

财会文库
财会文库

美国会计 职业道德

任明川 著

 中国人民大学出版社

财会文库
财会文库

美国会计 职业道德

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

美国会计职业道德/任明川著.
北京: 中国人民大学出版社, 2010
财会文库
ISBN 978-7-300-12865-8

- I. 美…
- II. 任…
- III. 会计人员-职业道德-美国
- IV. F233.712

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 204994 号

财会文库
美国会计职业道德
任明川 著
Meiguo Kuaiji Zhiye Daode

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511398 (质管部)	
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)	
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)	
网 址	http://www.crup.com.cn http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	北京联兴盛业印刷股份有限公司		
规 格	155 mm×230 mm 16 开本	版 次	2010 年 11 月第 1 版
印 张	17.75 插页 1	印 次	2010 年 11 月第 1 次印刷
字 数	250 000	定 价	35.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换



前言

本书取名为《美国会计职业道德》，对此，有两个问题需要解释：第一，为什么要研究美国的会计职业道德？美国是会计最先进的国家，包括会计职业道德的建设。美国制定会计职业道德的历史可以追溯到 1905 年。在一个多世纪的漫长过程中，会计师积累了丰富的职业道德经验与教训，包括规范的制定、研究的开展、教育的投入和规范的实施。美国的会计职业道德不仅是美国会计师，也是全球会计职业的一笔宝贵财富。21 世纪初美国爆出了安然（Enron）、世通（WorldCom）等一系列重大会计丑闻，暴露了一些制度性的问题。由此亦产生了一个悖论：美国既是职业道德建设的“超级大国”，又是“超级丑闻”的发源地，为什么？系统研究这一问题可以为我国的会计职业道德建设提供有价值的借鉴。环顾全球，如何有效地制定和实施会计职业道德是各国会计职业面临的一项共同挑战。



毫无疑问,道德是一种文化现象。它的判断差异存在于不同的国家、不同的时期、不同的阶层、不同的群体。会计职业道德的制定和实施须臾离不开价值判断。而价值判断则由特定的社会经济环境所决定。美国会计师的价值判断和行为取向未必适合他国的社会经济环境。但是,会计职业道德中的核心内容如独立(independence)、客观(objectivity)、正直(integrity)在一定程度上具有超文化的特征。而会计职业道德中的其他主要规范如专业胜任、职业勤勉(due care)、广告、佣金(commission)和相机收费(contingent fee)等则具有明显的技术特征。因此,“洋为中用”同样适用于会计职业道德。

早在1880年,艾伯特·斯科菲尔德(Albert G. Scholfield)就指出:会计发展最根本的社会原因是:(1)财产私有制;(2)出借所有权条件下的道德责任;(3)传统的交易记录。(Pilcher, 1935, p. 141)换句话说,私有制是会计发展的制度基础;所有权与经营权的分离产生道德风险,因此,道德责任是会计的一个必要补充;而交易记录则是会计的核算技术。当前,中国的市场经济改革正面临两权分离道德风险的严重困扰,建立道德责任是会计发展的一项重要内容。传统的会计教育在传授交易记录的同时,忽视了道德责任的培养。这是美国会计教育的一个不足,也为中国会计教育敲响了警钟。

第二,何为美国的会计职业道德?美国注册会计师协会(American Institute of Certified Public Accountants, AICPA)的会计职业道德是本书的一个核心。换句话说,它代表着美国的会计职业道德。正如迈克尔·库克(Cook, 1987, p. 370)所言,“尽管AICPA不能等同于美国会计职业,但要把后者的发展同前者区分开来却非常困难”。因此,有必要先对AICPA作一个简单的回顾。“1887年9月20日美国公众会计师协会(American Association of Public Accountants, AAPA)成立。英国人詹姆斯·耶顿(James Yalden)成为首任主席。”(Previts and Merino, 1998, p. 138)现在,1887年作为AICPA乃至美国会计职业组织的誕生日被载入史册。1916年AAPA更名为美利坚会计师协会(Institute of Account-

ants in the United States of America, IAUSA)。一年后,再次改名为美国会计师协会(American Institute of Accountants, AIA)。1957年AIA以注册会计师(certified public accountants, CPA)取代会计师(accountants),AICPA由此得名并延续至今。作为一个全国性的会计职业组织,AICPA对美国会计职业道德的发展起着举足轻重的作用。

