

会计人员

继续教育必读

会计人员继续教育课题研究组 编著



经济科学出版社

会计人员继续教育 心 读

会计人员继续教育课题研究组 编著

经济科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计人员继续教育必读/会计人员继续教育课题研究组编著.
—北京:经济科学出版社,2002.12
(会计人员继续教育系列教材)
ISBN 7-5058-3300-6

I. 会... II. 会... III. 会计学—终生教育—教材
IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 091905 号

责任编辑:余建春 张余文

责任校对:徐领弟

版式设计:代小卫

技术编辑:潘泽新

会计人员继续教育必读

会计人员继续教育课题研究组 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址:北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编:100036

网址:www. esp. com. cn

电子邮件:esp@ esp. com. cn

北京交通印务实业公司印刷

三河市杨庄国英装订厂装订

787 × 1092 16 开 30 印张 850000 字

2002 年 12 月第一版 2002 年 12 月第一次印刷

印数:0001—5000 册

ISBN 7-5058-3300-6/F · 2654 定价:42.00 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

随着我国加入 WTO,我国会计走向世界大同。我国的会计制度、会计准则必须接轨国际通用的商业语言;我国的会计人员必须遵守准则和制度,坚守职业道德的防线,反假打假,不做假账;我国的会计信息、会计资料必须真实、完整、可靠;我国的会计市场、会计行业、会计行为必须规范有序。因此,加强会计管理和教育尤其对会计人员的管理和教育就显得十分必要和迫切。

会计人员继续教育是会计管理工作和会计队伍建设的一项重要内容,是提高会计人员政治素质、业务能力和职业道德水平的有效手段。根据财政部《会计人员继续教育暂行规定》,国家机关、社会团体、企业、事业单位和其他组织从事会计工作并已取得会计证的会计人员每年必须参加继续教育,接受规定内容和时间的培训及自学。为确保会计人员继续教育的质量,促使会计人员的知识和技能不断得到更新、补充、拓展和提高,我们根据会计人员缺什么学什么、差什么补什么和联系实际、讲究实效、学以致用原则,组织有关专家、学者编写了本年度《会计人员继续教育必读》一书。

《会计人员继续教育必读》按照财政部有关会计人员继续教育的总体要求,围绕朱镕基总理“诚信为本、操守为重、坚持准则、不做假账”的指示精神和我国会计改革的进程与内容组织编写。全书共分六篇,第一篇会计职业道德、第二篇内部会计控制、第三篇固定资产与存货、第四篇金融企业会计、第五篇行政单位会计、第六篇事业单位会计。本书由会计人员继续教育课题研究组编著。本书内容新颖,讲解全面,资料详尽,举例丰富,适用性和可操作性强,不仅可作为广大会计人员继续教育的必要读本,也可作为各级财政、税务、审计、金融、注册会计师协会等部门和财经院校进行会计培训的理想教材。

本书在编写过程中,借鉴、参阅并引用了目前国内外公开出版和发表的有关专著、教材和论文中的部分内容,使本书得到了进一步的充实和完善。在组织编写过程中,经济科学出版社也为本书的如期付梓做了大量工作,在此,我们一并表示感谢。

由于时间仓促,加之编者水平有限,不当和疏漏之处在所难免,恳请读者不吝指教。

编 者

2002 年 12 月

目录

第一篇 会计职业道德

第一章 总 论	(3)
第一节 会计职业道德的概念和特点	(3)
第二节 会计职业道德对会计行为的影响	(6)
第三节 社会主义市场经济对会计职业道德的影响和要求	(7)
第二章 会计职业道德规范	(10)
第一节 会计职业道德规范的主要内容	(10)
第二节 会计岗位职业道德的具体要求	(31)
第三节 会计职业道德的国际比较和借鉴	(32)
第四节 会计职业道德自律机制的构建	(37)
第三章 会计职业道德教育和修养	(52)
第一节 会计职业道德教育的内容	(52)
第二节 会计职业道德的要求和方法	(55)
第三节 会计职业道德修养及其内容	(56)
第四节 会计职业道德修养的途径和方法	(59)
第四章 会计职业道德准则框架	(62)
第一节 诚信为本	(62)
第二节 操守为重	(63)
第三节 遵循准则	(65)
第四节 不做假账	(67)

