

财会

蒙丽珍 主编

会计道德规范与

法律责任

中国财政经济出版社

蒙丽珍 主编

会计道德规范与

法律责任

蒙丽珍 韦善宁 冯霞 何莎 杨丽萍 冯达成 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计道德规范与法律责任/蒙丽珍主编.——北京:中国财政
经济出版社,2002.8

ISBN 7-5005-5937-2

I.会... II.蒙... III.①会计人员—职业道德—中国—学习
参考资料②会计人员—法律责任—中国—学习参考资料 IV.F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 052736 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph@dr.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

北海地方税务印刷厂印刷 各地新华书店经销

880×1230 毫米 32 开 14.5 印张 380000 字

2002 年 8 月第 1 版 2002 年 8 月北海第 1 次印刷

定价:28.50 元

ISBN 7-5005-5937-2/F·5212

(图书出现印装问题,本社负责调换)

序

当这份飘着油墨清香的文稿摆在我的案前,人类早已沐浴在新世纪的阳光下,但我更相信这是一部跨世纪之作。记得上个世纪90年代初期,蒙丽珍女士还是一名年轻的讲师,正协助我做财政部统编教材《财政职业道德》的投标书……从此,我们从单纯的会计业务教学与研究,介入了属于伦理学范畴的财经职业道德领域的研究。著名学者许毅教授曾为之题述:你们能在市场经济大潮中研究职业道德,是非常值得称道的。10多年过去了,蒙女士早已成为颇有造诣的经济学科教授,却一直执着地关注财经职业道德领域的发展,推动和丰富了这个领域的理论宝库,并影响着一代又一代的年青财会人。上个世纪末,她主持的中国会计学会重点课题“会计职业道德及约束机制”,正是今天这部《会计道德规范与法律责任》的雏形。所以,我以为这是一部跨世纪的作品。2001年9月,中共中央颁发了《公民道德建设实施纲要》,读了她的这部书稿之后,我认为,这称得上是一部与时代精神俱进的作品。

当前,国际国内会计信息失真,造假账,使会计职业道德遭到了空前的挑战。这一“波澜”,引起人们深入思考经济信用危机这一致命的问题。可见,这部书的面世和研究这一课题的意义,是不言而喻的。会计从产生以来再也没有像今天这么备受关注,会计造假也没有像今天这么备受责难。会计信息公认其主要质量特性是真实可靠性。作为会计信息提供者,对其供给的产品质量负责,

既是责任也是义务。会计信息提供者就是进行会计核算的各个会计主体,而各主体提供的会计信息质量,既与会计信息的生产者——会计人员直接相关,也与负责人直接相关,此外还与担负公正监督任务的中介机构直接相关。我们希望,研究的着力点,应把一件坏事如何变成好事。

会计人员是会计信息的直接生产者。在计划经济模式下,会计工作中比较复杂的确认和计量往往体现在国家无所不包的财务会计制度中。那时,只要能够严格按国家的财务会计制度进行记录,把国家财产管好就是一名好会计。在那种情况下,对会计职业道德的要求主要是维护财经纪律,遵守国家财务会计制度。因为会计人员没有更多的权利,社会对会计职业道德很容易判断。而在市场经济体制下,会计人员除了要对国家负责以外,还要对投资者、债权人负责,提供会计信息要符合市场经济的要求,透明度要高、可靠性要强,这就对会计人员素质提出了更高的要求。由于经济越来越复杂化,会计制度不可能无所不包,会计人员需要根据一些基本的会计原则作出自己的职业判断,这对他们的专业水平是一个挑战,对职业道德也是一个考验。

单位负责人是一个单位工作的第一责任人,根据新修订的《会计法》,单位负责人作为单位的法定代表人,依法代表单位行使职权,应当对本单位的会计行为和对外提供的会计信息质量负责。会计信息是对一个单位财务状况、经营成果和现金流量的综合反映,它集中体现了一个单位的经济运行状况和管理水平。实际上,许多造假账的案例,并非会计人员本身的作为,有时是单位负责人授意和指使的。如果一个单位出现提供虚假会计信息等违法行为,首先应当追究单位负责人的责任。

