

第一章

概 述

道德是一种社会现象，在不同的历史阶段有其不同的特征和职能。通过它，可以形成良好的社会环境和氛围，维护国家的稳定，促进国家的进步。

会计职业道德作为职业道德的一个分支，是对会计从业人员的一般要求，是每个会计从业人员必须遵循的基本准则和规范。会计职业道德具有自己的特征和作用，同时也兼有职业道德的一般特征，并与法律密切相关。遵守会计职业道德，对会计从业人员是十分重要的。

第一节 道德

一、道德的含义

道德是一定社会调整个人与个人之间以及个人与社会之间的社会关系的行为规范的总和。换言之，道德是存在于

不同的社会中用来处理或协调人与人之间以及人与社会之间的各种社会关系（如政治关系、经济关系、人事关系等）的基本准则，通过这些准则来指引和规范人们的行为。每个社会不可能只有一种道德，而是存在着不同的道德；不同的道德对不同社会群体产生影响。

“道德”一词由来已久。《论语·述而》称“志于道，据以德”。在哲学上，“道”是指事物产生、发展、变化、消亡所遵循的规律，引申为人们必须遵循的社会行为准则、规矩和规范；“德”即得，通过内心得“道”而施与人便是“德”。两者将主、客观统一形成一个整体。古往今来，人们对道德进行了无数的探索，归根结底，都认为道德是在社会发展过程中所形成的一种思想意识形态，它反映了一定社会中人们对于善恶、美丑、是非、荣辱进行评判的价值标准，是维系人类社会生存所必需的行为规范。

二、道德的本质和特征

道德是社会规范中的一种，道德的本质和道德的根源是紧密联系的。恩格斯指出：“一切以往的道德论归根到底是当时的社会经济状况的产物。”（《马克思、恩格斯选集》第3卷第134页）这一论述科学地揭示了道德产生的根源。因为从道德产生的历史来看，从原始社会到奴隶社会、封建社会、资本主义社会及至社会主义社会，每一阶段道德的产生及变化，都与当时的社会物质基础密切相关，只不过在不同历史阶段道德有其不同的特点而已。即使是在不同阶段的社会群体内部，也会因人们的经济基础、社会地位、历史传统、文化

观念等的不同而产生不同的道德规范，但最根本的还是由物质基础所决定的。故此，道德的本质是建立在一定的经济基础之上的社会意识形态，它属于上层建筑的范畴，并对经济基础起反作用。道德不仅反映了一定社会中不同阶层或利益集团的思想观念和价值取向，而且通过其特殊的方式调节着人与人、人与社会的不同关系，维系着人类社会的生存。

道德的特征表现在四个方面：

1. 阶级性。

道德有其共性，又有其个性。所谓共性是指它的某些内容为全人类共同承认和遵循。所谓个性是指在阶级社会里不同的人对于道德的内容有不同的理解和看法。在人类不同的历史发展阶段，各阶级对于道德的范畴、本质的认识不一，甚至对立。例如，我国古代社会将“忠君”、“尽孝”、“从夫”作为道德标准，而儒家学说更将“修身，齐家，治国，平天下”（《大学》）作为人生追求的最高价值标准。在此原则下，奴隶对奴隶主、农民对地主的逆来顺受、俯首贴耳便是理所当然的道德行为。在资本主义社会，资产阶级将个人主义、利己主义作为道德标准，强调个人利益高于一切，为了个人利益和个人价值的实现可以牺牲社会利益。而在社会主义社会，则将集体主义和为人民服务作为道德标准，反对极端个人主义，强调在实现社会利益的前提下满足个人利益和实现个人价值。此外，即使在同一种社会制度下，经济地位不同的各个阶层对道德的理解也是不同的。例如“白领”与“蓝领”、“老板”与“打工仔”，他们的经济地位也影响着对道德的理解；并且，这种在道德标准上的认识不一也将导致行为上的冲突与矛

盾。但应当承认，无论在何种社会、何种阶层，某些道德标准是大家所公认的，如“热爱祖国”、“尊老爱幼”、“助人为乐”等等，这就是共同道德。这些道德观念并不因为时代变迁或政治、经济地位的不同而有所区别。更进一步地说，某些道德准则是永存的。

