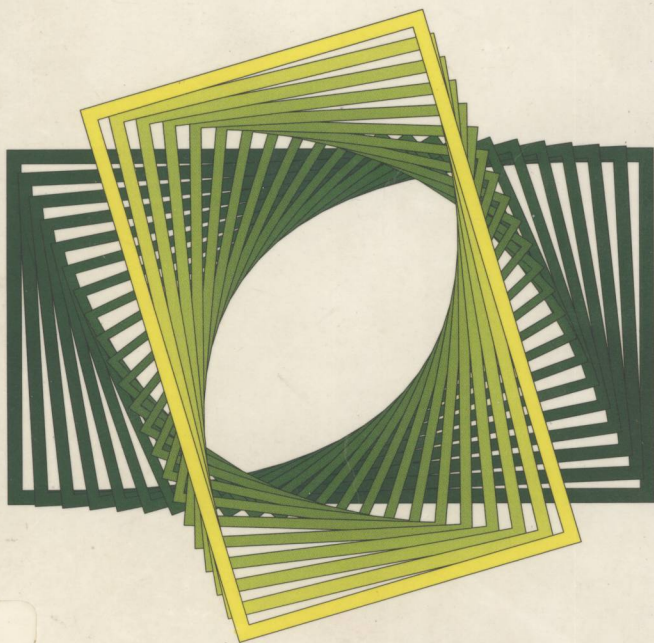


A C C O U N T I N G

广东省会计人员继续教育丛书

会计职业道德

广东省财政厅会计人员继续教育教材编委会 编写



33
310



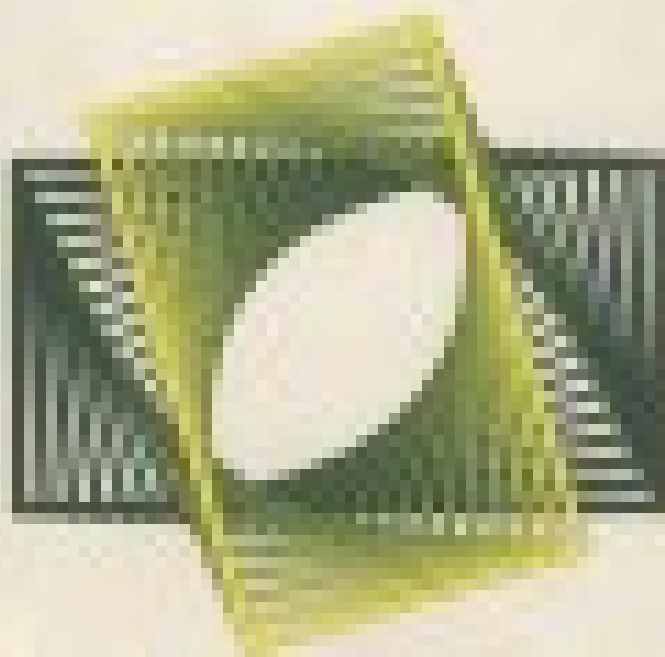
暨南大学出版社
Jinan University Press

会计从业资格考试专用教材
《财经法规与会计职业道德》



会计职业道德

《财经法规与会计职业道德》(2012) 全国会计从业资格考试教材



East Asia Press

A C C O U N T I N G

广东省会计人员继续教育丛书

会计职业道德

广东省财政厅会计人员继续教育教材编委会 编写



暨南大学出版社
Jinan University Press

中国·广州

图书在版编目 (CIP) 数据

会计职业道德/广东省财政厅会计人员继续教育教材编委会
编写. —广州: 暨南大学出版社, 2005. 4

(广东省会计人员继续教育丛书)

ISBN 7 - 81079 - 307 - 1

I. 会… II. 广… III. 会计人员—职业道德 IV. F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 084817 号

出版发行: 暨南大学出版社

地 址: 中国广州暨南大学

电 话: 编辑部 (8620) 85226593 85221601 85226561

营销部 (8620) 85225284 85228291 85220602 (邮购)

传 真: (8620) 85221583 (办公室) 85223774 (营销部)

邮 编: 510630

网 址: <http://www.jnupress.com> <http://press.jnu.edu.cn>

排 版: 暨南大学出版社照排中心

印 刷: 湛江日报社印刷厂

开 本: 890mm × 1240mm 1/32

印 张: 5.375

字 数: 165 千

版 次: 2003 年 10 月第 1 版

印 次: 2005 年 4 月第 27 次

印 数: 233001—236000 册

定 价: 18.00 元

(暨大版图书如有印装质量问题, 请与出版社营销部联系调换)

