

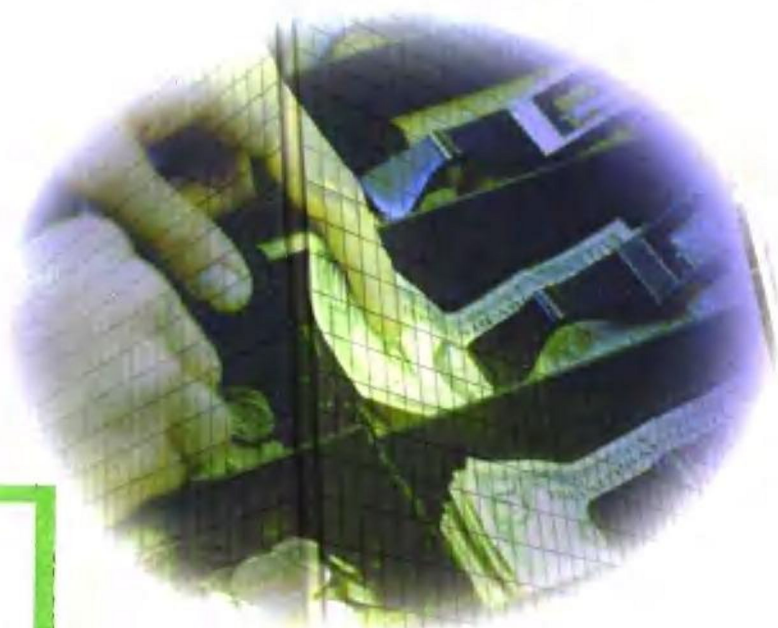
教育部规划教材 ● 中等职业学校财经类专业

财会人员 职业道德



ZHONG DENG
ZHI YE XUE XIAO
CAI JING LEI ZHUAN YE

全国中等职业学校财经类专业教材编写组



高等教育出版社

(京) 112 号

图书在版编目(CIP)数据

财会人员职业道德/万燕平主编. —北京: 高等教育出版社, 1999.5

ISBN 7-04-007015-4

I. 财… II. 万… III. 会计人员-职业道德-专业学校-教材 IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 33890 号

出版发行 高等教育出版社

社 址 北京市东城区沙滩后街 55 号 邮政编码 100009

电 话 010—64054588

传 真 010—64014048

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

经 销 新华书店北京发行所

印 刷 中国科学院印刷厂

开 本 850×1168 1/32

版 次 1999 年 5 月第 1 版

印 张 3.125

印 次 1999 年 5 月第 1 次印刷

字 数 65 000

定 价 3.70 元

凡购买高等教育出版社图书, 如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

内 容 提 要

本书是根据教育部颁布的《中等职业技术学校职业道德教学大纲》的要求编写的。

主要内容为财会职业概述、财会人员职业道德、财会人员职业道德基本规范及财会人员职业道德实例分析。

本书是职业中专、职业高中、普通中专财会专业职业道德教学用书,也可作为在职财会人员自学用书。

前 言

为了加强中等职业学校财会类专业的职业道德教育,适应社会主义现代化建设对人才素质的要求,我们根据教育部颁布的《中等职业技术学校职业道德教学大纲》第三章的要求,结合当前财会行业的实际及学生的思想状况,以财政部制定的《会计基础工作规范》有关职业道德的规定为依据,编写了这本《财会人员职业道德》,作为教育部统编的政治课教材《职业道德》一书的补充教材,供财经类中等职业学校、普通中专校对学生进行行业职业道德教育的教学用书。同时,还可作为有关行业对职工进行职业道德教育的教材。

参加本书编写的有:北京市财会学校高级教师万燕平(第二章、第三章第一、二节及附录部分)、北京市职业教育研究所教研员刘卫珍(第一章、第三章第三、四节)、北京市财经学校高级教师辛玉荣(第四章);全书由万燕平担任主编;由教育部调研员富祥武审稿。在编写过程中,得到北京市职业教育研究所、北京市财会学校刘志平、王春义、严宝山等同志的指导和帮助;同时,在编写的过程中我们参阅并吸收了有关职业道德建设的论著及教材的最新研究成果,在此也一并致谢!

