



北京市社会科学理论著作出版基金资助出版

会计师职业道德与责任

理论、规范及案例

王立彦 崔 谨 徐惠玲 编著

北京大学出版社



会计师职业 道德与责任

理论、规范及案例

王立彦
崔 谨 编著
徐惠玲



北京大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计师职业道德与责任——理论、规范及案例/王立彦,崔谨,徐惠玲编著.
—北京:北京大学出版社,2001.4
ISBN 7-301-04938-2

I. 会… II. ①王…②崔…③徐… III. 会计师-职业道德-研究 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 20535 号

书 名: 会计师职业道德与责任——理论、规范及案例

著作责任者: 王立彦 崔 谨 徐惠玲

责任编辑: 林君秀

标准书号: ISBN 7-301-04938-2/F·413

出版者: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区中关村北京大学校内 100871

网 址: <http://cbs.pku.edu.cn>

电 话: 出版部 62752015 发行部 62754140 编辑部 62752027

电子信箱: zpup@pup.pku.edu.cn

排版者: 兴盛达打字服务社 62549189

印刷者: 北京大学印刷厂印刷

发 行 者: 北京大学出版社

经 销 者: 新华书店

787 毫米×1092 毫米 16 开本 20 印张 365 千字

2001 年 4 月第 1 版 2001 年 4 月第 1 次印刷

定 价: 32.00 元

内 容 简 介

本书是我们所承担的国家社会科学基金重点课题“现代企业制度与会计——会计职业道德与责任问题研究”成果。会计职业道德与责任问题发生在会计职业的每一个分支。我们从三个角度、分别三个领域展开调查与研究:(1) 营利或非营利组织的财务会计领域;(2) 企业的成本与管理会计领域;(3) 独立注册会计师(注册会计师)领域。在调查和研究基础上,全书内容分为三个部分:

第一部分内容针对企事业单位内部会计人员,第二部分针对会计师事务所会计、审计人员。这两部分都是首先追溯职业发展的历史,然后阐释职业道德标准,接着给出相当数量的案例,并对案例展开研讨。

第三部分探讨会计教育界和会计理论界在会计职业道德体系建设中的作用和任务,在我国实现会计职业道德体系建设的各种问题,涉及会计职业团体的作用、组织体制,以及会计人员职业道德修养,法律与职业道德的关系。

附录部分选编我国和国外的部分会计职业道德标准。

本书具有很强的现实性和实践性,是作为一本会计专业教学或参考用书而设计其内容和架构的。我们确定的思路是:收集大量案例,分门别类,分析归纳,整理出对会计教学、会计实务、会计监管等各方面工作都具有参考价值和实际意义的案例分析及研究分析。

本书适合于企事业单位财务人员、注册会计师、大专院校教师 and 研究生使用。

前 言

1. 道德及职业道德

道德,是调整人们相互关系的行为原则和规范的总和。道德是以好与坏、是与非、善与恶等道德概念来评价人们的各种行为。我们日常生活中经常听到人们议论,“某人品行端正”或“某人很缺德”,就是根据一定的道德规范,对人的行为作出的评价。

在英文文献中, Morals 和 Ethics 是在职业道德或商业道德问题讨论中经常被用到的两个概念,并且常常被互相替代使用。不过,在专业文献中,通常会对这两个概念加以区分,以便更确切地使用。Morals 基于个人感觉而作出对错判断,反映传统或习惯中据以判断的可接受准绳。Ethics 则是在人类行为及制约行为的特定规范或原则的基础上的哲学研究,并进一步成为行为准则。这样看来, Morals 具有直觉性或惯例性,在中文中比较与“伦理”对应, Ethics 则含有了人的价值认定,比较与“道德”对应。

道德调整范围非常广泛,不仅包括个人与个人之间,而且也包括个人与集体和社会之间的关系。当调节范围局限于人们的职业生活中时,就涉及到职业道德的问题。职业道德是道德的一个特殊领域,是职业范围内特殊的道德要求,是一般道德在职业生活中的具体体现。职业道德是从事一定职业的人在工作或劳动过程中所应遵循的、与其特定职业活动相适应的道德原则和行为规范,它既是对本行业人员在职业活动中行为的规定,同时又是行业对社会所负的道德责任与义务。

