

高等学校会计学专业主要课程教材

# 企业伦理与会计职业道德

叶陈刚 主编



高等教育出版社  
HIGHER EDUCATION PRESS

高等学校会计学专业主要课程教材

# 企业伦理与会计职业道德

Enterprises Moral and Professional  
Ethics for Accountants

叶陈刚 主编



高等教育出版社

HIGHER EDUCATION PRESS

## 内容提要

本书全面阐述了企业伦理与会计职业道德的思想体系、理论框架与实践方法。书中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、博弈论和伦理学以及会计学理论、思想与方法,体现实证研究与规范研究相统一、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与会计假账问题,全面进行企业伦理与企业信用分析、会计假账的道德透视与会计职业道德理论及其应用问题研究,重点论述企业伦理道德原则、企业对外经营道德规范、企业内部管理道德规范、会计职业道德教育、会计职业道德规范、注册会计师审计职业道德规范、会计职业道德管理机制、会计职业道德实践活动等内容,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。本书具有重要的理论、现实意义与应用价值。

本书是财政部重点会计科研课题(2003KJB002)研究成果,适宜作为普通高等院校会计学、管理类专业、经济类专业、法律类专业、MBA专业及MPAcc专业的企业伦理与会计职业道德课程教材,也可供从事管理、经济与法律工作的人士学习和参考。

## 图书在版编目(CIP)数据

企业伦理与会计职业道德 / 叶陈刚主编. —北京: 高等教育出版社, 2005.5

ISBN 7-04-016536-8

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 029809 号

策划编辑 于明 责任编辑 黄静 封面设计 杨立新 责任绘图 吴文信  
版式设计 张岚 责任校对 胡晓琪 责任印制 孔源

出版发行 高等教育出版社  
社 址 北京市西城区德外大街 4 号  
邮政编码 100011  
总 机 010-58581000  
  
经 销 北京蓝色畅想图书发行有限公司  
印 刷 化学工业出版社印刷厂

购书热线 010-58581118  
免费咨询 800-810-0598  
网 址 <http://www.hep.edu.cn>  
<http://www.hep.com.cn>  
网上订购 <http://www.landaco.com>  
<http://www.landaco.com.cn>

开 本 787×960 1/16  
印 张 20.25  
字 数 380 000

版 次 2005 年 5 月第 1 版  
印 次 2005 年 5 月第 1 次印刷  
定 价 26.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 16536-00

# 目 录

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| <b>第一章 绪 论</b> .....            | 1  |
| [本章学习目的].....                   | 1  |
| 第一节 道德的特点、演进与现状.....            | 2  |
| 第二节 企业伦理的研究内容和任务.....           | 12 |
| 第三节 会计职业道德的涵义、特征及其职能.....       | 16 |
| 第四节 企业伦理与会计职业道德的研究目的、意义与方法..... | 25 |
| 第五节 企业伦理与会计职业道德的研究背景与主体架构.....  | 35 |
| [本章小结].....                     | 37 |
| [案例讨论题] 德诚信：铸同仁堂金字招牌.....       | 37 |
| [复习思考题].....                    | 38 |
| <b>第二章 企业伦理与会计假账的道德透视</b> ..... | 39 |
| [本章学习目的].....                   | 39 |
| 第一节 企业伦理道德的功能与原则.....           | 40 |
| 第二节 契约经济、道德契约与信用机制.....         | 43 |
| 第三节 “道德滑坡”及会计败德行为.....          | 47 |
| 第四节 权钱交易、腐败及寻租与会计假账.....        | 51 |
| 第五节 不公正经济与会计假账成因.....           | 56 |
| [本章小结].....                     | 58 |
| [案例讨论题] 会计假账第一案：英国南海公司倒闭.....   | 59 |
| [复习思考题].....                    | 60 |
| <b>第三章 企业伦理道德原则</b> .....       | 61 |
| [本章学习目的].....                   | 61 |
| 第一节 企业伦理道德原则的特征与要求.....         | 62 |
| 第二节 推行集体主义原则：形成企业团队精神.....      | 65 |
| 第三节 依法为民理财原则：企业活动终极目标.....      | 72 |
| 第四节 诚信为本原则：经商理财之灵魂.....         | 74 |
| 第五节 廉洁奉公原则：经商理财活动之行为准绳.....     | 80 |
| [本章小结].....                     | 84 |

