

财政部重点会计科研课题系列丛书(2002)

会计人员职业道德与 自律机制研究

课题管理单位：中国会计学会

课题主持人：韩传模



中国财政经济出版社

财政部重点会计科研课题系列丛书 (2002)

会计人员职业道德与 自律机制研究

课题管理单位：中国会计学会

课题主持人：韩传模

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计人员职业道德与自律机制研究/中国会计学会组编, 韩传模主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2002.6

(财政部重点会计科研课题系列丛书 2002)

ISBN 7-5005-5792-2

I. 会… II. 中… III. 会计人员 职业道德 - 研究
IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 032550 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

天津新华印刷一厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 3.875 印张 84 000 字

2002 年 7 月第 1 版 2002 年 7 月天津第 1 次印刷

印数: 1-3 000 定价: 10.00 元

ISBN 7-5005-5792-2/G·0089

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

出版说明

为了落实中国会计学会“九五”科研规划，繁荣中国的会计理论研究，中国会计学会组织了财政部1999重点会计科研课题研究。本次重点会计科研课题是针对我国会计改革中出现的亟待解决的疑难问题予以立项的，共有20个课题项目、62个课题组中标，课题涉及面广，具有重要的现实意义。

中国会计学会对所有立项的课题进行了严格的跟踪检查。经过历时两年多的认真研究，绝大部分课题组都较好地完成了课题预期的研究任务。自2001年9月起，中国会计学会组织有关专家分别在北京、南京、南昌、长沙等地召开了六次课题结项鉴定评审会议，与会专家对本次重点课题的研究成果给予了充分肯定，并对每一份研究报告提出了非常具体的修改意见。截止到目前，共有44份研究报告完成了修改工作，并通过了结项鉴定。

为及时推广本批课题的理论研究成果，更好地为会计改革与发展提供理论支持，中国会计学会特选出部分优良的课题研究报告，作为财政部1999重点会计科研课题系列丛书予以出版。

“经济越发展，会计越重要”。中国会计学会将以“入世”为契机，与全国广大的会计工作者一道，认真开展会计理论研究，迎接我国会计发展的又一个春天。

中国会计学会

2002年4月18日

前 言

我国经济体制的总体构思，在经历了数十年的艰辛探索与实践之后，终于确立在建立社会主义市场经济这一符合社会现代化发展方向的目标上。由计划经济向市场经济的转变实质上是一场全面的、深刻的社会转型，社会转型既为社会的发展提供了契机，又为社会道德失范的产生提供了养分。以江泽民同志为核心的中国第三代领导集体，在领导有中国特色社会主义建设过程中，在继承和发展毛泽东、邓小平道德思想的基础上，提出了“以德治国”的重大方略，这对于社会的进步与发展、各行各业的道德建设具有重大的理论意义和现实意义。会计是经济管理的重要组成部分，在加强经济管理和财务管理，维护社会主义市场经济秩序中发挥着重要作用。因此，在会计领域也同样遇到了经济发展与道德进步“二律悖反”的困惑。中国会计职业道德的现状的确不容乐观。我国会计界以往对会计职业道德的研究表现为：重现象轻本质。对违反会计职业道德的现象描述全面，缺乏深层次和多角度的原因分析。重规范研究轻实证研究。许多学者进行了职业道德的归纳性论述，但对现实状况的调查研究较少。单项研究较多，综合性研究较少。面对经济发展对会计职业道德的挑战和加强中国会计职业道德建设的迫切需要，财政部与中国会计学会审时度势，确立了这一研究课题是非常必要非常及时的；它将对建立我国的职业道德规范体系和自律机制产生有力的

推动。

本课题主要研究了会计职业道德基本理论,包括会计职业道德的本质、特征和作用,会计职业道德与会计法律规范;会计职业道德的现状和分析,包括对现状调查的描述,原因的分析和评价;会计职业道德的国际比较,包括国际组织、发达国家和发展中国家的职业道德概况,以及中外会计职业道德的比较;会计职业道德的自律机制,包括会计职业道德的自律机制的本质、特征、要素、运行和建立自律机制的建议;中国会计职业道德建设,包括建设的宗旨和展望,会计职业道德体系的框架结构和基本内容。