AICPA 年表

- | | |
|--------------------|-----------|
| ● 美国公众会计师协会(AAPA) | 1887—1916 |
| ● 美利坚会计师协会(IAUSA) | 1916—1917 |
| ● 美国会计师协会(AIA) | 1917—1957 |
| ● 美国注册会计师协会(AICPA) | 1957年至今 |

草创时期,AICPA作为全国性会计职业组织曾面临两次严峻的挑战。第一次来自1902年成立的美国公共会计师团体联合会(Federation of Societies of Public Accountants in the United States, FSPAUS)。第二次来自1921年成立的美国注册会计师公会(American Society of Certified Public Accountants, ASCPA)。当时,AAPA主要受纽约州会计师的控制,所以1921年成立的ASCPA是对AAPA不满的一种组织表现。由于有罗伯特·蒙哥马利(Robert H. Montgomery)等一批有识之士作为中流砥柱,美国会计职业没有重蹈英国职业团体林立之覆辙。1905年10月和1936年10月,AAPA和AIA分别实现了与FSPAUS和ASCPA的合并。单一职业团体的确立为会计职业道德建设提供了组织上的保证。

值得注意的是,在阅读大量会计史料的过程中,我们发现有些历史事件在时间上存在出入,例如AAPA成立的具体时间。洛布和米兰蒂(Loeb and Miranti, 2004, p. 7)认为:AICPA的历史应该追溯到1882年成立的纽约市会计师与簿记员协会(Institute of Accountants and Book-keepers of the City of New York, IABCNY),因为该协会于1940年并入了AICPA的前身AIA。由此,AICPA以及会计职业的诞生就应该在1882年,而不是1887年。另外,他们还告诉我们:AAPA于1897年成立了一个全美注册会计师协会



(National Society of Certified Public Accountants, NSCPA)。这里，我们无意用很长的篇幅来厘清 AICPA 的年谱，但他们提供的年表为我们理解美国会计职业的发展历史提供了方便。1917 年，AIA 对比较松散的组织结构予以集中。当时的一个举措就是改革会员制度，只保留会员 (fellow) 与非正式会员 (associate)。AIA 与州注协脱钩。非公开执业的 CPA (包括企业界和教育界的 CPA) 只能成为不享有投票权的非正式会员。州注协的会员可以继续成为 AIA 会员，但 AIA 理事会成员不再由州注协选举产生。

AICPA 是美国唯一的全国性 CPA 职业团体，并在会计职业的发展过程中发挥着“领头羊”的作用。1887 年成立时，AAPA “只有 22 名会员。……到 1962 年 8 月 31 日 AICPA 会员达 44 140 名”。(Casler, 1964, pp. 1-2) 而另一文献告诉我们：成立时虽然“仅有 31 名会员，但这几乎是美国全部的 CPA”。(Cook, 1987, p. 370) 卡斯勒教授 (Casler, 1964, p. 2) 在《CPA 职业道德的演进：职业化的一个表象》一书的导言中这样写道：美国“还有其他的会计职业道德与 AICPA 的职业道德并行不悖，如 NSCPA、许多州的会计委员会 (State Board of Accountancy, SBA) 和部分州的注册会计师协会的职业道徳。这些组织的会计职业道德形式相似，实质与 AICPA 的职业道德相同”。在此之前，凯里先生 (Carey, 1956a, p. 40) 也有相同的表述：不同组织制定的会计职业道德“虽不完全一样，但却非常相近，即基本原则相同，而形式、结构和覆盖范围有别。作为一个全国性的职业组织，AIA 职业道德的约束面更宽，外界的知名度也更大”。这些论述基本上否定了研究其他组织会计职业道德的必要。正如阿伦斯和洛贝克 (Arens and Loebbecke, 2000) 所述：“AICPA 制定的职业道德对会计职业和公众信心都是至关重要的。”

