

财会职业道德

CAIKUAI ZHI YE DAO DE

# 财会 职业道德

金家富 主编



立信会计出版社

233

# 财会职业道德

主 编 金家富

副主编 杜秀娟

 信会计出版社

---

(沪)新登字 304 号

财会职业道德

主 编 金家富

副主编 杜秀娟

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 787×1092 毫米 1/32 印张 5.875 字数 123,000

1995 年 4 月第 1 版 1995 年 4 月第 1 次印刷

印数 1—10,000

ISBN 7-5429-0274-1/F·0262

定价:5.50 元

## 前 言

社会主义财会职业道德是社会主义道德体系中的重要组成部分,是社会主义精神文明建设中的重要环节。我国财会工作的长期实践已经证明,财会职业道德的形成和长足发展,对社会主义精神文明建设和搞好财会工作起到了重要的促进作用。财会职业道德作为一门独立的新兴学科,具有丰富的理论和实践内容,但是对这门学科的探索还刚刚起步,对这门学科的完善,尚待广大财会工作者共同努力。

邓小平同志多次指出,要坚持两手抓:“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”。“一手抓建设、一手抓法制”、“一手抓改革开放、一手抓惩治腐败”,并指出:“两手都要硬”。“不仅经济要上去,社会秩序、社会风气也要搞好,两个文明建设都超过他们(搞亚洲‘四小龙’),这才是有中国特色的社会主义”。所有这些论述都奠定和丰富了社会主义财会职业道德的理论基础。我们根据建设有中国特色的社会主义理论和马克思主义伦理学的基本原理,总结财会工作者在社会主义实践中逐步形成的职业道德经验,试编写了本书。

本书系统地介绍了社会主义财会职业道德的基本理论和基础知识,可供财经类大中专学校作教材之用,也可以作为财会工作者进行职业道德修养、践行职业道德的良师益友。

本书的一个重要特点是着重阐述了财会以及相关职业道德规范,指出了在社会主义市场经济条件下,财会工作者和审计、统计、银行、税务、外贸、营销工作者应该以什么样的思想、作风、情感、态度去履行职责,做好本职工作,如何激发道德责任,以适应时代发展的要求。

本书的另一个重要特点是较详细地介绍了立信的会计教育和潘序伦的会计职业道德思想。潘序伦先生是现代会计的奠基人,是我国杰出的会计学家、教育家,是立信会计教育事业的创始人。他的“信以立志、信以守身、信以处事、信以待人,毋忘立信,当必有成”的以“信”为中心的职业道德思想,堪称财会职业道德思想的精髓,半个世纪以来,在我国会计界有着极为广泛的影响。本书力图挖掘、总结这一份难得的精神财富,将它传授给青年学生和广大的财会工作者。

全书共分九章,第一、第二、第八、第九章由金家富执笔;第三、第四章由杜秀娟执笔;第五章由王晨执笔;第六章由何祥明执笔;第七章由陈杰执笔。全书由金家富、杜秀娟统稿定稿。

为使本书能够反映国内财会职业道德研究的已有成果,我们在编写过程中,借鉴了目前国内公开出版和发表的有关专著和文稿,特在此鸣谢。由于水平所限,书中不当之处在所难免,敬请专家、学者和广大读者不吝指教。

编 者

1994.10.

# 目 录

## 上 篇

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| 第一章 社会主义职业道德.....           | 1  |
| 第一节 道德和职业道德概述.....          | 1  |
| 第二节 社会主义职业道德的基本规范.....      | 9  |
| 第三节 社会主义职业道德在职业活动中的作用 ..... | 12 |
| 第二章 社会主义财会职业道德 .....        | 17 |
| 第一节 社会主义财会职业与财会职业道德 .....   | 17 |
| 第二节 社会主义市场经济与财会职业道德建设 ..... | 23 |
| 第三节 中外财会职业道德的由来与简介 .....    | 33 |
| 第三章 财会职业道德规范 .....          | 42 |
| 第一节 财会工作者的职业道德规范 .....      | 42 |
| 第二节 财会岗位职业道德的基本要求 .....     | 54 |
| 第四章 财会相关专业职业道德规范 .....      | 63 |
| 第一节 审计、统计职业道德规范.....        | 63 |
| 第二节 银行、税务职业道德规范.....        | 71 |
| 第三节 外贸、营销职业道德规范.....        | 78 |