序

带着对未来的憧憬，人们满怀希望地跨入了21世纪。然而，世纪之交的“安然”、“世通”、“施乐”、“蓝田”、“银广夏”等财务舞弊案件的接连曝光，向人们昭示信用建设未来之路是一条荆棘之路，即使在市场经济已十分成熟的国家，信用问题仍十分重要，对发展中的我国，信用建设更是亟须予以足够的重视。在经历了狂风暴雨的洗礼之后，真实的会计信息对于国民经济和企业有序运行的极端重要性已成社会共识。作为会计信息真实可靠之根本的会计人员素质教育和会计制度体系建设已为政府部门和社会各界高度重视，“诚信为本、操守为重、坚持准则、不做假账”更是成为会计业内的执业信条与基本理念。

会计发展的历程表明，“经济越发展，会计越重要”。会计作为市场经济活动的重要组成部分，其信息质量高低直接影响到经营者、投资人和社会公众等相关者的利益，进而影响到整个国民经济秩序，正如有人云：“天下未乱计先乱，天下欲治计乃治。”随着我国社会主义市场经济的发展，经济业务推陈出新，会计处理日趋复杂，不断对会计从业人员提出新问题和新的挑战。社会对高质量、高透明度会计信息的需求不断增加，所有这些都要求会计从业人员不断提高素质。为保证社会主义市场经济有序运行，必须强化对会计人员的继续教育和管


理，充分发挥会计在市场经济中的重大作用。

会计信息的真实可靠，既取决于会计执业环境的净化，又有赖于会计业界自身制度的完善。前者非会计业界可以左右，需要社会的支持与配合，后者则主要由会计人员和会计制度两方面决定，包括提高

会计从业人员的专业技术素质和职业道德素质，以及完善会计核算、会计管理、会计控制等制度体系。财政部门作为会计管理部门，其职责之一就是管理会计队伍建设，加强会计人员继续教育。早在1998年，财政部就印发了《会计人员继续教育暂行规定》，要求在职会计人员参加继续教育，提高政治素质、业务技术和职业道德水平，以适应社会主义市场经济发展的要求。根据《中华人民共和国会计法》和财政部颁发的《会计人员继续教育暂行规定》等有关规定，广东省财政厅印发了《广东省会计人员继续教育暂行规定》，以规范会计人员继续教育的工作，促进全省会计工作水平的提高。今年3月财政部又专门就会计职业道德教育下发了《财政部关于开展会计职业道德宣传教育工作的通知》，要求加强会计职业道德建设，提高会计公信力。

教育之要件在于教材，会计人员继续教育质量的高低，效果的好坏，在很大程度上取决于继续教育教材的质量。为配合我省会计人员继续教育，保证继续教育质量，广东省财政厅、广东省会计学会组织编写了广东省会计人员继续教育丛书。从首批推出的《会计职业道德》和《内部会计控制》两本教材来看，丛书既讲求理论体系和内容的完整、系统和全面，又注重与会计实际工作紧密结合。与现有的同类教材相比，这套丛书突出了“系统、实用、活泼”的原则，具有较强的可读性。我相信，丛书的编写和出版，必能对我省会计人员继续教育的工作起到积极的推动作用！

是为序。



2003年9月

前 言

实施德治与法治相结合的会计行业综合治理，是时代的呼唤，也是当今国际社会所面临的重大课题。美国的安然事件、施乐事件、世通事件，中国的琼民源事件、银广夏事件、红光实业事件和东方锅炉财务舞弊事件的相继发生，不断地提醒人们，“会计诚信”到底怎么啦？注册会计师行业“身患何症”？有何良医妙药治之？

随着我国社会主义市场经济的不断发展，人们的道德观念和行为习惯也在发生深刻的变化，一些原有的道德规范已不能完全适应新的形势需要，而新的道德规范体系又尚未形成。在现实社会中出现了一定程度的“道德危机”问题，如是非不清、善恶相混、美丑难辨问题，极端个人主义、损人利己主义有所滋长问题，见利忘义、损公肥私、行贿受贿时有发生问题，缺乏诚信、弄虚作假、欺诈行骗问题等。所有这些问题，都需要及时加以解决，否则，正常的社会经济秩序和企业经营必然遭到干扰和破坏。因为会计提供的信息质量和注册会计师提供的鉴证服务质量，直接与经营管理者、投资者和社会公众的利益密切相关。