说注册会计师要对会计信息质量负责,恐怕是没有什么反对意见的。中介机构在经济生活中起着“经济警察”的作用,对会计

信息质量水平监督和验证的有效程度,取决于审计人员的职业判断能力和职业道德水准。如果对明知虚假的会计信息提供无保留意见的审计报告,则在无形中助长了会计造假之风。

可见,单位会计人员、注册会计师、单位负责人的法律意识、职业道德、业务素质和工作质量如何,直接关系到会计信息的质量和会计工作的整体水平。一方面是增强法制意识,一方面是增强道德自律意识,增强道德责任心和责任感,保持职业良知,才能实现道德水准和法律水平的双重提升。

《会计道德规范与法律责任》一书,从会计职业特点、会计行为分析入手,对会计行为两种规范形式进行了一定深度的理论升华和应用分析,体现出作者勇于探索、不囿成论、贴近生活的创新风格。该书之所以新,一是研究的着眼点新。作者跳出就道德谈道德、就法律谈法律的旧有研究模式,即从新的视角分析会计道德与会计法规的密切关系,会计职业道德与执业环境的密切关系,强调了对会计行为的德治与法治的同等重要性。在道德建设的实践中,为了发挥职业道德规范的作用,人们往往把那些最能反映本职业的本质特点,又能解决当前最突出问题的规范纳入职业道德规范。作者对会计人员在市场经济条件下职业道德规范进行深入研究,总结出依法理财、诚实守信、客观公正、清正廉洁、热情服务、严守秘密等六条规范,体现了社会主义道德基本原则与会计职业的特点结合,符合会计工作实际,具有鲜明、突出的行业特点。作者对会计的法律责任,结合现实中的典型案例进行了详细的分析,有理有据,以理服人,可读性强。二是理论联系实际的模式新。作者搜集了大量的素材,跳出了一般常规职业道德简单说理的模式,在每一个论点和每一个会计责任的研究中穿插了现实经济生活与社会生活中的典型案例,以生动的正反两方面的事实告诫人们:道德是人类主体精神内在的“自律”,法律是外在的“他律”,“自律”和

“他律”都是会计管理不可缺少的手段;职业道德虽属意识形态范畴,但切莫以为其“软”便视为“可为可不为”。事实上,职业道德虽“软”,一旦违背犹如利剑与匕首,将直接损害国家、集体或个人的利益。同时,这部书还告诉人们:道德的会计行为符合社会主流文化方向,必定得到人们的称颂和效法;不道德的会计行为违反社会主义道德原则,轻者受到社会舆论的谴责、道德良心的鞭策,重者将要受到法律的制裁。

书是给人看的,好的书给人以启迪。谨以我对会计事业的诚挚,向广大会计人员、向众多对会计工作负主要责任的单位领导人、向所有关心会计事业的人们推荐这部值得一读的书。朋友们,讲求会计职业道德吧!愿会计事业的明天更好,祖国的明天更好!

8/12 2002.4.8

前言

(一)

当我们的祖先用结绳记事、刻石计数时,他们那没有完全进化的大脑,无法预知这种在今天看来是信手拈来的原始记录方法,有一天会演变、发展成为人类生活中一种重要的职业。到了19世纪中叶,当产业革命刚走出手工作坊、官厅会计还主要服务于皇室财政时,一个伟大的先人以他智慧的目光、敏锐的思索,昭示世人:经济越发展,会计越重要。的确,社会越文明进步,会计方法越精湛;经济越向前发展,会计地位越凸显。历史正是一步一个脚印地验证这位先人真理性的预言。随着20世纪带着辉煌与沉重渐行渐远,21世纪带着希望与挑战疾步走来的时候,缅怀这位与黑格尔、尼采、贝多芬同乡的伟人——马克思,我们更深刻地领悟到他把社会经济发展水平作为影响会计发展水平和关键要素的揭示是最本质的揭示。

会计作为一门科学或作为一门职业均有其特殊性。大而言之,它是一种社会现象,具有自然科学和社会科学两重属性;小而言之,它是一种文化现象,是人类文明发展的重要表现之一。会计的职业关系及其作用力的实施范围,充分显示出错综复杂的政治、经济和文化关系。在这种复杂环境的包围和影响下,会计处于一

种特殊的位置之上。会计的基本职能之一是反映,会计对资金运动的反映是提供信息。会计信息不同于其他经济信息,在市场经济中它不仅是不可缺少的经济资源,而且具有其他信息不可替代的作用。随着社会经济的发展,会计信息逐步摆脱私人产品的属性,变成一种社会公共产品,甚至全球化的公共产品,是社会财富再分配的依据之一。这时作为会计信息的生成者,会计行为不仅是会计系统本身的事,也不仅是会计主体的事,而是一个复杂的社会问题,其行为后果涉及到各个方面的利益。历史证明,社会经济越发展,会计所处的环境越复杂,会计的社会地位与职业贡献便越显著、越重要,社会对会计信息的依赖性越强,人们对会计行为的质量要求就越高。于是,对会计行为实施的主体即“会计人”(包括会计个体与会计群体)的要求就越要规范化和科学化。

