

财会

职业道德

编：张毅强 王文田

当代中国出版社

前 言

江泽民同志在党的十四大报告中指出：“各行各业都要重视职业道德建设，逐步形成适合自身特点的职业道德规范，坚决纠正利用职权谋取私利的行业不正之风。”这不仅强调了在新形势下职业道德建设的重要意义，而且也为职业道德教育提出了紧迫的要求。基于这样的认识，我们组织部分同志编写了这本《财会职业道德》。

本书分财会职业道德概述、财会职业道德的发展、财会职业道德的指导思想、财会职业道德的基本原则和基本范畴、财会职业道德的基本内容、财会职业内部人际关系的道德调节、会计电算化职业道德、财会职业道德和会计法的关系、财会职业道德评价与修养、财会职业道德教育共十章。编写过程中坚持以马列主义、毛泽东思想为指导，坚持理论联系实际的原则，同时广泛吸取国内外财会职业道德教育的成果，具有一定的科学性、思想性和针对性。

参加本书编写的有张毅强、吕鸿雁、张延东、武显才、姜国忱（第一、二、三、四章）、张献勇、王希达（第五章）、孙德江、拾勇（第六章）、刘岩（第七章）、吴树畅（第八章）、尹磊（第九章）、马东太（第十章）。由张毅强、王文田任主编，中国煤炭经济学院院长、教授于全和辽宁省阜新财政局高级会计师刘士波主审。

本书在编写过程中，参考了国内外专家、学者的著作和文

章,得到了有关部门的大力支持,在此一并表示谢忱。

财会职业道德是职业道德的一个分支,是伦理学体系的组成部分。近年来国内不少人对这方面进行了研究,也发表了不少论文,本书是财会职业道德教育较系统的研究成果,可作为财经类大中专院校和财会人员岗位培训教材。但由于我们水平所限,加之成书时间仓促,书中难免有不足之处,恳请广大读者赐教

编 者

1996 年 1 月

第四节	廉洁奉公 精心理财·····	(123)
第五节	严守秘密 守口如瓶·····	(127)
第六节	当好参谋 预报阴晴·····	(128)
第七节	努力学习 钻研业务·····	(131)
第八节	团结协作 平等待人·····	(134)
第六章	财会职业内部人际关系的道德调节·····	(138)
第一节	人际关系与财会职业道德·····	(138)
第二节	怎样搞好财会职业内部人际关系的调节 ·····	(142)
第三节	处理财会职业内部人际关系的道德调节 时应注意的问题·····	(146)
第七章	会计电算化职业道德·····	(153)
第一节	会计电算化职业道德的特点和准则 ·····	(153)
第二节	软件开发会计职业道德·····	(156)
第三节	会计软件使用职业道德·····	(159)
第四节	会计电算化管理制度·····	(160)
第八章	财会职业道德和会计法的关系·····	(163)
第一节	财会职业道德和会计法·····	(163)
第二节	财会职业道德和会计制度·····	(169)
第三节	财会职业道德和会计改革·····	(173)
第九章	财会职业道德评价与修养·····	(181)
第一节	财会职业道德评价·····	(182)
第二节	财会职业道德修养·····	(190)
第十章	财会职业道德教育·····	(198)
第一节	财会职业道德教育的意义·····	(198)

第二节	财会职业道德教育的内容·····	(203)
第三节	财会职业道德教育的原则·····	(209)
第四节	财会职业道德教育的方法·····	(214)

第一章 财会职业道德 概 述

社会主义财会职业道德,就是从事财会这个特定职业的人们必须遵循的道德规范和行为准则。是一般社会公德和阶级道德在财会职业中的具体体现。恩格斯说:“每一个行业,都各有各的道德。”财会作为一种社会职业,当然也应该有自己的职业道德,或者叫财会道德。学习研究财会职业道德,不仅对培养财会工作者高尚的职业道德和职业行为,促进财会管理科学的发展,而且对丰富和发展马克思主义伦理学,推动财会管理体制的改革,建设社会主义物质文明和精神文明,克服行业不正之风和存在的问题,都具有重要的意义。为了便于财会工作者树立起科学的道德观念,必须用马克思主义的观点联系财会工作的实际情况,对财会职业道德的基本问题加以阐述。