一定的道德原则和规范源于人们的社会实践,职业道德就是随着社会发展过程中各种职业的出现而产生的。

职业,是人们为满足社会生产和生活的需要,所从事的具有一定社会职责的专门的业务和工作。它不是靠主观臆想产生的,而是取决于人们的客观需要。因此,人们的任何一种职业活动都不是孤立地进行的,在职业活动中,必然会发生各种职业关系,有从业人员同工作对象之间的关系,同一职业集团内部从业人员之间的关系等,这就需要与之相适应的特殊的社会规范来加以调整。

在很多情况下,为了扩大职业集团在社会中的道德威信,取得社会对他们

的信任,树立良好的职业形象,就要制定一些特殊的公约、“誓约”或守则。如医学界著名的希波克拉底的誓言,“誓言”中说:“我要竭尽全力,采取我认为有利于病人的医疗措施,不给病人带来痛苦和危害”,“我要清清白白地行医”,“对我看到或所听到的不应传的私生活,不管与我的医务是否有关,我决不泄漏,严加保密。”这样的宣誓,从不同方面规定了医生与病人之间关系问题上医生应遵守的行为准则。

在另外一些情况下,为了解决职业集团内部的纠纷,除了对外的规范,职业集团还力图制订和巩固用来调节本集团内部人们之间相互关系的准则。如十三、十四世纪巴黎手工业行会制定的工匠不能把站在邻家工匠店铺前的顾客勾引过来,陈列自己的制品不能挡住邻家的店铺等规定。

长期从事某种职业的人们,由于有着与职业相联系的活动方式,受过专门的职业训练,往往具有特殊的兴趣、爱好和心理传统,从而形成了特殊的行为规范和道德要求。他们逐渐认识到,为了履行本职业的义务和责任,什么样的行为是应该的和正确的,什么样的行为是不应该的,是错误的。就是在这种实践和认识的基础上,各职业集团通过其中的代表人物的言论和行为规范逐渐形成了整套不成文的善恶评价标准,建立了一些为本职业人员都应遵守的职业道德规范。它一方面协调本职业同社会各方面的关系,满足社会各方面对本职业的要求;另一方面协调本职业内部的相互关系,解决内部的各种纠纷和矛盾,以保持职业内部之间,职业与职业之间以及职业活动和一般社会生活之间的道德关系。

职业道德是在职业生活中形成的,是社会道德体系的一部分。作为一种意识形态上的组成部分,并不是一开始就具有完备的理论体系,它的形成和发展是一个历史过程,是同生产发展和社会分工的出现密切相关的。早在原始社会后期,职业分工的雏形已经出现,随即有了职业道德的萌芽。随着生产发展和具有专门职能的社会劳动职业的出现,职业道德在奴隶社会正式形成。进入封建社会,职业道德有了缓慢进步。到了现代社会,由于职业的种类和内容日益丰富,职业道德得到了系统的发展。

2. 本书目标与思路

会计是一项具有极强的专门技能特点的职业。从历史上看,会计是从经济主体的个别行为逐渐发展成为具有普遍性的社会行为的。在这个过程中,伴随着会计技术方法的发展和走向成熟(体现在会计准则体系和审计准则体系的建

立和完善上),逐渐形成了一整套约束会计人员(包括营利或非营利组织内部的会计人员、独立的注册会计师)的行为道德规范。

在我国,随着经济市场化的加快和科学技术的飞速发展,经济利益更加多方位地影响每一个社会成员,计算机日益普遍地应用到各种工作岗位。在会计领域,这种变化更是显著,并为强化会计职业道德与责任带来了新的问题。

关于会计职业道德与责任的规范文件、研究文献及教学培训资料,总的说来比较缺乏。相比之下,在美国、英国等发达国家的情况要稍为好一些,法规比较健全,文献资料比较多,大学教育和职业教育中都开设专门课程(但也只是最近几年而已)。而在大多数发展中国家,由于会计事业的发展速度比较慢,发展水平比较低,有关会计职业道德与责任的规范文件就不够健全,更谈不上开展专题研究。然而一个显然的事实是,会计职业道德与责任方面的问题,在发展中国家远比在发达国家更为严重,所以更应当引起重视。