(二)

当会计从“账户先生”坐着的角落,登上谈判席或成为董事会的重要发言人,意味着会计职业由经济活动的配角,进入经济活动的主战场。会计步入从未有过的辉煌,但很快又步入迷惘。中国会计人还来不及体会那份来自职业的自豪感,一场信用危机让世人对会计职业投来怀疑的目光,这也让很多会计人对职业的前途忧虑不安。的确,会计信息失真、会计人员涉嫌造假等林林总总的信息披露已经是见之太多、闻之太繁。鲁迅在上个世纪初呐喊“救救孩子”震撼数代国人。然而,当今中国救心要务似乎并不是救救孩子,而是救救大人,救救会计师!

最近,中国证监会出台补充审计公告。这一新政策被视作提高上市公司会计信息质量的“杀手锏”。证监会要求凡是寻求融资

的上市公司都必须聘请国际五大会计师事务所联合国内事务所进行双重审计。其言外之意,不说则自明。然而,公告墨汁未干,美国安然公司会计作假案曝光,助纣为虐的安达信会计师事务所一时间声名狼藉。似乎要应验“祸不单行”那句咒语,接踵而至的是世界通信公司假账事件,使德勤会计师事务所陷入窘境;施乐公司的虚假财务案又将毕马威会计师事务所拉下了水。世界五大会计师事务所已有三家陷入泥潭,闪烁在五大会计师事务所头上的光环骤然失色。至此,事情还没了,继安然、世界通信、施乐之后,又一桩会计丑闻曝出。2002年7月8日在向美国证券交易委员会提交的报告中,全球第三大制药企业默克承认虚报收入124亿美元,占其过去3年营业收入总额的10%。这一消息随即沉重地打击了全球股市和美元汇价……。接二连三的虚假财务事件,让一贯矜持的华尔街遭遇了严重的信任危机,作为公认内容最完备、信誉度最高的美国会计界历行100多年的行业自律制度的公信力遭到极大的挫折。曾一度如火如荼的企业道德咨询服务和企业道德鉴证服务也随之成为美国公众的笑料。可以理解,让丑闻缠身的美国会计师提供道德咨询、作道德鉴定,岂不自欺欺人?

会计行业的全球信用危机让一度惊慌失措的中国会计师长出了一口气。比较起来,在会计造假上,我们似乎还是“第三世界”。这时,国人调侃起“外国的月亮也不都是圆的”时,已经少了几分阿Q精神,多了几分底气不足的自信心。

调侃归调侃,现实还是现实。现实让我们沉思,产生这些问题的根源是什么?显然不是社会制度的问题,也不是经济发展水平的问题,否则,我们无法解释同样的问题为什么会在不同社会制度、不同经济发展水平的国家都可能存在。问题的根源恰恰是人

的本身,是会计人本身的行为规范问题。伦理学家说,每个人从出现在世界上那一刻起,就被抛进了一个行为规范之中。大思想家卢梭描述得更为绝妙:人生而自由,却无往不在枷锁之中。每一种职业都存在着怎样开展职业行为才是科学、合理的,应该怎样做、不应该怎样做,如何将职业行为框定在一定边界内等问题。会计职业也概莫能外。由于会计信息的社会性,人们还特别希望生成、鉴定信息的会计师是一群拥有高超业务技能、淡薄功名利禄、竭诚奉献心身的社会人,往往忽视了他们也是有利益趋向的经济人。当诱人的利益与温情的道德、严肃的法律相撞时,没有严密、科学的规范对会计行为加以限制,某些会计人行为的取向就有可能偏向经济利益那一方,甘为五斗米折腰。那些深陷利欲之海的会计人,不惜铤而走险、以身试法时,或许忘了大哲学家尼采的忠告:当阁下向欲望的深渊张望时,欲望的深渊也正向阁下张望。