AICPA 会员有 33 万之众，他们都受 AICPA 职业道德的约束。另外，绝大部分州注册会计师协会 (State Society of Certified Public Accountants, SSCPA) 建立的职业道德都是以 AICPA 的职业道德为蓝本的。普雷维茨和梅里诺 (Previts and Merino, 1998, p. 372) 提供的数据显示：AICPA 会员约占全部注册从业人数的 85%。其他

的职业组织包括管理会计师协会 (Institute of Management Accountants, IMA)、财务经理人协会 (Financial Executives Institute, FEI)、内部审计师协会 (Institute of Internal Auditors, IIA)、政府会计师协会 (Association of Government Accountants, AGA)、美国会计学会 (American Accounting Association, AAA)、各州的 CPA 协会以及其他的职业团体或组织。

早在 1907 年, 约瑟夫·斯特雷特 (Joseph E. Sterrett) 就在《会计杂志》(*Journal of Accountancy*, JoA) 上撰文指出: 道德标准的建立是一个进化的过程, 它必须与时俱进。一个职业的道德标准是特定时期社会、法律、经济、政治和文化标准的综合体现。例如, 美国的会计师职业道德一直明令禁止其会员做广告。但是, 70 年代末美国司法部 (Department of Justice, DoJ) 和联邦贸易委员会 (Federal Trade Commission, FTC) 认为这一禁令是非法的, 因为它们担心这会限制会计师事务所之间的竞争。这样, AICPA 便不得不对其职业道德进行修改, 将禁令的范围缩小到“不实、欺骗和误导性的广告”。

本书也涵盖美国证券交易委员会 (Securities and Exchange Commission, SEC) 制定的会计职业道德。我们知道, 1929 年爆发的经济危机导致了美国 1933 年的《证券法》和 1934 年的《证券交易法》出台, SEC 应运而生, 开始了政府对会计活动的直接监管。SEC 早期的监管活动主要集中于会计准则。但是, 随着时间的推移, SEC 开始越来越关注会计职业道德。“1944 年 SEC 发布了一个文稿, 专门总结它在此之前颁布的共计 20 个关于独立性的规定。”(Carey, 1946, p. 8) 总之, SEC 对美国会计职业道德的发展具有重要影响, 这种影响力有两种不同的表现形式: 其一为间接影响, 即通过各种手段影响 AICPA 职业道德的制定与实施; 其二是直接影响, 即制定和实施自己的会计职业道德。SEC 的独立性准则就是一种典型的直接影响。由于 SEC 制定的会计职业道德缺乏系统性, 且它的适用对象也主要局限于以公众公司为客户的 CPA, 因此, SEC 制定的会计职业道德也不能真正代表美国会计职业道德。SEC 的影响力 (包括直接的和间接的) 始终是本书关注的一个重点。



其次，我们应该对“职业道德”做一个基本的释义，以避免可能的歧义。英语中 profession 和 occupation 都具有“职业”的含义。为方便论述，我们不妨作如下区分：occupation 为“行当”；而 profession 则为“职业”。根据韦伯斯特（Webster's）英语大辞典，profession 是指这样一些行当，“它们须具备博雅教育或其他等价教育；它们是脑力劳动而不是体力劳动。最典型的当数三大‘博学职业’，即法学、医学和神学”。occupation 是一个人所从事的“经常的、主要的和直接的”工作。作为人们所从事的特定种类的工作，行当是社会分工的产物，例如，律师、医生、工程师、会计师、护士、电工、木匠，等等；而职业则是一个科学术语，是一个富有历史、文化含义而又不断变化的概念，主要指一部分知识含量极高的特殊行当。只有从事这些特殊行当的人才被公认为“职业人士”（professional）。威伦斯基（Wilensky, 1964, p. 141）曾写道：“为了成为一种职业，许多行当进行了长期不懈的努力，然而，如愿者却微乎其微。”

