

Ethics for Accountants

会计伦理概论

叶陈刚 程新生 吕斐适 编著



新坐标会计系列精品课程



清华大学出版社



新坐标会计系列精品课程

会计伦理概论

叶陈刚 程新生 吕斐适 编著

Ethics for Accountants

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书综合运用现代管理学、制度经济学、博弈论和伦理学以及会计学理论、思想与方法,分11章,全方位、多角度、深层次地对会计工作中的道德现象及其规律性,即会计伦理行为与会计职业道德活动开展研究,构建了会计伦理道德理论及其应用体系,以期科学地揭示会计伦理道德的本质特征、职能作用及其发展变化的客观规律。

本书遵循规范研究与实证研究相统一、定量分析与定性论述相结合、历史回顾与现实探讨相衔接的风格,力求体现理论创新,结构合理;内容全面,方法新颖;资料翔实,实践性强;体例活泼,易于教学等特点。本书主要用于高等学校会计专业与MPAcc的会计职业伦理道德课程教学。

版权所有,翻印必究。举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

本书防伪标签采用特殊防伪技术,用户可通过在图案表面涂抹清水,图案消失,水干后图案复现;或将表面膜揭下,放在白纸上用彩笔涂抹,图案在白纸上再现的方法识别真伪。

图书在版编目(CIP)数据

会计伦理概论/叶陈刚等编著. —北京:清华大学出版社,2005.8

(新坐标会计系列精品课程)

ISBN 7-302-11382-3

I. 会… II. 叶… III. 会计人员—职业道德 IV. F233

中国版本图书馆CIP数据核字(2005)第079449号

出 版 者: 清华大学出版社

<http://www.tup.com.cn>

社 总 机: 010-62770175

地 址: 北京清华大学学研大厦

邮 编: 100084

客户服务: 010-62776969

组稿编辑: 刘志彬

文稿编辑: 王荣静

封面设计: 紫深蓝工作室

版式设计: 肖 米

印 刷 者: 北京市昌平环球印刷厂

装 订 者: 三河市李旗庄少明装订厂

发 行 者: 新华书店总店北京发行所

开 本: 185×230 印张: 18.75 插页: 1 字数: 385千字

版 次: 2005年8月第1版 2005年8月第1次印刷

书 号: ISBN 7-302-11382-3/F·1262

印 数: 1~4000

定 价: 28.00元



FOREWORD

从 20 世纪六七十年代开始,经济、管理、商务与会计崇尚伦理道德,成为一种新的全球性发展趋势。西方企业、教育机构及政府都高举伦理道德旗帜,成为西方经济社会活动的一道亮丽景观。西方企业迎来了一个伟大的伦理道德时代。在英美及西欧、日本的较多先进企业内部逐步建立起严格的伦理制度和监管机制。主要表现在这些优秀企业的职能、地位、作用向伦理转移,企业战略、决策与道德融合,企业整体、企业高层、企业员工在企业实践活动中强烈感受到伦理道德的渗透、感召力和丰厚的社会回报。优秀企业伦理道德的巨大力量以其“秩序与资源”的基本价值充分展示出来,显示其勃勃生机。据有关权威机构对世界 500 强前 100 强企业的调查与研究发现,前 100 强中近 90% 的企业都非常重视道德管理,都有明确的伦理手册、伦理章程或管理伦理纲要,制定有成文的伦理准则来规范员工的行为。不少企业出现了一种新型职位:伦理主管。国际企业界改变旧有偏见的经营观念,把企业目标定位在追求利润与推动社会良性循环的变迁上,使企业能够长久、持续、协调地生存下去,并且发展壮大。经营业绩一直不俗的强生、惠普、波音、IBM 等公司,都因成功运营公司伦理而受到广泛推崇。

1987 年,美国 SEC(证券交易委员会)前主席约翰·沙德成为社会公众的焦点人物,他捐赠 2000 万美元给哈佛商学院,倡议设立“管理决策与伦理价值”这门课程。在全美最佳 10 所商学院 MBA 的 9 门核心课程中,就有企业伦理学。现在,美国 90% 以上的商学院或管理学院以及欧洲的绝大多数大学都开设了企业伦理学、管理及商务伦理道德、企业伦理与会计职业道德等方面的课程,重视企业伦理与会计道德教学成为世界各地商学院或管理学院 MBA、MPAcc 培养的一大特色。

社会经济发展历史表明,市场经济既是竞争经济,又是法制经济,同时它还是伦理经济。在激烈竞争的市场经济中,利润维系着每一个企业的命运,企业应该通过诚实劳动、合格质量和优质服务获得利润。然而,贪婪愚昧使人忘记

