

第四章 会计职业道德

第一节 职业道德与会计职业道德

一、 职业道德

(一) 职业道德的概念

职业道德既是从业人员在进行职业活动时应遵循的行为规范，同时又是从业人员对社会所应承担的道德责任和义务。

(二) 职业道德的主要内容：

爱岗敬业：是职业道德的基础，是社会主义职业道德所倡导的首要规范

诚实守信：是做人的基本准则，也是职业道德的精髓

办事公道：公道正派、不偏不倚、客观公正、公平公开

服务群众：改进服务措施，提高服务质量

奉献社会：是职业道德的出发点和归宿

(三) 职业道德的作用

1. 促进职业活动的健康进行

2. 对社会道德风尚会产生积极影响

二、 会计职业道德

(一) 会计职业道德的概念

会计职业道德是指在会计职业中应遵循的、体现会计职业特征的、调整会计职业关系的职业行为准则和规范。

会计职业道德的含义包括以下几个方面：（掌握）

1、会计职业道德是调整会计职业活动利益关系的手段

2、会计职业道德具有相对稳定性

3、会计职业道德具有广泛的社会性

(二) 会计职业道德的特点

1、会计职业道德具有鲜明的政治性与原则性

2、会计职业道德具有科学性和灵活性

3、会计职业道德具有服务性和利益高度相关性

4、会计职业道德具有无私性和廉洁性

5、会计职业道德具有规范性和约束性

(三) 会计职业道德的作用

- 1、会计职业道德是规范会计行为的基础
- 2、会计职业道德是实现会计目标的重要保证
- 3、会计职业道德是会计人员提高素质的内在要求
- 4、会计职业道德是对会计法规的重要补充

(四) 会计职业道德规范的主要内容

爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理、强化服务

会计职业道德规范的对象既有单位会计人员，也有注册会计师

- 1、爱岗敬业：是做好一切工作的出发点，也是会计人员职业道德的首要前提

爱岗敬业的基本要求：

一是要正确认识会计职业，树立爱岗敬业的精神

了解：认为会计不过是“写写算算”、“收收支支”、“琐琐碎碎”的工作，“会计难当，职权难用，成绩难见，违纪难免”

“懒”，认为不学也够用，学了也没有多大用。工作上应付差事，马马虎虎，“当一天和尚撞一天钟”。

“惰”，“推一步走一步”，不积极主动地将会计档案及时地整理归类，乱堆乱放，任凭霉烂损坏。

“拖”，会计人员对本应即时完成的事情拖拖拉拉，把当天的事留到第二天去做，造成人为的延迟。

二是要热爱会计工作，敬重会计职业

“干一行爱一行”

三是要安心工作，任劳任怨

安心本职工作，以从事会计工作为“乐”，而不是“这山望着那山高”。

四是要严肃认真，一丝不苟

严肃认真，一丝不苟的职业作风贯穿于会计工作的始终，绝不能有“都是熟人不会错”的麻痹思想和“马马虎虎”的工作作风。

五是忠于职守，尽职尽责

忠实于国家，忠实于社会公众，忠实于服务主体。

2、诚实守信：是会计职业道德的一项重要内容，是一切道德的**基础和根本**，是**人之为人的最重要的品德**。

市场经济是“信用经济”、“契约经济”，注重的就是“诚实守信”。朱镕基同志在2001年视察北京国家会计学院时，为北京国家会计学院题词：“**诚信为本，操守为重，坚持准则，不做假账**”。

诚实守信的基本要求：

- 一是做老实人，说老实话，办老实事，不搞虚假。
- 二是要保密守信，不为利益所诱惑。
- 三是执业谨慎，信誉至上

首先，注册会计师在选择客户时应谨慎，不要一味地追求营业收入，迎合客户部正当要求，接受违背执业道德的附加条件。其次，注意评估自身的业务能力，正确判断自身的知识、经验和专业能力能否胜任所承担的委托业务。