需要指出的是，法律是由国家制定或认可的，反映统治阶级意志和利益，并以国家强制力保证实施的行为规范的总和。统治阶级的更迭，将会引起整个法律制度的变化，故其阶级性表现得更为明显。

2. 继承性。

既然道德观念和内容源于一定的社会经济制度，那么在总体上道德的发展就应当随着社会形态的更替而不断变化。即，它作为一种相对独立的社会现象，必然要产生并依赖于一定的经济基础，但也要随着社会的前进而更新其形式和内容。但是，人类道德观念的变化并不随着社会形态、国家制度的更迭而完全发生改变，相反，某些道德具有相对的独立性。正如前面所述，某些道德在不同的社会里都可以拥有自己的位置和存在的价值，因为它们是人类共同智慧的结晶，不可能像法律那样因国家的灭亡而自动消失，如“互助友爱”、“济困扶危”、“见义勇为”等。可见道德在某些内容上是有继承性的。正是在这个意义上，道德相对于法律又带有其更大的稳定性。它通过格言、戒律等易为人们接受的方式进行传播，潜移默化地影响着人们的思维，指导着人们的行为。当人们已经习以为常地接受并自觉受到这些道德的约束之后，就很难再予以改变。道德正是以这种绵亘不绝的特性

对社会的发展和人类的进步产生着巨大的作用。

3. 自律性。

道德与法律不同，它不由专门的立法机关来制定和由执法部门去执行，也不靠国家的强制力去保证实施，而是依靠社会舆论和人们的内心信念来维护。从社会舆论上来看，它虽然是外在的，但这种外在力量的影响方式与法律所采用的强制命令方式截然不同。社会舆论的弃恶扬善是通过诱导、教育、示范等方式深入影响人的内心并使之逐渐转化为一种信仰和信念，培养了人在行为上的自律性。法律的推广虽然需要不断地宣传以便深入人心，但它更多地还是依靠国家的强制力（如警察、法庭、监狱）等去实施。法律若没有强制性，就会成为一纸空文。

4. 广泛性。

道德比任何社会规范都更广泛地深入到人类生活的各个领域和各个层面，其作用无处不在，无时不在。无论政府机构，还是企业公司，无论工作学习，还是日常生活，都要求人们要具有相应的道德观念和遵循一定的道德准则，都受到道德的影响和支配。法律、宗教、政党章程等虽然有着重要的作用，但从其作用的广度和深度来说，却是难以与道德相比拟的。可以这样说，只要有人存在的地方，就有道德。

三、道德的职能

道德的职能也称道德的功能，是指它本身所固有的社会作用。一般认为，道德有认识、教育、调节等基本职能。

1. 认识职能。

道德反映了社会中个人与个人、个人与社会的利益关系，为人们提供了对于善恶、美丑、荣辱、是非的客观判断标准，提供了符合道德准则的行为模式，甚至树立了行为典范。因而，人们可以在现实的复杂生活中，认识、选择和掌握道德的知识，并通过反复的实践去认同这些道德，使之成为自己内心的固定观念，指导和支配自己的行为。这种内心的认同，可以转化为外在的力量，从而对社会起着能动作用。例如，通过宣传公共汽车售票员李素丽的事迹，可以使人们对职业、对人与之间的关系重新认识，产生强烈的职业认同感。

2. 教育职能。

道德通过各种形式，如传播道德观念，树立道德榜样，褒扬道德风尚，塑造理想人格等，不断地深入地启迪人的心灵，培养人的道德信念，影响人的道德行为。它一般不强迫人们被动地接受，而是通过长期的教育让人自觉地接受它的影响，受到它的约束。这种教育的效果明显比其他社会规范的效果大得多。一个人在社会生活中，其思想、行为反复受到社会的评价，会促使他不断地修正自己的道德观念，提高自己的道德水平，调整自己的道德行为。反过来说，他自己的言行又教育了与他接触、生活、工作的其他人，故而世世相因，代代相传。可见，其教育职能的力量是相当巨大的。例如，我国通过大力宣传雷锋精神，使雷锋形象深入人心，成为各行各业学习的楷模，这种教育直至今今天仍发挥着巨大的作用。

