



C2012057394

GAODENG YUANXIAO
KUIJI YU CAIWU GUANLI
XILIE JIAOCAI

高等院校会计与财务管理系列教材
上海市第三期本科教育高地建设项目

A 会计伦理

ccounting Ethics

李 红 主编

 上海财经大学出版社

F233
117
高等院校会计与财务管理系列教材

会计伦理

李 红 主编



C2012057394

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计伦理/李红主编. —上海:上海财经大学出版社, 2012. 6
(高等院校会计与财务管理系列教材)
ISBN 978-7-5642-1100-4/F · 1100

I. ①会… II. ①李… III. ①会计人员-职业道德-高等学校-教材
IV. ①F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 110328 号

☐ 责任编辑 李嘉毅
☐ 封面设计 张克瑶
☐ 责任校对 卓妍

KUAIJI LUNLI

会 计 伦 理

李 红 主 编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

上海译文印刷厂印刷

宝山葑村书刊装订厂装订

2012 年 6 月第 1 版 2012 年 6 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 9.25 印张 168 千字
印数: 0 001—3 000 定价: 32.00 元

前 言

随着经济的发展和会计制度的不断完善,会计伦理作用的发挥成为会计人员素养不可或缺的重要内容。伦理作为管理的一种新趋势,对于规范市场经济行为的重要性日益突出。伦理意识的强弱直接影响着财务信息使用者的决策及资本市场的运作。伦理观念在管理中越来越受到重视完全源于市场经济的发展。市场经济首先是一种竞争经济,竞争的前提是需要社会形成一种公平、公正的经营氛围。这种氛围的营造必须借助于法制和伦理手段。而会计作为管理学的一个分支,在市场经济的运作中承担着提供和监督企业财务信息的重任,它同样面临着一系列伦理问题。

“会计伦理”是会计学专业学生的重要课程。全国同类教材虽然版本较多,但本书在编写过程中侧重会计伦理基本理论知识、基本处理方法和基本操作技能的阐述和训练,强调应用性。本书充分考虑会计学专业的特点,强调内容与方法的实用性、体系与观点的科学性,力求做到由浅入深、循序渐进。本书在有助于会计专业学生了解会计基本理论的同时,更强调会计专业学生会计伦理的塑造,为学生的会计职业发展打下坚实的基础。