最早的职业是律师、牧师、大学教师和医生。（Wilensky, 1964, p. 142）历史学家称其为“博学职业”或“自由职业”，而社会学家则称之“身份职业”。它是一个可以追溯到 13 世纪、由中世纪欧洲大学孵育而成的结盟活动，然而，直到 18、19 世纪，它们才开始具有特定的职业内涵。当资本主义工业化的职业结构在 19 世纪的英国和稍后的美国进一步发展时，新兴的中产阶级职业为取得职业头衔进行了不懈的努力。一方面，这同传统的博学职业的绅士身份联系在一起；另一方面，它的利他主义和知识化的内涵使其享有劳动力市场竞争的保护，即一种合法的特权。1964 年伊利诺伊大学的莫茨（R. K. Mautz）教授在为卡斯勒教授的《CPA 职业道德的演进：职业化的一个表象》一书所作的序言中写道：“建立职业道德是由‘行当’向‘职业’迈进的一个标志；职业道德的发展水平以及它的认同程度说明一个行当在艰难而有益的职业化（professionalization）道路上的成就与差距。”（Casler, 1964）值得强调的是，作为一个社会学范畴，职业的含义具有显著的国别差异。正如凯思·麦克唐纳（Macdonald, 1995, p. 1）所言，我们很难在欧洲大陆国家

找到英、美“职业”的同义词。

中文文献中常把 profession 译为“专业”，以区别于“职业”(occupation)。我们没有使用“专业”，主要出于如下考虑：第一，professional ethics 通常都译为“职业道德”，而不是“专业道德”，这已成为一种约定俗成。“专业”(profession)是“职业”(occupation)的延伸，即特殊职业。但是，如本书其他章节所示，究竟哪些职业可以称得上是专业？这是一个颇具争议的问题，即职业向专业的进化是一个长期、复杂的过程，它没有一个公认的标准。每一个职业都可以制定职业道德，包括成文的和不成文的。制定职业道德是衡量该职业成熟与否的一个标志，即它是成为专业的一个必要条件，而不是充分条件。第二，在中文里，“专业”很容易同“学科”概念相混淆，例如，大学里有中文、数学专业，但社会上却没有中文、数学职业。

在英语中，“职业道德”有不同的表述方式，如“code of professional ethics”和“rules of professional conduct”。两者可以在使用中等价互换。20 世纪 50 年代中期，AIA 的职业道德以后者命名；而现在的 AICPA 职业道德则称为“code of professional conduct”。其他职业还使用另外的表述，如美国法律人协会（American Bar Association, ABA）的职业道德是“canons of professional ethics”；而美国医学会（American Medical Association, AMA）的职业道德则是“principles of medical ethics”。虽然不同职业制定的职业道德名称各异，但它们的目的却别无二致。

根据凯里（Carey, 1956a, p. 39）的论述，会计职业道德有三个目标：第一，告诉 CPA 如何保持正确的职业观。实践证明这样的职业观有助于执业成功。第二，建立客户（包括现实的和潜在的客户）对 CPA 服务的信心，主要通过诸如竭诚服务的愿望和服务至上的理念来体现。第三，建立报表使用者对 CPA 客观性和独立性的信心。这些目标具有三个层次的含义：实践含义是要具体地规范 CPA 的执业行为；道德含义是要建立职业群体公认的价值取向；理想含义则是要构筑一个超现实的境界。三者融为一体，以实践和道德含义为主，因为职业道德必须是可实施的。而理想则是一种完美、难



