

财会职业道德教育

李建生
编写

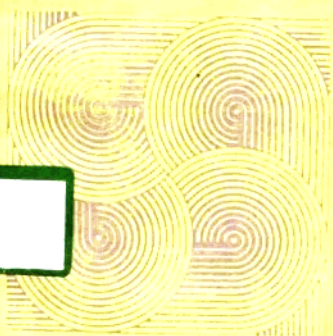
财会职业道德教育

C

财会职业道德教育

CHUAI JI ZHUYI JIAOYU YUAN
GANGYI CHUANGJIAN JIAO CAI

山东友谊出版社



前 言

为加强财会队伍思想道德建设，满足山东省会计岗位培训的需要，受山东省财政厅会计事务管理处的委托，作者编写了《财会职业道德教育》这本教材。

党的十四大报告指出：“各行各业都要重视职业道德建设，逐步形成适合自身特点的职业道德规范，坚决纠正利用职权，谋取私利的行业不正之风。”本书以十四大精神为指导，按照社会主义市场经济的客观要求，理论联系实际，系统阐述了社会主义财会职业道德的性质、特点、原则、规范、评价等，适合会计人员阅读。

本书在编写过程中，得到了山东省财政厅领导的大力支持，山东省会计事务管理处崔恒余和刁云涛同志给予了具体指导和最后审定。山东省淄博市第十八中学的领导和同志们也给予了热情的帮助。在此，一并表示衷心的感谢。

由于水平有限，书中难免有许多不足之处，恳请读者批评指正。

编 者

一九九四年元月

目 录

1

第四章 社会主义财会职业道德规范	(47)
第一节 社会主义财会职业道德规范的特征	(47)
第二节 社会主义财会职业道德规范的内容	(50)
第三节 社会主义财会职业道德规范的制订、实施 和检查	(58)
第四节 社会主义财会职业道德规范在实践中丰富 和发展	(61)
第五章 社会主义财会职业道德的主要范畴	(62)
第一节 社会主义财会职业道德主要范畴的特点	(62)
第二节 社会主义财会职业道德的主要范畴	(63)
第三节 社会主义财会职业道德原则、规范、范 畴之间的关系	(77)
第六章 社会主义财会职业道德教育	(80)
第一节 社会主义财会职业道德教育的意义	(80)
第二节 社会主义财会职业道德教育的内容	(83)
第三节 社会主义财会职业道德教育的原则	(90)
第四节 社会主义财会职业道德教育的途径和方法	(93)
第七章 社会主义财会职业道德修养	(97)
第一节 财会职业道德修养与职业道德教育的关系	(97)
第二节 财会职业道德修养的特点	(98)
第三节 财会职业道德修养的内容	(99)
第四节 财会职业道德修养的方法	(104)
第五节 财会职业道德修养的途径	(107)

第八章 社会主义财会职业道德的评价	(112)
第一节 财会职业道德评价的特点和作用.....	(112)
第二节 财会职业道德评价的标准和依据.....	(114)
第三节 财会职业道德评价的主要方式.....	(117)
第四节 财会职业道德评价的态度.....	(126)
附录	
中华人民共和国会计法.....	(128)
会计人员职权条例.....	(134)
财政部颁发会计人员荣誉证书试行规定.....	(139)

第一章 财会职业道德的本质 和历史发展

财会职业道德是与财会职业紧密相连的。要了解财会职业道德的历史发展，首先要了解财会职业的历史发展及其相互关系。

第一节 财会职业与财会职业道德

一、财会职业

什么叫职业？职业是人们由于社会分工和生产内部的劳动分工而长期从事专门的业务和特定的职责，并以此作为主要生活来源的社会活动。

什么叫财会职业？财会职业就是专门从事财会业务活动和承担财会职责的职业。包括财务与会计两方面内容。会计是运用观察、计算、记录、分类、汇总分析和总和的方法，反映、考核、控制和规划再生产过程，提供经济信息，同时它本身也是为管理再生产过程而从事的一种管理活动。财务是国民经济各单位以资金运动形式反映的经营活动，体现着相关方面的经济关系。财会职业活动的范围，包括国民经济各部门进行的款项和有价证券的收付，财物的收发、增减和使用；债权债务的发生和结算、基金的增减和经费的收支；收

入、费用成本的计算；财务成果的核算和处理。资金财产管理，财务检查监督，分析、稽核，财务档案管理，以及财会理论研究，财会教育教学等。从事以上职业工作的人员，叫做财会人员。