《会计人员职业道德与自律机制研究》是财政部 1999 重点会计科研课题的研究成果,此课题 1999 年 6 月提出申请,1999 年 7 月获正式批准。2001 年 1 月完成了课题研究报告。本研究报告由天津财经学院、天津市财政局、南开大学、天津商学院、天津市会计学会的专家、学者合作完成。各章的执笔者分别为:第一章:韩传模;第二章:刘建平、郝景昭;第三章:周晓苏、朱敏波;第四章:张俊民;第五章:田昆儒。研究报告由课题主持人韩传模进行了审阅、修改、补充和最后定稿。在课题研究和写作过程中,中国会计学会、天津市财政局、天津财经学院、天津市会计学会在课题管理方面和其他方面都给予了大力的支持、指导和帮助,在此表示衷心的感谢。

课题组

2001 年 1 月

目 录

第一章 会计职业道德绪论·····	(1)
一、会计职业道德概述·····	(1)
二、会计职业道德与会计法律规范·····	(16)
第二章 会计人员职业道德现状及成因分析·····	(23)
一、道德的历史继承和延续·····	(23)
二、会计人员职业道德的现状和分析·····	(25)
三、会计人员职业道德缺欠、失范的原因·····	(39)
第三章 会计职业道德的国际比较·····	(44)
一、有关国际组织对会计职业道德的规定·····	(44)
二、主要经济发达国家的会计职业道德·····	(48)
三、发展中国家会计职业道德情况概述·····	(64)
四、会计职业道德的国际比较和借鉴·····	(66)
第四章 会计职业道德的自律机制·····	(72)
一、会计职业道德自律与自律机制·····	(72)
二、会计职业道德自律机制的要素·····	(76)
三、会计职业道德自律机制运行·····	(78)
四、几点政策建议·····	(83)

第五章 中国会计职业道德的建设·····	(86)
一、中国会计职业道德建设的沉思与展望·····	(86)
二、中国会计职业道德体系的框架结构和基本 内容·····	(95)
结束语·····	(106)
主要参考资料·····	(107)

第一章 会计职业道德绪论

进行会计职业道德的综合研究不能脱离会计职业道德的基本理论问题，会计职业道德的本质、特征、作用及其与会计法规的相互关系，都对全面研究会计职业道德起到一个基础和指导的作用。本研究报告所及的会计或会计人员主要是指在各级、各类单位从事会计工作的人员，而不是主要进行会计鉴证业务的注册会计师。因为注册会计师与单位的会计人员在管理体制、管理方式和职业规范上都有所区别，为了使研究内容更加集中深入，不宜将二者混在一起研究。

一、会计职业道德概述

（一）道德与以德治国

在人们的社会生活中“道德”一词司空见惯，以此作为既高度又概括地判断和评价人们的各种行为的善与恶、正义与非正义、公正和偏私、诚实和虚伪的标准。起初，人们对道德的认识是分而释之的。依据《辞海》，“道”原指人行的道路，引申为事物运动变化所必须遵循的普遍规律和法则，即指人们的社会行为的准则和规范。“德”即得，具体事物从“道”所得的特殊规律或特殊性质，对于“道”的认识修养有得于己。人们对“道”的

理论上的认识和实践上的遵循而有所得。故古人称，行道，有得于心谓之德。这样“德”实际被理解为一个人内心品质、自我觉悟。由此可见道与德是两个东西，“道”是德的前提，而“德”则是道的归宿。规范、规则只有通过有得于心，才能被接受并发挥作用，即内得于己，外得于人，各得其益。^① 后来人们把道德二字加以连用，将其视为由一定社会的经济基础所决定的，以善与恶、正义与非正义、公正和偏私、诚实和虚伪为评价标准，依靠社会舆论、传统习俗和内心信念来维系的，调整人们之间以及个人和社会之间的关系的的行为规范的总和。

人类为什么需要道德，即道德的起源问题，是我们认识道德本质的关键。按照马克思主义的唯物史观，道德产生于人们的物质生产活动。随着劳动和生产的不断发展，出现了社会分工，人们彼此之间的相互联系加强了，使得个人之间、群体之间以及个人与群体之间的利益矛盾日益突出，这就要求社会提出调整 and 解决这些关系和矛盾的准则和规范，道德便应运而生。恩格斯指出：“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。而社会直到现在还是在阶级对立中运动的，所以道德始终是阶级的道德；它或者为统治阶级的统治和利益辩护，或者当被压迫阶级变得足够强大时，代表被压迫者对这个统治的反抗和他们未来利益的辩护”。可见，道德的本质是由一定社会的经济基础所决定的社会意识形态。道德即不是人主观自生的，更不是神的意志，是一定的社会经济关系对人们提出的客观要求。在阶级社会中，由于存在着不同的阶级利益的需要，每一个阶级都有自己的道德观念和道德规范，道德具有阶级属性。