3. 调节职能。

道德是一定社会调整人与人之间关系的总规范

和。它通过“评价——命令”的方式来指导和纠正人的思想和行为，调节人与人的关系，促使人们“择其善而从之，其不善者而改之”，调节人们的心理和行为，达到道德理想的最高境界，以此解决社会矛盾，缓解社会冲突，维持社会秩序。在这方面，社会舆论是相当重要的，它无形中对人们形成了一种精神压力，时刻提醒人们注意自己的道德意识和责任，促使人们自觉或不自觉地遵循道德规范。当然，道德的调节职能与法律、政治、宗教等上层建筑在调节社会关系上是相互影响的，有时还互相交叉，如道德的某些规范可能被统治阶级赋予法律的形式（如“近亲不娶”）。在这种情况下，道德的调节职能将得到更为有效的发挥。

所以，道德在社会生活中的作用是不容低估的。它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；既可以起积极的推动作用，又可以起消极的阻碍作用。因此，正确地认识和理解不同道德规范，对于指导和约束自己的言行，处理好不同的社会关系，搞好本职工作，求得自身的发展，都是很有意义的。

第二节 职业道德

一、职业道德的含义

由于道德渗透到社会生活的各个领域和各个层面，因而在不同的社会职业中就产生了不同的道德，不断地制约和引导人们的行为。所谓职业道德，亦称职业伦理，就是指人们在从事某项职业的过程中应遵循的与其特定的职业活动相适

应的行为规范。它是在职业活动中产生的人与人之间的行为规范。例如单位的规章制度、同行业中被公认和遵守的习惯礼仪、商品交易中约定俗成的“游戏规则”等，都是职业道德的表现形式。职业道德是因社会分工而形成的，故它与职业或行业有着密切的联系，从而具有符合该职业的不同特征。各种职业道德的相加构成了全部职业道德的总和，它们互相影响，互相作用，对于生产秩序、工作秩序以至整个社会政治经济秩序的稳定都具有特殊的重要意义。

1. 职业道德的形成与结构。

职业是形成职业道德的基础。职业是随着人类社会生产力的发展以及社会分工而形成的，而这种分工又促使社会群体进行一次又一次的分化。在这些群体里，由于大家受到共同的职业训练，有着共同的劳动方式，往往具有与职业相关的共同的兴趣、爱好、习惯，对职业的纪律、义务等容易达成共识，从而产生了特殊的行为规范和道德准则。这些行为规范和道德准则也就成为解决该职业范围内成员之间的纠纷、矛盾的重要根据。在古代，我国早有医德、将德的记载。如“智、信、仁、勇、严”为将之德；不分老幼贵贱，一视同仁对待病人为医之德等。这些职业道德在各自的行业中形成，并在实践中不断地变化丰富，一直沿用至今。

职业道德的结构可以分为三种：

(1) 职业道德意识。它由职业心理、职业观念、职业伦理构成。职业道德意识存在于人的内心，是人们长期受教化而形成的支配自己的内心力量，是人们判断是非和决定行为的先决条件和基础，人的行为往往是不知不觉地受到这种意识

支配的。可以说，在全部职业道德体系中，它具有决定性的意义。职业道德意识的高低，决定着人的行为是否高尚。例如“君子爱财，取之有道”，这种道德意识无论对会计从业人员还是对其他人员来说，都是一个良好的道德意识。

(2) 职业道德规范。指职业范围内明文规定或约定俗成的判断标准和行为模式。它与职业道德意识不同，是一种外在的表现形式，可以是成文的，可以是不成文的；可以通过形成一定的社会氛围去要求人们自觉遵守，也可以通过榜样的示范效应要求人们去仿效。职业道德规范往往提供一种理想的道德目标，劝导、引导人们去努力追求，以期达到最好的效果。例如很多单位都制定了“会计人员职责”，或“执业守则”，并且每年进行考核评估，树立先进，鞭策落后，以此来保证会计从业人员做好本职工作。