|                           |           |
|---------------------------|-----------|
| <b>第五章 财会职业道德修养 .....</b> | <b>86</b> |
| 第一节 财会职业道德修养的意义 .....     | 86        |
| 第二节 财会职业道德修养的内容和境界 .....  | 92        |
| 第三节 财会职业道德修养的途径和方法 .....  | 101       |

|                           |            |
|---------------------------|------------|
| <b>第六章 财会职业道德教育 .....</b> | <b>109</b> |
| 第一节 财会职业道德教育的内容 .....     | 109        |
| 第二节 财会职业道德教育的要求和方法 .....  | 115        |
| 第三节 反腐尚廉与财会职业道德教育 .....   | 119        |

|                            |            |
|----------------------------|------------|
| <b>第七章 财会职业道德的评价 .....</b> | <b>126</b> |
| 第一节 财会职业道德评价的作用和意义 .....   | 126        |
| 第二节 财会职业道德评价的标准和依据 .....   | 131        |
| 第三节 财会职业道德评价的基本方法 .....    | 137        |

## 下 篇

|                                   |            |
|-----------------------------------|------------|
| <b>第八章 立信的会计教育思想和会计职业道德 .....</b> | <b>143</b> |
| 第一节 中国的唯一以会计命名的高等院校 .....         | 143        |
| 第二节 立信模式和立信精神 .....               | 149        |
| 第三节 潘序伦先生的会计职业道德思想 .....          | 157        |

|                            |            |
|----------------------------|------------|
| <b>第九章 职业理想与职业选择 .....</b> | <b>165</b> |
| 第一节 树立财会工作的职业理想 .....      | 165        |
| 第二节 毕业分配与自主择业 .....        | 173        |

# 上 篇

## 第一章 社会主义职业道德

人类社会生活可分三个层面,职业生活、家庭生活和公共生活,与之相适应,道德也分为职业道德、家庭婚姻道德和社会公德。职业生活是社会存在和发展的最基本的实践活动,因此,在社会道德体系中,职业道德的地位十分重要。但是,职业道德毕竟是道德体系的组成部分,财会职业道德又是职业道德中的一个分支。追本溯源,我们得先从一般道德讲起,继而研讨职业道德,再而研讨财会职业道德。

### 第一节 道德和职业道德概述

#### 一、道德基本理论

##### (一) 什么是道德

在我国,“道德”一词最早始见于《荀子·劝学篇》:“故学至乎礼而止矣,夫是之谓道德之极”。这就是说,如果一切按照“礼”的规定去做,那就是达到了道德的最高境界。这里的“道”和“礼”是同义语,就是古代调整人们之间关系的行为准则。

在马克思主义伦理学的科学体系中,道德这个概念反映了人类社会的一种特殊现象,只要有人与人之间的关系,就有道德现象存在。人们在社会生活中从事各种各样的活动,形成错综复杂的关系,为了调整人们之间的关系,必须对人的行为加以适当的约束,以保障社会生活的正常运转。约束人们行为的途径是多方面的,除了依靠政治和法律等手段外,还有纪律和道德所形成的准则和规范。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,个人对社会应该承担什么义务,在处理与他人、集体关系时应该采取什么样的行为和遵守那些要求。马克思主义对道德作出了科学的解释,认为道德就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。在中国思想史上,道德主要是调整人们相互关系的行为规范和准则,有时是指个人的思想品质、修养境界、善恶评价,甚至泛指社会风尚、民间习俗等。与人类社会生活相适应,贯穿其中的是如上所述的三大道德现象。职业道德是人们在本职工作中所应该遵循的职业行为规范。婚姻与家庭道德是人们在恋爱、婚姻和家庭生活中所应该遵循的行为规范。社会公德是维护社会公共生活秩序的行为规范,是人类社会的公共道德。

## (二) 道德的起源和演变

道德属于历史的范畴,起源于原始社会。马克思主义对道德的起源和演变作出了唯物主义的解释。马克思、恩格斯指出,人们的社会存在决定人们的社会意识,“不是意识决定生活,而是生活决定意识”。道德作为一种社会意识,必须从社会存在,即从人类社会初期的生产实践活动中寻找它的起源