第一节 什么是财会职业道德

要理解财会职业道德,首先要掌握什么是伦理道德和职业道德。

一、伦理道德

伦理道德是人类社会所特有的现象,人都在社会中生活着,并经常地要发生人与人之间的关系,这就产生了道德需要。所谓道德就是调节、指导社会的人们之间以及个人与社会之间关系的行为规范。人们用这样一个规范来造成一个良好的社会环境,以便于工作、学习和正常的生活。

在社会生活中维持社会秩序的有两个重要的行为规范,除了道德之外就是法律。两者互相配合、补充,但不能代替。法律是靠强制的力量来实现的,它规定了一定社会的人们行为的“下限”,越过它就要受到惩治。道德对人们行为的调节主要是通过社会舆论、教育、劝导以及个人的信念来实现的,或者通过示范使人具有更为高尚的行为。法律具有十分强烈的阶级性,道德也是有阶级性的,但同时道德更有继承性。这就是社会道德的一般特征。

道德是一种社会意识形态,它和政治观点、宗教观点、法律观点以及其它意识形态,诸如哲学、艺术等观点一样,都属于上层建筑。道德是由经济关系决定的,是用善与恶、好与坏、公正与偏私、诚实与虚伪等道德标准评价人的行为,调整人们之间的关系,依靠习惯和人们内心信念来维持的一类社会现象。道德是人类现实生活中的道德意识、道德活动和道德规范的总和。就是说道德不仅是一种思想,也是一种行为。比如,说某某人有道德,不仅指这个人的思想好,而且指这个人的行为也很高尚。道德不仅仅是一种意识形态,而且是一种道德活动。道德不仅是主观的,也是客观的,是道德主观意识和客观道德行为的统一。

道德是人类社会的特有现象,但不是人类社会所有现象

都属于道德现象。道德的基本问题是利益问题，只有关系到他人或集体利益的社会现象才有道德意义。例如，困则眠、渴则饮，这类与他人和社会无关的个人行为不构成道德问题。因此，可以把道德问题划成三类：一类是与道德无关的“非道德行为”；一类是有益于社会和他人的“道德行为”；还有一类是有损于社会和他人的“不道德行为”。后两类属于道德研究的范围。

在社会主义初级阶段，对人们行为进行评价的原则和标准是社会主义和共产主义道德观念、原则和行业规范。褒扬和贬斥则是道德评价的主要形式。受到嘉奖、称赞的美德美行一旦被社会舆论所确认，会在人们中间引起强烈反响，形成巨大的榜样力量。雷锋精神以及无数充满共产主义道德情操和高尚行为的先进人物的事例，获得了充分广泛的社会声誉。当我们褒扬这些行为时，无疑是对不道德行为的有力谴责；而真诚美好的道德行为在得到普遍崇敬同时，会鼓舞和引导更多的人走向高尚的精神境界。

至于在生活中无视道德的现象，必然会受到社会舆论的谴责。例如，把谦虚诚恳说成无能，把损人利己说成本事，把语言粗俗看成是劳动人民的作风等等。再比如，利用权力压制民主、损公肥私、投机取巧、营私舞弊、道德败坏以及拉关系、走后门等不良风气，在一定时间、一定范围内时有发生。但是，它们最终将无法与道德力量相抗衡，社会的发展总会将这些行为搬上道德法庭审判。由此可见，道德的社会作用主要是依靠社会舆论、习惯和人们的内心信念，通过对人们的行为评价发挥出来的。它必然会对人们的行为形成一种无形的约束力量，达到调节人与人之间、个人与社会之间关系的目的。

二、职业道德

什么是职业道德呢?在社会生活中,人们对社会承担的一定职责和所从事的专门业务叫做职业。职业道德就是人们从事正当的社会职业,并在履行职责的过程中,思想、行为应遵循的道德规范和准则。人类社会可分为家庭生活、公共生活、职业生活三大领域,与此相应的社会道德规范可分为婚姻家庭道德、社会公德、职业道德三大部分。职业道德是社会道德不可缺少的组成部分。