以实现的目标境界，它的作用是鼓励对特定行为的崇尚与追求。

ethics 常译为“伦理学”、“道德学”。什么是伦理学？“伦理学问题关涉道德（moral），关涉风尚，关涉有道德‘价值’的东西，关涉被视为人的行为‘准则’和‘规范’的东西；最后，或者用一个最古老、最朴实的字眼：善。”这里，ethics 容易产生歧义，因为职业道德往往同一般意义上的道德无关。例如，诚实的广告并非不道德，它是我们日常生活中一种司空见惯的商业行为。但美国的职业道德曾禁止医生、律师和会计师做广告，而不论所做的广告是否虚假。应该说，职业道德中的 ethics 只是一种借用，仅仅是狭义的“特定职业群体认可的行为准则和规范”。因此，对职业道德问题不能机械地用一般意义上的伦理学来解释，否则就容易导致一些概念上的混乱。职业道德对广告的限制并不是因为它不道德，而是为了改善职业的公众形象。职业有别于商业。因为广告是一种最为典型的商业活动，所以职业应该远离广告。

需要说明的是，本书以英文文献为依据。毫无疑问，第一手资料的使用有助于增强权威性。而它的可行性则以作者较长时间在英、美学习和访问期间的资料积累为基础。书中没有引用中文文献，并不是由于对中文文献的无知，而是出于以下两点原因：第一，中文文献中对美国会计职业道德的研究缺乏系统性，这也是写作本书的一个主要原因。第二，根据作者对中文文献的了解，它存在诸如引用不规范、翻译不准确等问题。在本书写作的过程中，作者努力避免或减少类似的问题。对绝大多数读者来说，众多机构和组织的名称是一个令人头痛的问题。作为一个原则，作者在该机构或组织首次出现时提供英文对照，再次出现则使用首字母缩略。为了方便读者，书后附有字首缩略表。另外，作者还为一些专业名词提供了英文对照，以方便研究人员理解。

本书参考的文献资料包括三大类：第一，会计职业道德方面的资料。早在 1907 年，约瑟夫·斯特雷特就在 JoA 上发表了《职业道德》一文。该文主要论述了 CPA 与三个方面的重要关系，即客户、公众和同行。实际上，会计职业道德就是处理这三种关系的行为规范。约翰·凯里（John L. Carey）是早期美国会计职业道德的权威

之一，并长期担任 AICPA 的领导工作。1946 年 AIA 出版了他的《公众会计的职业道德》一书。这是美国最早的一本会计职业道德专著，主要讨论了当时 AIA 建立的 16 项职业道德规范。10 年后，他又出版了《注册会计师的职业道德》一书。JoA 于同年 11 月发表的《职业道德与公众利益》一文就是该书的序言。作者在文中讨论了关于会计职业道德的一些基本概念。马里兰大学的斯蒂芬·洛布（Stephen E. Loeb）教授是美国会计职业道德方面的权威之一。他发表了许多论文。1978 年由他主编出版了《会计职业的道德》一书，收集了一些此前发表的较有影响的论文。该书共分五章：德行、职业主义与道德、CPA 职业道德的现状、纳税业务的道德、道德与管理咨询以及违规与实施。作为论文集，它为本书的写作提供了便捷的文献荟萃。1964 年，伊利诺伊大学的达尔文·卡斯勒教授出版了《CPA 职业道德的演进：职业化的一个表象》，这也是比较有影响的一部专著。该书按职业正直、职业标准与责任和职业观分类，在三个章节中讨论了美国会计职业道德的发展历史和现状。该书对社会经济环境的分析为理解职业道德的发展提供了帮助。

第二，美国会计史方面的资料。凯里先生于 1969 年和 1970 年分两卷出版了《会计职业的崛起：从技师到专家 1896—1936》和《会计职业的崛起：责任与权威 1937—1967》。它们涵盖了 AICPA 前 80 多年的发展历史，对研究美国会计职业具有很高的史料价值，其中部分章节专门讨论职业道德问题。1966 年凯里先生同威廉·多尔蒂（William O. Doherty）合作出版了《会计职业的道德准则》一书，该书于 20 年后再版。凯里的著述是本书最重要的文献资料。1987 年是 AICPA 的百年华诞。为此，JoA 发行增刊，登载了一些纪念文章，其中一篇为赫尔曼·洛（Lowe）写的《百年历史中的职业道德》，正如文章的题目所示，它们主要回顾了 AICPA 职业道德在一个世纪中的成就。还有一篇则是毕晓普和汤多卡（Bishop and Tondkar）合写的《职业道德的发展》。