|                                   |            |
|-----------------------------------|------------|
| [案例讨论题] 华人首富李嘉诚: 超人、诚商、善人之道 ..... | 84         |
| [复习思考题] .....                     | 87         |
| <b>第四章 企业对外经营道德规范 .....</b>       | <b>88</b>  |
| [本章学习目的] .....                    | 88         |
| 第一节 企业的社会责任及其本质: 道德责任 .....       | 89         |
| 第二节 企业经营的道德规范 .....               | 96         |
| 第三节 企业与购销客户: 顾客就是上帝 .....         | 100        |
| 第四节 企业与竞争者: 互惠互利, 实现双赢 .....      | 108        |
| [本章小结] .....                      | 116        |
| [案例讨论题] 海尔: 真诚何以到永远 .....         | 117        |
| [复习思考题] .....                     | 119        |
| <b>第五章 企业内部管理道德规范 .....</b>       | <b>120</b> |
| [本章学习目的] .....                    | 120        |
| 第一节 伦理道德规范的特殊管理功能 .....           | 121        |
| 第二节 企业与投资者: 委托经营, 信息对称 .....      | 122        |
| 第三节 企业与员工: 同舟共济, 风险共担 .....       | 130        |
| 第四节 企业文化中的伦理道德规范 .....            | 141        |
| [本章小结] .....                      | 145        |
| [案例讨论题] 摩托罗拉的全球文化战略 .....         | 146        |
| [复习思考题] .....                     | 148        |
| <b>第六章 企业信用管理制度 .....</b>         | <b>149</b> |
| [本章学习目的] .....                    | 149        |
| 第一节 企业信用管理制度模式 .....              | 150        |
| 第二节 我国企业信用状况的 625 份问卷调查分析 .....   | 157        |
| 第三节 我国企业信用管理体系的制度创新 .....         | 159        |
| [本章小结] .....                      | 167        |
| [案例讨论题] 美国世通公司财务失信欺诈案 .....       | 168        |
| [复习思考题] .....                     | 169        |
| <b>第七章 会计职业道德教育 .....</b>         | <b>170</b> |
| [本章学习目的] .....                    | 170        |
| 第一节 大力开展会计职业道德教育 .....            | 171        |
| 第二节 48 位会计专家教授问卷调查分析 .....        | 175        |

|                           |            |
|---------------------------|------------|
| 第三节 为会计行业营造良好的社会道德环境      | 179        |
| [本章小结]                    | 193        |
| [案例讨论题] 中国现代会计之父——潘序伦     | 194        |
| [复习思考题]                   | 197        |
| <b>第八章 会计职业道德规范</b>       | <b>198</b> |
| [本章学习目的]                  | 198        |
| 第一节 市场经济对会计职业道德的影响        | 199        |
| 第二节 216 家企业总会计师问卷调查分析     | 202        |
| 第三节 会计职业道德规范要求            | 206        |
| [本章小结]                    | 230        |
| [案例讨论题] 立信会计的台柱子          | 230        |
| [复习思考题]                   | 233        |
| <b>第九章 注册会计师审计职业道德规范</b>  | <b>234</b> |
| [本章学习目的]                  | 234        |
| 第一节 中国注册会计师面临的道德问题及对策     | 235        |
| 第二节 323 位中国注册会计师问卷调查分析    | 240        |
| 第三节 注册会计师审计职业道德规范要求       | 245        |
| [本章小结]                    | 262        |
| [案例讨论题] 安然与安达信不诚信, 自毁前程   | 262        |
| [复习思考题]                   | 264        |
| <b>第十章 会计职业道德管理机制</b>     | <b>265</b> |
| [本章学习目的]                  | 265        |
| 第一节 制度安排: 权衡会计人员短期利益与长期利益 | 266        |
| 第二节 会计职业道德自律机制            | 269        |
| 第三节 会计职业道德他律机制            | 275        |
| [本章小结]                    | 280        |
| [案例讨论题] 审计局长坠进黑色深渊        | 280        |
| [复习思考题]                   | 283        |
| <b>第十一章 会计职业道德实践活动</b>    | <b>284</b> |
| [本章学习目的]                  | 284        |
| 第一节 会计职业道德行为              | 285        |
| 第二节 会计职业道德检查与评价           | 290        |