由于我们对职业道德的理论和实践研究不够,水平有限,书中难免有不妥之处,真诚希望各校、各单位领导、老师和同学在使用中提出宝贵意见,以便不断修改完善。

编者

1998.12.

目 录

第一章 财会职业概述	(1)
第一节 财务会计及其地位作用	(1)
一、会计的涵义	(1)
二、财务管理的涵义	(2)
三、财务会计的地位和作用	(4)
第二节 财会工作的性质和服务对象	(7)
一、财会工作的性质	(7)
二、财会工作的服务对象和手段	(8)
三、财会工作的发展方向	(10)
第二章 财会人员职业道德	(14)
第一节 财会人员职业道德基本原则及特征	(14)
一、社会主义财会人员职业道德的基本涵义	(14)
二、社会主义财会人员职业道德的基本原则	(15)
三、社会主义财会人员职业道德的主要特征	(16)
第二节 市场经济与财会人员职业道德	(19)
一、市场经济对职业道德的影响	(19)
二、市场经济呼唤财会职业道德	(23)
三、社会主义市场经济对财会人员职业道德的要求	(28)
第三章 财会人员职业道德基本规范	(32)
第一节 热爱本职 尽职尽责	(32)
一、热爱本职、尽职尽责的涵义	(33)
二、热爱本职、尽职尽责的重要性	(34)

三、热爱本职、尽职尽责的基本要求	(35)
第二节 秉公执法 清正廉洁	(38)
一、秉公执法、清正廉洁的涵义	(39)
二、秉公执法、清正廉洁的重要性	(39)
三、秉公执法、清正廉洁的基本要求	(42)
第三节 勤俭理财 讲究效益	(49)
一、勤俭理财、讲究效益的涵义	(49)
二、勤俭理财、讲究效益的重要性	(49)
三、勤俭理财、讲究效益的基本要求	(51)
第四节 文明办事 搞好服务	(55)
一、文明办事、搞好服务的涵义	(55)
二、文明办事、搞好服务的重要性	(55)
三、文明办事、搞好服务的基本要求	(57)
第四章 财会人员职业道德实例分析	(61)
附录一 《国际会计职业道德准则》简介	(77)
附录二 《会计基础工作规范》有关会计人员 职业道德规范摘录	(82)
附录三 《中华人民共和国会计法》	(84)

第一章 财会职业概述

职业是指人们所从事的、负有一定社会责任的、具有专门业务并作为生活来源和相对稳定的工作。职业是随着社会生产力的不断发展和社会分工的出现而产生的。人的一生有相当多的时间是在职业岗位上度过的。每种职业对社会存在和发展,对人类的生产和生活都有着特殊的作用和意义。而财会职业是社会众多职业中的一种职业,它是指财会人员所从事的财务会计工作。财会职业是工作联系十分广泛、职业层次比较高的、相当重要的职业之一。要了解财会职业道德,就要从了解财会职业入手。而要了解财会职业,首先要了解什么是财会。

第一节 财务会计及其地位作用

本书所论述的财务会计是指财务管理和会计,其财会工作即是指财务管理工作和会计工作。

一、会计的涵义

会计是适应人类生产实践和经济管理的客观需要而产生的,并随着生产的不断发展而发展。会计是经济管理的重要组成部分,是以货币计量为基本形式,运用专门的方法,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。它具有以下特点:

1. 会计以货币作为主要的计量标准

会计在核算和监督各单位经济活动的过程中,需要使用三种计量尺度,即实物量度(如千克、吨、台、件等)、劳动量度(如工作日、工作小时等)和货币量度(如元、角、分等)。在这三种量度中,会计以货币单位作为统一计量的标准,通过货币计价,对各单位的经济活动过程和结果进行综合的数量反映。因为只有货币量度才有较强的综合性,依靠它可以把经济业务进行综合、整理、计算和记录,以取得经营管理所必需的、连续、系统和综合的会计资料。

2. 会计核算必须严格以会计凭证为依据,进行完整的、连续的、系统的核算

完整是指会计在核算经济业务时,要全面地、毫无遗漏地加以记录和计算,不能主观地任意取舍;连续是指在会计核算时要按照经济业务发生时间的先后顺序,不间断地进行记录;系统是指会计要按照经济管理的要求,采用一定的方法对会计资料进行加工、整理、归类和汇总,逐步加以系统化,提供分类、汇总又相互联系的会计信息。

3. 会计具有一套特有的、科学实用的专门方法

会计在长期发展过程中,为了准确反映经济活动而形成了一系列特有的、科学实用的专门方法,包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法,这些方法既相对独立,又相互联系、相互配合。其中会计核算方法是最重要的,最基本的方法。会计就是运用这些专门方法对经济活动进行反映和监督,以保证所提供的会计信息具有科学性和严密性。

二、财务管理的涵义

财务是商品经济的产物,它是伴随商品经济而产生和发展起来的,它是价值运动的一种形式,在企业经营活动中表现

为资金运动。在商品经济条件下,企业要进行生产经营活动,就要拥有一定数量的资金,而资金就是企业财产物资价值的货币表现形式。企业在经营过程中,不断产生资金的支出和收回。企业资金的收支就构成了企业的财务活动;而企业在组织财务活动过程中又要与各有关方面发生经济关系,因而就出现了财务管理。

由于企业生产经营具有复杂性特点,因而决定企业管理包括生产管理、技术管理、劳动人事管理、设备管理、销售管理和财务管理等诸多内容。可见,财务管理是企业管理的一个组成部分,它是根据财经法规制度,按照财务管理的原则,组织企业财务活动,处理各种财务关系的一项综合性经济管理工作。它具有如下几个特点:

1. 财务管理是一项综合性管理工作

在商品经济条件下,随着社会经济的发展,要求财务管理主要运用价值形式对经营活动进行管理。财务管理包括企业筹资管理、投资管理、营运资金管理和利润及其分配的管理等内容。通过价值形式,财务管理工作要合理地规划和控制企业的一切物质条件、经营过程和结果,以达到不断提高效益、不断增加财富的目的。可见,财务管理是一项综合性的管理工作。

2. 财务管理与企业各方面产生广泛联系

企业资金收支的一切活动都与财务管理有关。企业的每一个部门都会通过资金的使用与财务部门发生联系,同时每一个部门也都要在合理使用资金和节约资金支出等方面接受财务部门的指导,受到财务制度的制约,以保证企业经济效益的提高。可见,企业生产经营的各个环节、各个角落,包括企业的筹资活动(如发行股票和债券)、投资活动(如购置固定资

产和无形资产等)、经营活动(如生产和销售)、利润及其分配活动(如依法纳税,提取公积金、公益金,向投资者分配利润)等都要与企业的上上下下及左右各方面发生经济关系。事实上企业内部各部门与资金不发生联系是没有的。

3. 财务管理能迅速反映企业生产经营状况

在企业管理中,决策是否科学,经营是否合理,技术是否先进,产销是否对路,都可以迅速在企业财务指标中得到反映。例如,如果企业生产的产品质量优良,适销对路,就可带动企业生产发展,实现产销两旺,加快资金周转,增强盈利能力,而这些通过财务指标就能迅速反映出来。因此财务部门应通过自己的工作,当好参谋,及时向企业领导通报有关财务指标的变化情况,协助领导把各部门的工作都纳入到提高经济效益的轨道上来,努力实现财务管理的目标,即使企业价值达到最大(财富最大化)。