在我国,由于现代会计的发展起步比较晚,会计师人员队伍素质比较低,会计职业的行为规范也不够健全。目前职业道德与责任问题的存在,既普遍又严重。近几年中发生过不少大的企业内部会计师弄虚作假案件,也发生过不少注册会计师营私舞弊案件。然而,在我国会计界极少有这方面的调查研究资料,在会计教育界也还没有开设专门课程,这不能不说是会计界的一个极大的缺陷。

在西方发达国家的会计教育体系中(院校教育、职业培训),从1980年代后期起,开始重视会计职业道德与责任的教育,并设计专门课程,旨在强化专业人员的职业道德观念,加强查核与监管。

对于会计师职业道德与责任问题,我们是作为一个重要课题而展开工作的,即我们承担了国家社会科学基金重点课题“现代企业制度与会计——会计职业道德与责任问题研究”。

会计职业道德与责任问题发生在会计职业的每一个分支。我们从三个角度、分别三个领域展开调查与研究:

- (1) 营利或非营利组织的财务会计领域;
- (2) 企业的成本与管理会计领域;
- (3) 独立注册会计师(注册会计师)领域。

在我国,针对上述第三个领域中的问题,目前已有规范文件,也有监管机构,只是还不够健全、不够有力。而针对上述第一、第二领域中的问题,则较少有规范文件,也极少为人们所关注,几乎看不到什么文献资料。在这种情况下,

我们选择会计职业道德与责任问题作为研究课题,显然具有一定的难度。但这也同时说明,选择这个研究题目具有突出的现实意义。

本项课题具有很强的现实性和实践性,因而我们确定的研究思路是:收集大量案例,分门别类,分析归纳,整理出对会计教学、会计实务、会计监管等各方面工作都具有参考价值和实际意义的案例分析及研究报告。

具体的技术路线是:

第一步,搜集国内、国外文献资料和案例资料;

第二步,编译国外文献资料,进而对全部国内外文献资料进行归类整理、初步分析;

第三步,确立研究报告框架(内容涉及财务会计、成本与管理会计、税务会计、注册会计师业务等几个领域),并进行必要的实地调查(对企事业、会计师事务所);

第四步,进一步研究各种规范文件,深入分析案例,写出各部分、各领域的分析报告;

第五步,撰写:(1)研究总报告,(2)案例及案例分析汇编,(3)课题总结报告,(4)学术研究文章。

以上所述是我们的基本研究思路。

3. 本书内容架构及写作

本书的基础是我们承担的国家社会科学基金重点课题“现代企业制度与会计——会计职业道德与责任问题研究”之研究报告。但在体例上,本书是作为一本会计专业教学或参考用书而设计其内容和架构的。全书内容分为三个部分:

第一部分内容针对企事业单位内部会计人员,第二部分针对会计师事务所从业人员。这两部分的篇章结构基本相似,首先追溯职业发展的历史,然后阐释职业道德标准,接着给出相当数量的案例,并对案例展开研讨。应该说,在任何一门管理类课程中的案例研讨,并不一定都有标准答案,甚至于不可能有标准答案。案例研讨的主要使用目的应当是给人以启发,并达到举一反三的效果。所以,对于案例研讨内容,只是作为参考,不应视为标准答案。讨论中可以提出不同的结果。

第三部分是关于会计职业道德教育与建设。探讨会计教育界和会计理论界在会计职业道德体系建设中的作用和任务,在我国实现会计职业道德体系建

设的各种问题,涉及会计职业团体的作用、组织体制以及会计人员职业道德修养,法律与职业道德的关系。

附录部分选编我国和国外的部分会计职业道德标准,作为参考研习内容(其中对国际组织和英国、美国的资料直接编印原文,一是因为不容易准确翻译,二是考虑到有助于读者自我研习)。