会计人员在提供信息和相关服务的过程中，除了必须将本职工作置于法律、法规和规章制度的约束与规范之下，还必须具有与其职责相适应的职业道德水平。因此，正确认识和分析现阶段我国会计职业道德的状况，按照新时期职业道德建设总体要求和会计工作发展的需要，建立和健全我国会计职业道德规范体系，广泛开展会计职业道德教育，全面提升会计职业素质和执业质量，已成为当务之急。

本书具有以下特点：第一，章节安排新颖。每章三节，均以案例

及其点评开章；然后，介绍本章的基本内容与要求；最后，对本章的内容进行归纳与总结。每章的要点或知识点均以醒目的方框等方式标示出来，突出重点，方便理解，强化记忆。第二，摆脱以往道德说教形式，使书本知识具有较强的趣味性，寓教于乐。第三，增强道德分析的现实性，使读者感受到本书的道德理论说的就是人们日常生活中的事情，是你、我、他周围已经发生了的、正在发生的和将来还会发生的平常而又非常重要的事情。

在编写过程中，我们借鉴和吸收了国内广大专家学者的研究成果，在此表示感谢！

由于本书写法上的新尝试，加之时间仓促和编者水平有限，书中错漏在所难免，恳请读者提出宝贵意见。

编者

2003年9月

目 录

序 / 1

前言 / 1

1 道德与职业道德 / 1

1.1 案例与点评 / 2

1.2 基本内容和要求 / 4

1.2.1 道德概述 / 4

1.2.2 道德的社会功能 / 14

1.2.3 职业道德的形成和特征 / 15

1.3 归纳与总结 / 18

2 会计职业道德概述 / 21

2.1 案例与点评 / 22

2.2 基本内容和要求 / 24

2.2.1 会计职业道德的概念 / 24

2.2.2 会计职业道德的特点 / 27

2.2.3 会计职业道德的作用 / 28

2.2.4 诚信是会计职业道德的根本 / 30

2.3 归纳与总结 / 35

- 3 会计职业道德范畴 / 37
 - 3.1 案例与点评 / 38
 - 3.2 基本内容和要求 / 39
 - 3.2.1 职业理想 / 39
 - 3.2.2 职业责任 / 41
 - 3.2.3 职业态度 / 43
 - 3.2.4 职业纪律 / 45
 - 3.2.5 职业良心 / 46
 - 3.2.6 职业荣誉 / 48
 - 3.3 归纳与总结 / 51

- 4 会计职业道德规范 / 53
 - 4.1 案例与点评 / 54
 - 4.2 基本内容和要求 / 55
 - 4.2.1 爱岗敬业 / 55
 - 4.2.2 诚实守信 / 57
 - 4.2.3 廉洁自律 / 59
 - 4.2.4 客观公正 / 62
 - 4.2.5 遵守准则 / 63
 - 4.2.6 提高技能 / 66
 - 4.2.7 保守秘密 / 69
 - 4.2.8 文明服务 / 72
 - 4.3 归纳与总结 / 73

- 5 会计职业道德与会计法规 / 76
 - 5.1 案例与点评 / 77
 - 5.2 基本内容和要求 / 78
 - 5.2.1 我国的会计法规体系 / 78
 - 5.2.2 会计职业道德与会计法规的一致性 / 81
 - 5.2.3 会计职业道德与会计法规的区别 / 84

- 5.2.4 会计违法职业行为及其法律责任 / 86
- 5.3 归纳与总结 / 94
- 6 会计职业道德与会计监督 / 96
 - 6.1 案例与点评 / 97
 - 6.2 基本内容和要求 / 98
 - 6.2.1 我国会计监督体系 / 99
 - 6.2.2 单位内部的会计监督 / 100
 - 6.2.3 注册会计师的审计监督 / 107
 - 6.2.4 政府部门的审计监督 / 110
 - 6.3 归纳与总结 / 114
- 7 会计职业道德修养 / 117
 - 7.1 案例与点评 / 118
 - 7.2 基本内容和要求 / 120
 - 7.2.1 会计职业道德修养的目的和内容 / 120
 - 7.2.2 会计职业道德修养的基本方法 / 124
 - 7.2.3 “慎独”在会计职业道德修养中的作用 / 128
 - 7.3 归纳与总结 / 129
- 8 会计职业道德教育 / 131
 - 8.1 案例与点评 / 132
 - 8.2 基本内容和要求 / 134
 - 8.2.1 会计职业道德教育的基本内容 / 134
 - 8.2.2 会计职业道德教育的一般过程和特点 / 139
 - 8.2.3 会计职业道德教育的基本方法 / 141
 - 8.3 归纳与总结 / 145
- 9 会计职业道德评价 / 147
 - 9.1 案例与点评 / 148