【例题·多选题】下列各项中，体现会计职业道德“诚实守信”要求的有（ ）。

- A. 忠于职守，尽职尽责
- B. 做老实人、说老实话、办老实事
- C. 保守商业秘密，不为利益所诱惑
- D. 不弄虚作假，信誉至上

『正确答案』BCD

3、廉洁自律：是会计职业道德的**前提**，是会计职业道德的**内在要求**，同时也是会计人员的**行为准则**。

廉洁，是指会计人员廉洁秉公、坚持原则，不利用职权损公肥私。自律，是指会计组织和会计人员按照一定的标准，自我约束自己、自我控制自己的过程。自律包含两层含义：一是会计行业自律；二是会计人员自律。

“理万金分文不沾”、“常在河边走，就是不湿鞋”

廉洁自律的基本要求：

一是要树立正确的人生观和价值观

二是要公私分明，不贪不占

三是要遵纪守法，尽职尽责

【例题·单选题】“理万金分文不沾”、“常在河边走，就是不湿鞋”，这句话体现的会计职业道德规范内容是（ ）。

A. 参与管理

B. 廉洁自律

C. 提高技能

D. 强化服务

『正确答案』B

4、客观公正：保持应有的独立性，是会计人员职业道德的**灵魂**，也是会计工作最主要的职业行为。

客观公正的基本要求

一是要坚持客观公正原则的基础是会计人员的态度、专业知识和专业技能。

二是要依法办事

三是要实事求是，不偏不倚

四是保持独立性

保持独立性，对于注册会计师行业尤为重要

5、坚持准则：“准则”，不仅指会计准则，而且包括会计法律、会计行政法规、国家统一的会计制度以及会计工作相关的法律制度。坚持准则是会计人员做到依法办事的核心内容。坚持准则是会计人员胜任本职工作的基础。

坚持准则的基本要求：

- 一是要熟悉准则
- 二是要遵循准则
- 三是要坚持准则

【例题·判断题】会计职业道德规范中的“坚持准则”，不仅指会计准则，而且包括会计法律、法规、国家统一的会计制度以及与会计工作相关的法律制度。（ ）

『正确答案』√

6、提高技能：会计专业技能的内容主要包括：一是专业基础知识；二是会计理论、专业操作的创新能力；三是组织协调能力；四是自动更新知识的能力；五是提供会计信息能力等。

提高技能的基本要求：

- 一是要学习科学文化知识、会计知识，培养高超的专业技术
- 二是要重视在会计实践中提高会计职业能力
- 三是要精益求精，不断提高业务素质

【例题·多选题】根据会计职业道德要求，下列各项中，有利于会计人员提高技能的有（ ）。

- A. 参加财政部门组织的会计法规制度培训
- B. 参加会计国际研讨会
- C. 参加单位组织的业务比赛和经验交流
- D. 参加会计专业技术资格考试

『正确答案』ABCD

7、参与管理：会计人员并不直接从事管理活动，只是尽职尽责地履行会计职责，间接地从事管理活动或者说参与管理活动，为管理活动服务。

提供真实、可靠、相关的会计信息是会计人员参与管理的直接表现。

参与管理的基本要求：

一是要努力钻研业务，提供业务技能，为参与管理打下坚实的基础。

二是要熟悉财经法规和 制度，为单位管理决策提供专业支持。

三是要熟悉服务对象的经营活动和业务流程，使参与管理的决策更具针对性和有效性。

【例题·多选题】下列各项中，符合会计职业道德“参与管理”的行为有（ ）。

- A. 对公司财务会计报告进行综合分析并提交风险预警报告
- B. 参加公司重大投资项目的可行性研究和投资效益论证
- C. 分析坏账形成原因，提出加强授信管理、加快贷款回收的建议
- D. 分析现金流量状况，查找存在的问题，提出改进措施