本性。在现实生活中只要有人悬出高价,不管多么可耻的行为,面临多么严厉的法律制裁,似乎总有人愿意去干。钱好像可以买到一切。有的经营者为了追逐利润,不惜采取各种非法手段去达到目的。制假贩假、欺诈行骗、行贿受贿、行业垄断等不正当竞争行为,有如商海里的一股浊流,加之会计假账、审计假证广为泛滥和会计审计信息大量失真,严重败坏了社会风气,极大扰乱了市场经济秩序。不正当竞争、会计假账与审计假证盛行既损害了广大消费者和诚实经营者的正当权益,同时也使企业本身失去社会的信任,会计审计公信力大打折扣,从而被客户所抛弃,为大众所谴责,情节严重的必将受到法律严惩,走上自毁之路。正所谓“多行不义必自毙”。显然,不正当市场竞争、会计假账与审计假证永远不可能造就长久的赢家,更不可能维持企业持续的发展。

今天,中国已经加入 WTO,对中国的会计行业来说,既面临发展前进融入经济全球化的机遇,同时也迎来强大的国外优势国际会计公司的严峻挑战。在这种充满竞争、文化多元和信息密集的网络经济环境中,中国会计行业将不得不接受国际社会及世界各国更为严格的检验与监督。可以说,在公平开放的国际化竞争中,没有伦理道德约束的企业和会计公司难逃被淘汰的厄运,没有伦理道德自律的企业家与 CPA(注册会计师)将被剥夺参与竞争资格。

我国会计界的当务之急是要尽快走出会计管理和思想认识上的误区,大力开展会计道德教育,强化会计伦理道德理念,将会计道德作为会计改革的一个重要组成部分和企业文化建设的重要方面,在企业组织框架中建立一套行之有效的伦理监督机制,切实提高企业员工伦理道德或会计人员职业道德水准;促使我们的企业家与会计师担负起更多的社会责任,以确保企业间的良性竞争,在正确轨道上健康、持续、协调地发展社会主义市场经济。

为了全面开展会计道德教育,加强会计道德建设,必须进行相关方面的理论研究和实践分析。然而,长期以来我国学者对这一领域关注不够,研究不多,著述较少。撰写本书正是为改变这一局面所做的努力。出版本书实属必要,非常及时。

《会计伦理概论》一书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、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,在查阅中外大量文献资料和广泛的社会调查研究的基础上,结合国内外社会经济生活中的实际情况和突出的会计伦理与会计假账案例,展开会计伦理的制度分析与会计假账的道德透视。本书分 11 章全方位、多角度、深层次地对经营活动与会计工作中的道德现象及其规律性(即会计伦理行为与会计职业道德活动)展开全面研究,提出了一系列独到、新颖的观点,构建了会计伦理道德理论及其应用体系,以期科学地揭示会计伦理道德的本质特征、职能作用及其发展变化的客观规律。本书在编写过程中,力求体现以下特点。

1. **理论创新,结构合理。**本书创新性地探讨了会计伦理学的理论与方法体系,在提

出并界定会计道德、会计道德原则与会计道德规范等核心范畴的基础上系统阐述了会计道德的理论框架、基本问题及研究方法,并在会计的社会道德规范、会计道德管理机制与会计道德实践活动组织方面有所创新。

本书提出了会计伦理道德体系的两结构模式,论述了构成该体系的会计道德理论子系统和会计道德应用子系统,前者论述会计道德理论基础、会计道德规范体系,后者论述会计道德实践活动、会计道德机制及环境。作者认为会计工作应借助伦理道德建立强有力的自律与他律机制,以提高企业经营管理与会计管理水平。

2. 内容全面,方法新颖。本书全面介绍了会计道德的知识体系,扩展了会计道德的研究领域,包括:从道德、社会公德到职业道德,从职业道德到会计职业道德,再到会计道德,从会计道德历史发展到会计道德原则,从会计职业道德规范到会计的社会道德规范,进而到注册会计师审计职业道德规范及会计道德范畴,从会计道德管理机制到会计德治与会计法治,进而到会计职业道德实践活动。

在充分搜集材料的基础上,本书采用案例研究法,介绍了北京同仁堂、青岛海尔等成功案例与中国现代会计之父潘序伦、著名会计专家顾准等楷模,列出我国证券市场上市公司十大造假案简表与美、英与中国多家知名公司会计审计假账案例主要数据,解剖安然、安达信、郑百文、银广厦等公司造假重组案的艰难历程。本书论述市场经济中伦理道德的功能与义利共生理论,契约经济、道德契约和信用机制有关内容;从委托——代理失灵和供求曲线模型两方面分析会计行业道德滑坡的表现——会计败德行为,展开了权钱交易的制度与博弈分析及会计寻租分析,探讨了不公正经济与会计假账的成因。