第二篇 内部会计控制

第一章 内部控制概述	(73)
------------------	------

第一节	内部控制的概念及其作用	(73)
第二节	内部控制的目标和原则	(76)
第三节	内部会计控制的内容	(77)
第四节	内部会计控制的方法	(84)
第二章	内部会计控制制度的设计和建立	(88)
第一节	内部会计控制制度的设计	(88)
第二节	内部会计控制制度的建立	(92)
第三章	内部会计控制的评价	(94)
第一节	内部会计控制评价概述	(94)
第二节	内部会计控制评价程序	(95)
第三节	内部会计控制评价方法	(98)
第四章	内部控制项目控制要点概述	(103)
第一节	货币资金控制要点与方法	(103)
第二节	实物资产控制要点与方法	(108)
第三节	采购与付款控制要点与方法	(110)
第四节	成本费用控制要点与方法	(114)
第五节	销售与收款控制要点与方法	(116)
第六节	对外投资控制要点与方法	(119)
第七节	筹资控制要点与方法	(122)
第八节	工程项目控制要点与方法	(126)
第九节	担保控制要点与方法	(129)

第三篇 固定资产与存货

第一章	固定资产	(135)
第一节	固定资产概述	(135)
第二节	固定资产的确认和初始计量	(138)
第三节	固定资产的折旧	(162)
第四节	固定资产的后续支出	(169)
第五节	固定资产的减值	(171)
第六节	固定资产的处置、披露与衔接办法	(174)
第二章	存 货	(183)
第一节	存货概述	(183)
第二节	存货的确认和初始计量	(185)
第三节	发出存货成本的确定	(197)
第四节	存货成本日常核算的简化方法	(209)
第五节	存货的期末计量	(211)

第六节	存货成本的结转	(215)
第七节	存货的披露与衔接办法	(216)

第四篇 金融企业会计

第一章 资 产	(223)
第一节 资产概述	(223)
第二节 流动资产	(224)
第三节 其他资产	(230)
第二章 负债、所有者权益	(233)
第一节 负 债	(233)
第二节 所有者权益	(236)
第三章 收 入	(240)
第一节 收入概述	(240)
第二节 收入的核算	(242)
第四章 成本与费用	(247)
第一节 成本与费用概述	(247)
第二节 营业成本的核算	(250)
第三节 营业费用的核算	(250)
第五章 利润和利润分配	(253)
第一节 利润总额的组成	(253)
第二节 利润分配的核算	(257)
第三节 利润分配的特殊规定	(259)
第六章 会计调整	(261)
第一节 会计政策变更	(261)
第二节 会计估计变更	(269)
第三节 会计差错更正	(272)
第四节 资产负债表日后事项	(276)
第七章 财务会计报告	(288)
第一节 财务会计报告概述	(288)
第二节 资产负债表	(291)
第三节 利润表	(296)
第四节 现金流量表	(299)
第五节 会计报表附注和财务情况说明书	(308)

第五篇 行政单位会计

第一章 行政单位会计概述	(317)
第一节 行政单位会计的概念	(317)
第二节 行政单位会计的组织	(323)
第二章 资 产	(327)
第一节 现 金	(327)
第二节 银行存款	(330)
第三节 有价证券	(334)
第四节 暂付款	(335)
第五节 库存材料	(336)
第六节 固定资产	(342)
第三章 负 债	(348)
第一节 应缴预算款	(348)
第二节 应缴财政专户款	(349)
第三节 暂存款	(350)
第四章 净资产	(352)
第一节 固定基金	(352)
第二节 结 余	(353)
第五章 收 入	(355)
第一节 拨入经费	(355)
第二节 预算外资金收入	(357)
第三节 其他收入	(359)
第六章 支 出	(361)
第一节 经常性支出	(361)
第二节 专项支出	(366)
第三节 拨出经费与结转自筹基建支出	(367)
第七章 会计报表	(369)
第一节 会计报表的意义和种类	(369)
第二节 年终清理结算和结账	(370)
第三节 会计报表的编制	(372)
第四节 会计报表的审核、汇总与分析	(373)