那么，财会职业是怎样产生的呢？

根据历史考证，从旧石器时代的中晚期开始，人类就出现了简单的结绳记事、刻契记数等。这些当时均属于一种综合行为。距今约有 20 万年。

会计的最初萌芽是在原始社会末期，随着生产力的发展，出现了两次社会大分工，物物交换，成为一种经常发生的经济活动。从而，人们产生了对生产交换等活动进行观察、计量与反映的要求。由此，出现了简单的原始计量记录行为，继而产生了原始会计。初期只是生产职能的附带部分。当社会生产发展到一定阶段，剩余产品出现后，会计才从生产职能中分离出来，成为具有相对独立的经济管理机构。

财务是随着“直接以交换为目的”的商品生产和货币交换的产生而萌芽，随着第三次社会大分工即商人和铸币的出现，财务也得以形成。在商品经济发展的漫长历史时期，财务活动和财务关系日益复杂，财务工作才由附带和兼管，过渡到由专业人员和专门机构来承担和完成。

在中国，原始会计发展到夏朝和商朝便形成了官厅会计的雏形。到西周，官厅会计已有贡纳、财货、会计考核专门业务内容和“地官司徒”，“天官冢宰”财政机构系统以及分别管理收入和支出的专门职责。官厅会计又具体分为王朝计政的“司会”，主天下之计，计官之长。分管总预算。“司书”根据会计核算进行统计。大宰是总管王朝财权的官员，还

设立了专门管理钱粮赋税的官员等。从而形成了较完整的财务机构。两千年的封建社会，使我国会计进入了一个缓慢发展稳定的阶段，财会管理在稳定中巩固和完善。在唐代，财会机构的户部负责田户赋役，贡献诸事；度支部负责租赋，物产丰歉诸事；金部负责库藏，出纳及度量衡；仓部负责军储，禄粮诸事。还有负责考核的上计，统计的司书，负责审计的比部。还有“上供，送史，留州”等审批制度等等。同时，中国封建经济处在缓慢复杂的解体过程中，商品经济发展，商品交换趋于频繁，因而民间会计摆脱了封建经济的影响，在为商品经济服务和管理中得到发展。资本主义产业革命后，生产力突飞猛进的发展，大机器生产使生产社会化程度越来越高，作为“过程的控制和观念的总结”的簿记就越来越重要。资本家为了掠夺剩余价值，利用会计这一工具和剥削手段，对资本主义生产过程进行控制和管理。当外国资本主义进入中国后，一方面操纵中国财金命脉，开工厂，办商业，外贸掠夺，另一方面也带来了西方经营管理。西方的资本主义侵略使西方会计在我国得以传播，国外的先进财会理论和技术，促使我国财会事业不断发展和完善。新中国成立后，财会事业的发展进入了一个崭新的历史时期。目前这支庞大的财会队伍大约有财会人员 691 万人，遍及各行各业，列经济管理行业之首，并比较完整的财会管理体系，强大的电算技术，发挥着为社会经济服务，为现代化经济管理服务的重要作用，得到全社会的重视。尤其是在社会主义市场经济新形势下，就更加证明了“生产越发展，会计越重要”的论断。

二、财会职业道德

恩格斯说：“每一个阶级，甚至每一个行业，都各有各的道德。”^①每一个行业的道德，就是职业道德。自从历史上，财会活动成为一种独立的经济管理活动后，就产生了财会职业道德。那么，什么是财会职业道德呢？财会职业道德是指从事财会职业活动的人们在调整与处理各种伦理关系中，理应遵循的各种道德规范的总和。

财会职业道德是以财会职业活动为基础的。财会职业活动不是孤立进行的，它贯穿在各行各业里，反映在各种社会关系中。哪里有经济活动，哪里就有财会人员的劳动，哪里就表现了财会人员的道德素质。尤其是我们党在提出了以经济建设为中心后，经济活动就更加广泛了。财会职业活动所接触面越广，涉及的人越多，道德感染力就越大。因此，财会职业活动把整个社会紧密地联系在一起。

同时，财会职业道德又是为财会职业服务的。要想财会职业为社会经济完成良好的服务，就需要以科学的态度，正确调整和处理相互联系的各种关系。如：国家、集体、个人之间的关系；财会职业与其他行业的关系；以及财会职业内部的关系等。为了调整和处理好伦理关系，从业的财会人员或集体必须承担起各种各样的道德义务和道德职责，这便形成了财会职业道德规范。财会人员又通过职业道德规范，指导着职业行动和职业方向。

