

会计人员职业道德

与自律机制

陈长寿 杨仕鹏 / 编著



民主与建设出版社

会计人员职业道德

与

自律机制

陈长寿 杨仕鹏 编著

民主与建设出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计人员职业道德与自律机制/陈长寿、杨仕鹏编著

—北京：民主与建设出版社，2002

ISBN 7-80112-481-2

I. 会… II. ①陈…②杨… III. 会计人员-职业道德-研究
IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 037686 号

责任编辑 梅 洁

封面设计 麻正华

出版发行 民主与建设出版社

电 话 (010) 6552 3123 6552 3819

社 址 北京市朝外大街吉祥里 208 号

邮 编 100020

印 刷 北京顺义振华印刷厂

开 本 850×1168 1/32

印 张 7.25

字 数 126 千字

版 次 2002 年 6 月第 1 版 2002 年 8 月第 2 次印刷

书 号 ISBN 7-80112-481-2/F·213

定 价 定价：19.80 元

注：如有印、装质量问题，请与出版社联系。

的影响·····	(29)
2. 2. 3 会计行为对会计职能的影响·····	(31)
2. 3 市场经济对会计职业道德的影响和要求 ·····	(31)
2. 3. 1 市场经济对会计职业道德的要求 ·····	(32)
2. 3. 2 市场经济对会计人员职业道德的消 极影响·····	(36)
2. 3. 3 会计法规和会计人员职业道德对市 场经济的影响作用·····	(39)
2. 4 会计人员职业道德研究的状况 ·····	(42)
2. 4. 1 西方会计人员职业道德研究的基本 状况·····	(43)
2. 4. 2 近年来,我国对会计人员职业道德 研究的基本状况·····	(45)
3 会计人员职业道德与自律现状分析·····	(51)
3. 1 会计人员职业道德现状分析的两个基本 问题 ·····	(52)
3. 2 会计人员非职业道德行为的表现形式 ·····	(55)
3. 2. 1 敬业不够 职业态度不端·····	(55)
3. 2. 2 贪污受贿 职业良心不正·····	(57)
3. 2. 3 挪用公款 职业纪律不强·····	(59)

3. 3 会计人员非职业道德行为的表现手法	(60)
3. 3. 1 粉饰会计报表, 提供虚假会计信息	(60)
3. 3. 2 私设“小金库”	(62)
3. 3. 3 对违规违纪行为熟视无睹, 甚至串通作弊	(63)
3. 4 会计人员非职业道德行为的行业部门分析	(63)
3. 4. 1 预算单位和事业单位	(64)
3. 4. 2 公司企业	(66)
3. 4. 3 会计师事务所	(69)
3. 5 会计人员非职业道德行为的动机和环境	(74)
3. 5. 1 利益驱动 贪财贪色	(75)
3. 5. 2 内部控制不健全 监督不力	(77)
3. 5. 3 屈服压力 原则变“圆则”	(80)
3. 5. 4 打击不力 造假成本远远低于造假利润	(81)
3. 5. 5 会计行业自律环境不完善	(82)
4 会计人员职业道德自律机制的构建	(83)
4. 1 会计人员职业道德自律机制的内涵	(84)
4. 1. 1 会计人员职业道德自律的内涵	

.....	(84)
4. 1. 2 自律是会计人员职业道德建设的基 石.....	(87)
4. 1. 3 会计人员职业道德自律机制的内涵	(88)
4. 2 会计人员职业道德自律机制的内容体系	(90)
4. 2. 1 会计人员职业道德自律的认知系统	(91)
4. 2. 2 会计人员职业道德自律的环境系统	(96)
4. 2. 3 会计人员职业道德自律的指标系统	(102)
4. 2. 4 会计人员职业道德自律的约束系统	(107)
4. 2. 5 会计人员职业道德自律的效应评价 系统	(110)
4. 3 会计人员职业道德自律的境界.....	(114)
4. 3. 1 会计人员职业道德自律境界的划分	(114)
4. 3. 2 “慎独”是道德自律的最理想的境 界和方法	(114)
4. 4 会计人员职业道德自律准则的建设.....	(116)

4. 4. 1 会计人员职业道德规范法规化的建设	(116)
4. 4. 2 会计人员职业道德自律准则建设的基本设想	(117)
4. 4. 3 会计人员职业道德自律准则建设的基本框架	(119)
5. 会计人员职业道德准则框架阐释	(127)
5. 1 诚信为本	(128)
5. 1. 1 诚信是市场经济发展的客观要求	(128)
5. 1. 2 诚信是会计人员遵守会计职业道德的根本	(130)
5. 1. 3 诚信的基本要求	(133)
5. 2 操守为重	(137)
5. 2. 1 操守为履行职业道德的表现	(137)
5. 2. 2 会计人员为什么应重视会计职业的操守	(138)
5. 2. 3 操守为重的基本要求	(139)
5. 3 坚持准则	(145)
5. 3. 1 准则是会计人员履行职责的标准和依据	(145)
5. 3. 2 坚持准则的基本要求	(148)
5. 4 不做假账	(155)