1980 年温德尔与科利（Windal and Corley）出版了《会计职业：道德、义务与责任》一书。正如书名所示，该书以会计师的道德、义务与责任为主要内容。它把职业形象地比喻为一座由三个不同部



分组成的大厦。首先，知识是专业这一大厦的地基。其次，大厦的结构是由教育、考试与执照和对社会的责任感这三个要素共同构成的。最后，大厦的竣工还离不开三个终饰，即职业组织、职业道德和技术标准。这一论述为读者提供了对职业的直观解释。犹如生活中司空见惯的建筑物，任何组成部分的缺失或损坏都会影响整个建筑的质量，甚至导致最终坍塌。虽然“对社会的责任感”是大厦结构中的一个部分，但它却远没有获得与“教育、考试与执照”相同程度的重视。

1990年米兰蒂（Miranti）出版了《步入成年：美国会计职业的发展1886—1940》一书。它是一本关于美国会计职业早期发展的会计史专著，史料比较翔实。例如，作者对《证券法》（1933）和《证券交易法》（1934）制定和颁布的过程有比较具体的介绍和分析。“AIA（AICPA的前身）对这两部法律的公开讨论贡献甚微。AIA坚持以纽约证券交易所（New York Stock Exchange, NYSE）为核心的民间监管。它甚至不愿派代表出席国会为制定《证券法》而召集的公开听证。”（Miranti, 1990, p. 147）根据米兰蒂的分析（Miranti, 1990, p. 146），会计职业对《证券法》的消极态度主要有两个原因：第一，作为联邦政府机构，SEC的巨大权力必然构成对职业自治的威胁。会计职业对财务报告的权威性受到挑战。第二，CPA的法律责任被大大扩展，他们预见到这一沉重“包袱”的后果。

曾任AICPA主席的华莱士·奥尔森（Olson）于1982年出版了《会计职业：受审之年1969—1980》一书。该书着重介绍和分析了70年代AICPA和美国会计职业所面临的严峻挑战。由于一系列的公司丑闻，国会参众两院均对会计职业展开调查，且得出了相当负面的发现和结论。正如该书的书名所示，这一时期会计职业一直站在被告席上，遭到舆论和社会的公开批评与指责。该书虽然涵盖的时间较短，但对危机的状况以及AICPA危机策略的描述与分析比较权威。它为本书的研究提供了这一特定时期的可贵史料。

1998年加里·普雷维茨和巴巴拉·梅里诺（Previts and Merino, 1998）出版了《美国会计史：会计的文化意义》。该书将美国会计的发展过程置于当时的历史背景之中，不仅突出了各个时期重要

事件对会计的深刻影响，而且分析了会计发展的文化含义。该书的第一版出版于1997年，它是了解美国会计发展史的一本上乘之作。

第三，会计职业化方面的资料。这类资料主要源于两类学者，即社会学家和会计学家。相对于国内会计职业道德的现有文献，本书的一个特色是从会计职业化的角度分析会计职业道德的演进。无须讳言，这一视角借鉴了西方的文献资料。一般而言，社会学家的文献提供了关于职业化的理论框架，以及会计职业与其他成熟职业之间的对比；而会计学家则从职业发展的视角来描述会计职业的昨天、今天和明天。两类资料的结合为我们提供了相当丰富和有趣的素材。

凯思·麦克唐纳（Macdonald, 1995）所写的《职业社会学》是一本社会学专著。它为本书的写作提供了一个相当权威和完整的社会学理论框架。从该书丰富、精深的内容中，本书作者最大的受益之处包括：首先，该书对职业的社会学分析兼具理论深度和历史厚度。它高度概括了社会学职业化理论的演进和分类。其次，该书对职业与社会分层的论述大大加深了作者对会计职业化的理解，因为社会学家是站在整个社会的层面，而不是局限于具体的职业圈。再次，它专门讨论了职业与政府之间的关系。这一关系对任何职业的职业化过程都具有战略性意义。另外，它论述了知识对职业的社会学含义。在社会学的辞典中，知识是职业化的一个关键筹码。最后，它以会计为案例，具体分析了会计职业化的成功经验。