『正确答案』 ABCD

8、强化服务：是会计职业道德的**最终归宿**。

强化服务的基本要求：

一是树立强烈的服务意识

二是服务要文明

三是质量要上乘

【例题·多选题】刘某系某代理记账公司提供专业服务的会计人员，为了遵循会计职业道德强化服务的要求，刘某为客户提供的下列服务中，正确的有（ ）。

- A. 向委托单位提出改进内部控制的建议和意见
- B. 利用专业知识向委托单位提出税收筹划的建议
- C. 在委托单位举办财会知识培训班，宣讲会计法律制度，帮助树立依

法理财观念

D. 为帮助委托单位负责人完成业绩考核任务，提出将银行借款利息挂账处理的建议

『正确答案』ABC

第二节 会计职业道德与会计法律制度的关系

会计职业道德与会计法律制度作为社会规范，均属于会计人员行为规范的范畴，两者既有联系也有区别。

一、会计职业道德与会计法律制度的联系

第一，会计职业道德与会计法律制度有着共同的目标、相同的调整对象、承担着同样的职责，在作用上相互补充。

第二，会计职业道德与会计法律制度在内容上相互渗透、相互重叠。

第三，会计职业道德与会计法律制度在地位上相互转化、相互吸收，会计法律制度是会计职业道德的最低要求。

第四，会计职业道德与会计法律制度在实施过程中相互作用、相互促进。

二、会计职业道德与会计法律制度的区别

1. 性质不同。

会计法律制度通过国家机器强制执行，具有很强的他律性，会计职业道德主要依靠会计人员的自觉性，具有很强的自律性。

2. 作用范围不同。

会计法律制度侧重于调整会计人员的外在行为和结果的合法化，而不能离开行为过问动机，具有较强的客观性。会计职业道德不仅要求调整会计人员的外在行为，还要调整会计人员内在的精神世界。

3. 表现形式不同。

会计法律制度是通过一定的程序由国家立法机关制定的，其表现形式

是具体的、明确的、正式形成文字的成文规定。而职业道德可以成文，也有不成文的规范，存在于人们的意识和信念之中，它是依靠社会舆论、道德教育、传统习俗和道德评价来实现的。

4. 实施保障机制不同。

会计法律制度由国家强制力保障实施，从而达到有法必依、执法必严、违法必究的目的。会计职业道德既有国家法律的相应要求，又需要会计人员的自觉遵守。

【例题·多选题】以下关于会计职业道德的描述中，不正确的是（ ）。

- A. 会计职业道德涵盖了人与人、人与社会、人与自然之间的关系
- B. 会计职业道德与会计法律制度两者在性质上一样
- C. 会计职业道德规范的全部内容归纳起来就是廉洁自律与强化服务
- D. 会计职业道德不调整会计人员的外在行为

『正确答案』 ABCD

【例题·多选题】下列关于会计职业道德和会计法律制度二者关系的观点中，正确的有（ ）。

- A. 两者在实施过程中相互作用、相互补充
- B. 会计法律制度是会计职业道德的最低要求
- C. 违反会计法律制度一定违反会计职业道德
- D. 违反会计职业道德也一定违反会计法律制度

『正确答案』 ABC

【例题·单选题】会计法律制度是会计职业道德的（ ）。

A. 最高要求

B. 较高要求

C. 一般要求

D. 最低要求

『正确答案』D

	会计法律制度	会计职业道德
(1) 性质不同	通过国家机关强制执行，具有很强的他律性	主要依靠会计从业人员的自觉性，具有自律性
(2) 作用范围不同	侧重于调整会计人员的外在行为和结果的合法化，较强的客观性	调整会计人员的外在行为，还要调整人员内在的精神世界。
(3) 表现形式不同	通过一定的程序由国家立法机关或行政管理机关制定的，其表现形式是具体的、明确的、形成文字的成文规定	出自于会计人员的职业生活和职业习惯，表现形式既有明确的成文规定，也有不成文规范
(4) 实施保障机制不同	有国家强制的保障机制	主要依靠社会舆论、道德教育、传统道德评价来实现。