第六篇 事业单位会计

第一章 事业单位会计概述	(379)
第一节 事业单位会计的概念	(379)
第二节 会计科目和会计账簿	(380)
第二章 资 产	(388)
第一节 资产概述	(388)
第二节 流动资产	(390)
第三节 长期资产	(404)
第三章 负 债	(414)
第一节 负债概述	(414)
第二节 借入款项	(415)
第三节 应付及预收款项	(415)
第四节 应缴款项及应交税金	(418)
第四章 收 入	(425)
第一节 收入概述	(425)
第二节 补助收入和拨入专款	(426)
第三节 事业收入	(429)
第四节 经营收入、附属单位上缴收入和其他收入	(431)
第五章 支 出	(435)
第一节 支出概述	(435)
第二节 事业单位支出	(436)
第三节 对其他单位的支出	(441)
第四节 成本费用	(443)
第五节 国库集中支付业务的核算	(445)
第六节 政府采购业务的核算	(447)
第六章 净资产	(450)
第一节 结 余	(450)
第二节 基 金	(453)
第七章 会计报表	(459)
第一节 会计报表概述	(459)
第二节 年终清理结算和结账	(461)
第三节 会计报表的内容和编制方法	(462)
第四节 会计报表的审核、汇总与分析	(465)

第一篇

会计职业道德

总 论

第一节 会计职业道德的概念和特点

一、会计职业道德的产生与发展

(一) 会计职业道德的产生

职业道德来源于职业实践,会计职业道德亦如此。会计职业道德的形成取决于会计职业的产生,而确定会计职业何时产生是非常困难的。会计史学家们认为,古代的结绳记事、简单刻记,原始社会公社制末期出现的“书契”,都是会计的萌芽,是伴随着人类生产实践和经济管理的客观需要而产生并发展的一项管理活动。到了我国西周时代,产生了“会计”这个职称。由于早期的经济关系尚不紧密,会计不发达,会计职业关系和职业利益尚不复杂,会计职业道德不存在成型的规范,只能以动作、语言等形式简单地表现出来。在远古时代,由于第二次社会大分工,生产有了进一步发展,会计由简单计算记录的萌芽状态,从生产过程中一种必要的附带工作,逐步形成成为一种专门的工作。但是这种会计独立职能的出现,仅仅是初级意义上的。因为这时的独立含义是指计算和记录工作不再由生产者本人从事,改由专人从事。而这些计算与记录的行为,又是一种综合性质的,进行计算和记录工作的官员涉及会计、数学、统计、财政。因此,这种专门的会计工作,还算不上是会计职业的出现,也无会计职业道德可言。随着生产力和社会分工的日益发展,在国家机构中,设置了专门的会计机构,配备了专业的会计官员,会计官员不再兼管统计等。这种意义上的会计独立职能,恐怕才能认为是会计职业的产生。

我国“会计”这个称谓起源于西周时代。司会是专掌会计的官员,其所属官员中也初步有了会计与出纳的分别。古希腊会计发展的惊人之处,其重要方面就在于它的生机勃勃、面目一新的官厅会计。在雅典,已经有了一套较为健全的财政组织,已经产生了职责专一且拥有威信的会计官。任何一种职业道德的形成都是一代代人通过长期的职业实践活动逐渐积累起来的,会计职业道德亦是如此。会计职业的产生使得会计职业关系出现了。为了处理好会计职业关系,保证会计活动的正常进行,会计职业道德便应运而生。

(二) 不同历史阶段的会计职业道德发展

生产力的进一步发展,促进了会计职业实践活动的丰富和深化,会计职业关系也日趋复杂,人们对会计职业活动的客观要求也日趋明确、增加,促进了会计职业道德的不断发展和完善。我国春秋战国时代的伟大思想家孔子说过“会计当而已矣”,其中的“当”字的意义之一是当会计的也必须按照财制的要求行事,当收则收,既不可少收,也不可超越规定的标准多收;当用则用,既不能以少用违礼,也不能违反财制要求滥用。总之要做到俭不违礼,用不伤义,一切应力求适中、适当、适可而行、适可而止。可见,早在那个时代就渗透着依法理财、客观公正的会计职业道德的要求。在我国的封建社会,各种法律和财计制度中对会计职业道德的要求进一步明确。早在我国秦代,就已把廉洁公开作为财计官吏品行修身标准。在秦汉时代,要求会计必须廉洁奉公,不做违法乱纪之事。“……府中公金、钱私贰(货)用之,与盗同法”,汉宣帝知道计簿不实的严重性,故当时他采取

