本书的写作态度极其认真，殚精竭虑，但由于我国市场经济体制下的会计职业道德建设是一个崭新的课题，许多问题都在争论之中，因而本书的疏漏、偏颇之处在所难免，祈盼专家、读者指正。

本书得到了湖南商学院出版基金的资助。在撰写过程中，湖南商学院科研处和会计系的领导、同事们给予了热情的鼓励和宝贵的支持；在出版过程中，责任编辑和校对对本书进行了认真、细致地订正，在此一并致谢！

江水华
2003 年秋

目 录

上 编

第一章 会计职业道德概述

- 第一节 道德的基本概念…………… (3)
- 第二节 职业道德的基本概念…………… (12)
- 第三节 会计职业道德的基本概念…………… (28)

第二章 会计职业道德规范和意识

- 第一节 会计职业道德规范…………… (57)
- 第二节 会计职业道德意识…………… (83)

第三章 会计职业道德现状的思考

- 第一节 会计职业道德面临的尴尬…………… (91)
- 第二节 当前会计职业道德存在的主要问题…………… (99)
- 第三节 会计监督职能辨析…………… (103)
- 第四节 会计职业道德失范原因的理性分析…………… (108)
- 第五节 两种体制下的会计职业道德的评判…………… (119)

下 编

第四章 强化会计职业道德实践

- 第一节 会计职业道德实践的基本特征…………… (131)
- 第二节 会计职业道德的实践与规范和行为的关系…………… (137)
- 第三节 会计职业道德实践的基本阶段…………… (141)

第五章 树立正确的会计职业道德公平观

- 第一节 会计职业道德公平观的概念…………… (155)
- 第二节 培养正确的会计职业道德公平观…………… (168)

第六章 激发会计职业道德主体的市场经济常识理性

- 第一节 市场经济常识理性的意义…………… (180)
- 第二节 会计职业道德主体必须敢于追求自身利益
的最大化…………… (183)
- 第三节 会计职业道德主体必须善于追求自身利益
的最大化…………… (195)
- 第四节 激发会计职业道德主体的市场经济常识理
性的途径…………… (202)
- 第五节 市场经济常识理性的历史局限性…………… (207)

第七章 坚定会计职业道德理想

- 第一节 会计职业道德理想的一般概述…………… (212)
- 第二节 当代会计职业道德理想的困惑…………… (221)

第三节	坚定会计职业道德主体的共产主义理想的 举措·····	(233)
-----	-------------------------------	-------

第八章 在会计职业道德调控中运用奖惩机制

第一节	奖惩的调控功能及其在会计职业道德调控 中运用的原理·····	(247)
第二节	会计职业道德行为奖惩的类型和形式·····	(261)
第三节	奖惩在会计职业道德调控中的正确运用·····	(266)

第九章 提高会计主体道德水平

第一节	会计主体道德的特点与功能·····	(276)
第二节	会计主体道德的基本内容·····	(285)
第三节	提高会计主体道德水准的途径·····	(293)

第十章 净化会计职业道德的社会环境

第一节	注重社会道德舆论对会计职业道德的影响···	(303)
第二节	遏制强权力道德腐败·····	(316)

• 上 编 •

会计人员是会计活动的主体，会计信息质量的高低取决于活动主体素质的优劣。但是，改革开放以来，有目共睹的事实却是：会计人员素质（尤其是业务素质）有了很大的提高，而会计信息失真现象却愈演愈烈。现实的强烈反差困惑着人们，而困惑必然引起反思：既然会计信息失

真不是由会计人员业务素质不高引起的，那就是会计人员明知其错而故意为之的了，这就涉及到会计职业道德问题。于是，一连串的疑问接踵而来：当代会计职业道德的主要规范是什么？会计职业道德的现状到底如何？与计划经济年代相比，是进步了还是退步了？应该用什么样的标准评价不同时期的会计职业道德的进步性？市场经济对会计职业道德有何影响？如何理解会计的监督职能？会计职业道德与会计法规的关系如何？如此等等问题就这样明显地摆在了人们面前。