只有提高财会人员的道德素质，培养良好的道德风尚，才

^① 《马克思恩格斯选集》第4卷，第236页。

能有效地疏通经济渠道，排除工作障碍，保证经济工作良性运行和正常发展，完成财会职业担负的历史责任和工作任务。

财会职业与财会职业道德关系十分密切。财会职业是财会职业道德产生的前提和条件，而财会职业道德又是为财会职业活动服务的。因而他们相互依赖，相互促进，相互作用。

第二节 财会职业道德的形成和发展

财会职业道德是一个历史范畴。它随着经济的发展，社会的变化而经历了一个萌芽、形成和发展的历程。

财会职业道德，是在历史上出现了职业分工后，形成专门从事对生产“过程的控制和观念的总结”的职业劳动，并为特定历史时期统治阶级利益服务，为经济的发展承担社会责任和义务时产生的。

一、财会职业道德形成的条件

有财会职业活动就应有相应的职业道德。因而财会职业道德的形成必须具备以下条件：

1. 社会发展和社会分工，是财会职业道德形成的历史条件。在一个较长的历史时期内，生产力的发展，出现了剩余产品。从而剩余产品能够养活一部分人专门从事经济和公共事物的管理活动。于是，就出现了脑力劳动和体力劳动之间的分工。这种分工一方面导致了人类历史上阶级社会的产生，另一方面也导致了各种社会行业和职业的出现。于是，不仅出现了调整阶级关系的阶级道德，而且出现了调整行业和职业关系的职业道德。这时财会活动从生产中独立出来，也形

成了为其职业服务的道德体系。

2. 经济活动是财会职业道德形成的实践基础。财会职业道德不是天生固有的，它是经济活动产生后才形成的。财会经济活动，既是一种经济运动的实践，具体地表现了货币周转、资本投入、商品流通；又是一种管理活动的实践。经济活动一方面要创造财富，另一方面还要发生人、财、物的消耗。管理活动的最终目的，就是力求尽可能以较少的耗费，取得较多的劳动成果。因此，在经济活动的实践中，财会人员要不断地总结经验，为达到经济活动的有效性和创造性而负有一定的管理责任。财会职业道德和一般道德是一致的。所不同的是财会职业道德是在具体的经济活动中用职业化的道德体系，来体现一般道德体系。所以，财会职业活动实践，是财会职业道德形成的依据。

3. 经济基础是道德形成的决定因素。财会职业道德作为一种道德意识，是上层建筑的重要组成部分。经济基础决定了上层建筑，决定了财会职业道德的性质和内容。财会职业道德又是社会经济发展到一定阶段的产物，随着经济的发展而发展，随着经济活动的变化而变化。所以，财会职业道德必然受到经济基础的制约。

同时，财会职业道德又是为经济基础服务的，承担着单位和社会经济效益的责任。财会人员在经济活动中既获得生活来源，形成人们的物质利益，又创造着一定效益，积累资金，巩固社会主义经济基础。

二、财会职业道德发展的历史过程

（一）财会职业道德在原始社会萌芽

在原始社会后期，经济活动逐渐频繁，经济管理才开始萌生。那时，只是为了氏族和部落成员的集体劳动成果，平均分配和共同消费。因而在原始社会的蒙昧阶段，道德的基本原则，是以维护氏族和部落的共同利益为核心的原始集体主义。这种道德原则是由原始社会经济关系决定的，与低下的生产力和无阶级的氏族部落生活习惯分不开的。反映了氏族和部落成员共同利益。因而包含着许多高尚纯朴的行为规范。其表现为：团结互助，集体劳动，自由平等，民主集会，平均分配劳动成果等。那时每个部落都有自己的首领，由氏族会议选举产生，负责管理部落的日常事务，生产、分配等活动。那时，没有阶级，没有私有，没有贫富等级。有事由氏族成员共同讨论，一切按传统习惯办事，全体氏族成员生活、劳动在一起，协调一致，和睦相处，共同创造氏族公社的繁荣。由此所产生的道德现象，带有感情上的直观朴素性，本氏族或部落利益的狭隘性，对外界力量的盲目依赖性，以及生产、分配上的无私性。所以，原始社会的道德同风俗、习惯、传统融为一体表现出来，来满足最初经济活动需要。因而这种道德行为也是原始的。