5. 4. 1 不做假账是会计人员职业基本职责	(155)
5. 4. 2 不做假账是社会发展的需要	(155)
5. 4. 3 不做假账的基本要求	(160)
结论	(173)
6 附录：中外会计人员职业道德规范（摘录）	(175)
6. 1 中国会计人员职业道德摘编	(176)
6. 1. 1 中国注册会计师职业道德基本准则	(176)
6. 1. 2 相关法规中的有关会计人员职业道德要求（摘编）	(180)
6. 1. 3 理论和实践中的总结与讨论的会计人员职业道德摘录	(187)
6. 2 国际会计师联合会职业道德守则 <i>IFAC Code of Ethics for Professional Accountants</i>	(194)
6. 3 美国的会计职业道德摘编	(202)
6. 4 英国会计职业道德摘编	(218)
后记	(223)

前 言

本书是在财政部 1999 年重点会计科研课题之一《会计人员职业道德与自律机制研究》的基础上修改、补充、完善而成的，本课题已于 2001 年 9 月通过了中国会计学会组织有关专家的结项评审，课题研究人员（即作者）在修改过程中完全吸收了专家们的意见。

本书从三个方面对会计人员职业道德与自律机制进行了深入系统的研究。首先，从理性上分析了会计人员职业道德与会计职能和市场经济的关系；其次，通过大量的实际调查和典型案例的分析，对当前会计人员非职业道德行为和现象进行了多层面的解剖；最后，论述了会计人员职业道德的自律内涵，提出了会计人员职业道德自律机制的内容，构建了会计人员职业道德自律准则的框架。

本书的基本观点主要有：

1. 界定了会计人员职业道德与会计道德、会计职业道德的界线。强调会计人员职业道德的研究重点是“会计人”，提出会计人员职业技术、技能，是会计人员职业道德建设的基础，会计人员的职业品质是会计人员

职业道德建设的根本。没有娴熟的会计业务技能和技术，其优良的品质就难以得到充分的体现。没有优良的职业品质，再娴熟的职业技能和技术，也难以为社会服务。娴熟的职业技能的发挥要有优良的职业品质去滋润。

2. 认同市场经济的发展存在着欺诈和贪婪的现象，但市场经济的发展又要求有规范的法律制度和较高的道德规范。因而，市场经济的发展也存在着职业道德的不断重塑和重建，而每一次道德的重塑和重建都是对市场经济的进一步完善，对欺诈和贪婪的道德沦丧现象进行了鞭挞和否定，从而促进市场经济的不断发展。

3. 对当前会计人员的非职业道德行为进行分类分析。首先提出了违反法律的行为必然是非职业道德行为，而非职业道德行为不一定违反法律的观点，然后指出了当前会计人员偏离职业道德的主要原因：缺乏道德修养，挡不住“财、色”的诱惑；内部控制机制不健全，给道德自律性不强提供了机会和条件；屈服于各种压力，而未能坚持职业道德原则；敬业精神不够，工作敷衍、马虎等。

4. 界定了“会计人员职业道德自律”的概念，认为会计人员职业道德自律是专指从事会计职业的人员按照会计职业的道德规范和原则自己约束自己、自己控制自己，养成从“必须遵守变成习惯于遵守”的行为过

程。它使会计人员职业道德规范和会计原则，真正地深入到会计人员的思想和行为中去，始终保持会计人员的行为不损害会计职业的信誉。并将“自律”按其动因划分为“外律”和“内律”两个层次和类别。

5. 界定了会计人员职业道德自律机制。认为会计人员职业道德自律是会计人员职业道德自律系统中的各种要素集合体及其相互影响、相互制约的作用系统。会计人员职业道德自律系统中的要素很多，如自律主体、自律客体、自律方法、自律基础、自律环境、自律指标、自律效果的评价等等。每一个要素的内容又有许多具体的子要素，这些总要素、子要素及其相互间的有序运行，使会计人员的职业道德素质产生了不断的升华。

构建了会计人员职业道德自律机制的内容体系：认知系统——学习道德知识、学习业务知识和技能、优化道德教育体系；环境系统——提高领导干部的道德修养、健全法律法规体系、建立健全内部控制制度；指标体系——外在指标、内在指标；约束系统——他律约束系统、外律约束系统、内律约束系统；评价系统——个人“自我对照评价系统”、行业“自我对照评价系统”、社会公众“效应反馈评价系统”、“评价指标修正更新系统”。