3. 资料翔实,实践性强。为了使会计伦理道德理论分析密切联系中国社会实际,本书设计了大量颇具代表性的调查问卷、调查表。叶陈刚博士在国家会计学院做高级访问学者期间,作为课题组负责人之一,设计参与全国性调研活动,取得了216家总会计师关于会计职业道德的15大问题60个答案的问卷调查分析数据,323位中国注册会计师关于独立审计诚信的15大问题60个答案的问卷调查分析数据和13所高校48位会计学专家教授关于会计道德教育的15大问题60个答案的问卷调查分析数据,从而掌握了大量的第一手资料,并进行了富有成效的整理与分析。这是本书最大的特点。本书提供了大量引言和实例,极大地丰富了本书的信息量,从而为本书的理论阐述提供了大量佐证。

由于会计伦理学是在会计道德实践中发展起来的一门新学科,故本书针对股东、董事、独立董事、监事、公司高层管理者、对会计关注的社会公众、会计人员、注册会计师审计人员等实践主体,探讨了具有可操作性的会计道德管理方法和手段,对我国会计道德实践具有一定的指导意义。

4. 体例活泼,易于教学。本书在内容安排、体例设计、写作方法等方面与国外教材接轨。采取弹性的教学内容与学时安排,便于教师根据不同情况授课。结合会计专业教学特点,每一章都配有本章学习目的、引言、本章小结、本章关键术语、复习思考题、练习题与



案例分析,便于学生的课堂讨论,培养学生解决实际问题的能力。

为了增强本书的可读性和信息量,我们引用了大量报纸杂志和书籍文献的有关资料作为本书的引言、实例和案例分析,我们对被引用资料的各位作者表示感谢。同时,真诚感谢长期以来关心、帮助和支持本书作者学习、工作与生活的各位老师、领导、亲人、朋友、同事和同学们。

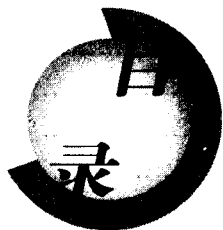
我们衷心感谢清华大学出版社经济管理事业部编辑,是他们大胆选择了《会计伦理概论》专题作为普通高等院校会计新系列教材,并委托我主持撰写,这是对我们的高度信任和莫大鞭策,在此深表谢意。按系列教材策划者的意图,本书主要用于各高校会计专业的会计职业伦理道德课程教学,笔者认为本书还可用于各高校工商管理 MBA 教育、MPAcc 和其他经济管理类研究生的会计职业道德课程教学。

本书由对外经济贸易大学国际商学院教授、南开大学商学院工商管理博士后流动站叶陈刚博士、南开大学商学院副教授程新生博士(第 2 章)、南开大学商学院吕斐适博士(第 4 章)、天津财经大学工商管理博士后流动站叶陈毅博士(石家庄经济学院会计学院副教授,第 10 章)、广东省五邑大学俞雪花教授(广东省江门市财政局副局长,第 9 章)、厦门安德信会计师事务所有限公司董事长葛晓萍主任会计师(第 8 章)等共同撰写。叶陈刚博士设计本书篇章架构,执笔第 1、3、5、6、7、11 章,并总纂定稿全书。对外经济贸易大学国际商学院研究生周亚东、中国地质大学(北京)人文与经管学院研究生吴永民、孔慧平等同学为本书图表编制做了大量工作。

我们的目标是编写一本高水平的《会计伦理概论》教材,以便为培养面向 21 世纪的新型会计人才发挥积极作用。但由于本书选题属于现代管理学科前沿课题,可供借鉴与参考的资料有限,以及由于我们的水平所限,撰写难度较大。加之撰写本书时间较紧,书中难免不妥疏漏之处,衷心地希望能够得到学界同仁、实务界的朋友以及广大读者的批评指正,在今后的教学实践中我们会使《会计伦理概论》不断地得到提高与完善。