任何一种现象的出现都有一定的原因，任何事物的产生和发展都有其本身的特点和规律。对这些问题进行理性的思考，探寻会计职业道德失范的原因及其规律性，就是本编的写作动因和基本内容。客观理智地找出问题产生的原因是扎扎实实地解决问题的前提和关键。

第一章 会计职业道德概述

会计职业道德在本质上体现着会计职业界各成员之间及每个成员与相关当事人之间的社会经济关系，着重解决的是会计职业界各成员所面临的冲突问题。会计职业道德是职业道德、社会道德的具体化，因此，在阐述会计职业道德时，必须先简要地了解道德、职业、职业道德的一些基本概念。

第一节 道德的基本概念

一、道德的定义

道德作为一种特殊的社会现象，早在原始氏族社会就存在了。“道德”一词，在中国的古代典籍中早有记载，运用也很广泛。从道德概念的历史形态来考察，起初的“道”与“德”是两个单独的概念。在中国伦理史的范畴内，从词的结构上分析，所谓“道”，是从首从足，原意为道路。而道路对人的行走来说，具有规定性和走向性，由此，道的含义被引申为一种法制、规范、规定和规律。所谓“德”，从词的结构上分析，它是由“人”“心”“直”组成，原义可表达为人的心求正为“德”。在古汉语

中，因“德”与“得”发音相同而可通用，由此“德”就被引申为人之心术正就有所得（德）。那末，能得到什么呢？东汉时刘熙根据“义以音生，字从音造”的传统，对“道德”的“德”字，作了很有意义的解释。他认为，“德者，得也，得事宜也”，就是说，“道德”中的“德”字的音，是从“得到”中的“得”而来的，因此，所谓“德”就是在人和人相处时，要把这种关系处理得合适，使他人和自己都能有所得。东汉时期最著名的文学家、《说文解字》的作者许慎更明确地说：“德，外得于人，内得于己也。”对于“内得于己，外得于人”的理解，清代的段玉在注释《说文解字》中的“德”字时说：“内得于己，谓身心所得也，外得于人，谓惠泽使人得之也。”近代著名的伦理学家刘申叔对许慎所说的“内得于己，外得于人”这句话，作了更加明确的解释。他说，对于一个有道德的人来说，他能够在同别人的相处中，一方面“以善念存诸心中，使身心互得其益”，这就是“内得于己”；另一方面，又能够“以善德施之于人，使众人各得其益”，这就是“外得于人”。在西方伦理学的范畴内，所谓“道”，指的是人们的行为规范等一系列的外在要求；所谓“德”，指的是人们的行为品质等一系列内在精神修养的境界要求。前者具有客观性，后者具有主观性。

“道”与“德”二字的连用，最早见于《管子·君得》。管子说：“道德定而民轨矣。”以后，庄子、荀子等人也把道德二字连用，如荀子在《劝学篇》这样写道：“故学至乎礼而止矣，夫是为谓道德之极。”在这里，“道德”一词不仅是指“礼”等级行为规范和关系的总和，而且还指道德的最高精神境界。此后，历代又有许多的解释，其基本意思不变，道德既是指个人的修养和思

第一章 会计职业道德概述

想品德，又是指调整人际关系的行为准则和规范。到了近代，道德的范畴就更加广泛了：它不但包含着行为准则和规范，还包括道德意识和道德活动等。这样，道德就从原来的风俗、习惯等内涵引申为道德原则、道德品质、道德评价和行为品质等的总和，它是人们行为的外在要求和内在要求的统一。

然而，要给道德下一个较为科学、完整的定义并非易事，迄今为止，道德的定义仍是伦理学一切定义中分歧最大的概念，不仅不同的学派、不同的观点对道德下的定义不同，甚至在同一学派和同一本书中，对道德概念的运用也往往自相矛盾。尽管如此，道德的定义是伦理学中最基本的范畴和概念，任何一个涉足有关道德方面问题的研究者都不能对此采取回避的态度，而应当作出正面回答，道德的定义也必须从道德的本质、特征和结构上加以概括。马克思主义认为，道德是由一定的经济关系和物质生活条件决定的一种特殊的社会意识，是以善与恶、是与非、正义与非正义作为评价标准的，通过社会舆论、传统习惯和内心信念等力量来维系、调整人与人之间、人与社会之间的关系的行为准则与规范的总和。