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 第三节 会计职业道德修养 .....       | 296 |
| 第四节 会计职业道德品质 .....       | 300 |
| 第五节 会计职业道德境界 .....       | 304 |
| [本章小结] .....             | 306 |
| [案例讨论题] 邯钢的一本“活账簿” ..... | 307 |
| [复习思考题] .....            | 309 |
| 附录1 专栏索引 .....           | 310 |
| 附录2 实例与案例讨论题索引 .....     | 311 |
| 主要参考文献 .....             | 313 |

## 第一章

# 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。

——老子《道德经》



### 本章学习目的

通过本章学习，你应该：

1. 了解道德的本质及特点、道德与伦理学的关系、伦理道德的变迁现状与困惑。
2. 理解企业伦理的研究内容、研究任务。
3. 把握职业道德的涵义及作用，会计职业道德的特征与职能。
4. 明确本书研究目的与意义，区分企业伦理与会计职业道德的三种研究方法。
5. 掌握本书的研究背景与主体架构，为后续章节的学习奠定基础。

在充满挑战和希望的 21 世纪,为了建设与发展中国社会主义市场经济,我们要坚持不懈地加强社会主义法制建设,依法治国,加快科技强国、教育兴国的步伐;同时也要坚持不懈地加强社会主义道德建设,以德治国,必须把道德建设提升到与法制建设同等重要的高度,这对于推进新世纪改革开放和现代化建设,实现中华民族的伟大复兴,具有深远的历史意义和积极的现实意义。

## 第一节 道德的特点、演进与现状

道德是一定社会为了调整人们之间以及个人与社会之间相互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、正与邪、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。通俗地讲,道德是用来调整人与人、人与社会之间关系的行为规范,是一定社会经济、政治、文化的客观反映。道德与法律同属于社会上层建筑范畴,都是规范和调节人们行为的重要手段,对加速国民经济发展和社会进步具有同等的不可替代的重要作用。

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。道德在这里是评价人们行为善恶的一种准则尺度。那么究竟什么是道德呢?它有何特点?这是我们首先要明确的问题。

### 一、道德的本质及其特点

#### (一) 道德的本质

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,是人们的社会存在决定人们的社会意识。”<sup>①</sup>作为社会精神生活之一的道德深深植根于社会经济生活中,由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:“一切以往的道德归根到底都是当时的社会经济状况的产物。”<sup>②</sup>

社会经济关系对道德的决定作用,主要表现在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,

<sup>①</sup> 马克思:《政治经济学批判导言》,见《马克思恩格斯选集》,第2卷,第82页,人民出版社1972年版。

<sup>②</sup> 恩格斯:《反杜林论》,见《马克思恩格斯选集》,第3卷,第134页,人民出版社1972年版。

道德的内容及体系也将随之变化发展。这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。这也是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。

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。人们在社会生活中进行着各种各样的活动，形成错综复杂的社会关系。为了调整人们之间的关系，必须对个人的行为加以约束，以保障社会生活的正常秩序。除了依靠政治、法律等手段外，还必须依靠一定的阶级利益引申出来的行为原则和规范——这些便是阶级的道德。由此，马克思主义伦理学对道德作出了科学的解释，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关系的行为规范的总和。

## （二）道德的特点

道德作为社会意识形态之一，不仅和其他意识形态一样具有相对的独立性，而且有与其他意识形态不同的特点。

### 1. 规范性

道德是调整人与人之间以及人与社会之间关系的行为规范。我们认为，在现代社会中，人从本质上看是社会人。人生活在世界上，要与他人、与社会发生各种复杂的关系。人们在社会中的行为，均是在一定的社会关系中进行的。作为行为规范的道德，就是指个人与社会应该建立一种什么样的关系，他对社会需要承担什么义务，在处理与他人的关系时应该遵守哪些原则，应该采取什么样的行动，等等。这些对人们的思想和言行起到一种规范性作用。