职业道德与人们的职业活动紧密相连。由于从事某种职业的人们有着基本相同的劳动方式,经受相同的职业教育,因而具备相同的职业态度和职业行为,形成具有特色的职业责任和纪律,从而产生了特殊的道德要求和规范。正如恩格斯指出的“实际上,每一个阶级,甚至每一个行业,都各有各的道德”。职业道德与阶级道德是密切相连的。因为在阶级社会中,职业道德是当时社会或阶级的道德在各种职业活动中的特殊表达和具体体现。因此,看待职业道德,既不能把它看作与一定社会的阶级道德体系无关,也不能抹杀它的特殊性。职业活动对职业道德有三个方面的影响。

第一,职业分工不同,影响着人们的道德理想。马克思主义认为,影响道德理想的是人们的整个社会实践,职业活动仅仅是整个社会实践的一部分。但是,人们往往从自己长期从事的某一特定职业实践及其积累的生活经验看待人生,它会在很大程度上影响着人们的世界观。第二,职业活动直接造成了人们的职业良心。作为在特定职业中的人,除了有着一一定阶级利益外,也还需要特殊的职业利益。从维护这一利益出发,必

然要承担一定的职业责任和义务,也必然要有承担这种责任和义务的自觉意识,这就是“职业良心”。有了这种职业良心,人们可以习惯地根据所从事职业的整体利益,评价自己和同行的职业行为。从而为同业人的道德行为而称道,对同业人的不道德行为而气愤,对自己的职业道德过失而惭愧。

第三,职业活动不同,影响着人们的道德风貌。人们常说的“军人气质”、“商人习气”、“学究派头”等等,都说明由于人们长期从事特定职业活动会造成不同的气质风度,这种气质风度其中也包含着道德风貌。

职业道德是一个相对独立、内容又丰富的领域,包括的范围比较广泛。但社会主义职业道德是指正当的与社会有益的职业道德,而不是整个社会的一切职业及其道德。那些腐朽的、非道德职业不包括在内,如偷盗、贩毒、走私、卖淫、赌博等。至于在旧社会被称之为“下九流”的职业,实际上本来是对社会有益和正当的职业,将其看作为无道德或破坏道德的,这实际上是反动统治阶级的偏见。

职业道德所限定的范围,还有另外一面,那就是有的职业道德主要体现在人们履行其职责的过程中,至于在履行职责之外的言行,则另当别论。如一个演员,不论扮演什么角色都要形象逼真地遵守演员道德,但在日常生活当中,行为要检点,不能轻浮放荡,否则就违反了社会公德。

职业道德,不仅涉及各行各业,而且关系到每一个从事职业活动的人。人有三分之一以上的时间是在职业生活中度过的。职业道德的水平高低好坏,不仅关系个人成长进步,而且也关系到对社会的贡献大小。因此,中共中央多次提到,要在各行各业加强职业道德教育。

三、财会职业道德

财会职业道德是道德体系中的重要组成部分。在建设社会主义精神文明的伟大事业中,掌握财会职业道德的科学含义,搞清社会主义财会职业道德的本质,明确培养财会职业道德的途径,对于建立良好的社会主义财会职业道德,具有十分重要的意义。那么,财会职业道德的含义是什么呢?“财会”,是我国的一个习惯提法,是一个集合概念。它包含着多种多样具体的实务性的经济管理活动。我们这里所指的“财会”是财政、会计、审计、统计等的总称。财会管理是社会生活中的一种职业活动,因此,财会职业道德是财会人员从事职业活动时必须遵守的道德规范和行为准则。现阶段,我国的企业是自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展的社会主义商品生产者和经营者。它作为独立的商品生产者的经营者,在资金运动过程中,必然不断地与各有关方面发生货币和物资收付的经济关系,这种借助于货币形式来表现的经济关系,通常称之为财务关系。这些关系有五个方面。