了一些措施。“御史察计簿,疑非实者,按之,使真伪毋相乱”,这是从加强御史对“上计”的监察权入手来杜绝“计簿欺瞒”方面的问题。在秦律和上计律中都或多或少地隐含着对会计人员职业行为的要求,如上计律中规定:其一,凡上报不及时者治罪;其二,凡计簿中欺而不实者治罪。到了唐宋时代,唐宋的一些理财家已经注意到财计人才的选拔与培养,此以刘晏最为突出。刘晏十分重视财计人才的质量,他常以为“办集众务,在于得人,故必择通敏、精悍、廉勤之士而用之”。在新中国成立之前的中华民国时期,对会计职业道德的要求也散见于会计的法律法规之中,如《国民政府检发会计法训令》中规定:会计人员有违法或失职情事时,经所在机关长官函达主管机关长官,应即依法处理之。各机关主办会计事务之人员,对于不合法之会计程序或会计文书,应使之更正,不更正者,应拒绝之,并报告该机关主管长官。会计人员非根据合法之原始凭证,不得造具记账凭证,非根据合法之记账凭证不得记账。

新中国成立以后到《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)颁布这一时期(1949~1985年),对会计人员职业行为的要求,散见于各种财务会计行政规章制度中。1961年国务院颁布的《国营企业会计核算工作规程(草案)》规定:会计人员必须奉公守法、以身作则,严格执行财务会计制度,遵守财经纪律。对于一切不合制度、不合手续的开支,事前有权拒绝支付,事后有权拒绝报销。1963年国务院颁布的《会计人员职权试行条例》中规定:会计人员必须加强政治观点、生产观点和群众观点,努力学习国家的政策、法令、制度,积极钻研本行业务,不断提高政治思想水平和业务水平。会计人员隐瞒真相,弄虚作假,谎报数字,篡改账目,分散资金,贪污盗窃,营私舞弊的,应分别情况,给予行政纪律处分或者依法惩处。1984年财政部颁布的《会计人员工作规则》中规定:会计人员必须加强政治学习,不断提高政治思想水平,坚持四项基本原则,树立全局观点,遵纪守法、忠于职守、廉洁奉公、实事求是,全心全意地为社会主义现代化建设服务。上述这些规定中明显地体现了国家对会计职业道德的要求以及会计职业道德的基本内容,但是都还没有将这些内容明确为职业道德,也没有明确提出会计职业道德的具体条款和遵守会计职业道德的要求。

1985年新中国成立后的第一部《会计法》和1993年修订的《会计法》,继续维持了1984年财政部颁布的《会计人员工作规则》中对会计职业道德规定的现状,既没有明确会计职业道德的条款,也没有提出遵守职业道德的要求。从1996年开始,这种状况发生了明显的转变。第一个突破是1996年财政部颁发的《会计基础工作规范》,专门以一节的篇幅明确提出了会计职业道德的具体条款,实现了在会计制度中使会计职业道德的表现形式单独成文和单独规范。第二个突破是遵守会计职业道德的要求第一次写进了会计的根本大法。1999年颁布的《会计法》第39条规定:会计人员应当遵守职业道德,提高业务素质。这些都充分表明我国会计职业道德的逐步发展进程。

从上述我国会计职业道德的产生和发展进程中可以看出,会计职业道德的形成和发展有两个方面的重要因素:第一,生产力的发展和独立会计职业的出现,是会计职业道德产生的历史条件;第二,会计职业活动是会计职业道德产生和发展的实践基础。可见,会计职业道德绝非是孤立的,它的产生、发展和完善受到多种因素的影响和制约。具体影响因素说明如下:

1. 经济发展水平。一个社会的经济发展水平如何,不仅决定着人们的行为方式,也决定着他们的生活方式和消费方式,更决定着人们的道德。正如恩格斯指出:一切以往的道德论归根到底都是当时的社会经济状况的产物。会计是直接为经济管理服务的信息系统。社会生产力的不断发展,极大地丰富了会计职业活动的内容,使会计职业关系日趋复杂,人们对会计职业行为准则和规范的要求也不断更新,从而影响着会计职业道德的发展和完善。例如,在社会经济发展水平较低条件下,企业之间不存在真正的竞争,商业秘密问题并不突出,所以也无须提出保守秘密的会计职业道德规范。随着社会生产力的迅速发展,企业之间的竞争越发激烈,为了有利于保持竞争实力,客观上要求职业会计师保守商业秘密,使会计职业道德规范的内容丰富和发展。

2. 会计的职能作用。随着社会生产力的不断发展,社会职业分工越来越具体,越来越明确。会

计职业活动的规模越来越广泛,职业活动的内容更加丰富,会计职业活动的特殊意义和独立意义更加突出。会计在企业经济管理中的职能作用也在扩展和深化,会计在经济管理中的地位逐步提高。人们对会计工作的重视程度日益加深,会计职业对社会各方面的影响也越来越大。为此,人们就自然要求会计工作者肩负更重的会计职业责任,遵守更严格的会计职业纪律,养成更良好的会计职业习惯。例如市场经济的竞争性,要求会计工作要强化管理和控制职能,要参与企业的经济决策,从而明确提出了职业会计师应具备和提高职业判断能力的会计职业道德要求,促进了会计职业道德的发展和完善。

3. 会计职业关系。会计职业关系是会计职业道德的调整对象,是会计人员和会计机构在从事会计职业活动中与本单位内外部产生的各种经济关系。会计职业关系包括单位内部关系和单位外部关系。单位内部关系有会计职业会计师与单位负责人、决策当局、单位内部各部门和本职业内部其他成员的关系。单位外部关系有会计职业与外部各服务对象的关系。会计职业活动的不断丰富和发展,使会计职业关系呈现出一种具体性、多样性和复杂性的趋势。例如,在社会主义计划经济的体制下,国家是企业惟一的投资者和经营者,这时会计职业与单位外部的职业关系主要就是与代表国家的有关政府部门之间的关系。在市场经济条件下,企业投资主体的多元化,尤其是股份有限公司的企业组织形式在我国的出现,使会计职业与外部服务对象的关系向着广度和深度发展,也使会计职业活动的优劣对社会利益的影响力加大。人们对职业会计师的期望和要求日益提高,表现在对客观公正、提高技能的道德规范有更高的标准。会计职业关系的发展和变化,大大促进了会计职业道德的发展和完善。

随着生产力的进一步发展,会计职业实践活动越来越丰富和深化。人们的生活需要各种各样的物质,社会的发展也同样需要各种各样的物质。物质的生产过程,也是消费过程。人们进行生产,必然会关心自己劳动的成果,关心要用多少劳动时间,要消耗多少物质,对比投入产出情况,这就需要把生产过程中的经济活动情况记录下来,会计活动由此产生。因此,会计是随生产的发展,逐渐从生产职能中分离出来的一种管理职能,其本质是对一定单位的经济业务事项进行确认、计量、记录和报告,并通过所提供的会计资料,做出预测,参与决策,实行监督,旨在实现最优经济效益的一种管理活动。《会计法》规定,会计的基本职能就是会计核算和会计监督。会计人员是直接从事会计核算和监督工作的人员,不仅要具备专业知识和技能,具备《会计法》规定的会计从业资格,也需要具备良好的会计职业道德,才能做好本职工作。

二、会计职业道德的概念与特点

会计职业道德,是会计人员在长期的职业活动中逐步形成和总结出来的,调整会计人员与社会之间、会计人员个人之间、个人与集体之间的职业道德主观意识和客观行为的统一。会计职业道德是社会主义职业道德的一个重要方面,它是在批判地继承以往历史上财经职业道德传统的基础上形成的,是社会主义所要求的共同职业道德在会计职业中的具体化。会计职业道德具有以下特点:

1. 会计职业道德具有鲜明的政治性和原则性的特点。发展经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。特别是在市场经济条件下,会计工作更为重要,这已成为人们的共识。会计工作与国家政治和经济紧密相关,会计工作必须在一定的道德影响和制约下存在和发展。社会主义制度下的会计工作具有明确的经济目的,又具有明确的政治目标。同时,会计工作又是一项政策性很强的工作,这种政策性决定了会计工作的原则性。会计工作是与钱、物打交道并具一定权力的职业活动,通过这种活动来体现和贯彻国家的意志,落实财经方针和政策,规范利益主体的行为。会计工作的这一特点,要求会计人员在职业活动中,必须严格按照国家财经方针政策办事,做到清正廉洁,铁面无私;要始终坚持集体主义原则,把人民的整体利益放在第一位。

2. 会计职业道德具有科学性和灵活性的特点。会计工作是在生产发展的历史过程中产生的,

直接或间接地参与社会生产活动。会计工作应该按照经济发展的规律,采取科学的组织管理方法来对社会再生产进行科学的管理。只有这样,才能发挥其社会职能,才能为国家、为社会生财、聚财、用财,促进社会经济的增长和繁荣。会计工作的科学性要求会计人员要具有科学的管理素质,掌握现代科学的财会管理知识和方法,刻苦钻研业务,并具有实事求是的工作态度和严肃认真的工作作风。所有这些都使会计职业道德蕴含了科学性的因素。同时,在社会主义市场经济条件下,会计职业道德还有灵活性的特点。会计工作的灵活性表现在许多方面,要学会按照政策的要求具体、灵活地处理问题。

3. 会计职业道德具有服务性和利益高度相关性的特点。为人民服务是所有从业人员职业道德的根本所在,这就决定了会计职业道德具有服务性和利益高度相关性的特点。社会主义社会人与人之间是一种新型的关系,即相互服务、利益相关的关系。每个人既是服务的主体,又是服务的客体,每个人既为他人提供利益,同时自己也获得利益,即“人人为我,我为人人”。

4. 会计职业道德具有无私性和廉洁性的特点。会计工作与钱、财、物紧密相连,这就要求会计人员在职业活动中必须廉洁自律、奉公守法、无私无畏、公私分明,绝不利用手中的特权去谋取私利,也绝不利用工作之便去中饱私囊;真正做到不取不义之财,不取不法之财,不取不正之财,不取不明之财;在任何时候、任何情况下都要保持清醒的头脑,经受住各种考验。

5. 会计职业道德具有规范性和约束性的特点。会计工作在经济管理活动中处于非常重要的地位。会计人员是会计工作的主宰,在进行理财时,其自身素质和形象非常重要,必须要有一定的规范性和约束性,明确会计人员“应该怎样做”的界限。如《会计法》要求从事会计工作的人员,必须具有会计从业资格,取得会计从业资格证书。

第二节 会计职业道德对会计行为的影响

一、会计职业道德对会计人员个人行为的影响

可从以下两方面分析会计人员的职业道德对会计人员个人行为的影响:一是会计人员自身的道德因素对会计行为的影响;二是会计人员自身之外的道德因素对会计行为的影响。

会计人员自身职业道德因素(或称“个体内在因素”)是指单个的会计人员,因其在职业道德方面的修炼程度不同而发生的对会计职业行为的不同认知、判断等。这种认知、判断在会计行为发生之前或之中就已形成,它可以直接指导或左右着会计人员个人的会计行为。每一个会计人员在进行会计工作之前、之中或之后都要对他自身职业道德良心、职业道德理念、荣誉和幸福以及与他人关系等经过再三思考方能做出决断,然后才实施其会计行为。不同的会计人员职业道德水平,会直接导致不同的会计行为。良好的职业道德能够唤起会计人员的觉悟及强烈的事业心和职业责任感,能够激励会计人员更加认真地做好自己的本职工作,较自觉地按照财务规章制度去约束和节制自己或他人的违禁行为,从而指导会计人员在会计实践活动中客观公正、合理合法地反映和揭示经济事项,完成社会 and 各单位赋予的反映和监督的职能。具有优良的职业道德素质的会计人员,在处理日常经济活动中,会严格按照有关法律、法规所赋予的职权,依法办事,秉公处理,实事求是;有勇气冲破各种阻力,拒绝办理各种违法事项,保证会计信息的真实完整,保证会计职能得以实现。