### 2. 非强制性

人与人之间的社会关系非常复杂，除了道德关系外，还有政治关系、经济关系、法律关系等。因此，调整人与人之间的关系，除了道德规范，还有政治规范、法律规范和经济手段。但是道德规范不同于政治规范、法律规范和经济手段那样需要由政党、国家和经济部门专门制定，并由专门机关监督执行。道德依靠社会舆论、传统习惯和人们内心信念来维持和发挥作用，具有非强制性，是一种内在的、内心的、内化的特殊规范调节方式。

### 3. 历史性

所谓道德的历史性是指历史上各种人类道德的出现，都是当时社会经济关系状况的产物，并且总是与特定的历史阶段相适应的，因而总是带有那个时代的社会内容、社会要求和社会特征。从历史发展进程看，人类已经历了原始社会道德、奴隶社会道德、封建社会道德、资本主义道德，现在正处于社会主义道德阶段。

### 4. 全人类性

所谓道德的全人类性，就人类历史发展的全过程来说，是指不同时代的道德体系之间有着共同的地方；就同一个时代的社会关系来说，是指不同阶级或对立阶级的道德体系之间有着共同的地方以及相互联系之处。历史上各种类型的道德体系都包含着全人类性因素，具有历史的继承性。

### 5. 社会实践性

道德具有广泛的社会实践性。道德是人类社会特有的现象，是人类有别于其他动物的根本标志之所在。道德贯穿于人类社会的始终。只要有人类社会的存在，就需要有调整人与人之间关系的道德规范。道德遍及社会生活的各个领域，渗透到任何社会的任何人与人之间的关系中去。道德是人类的实践精神，是人类把握世界的特殊方式，是人类完善、发展自身的社会实践活动。

### 6. 相对独立性

经济基础是第一性的，道德是第二性的，经济基础决定道德；同时，道德同其他社会意识形态一样，一旦形成之后，便具有相对独立性。道德相对独立性的表现之一，是道德与社会经济基础变化的不完全一致性。其中有两种情况：一种情况是道德意识的变化落后于社会经济基础的变化。另一种情况是，在旧的社会经济关系发展变化过程中逐步产生新的社会经济关系的道德因素。与此相适应，也会在旧的社会道德体系居于统治地位的条件下，产生出某些新的道德因素。道德相对独立性的表现之二，是道德意识的发展和社会经济发展水平的不平衡性。历史上许多经济比较落后的国家，其思想道德的发展却超过了经济先进的国家。道德相对独立性的表现之三，是道德有其自身独立发展的历史过程，在自身发展过程中呈现出历史连续性和继承性。每一时代的社会道德意识，不管其表现形式有多么不同，都是以前时代的社会道德意识在新的社会经

济条件下的继承与发展。

## 二、道德与伦理学的历史沿革

### （一）道德的起源

道德的起源问题一直为历代伦理学家们所重视。历史上曾有一些伦理学家，企图离开人类历史的发展和人们的社会实践，去观察和研究道德现象，去寻找道德的起源。他们的观点，大致可归纳为以下四类：

其一，认为道德来源于客观精神和上帝及佛、道、神。

其二，认为道德来源于人类天性、人类同情心等。

其三，认为道德来源于人的自然本性、感觉、欲望。

其四，认为道德来源于动物世界。

马克思主义伦理学认为，人们的社会存在决定人们的社会意识，人类社会物质生活资料的生产活动决定着人们的精神生产活动。作为社会意识形态的道德，自然是由人们的社会物质生活条件所决定的。道德作为调整人们之间相互关系的自觉行为规范，起源于人类最初的社会实践活动。正是在社会实践活动中，人们不但认识到了人与自然界的关系，而且在一定程度上认识到了人与人之间的关系。社会实践的不断发展，又向人们提出了调整人与人之间相互关系的要求，正是适应调整关系的需要，道德规范才开始出现，并日趋重要。