作者

2005 年 4 月 22 日于北京



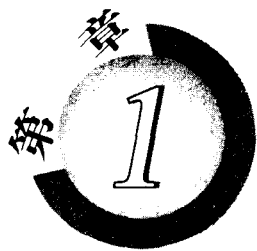
CONTENTS

前言	I
第 1 章 绪论	1
引言 德诚信:铸同仁堂金字招牌	1
1.1 加强会计伦理道德建设的时代价值	5
1.2 会计伦理学:研究会计道德的新学科	13
1.3 本书的研究背景与主体构架	20
案例分析 华人首富李嘉诚:超人、诚商、善人之道	22
第 2 章 道德、职业道德与会计道德概述	27
引言 谈会计人员的职业道德	27
2.1 道德的涵义及其发展	29
2.2 职业道德的特点与社会功能	34
2.3 会计道德的特征、职能与作用	41
2.4 会计道德的历史发展	49
案例分析 海尔:真诚何以到永远	57
第 3 章 会计假账的道德透视	62
引言 企业的人间正道	62
3.1 伦理道德功能与义利(道德与利益)共生理论	64
3.2 契约经济、道德契约与信用机制	67
3.3 “道德滑坡”及会计败德行为分析	70
3.4 权钱交易、腐败及寻租、不公正经济与会计假账成因探析	74
案例分析 会计假账第一案:英国南海公司倒闭	80



第4章 会计伦理道德原则	84
引言 诚信乃“国之大纲”	84
4.1 会计道德原则的特征与要求	86
4.2 会计行业推行集体主义原则:形成会计团队精神	88
4.3 为人民理财原则:会计终极目标定位	94
4.4 诚信为本原则:会计立业之灵魂	96
4.5 廉洁奉公原则:会计实践活动之行为准绳	100
案例分析 中国现代会计之父——潘序伦	103
第5章 会计道德教育及其环境优化	109
引言 诚信为本 操守为重 遵循准则 不做假账	109
5.1 会计道德教育的涵义、特征与方法	111
5.2 对48位会计专家教授进行的关于会计道德教育的问卷调查分析	114
5.3 营造良好的会计道德环境	124
案例分析 美国世通公司——由内部审计牵出假账大案	133
第6章 会计职业道德规范	137
引言 保护“不做假账”的会计人员	137
6.1 市场经济对会计职业道德的影响	139
6.2 对216家企业总会计师进行的关于会计职业道德的问卷调查分析	142
6.3 会计职业道德规范要求	151
案例分析 立信会计的台柱子——著名会计专家顾准早年的会计执业生涯	156
第7章 注册会计师审计职业道德规范	161
引言 注册会计师要以维护社会公众利益为己任	161
7.1 加入WTO后中国注册会计师市场面临的道德问题及对策	163
7.2 对323位中国注册会计师进行的关于独立审计诚信的问卷调查分析	167
7.3 注册会计师审计职业道德规范要求	178
案例分析 安然—安达信不诚信自毁前程	184
第8章 会计道德范畴	188
引言 我们不做假账	188
8.1 履行会计道德义务	192

8.2 培育会计道德良心	195
8.3 珍惜会计道德荣誉	197
8.4 坚守会计道德节操	200
8.5 锤炼会计道德品质	202
案例分析 银广夏传奇始末	206
第9章 会计道德管理机制	212
引言 永远珍惜行业自律和执业操守	212
9.1 制度安排:权衡会计人员短期利益与长期利益	214
9.2 会计道德自律与他律的辩证关系	216
9.3 会计道德管理的自律机制	218
9.4 会计道德管理的他律机制	228
案例分析 审计局长坠进黑色深渊	232
第10章 会计德治与会计法治	237
引言 宣誓考验在美企业诚信	237
10.1 法制与道德的关系	238
10.2 健全会计法制建设	240
10.3 会计道德与会计法	246
10.4 会计道德与会计制度	249
10.5 会计职业道德与会计改革	252
案例分析 郑州百文股份有限公司造假重组案始末	257
第11章 会计道德实践活动	262
引言 会计做假账可否“株连”领导	262
11.1 会计道德行为的特性与选择	264
11.2 开展会计道德评价的标准与方式	268
11.3 会计道德修养的实践原则与方法	273
11.4 锤炼与发展会计道德品质	277
11.5 会计道德境界的层次与升华	280
案例分析 邯钢的一本“活账簿”——记邯郸钢铁集团公司总会计师李华甫	282
参考文献	287
附录:英文缩写词	289



CHAPTER 1

绪论

本章学习目的

通过学习本章,明确加强会计道德建设的时代价值,理解会计伦理学是研究会计道德的新学科,掌握本书的研究背景与主体构架,为学习后续章节奠定基础。

I 引言

INTRODUCTION

德诚信:铸同仁堂金字招牌

说起中药,北京人立刻会想起“同仁堂”三个字。同仁堂已存在了 330 多年,与它同生的老字号成百上千,而至今能像同仁堂这样青春常在的却是凤毛麟角,难道它有什么秘诀?记者日前对同仁堂进行了专访。

同仁堂集团公司党委书记田大方在接受采访时说,同仁堂之所以长盛不衰,并能不断发展壮大,很重要的一条原因是:同仁堂人一直坚守“德、诚、信”理念,以为百姓制好药为本分,追求诚实、守信的药德。能一以贯之地坚持诚信为本的药德理念,并随着时代的发展,不断融入新的内涵。