在北京大学光华管理学院会计系,已经正式设置“会计师职业道德与责任”这门选修课程。本书的形成,很大程度上是前期研究和课程讨论的共同结果。本书第一稿由王立彦和崔谨主持,参加过第一稿案例研讨的成员有:郑庄、滕敏、尹春艳、李玲、徐惠玲、蔡宜君、赵瑜纲、宋希武、白承旭、朱斌、朱启兵、李敏、刘国萍、徐涛、李维刚;后来在第二稿工作中,中央财经大学的徐惠玲老师加入作为共同主持人,北京大学法律系刘燕老师参加了有关法律问题的讨论(并为本书第二稿提供了第8章)。

本书第一稿印出来后,我们用了相当长的一段时间修改、充实和完善,在教学中使用。现在看到的是第二稿。当然,我们还将通过教学和研究作更进一步的深入探讨。

最后要特别提到的是,美国康州 Quinnipiac 大学会计系 Anne J. Rich 教授和中国注册会计师协会业务监管部李茂龙主任,曾在资料方面给我们以热心支持,并都曾到北大会计系就会计师执业与道德专题发表演讲和主持研讨,在此谨致以诚挚的谢意。

敬请读者阅读后向我们提出宝贵意见(评论或修改建议)。

作者谨识

2001 年元旦于北京大学

目 录

前言	(1)
----------	-----

第 1 部分 内部会计师的职业道德与责任

第 1 章 会计的产生和发展	(3)
1.1 会计的产生	(3)
1.2 近代会计的发展	(4)
1.3 现代财务会计的完善	(5)
1.4 管理会计的产生与发展	(7)
第 2 章 内部会计师的职业道德规范	(11)
2.1 精通业务,胜任工作	(11)
2.2 保持公正	(13)
2.3 保守企业秘密,不以非道德手段获取他人秘密	(14)
2.4 提供客观的信息,并予以充分揭示	(14)
2.5 职业道德行为规范	(16)
2.6 道德冲突与解决	(17)
第 1 部分案例	(19)
第 1 部分案例研讨	(60)

第 2 部分 注册会计师的职业道德与责任

第 3 章 注册会计师职业的历史演变	(103)
3.1 注册会计师的产生与发展	(103)
3.2 中国注册会计师的产生及发展	(111)
3.3 注册会计师的职业道德	(114)
第 4 章 注册会计师的职业道德规范	(118)
4.1 对社会的责任:独立、客观、公正	(118)
4.2 对客户责任	(131)
4.3 对同业的责任	(140)

第2部分案例	(145)
第2部分案例研讨	(187)

第3部分 会计职业道德教育与建设

第5章 会计职业道德教育与研究	(217)
5.1 会计环境不确定性与会计职业面临的挑战	(217)
5.2 会计职业道德教育	(219)
5.3 会计职业道德教育问题研究	(223)
5.4 会计学术研究中的职业道德问题	(226)
第6章 会计职业道德建设	(228)
6.1 会计职业道德建设的重要性	(228)
6.2 营造正面的会计从业环境	(229)
6.3 加强会计人员的职业道德修养	(233)
第7章 会计职业道德教育和标准问题调研	(235)
7.1 大学会计职业道德教育问题探究 ——从一次初步调查研究获得的启示	(235)
7.2 中英会计职业道德规范比较	(245)
第8章 法律与道德:职业冲突中的制度建设	(254)
8.1 验资诉讼提出的理论问题	(254)
8.2 “真实”还是“虚假”的验资报告 ——会计界与法律界的不同解释	(256)
8.3 审计中的“真实性”与法律上的“虚假性”之间的关系	(258)
8.4 审计“真实性”与法律上的“过错”:注册会计师法律责任问题的理论框架	(260)
8.5 德阳案与法函【1996】56号:意义与遗憾	(262)
8.6 从验资到审计:注册会计师法律责任的地雷阵	(264)
8.7 如何看待独立审计准则在法律上的地位	(266)
8.8 会计界与公众沟通的必要性与紧迫性	(268)
8.9 “职业谨慎”与“过失”——会计界与法律界未来对话的焦点	(270)