在道德产生、形成、发展的过程中，以下几种因素起着重要的作用。首先，在道德初期的产生、形成、发展进程之中，劳动起着关键性的作用。正是生产劳动，使得原始人类的集群关系转变为原始人群的生产关系；也正是生产劳动，促进了人类的语言和思维的发展，使原始人脑演变成现代人脑；劳动也产生了协调人们相互关系的需要，这些都为道德的产生奠定了基础。其次，由于生产力发展而出现的劳动分工，促进了个性和自我意识的发展，丰富了社会关系的内容，并由此产生出一定的道德意识和道德行为规范。再次，由于氏族社会的形成，氏族以至部落的共同利益要求人们正确处理氏族与氏族之间、氏族内部人与人之间的关系，于是就产生了最初的道德规范。最后，人类对家庭和性关系的认识 and 限制，形成了家庭、婚姻、爱情方面行为的道德规范。

### （二）道德与伦理学的关系

伦理学是人类的知识体系中一个最古老而又最引人入胜的领域。公元前 5 世纪至 2 世纪的古代中国就有“人伦”、“道德”、“伦类以为理”等说法，并出现《道德经》、《论语》、《孟子》、《大学》、《中庸》等四书，《易经》、《诗经》、《书经》、《礼记》、《春秋》等五经与《墨子》、《庄子》、《荀子》等具有丰富伦理

思想的著作。秦汉之交，产生了“伦理”概念，出现了《孝经》等伦理著作。但长期以来中国的伦理学内容与哲学、政治教育结合在一起，直到近代才分化成独立的学科。

在西方荷马时代，德谟克利特和柏拉图就开始了伦理道德的研究，公元前4世纪，古希腊哲学家亚里士多德在雅典学园讲授关于道德品性的学问，创造新名词“Ethic”，即伦理学，写出《尼可马克伦理学》等专著，从此以后伦理学作为独立的学科在欧洲各国不断地发展。

关于伦理学的定义，在历史上人们从不同角度做过多种解释和说明。亚里士多德认为伦理学是研究善与善的终极目的（即至善）的科学。中世纪经院哲学家阿伯拉德认为伦理学主要是研究心灵的善恶意向的科学。18世纪的法国唯物主义者爱尔维修和19世纪的德国唯物主义者费尔巴哈都认为伦理学是“达到幸福的科学”。黑格尔则表示他的伦理学就是法哲学。边沁和穆勒从功利主义出发，认为伦理学是“求得最大幸福之术”。此外，也有人认为伦理学是“人生理想之术”。

在中国伦理思想史上，中国古代的老子、孔子、孟子、庄子，直至近现代的康有为、梁启超、蔡元培等圣人、大师都把研究道德诸问题视作己任。他们有的认为道德学（即伦理学）是关于人性善恶的学问，有的认为是关于天理人伦的学问，有的认为是王霸义利的学问，或人生理想的学问。上述很多说法颇有价值，但没有对伦理学定义给出科学的回答。马克思主义伦理学认为，科学的伦理学是通过道德现象的全面研究，揭示道德关系的矛盾，指出道德的本质、特点、作用及其发展规律的科学。

道德二字最初是分开使用的。古人云“道者，路也”，古人以“道”表示事物发展变化的规则、规律，做人做事的道理和规矩；“德者，得也”，古人把认识了“道”，内得于己，外施于人，称之为“德”。战国末期的荀子将二字连用，他在《荀子·劝学篇》中说：“故学至乎礼而止矣，夫是谓之道德之极”。这以后就延续下来。在西方古代文化中，“道德”一词起源于拉丁语“摩里斯”，意为风俗和习惯，引申其义也有规则、规范、行为、品质和善恶评价等意义。在当今社会，所谓道德指的是人类生活中特有的，由经济关系决定的，依靠人们内心信念和特殊社会手段维系的，并以善恶进行评价的原则规范、心理意识和行为活动的总和。

在现实生活中，人们常常把“伦理”、“道德”两个概念相互混用，有时连在一起叫做“伦理道德”，用以说明道德现象。其所以如此，是因为作为科学概念，两者有相互重叠的部分。伦理学包含道德规范的内容，与道德有直接联系。道德本身包含伦理学思想的内容，这便是一种尚未展开的伦理学。但从科学研究的角度讲，两者不能混淆，必须严格区别开来：伦理学是研究道德的科学，

