

会计从业资格考试
会计人员继续教育

摇指定用书

会计职业道德简明读本

孟凡利摇主编

东北财经大学出版社

大摇连

摇◎摇孟凡利摇2003

摇图书在版编目 (CIP) 数据

摇会计职业道德简明读本 / 孟凡利主编. — 大连 : 东北财经大学出版社, 2003. 6 (2003. 7 重印)

摇ISBN 7 - 81084 - 293 - 5

摇 I. 会…摇 II. 孟…摇 III. 会计人员 - 职业道德摇
IV. F233

摇中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 048168 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号摇邮政编码摇116025)

总 编 室: (0411) 4710523

营 销 部: (0411) 4710711

网 摇 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@vip.sina.com

大连理工印刷有限公司印刷摇东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 140mm × 203mm摇摇字数: 130 千字摇摇印张: 5 7/8

印数: 273 001—293 000 册

2003 年 6 月第 1 版摇摇摇摇摇摇摇摇2003 年 7 月第 2 次印刷

责任编辑: 田世忠摇卢悦摇摇责任校对: 尹秀英摇那欣
摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇摇刘铁兰摇毛杰
封面设计: 缪摇惟摇摇摇摇摇摇版式设计: 刘瑞东摇摇摇

定价: 7.00 元

摇

主 摇 编：孟凡利

副 主 编：张洪军摇冯桂华

编写人员：解正湖摇于摇军摇沈大光摇王爱国

摇摇摇摇摇王翠春摇徐摇莹摇侯摇萍摇杜英俊

前摇摇言

会计职业道德建设是社会主义思想道德体系建设的重要组成部分，是社会主义市场经济健康发展的必然要求。按照新时期我国社会主义职业道德建设的要求和会计工作发展的需要，建立、健全会计职业道德规范体系，广泛开展会计职业道德宣传教育，全面提高会计职业道德水平，已成为当务之急。为此，我们组织编写了《会计职业道德简明读本》一书，作为会计从业人员必读本和会计从业人员继续教育内容之一，同时也是广大有志于从事会计工作的人员的必备学习资料。敬请广大读者提出宝贵意见。

2003年5月

目 录

第一章 会计职业道德概述	1
第一节 道德	1
第二节 职业道德	6
第三节 会计职业道德	13
案例	22
自测题	27
第二章 会计职业道德规范	30
第一节 爱岗敬业	31
第二节 廉洁自律	34
第三节 客观公正	37
第四节 保守秘密	39
第五节 诚实守信	41
第六节 遵纪守法	42
第七节 提高技能	45
第八节 文明服务	49

案例	53
自测题	59
第三章 会计职业道德范畴	62
第一节 会计职业道德范畴概述	62
第二节 会计职业道德责任	63
第三节 会计职业道德良心	69
第四节 会计职业道德荣誉	73
第五节 会计职业道德公正	78
案例	83
自测题	85
第四章 会计职业道德教育与修养	88
第一节 会计职业道德教育的内涵	88
第二节 会计职业道德教育的方法及其运用	94
第三节 会计职业道德修养	100
第四节 会计职业道德修养的方法和途径	108
案例	116
自测题	118
第五章 会计职业道德评价	121
第一节 会计职业道德评价概述	121
第二节 会计职业道德的评价标准和依据	126
第三节 会计职业道德的评价方法	134
案例	145
自测题	148

第六章 会计职业道德建设的环境分析 ·····	151
第一节 会计职业道德建设的社会环境分析·····	151
第二节 会计职业道德的集体环境分析·····	164
案例·····	169
自测题·····	172
附录 自测题答案 ·····	175

第一章 会计职业道德概述

道德作为一种意识形态，经历了一个从萌芽到形成，从少数人的明确意识到为多数人所意识的漫长的历史发展过程。在不同历史阶段，道德有不同的内容、特征和职能，但在调整人们的各种社会关系和社会活动、形成良好的社会环境和氛围等方面都发挥着重要的作用。