三、财务会计的地位和作用

财务会计作为一种经济管理活动,它的地位和作用取决于经济管理的要求和自身的性质。《中华人民共和国会计法》以法律的形式把财会工作在社会主义现代化建设事业中的地位和作用确定下来。它明确指出,财会工作能“维护社会主义市场经济秩序、加强经济管理、提高经济效益”。具体地说,财会的地位和作用表现在以下几个方面:

1. 维护国家财政、财务制度和财经纪律

财会作为财务收支的“关口”,在国民经济管理中的地位十分重要。国家为了指导国民经济的发展,制定了一系列的财政经济方针、政策、法令、制度和纪律等。各个单位的经济活动只有严格执行财务制度和财经纪律,才能保证企业正常

生产,搞好经营,正确处理国家、企业和职工个人之间的关系,堵塞漏洞,防止可能出现的差错。从一定意义上讲,各个单位的经济活动过程既是执行计划的过程,又是贯彻政策的过程。因此财务会计就是要通过反映和监督企业经济活动的合法性和合规性,检查有关财经方针、政策、制度及纪律的执行情况,维护国家财政、财务制度和财经纪律,保证企业以至整个社会经济能够正常运转。对那些违反财政、财务制度和财经纪律的行为,应予以揭露和制止,并报请有关上级主管单位进行处理。

2. 保护社会主义公共财产

社会主义企业和行政事业单位等占有的资金、物资都是社会主义公共财产。它是扩大再生产的物质基础,也是不断提高人民群众物质文化生活水平的物质基础。社会主义公共财产神圣不可侵犯。各单位所发生的经济活动,都会引起各项资金和物资的变动。因此,为了有效地保护社会主义公共财产的安全与合理地使用,财务会计要在反映和监督企业、事业等单位对各项财产物资的保管和资金的使用情况,要认真记录、计算各项资金和物资的增减变动和结存情况,按期清查盘点,做到家底清楚,保管和使用等经济责任明确。对于浪费、毁坏、损公肥私和贪污盗窃公共财产的行为,必须及时揭露并报有关部门予以处理。

3. 加强经济管理

财会工作作为一种经济管理活动,要正确、完整、及时地记录各项经济业务,提供经济信息,参与企业内部的经营决策,改善企业的经营管理。财务会计通过收集各单位经济活动的的数据资料,分析各单位在经济管理中存在的问题及其产生的原因,对各单位在资金的筹集、分配和使用等方面,应进

行严格的控制;指导经济活动进程,督促各单位改善经营管理,加强经济核算,促进各单位经济活动有效、合理地运行,从而达到加强经济管理、促使各单位更好地完成计划任务的目标。此外,财务会计还要将这些经济信息传递给投资者、债权人、税务部门、主管部门等,以使它们能做出正确的决策。

4. 提高经济效益

财务会计通过参与经济预测、决策,指导和控制经济活动过程。在这一过程中,对各单位已经发生的各项收支和经营成果,财务会计人员既要审核、记录和监督、计算,又要定期比较和分析,掌握企业、事业等单位增产节约、增收节支的情况,不断挖掘各单位内部增产节约、增收节支的能力。由于财会工作是对各单位的经济活动进行综合反映,因而它掌握了各单位的资金和物资的占有情况以及各项收支和盈亏,积累了系统的数据资料和相关信息,这就为财务会计人员进行全面经济核算,达到增产节约和增收节支提供了可能。可见,财会工作对厉行节约和讲求经济效益负有重要责任。财会人员要从本单位和整个国民经济的角度,分析各项增产节约、增收节支措施在实行之前的利弊得失,提出获得最大经济效果的建议、措施和方案,以达到提高经济效益的目的。