第一,调节财务工作者和财务部门与国家之间的财务关系。这种财务关系主要是企业与国家财政之间缴拨款关系;企业与主管部门资金调拨关系;企业与银行之间的信贷、结算关系。

第二,调节企业与企业之间的财务关系。企业在生产经营中,必然在同其他企业发生大量的联系。例如相互提供产品和劳务、相互以货币资金支付价款等。这种调节,保证各企业之间的行为协调统一,以期达到共同的社会目的。

第三,调节企业内部各部门之间的财务关系。这种调节,

使各部门之间的往来结算关系以及统一领导下的分工合作关系协调、正常。

第四,调节企业与职工之间的财务关系。这种调节,能更好地贯彻“按劳分配”原则。

第五,调节财务部门内部关系。包括调节领导被领导之间、各部门之间、同事之间的关系。这种调节,保证了财会职业的**稳定和卓有成效地工作**。

上述五个关系的调节,贯穿于企业的全部财务活动即筹集、运用和分配资金的活动过程中,也就是根据社会主义客观经济规律,在国家宏观指导下,对企业再生产过程中的财务活动进行组织指挥、监督和调节,以期获得良好的经济效果。因此,财会职业道德就是从财会行为这一性质和特点出发,为企业、国家和社会服务,并在这种服务中求得职业的生存和发展。

财会职业道德的基础是财会职业活动。主要体现在以下几个方面:

第一,财会职业道德存在于财会职业活动之中,离开财会实践活动和职业道德,就谈不上财会职业道德。离开财会活动就不需要遵守财会职业道德,而是遵守社会公德和家庭道德。

第二,财会职业道德存在于财会职业活动中,无论在何时、何地、何种情况下,以何种形式,只要参加财会职业活动,都有一个是否遵守财会职业道德的问题。

第三,财会职业道德渗透于每一项财会职业活动的始终。例如,从财务管理的具体任务来看,筹措资金、使用资金、正确分配、财务监督等等,从项目的提出、计划制定、调查研究到具体实施的全过程,都有一个遵守财会职业道德问题。

第四,财会职业道德制约着每个参加财会职业活动的人。无论是领导者还是被领导者,决策者还是执法者,主要者还是次要者,都有一个是否遵守财会职业道德问题,在这方面无一例外和特殊。

第五,财会职业道德有较强的阶级性。由于财会职业活动主要是为统治阶级服务的,因此,财会职业道德必然要被打上阶级的烙印。

什么是社会主义财会职业道德呢?社会主义财会职业道德是社会主义国家财会人员从事财会活动时必须遵守的道德规范和行为准则。社会主义财会职业道德与其它社会形态下的财会职业道德有以下不同:

从道德体系来看。首先,社会主义公有制是社会主义财会职业道德产生的基础。其次,对人类社会财会职业道德遗产的批判、继承是社会主义财会职业道德产生的历史条件。再次,社会主义道德原则与财会职业实践相结合形成了新型的财会职业道德。另外,马克思主义世界观的指导使财会职业道德必然科学化。

从财会职业内部人的地位来看。首先,社会主义财会工作者是企业 and 部门的主人,而不是雇佣关系。其次,财会职业内部人与人之间是同志关系,彼此平等。

从财会职业道德的内容来看。首先,社会主义财会职业道德的核心是为人民的利益,而不是为了少数剥削者的利益。其次,社会主义财会职业道德保证了财会部门正确的核算和客观、公正的监督,而不带有虚伪性。再次,社会主义财会职业道德是自觉确立的,而不是自发的产物。

社会主义财会职业道德是整个社会主义道德体系的组成

部分,但其本身也是一个完整的体系。无论在内涵、指导思想方面,还是在结构、形式、内容等各方面都有其独立性和完整性。

第二节 财会职业道德特点

在现代社会中,有经济活动的地方,便会有财务管理活动。可见,它涉及面之广,几乎覆盖了社会经济活动的各个方面,渗透到生产、交换、分配乃至消费的各个环节中。财务工作事关生财、聚财、理财和用财,在发展社会主义市场经济过程中,具有重要的地位和作用。财会管理活动的特点,使得财会工作者的职业道德与其他职业道德相比较,有着自己的特点。了解财会职业道德的特点,同时也要了解道德和职业道德的特点。