会计职业道德是职业道德的一个分支，它与会计行为密切相关，本身具有自己的特征和作用，同时兼有职业道德的一般特征。遵守会计职业道德是对每一个会计从业人员的基本要求。

第一节 道德概述

一、道德内涵

一般来说，道德是在社会发展过程中形成的一种思想意识形态，它包含着与特定社会阶段相适应的一系列价值标准和行为规范，因而在中国思想史上，道德除了调整人们相互关系的行为准则外，也包含人的道德意识、道德情感、道德品质，以及对人的善恶评价等内容，而这些对维系人类社会的生存发展起到了重要作用。

人们在社会生活中进行着各种各样的活动，形成了错综复杂的社会关系。为了调整人们之间的关系，必须对个人的行为加以约束，以保障社会生活的正常秩序，除了依靠政治、法律

等手段以外，还必须依靠一定阶级利益引申出来的行为原则和规范，即属于阶级的道德。由此，马克思主义伦理学对道德做出了科学的解释，认为道德是由一定社会经济关系决定的，依靠社会舆论、传统习俗和内心信念的约束力量来调整人们之间及个人与社会之间的行为规范的总和。道德通过善与恶、是与非、荣与辱、正义与邪恶、诚实与虚伪等概念来评价人们的各种行为，通过道德教育和道德修养等社会道德实践活动及社会舆论的力量使人们逐步形成正确的思想观念，养成良好的行为习惯和道德品质，并推动社会整体道德的发展。

二、道德本质

本质是与现象相对应的一个范畴。道德本质就是指道德作为道德而区别于其他事物的根本性质，是道德基本要素的内在联系和道德内部包含的一系列必然性、规律性的总和。马克思主义坚持从社会经济关系中寻找道德的根源，认为道德是一种由社会经济关系决定的、从属于上层建筑的社会意识形态。道德深深植根于社会经济生活中，为一定社会的经济基础所决定，并为该社会的上层建筑服务。坚持社会经济关系决定道德，是道德问题上的历史唯物主义。其决定作用主要体现在以下三个方面：

1. 社会经济关系的性质决定道德体系的性质。道德的性质包含两层含义：一是指道德体系的社会性质，由此而形成各种不同的道德体系的区别和对立；二是指道德体系的历史性质，由此区分出积极的、进步的道德和保守的、落后的道德。道德性质的这两层含义都是由社会经济关系决定的。人类历史上曾经出现过道德的三种历史类型：原始社会的道德；阶级道德；社会主义、共产主义的道德。之所以有不同历史类型的道德，其差别或对立只能从社会经济关系中找到合理的

解释。摇摇

与原始社会中低下的生产力相适应的是与当时的风俗、习惯、传统融为一体的纯朴的社会道德。人类社会进入私有制社会以后，阶级对立的产生导致了对立的阶级道德。社会主义制度的建立，使无产阶级的社会主义道德成为社会中占统治地位的道德，这是生产资料公有制的要求。到将来的共产主义社会，共产主义道德必将发展成为全人类共同的道德，这也是由特定的社会经济关系决定的。

2. 社会经济关系决定道德的内容。道德所要调节的是个人同他人、个人同社会集体之间的利益关系。由于对这个问题所采取的不同态度和处理方式，产生了不同的道德体系。不同道德的基本原则和规范是不同道德体系的主要内容。

原始社会的经济关系，所体现的最高利益是氏族和部落的整体利益，因而以维护氏族部落的共同利益为中心的原始集体主义便成为原始社会道德的基本原则。阶级社会中，利益根本对立的各阶级都从本阶级的利益中引申出自己的道德体系，社会上占统治地位的道德，其实质都是以利己主义为原则的。社会主义道德是建立在生产资料公有制基础之上的，与之相适应，社会主义道德的基本原则只能是集体主义，它强调个人利益服从社会集体的利益，并在这一前提下把二者结合起来。摇摇

3. 社会经济关系的变化决定道德的变化。由于道德的性质取决于社会经济关系的性质，所以社会经济关系的变化必然引起道德的变化。人类历史上道德体系的发展变化和旧更替都来源于当时社会经济的需要和经济关系的发展变化。生产力的发展推动着经济关系不断变化，当旧的社会经济关系日益成为生产力发展的桎梏，新的经济关系逐渐产生时，新旧道德的