(三) 会计行为在长期的职业发展和演进过程中,逐步形成了两种有效的规范形式,即法律规范和道德规范。前者是以法律形式对会计职业提出的规范标准,逻辑性、权威性较强,是来自会计人之外的外在规定,具有外化性和他律性的特点;后者则是从道德信念的角度对会计职业提出的规范标准,其核心部分表现为由行业团体制订的职业行为准则,它以良心、良知的形式加以规范,具有内化性和自律性的特点。

会计法律以强制的手段对会计行为进行显性(外部)的规范,使会计行为符合社会有序性的要求,从而有效地实现会计目标。但会计法律毕竟是一种典章化的道德,具有一定的范围和程度,不

可能面面俱到。如会计人的需求、动机、行为目标等内隐性心理活动,却是会计法律规范无法顾及的。而会计的深层行为又是会计行为的灵魂和指导思想。会计行为的质与量主要取决于心理行为,因为它是会计人感性与理性的统一表现。会计人都具有丰富的心理内涵和巨大的潜能。这种潜能的激活、发挥与控制,会计法律规范往往无能为力,而这正是会计道德规范作用的领域。如一位哲人曾经指出的那样:道德作为一种社会控制系统能够深入到人的生活、信念等深层结构,而法律只能望而却步。因此,会计法律只是会计行为的底线,高质量的会计行为还需要另一种规范机制——道德规范来保证。

了解会计法律规范与道德规范的作用和关系,对于我们构思一部对会计职业行为规范有一定指导意义的著作是很有启发的。完备的法律体系,离不开一定的道德规范维系其运作和发展。无论是市场经济中法律规范的制定,还是人们对于社会法律规范的认同和内化,都需要以一定的道德为基础。德治与法治在保障社会良性运行过程中的作用,犹如车之两轮、鸟之两翼,缺一不可,这是历史经验已经反复证明了的真理。从会计信息失真到更为严重的市场欺诈、投机、背信行为,中国社会正经历转轨的阵痛与混乱,我们必须从道义的批判和制度的匡正两方面对种种败德行为进行治理。

直面社会对会计不良行为的揭露和批评,作为会计教育工作者,只要良知没有泯灭、神经没有麻木、意识没有迟钝,都会深深为之汗颜,不由得思索起教育者的使命。于是有了这部《会计道德规范与法律责任》的构思与创作。人不是生而高尚,而是经造就而高尚;人不是生而知之,而是学而知之;教育者,被教育者也。当我们

完成了这部书稿,仿佛接受了一次思想的自我教育,宛如经历了一场灵魂的庄严洗礼。与其说是救救会计师,不如说是救救自己!

富平富具群入社会。(四)里已封入社会吴守成国,成

这本取名为《会计道德规范与法律责任》的书,由三部分组成:第一篇为常识篇,论述道德、法律一般常识,目的是让读者在学习会计行为的两种规范时,作理论上的准备;第二篇为道德篇,主要从分析会计职业行为、动机入手,以社会主义道德核心思想和基本原则为主线,依据财政部《会计基础工作规范》提出的会计职业道德的要求,总结我国广大会计人员长期道德实践活动的经验,针对当前实践中存在的会计信息失真、会计行为不规范对我国政治经济生活带来的种种危害和影响,归纳出会计职业道德规范,从哲学、政治学、伦理学等理论的高度对这些道德规范进行研究和诠释,并结合正反两方面的实例进行分析;第三篇为法律篇,主要以《会计法》为对象,以案例分析为主要形式,研究、分析会计人员及相关人员违反会计法律应负的法律责任。

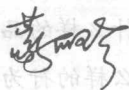
我们认为本书的主要特点有三。其一,是创新性。这是一项关于会计行为规范研究的理论与实践并重之成果。将道德规范与法律规范两者结合在一起研究,并不是刻意于标新立异。良好的会计秩序需要“法治”,也需要“德治”。法律限定了会计行为应遵守的下限,要求每一个会计人员都具有高尚的道德情操,都能毫不利己、专门利人,在现阶段是不现实的,但起码要严格依法进行职业活动,这是万万不可超越的道德底线;道德是执行法律的思想保障,不遵守法律的会计,绝对是没有道德的会计,这符合伦理学家认定的“道德先行于法律的原则”。其二,是实践性。这是一部对