(3) 职业道德行为。指职业范围内能够用一定的善恶、是非标准来进行评价的行为。道德行为是行为人按照自己的道德意识实施的表现结果，它实际上是人的综合道德水平的具体体现。对此，人们可以依据前述职业道德规范予以评价：或肯定，或否定。行为人不同的职业道德意识及行为人对职业道德规范的理解不一，决定了行为人职业道德行为的善恶。例如有的会计从业人员贪图私利，通过涂改单据、做假账等来贪污挪用公款，这种行为就会受到人们的谴责，就要承担相应的行政责任甚至刑事责任。反之，坚持依法办理会计业务，廉洁奉公，处事公正，就会受到人们的赞扬。

职业道德的意识、规范和行为是一个整体中三个不可分割的部分，道德意识是制定道德规范和实施道德行为的基

础，道德规范是连接道德意识和道德行为的桥梁，而道德行为则是道德意识和道德规范的最终反映。

2. 职业道德的特征。

职业道德与社会对该职业的要求相联系，它必须为满足社会需求并根据自身的内容和行为方式来设定。在长期的职业实践中，职业道德一方面反映了社会共同道德的内容，另一方面又带有本职业的基本特征。概括起来，职业道德主要有三个特征：

(1)专业性。每一职业都有符合自己职业特点的道德，在本职业范围内产生作用。每一种职业道德只能指导本行业的从业人员。对于其他不属于本行业的人员，这种职业道德便失去了指导意义。例如，法官、检察官被要求“司法公正”，而公司从业人员却无“司法”权，因而只能遵守法律和服从法律。所以，不能将职业道德规范的对象无限扩大，必须按照行业的要求来规范各行业从业人员的行为。反过来说，每一行业的从业人员也必须按照专业的要求来规范自己的行为，使自己的言行举止都具备本行业人员所应有的风范。

(2)稳定性。职业道德是在长期的实践中，以及在职业要求与职业生活相结合的过程中逐渐形成的，被行业内的人们广泛承认和接受，并成为人们的一种心理习惯，因而具有很强的稳定性。人们对它在心理上已予以认同，在行为上也趋向统一，从而在言行举止上都反映出不同行业的人群不同的气质和风度。经过长期的熏陶，职业道德甚至能改变一个人业已形成的品行。同时，这种内容上的稳定性也决定了职业道德内容的连续性，使职业道德无论在何种情况下都可以保

持其固有的含义。例如，古今中外的商业行业都将“守信誉、重合同”作为商业道德的基本要求，而不会因为社会制度、文化传统、国度民族、交易对象等不同而发生变化。

(3)灵活性。职业道德在形式上是十分灵活的，不像法律条文那么刻板。职业道德有的通过正规的程序加以制订和颁布（如服务公约、工作守则、规章制度），有的则只需简单的口号即可传播（如“顾客第一，用户至上”）。这种形式上的灵活性是因为考虑到职业的具体条件和人们的接受能力而决定的。由于形式灵活多样、生动活泼、简捷明快、易于理解和掌握，故有助于人们养成良好的道德习惯。

3. 职业道德的内容。

职业道德的内容有共性也有个性。这里的共性体现在它与社会所要求的共同道德在某些内容上完全一致。这些社会共同道德规范客观上也影响着各种职业道德规范的形成与发展。例如敬业爱岗、遵纪守法等，无论在何种行业或职业中，都是不可缺少的内容，否则将受到舆论的谴责，甚至法律的制裁。就职业道德的个性而言，体现在它与其他职业道德相比，对本职业提出了道德的特殊要求。它是人们进行选择、判断之后所确定的结果。这是一种社会的客观需要，是保证同行业事业发展的必然要求，并与全社会公认的道德准则相协调一致。例如，对教师有“学而不厌”、“诲人不倦”的要求，对军人有“以服从命令为天职”的要求，等等。以下着重阐述职业道德的共同内容。

(1)树立正确的道德价值观。马克思主义认为，社会只有分工不同，而无贵贱之分。任何职业只要它能够促进人类进

步，增进社会繁荣，那么都有社会价值。不能因为各职业分工的不同而认为价值上存在高低之分。所以，必须要热爱本职，忠于职守。这是最起码的道德要求。每个人必须充分认识到自己工作的地位、性质和意义，理解本职工作在社会中的重要性，才会产生约束自己道德行为的自觉性，并能在完成工作过程中树立强烈的责任感，真正地做到干一行、爱一行、专一行。只有树立这种价值观，才不会被其他颓废、落后、偏激的思想所影响，才会尽职尽责地做好每一项工作。