6. 提出了会计人员职业道德自律准则建设的基本框架。

会计人员职业道德自律准则共分五个部分，六章三十二条。

第一部分，总则。第一章，共四条。主要规定构建会计人员职业道德自律准则的意义、会计人员职业道德自律准则的适用范围和会计人员职业道德概念的界定等。

第二部分，具体要求。第二章，共十条。它主要是分别根据不同类型和特点的会计职业和会计人员，规定不同的具体要求，即该做什么、不该做什么。它是对会计人员的职责和义务进行的规范。是会计人员职业道德自律的基础和基本标准。

第三部分，愿望要求。第三、四章，共十四条。主要规范会计从业人员职业道德自律的一般要求和愿望要求。它是会计人员职业道德自律的较高标准和要求。

第四部分，奖惩。第五章，共四条。明确了会计人员违反会计人员职业道德的处罚规定。它是会计人员职业道德自律的“外在约束”，是会计人员职业道德自律的保障。

第五部分，附则。

7. 对会计职业道德规范的基本内容进行阐释。根据朱镕基总理“诚信为本，操守为重，坚持准则，不做假账。”的精神，对构建的职业道德建设框架内容做了进一步的阐述和解释。

1 绪 论

我们在建设有中国特色社会主义，发展社会主义市场经济的过程中，要坚持不懈地加强社会主义法制建设，依法治国，同时也要坚持不懈地加强社会主义道德建设，以德治国。……我们应始终注意把法制建设与道德建设紧密结合起来，把依法治国与以德治国紧密结合起来^①。

——江泽民

① 江泽民同志在2001年召开的全国宣传部长会议上的讲话。引自胡振平：《“德治”与“法治”构成完整的治国方略》，光明日报（网络版），2001，4，10。

1. 1 问题的提出

• 《光明日报》1999年7月21日报道：财政部对部分企业会计质量抽查的结果表明，当前会计信息失真的问题主要是“人为操作”造成的，“一些企业领导直接授意会计人员编造、造假。造假的方法多种多样，有的以虚假的业务资料进行核算；有的将业务收支不通过法定会计账册统一核算，而是进入私设的‘小金库’；有的通过改变会计处理方法和财务会计报告编制依据等手段，将会计数据分别反映在不同的会计账册和财务会计报告上，形成‘多本账’；有的直接伪造、变造会计凭证、会计账簿、财务会计报告等等。此外，会计基础工作不规范的问题也很突出，白条入账、原始凭证不合法、会计人员素质低的现象比比皆是”。

• 《中国证券报》1999年10月23日转载了这样的三组统计数字：

——财政部对全国110户酿酒企业的会计状况进行了抽查，结果有102户企业的会计信息严重失真，收入、费用不实的金额共计近25亿元，导致虚假利润13.88亿元；其中企业会计报表利润与检查组核实利润金额相差一倍以上的达41户。

——上海对 22 家市管企业及 202 家子公司进行了经济责任审计，审计前这些企业财务会计报表显示的利润总额达 26.45 亿元，审计查出 114 家企业虚增利润 22.69 亿元，65 家企业虚减利润 4.93 亿元，相抵后共计虚增利润 17.76 亿元，实际利润仅 8.69 亿元，达不到“报表利润”的三分之一。

——深圳有关部门调查发现，全市 1.2 万家登记注册的公司中，仅有不到 6 000 家是经过法定会计师事务所验资的，多半公司的注册资金是假的。抽查了 201 份企业验资报告，结果 130 份是假的，其中 98 份纯属伪造^①。

此外，“中农信”倒闭、株洲“有色”巨亏、上市公司丑闻（如琼民源事件、红光实业事件、东方锅炉事件、大庆联谊事件、渝太白事件等）、中创集团和海南发展银行被接管、“广国投”关闭等一些事件也相继发生。

• 《楚天都市报》以“企业假账，黑幕惊心”为题，报导了“一个从业十余年，先后在国内国企、股份公司和私营企业工作过的资深会计，竟然找不到一家不

① 转引自葛家澍、黄世忠：《反映经济真实是会计的基本职能》，载《会计研究》，1999，12。

做假账的企业，发出了‘社会需要假账’的感叹^①。

• 国务院总理朱镕基，2001年4月给上海国家会计学院题写了“不做假账”的校训。时隔半年，在出席北京国家会计学院的成立大会上，对会计人员再次提出了“诚信为本，操守为重，坚持准则，不做假账。”的要求。

1.2 几点思考

上述报道和事件，触目惊心，令人深思，发人深省。

一是改革开放以来，我们国家大大加强了法制建设的步伐，尤其是在法律机构的建立健全和法律条文的制定上做了大量工作，取得了前所未有的巨大进步。我国的会计制度和会计法制也得到了健全和完善，但会计监督机制还不健全，法律责任难于落实，内部监督流于形式。这不得不令人深思。

二是深究会计信息失真的原因，不难发现：部分会计人员缺乏应有的职业道德，或职业道德水平不高，或价值观念发生了偏差，他们或主动或被动地参与制假，

① 《企业假账，黑幕惊心》，载《楚天都市报》，2001. 10. 4。