和足迹。道德是随人类生活的需要而产生的。人类的生产活动,是最基本的实践活动。人类为了征服自然,不得不组成一定的社会群体,形成一定的社会关系,并且彼此交往而产生最初的语言和意识。社会关系的形成和人类意识的产生,就为道德的产生准备了条件。后来,随着生产的发展,分工的出现,氏族形成,氏族与氏族之间,氏族内部人与人之间的关系越来越复杂化。氏族以至部落的共同利益要求人们正确处理这些关系,于是就产生了最初的道德观念。此时,道德还没有分化为独立的意识形态,往往与哲学、宗教混为一体。后来,随着生产的进一步发展,随着社会分工进一步细化,一定的道德逐渐成为人们的普遍要求和行为准则,这时,道德才从一般社会形态中分化出来,成为独立的意识形态,成为反映一定社会集团利益和意志的行为规范。

道德随人类历史的发展而发展。奴隶社会是人类历史上第一个阶级社会,奴隶社会的道德,是道德史上第一个阶级道德。从此以后,道德便与阶级结下不解之缘,每个阶级都用自己的道德来维护其自身的利益。道德的发展,不但受到阶级利益的制约,而且为阶级斗争、政治斗争服务。离开阶级利益,就不能理解任何道德的变化和发展。道德,只有到了共产主义社会,才能达到人类自觉生活的理想境界,最终形成全人类的共同道德。

### (三) 道德的本质和特征

#### 1. 道德的本质。

道德的本质是什么?这是伦理学中一个十分重要的问题,也是一个众说纷纭的问题。唯心主义伦理学家把道德归之为“善良情感”、“善的理念”、“内心活动”,或者认为是“神的意

志”、“绝对精神”等，他们都离开社会物质生活条件，将道德现象作为一种观念的产物，从而否定了道德产生的社会基础及客观内容，歪曲了道德的本质。

马克思主义以前的旧唯物主义者，在自然观上坚持唯物主义思想，主张意识是物质的属性和反映，强调物质决定意识。但是，在历史观上，他们不懂得社会存在决定社会意识，不懂得道德是社会的产物。他们离开人的社会性和历史发展，把道德看成是人们的社会生活之外独立存在的东西，这样，他们在解释历史现象时，就与历史唯心主义殊途同归了。

马克思主义唯物史观的创立，为研究社会道德现象提供了科学的理论和方法，科学地揭示了道德的本质。道德是由社会经济基础决定的一种上层建筑，是特殊的社会意识形态；社会经济关系的变化，必然引起道德的变化；社会经济关系的变革决定道德类型的更替；社会生产力和科学技术的发展，必然促进社会道德的进步。具体来说，有以下三点：

第一，物质资料生产方式决定道德意识形态。物质资料生产方式的性质，直接决定道德的本质。生产资料所有制形式是生产关系中最本质的方面，它对道德的形成起着重大的作用。历史上出现的各种道德原则和规范，都是由社会经济关系所决定，每种社会的经济关系，都有与其相适应的道德原则和规范。人类社会的发展是一个漫长而又曲折的过程，它经历了五种社会形态，人类经历了五种不同的生产方式，与此相适应，人类道德也相继出现了五种不同的历史类型，即原始社会道德、奴隶社会道德、封建社会道德、资本主义道德和社会主义道德。

第二，物质资料生产方式的发展变化，必然引起道德体系

的变化。道德作为一种社会现象,它不是独立于社会之外永恒不变的,而是受社会物质生活条件制约的。当旧的生产关系日益腐朽,新的生产关系日益形成的时候,旧的社会道德体系必然随之日益衰败,新的道德体系在斗争中会日益兴起。在新的社会生产关系逐步取代旧的社会生产关系,新的社会道德逐步取代旧的社会道德的过程中,就会逐步形成新的社会道德体系。

第三,社会生产力和科学技术的发展有利于人类道德的进步。我们都知道,科学技术是第一生产力,生产力决定生产关系,生产力的发展,必然引起生产关系的变化。物质资料生产和科学技术的发展,必然推动生产力和生产关系的矛盾运动,促进社会发展。物质生产和生活水平的提高,为道德的发展提供了物质前提。科学技术的作用,日益渗透到人们的生活方式中,生活方式的变化,必然引起道德观念的变化。

## 2. 道德的特征。

道德同其他意识形态相比,有它自身的特殊性。

第一,道德的阶级性。在阶级社会里道德具有阶级性。道德是一种意识形态,属于上层建筑范畴,是社会存在的一种反映。人们各种观念的产生,是人们的社会关系决定的。在阶级社会里,人们之间的经济关系主要表现为阶级关系,由于所处的社会地位不同,决定他们在阶级关系中地位的不同。作为被社会关系决定的意识形态的道德,就必然具有阶级性。由于各个阶级的地位和利益不同,因此,各个时代和各个阶级的道德原则、道德规范、道德情感和道德标准也就各不相同。这就使不同时代不同阶级的道德具有不同的特点。