而道德则是伦理学研究的对象。在哲学上，人们将研究道德的伦理学称为道德哲学。

### （三）道德的历史发展

道德是社会经济状况的产物。道德会随着社会经济状况的变化而不断变化发展。人类社会迄今为止已经先后经历了原始社会、奴隶社会、封建社会、资本主义社会和社会主义社会五种社会形态，与此相对应，道德的发展也划分为五种历史类型：原始社会道德、奴隶社会道德、封建社会道德、资本主义社会道德、社会主义社会道德。

原始社会是人类第一个社会形态。维护氏族的整体利益，是原始社会的基本原则，互助和勇敢、自由和平等是原始社会道德的重要规范；正义是原始社会的道德观念。当然，原始社会道德中也存在着许多消极的东西，如氏族复仇、血缘群婚、食人之风等。

奴隶社会是继原始社会之后的第一个阶级社会。维护奴隶对奴隶主的绝对屈从和人身依附关系，是奴隶社会道德的基本原则。鄙视劳动、男尊女卑、男主女从是奴隶社会重要的道德规范。与原始社会道德相比，奴隶社会道德用一夫一妻制否定了群婚制，用收作奴隶的办法否定了杀害俘虏的行为，也一般地改变了食人之风。奴隶社会道德使人的个性和自我意识得到发展，丰富了人的个性。同时道德理论也产生了。在奴隶社会，与奴隶主阶级道德对立的还有奴隶阶级道德。奴隶阶级道德主要表现为勇敢斗争，反对奴隶主虐杀，争取生存权利。

封建社会道德是在奴隶社会道德的基础上发展起来的。封建社会的道德受分封制和宗法等级观念的影响，在原则规范上反映出其特点。维护封建宗法等级制是封建社会道德的基本原则，中国封建社会的“三纲”、“五常”就是这个原则的具体化。君主世袭、等级森严、上行下效、忠孝廉耻、轻视劳动是封建社会道德重要的规范。与封建地主阶级道德相对立的是农民阶级道德。农民阶级道德的主要特征是崇尚政治地位的平等和分配上的平均。除此之外，勤劳、勇敢、诚实、节俭也是农民阶级在社会生活中表现出来的优良品质。因循守旧、自由散漫是农民阶级道德落后的一面。

资本主义社会是人类历史上最后一个私有制社会。在资本主义生产方式的基础上，产生了资产阶级和无产阶级的两种根本对立的道德体系，即占统治地位的资产阶级道德和处于被统治地位的无产阶级道德。利己主义是资产阶级道德的基本原则，金钱万能、赚钱发财和自由、平等、博爱资产阶级道德的主要规范。与资产阶级道德相对抗的是无产阶级道德。无产阶级一无所有的经济状况和他们在社会化大生产中的地位，使他们养成了大公无私的集体主义观念

和严格的组织性、纪律性。在同资本家作斗争的过程中，他们形成了团结互助、英勇无畏的优良品质，开始形成完全不同于以往道德的崭新道德意识——共产主义道德。

共产主义道德在低级阶段的表现就是社会主义道德。集体利益原则是共产主义道德的基本原则，“五爱”（即爱祖国、爱人民、爱劳动、爱科学、爱社会主义）是社会主义初级阶段道德的基本规范。共产主义道德和社会主义道德在本质上是—致的，都是从无产阶级取得整体利益中引申出来的，是为无产阶级的根本利益服务的，同属于统一的共产主义道德体系。社会主义社会和共产主义社会在经济关系上虽然有成熟程度不同的区别，但其经济关系的基础都是生产资料公有制，这是社会主义初级阶段提倡共产主义道德的客观依据。