本书由上海金融学院会计学院李红教授主编。袁树民教授和邵丽丽讲师为本书的编写提供了大量的理论素材和案例,在此表示诚挚的谢意。

为了帮助学生进一步理解和掌握本书的内容,编者在每章后面都配备了题型多样的练习题,并在书后提供了参考答案。

由于编者水平有限,书中的缺点及错误恐难避免,恳请读者批评指正,以便今后加以完善和修正。

编 者

2012年5月

目 录

前言/1

第一章 会计伦理学概述/1

第一节 会计伦理学的研究对象/1

第二节 会计伦理学的分类/2

第三节 会计伦理学的研究方法/2

练习题/3

第二章 会计伦理道德概述/8

第一节 会计伦理道德的含义与特点/8

第二节 社会主义会计伦理道德的特点与核心/11

第三节 会计伦理道德的职能与作用/13

第四节 会计伦理道德的原则/17

练习题/20

第三章 会计伦理道德建设/26

第一节 会计伦理道德建设的历史发展/26

第二节 会计伦理道德建设的必要性/27

练习题/28

第四章 对会计假账的反思/34

第一节 伦理道德与利益/34

第二节 契约经济、道德契约与信用机制/36

第三节 会计败德行为分析/39

第四节 会计假账的成因探析/40

练习题/43

第五章 企业内部会计管理道德规范/49

第一节 会计人员与公司股东之间的道德规范/49

第二节 公司与会计人员的道德规范约束/50

练习题/56

第六章 外部会计伦理道德规范/61

第一节 市场经济对会计伦理道德的影响/61

第二节 会计工作的社会道德理念/64

第三节 会计伦理道德规范要求/76

练习题/85

第七章 会计伦理道德范畴的确立/90

第一节 履行会计伦理道德义务/90

第二节 培育会计伦理道德良心/93

第三节 珍惜会计伦理道德荣誉/95

第四节 坚守会计伦理道德情操/99

第五节 锤炼会计伦理道德品质/101

练习题/104

第八章 会计伦理道德的机制构建/108

第一节 道德自律与他律的观点/108

第二节 道德自律与他律的关系辨析及会计伦理的平衡/110

第三节 会计伦理道德的自律机制/111

第四节 会计伦理道德的他律机制/118

第五节 会计伦理道德的评价机制/120

练习题/125

练习题答案/131

参考文献/139

第一章

会计伦理学概述

“伦理”一词源于希腊语,“道德”一词源于拉丁语,其本意都是“风尚”、“俗习”。在我国古代社会,“道”字从首从足,其原义为道路。道路对人的行走来说,具有规定性和走向性。“道”引申为一种规范、法则和规律。由此,“道”是指人们的行为规范等一系列外在要求。“德”由“人”、“心”、“直”组成,其原义可表达为人心求正(直)为德。由此,“德”是指人们的行为品质等一系列内在精神修养和境界要求。“伦”即人伦,是指人与人之间的关系;“理”即治理、整理,是指条理、原理和规则。由此,“伦理”是指在人与人的关系中所需要的准则、原则和规定。所以,伦理比道德前进一步,是道德现象的概括,是人与人之间关系的道德规范和行为准则。伦理道德是调整个人之间以及个人与社会关系中所提倡的行为规范的总和。由此可见,伦理与道德没有根本的区别。既然伦理是指道德关系及其相应的道德规范,那么,会计伦理就是指会计道德关系及其相应的道德规范,它是伦理的具体表现之一。

第一节 会计伦理学的研究对象

会计伦理学是一门职业伦理学,但它与人们常说的会计职业道德有所不同。会计职业道德一般是指以通俗、具体的职业守则、章程、条例、岗位责任制等表示的会计职业行为规范;而会计伦理学不仅仅局限于会计领域的职业道德规范,它是用一系列概念体系、规范体系和活动体系等对会计道德的发生、发展及其作用进行系统的理论研究和表述,使之成为论述会计道德问题的理论与学说。简言之,会计伦理学是研究会计道德本质及其发

展规律的科学。

应该看到,会计伦理学是会计学与伦理学相结合的一门新兴的边缘学科,同时,它还涉及哲学、美学、心理学、社会学等学科的知识,具有较强的综合性。会计伦理学把长期以来会计活动中的道德现象理论化、系统化。它既是会计人员衡量自身道德价值的尺度,又是调节会计人员职业道德行为的科学。会计伦理道德是会计伦理学研究的主要对象。

第二节 会计伦理学的分类

一、规范会计伦理学

规范会计伦理学是以一定的价值判断为基础,提出某些标准,作为分析、处理会计问题的指南和制定会计政策的依据,是树立会计理论的前提,侧重于研究“应该或不应该”的问题。

二、实证会计伦理学

实证会计伦理学大多是与事实间的客观关系相关的分析,侧重于研究“是或不是”的问题,是关于客观性的论述。它避开价值判断问题,研究、确认事实本身,探讨管理运行的客观规律与内在逻辑,分析管理变量之间的因果关系,还对未来作出分析与预测。

在研究会计伦理学时,要把规范分析和实证分析结合起来。规范分析要以实证分析为基础,实证分析也离不开规范分析的指导。越是具体的问题,越需要实证分析;越是带有决策性的问题,越具有规范性。实证分析将探讨社会中会计造假的原因,描述会计造假活动的特点,找出会计造假的规律;规范分析则探讨会计造假行为对社会造成的影响和应采取的政策。这些都是形成会计伦理道德活动的客观环境,对会计伦理道德产生重大影响。