第二,道德的社会性。马克思主义讲道德的阶级性,又不

否认道德的社会性。马克思主义认为,同一社会的各个阶级都处于统一体中,生活在同一经济发展阶段,各阶级之间的道德除了对立和差别,必然存在着某些一致的或共同的内容。在社会交往中,为了保证交往的正常进行,就需要有一个安定的环境和良好的社会秩序,如不偷盗、不抢劫、不杀人、不诈骗等都是人类社会公共生活中最低层次的行为准则。为了维护自己的人格,得到别人的尊重和关心,这些共同的愿望和要求,逐渐形成了更高层次的社会公共生活行为准则,即社会公德。如,讲文明、讲礼貌、讲卫生、尊老爱幼、勤劳节俭、诚实守信以及现在我们倡导的“五讲”、“四美”都属于这一类的行为准则。应该指出,在阶级社会中,我们既不能因为强调道德的阶级性而否认起码的人类公共生活准则,也不能因为承认这些公共生活准则而否认道德的阶级性。

## 二、职业道德基本理论

### (一) 职业道德的含义

人们生活在上,总是按照社会分工和生产内部的劳动分工,从事一定的专门业务和担负特定的职责。这样就产生了人与行业、行业与社会之间的相互关系,就需要有职业道德规范来调整其关系。所谓职业道德,是指一定职业范围内的特殊道德要求,是人们在本职工作中所应该遵循的职业行为规范。职业道德也称行业道德,它是社会道德的基本原则、基本要求在职业生活中的具体表现。职业道德与社会公德,是个性与共性,特殊与一般之间的关系。职业道德总是在不同程度上体现社会道德的基本要求,社会道德总是影响着职业道德,制约着职业道德的形成和发展。社会道德寓于职业道德之中,又统帅着职业道德。

职业道德是适应人们职业生活的需要而产生的。它的形成有两个客观条件：第一，社会分工是职业道德产生的前提条件。第二，职业活动是职业道德产生的实践基础。由于职业分工，从事不同职业的人所承担的职业责任的不同，从而形成不同的职业情感、职业理想和职业责任感，进而形成了与各行各业相联系的职业道德。

## （二）职业道德的特征

职业道德除了具有一般道德的特征外，还具有本身的特征：

1. 专业性。职业道德与社会公德相比，它只适用于专门的行业，并不具有社会普遍性。职业道德专业性强，适用面窄，某种具体的职业道德规范，对本行业适用，而对其他行业就不完全适用，或者完全不适用。一个医生，为了减少病员的忧虑，他可以隐瞒实情，这是无可非议的；一个科学工作者，如果隐瞒实情，说假话，则是不道德的，甚至是犯法的。每一种社会职业，总是以自己特有的方式与整个社会发生联系，并为整个社会服务，以满足社会的需要。因此，每一种社会职业，总是以自己的道德规范，来调节它和社会以及本职业内部之间的关系。

2. 稳定性和连续性。职业道德是在职业实践的活动中产生的，它不是人们主观愿望的产物，因此，有其相对的独立性。但从事一定职业的人们在长期的职业生活中，久而久之会形成一种共同的职业心理品质和职业道德观念，并以一贯之地存在于该行业之中，因此具有稳定性和连续性。例如，医生道德中的“救死扶伤”；教师道德中的“诲人不倦”；商业道德中的“童叟无欺”，财会道德中的“廉洁奉公”等都表现出一定的稳定性和连续性。不同时代的同一职业，由于具有大致相同的职

业职责和活动规律,职业道德在许多方面是相同的,因而形成了从业人员较稳定的职业习惯和职业心理。

3. 适用性。凡职业道德规范,都是十分具体的,它有多种表现形式。例如,行业的公约、条例、守则、须知、章程等,往往是通俗易懂、简明适用。职业道德的适用性使从业人员易于理解和实行,从而形成良好的职业习惯,也方便从业人员在职业活动中对照、检查和约束自己的行为。