现实会计生活有一定指导意义的教科书。我们深知,理论的生命力在于满足现实需要及其程度。所以,本书并不苛求理论体系的完整,而重在与实践的结合。并尽可能使会计道德、法治教育脱离简单说教的呆板形式,能够通过会计人员自觉接受达到教育目的。有鉴于此,我们采用了大量的案例分析,相信每一位读者从每一个案例分析中可以汲取知识的精华,获得道德的启迪,受到法律的震撼。本书每章都设计“练习与思考”栏目,包括判断、选择、简答、分析等题型,便于学习者自己测试,作为培训教材,相信这是最好的选择之一。其三是可读性。这是一部写给广大会计人员、对会计工作负主要责任的单位领导及关心会计职业的人们看的普及读物。我们试图将研究成果表现为简明的理论、易懂的语言、生动的事例、丰富的信息,直接告诉读者:作为现代会计人,什么样的品质高尚,什么样的品质低劣;什么样的行为可为,什么样的行为不可为;什么样的行为受到称赞、效法,什么样的行为遭到谴责、制裁。

社会主义市场经济体制的建立,不仅包含物质文明建设,也包含精神文明建设。我们相信,社会主义市场经济能够孕育包含“诚信”为内核,秉承中华民族优秀精神,符合中国先进文化发展方向,满足市场经济体制要求,更为超越的道德秩序和法律秩序。虽然,我们对当今会计业法治淡薄、道德低下的状况堪为担忧,但我们也和广大读者一样,对中国、对中国会计业仍然怀抱着满心的希望。毕竟,这是养育我们的地方,我们还要继续生活在这片土地上,她的确不很完美,但她是你我一生也离不开的家园;毕竟,这是我们多年追求的事业,情牵着我们年轻时的理想,她的确不很清静,但她是你我一世也离不了的基业。正是出于这样的心愿,在这7月流火的南国酷暑下,我们度过一个个伏案工作的日夜,杀青了这

项跨越新旧两个世纪的研究课题,得以把这部凝聚着我们的心血、我们的思索、我们的理想的拙作——《会计道德规范与法律责任》,奉献给会计界的同行,奉献给一切关心会计业的人们。

参加本书编著的有广西财政高等专科学校冯霞、何莎、杨丽萍、冯达成以及广西区党校韦善宁等老师。广西司法厅曾学愚副厅长帮助我们修改涉及法律的有关章节,南宁市财政局边作新副局长、会计处宁东娇处长、社保处朱丽茵处长耐心、细致审阅全书,我的老师、现任广西财政厅厅长刘铭达教授亲自为本书作序,在此一并表示诚挚的谢意!书中引用大量案例资料,对原作者表示诚挚的谢意!并期待广大读者真诚赐教!



2002年7月于南宁

目 录

第一篇

第一章 道德一般原理	(1)
第一节 道德的概念和本质	(1)
一、道德的涵义	(1)
二、道德的特点	(3)
三、道德的本质	(3)
第二节 道德的起源及其发展规律	(5)
一、道德的起源	(5)
二、道德的发展历史	(6)
三、道德发展的规律性	(15)
第三节 道德的功能和社会作用	(20)
一、道德的功能	(20)
二、道德的社会作用	(22)
【案例分析】	(25)
【练习与思考】	(28)
第二章 法律一般原理	(32)
第一节 法律的概念和本质	(32)
一、法律的涵义	(32)
二、法律的本质	(33)
三、法律的特征	(35)
第二节 法律的产生和历史类型	(39)
一、法律的产生	(39)
二、法律的历史类型	(40)

第三节 当代中国法律制度	(45)
一、当代中国法律制度的本质	(45)
二、当代中国法律制度的特征	(48)
第四节 法律的职能和作用	(50)
一、法律的规范职能和作用	(50)
二、法律的社会政治职能和作用	(51)
【案例分析】	(52)
【练习与思考】	(53)
第三章 法律与道德的关系	(56)
第一节 法律与道德的一致与区别	(56)
一、法律与道德的一致性	(56)
二、法律与道德的区别	(57)
第二节 社会主义法律与道德的关系	(60)
一、社会主义法律对道德建设的作用	(60)
二、社会主义道德对法制建设的作用	(61)
第三节 法治与德治	(63)
一、法治的基本内涵	(63)
二、社会主义法治	(67)
三、德治的基本内涵	(69)
四、社会主义德治的基本途径和主要手段	(71)
五、必须把法治和德治紧密结合起来	(73)
【案例分析】	(76)
【练习与思考】	(79)
第四章 会计行为的法治与德治	(84)
第一节 会计职业特点	(84)
一、会计的本质	(84)
二、会计职业特点	(85)
第二节 会计行为分析	(87)