(2) 确定适当的道德理想。为此，必须将自己的职业理想与价值观联系在一起。每个人都渴求获得自己所希望的成功，为此，都在努力寻找“理想”的职业。应当说，这是无可厚非的，它是人生的一种自然追求，是人生进取的原动力。但是，应当看到，有时个人的能力、经历、学历、关系等与社会的需要未必成正比，自己所希望的未必就能实现。一个人只有面对现实，真正认识、了解自己的长处、短处和特点，并据此确定自己的奋斗目标，才能避免那些不切实际的职业“幻想”，选择出最适合自己个性特征的职业，从而实现人生的价值。

(3) 培养敬业精神。要敬业，首先是要热爱职业。没有对职业的荣誉感，就不可能产生敬业精神；而职业荣誉感，又是建立在正确的道德价值观和道德理想之上的。所以，必须不断增强自己对职业的荣誉感，使这种情感转化为对职业敬业的具体行动。不管在任何行业，敬业爱岗都是必需的。有一首顺口溜是这样说的：“今天不敬业，明天要失业；今天不爱岗，明天就下岗。”它很能说明敬业爱岗的重要性。即使一个人开

始时在心理上未能接受这种行业，但一旦上岗，就必须按照其道德规范去做，这样，才会赢得众人对你的信任和尊重。所以，在职业道德中，要提倡钻研业务，提高技能，文明工作，热情服务，讲求质量，注重效益。通过这些要求，使从业人员树立牢固的集体观念和荣辱观念。

(4) 养成良好的道德习惯和行为。从业人员必须注意提高自己的文化素质和业务素质，务求言必行，行必果，光明磊落，办事缜密，尽可能做到万无一失。例如会计从业人员除了做好平时的业务工作之外，必须跟上时代发展去学习新的知识和技能，增长才干，适应工作需要，并不断开拓创新；通过实践，不断提高和完善自己，使良好的道德品行不断发扬光大。

我国现阶段职业道德的内容主要表现为爱岗敬业、诚实守信、办事公道、服务群众、奉献社会，这是对各类职业人员的一般要求。只有这样，才会营造良好的社会执业环境，保证社会的不断进步。

二、职业道德的作用

职业道德的作用是通过具体的实施行为来实现的。总体上来说，职业道德可以陶冶职业情操，引导和约束职业人员的行为，为社会提供优质的服务，推动社会进步。具体来说反映在三方面：

1. 完善作用。

职业道德的完善作用是指公共道德的具体化。在阶级社会中，统治阶级的道德一般只作普遍性的要求，还必须结合

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。比如，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，号召各行各业紧密地围绕这一中心任务履行自己应尽的义务，如要求全国人民同心同德，克服困难，发扬中华民族勤劳勇敢、艰苦朴素的传统等。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。

2. 推动作用。

职业道德是整个国家精神文明建设中一个十分重要的组成部分。一个人的道德水准如何，会在本职工作中表现出来。那么，社会全部职业人员的道德品质如何，也就反映了整个国家的道德风貌，标志着社会精神文明发展的程度。例如，我国要求“文明经商”，如果商业领域依此制定行业规范并严格遵循，那就会减少许多欺行霸市、短斤少两、掺杂使假等丑恶现象，就会形成规范的商业行为，维护客户和消费者的合法权益。所以，从职业道德教育入手也可以说是从基层入手。建立和完善职业道德体系，不仅会促进良好社会风气的形成，而且也为全社会精神文明打下了良好的基础，推动了国家精神文明的建设。

3. 指导作用。

职业道德教育是提高人民素质以及培养新人的重要手段和途径。反复地教育，必然会在社会形成一种良好的道德氛围。人们在职业生活中会通过职业道德明辨是非、善恶、荣

辱的界限，认识自己对社会所承担的责任和义务，深刻理解人生的意义，从而树立正确的人生观和道德理想，追求真正的人生价值。同时，还要随着社会的进步，不断修正自己的道德理念和追求更高的道德境界。所以，人们综合素质的提高，可以大大净化社会风气，提高工作效率和生产效率，促进社会生产力的发展。