一、道德的特点

道德不仅是具有社会意识的一般性质,具有阶级性、继承性等,还有自身的特点。

第一,特殊的规范性。道德比起其它的社会意识形态,有自己的特殊规范性。例如,哲学表现为运用概念、规律的逻辑体系;宗教表现为对偶像的崇拜;艺术表现为运用艺术典型形象反映社会存在的方式。而道德用来反映社会存在的形式,除了运用一定的范畴和原则外,还有一系列的道德规范。道德的规范与政治规范、法律规范不同,它的特殊之点在于,它是用真与假、善与恶、美与丑等标准来认识、评价和把握现实生活中人与人之间以及个人与社会之间的关系。

第二,更大的稳定性。稳定性是作为上层建筑的意识形态相对于经济基础来说所具有的相对独立性的一种共同特点。但道德比起其它意识形态来,其变化速度更缓慢,因而具有更大的稳定性。而其它意识形态如政治观点、法律观点等,则不是这样。当社会的经济基础和社会政治制度发生根本改变时,它们也要随之变化,其稳定因素只能在有限的一个阶段内保持。道德与它们之间的这种不同,主要因为道德能深入人的内心,和人们的情感、信念结合的较为紧密。这种紧密的结合,会形成一种强大的传统习俗,因而具有很大的保守性。正是因为这样,旧的道德观念很难一下子被清除。比如“金钱万能”的思想观念,至今仍在我们中的某些人身上继续发挥着作用。这充分说明,一种道德观念会长期影响人们的世界观和道德行为。

第三,广泛的社会性。道德是一种具有广泛社会性的社会意识形态。从时间上看,道德早于其它意识形态,而且存在于任何社会形态之中,原始社会有原始的道德观念,阶级社会有不同阶级的道德观念,将来到了共产主义社会,道德仍然会存在。道德既不象政治观点、法律观点那样,只存在于阶级社会中,也不象宗教那样,到了共产主义社会就要逐渐消亡。道德与人类社会共进退、共存亡,只要有社会存在,道德就存在。从空间上看,它存在于社会生活的任何领域,不管是政治领域、经济领域、文化领域、科学领域、教育领域,还是军事领域等等,道德都会存在,并且只要有人和人的关系存在,人们之间的各种联系都会在不同程度上受道德规范的约束和调节。

第四,独特的实施方法。道德的行为规范,其实施方法比起其它行为规范来最显著的特点在于,它主要并始终依靠教育的力量和社会舆论的力量。而道德以外的各种行为规范,如

法律、纪律等等的实施,虽然也需要教育和舆论的力量,但主要的或最终的方法要归结为某种政治的、经济的强力制裁。这其中的主要原因是,法律、纪律等行为规范是要求人们无条件地去执行,这仅靠教育往往是无法解决的,最终必须依靠强制的力量才能实现。道德规范,其目的是使人们对一定的道德规范,自愿的信奉和遵守,这种信念上的东西,用强制方法是无济于事的,只能靠教育和舆论力量。

第五,独立的作用形式。通过干预人们的思想来干预人们的行为是道德规范独立的作用形式。道德以外的各种行为规范对于人们行为的干预,虽然也有干预思想的方面,但一般表现为以行为发生后产生的后果为评价根据。比如,法律和纪律条文,对于根本没有触犯条文的人来说,是不可能干预的。同时道德以外的其它规范,在干预人们的行为时,虽然要考虑人们产生某种行为的动机,但它们所依据的主要是行为本身对社会和他人所起的作用,而道德主要是通过人们的思想干涉人们的行为。

二、职业道德的特点

职业道德是道德的组成部分,但并不是道德的缩微化,它除了具有道德的一般性质外,还有其自身的特点。

第一,成人性。职业道德主要表现在已经“走上社会”,从事一定职业的成人的意识和行为中。它是在家庭和学校的影、教育下,逐步形成的道德状况的进一步发展,是道德意识和行为的成熟阶段。

第二,职业性。职业道德同职业生活紧密相连,具有职业特征,并且随着职业活动的复杂变化,职业道德的准则和要求