清康熙八年(1669 年),同仁堂药室招牌挂出,闯荡了 54 年后,至清雍正元年(1723 年),同仁堂以独家供奉皇家用药成为当时中药行的典范。“炮制虽繁必不敢省人工,品味虽贵必不敢减物力”是同仁堂几百年来代代相传的堂训,也是同仁堂“德、诚、信”的具体体现。对待质量,同仁堂人过去如此,现在更是不逊分毫。中国佛教学会前会长赵朴初生前为同仁堂题词:“同修仁德,济世养生。”

孔子说,仁者,爱人也。同仁堂从创建开始就贯彻了这种仁爱思想。创始人

乐显扬说：“同仁二字可以命堂名，吾喜其公而雅，需志之。”同仁堂的堂训是：同修仁德，亲和敬业，共献仁术，济世养生。三百多年来，同仁堂人都奉这样的堂训为主臬，并取得成功。其原因绝不是偶然的，是因为中华民族几千年来形成了仁爱和睦、诚信尚义的道德观，只有植根于这种文化的经营者才能使自己的企业立于不败之地。

诚信首先表现在同仁堂的原材料购买和药品制造上。成书于康熙年间的《乐氏世代祖传丸散膏丹下料配方》的序言中明确规定：“炮制虽繁必不敢省人工，品位虽贵必不敢减物力。”从过去的手工作坊，到现在的大规模生产，质量一直是同仁堂生存的命脉。

在今天的同仁堂车间里，堆成小山似的各种药材都是经过一根根、一颗颗精心挑选的。

在同仁堂的前处理车间，一味叫“远志”的草药引起了记者的兴趣，它是一种以根入药起安神之效的草本植物，但其芯却属烦热，与安神功用正好相反。国家规定中并没有对“远志”去芯的要求，而且“远志”的根粗如竹筷，其芯却细似牙签，剔除起来费时费力。但为了保证最佳疗效，同仁堂人将“远志”闷湿碾裂后，将芯一一剔除干净。后来，北京市还据此修改了地方标准。

近几年，医药市场曾出现混乱，有段时间同仁堂甚至丢掉了部分市场。但同仁堂人始终坚持以义取利、以义为先。他们谨记：“拳拳仁心代代传，报国为民振堂风。”20世纪90年代初，我国南方流行甲肝，特效药“板蓝根冲剂”抢手一时。有人提出，按原价出厂不划算，应适当提高药价。但同仁堂表示，绝不乘人之危，还专门派出一个车队将药品送到疫情最重的地区。为保证让患者吃上放心药，同仁堂建立了自己的六大药材种植基地，并拥有自己的养鹿厂和乌鸡厂。

诚信表现在同仁堂的经营中就是“以义为上，义利共生”。同仁堂的负责人说，古人讲过，君子爱财，取之有道。对同仁堂来说，这个“道”就是“义”，把顾客的需要和满意放在首位。经营者无疑都想取得最大利润，但没有“大义”就不可能有“大利”。只追逐眼前的蝇头小利必然会失去消费者的信任。如今同仁堂仍然坚持利润微薄，甚至赔钱的代客加工、邮寄、代客煎药、为人送药等工作，不仅取得了社会效益，而且增加了客源，带动了其他药品的销售，取得了很好的经济效益。解放初期，同仁堂还是一个濒临破产的企业，如今已发展成为拥有31亿元资产的大型企业，名列全国中药企业50强之首。目前，同仁堂不仅在本市开设了35家药店，还拥有11家外埠店、10家海外店，预计5年后，将在全国和海外共开办600家分店，同仁堂将成为民族医药产业的骄傲。

跨世纪同仁堂人的目标是：承同仁堂诚信传统，扬中华医药美名。

资料来源：王建兵/文，《北京晨报》，2001年12月12日。

历史的车轮已经驶入充满希望而又挑战严峻的21世纪，今天的中国迎来了网络时代、信息技术和正式加入WTO的多方面的巨大挑战。处于网络时代的中国已经全面展

开社会主义市场经济体制建设。市场经济正在强烈深入地冲击、改变着中国社会经济的一系列传统特征,亟待建立与社会主义市场经济相适应的道德体系。在巨大、沉重的社会变迁中,物质财富充裕令人欢欣鼓舞,然而精神道德状况格外令人忧虑。一方面,无数高楼大厦拔地而起,众多大桥道路贯穿东南西北,改革开放搞活了,物质商品丰富了,生活水平提高了,科学技术发达了,市场经济的洪流强烈地撞击着传统的道德体系,传统的伦理规范和道德信条受到巨大冲击,过去封建专制的一潭死水正被激活,希望与活力触目可及,社会与时代无疑在脱胎换骨;另一方面,在全新的道德主体和道德规范尚未确立的情况下,传统的道德体系正承受着多方面的挑战。