思考题

1. 如何理解财务管理? 如何理解会计?
2. 试述财务会计的地位与作用。

第二节 财会工作的性质和服务对象

一、财会工作的性质

财会是社会发展到一定阶段的产物,它是由于管理生产活动的客观需要而产生的,同时它又随着生产的发展而完善。特别是在现代社会,随着科学技术的进步与发展,社会生产力水平的不断提高,企业组织形式的多样化,对财会工作提出的要求越来越高。不仅要求财会部门做好算账、报账的会计核算工作,而且要求财会人员,参与本企业的计划编制、预测、决策等工作,监督本单位有关部门、人员遵守国家财经纪律和各项财务会计制度。

具体地讲,财会工作的性质主要表现在以下几个方面:

(一) 财会工作同社会生产联系密切,它是人们对生产活动进行管理的客观要求

人类要生存,社会要发展,就必须进行物质资料的生产。马克思主义认为,生产活动是人类最基本的实践活动,是人类社会赖以生存和发展的基础。人们在进行生产活动,创造物质财富的同时,会产生劳动耗费,包括人力与物力的耗费。人们总是希望以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果,而为了达到这一目的,一是要采用先进的生产技术,二是要对生产活动加强管理,即运用一定方法,通过对生产过程、对劳动耗费和劳动成果进行观察、计量、记录、计算、汇总等,将劳动耗费与成果进行分析与比较,于是产生了财会工作,财会工作就是人们为了管理生产活动过程而从事的一种管理活动。由此可见,如果没有人类同自然界的斗争,没有生产活

动,就不会产生财会工作。

(二) 财会工作是一项综合性的管理工作

财会工作的管理是整个经济管理的重要组成部分,它是以货币为主要计量单位,运用专门方法,对企业及行政、事业单位的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。各单位所发生的各项经济业务都要通过会计加以反映和监督,从而使财会工作同各种经营和管理工作发生密切联系,二者相互配合、相互促进。

(三) 财会工作是一项政策性很强的工作

财会工作要对财经政策和制度的贯彻执行情况进行监督,要维护财经纪律,同一切贪污浪费及违法乱纪行为作斗争。在一定程度上,财会工作的过程就是党和国家的财经方针、政策的执行过程。只有按财会政策和财会法规办事,才能保证财会工作的正确性和方向性,才能起到财会工作在经济活动中的把关作用。

(四) 财会工作是一项严密细致的工作

财会人员在日常工作中要经常同钱、同物打交道,要对一连串的会计信息和数据进行记录、计算、分类、汇总和分析,从会计科目的使用、会计凭证的填制及审核、会计报表的编制及对会计档案的管理都要十分严密,不能出现一丝一毫的错误,否则就会出现账务混乱,造成损失。在实际工作中,往往由于一个数字的错误、一个手续的遗漏或一道工作程序的脱节与不完整而使全部核算结果发生差错,进而影响工作。

二、财会工作的服务对象和手段

(一) 财会工作的服务对象

在我国,财会人员人数众多,分布广泛。据统计,我国目

前从事财会工作的人员已达 1 200 万人,这样一支庞大的职业队伍分布在各行各业中,为各行各业服务。只要有生产活动,就会有财会工作。它广泛分布在工业、农业、商品流通业、金融业、保险业、交通运输业、邮电通信业、建筑和施工业、房地产开发业、旅游和饮食服务业、电影和新闻出版业、对外经济合作等各行各业,其他诸如教育、科学、文化、卫生、军队等部门也都离不开财会工作。

(二) 财会工作的服务手段

财会工作的过程就是理财过程,在这种经济管理活动中,它与其他管理,如生产管理、物资管理和劳动管理等的重要区别就在于财会工作主要是运用货币的计量,通过价值核算来控制整个生产过程。财会工作的服务手段即会计方法主要包括会计核算、会计分析、会计考核、会计预测及会计决策。其中会计核算方法是最基本的、最主要的方法,具体包括下列内容:①设置会计科目与账户;②复式记账;③填制与审核凭证;④设置与登记账簿;⑤成本核算;⑥财产清查;⑦编制会计报表。会计方法的具体内容,在《基础会计》等教材中已有阐述,在此就不再赘述。