对立和斗争便成为不可避免的事情。在新的社会经济关系完全代替了旧的社会经济关系之后，新的道德体系就会取代旧的道德体系，在道德领域中占据支配地位，从而决定社会的道德风貌和道德风尚。

马克思主义认为社会经济关系对道德具有决定性作用，但这种决定性的作用并不是绝对的，而是相对的，因为道德本身具有相对独立性。它充分地表现在：首先，道德与经济基础变化存在不一致性。道德意识的变化可能落后于也可能先进于社会经济基础的变化。其次，道德意识的发展与社会经济发展水平存在着不平衡性。最后，道德有其自己独立发展的历史过程，在自身发展过程中呈现出历史的连续性和继承性。每一时代的社会道德意识，都是前时代的社会道德意识在新的社会经济条件下的继承与发展。

在整个社会中进行考察，道德是一种受经济基础决定的社会意识形态和上层建筑，这是道德的一般社会本质。如果在社会意识形态的内部比较各个社会意识形态的异同，就会发现道德除了具有历史性、阶级性、相对独立性等性质之外，还有区别于其他意识形态的特殊本质：道德是一种特殊的调节规范体系。道德就是由各种各样的规则组成的规范体系，离开规范就无所谓道德。道德规范作为一种内化的规范，具有非制度性和非强制性，这就是道德不同于其他社会意识的根本特征，即它的特殊规范性。

总之，科学地把握道德的本质，需要坚持历史唯物主义的观点，既要把握道德的一般本质，又要把握道德的特殊本质，即道德区别于其他社会意识的内在性质。

三、道德职能

道德在社会的发展过程中，是一种能动的积极因素。它可

以通过自己特定的内在矛盾和要求，对其他社会因素，包括经济因素，发生这样或那样的影响或作用。所谓道德职能，是指道德的功能或功用，即道德本身固有的社会作用。道德在社会生活中的功能是多方面的，有认识功能、调节功能、教育功能、管理功能、激励功能等。

1. 认识功能。在人类生活中，道德总是从个人和社会整体、个人和他人的利益关系上来认识或反映当时社会活动的现实状况，并借助于道德观念、道德准则、道德理想等形式来表达反映的认识成果。由于道德的认识对象是道德实践活动和道德关系，它对现实社会中的现象、关系和行为采取利害、善恶、荣辱、责任、良心等特有的道德概念、范畴来说明其对立和差异。道德的这种认识功能不仅提供关于现实社会关系状况的知识，而且显示现实社会的生命力和历史趋势，预测或预见社会发展的远景。

2. 调节功能。在复杂的社会生活中，人们之间会形成各种关系，产生各种矛盾。道德总是通过评价、教育、指导、激励、示范等方式和途径调节个人与社会、个人与他人的关系和矛盾，从而使社会生活能够正常进行与和谐发展。道德的调节作用不靠强制手段，而是依靠软的约束。软的约束包括外在的制裁和内在的制裁。所谓外在制裁，主要是社会舆论。社会舆论对人和事进行评议，或表扬或批评，形成一种强大的外在的无形压力，指导人们的行为。所谓内在制裁，指人的良心、道德信念和情感等，使人自觉自愿地按照一定的信念去做什么，不做什么。道德调节正是依靠内外两方面的力量对社会生活的各个方面起着调节作用。

3. 教育功能。道德教育就是通过表彰和批评、扬善抑恶等评价手段，通过塑造理想人格、树立榜样等方式，提高人们

的道德信念、道德理想和道德境界，使人们自觉地提高修养，调节自己的行为，从而形成一定的道德品质和社会道德风尚。道德教育以善与恶、美与丑的具体形象，告诫人们应当做什么，不应当做什么，唤起人们的道德自觉性和积极性，促使人们按照一定的道德原则来规范自己的行为。道德教育的作用，不仅体现在促使个人道德品质的形成，更主要的是在社会中贯彻推行一定的道德原则和规范，有利于社会道德面貌的形成和道德水平的提高。