2001年9月20日，中共中央印发了《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，提出公民道德建设的主要内容是：“从我国历史和现实的国情出发，社会主义道德建设要坚持以为人民服务为核心，以集体主义为原则，以爱祖国、爱人民、爱劳动、爱科学、爱社会主义为基本要求，以社会公德、职业道德、家庭美德为着力点。在公民道德建设中，应当把这些主要内容具体化、规范化，使之成为全体公民普遍认同和自觉遵守的行为准则。”可以说，这是推进社会主义道德建设的基础性工作，是依法治国与以德治国同步发展的重大举措。

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，尽管对于个人或社会来说道德都不具备像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。”

### 三、当代道德沦丧的现状

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变得黯淡无光了，社会的道德标准在严重滑坡。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的正常运转、发展的秩序与有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、克隆人等现象的出现，在给人类带来的新的道德问题和道德困惑的同时，也使得构成当代社会规范系统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。

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，或在金钱的漩涡中沉沦，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，侵蚀人们的思想。

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尚，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可以看作是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，他经常在演讲时说这个故事：孔子的学生从河里救起一个溺水的人，被救者为了表示感激，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认同。

近年来，我国会计信息大量失真，会计行为失范扭曲，会计假账丑闻不断，CEO利润、CFO收入、书记成本、经理效益比比皆是，企业绩效整体低下，会计管理疲软无力，注册会计师公信力降至低谷。中国证券市场连续不断的深原野、琼民源、鄂猴王、郑百文、银广厦、黎明股份、麦科特等事件以及美国的

安然(Enron)公司会计假账案、世界通讯(Worldcom)公司最大破产案、施乐(Xerox)公司财务欺诈案与安达信(Arthur Anderson)审计丑闻案及众多因有失诚信而导致瓦解倒台的案件都表明,我国会计面临“诚信危机”,美国也严重陷入“信用沼泽”<sup>①</sup>,对资本证券市场和投资者造成巨大伤害,给国家和股民造成重大损失,也给注册会计师行业和企业自身招致巨大灾难。

据权威部门报道,“中国财政部会计信息质量抽查证实中国 80%以上企业会计信息存在不同程度的失真。这是财政部日前正式公布的信息。”<sup>②</sup>国家审计署的近几年审计表明:“挪用资金、财务混乱,被国家审计署列为国务院直属部门违规的两大‘症状’。国务院 55 个部门被审计,36 个部门被查出违规挪用资金(计 21.09 亿元),占 2/3。”<sup>③</sup>世界著名的评级机构韦斯(Weiss)2002 年通过对在美国上市的 7 000 多家股份公司调查后正告世人:“华尔街出现了信心动摇的危机”,并指出至少有 1/3 的美国上市公司可能篡改盈利报告,编造会计假账。在中华尔街的证券分析师、公司高级管理人员、CEO 与 CFO 等及审计公司都在推波助澜。<sup>④</sup>究其产生的原因,表面原因是,社会经济环境不佳,法律不健全,执法不从严,惩处不得力,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、正邪、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。

我们看到,违法行为一般是不道德的,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,老师上课学生不到课堂,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行为唯有依靠道德方能从根本上加以自律和他律监管。只有做到法律与道德双管齐下、标本兼治,社会风气方能从根本上好转,诚信在中国方能重新确立。2003 年 10 月 14 日中共中央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》明确指出:“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,是建设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。增强全社会的信用意识,政府、企事业单位和个人都要把诚实守信作为基本行为准则。”

市场经济发展历史表明:“管理,崇尚伦理道德,这是一种新趋势。我相信,这种趋势的出现绝不是偶然的。西方国家市场经济发展了这么多年,付出了沉痛的代价,最终找到一个奥秘:发展市场经济必须加强伦理教育……美国欧文(IRWIN)出版公司出版的《财务会计》(1989 年第四版)和最近出版(1994

① 柴慧:“美国陷入信用沼泽”,《中国财经报》,2002 年 7 月 4 日第 5 版。

② 参阅:“中国财政部会计信息质量抽查证实八成企业会计信息失真”,中国人民大学复印报刊资料《财务与会计》,2000 年(12),42 页。

③ 参阅:“55 个部委 36 个违纪”,中国人民大学复印报刊资料《财务与会计》,2000(11),67—69 页。

④ 卜海涛:“神话破灭”,《中国财经报》,2002 年 7 月 4 日第 5 版。