会计人员自身之外的道德因素(或称“个体外在因素”),如职业道德评价、职业义务和职业荣誉等,它在会计行为发生之前、之中或之后就已存在。它可以间接影响和督导会计人员的个体行为。

随着会计人员自身职业道德水平的不断提高,外在的职业道德影响环境的不断完善,会计人员不仅知道道德义务要求自己怎样,还应知道其职业行为发生后还会怎样。

二、会计人员职业道德对会计行业行为的影响

无论是个体内在道德因素,还是个体外在道德因素,它都只对会计人员的个人行为产生影响。随着科学技术的发展、社会的进步,人类劳动也越来越社会化、大规模化。人们的职业活动也日益结成相互联系、相互作用的有机整体,社会对职业道德的要求也越来越高。会计人员个人的职业道德对会计行业行为的影响、对社会的影响也越来越大,它已由对会计人员个人行为的影响,发展为对会计人员群体行为的影响。会计人员群体职业道德(简称“群体职业道德”)与会计人员个人职业道德(简称“个人职业道德”)是会计人员职业道德的两大社会要素。群体职业道德通常表现为会计行业的整体道德,是本行业共同履行和遵守的行为规范。它包括两个基本方面:本行业的职业活动方向和本行业的职业活动方式,即本行业人员所追求的道德目标和为实现道德目标而采取的工作态度、途径及方法等。个人职业道德是单个会计人员履行和遵守的行为规范和准则,是会计人员群体职业道德的个体化。在这两大要素之中,个人职业道德影响和充实着群体职业道德。个人职业道德水平高,有助于提高个人会计行为质量,从而提高群体会计行为质量。相反,个人职业道德水平较低,将会导致个人会计行为质量下降,从而影响群体会计行为质量。群体职业道德又制约和规范着个人职业道德的发展。群体职业道德水平高,将会引导、制约或规范个人会计行为,并促进个人职业道德水平的提高。二者之间相互影响,相互作用,相互吸纳,相互转化,呈相向方向发展。

此外,会计人员的会计行为不仅受到非会计职业领域的人们行为的影响,更为重要或更为直接的是受从事会计工作这一特殊领域中各成员之间的会计职业道德观念和会计行为的影响。这种影响呈互动性,即良好的和不良的职业道德观念和和行为,在各成员之间均相互吸纳和相互转化。

第三节 社会主义市场经济对会计职业道德的影响和要求

一、社会主义市场经济对会计职业道德的影响

自从我国实行社会主义市场经济以后,社会各方面取得了极大进步,然而,社会主义市场经济对社会和个人的消极影响却不能忽视。有人认为,市场经济是一种竞争的经济、“实利经济”,市场经济的核心在“竞争”、在“市场”,市场和竞争的核心却在“钱”。“一切向‘钱’看”,有了钱,一切都好办。市场经济的“等价交换原则”已部分地渗透到党和国家的政治生活和人们的精神生活中,造成了党风、政风不正,行业之风不正,人际关系冷漠等消极腐败现象。有的领导干部利用手中“权力资源”进行“寻租”,大搞“权钱交易”;身居要职者看钱办事,“给大钱办大事、给小钱办小事、不给钱不办事”,“前途前途,有钱就图,无钱不图”,“理想理想,有利就想,无利不想”等等,使一些人的道德观念产生偏差。会计人员身居财经大权的关键地位,整天与钱财打交道,在一切向“钱”的大环境下,特别是在领导干部的不良意识引导下,也会产生道德意识的淡化,向“钱”看,利用手中权力谋取利益。

作为社会个体的人——会计人员,其价值观念不可避免地受到这些消极因素的影响,特别是先富起来的一部分人带动了高消费的趋势,使得部分道德意志薄弱、自律性不强的会计人员,为了追求金钱利益、个人享乐,经不起金钱、权力和女色的诱惑,在道德观念上出现偏差、退化甚至沦丧。他们利用职务之便,利用单位内部控制制度的薄弱环节,贪污挪用,化公为私,满足自己对物质需求的欲望。一些公司企业,为了小团体的利益,虚增利润,提供虚假的财务报告,欺骗社会公众,损害国家、集体和相关经济利益人的利益。