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,或在金钱的涡流中沉浮,或在贫困的泥塘里抱恨,甚至丢失了精神家园和思想武器,灵魂在茫茫的荒野流浪,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、偷漏税款和贪污盗窃等重新抬头,侵蚀着人们的思想与信念。

近些年来,在会计领域里,会计信息严重失真,假账盛行,书记收入、主任成本、厂长利润、经理效益比比皆是,令人防不胜防,企业绩效整体低下,会计管理疲软无力。据2000年6月《经济日报》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。”^①国家审计署近几年的审计表明:“政府部门2/3有问题。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个部门查出违规挪用资金21.09亿元,占2/3。”^②究其产生的原因为法律不健全、执法不严,无法约束人们的各种不良行为;其根本原因则是人们的道德标准下滑,真假、善恶、美丑、好坏、是非、忠奸等界限模糊,无法约束人们的不良欲望,进而导致不道德行为。我们看到,违法行为一定是不道德的,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,老师上课学生不到堂,铺张浪费、大吃大喝等。因此,法律只能针对表面的违法行为,而法律管不到的不道德行为和心灵惟有依靠道德方能从根本上进行自律和监管。只有做到标本兼治,社会风气才能从根本上好转。

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

^① 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(12),42。

^② 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。

一个奥秘：发展市场经济必须加强伦理教育。”^①近年来，美国、加拿大等市场经济发达的国家，出现了一个新的动向，即重视和加强管理伦理学的教学和研究，甚至把伦理思想渗透到各个领域。如会计学，美国欧文（IRWIN）出版公司出版的《财务会计》（*Financial Accounting*）（1989年第4版）和最近出版（1994年）的《基本会计原理》（*Fundamental Accounting Principle*）都把伦理问题放在非常突出的地位，都在序言中指出：“伦理是最基本的会计原理（Ethics：The Most Fundamental Principle of Accounting Principle）。”^②因为市场经济首先体现为竞争经济，竞争的规则是公开、公平、公正，用以规范竞争者的行为活动；市场经济还体现为法制经济，通过对各种市场行为的立法、执法规范正当的市场秩序，采用法律约束控制竞争者的行为，市场经济还体现为伦理经济，讲究仁、义、礼、智、信，依靠义务、良心、荣誉、节操、人格来建立相互交往的和谐关系，以确保社会成员的行为合法、合情、合理。随着市场经济由低级到高级，从不成熟走向成熟的发展，在会计活动中，会计伦理道德就显得越来越重要，并发挥越来越巨大的作用。否则市场经济的运行就会不规范，竞争不公平，迷失方向，可能演变成官商权力经济、虚假欺骗经济和贿赂垄断经济。

上届总理朱镕基同志于2001年4月16日在视察上海国家会计学院时，挥毫为该院题下了语重心长的“不做假账”四字校训。同年10月29日朱镕基同志在北京的国家会计学院考察工作时明确指出：“现在经济生活中的一个突出问题就是不少会计师事务所和会计人员造假账，出具虚假财务报告。许多贪污受贿、偷税漏税、挪用公款等经济违法犯罪活动，以及大量腐败现象，几乎都与财会人员做假账分不开。这已经成为严重危害市场经济秩序的一个‘毒瘤’。从根本上解决这个问题，必须在强化法制、严格管理的同时，加强会计从业人员特别是注册会计师队伍的建设……‘不做假账’是会计人员的基本职业道德和行为准则，所有会计人员必须以诚信为本，操守为重，坚持准则，不做假账，保证会计信息的真实、可靠。国家会计学院要把诚信教育放在首位，培养出来的人才不仅要有一流的专业知识水平，更要有一流的职业道德水平，绝对不做假账”。为了达到不做假账这一基本要求，我国著名会计学家阎达五教授认为我们应该加强会计职业道德建设，提高会计人员职业道德水平。据财政部会计司司长刘玉廷博士介绍，有关部门正在采取积极有效的措施，从企业内部和外部的监督制度与准则体系的完善、从业人员职业道德水平和专业能力的提高等方面开展诚信教育，并作为会计管理的重要目标。中国注册会计师协会（CICPA）秘书长陈毓圭博士最近明确提出，职业道德是注册会计师行业的立身之本，守信用、讲信誉、重信义、恪守职业道德是我们会计行业生存和发展的生命线。美国《哈佛商业评论》主编舒兹·瓦特劳福尔（Suzy Wetlaufer）也忠告人们，要想提高业务水准，工作、