道德作为一种社会意识形态，与政治、法律、哲学、艺术等

① 王开田著：《会计行为论》，上海财经大学出版社 1999 年版。

范畴有所不同,具有自己的特征。道德是一种特殊规范,有很多道德规范,仅存在于社会舆论、传统习俗和人们的内心信念之中,并无明确的表现形式。道德在时间上具有长久性,在空间上具有广泛性。道德存在于人类社会的各个阶段,到了共产主义社会也不会消亡。道德实践体现在人们社会生活的各个方面、各个领域、只要存在着社会关系,道德就会或多或少地在起作用。道德作为人们行为规范的指南起着一定的社会作用,它通过对人们的动机和行为的约束,来维护社会生活的相对稳定,调整人们日常生活交往中的各种社会关系,进而促进了社会生产力的发展。高尚的道德有助于形成良好的社会风尚和抑制腐败,促进社会主义精神文明建设。江泽民同志非常重视道德在经济社会发展和人类进步中的重大作用,他指出:“道德的力量是巨大的。经济的繁荣、社会的进步、人类的文明,需要道德的发展和完善。作为人要讲人道;作为社会的一员,要有集体意识和团结意识;作为公民,要热爱自己的祖国;作为共产党人,还应有更高的标准。发展社会主义市场经济,要求加强民主和法制建设,也要求加强思想道德和科学文化建设”。^①

在我国社会主义市场经济步入 21 世纪的新的时期,江泽民同志提出了以德治国的重要方略。综观历史上的德治思想,中国是一个具有德治传统的国家,道德在整合社会的过程中发挥过重要作用。“德”作为一个新词在商周两代产生了“利民”、“保民”的新含义,甲骨、金文中已出现了“德”字,到《尚书·商书》出现“德”15 处。而“德治”思想的渊源,最早可以追溯到西周早期的周公。经过夏文化的发展,到殷、周时代,中国历史上形成了统一的华夏民族大融合的局面。夏商的灭亡引发了

^① 《江泽民论社会主义精神文明建设》,第 190 页。

人们对治国方略的深入思考,并进一步探讨其原因,《尚书·立政》中称夏桀“是惟暴德,罔后”。因此,“德”在周公那里被上升到治国安邦的高度来认识,“以德配天”、“敬德保民”遂成为治国的重要方略。春秋战国时期的孔子继承了周公的思想并加以发挥,成为儒家“德治”思想的创始人。他在强调“德政”的同时,又提出了“德教”的重要思想。在倡导“德治”思想的同时,并不轻视“刑罚”的作用,其“德治”思想,十分重视对老百姓的道德教育,重视“羞耻心”的培养,他在《论语》中写到“道之以政,齐之以刑,民免而无耻;道之以德,齐之以礼,有耻且格”,强调提高人们的道德自律,认为“羞耻之心”能在人们的内心深处筑起预防犯罪的堤防,能从根本上消除犯罪的根源。中国历史上的“德治”民族关系理论和实践为人类的道德文化提供了优秀的道德范例。汉代的董仲舒使德教为先和“德主刑辅”思想成为封建社会的正统指导思想。王充的“文武张设”;李世民的“明刑弼教”;韩愈的“德礼为先而辅以政刑”;丘睿的“礼教刑辟交相为用”;康熙的“以德化民,以刑弼教”,等等。从而我们可以看到,治理社会、安邦治国既要有“法治”,又要有“德治”。法律是硬约束,具有强制性和权威性;道德是软约束,具有感召力和引导力。两者相辅相成,相互促进。因此,重视道德教化作用,是治理国家、稳定社会、实现长治久安的重要手段。

在西方传统的政治和道德实践中,德治是政治和道德哲学的重要内容,是国家政体的理论基石。在近代和现代社会,德治思想得到进一步的继承和发展,西方国家在强调法制作用的同时,也十分重视道德的作用。在古希腊就有苏格拉底的道德是政治的基础、德性就是知识、正义即为守法、贤士执掌政权的德治思想。17、18世纪,一些著名的资产阶级民主主义思想家、教育家把反映当时新兴资产阶级的意志和利益的“自由”、“平等”、

“博爱”等道德观念,运用到政治活动中去,在一定程度上推动了资产阶级民主政治的建立。现代西方国家的政治道德建设在资产阶级道德建设中占有核心地位,以德治政、以德治吏的思想比较盛行,因此形成了比较完善的现代公务员道德。