随着社会生产力的发展、科学技术的进步,财会工作的服务手段也在不断发展、变化,并逐步实现服务手段的现代化。为改变会计处理手段落后的状况,把财会人员从烦琐的手工劳动中解放出来,目前已经越来越广泛地把电子计算机应用于财会工作,用计算机代替手工记账、算账、报账以及部分由人脑完成的对会计信息的处理、分析和判断,实现财会工作的电算化,以使财会人员把主要精力投向加强财会管理的工作上。未来的会计世界,必然是电算化的世界。谁掌握了会计电算化的实用知识与技术,谁就掌握了会计工作的主动权。

三、财会工作的发展方向

当前,我国正进行着一场深刻的社会变革,经济体制正在由传统的计划经济向市场经济转变,经济增长方式正在由粗放型向集约型转变。为了适应这“两个转变”,适应现代企业制度的改革,使财会工作在改革开放的新形势下发挥更大的作用,财会人员就要逐步适应财会工作的新的发展方向。

(一) 与国际会计惯例接轨

在会计工作领域内,国际通行的“习惯做法”就是国际会计惯例。如果各个国家的会计实践或会计准则均采用同一种会计方法,那么这种方法就成为国际通行的会计方法。因此,与国际会计惯例接轨,在理论上是可行的,在现实上又有需求。

1. 理论可行

当今世界各国由于在经济、政治、文化、法律等诸多方面存在差异,因而在不同国家,其会计的具体任务就会有不同,并各具特色。但是当今世界各国又都存在着一个共同的经济基础——商品经济。而为商品经济服务的会计,无论在哪一个国度,只要其服务的基础存在,它就具有共同性、一般性和普遍性。这就是说人们可以排除各国在经济、政治、文化上的障碍,寻找各国会计潜在的共同点,加以总结,创立国际会计准则。

2. 现实需要

当前世界经济逐步走向一体化,各国经济都是全球经济的一部分。当经济活动超越国界之后,会计活动也会随之超越国界。国际性经济活动的广泛开展,必然要求会计为提高国际性经济活动的效益服务。在长期的会计工作实践中,复

式簿记和借贷原理、财务报表体系中的两项基本报表——资产负债表和损益表以及许多具体的传统会计方法都已形成国际上通行的会计惯例。与国际会计惯例接轨,既有利于国际间的经济交流与合作,排除心理阻碍,避免产生矛盾,减少摩擦,促进国际经济繁荣;又可以借鉴和吸收它国先进会计制度,进一步完善本国的会计制度。

80年代以来,我国进行经济体制改革,实行对外开放的政策,加入国际经济大循环,把自己置身于世界经济竞争之林。这就要求会计工作在体现中国会计特色的同时,改革我国会计体系中不适应国际会计惯例要求的方面,在会计工作的具体目标、会计信息的质量要求、会计准则的制定和会计报表的编制等方面,尽可能体现发展商品经济的共同要求,尽可能与国际会计惯例相吻合,以增强各国会计信息的一致性和可比性。

(二) 普及会计电算化

会计电算化即会计数据处理电算化,是指利用电子计算机代替手工操作或机械操作,通过货币计量信息和其他有关信息的输入、存贮、运算和输出,定期和不定期地提供计划和控制经济过程所需要的会计信息。当前,我国建立和发展社会主义市场经济,就是要把企业推向市场,使企业能在激烈的市场竞争中独立核算,自主经营,自负盈亏,自我发展。在这种情形下,企业要想处于不败之地,不仅需要会计及时、准确地反映资产、负债和所有者权益等方面的情况,而且还需要对会计数据和信息进行分析比较,考核经济效益,选择最佳决策,预测经济前景,以满足企业管理者、投资人和债权人的需要。然而,依靠原始的,传统的会计操作技术根本无法达到上述目的。在信息化社会,在电脑时代,以记账,算账,报表为主