附录: 中外主要会计职业道德标准摘编

附录1: 中国注册会计师职业道德基本准则	(274)
----------------------------	-------

附录 2: IFAC (国际会计师联合会)Code of Ethics for Professional Accountants	(277)
附录 3: AICPA (美国注册会计师协会)Mission Statement and Code of Professional Conduct	(284)
附录 4: IMA (美国管理会计师协会)Standards of Ethical Conduct for Management Accountants	(298)
附录 5: ICAEW (英格兰与威尔士特许会计师公会)Guide to Professional Ethics	(300)
附录 6: ACCA (英国特许注册会计师协会)Rules of Professional Conduct	(305)
主要参考文献	(309)

第 1 部分

内部会计师的职业道德与责任

本部分包括第 1 和第 2 章,以及与本部分内容相关的案例及其研讨。

在这一部分的标题中,我们使用了“内部会计师”一词。它不同于我国职称评定系列中的会计师,而是包含了所有在营利与非营利组织内部从事会计工作的人员。由于营利组织的会计人员所遇到的问题比非营利组织的会计人员所遇到的更复杂、更具代表性,所以我们的论述主要是针对营利组织内部的会计人员。因此后面常常使用“企业会计人员”一词,但得到的结论对于非营利组织内部的会计人员也同样适用。

第 1 章简要回顾了会计的产生与发展,并着重对会计的两大分支——财务会计和管理会计彼此的区别以及各自的职能进行了分析,从而进一步明确内部会计师的作用,以便更好地理解 and 把握内部会计人员的职业道德规范。第 2 章详细论述了内部会计师所应遵循的职业道德规范。之后是与内部会计师的职业道德相关的 26 个案例及其研讨。

第 1 章 会计的产生和发展

会计是适应生产的需要而产生的,并随着生产的发展、社会经济关系和社会经济制度的变革而不断地发展与完善。本章按时间顺序对其发展做简要回顾。

1.1 会计的产生

会计的历史相当久远。据考证,早在公元前 3600 年就已有了反映经济业务的记录,某些会计概念甚至可以追溯到古希腊和罗马时代。到了 12、13 世纪,随着商业信贷与合伙经营的出现,在意大利热那亚、威尼斯等城市最早出现了借贷复式簿记。1494 年,意大利的卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)写出了《算术、几何、比及比例概要》(有时译为《数学大全》)一书。在威尼斯出版的这本专著,第一次系统地介绍了“威尼斯簿记法”,并奠定了复式簿记的理论基础。它不仅标志着借贷复式记账法的形成,也意味着人类对会计的认识出现了历史性的飞跃。后来这一记账方法被逐步推广,相继传到德、法、英、美、日和中國。直到现在,借贷复式记账法仍为世界绝大多数国家所沿用。

同现代的会计理论相比,“威尼斯簿记法”还没有会计期间和企业持续经营的概念,也没有一个单一的稳定货币单位。它的主要目标,是向业主本人提供经营管理信息。会计人员只向业主负责,因此,会计账目是保密的,而且也不要向外界提供准确的或符合统一标准的会计报表。与此相联系的是,在会计账簿中,既包括营业账务,也包括个人账务。从复式记账法产生到 18 世纪大约三百年的过程中,作为这一方法的传播阶段,会计理论与实务并没有发生重大的变化。其主要原因是会计核算的内容一直是个体或合伙经营的商业业务,并不需要复杂的会计技术。这一阶段的会计所担负的职能,主要是资产的记录和保管,并借此防止因贪污盗窃而使资产遭受损失。这种保管责任对于促进西欧经济的发展曾经起过重要作用,而且它还还为近代财务会计的产生奠定了基础。

1.2 近代会计的发展

18 世纪末到 19 世纪初的世界产业革命,促使生产力有了空前的进步。伴随着商品经济的蓬勃发展,有限责任公司和股份有限公司出现了,它使现代化企业找到了合适的组织形式,并对会计提出了一系列新的要求,对会计的发展产生了巨大影响。

19 世纪以前,固定资产在工业企业中并不重要,也没有人提出“折旧补偿”的会计问题。直到 19 世纪,由于工厂管理制度和多种生产方式的出现,才出现了“折旧”这一概念。但在第一次世界大战之前,工业企业中计提折旧的会计核算并不普遍,因为当时人们都认为折旧不是费用。19 世纪欧洲和美洲铁路的迅速发展,导致了财务的资金筹措和会计的账务处理方面的一些新问题的出现。由于铁路比工业需要更多的投资和使用年限更长的设备,这使得区分资本和收益变得更为重要,它对于澄清资本和收益的概念,以及折旧概念的发展都起了积极的推动作用。