总之，加强职业道德建设，是我国社会主义建设事业中具有重要意义的大事。党中央一再要求“全面加强社会主义道德建设”，“加强职业道德建设，纠正行业不正之风”（《中国共产党十四届六中全会决议》）。我们必须对职业道德教育常抓不懈，以利于全面提高中华民族的素质，保障各行各业工作的顺利进行。

第三节 会计职业道德

一、会计目标及其对会计职业的基本要求

1. 会计目标。

会计目标是指会计信息系统在运行过程中应达到的境地和标准。它给会计活动指明了方向，会计规范都应当按照会计的目标来进行。

我国会计的目标是与社会主义市场经济体制相适应的。一般而言我国会计的目标仍然是对会计主体的经济活动进行核算，提供反映会计主体经济活动的信息。但是，社会主义市场经济也对会计目标提出了新的要求，增添了新的内容。在我国，会计提供的信息既要满足国家宏观经济管理和

调控的需要，也要满足企业内部经营管理对信息的需要，还要满足企业有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要。

(1) 会计要为国家宏观经济管理和调控提供会计信息。企业是整个国民经济的细胞，是宏观经济的微观个体。没有企业的微观个体，也就没有整个国民经济的宏观整体。企业生产经营情况的好坏，经济效益的高低，直接影响着整个国民经济的运行情况。在社会主义市场经济的条件下，虽然市场在资源配置中发挥基础作用，但政府通过一定的调控和管理措施对国民经济运行情况进行调节，对资源的合理的配置仍然是非常必要的。国家需要通过企业会计归集整理的会计信息，进行分析汇总，了解国民经济整体运行情况，对国民经济运行状况进行判断，以便制定正确、合理、有效的调控和管理措施，避免对国民经济实施不当的调控，便于国民经济协调、有序地发展。在我国，宏观经济决策所需的大部分信息来源于会计信息。没有会计提供的信息，要对国民经济作出准确判断，是很难想象的。这也说明会计为宏观经济管理和调控提供信息的重要性和必要性。

(2) 会计要为内部经营管理提供会计信息。企业内部经营管理的好坏，直接影响到企业的经济效益，影响到企业在市场上的竞争能力，甚至可以说关系到企业的前途和命运。会计是企业内部的重要信息系统，它提供准确可靠的信息，有助于决策者进行合理的决策，有助于强化企业内部的管理。现代管理会计正是会计为内部经营管理提供信息和发挥会计参与企业经营管理、控制作用的新会计领域。为企业内

部经营管理提供信息，是会计发展的一个重要方面，也是会计目标的一个重要内容。在社会主义市场经济体制下，企业处于激烈的市场竞争环境之中，强化企业内部管理，提高企业在市场中的竞争能力，是会计服务于企业内部经营管理的一个重要内容。

(3) 会计要为企业有关各方了解其财务状况和经营成果提供必需的会计信息。在市场经济条件下，企业处于错综复杂的经济关系之中，其生产经营活动与政府、投资者、债权人和职工等方面存在着密切的联系。企业的投资者为了保护自身的利益，需要了解企业资产的保管、使用情况，监督企业有效地运用资产，提高资产的使用效益；债权人出于自身债权安全的考虑，也需要了解企业的运行情况；政府为了维护正常的经济秩序，为了取得财政收入，也需要了解企业的运行情况。但是，由于各种原因，投资者、债权人、政府、企业职工等与企业有利害关系的各方面，未必都能直接参与企业的生产经营活动，他们的上述要求，就只能通过会计核算提供的会计信息得到满足。满足社会各有关方面对企业会计信息的需要，是会计核算的一个基本目的。

会计目标主要要明确为什么要提供会计信息，向谁提供信息，提供哪些会计信息等问题。只有会计目标明确了，才能进一步明确会计应当收集哪些会计数据，以及如何加工、采用何种方法加工和处理这些会计数据，从而为会计信息的使用者提供有用的会计信息。

2. 会计目标对会计职业的基本要求。

实现会计目标的根本宗旨，一是利用会计信息，供相关