（二）财会职业道德在奴隶社会中产生

在奴隶社会中，原始会计逐步形成官厅会计。当国家出现后，为了生存和实现其职能以及管理生产和生活行政机构物资的需要，就要依靠国家的权力，直接参与整个社会产品的分配，强制地无偿地把一部分剩余产品占为己有。这时，经济成果的分配才由萌芽状态正式以贡赋、税的名称出现，官厅会计就成为财政收入、分配、管理的重要工具。到西周，就有了司会、司书、大宰、小宰组成的专门会计机构，承担国

家预算、统计、审计、税收等重要职责。随着财会职业活动的发展，会计职业道德，就逐渐形成较完整的体系框架。那时，国家财政同皇室私财政不分，各诸侯及其所属大夫，各有相应的财政。各官厅会计的职责是：为大夫向诸侯，为诸侯向国君，分别缴纳贡赋。向上贡纳后剩余收入，诸侯或大夫自己安排。奴隶社会的官厅会计的职业活动，是为王朝官厅财政进行收支检查和管理，以维护奴隶对奴隶主绝对服从和人身依附关系为基础的原则，因此，官厅会计以奴隶主阶级利益为道德最高标准。他们的职业道德，一方面受奴隶社会意识形态的影响，另一方面是官厅会计所处的地位、职业利益和职业生活的需要。所以官厅会计以“忠者，臣下之高行”，把“忠”字看成重要的德行。表现了对奴隶主绝对服从，对财权忠实，坚定为其效劳的信念，以致奉力不可移的信条。而在国王之下，大小大小，互不依属，独立的小国财政的官厅会计，做到即为诸侯和大夫管好收足贡赋，又负责为上级按规定上交贡赋，在大宰、小宰、司会、司书之间，以司会为首，分工协作。但他们之间也时常发生利益上的矛盾和冲突。而“忠”这一道德核心，为调解统治阶级君臣之间的关系，形成以奴隶主为首的绝对权威，达到长期统治和奴役的目的。但是，官厅会计在管理财物中也逐渐养成了“量入为出”、“均节财用”等理财思想，在周代就已经有了“……会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”以至到今天，仍旧采用这种日清月结的会计报表进行财务管理。可见，从那时起，财会职业活动就要求严格的时间观念，已成为多少年来的财会职业人员的职业习惯。

（三）财会职业道德在封建社会中稳定发展

两千年的封建社会，官厅会计在一个漫长的历史时期得以稳定发展。后来又出现了民间会计，以维护宗法等级制度作为封建地主阶级道德的基本原则，以“天下之事无大小皆决于上”、“命为制”、“令为诏”、“联即国家”、“以皇帝的绝对权威和必然要求”、“忠孝”为其宗法等级制度服务。官厅会计以较严密的组织形式，较完善的管理方法，榨取民脂民膏。并以加重税赋，增加收入，成为重要的管理意识。在管理手段上还创造了“旧管”、“新收”“开除”“实在”的四柱清册，按时地完整地记录经济活动。对官厅会计的职业要求还有，上计簿不实要免官，造假帐要制裁，“钱入私库”要处治等。把安于本分，忠于职守的财会职业道德看成是保护封建统治阶级进行统治的长久治安之方。封建社会的民间会计多半是世袭祖传，特别是珠算这门特殊技术“是父子相传”，以家长制“子受父训”的方式世代相传，形成财会职业道德传统。

总之，封建社会自给自足的自然经济和等级森严的政治体制，使社会职业道德不可避免地带有封建色彩。

（四）资本主义财会职业道德

人类社会进入了资本主义时代后，生产力迅速发展。社会化大生产对经济管理的要求更加迫切，财会职业在经济工作中的地位和作用就显得十分重要。文化科学技术高速发展又促使财会职业道德获得极大发展。从某种意义上说，这时的财会职业道德才真正形成了一个比较完整的独立的体系。同时，也相应地出现了以财会职业道德为研究对象的职业伦理学。资本主义的财会职业道德与以前时期的财会职业道德相比具有历史的进步性。它破除了奴隶制和封建等级制，人