第三节 会计伦理学的研究方法

一、归纳法和演绎法

与一般社会科学一样,研究会计伦理道德同样需要采用归纳法和演绎法,两者各有千

秋。但多数学者认为,从特殊到一般的归纳法得出的结论不可能全真,而仅仅是一个概率,包含了较大的任意性;从一般到特殊的演绎法则是一种较为科学的方法,但需要演绎前提的假设。经验内容越多,越具有可检验性。在分析会计造假时,我们一般以演绎法为主,辅之以归纳法。演绎法是从一般到特殊——理论是否能够包含更多经验的内容,归纳法是从特殊到一般——理论与经验证据是否相匹配。

二、问卷调查与统计分析

问卷设计的好坏、发放的对象、发出的数量、回收的数量等,都将与统计分析的结果有很大的关系。

三、案例分析法

为了能取得更好的效果,本课程在教学中更多地采用案例分析法。编者拟收集有关会计伦理道德的较多案例,通过案例简介、案例点评、小组讨论、教学互动等手段,使学生初晓案例分析法;通过介绍,使学生了解规范分析和实证分析,为今后毕业论文的撰写和深入研究会计问题打下一定的基础。

练习题

一、多项选择题

1. 会计伦理学是会计学与伦理学相结合的一门新兴的边缘学科,同时,它还涉及()等学科的知识,具有较强的综合性。
A. 哲学 B. 美学 C. 心理学 D. 经济学 E. 社会学
2. 从字的结构来看,“德”由()组成。
A. 人 B. 从 C. 心 D. 四 E. 直

二、判断题

1. 会计伦理学是研究会计道德本质及其发展规律的科学。()
2. 实证会计伦理学是以一定的价值判断为基础,提出某些标准,作为分析、处理会计问题的指南,树立会计理论的前提,作为制定会计政策的依据。()
3. 规范会计伦理学大多是与事实间的客观关系相关的分析,回答“是什么”,是关于客观性的论述。它避开价值判断问题,研究、确认事实本身,探讨管理运行的客观规律与内

在逻辑,分析管理变量之间的因果关系,还对未来作出分析与预测。()

4. 会计职业道德一般是指以通俗、具体的职业守则、章程、条例、岗位责任制等表示的会计职业行为规范。()

三、实验题

实验一

实验名称:走向罪恶的根源

实验形式:案例分析

实验内容:

经过大学4年的寒窗苦读,张某进入北京某公司财务科工作。该公司的会计、出纳由她一人承担,负责保管公司的支票和支票印鉴章,同时负责出国人员差旅费核销工作。有一天,她在审核出国人员刘某等人的出国支票账单时突生邪念。按规定的操作程序,她应先对出国人员制作的出国费用开支登记表、多余的外币及有关的出国费用凭证进行审核,然后制作核销表,最后拿着核销表到银行核销,并将多余的外币折算成人民币解回人民币账户。可是,张某却侵吞了刘某交给她的剩余外币。

此后,张某利用这种方法贪污外币数次,币种也丰富起来。从1997年初到1998年7月,她先后利用职务之便贪污出国人员多余的美元、港币、日元等外币折合人民币19万余元。

(资料来源:根据朱荣恩.企业内部控制规范与案例[M].北京:中国时代经济出版社,2009.改编。)

实验要求:请对上述案例进行点评。

实验二

实验名称:同仁堂的金字招牌

实验形式:案例分析

实验内容:

北京同仁堂是中医药行业著名的老字号。同仁堂的创始者尊崇“可以养生,可以济世者,唯医药为最”,把医药作为济世养生的高尚事业;遵守“炮制虽繁必不敢省人工,品位虽贵必不敢减物力”的古训,树立“修合无人见,存心有天知”的自律意识,坚持“德、诚、信”的优良传统,创造出许多消费者放心的精品良药。同仁堂伦理道德建设的主要内容有以下四个方面:

1. 诚实守信,以义取利

同仁堂创始者诚实敬业的品德深深影响着历代经营者,并升华为同仁堂职业道德的精髓。“诚”,包含诚实、诚心和诚恳三个方面。诚实指的是货真价实,绝不弄虚作假,在服务中强调童叟无欺;诚心指的是诚心诚意,不虚不伪,讲求周到服务,不讲分内分外;诚恳指的是以恳切的态度倾听顾客意见,不计较顾客身份。“信”,包含信念、信心和信誉三个方面。信念指的是服务同仁堂,献身同仁堂,立志岗位成才;信心指的是在困难面前敢于迎接挑战,善于排除障碍,勇攀高峰;信誉指的是珍视“同仁堂”的金字招牌,维护信誉。同仁堂的宗旨是“济世养生”,经营哲学是“以义为上,以义取利,义利共生”,把义放在首位,以崇高的社会责任感,讲求社会大义,以义为上,合义取利,义利并举,不取无义之利。重信厚义,不掺杂使假;坚持诚信经营,不求暴利;坚持信用原则,不坑蒙拐骗。自觉投身于社会公益活动,以自身的义举赢得人们的信任,而获得荣誉。

2. 以质取胜,创新发展

同仁堂历来把药品质量重视为生命,制药特色为“配方独特,选料上乘,工艺精湛,疗效显著”,凭借优良、可靠的质量占领市场,领先市场。同仁堂既继承传统,又注重创新发展,建立了现代企业制度,依靠科技,加快发展,走向国际。

3. 以人为本,团结奋进

同仁堂以“仁德”建设队伍,向三百多年的道德传统注入新的时代精神,强调志同道合的人组成一个群体,同修仁德,亲和敬业,真诚待人,实行仁术,济世养生,服务社会,服务民众;一视同仁,不分亲疏远近;讲堂誉,存老店诚信传统;求珍品,扬中华医药美名;拳拳人心,代代传;报国为民,振堂风。同仁堂用“人和”的传统树立团队意识,具有浓郁的人情味,形成了亲善仁爱、团结和睦的企业氛围,以关心人、理解人、尊重人为原则,以塑造企业形象为重点,注重对员工的激励。

4. 同修仁德,济世养生

同仁堂的企业精神是同修仁德,济世养生;同仁堂的服务精神是热心、耐心、恒心、公心;同仁堂的管理理念是同心同德,仁术仁风;同仁堂的工作作风是讲实话、用实学、鼓实劲、办实事、拓实业、见实效;同仁堂的工作信条是下真料、行真功、讲真情。

(资料来源:根据叶陈刚.公司伦理与企业文化[M].上海:复旦大学出版社,2007.改编。)

实验要求:请对上述案例进行点评。

实验三

实验名称:国企贪官因挪用公款被判死缓

实验形式:案例分析

实验内容:

据 2001 年 10 月 5 日的《新闻晨报》报道,原北京市第六市政工程公司水电工程处主任沈某因利用职务之便贪污挪用公款人民币 840 万元而被判死刑,缓期 2 年执行,剥夺政治权利终身,并没收个人全部财产。法院经审理查明,1998 年 2~10 月,沈某利用职务之便,用向他人索要的空白合同及空白商业零售专用发票,伪造工矿产品购销合同,虚构水电工程处从北京某电线电缆有限公司购买价值 382.6 万元电缆的事实,并指令保管员填写虚假的材料入库验收单,又用写有 187 万元和 195.6 万元的两张空白发票平账,还分别将其所在单位共计 358 万元的两张转账支票转入其女友刘某的股票账户内,用于个人炒股、购房、买车等。案发后,退回及追缴人民币 141 万余元,港币 130 万余元。

(资料来源:根据朱荣恩.企业内部控制规范与案例[M].北京:中国时代经济出版社,2009.改编。)

实验要求:请对上述案例进行点评。

实验四

实验名称:李嘉诚的成功经验

实验形式:案例分析

实验内容:

李嘉诚是香港乃至世界华人首富,他的道德价值观主要体现在:

1. 克勤克俭,富而不奢

李嘉诚的衣、食、住、行都非常俭朴。他住的房子仍是 1962 年结婚前购置的深水湾独立洋房,三十多年一如既往;他常穿黑色西装,不算名牌,也比较陈旧;他在公司与职员一样吃工作餐,去巡察工地时,工人吃的盒饭,他照样吃得津津有味;他不喝酒,不抽烟,也极少跳舞。李嘉诚的财富并不是单靠节俭积攒而来,更多的是靠诚实经商赚来的,但也不能排除节俭在财富积累上的作用。

2. 清誉至上,君子风范

李嘉诚常说:“名誉是我的第二生命,有时候比第一生命还重要。”李嘉诚视名誉为生命,他看重的实际上是清誉,而非荣誉。尽管西方商界多推崇社会达尔文主义——优胜劣

汰、弱肉强食、适者生存,但李嘉诚能将大发达和守道德较好地结合起来,实为难得。由此可见,既守道德又生财有术者,实是商家之上乘者也。

3. 善待员工,有始有终

长江大厦是李嘉诚拥有的第一幢工业大厦,是他地产大业的基石,也是他赢得“塑胶花大王”盛誉的老根据地。尽管在当时塑胶花早过了黄金时代,根本无钱可赚,但他仍在维持小额的塑胶花生产。李嘉诚说:“一家企业就像一个家庭,他们是企业的功臣,理应得到这样的待遇。现在他们老了,作为晚辈,就该负起照顾他们的义务。”

4. 小利不取,大利不放

李嘉诚出任十余家公司的董事长或董事,但他把所有的袍金都归入长江实业账上,自己全年只拿 5 000 港元,这 5 000 港元还不及公司一名清洁工在 20 世纪 80 年代初的年薪。李嘉诚每年放弃数千万元袍金,却获得公司众股东的一致好感。爱屋及乌,自然也信任长实系的股票,甚至当李嘉诚购入其他公司的股票时,投资者莫不步其后尘,纷纷购入。李嘉诚是大股东,得大利者当然是他。有公众股东帮衬,长实系股票被抬高,长实系市值大增。李嘉诚欲办大事,很容易得到股东大会的通过。对李嘉诚这样的超级富豪来说,袍金算不得大数,大数是他所持股份所得的股息及价值。“小利不舍,大利不来”,这是定则。李嘉诚说过:“如果一单生意只有自己赚而对方一点不赚,这样的生意绝对不能干。”

(资料来源:根据叶陈刚. 公司伦理与文化[M]. 北京:清华大学出版社,2007. 改编。)

实验要求:请对上述案例进行点评。

第二章

会计伦理道德概述

经济伦理学是以社会经济生活中的道德现象为研究对象,揭示经济活动中道德的形成、发展和发挥作用的规律,为社会和个人的经济行为确立道德价值准则和道德理想的学科。会计人员的行为属于经济行为,也属于经济伦理学研究的范畴。

第一节 会计伦理道德的含义与特点

一、会计伦理道德的含义

(一) 社会公德

社会公德是人们在社会公共生活中为全体公民所公认的,人人都应遵循的起码的道德规范的总和。在社会主义条件下,社会公德有如下四个方面的要求:为人正直、善良、诚实、守信;相互之间团结合作、互相尊重、互相帮助;维护公共秩序、公共设施、公共卫生、公共安全;讲究行为文明、礼貌交往。

2001年9月30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。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,这是推进我国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。

(二) 职业道德

职业道德是在一定的职业生活中所应遵循的且具有自身职业特征的道德原则和规范的总和。职业道德规定人们在从事自己的职业时必须遵循一定的道德规范,规定人们“应该做什么”、“不应该做什么”、“应该怎样做”、“不应该怎样做”。换言之,职业道德是从道义上要求人们在其职业生活中以一定的思想、感情、态度、作风和行为去待人接物,以完成本职工作。职业道德与职业密切相关。