- 9.2 基本内容和要求 / 149
 - 9.2.1 会计职业道德评价概念 / 149
 - 9.2.2 会计职业道德评价依据 / 153
 - 9.2.3 会计职业道德评价方式 / 155
- 9.3 归纳与总结 / 161

参考文献 / 163

1 道德与职业道德

章首语

18世纪法国启蒙思想家、哲学家狄德罗说：“如果道德败坏了，趣味也必然会堕落。”“真、善、美是些十分相近的品质，在前面的两种品质之上加上一些难得而出色的情状，真就显得美，善也显得美。”

“道德”既是人们的社会行为的准则和规范，又是评价人们行为真假、善恶、美丑、公正与偏私、正义与非正义的标准。道德是由社会物质生活条件决定的社会意识形态。道德的发展过程，是一个从萌芽到形成的曲折发展的历史过程。在其发展初期，道德尚未从一般意识中分化出来成为独立的意识形态，还与原始氏族、部落的风俗习惯融合在一起。随着生产和交往的发展、体力劳动和脑力劳动的分工，道德就从一般意识中分化出来成为独立的意识形态，从最初的风俗习惯发展为道德规范体系。

本章主要介绍：道德概述、道德的社会功能、职业道德的形成和特征。

1.1 案例与点评

案例主题：“合理利己主义”合理吗？

一个明月高悬，秋高气爽的夜晚，某大学3个刚从毕业实习单位归来的四年级学生围坐在宿舍的阳台上，正在激烈地争论着一个“古老而又现实”的道德观念：合理利己主义。此次争论是由霍生引发的，他说：“在我国现阶段，‘全心全意为人民服务’要求太高，大多数人难以做到；‘损人利己’名声太臭，并可能给社会带来动荡和危害，大多数人也难以接受；因此，‘不损人范围内的利己’才是合理的、可行的。社会应该提倡‘主观为自己，客观为别人’的道德观。”由此，引发了3人关于“合理利己主义”是否真正合理、我国是否应该倡导这种道德观的争论。

案例点评1：“合理利己主义”的产生

1. 17世纪英国唯物主义哲学家霍布斯为了反对封建禁欲主义和封建等级制度，提出了人有利己的本性，“人对人像狼一样”的观点，并由此提出“合理利己主义”的道德学说。“合理利己主义”就是一种有克制的利己主义，即在追求个人私利时，要尽量克制自己，并要兼顾他人的利益。

2. 18世纪法国唯物主义哲学家爱尔维修、霍尔巴赫继承和发展了霍布斯的思想，较系统地论证了利己主义的合理性与道德性。

3. 19世纪德国唯物主义哲学家费尔巴哈对“合理利己主义”的道德学说，作了详细的阐述。

案例点评2：“合理利己主义”的主要观点

1. 人的本性是自保自爱、自私自利的，并且人天生就有同等的权利追求个人的利益和幸福。

霍布斯认为，自然界创造了人类，在身体和心理机能上极为平等。如果两个人欲求同一事物，彼此便会成为敌人，“人对人像狼一样”。因此，人性是恶的。

爱尔维修认为，人的本性就是趋乐避苦，“任何时代，任何国家，人们过去、现在和未来都是爱自己甚于爱别人的”。

2. 个人利益是人们一切行为的出发点和最终目的，利己主义是道德的基础。

爱尔维修说：“个人利益是人们行为价值的惟一而且普遍的鉴定者。”

费尔巴哈说：“道德与法立足于上的自然基础，便是对生命的爱，便是利害关系，便是利己主义。”

3. 追求个人利益和幸福，必须克制自己，要兼顾他人的利益和幸福。

“合理利己主义”者认为，如果只顾自己，不管他人，就要受到他人的干扰，最终势必危及自己的利益和幸福。关心与尊重他人的利益和幸福归根到底是为了确保自己的利益和幸福。能够做到“以个人利益为基础，实现个人利益与他人或社会利益相结合”就是道德的，否则就是不道德的。

案例点评 3：值得探讨的问题

“合理利己主义”认为，物质利益是道德的基础，重视个人利益，主张个人利益与社会利益相结合。这是这一学说的进步和合理的因素。

但是，我们认为，从根本上说，“合理利己主义”是错误的。理由有 5 个：

1. 它建立在抽象的人性论基础上，把人的自然属性（即动物性）看成是人的本质，这是反科学的。因为人的自然属性应该是社会化了的自然属性，决定人的本质的东西，是社会属性而不是自然属性。人是否自私，主要取决于人们的经济状况、受到的教育和周围环境的影响。