们相对地扩大了职业选择的自由和范围。在职业道德的职责上，要求上，规范上，也更加明确、具体、实用，对资本主义的经济发展起到一定积极作用。但是，由于资本主义社会是以私有制为基础的社会，就必然存在着人剥削人的现象，因此，财会职业道德也不可避免地打上阶级社会的烙印，道德规范的本质和基本原则都表现了利己主义。因而职业活动变成了谋取一己利益或小集团利益的活动，反映在职业活动中便是唯利是图、金钱主义。在资本主义生产过程中，从业的财会人员为资本家榨取剩余价值充当工具和助手。资本家关心的是怎样为掠夺而管理，怎样借管理来掠夺。他们打着“和善”、“平等”、“自由”、“诚实”、“信用”、的幌子，实质把工人当作劳动力商品，以欺骗的核算手段，掩盖资本主义剩余价值的真正来源。资本主义财会职业道德还带有很大的虚伪性，一方面强调对他人利益应尽义务；另一方面资本主义道德又把对他人义务完全建立在个人利益上。因而资本主义道德规范与职业行为是不一致的。当适合自己利益时，规范与行为就表现一致。不适合自己的利益时，就违背职业道德规范，弄虚作假，尔虞我诈，投机取巧，坑害他人。说穿了，资本主义财会职业道德就是以追求最大限度利润为根本目的。

第三节 财会职业道德的本质

一、财会职业道德的本质

道德属于意识形态范畴。财会职业道德是一种特殊的社

会意识形态，在这种意识形态指导下调节人们职业活动中各种伦理关系。它表现在职业道德范围内有：职业道德原则规范、认识、观念、情感、信念、理想以及与它相联系的职业道德舆论、良心等等。所以说，财会职业道德是一种意识。职业道德不是天生在人们的头脑中、内心里，而是产生在人们职业活动中，最终成为职业人员的自觉行动。财会职业道德行为、态度、品质、作风、职业道德评价以及道德修养，反映在财会活动中，在财会职业活动的实践中检验。所以说财会职业道德又是一种道德实践。财会职业道德既是一种道德意识，又是一种道德实践，这就是它的本质。

财会职业道德不管是意识现象，还是实践现象，都要受经济活动的制约和社会经济关系支配，因而决定了财会职业道德的内容和性质。它表现在以下几个方面：

1. 财会职业道德在各个历史时期，由于社会经济关系的变化，决定其物质利益关系也发生变化，为经济基础服务的道德内容、性质、原则以及服务对象也产生了变化。当私有制的社会制度变成了社会主义公有制的社会制度之后，其财会职业道德的原则也由追求“金钱”的利己主义变成了“为人民服务”的集体主义。

2. 财会职业道德还表现了一定阶级的一定利益。具有鲜明的阶级性。它以本阶级利益为基本原则，根据基本原则，规定财会职业道德的内容和规范。在不同的社会历史时期，道德都表现了不同的服务目的，反映了不同阶级的利益。社会制度的变化，必然引起财会人员社会地位的变化，职业道德的阶级性也随着变化。占统治地位的阶级，一方面通过职业道德团结本阶级本行业成员，调整、消除内部的矛盾；另一

方面，影响其他阶级成员服从本阶级的利益。由此看来，在财会职业道德上也深深地打下了阶级的烙印。

3. 财会职业道德是一种特殊的意识形态，是社会经济基础的反映，并受一定社会物质生活条件的制约。社会物质生活水平高，对道德涵养和道德情操有着重要促进作用。正如古代管子说：“仓禀实而知礼节，衣食足知荣辱。”物质生活条件对道德有重大影响。随着物质生活的发展，道德观念迟早也要发生变化。唯物史观以一定历史时期生活物质条件来说明道德观念的产生和发展，不仅解决道德根源问题，而且深刻地揭示了道德规范、原则的性质，从而把职业道德奠定在真正科学的基础上。

二、财会职业道德的特点

财会职业道德是从事一定财会职业的人们在其职业中特殊行为规范的总和。它是对财会职业特定的要求，是一定社会道德和阶级道德在财会职业活动中的具体体现。由于财会职业道德是由人们职业活动和职业关系决定的，所以与其他道德相比较，具有其自身的特点。

（一）从属性

财会职业道德是社会道德的重要组成部分。它从属于社会道德一般规范和原则，具有一般道德的性质。它是在社会道德指导下，增加了财会职业的具体内容和具体的形式，体现了财会职业特色，财会职业的特殊利益和要求，规定着财会职业的道德方向和财会人员的思想行为，成为一般社会道德原则和规范的重要补充。

（二）职业性