① 张文贤等. 管理伦理学. 上海：复旦大学出版社，1995. 1~3。

② 张文贤等. 管理伦理学. 上海：复旦大学出版社，1995. 1~3。

事业有成就必须重视道德,诚实守信,对所有的人讲真话。^①

现在党和国家十分重视精神文明建设,广大人民群众也迫切要求改变前些年出现的道德大滑坡局面。事实上,早在1983年邓小平同志就明确指出:“现在我们要特别注意建设物质文明。与此同时,还要建设社会主义的精神文明,最根本的是要使广大人民有共产主义的理想、有道德、有文化、守纪律。”1996年,党的十四届六中全会专门通过了《中共中央关于加强社会主义精神文明建设若干重要问题的决议》。在次年的中共十五大政治报告中,江泽民同志明确提出:“建设有中国特色社会主义,必须着力提高全民族的思想道德素质和科学文化素质,为经济发展和社会全面进步提供强大的精神动力和智力支持,培育适应社会主义现代化要求的一代又一代的有理想、有道德、有文化、有纪律的公民。这是我国文化建设的长期而艰巨的任务。”在2000年年底召开的全国宣传部长工作会议上,中央领导同志再次明确指出在“依法治国”的同时,必须“以德治国”。在2005年3月第十届全国人大三次会议通过的《政府工作报告》中明确提出“建立健全社会信用体系,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,是建设现代市场体系的必要条件,也是规范市场经济秩序的治本之策”。

现代会计管理推崇伦理道德,这是现代人本管理和行为科学的必然发展与客观要求。在我国新旧体制转换时期,在跨入21世纪的知识经济时代,为了大力发展社会主义市场经济,开展与之相适应、相配套的诚信教育和会计伦理道德教育显得尤为重要和迫切。“不做假账”的前提条件就是:必须把诚信教育放在首位,迅速加强会计道德建设,构建会计道德系统工程,这是当今知识经济时代的呼唤,是全面提升会计管理水平的客观要求。

1.1 加强会计伦理道德建设的时代价值

本书针对目前我国社会经济生活中的一个突出问题——会计信息失真、假账泛滥,探讨不做假账及根除假账、提高会计信息质量的根本措施——构建会计道德管理系统,进而创建会计道德学。

会计道德的理论及其应用研究建立在会计管理活动论学派基础上。把会计视为一种管理活动,并使用“会计管理”概念,在现代西方管理理论流派中不乏其人。古典管理理论的代表人物法约尔把会计活动列为经营活动的六种职能活动之一。美国学者卢瑟·古利克则把会计管理列为管理活动的七种功能之一。20世纪50年代,美国出现了“管理经济会计学派”,该学派认为进行经济分析和建立管理会计制度就是管理活动。20世纪80年代,我国会计管理活动论学派的代表人物杨纪琬教授、阎达五教授认为,无论从理论上还

^① Suzy Wetlaufer. Editor of *Harvard Business Review*, “To Tell the Truth”, *Harvard Business Review* 97 (June 2001), p. 5.

是从实践上来说,会计不仅是管理经济的工具,而且其本身就具有管理职能,是人们从事管理的一种活动。会计是一种管理活动,是经济管理活动的重要组成部分。笔者认为,开展会计管理既需要依据会计法规来进行会计法制管理,又需要利用会计知识来进行会计工作管理,更需要借助伦理道德来建立会计道德自律及他律机制,加强会计道德建设,从而全面提高会计管理水平。

作为一种基于社会经济基础的上层建筑和意识形态,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,是通过人们的意识所形成的思想的社会关系,它反映着人们社会关系特殊的一面。类似于上层建筑的其他部分,道德也同样要受物质的社会关系制约,并随着社会经济关系的变化而变化。由于道德的性质取决于社会经济关系的性质,故而社会经济关系的变化必然会引起道德的变化。在旧的社会经济关系日渐腐朽没落,新的社会经济关系日益发展成熟的同时,新的社会道德关系也随之兴起出现。而且,即使处于同一社会形态之中,社会道德状况也会以随社会经济关系的某些局部变化而发生相应变化。生活在某一社会经济关系形态中的人们,在这一社会经济关系内部的某些方面产生某些或大或小的变化时,他们就会伴随着对他人和对自身利益认识的发展而不断地在自己的社会道德中注入新的时代内容,或者赋予原有的社会道德以新的现实意义,从而体现时代要求,推动人类及其道德的全面进步。