马吉尔、普雷维茨和鲁滨逊三人（Magill, et al., 1998）合写的《CPA 职业：机遇、责任与服务》也是了解美国会计职业的一本佳作。其中，该书的第二部分，即“法律、监管与社会环境”为本书的写作提供了非常有益的思路和框架。该部分在开篇时引用了乔纳森·戴维斯（Jonathan J. Davies）的论述，“当今成功的 CPA 不仅要知道会计实务中法律问题的重要性，而且要能够有效地面对诉讼成风的从业环境。如果忽视了法律问题的重要性或不理解自己对财务报表使用者所承担的法律风险，CPA 就无法以盈利的方式谱写自己的职业生涯”。

普雷斯顿等人（Preston, et al., 1995）在《会计、组织与社



会》杂志上发表了题为“美国会计职业道德的演进（1917—1988）：对合法性的不懈追求”的文章。1917年AICPA尚处草创时期，即所谓的行当时期；而1988年是AICPA步入第二个百年的起点，已经成为公认的职业。作者以这两个时期的职业道德规范为对象，一方面展示了AICPA职业道德的演进，另一方面揭示了AICPA发展战略的改变。他们发现：AICPA早期的职业道德以建立职业内部的和谐关系为重点，以证明其职业身份的合法性；而后期的重心则在于处理职业与外部（主要是SEC）的不和谐关系，以保持其职业身份的合法性。

最后，我们简单概括本书的八个主干章节。第一章是“职业道德的历史背景”。会计职业道德的发展须臾离不开特定的社会经济环境。因此，在讨论会计职业道德之前，本书首先对这一职业道德赖以产生与发展的“土壤”作一个简要的概括。普雷维茨和梅里诺（Previts and Merino, 1998）撰写的《美国会计史：会计的文化意义》一书为本章的内容提供了一个基本的框架。如上所述，美国的会计职业道德可谓历史悠久。因此，本章的内容也涵盖从19世纪60年代至今的漫长过程。在划分历史阶段的基础上，作者主要聚焦于对会计职业和职业道德具有重要影响的事件与潮流。“贯穿整个20世纪，美国的文化经历了巨大的变化，即从讲求名声转变为追求个性；从制造商文化转变为消费者文化。”（Preston, et al., 1995, p. 511）

第二章为“会计模式与职业道德”。模式是对会计发展路径的一种理论抽象。不同的模式意味着不同的发展过程与结果。就美国的会计和会计职业道德而言，英国的影响至关重要。英国模式的核心是职业自律。它排斥政府对会计的干预。同时，它重视职业道德建设。19世纪末至20世纪初，美国自由放任的政治信仰和经济政策为英国模式的输入提供了必要的土壤。虽然20世纪30年代美国成立了SEC，确立了政府监管，但会计职业仍处于相对强势的地位。资本市场的日益博大逐渐暴露了职业自律的相对狭隘，职业道德的监管模式必须进行相应的调整与改革。概括而言，会计职业道德关涉三种关系，即客户关系、同行关系和公众关系。早期，客户关系和

同行关系是 AICPA 职业道德的重心。伴随着资本市场的博大，其职业道德的重心开始向公众关系转移。普雷斯顿等人 (Preston, et al., 1995) 发现：职业道德日益成为公关的一个重要手段，其目的是重塑会计职业的公众形象（或者说修补其受损的形象）和重建职业自律的合法性。