总之，道德与其他上层建筑一样，虽产生于一定的经济基础，但又反作用于经济基础。道德的功能是多方面的，它们互相依赖、互相渗透，共同作用于整个社会，对社会生活的进步和文明的发展起着巨大的作用。

第二节 职业道德

一、职业道德的含义

职业道德与职业密切相关。要了解职业道德，有必要先了解什么是职业。社会发展的进程表明，职业是一个历史范畴，是社会分工及其发展的结果。它并非从来就有，也不是永恒不变的。自从社会出现分工以后，人们一经进入社会生活，便分别终身地或较长时期地从事某一种具有专门业务和特定职责的社会活动，并以此作为自己获得生活资料的主要来源。因此，一般来说，职业就是人们由于社会分工和生产内部的劳动分工而长期从事的具有专门业务和特定职责并以此作为主要生活来源的社会活动。

职业作为人的社会关系的一个重要方面，对人们的道德意识和道德行为，对整个社会的道德风俗和道德传统有着重大影

响。个人以一定方式从事活动，进行物质生产，因而在一定的物质的及不受他们任意支配的界限、前提和条件下能动地表现着自己，这就形成了一定的职业道德。

职业道德就是同人们的职业活动紧密联系的、具有自身职业特征的道德准则、规范的总和。长期从事某种职业的人，由于特殊的活动方式，受过特殊的职业训练，往往便具有特殊的职业兴趣、爱好、习惯等心理传统，形成特殊的职业责任心、职业荣誉感和职业纪律，并在此基础上逐步建立起本职业人员应遵守的职业道德。

当然，职业道德是随社会实践的发展而不断丰富和发展的，我们应在实践中，动态把握职业道德的内涵，用发展的眼光去认识职业道德。

二、职业道德的作用

职业道德不仅有特殊的道德要求，也有特殊的社会作用。职业道德要求的特殊性决定了职业道德社会作用的特殊性。职业道德的社会作用主要有：

1. 职业道德是推动物质文明建设的重要力量。物质文明的建设需要各行各业的人相互协作，自觉做好本职工作，为物质文明的发展尽职尽责。只有当各行各业的人们确立了相应的职业道德观念，并将其转化为自己内心的信念、良心、义务和荣誉感，形成高尚的思想觉悟和精神境界，才能正确地认识和处理各种社会关系，在本职工作岗位上尽职尽责，从而使国家和民族的物质文明建设蓬勃发展。

2. 职业道德能够促进良好社会道德风尚的形成与发展。在整个社会生活中，各行各业都以自己的职业活动与整个社会发生着联系：一方面通过职业活动创造物质财富，另一方面为建设精神文明承担自己应尽的义务。人们在自己的职业活动中

能否遵守职业道德，对社会风尚的培养有直接的影响。如果人人都具备高尚的职业道德，就能遵守职业道德规范、自觉地按照职业道德的要求去处理各种职业关系，正确使用职业权利，努力履行职业义务，在创造物质财富的同时，培养出良好的社会关系和社会风尚。

3. 职业道德能促使人们优良品质的养成。职业道德的内容丰富，包括职业认识的提高、职业情感的培养、职业意志的锻炼、职业理想的树立，以及良好的职业行为和习惯的养成等。人们在职业生活实践中进行学习和锻炼，职业道德时刻影响着人们的思想和行为。职业道德规定了具体职业的社会责任，指导人们在具体的职业岗位上确立具体的职业生活目标，选择具体的职业生活道路，形成具体的人生观和职业理想，培养具体的职业道德品质。在职业生活中只有具备勤奋、诚实、谦虚、守信、细心、勇敢、宽厚等优良品质，才能在人生和事业的道路上不断前进，取得成功。