二、道德的本质

（一）道德是由一定的经济关系和物质生活条件决定的

本质是与现象相对应的一个范畴。道德的本质是指道德区别于其他事物的根本性质，是道德基本要素的内在联系和道德内部包含的一系列必然规律的总和。

道德本质与道德的根源有密切联系（而道德的根源在社会经济关系中），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。道德是社会精神生活之一，而“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。”^①“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。”^②这就是说，道德深深根植于社会经济生活中，社会经济决定道德。其主要表现如下：

1. 社会经济关系的性质决定道德体系的性质

道德体系的性质包含两个层次的含义：其一，道德体系的社会性质，由此而形成各种不同道德体系的区别与对立。其二，道德体系的历史性质，由此区分出积极的、进步的道德和保守的、落后的道德。道德性质的两个层次的含义既相互联系又有区别，但都起源于、并决定于一定的社会经济关系。恩格斯说：“人们自觉地或不自觉地，归根到底总是从他们阶级地位所依据的实际关系中——从他们进行生产和交换的经济关系中，吸取自己的道德观念。”^③一般说来，有什么样的经济地位和利益关系，就会有什么样的道德观念和道德意识。在一定的经济关系的基础上，必定产生与之相适应的道德，人类历史上出现过原始社会道德、阶级社会道德和社会主义、共产主义道德等三种历史类型，它们都是由当时的经济关系决定的，且在道德发展的每个历史阶段，占据社会统治地位的道德必定是在当时的社会经济关系中处于支配地位的那个阶级的道德。

2. 社会经济关系的内容决定道德的内容

道德体系的内容主要是指道德的基本原则和规范。原始社会

① 《马克思恩格斯选集》，北京：人民出版社，第2卷，第82页，1972

② 《马克思恩格斯选集》，北京：人民出版社，第3卷，第134页，1972

③ 《马克思恩格斯选集》，北京：人民出版社，第3卷，第133页，1972

第一章 会计职业道德概述

的经济关系所体现的最高利益是氏族和部落的整体利益，因而该社会道德的基本原则和规范就是以维护氏族、部落的共同利益为中心的原始集体主义。阶级社会中的经济关系以私有制为基础，利益的根本对立使各阶级都从本阶级的利益中提出自己的道德体系。尽管这些道德体系的具体历史形式有所不同，但其实质都是以利己主义为原则的。社会主义是以公有制为主体的经济，因而与之相适应的社会主义道德的基本原则必然建立在公有制基础之上，只能是集体主义。将来的共产主义社会是单一公有制经济，其道德体系将获得最丰富的内容，成为全人类的共同道德。

3. 社会经济关系的变化决定道德的变化

在一定的经济关系的基础上，必定会产生与之相适应的道德。道德在一定的社会物质生活中产生，是社会物质生活条件的反映，并随着社会物质生活条件的变化而变化，社会经济基础变化了，由它决定的物质利益关系必然会发生变化，作为调整利益关系的道德规范和道德原则也就必然发生变化。这是马克思主义关于社会存在决定社会意识的基本原理。道德被一定的社会关系所决定，并为一定的经济关系服务。因此，道德的进步与否，首先看它所反映和维护的经济关系是否符合最先进的生产力的要求。特定的道德观念、规范是否具有进步性，从根本上看，就是将它与以往的道德观念相比，是否能促进生产力的发展。当然，我们决不能因此而对社会经济关系决定道德作绝对化的理解，不是说思想教育、道德教育和舆论导向都是无能为力的，因为道德在其形成发展过程中，除了必须受经济关系的制约外，还要受到社会生产力、人类共同的心理和感情的需要等因素的影响。但是，离开社会经济关系去认识道德，就无法探究道德的根据和本