18 世纪末到 19 世纪初发展起来的会计实务,被称为财务会计。它的产生源于工业革命,以及由此导致的社会经济制度的重大变革。有限责任公司和股份有限公司的诞生,不仅强化了企业持续经营、划分资本性支出和收益性支出的观念,更主要的是,这种企业组织形式使企业所有权与管理权日益分离,股东需要准确和完整的会计报表,而且由于其有限责任的特性,使得企业债权人也同样关心公司的会计报表。特别是股份公司的兴起及资金筹措方式的改变,使得为数众多的公司股东要求股份公司定期公布其会计报表,以保证他们做出及时有效的投资决策,这成为促进财务会计理论与实务发展的一个最重要的因素,也使得会计人员的工作内容更加充实,责任更加重大。

从 1880 至 1920 年,是工业成本会计的迅速发展时期。尽管在 14 世纪,纺织工业企业已按不同的生产程序归集各项生产费用,然后定期汇总转入总分类账,并据以计算当期损益,但当时成本记录和会计账簿并未真正地合为一体,而且也没有考虑将间接费用在产品成本之间进行分摊。直至 20 世纪初,随着工业制造过程的日趋复杂,才使得工业成本计算程序和方法的改进成为必要。这种改进首先明确了间接费用应包含的项目及其与销售费用、管理费用之间的划分标准,同时明确了如何确定其分配率,这使得营业收入和营业费用得到了更好的配比。其次,这种改进使成本记录和会计账簿成为一体,成本会计师可依

赖于会计账簿而不是依赖于会计师统计数据计算成本,从而使工业企业的损益计算变得更为完善。再次,改进后的成本计算采用了标准成本,会计师可以借此分析出无效率成本和闲置的生产能力。由此,会计目标已不再局限于向股东和债权人提供信息,而且也开始向企业管理人员提供信息了。

1.3 现代财务会计的完善

进入20世纪后,尽管会计已经历了一个相当长的历史发展时期,但会计理论的研究一直缺乏系统性。由于缺乏会计理论的指导,会计人员在选择会计程序和方法时就有相当大的自由,这使得不同企业对同一经济事项所采用的会计程序和方法各不相同,结果是不同企业间的会计报表无法比较,会计人员可以人为地采用递延收入或费用的方法平衡不同会计年度的净收益。当时会计的一个主要目的就是为了计算应税收益,并尽可能地少交税。这种现象引起了许多会计学家的关注。20年代之后,要求有组织有系统地探讨并健全会计实务所依据的会计基础理论的呼声日益高涨。

20世纪30年代,西方国家爆发了全面的经济危机,公司纷纷破产倒闭,股票和债券在证券市场上被大量抛售,许多公司陷入无力偿债的窘迫局面。特别是美国股票市场的崩溃,促使政府和公众迫切要求公司会计报表能够真实地反映公司的财务状况。在这种背景下,美国于1933年颁布并实施了《证券法》,1934年颁布并实施了《证券交易法》,要求股份有限公司的财务报表必须根据公认会计原则编制,并经注册会计师审计,通过证券交易委员会公布。这样,就促使会计理论界对编制报表所依据的会计原则和基础概念进行认真的研讨,从而改进会计实务,提高会计报表的可靠性、可比性和一致性,使会计报表可以向社会公众提供既可靠又相关的会计信息,而投资者可根据反映公司真实的财务状况和盈利能力的会计信息做出正确的决策。

世界上许多国家的会计职业团体对改进会计实务和完善会计理论做出了巨大努力,其中贡献最大的是美国的会计职业团体,如美国注册会计师协会(AICPA)。AICPA于1938年成立了会计程序委员会,负责缩小不同企业之间的会计程序和方法的差异,废除不合理的会计实务。该委员会先后发表了51号会计研究公报(不具有强制性),并于1959年被新成立的会计原则委员会取代。会计原则委员会在其存续期间共发表了31号《会计原则委员会意见书》,对公认会计准则的建立起了很大作用。最初,其意见书并不具有强制性,但