4. 职业道德可以推动道德体系的完善。在社会中道德要求的普遍性表现较强，只有当它结合各个职业或行业的特点具体化为职业道德，才能真正渗透到社会生活中去。例如，我国党和政府为了加速发展生产力，促进社会主义现代化建设，号召各行各业紧紧围绕着一个中心任务履行自己的职责。具体到职业道德中，就是要求大家不计个人得失、勇于牺牲个人利益而维护国家利益。所以，职业道德弥补了公共道德原则化的不足，使国家的道德体系和内容更加完善，以维护国家政治、经济秩序的安定。

三、社会主义职业道德的一般要求

社会主义制度的建立，平等互助关系的形成，为职业道德的发展开辟了广阔的前景，也为充分发挥职业道德的作用创造

了有利条件。但是，由于社会主义社会仍然存在脑力劳动和体力劳动的差别，各种职业和行业在工作条件、服务对象和工作性质等方面也各不相同，与此相适应也就产生了各种不同的社会主义职业道德，如会计人员的职业道德、统计人员的职业道德、营业员的职业道德，等等。不同的职业道德，各有自己的特殊内容，但它们也有共同之处，即各种职业道德都必须遵循的一般要求。

社会主义职业道德的一般要求如下：

1. 所有的职业道德都必须以全心全意为人民服务为根本要求。在我们的社会主义社会里，无论从事哪种职业，都是为人民工作的。任何道德都是人与人之间关系的体现，而各种职业人员与自己的工作对象、服务对象就构成职业关系的两个基本方面。人们对自己职业对象的道德责任就是职业道德的主要内容和基本要求。例如，医务道德主要是救死扶伤，行使革命的人道主义；干部道德最重要的是廉洁奉公，当好人民的公仆。所有这一切归结到一点，就是为人民服务。因此，各行各业的从业人员都应该把为人民服务作为自己职业工作的出发点，并应以能否满足人民的需要作为衡量工作是否做好的根本标准。

2. 所有的职业道德都以忠于职守、尽职尽责作为基本要求。在社会主义社会里，各种职业都对社会生活承担着一定的职责和专门业务，是社会的物质生活和精神生活借以实现的普遍形式。如果缺少某个行业，或某个行业的活动遭到破坏，那么我们社会的物质生活和精神生活就不能正常进行。所以忠于职守、尽职尽责就成为各种职业人员共同遵守的职业道德要求。如果没有这种道德实践，为人民服务只能是一句空话。

3. 所有的职业道德都提倡所在行业的从业人员在技术上

精益求精。社会上各行各业都有自己的业务和技术要求。从业人员在技术上精益求精，不仅是维护行业和从业人员本身的信誉所不可缺少的因素，而且也是职业人员为人民服务和恪尽职守的必要手段，否则就无法做好本职工作，无法履行好党和人民交给的社会义务。因此，从业人员谦虚好学，富有进取精神，对技术精益求精，是职业道德高尚的表现，也是衡量从业人员是否具有职业道德的标准之一。

职业道德的要求并不仅仅体现在上述三个方面，但它们构成了职业道德的核心。这三个方面相互联系、相互促进，都是社会主义职业道德的基本要求所不可缺少的。当然，在不同职业里，这些要求可能会体现为不同的特征和表述形式。

四、社会主义职业道德的特点

社会主义职业道德是人类职业道德发展的新阶段，它克服了私有制条件下职业道德难以消除的各种弊病，具有自己的特点：

1. 社会主义职业道德是建立在社会主义公有制基础上的新型的职业道德，并且是作为共产主义职业道德体系的一个重要组成部分而存在和发展的。社会主义职业道德是建立在全体人民根本利益一致基础上的新型职业道德，实现了道德理论和道德实践的高度统一。在社会性质上，社会主义各行各业的职业道德，从本质上来说只是共产主义道德规范体系中的一个部分和层次。它只是结合职业活动的特点，使共产主义道德原则和规范具体化，使共产主义道德原则和规范成为同职业活动直接结合在一起的活生生的东西。也就是说，它与共产主义道德原则和道德规范的关系只是个性与共性、特殊与普遍、具体与一般的关系。

2. 社会主义职业道德调节行为的方向，是实现个人利益、