第三章为“职业化与职业道德”。职业化 (professionalization) 是一个社会学命题。职业道德则是职业化的一个途径。美国会计师在职业化的过程中主要受到两方面的影响：一是英国的会计师，因为英国是工业革命和会计职业的发祥地。19 世纪末至 20 世纪初，即美国会计职业化的初期，英国是世界上会计最先进的国家。二是一些成熟职业如律师和医生。在社会发展的过程中，律师和医生率先实现了所谓的职业化。因为律师和医生享有较高的社会声望和不菲的经济收入，所以他们成了各行各业（包括会计）效仿的榜样。关于职业化的动机，社会学有三种不同的解释：职能说 (functionalist approach) 立足于职业特征，从社会职能角度解释职业的必然性和重要性。职业道德旨在更好地实现职业的社会职能。互动说 (interactionist approach) 把职业视为一个竭力争取合法身份的利益集团，职业道德是职业化的手段之一。而批判说 (critical theory) 则反驳职能说的公众利益动机，认为职业化是获取职业特权的一种策略。弗里德逊 (Friedson, 2001) 指出：所谓的职业主义 (professionalism) 实际上是一种社会控制的手段，它既不同于官僚管理，又有别于市场规律。

上述三个章节是对美国会计职业道德的宏观铺垫，它们分别是历史背景、会计模式和职业化。第四章是“职业道德的制定”。职业道德建设包括三个基本要素：(1) 准确、可行地界定道德规范；(2) 建立监督机制以发现失范行为；(3) 建立防范机制以威慑不道德行为，包括事前的教育和事后的惩戒。我们把 (1) 作为第四章的内容，而把 (2) 和 (3) 作为第七章“职业道德的实施”的内容。第四章主要讨论道德规范的演进过程以及主要的分歧与争论，而不拘泥于具体规范的介绍与分析。纵观 AICPA 100 多年制定道德规范的历史，审计独立性、广告与招徕 (advertising & solicitation)、佣



金和相机收费最富争议。今后，它们仍将攸关会计职业和社会公众的利益。“AICPA 的《职业道德准则》是在其 100 多年的发展过程中逐步建立起来的；它是会计职业应对社会期望与挑战的结果；而期望与挑战的主要来源是：会计职业自身、审计客户、监管机构，以及财务报告的使用者。”（Lowe, 1987, p. 78）

第五章是“审计独立性”。独立性是会计职业的灵魂。有鉴于此，我们将独立性从第四章中独立出来，单独成章。独立性是 CPA 执业的一个基本要求，也是会计职业有别于其他职业的一个重要特征。医生可以给任何病人诊断或手术，不论是亲朋好友还是素不相识的陌生人。律师的职责就是为自己的委托人进行辩护，以开脱或减轻其所受到的指控。而 CPA 在提供服务的同时，还必须严格地独立于客户，不仅是实质上的独立（independence in fact），而且形式上也要独立（independence in appearance）。约翰·凯里（Carey, 1952, p. 2）写道：作为一种职业态度，“‘独立性’是后天培育的，而不是生来就有的。自私和贪欲是一种生来就有的本性，即个人利益高于服务理念。职业道德是正确行为的指南，它有助于培育职业态度并赢得公众的信心”。独立性的界定是一个公认的难题。理论上，实质独立最为重要；实践中，监管重心指向形式独立，包括财务利益和聘用关系两个方面。另外，独立性构成 AICPA 与 SEC 分歧与矛盾的焦点。美国会计师曾长期面临双重标准的尴尬。

独立性不可或缺。但是，归根结底，会计师的价值在于专业胜任。任何患者都希望医生能够手到病除，使其免受疾病的折磨。不称职的医生延误治疗、增加病痛，甚至贻害生命，因此，庸医受到唾弃。同样道理，没有企业愿意聘请不胜任的会计师，因为他们非但不能创造价值，而且浪费资源。总之，任何社会，“公众寻求专业服务的目的都是获得三个方面的满足，即专业胜任、责任心以及服务公众的愿望”。（Carey and Doherty, 1966）因此，第六章讨论“专业胜任、职业谨慎与客户私密”。AICPA 的职业道德对专业胜任的规范非常有限，规范的主要内容是责任心和职业态度，其专业表述就是“职业谨慎”。通常，它是指职业准则的审慎使用和行为规范的严格遵守。如同健康与官司，财务状况属于客户的隐私，其保密就