2. 人人都有追求幸福的同等权利，这在现实生活中是不存在的。

3. 它把自己看成是目的，把别人当作达到自己目的的手段。霍尔巴赫说：“爱别人，就是爱那些使我们自己幸福的手段。”因此，他们认为把自己的幸福建筑在别人痛苦的基础上，把自己发财致富建筑在别人贫穷饥饿的基础上都是道德的。

4. 利己主义是道德的基础并不符合历史事实。诚然，在历史上或当代某些国家中，个人利益可能是人们一切行为的出发点和归宿点，但是，无论是在古代，还是在现代，许多人的行为甚至英勇献身的出发点和最终目的并不是个人利益，而是为了某种崇高理想或真理。

5. 在实践上，提倡“合理利己主义”可能会导致极端的利己主义，导致金钱拜物观。

1.2 基本内容和要求

1.2.1 道德概述

“合理利己主义”既是一个哲学概念，更是一个道德概念。本书就从道德的概念、产生和演变谈起。

一、道德概念

在中国古代哲学史上，“道”与“德”最初是两个不同的概念，“道”是指事物运动变化所必须遵循的规律和法则，对于人的行为来说，就是人们必须遵循的社会行为准则和规范；“德”是指推行准则有所得，即行“道”，内得于心（通过内心得“道”），外施于人（以善施之他人，使众人各得其益）谓之“德”。后来，“德”通常被理解为人的内心品质、自我觉悟。

在《荀子·劝学》中“道德”二字开始合用：“故学至于礼而止矣，夫是之谓道德之极。”即如果一切都按照“礼”的规定去做，就是达到了道德的最高境界。人们认为，“道德”既是人们的社会行为的准则和规范，又是评价人们行为真假、善恶、美丑、公正与偏私、正义与非正义的标准。

在西方的古典文献中，“道德”一词起源于拉丁语的 *mores*，原意是指风尚、习俗、习惯和性格等。

△ 在现代伦理学中，道德是指以善恶、美丑、荣辱等观念为标准，通过社会舆论、内心信念和传统习惯来评价人们的行为，调整人与人之间、个人与社会之间关系的原则和规范的总和。

道德具有3个主要特点：

(1) 一定社会的道德，是一定经济关系的产物。经济关系改变了，社会道德也会相应发生变化。

(2) 道德规范是一种内化的情感、意志和信念，并以善恶、好坏、美丑、荣辱等观念来评价人们的社会行为，从而达到调整人们的相互关系的目的。因此，它不同于政治、法律等调整人们的相互关系的社

会意识。

(3) 道德规范通过社会舆论、内心信念和传统习惯来发挥调整人们的相互关系的作用。因此，它的作用方式与政治、法律等社会意识的作用方式不同。并且，大部分道德规范具有非强制性。

道德与品德是两个不同的概念。道德是一种通过社会舆论和内心信念的力量，来调节人们彼此之间、个人与集体和社会之间关系的社会现象；品德是一种个体现象，是指个人依据一定的道德准则行动时所表现出来的某些稳固的特征。同时，道德与品德又是有联系的：个人品德的内容是社会道德在个体身上的具体表现。

因此，在道德教育学中，个人的品德（有时称为“道德品质”）是由道德意识、道德情感、道德意志、道德信念、道德行为和道德习惯等基本要素构成的。

二、道德的起源与演变

道德是人类历史最早的社会意识形态之一，有其自身的产生、演变和发展规律。在人类历史上，适应社会发展的不同阶段，出现过各种类型的道德。每一种道德，都有其特殊的内容和形式。

（一）道德的起源

对于道德的起源问题，自古以来，存在着“神启论”、“天赋道德论”、“动物进化论”、“感觉欲望论”和“社会存在决定论”等不同的观点。

1. “神启论”

古希腊哲学家柏拉图 (Plato) 认为，道德是“神”把善的理念放到人的灵魂中的结果，由于人的灵魂不同，等级不同，才产生了不同等级的德性。西方基督教的《旧约》把道德规范说成是神耶和華对摩西的启示，然后通过摩西向教民们宣讲的教规和道德禁律，即有名的《摩西十戒》。

中国汉代的思想家董仲舒曾提出封建道德规范的“三纲五常”源于天的观点，他说：“王道之三纲，可求于天，天不变，道亦不

董仲舒说：天不变，道亦不变。