(三) 职业

职业就是人们在社会生活中所承担的一定的职责,并作为自己主要生活来源的具有专门职能的工作。人们的职业生活作为一个历史范畴,并非从来就有,它是社会分工及其发展的结果,而职业分工的出现与发展,使职业道德的产生成为需要和可能。职业分工为人与人之间的社会关系增添了新的内容,产生了职业活动主体和职业活动客体,即职业活动的社会对象之间的关系和同一职业集团内部人员之间的关系。这些关系需要有与之相适应的特殊道德来调整。而长期以来从事某种职业的人,由于有特殊的活动方式,受过特殊的职业训练,往往具有特殊的职业兴趣、爱好、习惯等心理传统,形成特殊的职业责任心、职业荣誉感和职业纪律。在此基础上,各职业团体通过其中有代表性的人物的言论和行为示范,逐步建立起本职业人员应遵守的职业道德。职业道德通过公约、守则、条例等形式,促使职工忠于职守、钻研业务和技术、完成工作和任务、服从秩序和领导、团结协作、推动各项事业的发展。

(四) 会计伦理道德

根据上述对职业道德和职业的相关解释,会计伦理道德是指在企业中从事会计工作的人们为了完成必要的社会职责和满足自己生活来源的需要而应遵循的具有会计职业特征的道德原则和规范的总和。会计伦理道德是企业中因会计活动而引起的道德现象以及由此归纳出来的道德理论的总称。会计道德与会计活动紧密相连,会计道德的特征也必然与会计工作的特征息息相关。会计道德是从会计活动中提炼出来的,会计工作的特征不仅对会计道德的特征产生直接影响,还会体现社会公德与职业道德的特征。

二、会计伦理道德的特点

会计伦理道德作为会计职业生活领域特殊的行为调节手段,具有以下几个特点:

（一）鲜明的行业性

会计伦理道德与会计职业生活是密切相关的，它具有鲜明的会计职业和行业特点。会计伦理道德是会计人员在其会计职业活动过程中所形成的特殊道德关系的反映，体现会计的特殊活动内容和特殊活动方式。这是会计伦理道德最显著的特点。

（二）范围的有限性

会计伦理道德的适用范围不是普遍的，而是特殊的、有限的。其约束的对象是从事会计活动的人员，超出这个范围就不具有对他人行为进行道德调节的作用。

（三）内容的一致性

一方面，我国是社会主义社会，会计工作成为社会经济工作的重要组成部分，会计人员的个人利益、职业利益和社会利益是一致的，这导致会计伦理道德和社会公德的一致性，因而导致会计伦理道德与社会主义道德的一致性。另一方面，在社会主义社会，会计人员的职业活动不是为了个人利益，他们受国家或集体的委托从事会计工作，其目的是为了满足社会和人民群众的需要，因此，个人利益能在社会和人民群众的需要中实现。所以，会计工作的目的与会计伦理道德对会计人员的行为要求也是一致的。

（四）规范的制约性

会计伦理道德与企业规章制度有着诸多职能上的区别。前者要求会计人员“应该怎么做”，是一种道德意识的内心意愿；而后者要求会计人员“必须怎样做”，是一种对禁止性后果的确认，一种外在的强制力量。应该看到，会计伦理道德大量通过员工手册、公司基础工作规范等形式和其他规章制度被固定下来，从而也含有“必须这样做”的内在规定性。在会计工作中，如果不按“手册”、“规范”等“必须这样做”，虽然算不上违法，但却是违纪，并且在舆论方面将受到同事们和社会的批评、谴责，而且往往会受到组织上的行政或经济处罚。这就属于对禁止性后果加以追究的范围，从而使会计伦理道德亦具有规范的约束性。

（五）稳定的连续性

会计伦理道德在内容上与会计工作的要求和实践是紧密结合的。长期从事会计工作的员工会形成一种比较成熟的职业品质，并且在一段较长的时间内，这些道德的性质和方向会保持不变，如任何会计人员都希望自己正直、廉洁，这一点很少成为其他职业者的标准。会计人员这种行为方向的稳定性决定了会计伦理道德的连续性，这种连续性表现为世代的企业传统、企业习惯和企业风格。正是这种稳定的连续性使企业实现由低级向高