在我国社会主义市场经济步入 21 世纪的新的时期,江泽民同志指出“我们在建设有中国特色的社会主义,发展社会主义市场经济的过程中,要坚持不懈地加强社会主义法制建设,依法治国。同时也要坚持不懈地加强社会主义道德建设,以德治国。”^①江泽民同志“以德治国”的重要思想,是我们党治国安邦基本方略的精辟概括,是对古今中外治国经验的深刻总结,是马克思主义国家学说的新发展,是社会主义思想道德体系的新发展、新贡献。对推进我国政治经济的改革、发展与稳定,建设社会主义强国,具有重大而深远的意义。

改革开放以来,“依法治国”已经作为治国方略,并成为人们的共识,成为管理国家的根本方针之一,而道德建设始终没有成为治国方略与“依法治国”并列。“以德治国”的重要思想,把道德建设在治理国家、社会中的地位 and 作用,提升到了治国方略的高度,这在道德发展历史上是罕见的,在我党的历史上还是第一次。事实表明,一个国家和一个社会,没有法律是不行的,没有道德规范同样也是不行的。将依法治国和以德治国紧密结合,才是治国的根本,道德建设在管理好国家、社会中的重要性是不容忽视的。

(二) 职业道德

职业道德是指在一定职业活动中应遵循的,体现一定职业特

^① 《全国宣传部长会议在京召开》,《光明日报》,2001 年 1 月 11 日,第 3 版。

征,调整一定职业关系的职业行为准则和规范。职业道德产生、发展于社会分工的发展和职业实践活动的深化。职业道德是随着社会分工的产生和发展而形成的,随着生产的发展,社会分工逐渐产生,相应地出现了职业。社会分工成各种不同的职业仅仅是职业道德产生的必要条件,而不是充分条件。各种职业利益和职业关系才是职业道德产生的充分条件。社会分工和职业的发展,使人们的各种社会联系日益紧密,职业利益和职业关系日趋复杂,为了有效地调整职业利益和职业关系,就要求对职业行为主体在职业活动中的行为,以及对社会承担的职业责任和义务进行规范,职业道德便应运而生。这里的职业关系包括了职业内部从业人员之间、职业之间和职业与社会之间的各种关系。人们职业实践活动的深化促进了职业道德的发展,随着社会经济关系的不断发展和变化,职业实践活动规模和方式的扩大和变革,职业实践活动不断丰富和发展,职业关系中出现了许多新特点和新要求,从而促进了职业道德的发展。

职业道德与道德具有非常密切的联系,道德是职业道德的基础,职业道德是道德在职业实践活动中的特定体现,也是道德的重要组成部分。然而职业道德与道德相比较有其自己的特征:职业道德具有鲜明的职业性,在内容上与职业实践活动的特点相联系,反映着特定职业活动对人们行为的客观要求,是人们道德生活的特定领域;职业道德更能突出道德的实用性,其实道德有两种不同的含义,一是精神性的,旨在追求人们内在精神世界的高尚和完善,一是实用性的,旨在维护正常的社会经济生活秩序,职业道德要对人们职业活动中的具体行为进行规范,更偏重于实用性而不是精神性,实用性使得职业道德更容易成文,甚至纳入法律规范。例如,英国伦敦股票市场推出了“金融时报道德指数”,它以环境稳定、股东关系良好、支持人权为标准,赋予上

市公司新的责任，以往那种一心只想赚钱、不顾社会影响的公司将无缘进入道德体系评价系统。像烟草、核能、武器等赢利丰厚但道德素质不高的公司都将被排除在道德指数之外。此道德指数推出后，投向那些有社会责任的公司的资金立刻呈4倍以上增长。可见职业道德的社会影响不可低估，其作用首先是通过调整职业关系来保证职业活动和职业生活的正常进行，其次，高尚的职业道德对社会道德风尚会产生积极的影响。

（三）会计职业道德的形成和发展

职业道德来源于职业实践，会计亦是如此。会计职业道德的形成取决于会计职业的产生。确定会计职业何时产生实际上是非常困难的。会计史学家们认为，“无论是结绳记事、简单刻记，还是原始公社制末期出现的‘书契’的萌芽，这些不仅表现了我国会计萌芽阶段的形态及发展趋势，……”^①“无论是中国或国外，独立的会计官员的出现和会计部门的形成，都经历过一个缓冲性的过渡阶段……比如说埃及，那些负责财政经济收支的计量和计算的会计意义上的记录官并不是职掌专一的会计官，而仅仅是记录官的具体职务之一。所以，我们充其量只能说在古代埃及的国家机构中已适当地配备了会计官员，但并未设置独立的会计机构和配备专门名称且责任明确的‘会计官’。”^②从中外会计历史的状况可以看出，在远古时代，由于第二次社会大分工，生产有了进一步发展，会计从简单计算记录的萌芽状态，从生产过程中一种必要的附带工作，逐步成为一种专门的工作。但是这种会计独立职能的出现，仅仅是初级意义上的，因为这时的独立涵