随着我国政治经济体制改革的不断深入,对外开放的程序日益扩大,特别是党的十四大明确提出,党的十五大再次确认我国经济体制改革的目标是建立和完善社会主义市场经济体制,从而使我国传统道德体系面临着前所未有的挑战,也给我国社会道德提出了许多崭新的课题。在社会主义市场经济体制转轨变型的历史进程中,人们要求个人的人格自由和独立,从而形成法权的、感性的主体,还要防止那种把所有人都当作经济动物的意图,放弃那种见物不见人的倾向,否则就会导致病态的个人人格。与资本主义市场经济国家相比,我国所建设的是社会主义市场经济,社会基础有别,国家性质不同。为了保持我国的特色,必须在实现经济现代化的同时,实现道德的现代化。

我们在进行社会主义道德建设的同时,要注意做到“两破两立”。两破是指一破“左”的观念。要破除“左”倾思想影响,破除形形色色阻碍社会主义市场经济发展的“左”的观念,主要有重农轻商、重义轻利和平均主义等思潮;二破旧观念,就是要破除与传统封建小农生产方式相联系的各种伦理道德观念、商品价值观念以及资产阶级的腐朽道德观念。

两立是指:第一,建立与社会主义市场经济体制相适应的道德规范体系和商品、市场及价值观念体系,以期推进社会主义市场经济建设。十一届三中全会以来,在市场经济的刺激和推进下,与社会主义市场经济相配套的新的价值思想体系和道德规范体系正在形成,投身建设,讲求效益的价值准则正在逐步取代空谈政治、不讲效果的价值准则;义利并重的价值倾向正在逐步取代重义轻利的价值倾向;独立自主、自强不息的价值主体正在逐步取代自我压制,不图进取的价值主体。人民群众对于道德评价标准发生了本质的变化。

衡量某一道德观念和行为是否是进步的和社会急需的,关键是看其是否有利于解放和发展生产力,是否有利于提高国家的综合国力,是否有利于改善人民群众的生活,而不是以过去的世俗与传统的习惯作为道德的衡量标准。第二,建立以共产主义理想教育为代表的职业道德教育、集体主义和爱国主义教育体系。还应看到,越是搞市场经济,就越要提醒人们应有理想,讲道德,要有社会主义、爱国主义和集体主义精神,这样才能在市场经济海洋中头脑清晰,扬帆远航,否则就可能触礁搁浅,甚至船毁人亡,最终被市场经济大潮所淹没。过去一度出现过的“一手硬一手软”的现象,就是忽视思想道德建设的体现,这方面的教训是很深刻的。相当数量的当事人以身试法,铤而走险,不择手段,中饱私囊,其结果是受到了法律的严惩,更令人痛心的是给国家和人民的生命财产造成了重大损失。

综上所述,社会经济关系的发展变化必然会引起社会道德的发展变化。为了建立社会主义市场经济体制,必然要建立与之相适应的社会主义道德体系。在会计领域中,就是要加强会计伦理道德建设,建立约束会计活动、调解会计关系的会计道德规范体系。

1.1.1 加强会计道德建设的目的

本书研究的目的是:开展会计道德教育,构建会计道德系统,改进会计道德环境,促使会计人员不断追求崇高的会计道德观念,达到更高的会计道德境界,锻炼出高尚的会计道德品质,以期在会计工作中,廉洁奉公、遵纪守法、忠于职守、勤俭理财,全心全意为人民服务,正如朱镕基同志指出的,所有会计人员必须以“诚信为本,操守为重,坚持准则,不做假账”,保证会计信息真实、可靠。

1.1.2 加强会计道德建设的现实意义

加强会计道德的理论及其应用研究具有积极的现实意义和深远的历史意义。众所周知,“目前我国不少会计师事务所和会计人员造假账,出具虚假财务报告。而近年来发生的许多贪赃枉法、行贿受贿、偷税漏税、挪用公款等经济违法犯罪活动,以及大量的腐败现象,几乎都与财会人员做假账分不开,而这些财会人员也就沦为经济犯罪分子和腐败分子的帮凶。以上这种情况已经成为危害市场经济秩序的一个‘毒瘤’”(朱镕基,2001)。笔者认为,相对会计法制建设而言,构建会计道德系统,推进会计道德建设、提高会计道德水平是不做假账、根除假账,彻底规范我国会计市场秩序,从源头上根治腐败的根本性措施。加强会计道德建设的重大意义表现在以下三个方面。

1.1.2.1 加强会计道德建设是培养会计行业“四有”新人的重要措施

在建立与完善社会主义市场经济体制的进程中,不仅要发展社会生产力,也要推进改革开放,而要实现这些首先有赖于提高人的素质。在生产力的诸因素中,具备高尚的思想道德素质、熟练的科学文化和业务技能的人是最积极的因素。我国社会主义现代化建设