4. 多样性。恩格斯曾经说过:“实际上,每一个阶级,甚至每一个行业,都各有各的道德”,可以说,一个社会有多少种职业,就有多少种职业道德。只不过由于各种职业的性质不同以及社会对各种职业的道德要求不同,有的职业道德形成得早一些,有的形成得迟一些;有的职业道德比较完善,有的就不那么完善。各种职业道德,虽然都有其社会共同性,但同时还有各自的差异性,从职业道德的总体上分析,这就呈现它的多样性特征。随着社会生产的不断发展,新兴产业和行业的不断崛起,与之相适应的职业道德也就不断产生,因此,多样性来自职业性,没有专业性,也就没有多样性。

### (三) 社会主义职业道德是一种新型的职业道德

社会生活中的职业道德,根源于一定的经济关系,并且随着社会经济关系的发展变化而变化。当人类历史从资本主义过渡到社会主义社会以后,人们社会生活中的职业道德也由资本主义社会的职业道德发展为社会主义社会的职业道德。

社会主义的职业道德是指社会主义市场经济条件下从事一定职业的人们在履行本职工作中所应遵循的道德规范和行为准则。是社会主义道德在各种职业中的具体体现,是社会主义职业活动的产物。社会主义职业道德的形成和发展,是人类

职业道德合乎规律的发展。一方面,它是人类职业道德优秀传统的继承,另一方面,它又是社会主义条件下从事各种职业的人们的高尚行为和优秀品质的概括。社会主义职业道德,坚持以马克思主义为指导思想,以社会主义生产资料公有制为经济基础,以生产资料公有制为主体多种经济并存为现实依据,以全心全意为人民服务为根本宗旨,以建立社会主义市场经济为客观要求。所以,它是一种新型的职业道德规范。

## 第二节 社会主义职业道德的基本规范

社会主义职业道德是在批判地继承历史上优秀职业道德传统的基础上发展起来的。三百六十行,行行有职业道德要求,从总体的角度看,社会主义职业道德有许多共性,主要规范有:

### 一、热爱本职,忠于职守

在社会主义社会里,职业劳动者都是国家的主人,应以主人翁的态度对待工作,从事劳动,热爱本职工作,立志岗位成才。热爱本职,是做好本职工作的前提,是对职业有强烈的责任感、荣誉感的敬业精神。各种职业,只是分工不同,没有高低贵贱之分。每个人在择业时可以公平竞争,定岗后就要尽职尽责。每个职业劳动者都要充分认识自己所从事的职业在社会主义现代化建设中的意义和作用,干一行,爱一行,专一行,从而自觉地参加职业劳动,充分发挥自己的主观能动性,尽其所能,不计较个人得失,忘我劳动。即使在社会主义市场经济条件下,仍然要倡导忘我劳动和无私奉献。社会主义的劳动不仅是谋生的手段,而是为了一个更高的目标,即建设现代化的社

会主义。我们要求工人做好工,农民种好地,营业员做好买卖,公务员做好各种服务,其最终目的是为了国家更快地富强起来,使广大人民群众的生活幸福美满。

社会主义职业道德体现了“人人为我,我为人人”的新型社会关系。由于社会主义社会人与人之间本质上是平等、团结、友爱、互助的关系,因此,正如《中共中央关于社会主义精神文明建设的决议》中指出的:“在我们社会里,人人都是服务对象,人人又为他人服务”,无论是职业活动本身,还是职业道德,都应以全心全意为人民服务为宗旨,正确认识本职业所承担的社会责任和应履行的义务。这就要求我们在职业活动中,端正服务态度,以人民利益为重,不畏艰辛,不怕麻烦,克己奉公,任劳任怨,以高度负责的精神从事工作,努力创造出更多的物质产品 and 精神文化产品,力求产生有益的社会效果,避免有害的社会效果。

## 二、钻研业务,精益求精

社会主义职业劳动者不但应乐于为人民服务,而且还应善于为人民服务。善于为人民服务,就势必要求掌握为人民服务的本领。不掌握为人民服务的本领,“为人民服务”就是一句空话。这个本领,就是从事本职工作的业务技术和专业技能。在社会主义市场经济条件下,对劳动者的技术和技能要求会更高更严,因为只有那些专业精、技能高的人,才能在人才市场的竞争中立于不败之地,也才能更好地为人民服务。社会主义职业道德要求职业劳动者刻苦钻研业务,对技术精益求精,不断提高自己的业务水平,保证服务质量,以适应社会主义市场经济和国民经济稳步、持续、协调发展的需要。

## 三、互相协作,勇于竞争