① 郭道扬著：《中国会计史稿》，中国财政经济出版社1982年版。

② 文硕著：《西方会计史》，中国商业出版社1987年版。

义是指计算和记录工作不再由生产者本人从事,改由专人从事。而这些计算与记录的行为,又是一种综合性质的,进行计算和记录工作的官员涉及到会计、数学、统计、财政。因此,这种专门的会计工作,还谈不上是会计职业的出现,也无会计职业道德可言。

随着生产力和社会分工的日益发展,在国家机构中,设置了专门的会计机构,配备了专业的会计官员,会计官员不再兼管统计等。这种意义上的会计独立职能,恐怕才能认为是会计职业的产生。“我国‘会计’称号的命名,‘会计’的职称均起源于西周时代……司会是专掌会计的官员,其所属官员中也初步有了会计与出纳的分别”。^①“希腊会计发展的惊人之处,其中重要方面就在于它的生机勃勃、面目一新的官厅会计。在雅典,已经有了一套较为健全的财政组织;已经产生了职责专一旦拥有威信的会计官;”^②任何一种职业道德的形成都是一代代人通过长期的职业活动实践逐渐积累起来的。会计职业道德亦是如此,会计职业产生的初期,由于经济关系尚不紧密,会计也不发达,会计职业关系和职业利益尚不复杂,不可能存在成型的会计职业道德,只能以动作、语言等形式表现出来。这时人们对会计职业行为的要求是较为简单的,会计职业道德尚处于萌芽阶段。

生产力的进一步发展,促进了会计职业实践活动的丰富和深化,人们对会计职业活动的客观要求也日趋明确、增加,促进了会计职业道德的不断发展和完善。我国春秋战国时代的伟大思想家孔子说过:“会计当而已矣”。其中的“当”字的意义之一是

① 郭道扬著:《中国会计史稿》,中国财政经济出版社1982年版。

② 文硕著:《西方会计史》,中国商业出版社1987年版。

“当会计的也必须按照财制的要求行事，当收则收，既不可少收，也不可超越规定的标准多收。当用则用，既不能以少用违礼，也不能违反财制要求滥用。总之要做到俭不违礼，用不伤义，一切应力求适中，适当，适可而行，适可而止”。^①可见，早在那个时代就渗透着依法理财、客观公正的会计职业道德的要求。在我国的封建社会，各种法律和财计制度中对会计职业道德的要求进一步明确。早在我国秦代，就已把“廉法”公开作为财计官吏品行修身的标准。在秦汉时代，“要求会计必须廉洁奉公，不作违法乱纪之事……府中公金、钱私貳（货）用之，与盗同法。”^②“汉宣帝知道计簿不实的严重性，故当时他采取了一些措施。‘御史察计簿，疑非实者，按之，使真伪毋相乱’，这是从加强御史对‘上计’的监察权入手，来杜绝‘计簿欺谩’方面的问题。”^③在秦律和上计律中都或多或少地隐含着对会计人员职业行为的要求，如，上计律中规定：“其一，凡上报不及时者治罪。其二，凡计簿中欺谩不实者治罪。”^④到了唐宋时代，“唐宋的一些理财家已经注意到财计人才的选拔与培养，此以刘晏为突出。刘晏十分重视财计人才的质量，他常以为办集众务，在于得人，故必择通敏、精悍、廉勤之士而用之；”在新中国成立之前的中华民国时期，对会计职业道德的要求也散见于会计的法律法规之中，如《国民政府检发会计法训令》中规定：“会计人员有违法，或失职情事时，经所在机关长官函达主管机关长官，应即依法处理之。”“各机关主办会计事务之人员，对于不合法之会计程序或会计文书，应使之更正，不更正者，应拒绝之，并报告该机关主管长官。”“会计人员非根据合法之原始凭证，不得造具记账凭证，非

① 郭道扬著：《中国会计史稿》，中国财政经济出版社1982年版。

②③④同上。