三、会计行为的法治与德治（自己了解）

第三节 会计职业道德教育

一、会计职业道德教育的意义（了解）

- （一）会计职业道德教育有利于提高会计职业道德水平
- （二）会计职业道德教育有利于培养会计人员会计职业道德情感
- （三）会计职业道德教育有利于树立会计职业道德信念

二、会计职业道德教育形式

- （一）接受教育（外在教育）
- （二）自我教育（内在教育）

三、会计职业道德教育内容

会计职业道德教育内容主要包括以下四个方面：（记忆）

- （一）会计职业道德观念教育
- （二）会计职业道德规范教育
- （三）会计职业道德警示教育
- （四）其他与会计职业道德相关的教育

【例题·单选题】下列不属于会计职业道德教育的主要内容是（ ）。

- A. 职业道德观念教育
- B. 职业道德规范教育
- C. 职业道德警示教育
- D. 职业道德学历教育

『正确答案』D

四、会计职业道德教育途径

- （一）通过会计学历教育进行会计职业道德教育
- （二）通过会计继续教育进行会计职业道德教育

在会计继续教育中，会计职业道德教育的具体内容主要包括三个方面：

（记忆）

1. 形势教育

形势教育是会计职业道德教育的重要内容。通过形势教育，让会计人员了解国家政治、经济、科技发展形势、正确理解党的路线、方针、政策；

2. 品德教育

品德教育主要包括会计职业信念教育和会计职业节操教育。

3. 法制教育

(三) 通过会计人员的自我教育与修养进行会计职业道德教育
会计职业道德的自我教育，其具体内容主要包括以下三个方面：（了解标题）

1. 职业义务教育
2. 职业荣誉教育
3. 职业节操教育

第四节 会计职业道德检查与奖惩

会计职业道德检查的目的在于强化会计职业道德规范得以遵循，也为进行会计职业道德奖惩提供依据。没有奖惩，检查就会流于形式，而不能发挥其应有的激励和威慑作用。从现阶段看，对会计职业道德检查与奖惩，主要是通过以下几个方面来组织实施的。

一、财政部门对会计职业道德进行监督检查

财政部门利用行政部门管理上的优势，对会计职业道德情况实施必要的行政监管，是构筑会计职业道德检查与奖惩机制的重要组成部分。

(一) 将《会计法》执法检查与会计职业道德检查相结合

有违反《会计法》的行为，同时也一定是违反了会计职业道德要求的行为。法律惩罚和道德惩罚两者是并行不悖、不可替代的，应同时并举。

(理解掌握)

道德制裁：（选择题）



（二）将会计从业资格证书管理与会计职业道德检查相结合

按照《会计从业资格管理办法》的规定，财政部门应当对下列情况实施监督检查：（1）从事会计工作的人员持有会计从业资格证书并注册登记情况；（2）持证人员从事会计工作和执行国家统一的会计制度情况；（3）持证人员遵守会计职业道德情况；（4）持证人员接受继续教育情况。财政部门在检查中发现违反会计职业道德的行为，可以通过取消考试成绩、限期改正、公告、撤销会计从业资格等管理方式给予以处理。

（三）将会计专业技术资格考评、聘用与会计职业道德检查相结合。

二、会计行业组织对会计职业道德进行自律管理与约束

中国注册会计师协会作为注册会计师行业自律组织，为提高我国注册会计师职业道德水平做出了积极努力，先后发布了《中国注册会计师职业道德基本准则》、《中国注册会计师职业道德规范指导意见》以及《注册会计师、注册资产评估师行业诚信建设实施纲要》等。

三、依据会计法等法律法规，建立激励机制，对会计人员遵守职业道德情况进行考核和奖惩

《会计法》规定：“对认真执行本法，忠于职守，坚持原则，做出显著成绩的会计人员，给予精神的或者物质的奖励。”

1988年6月，财政部印发《颁发会计人员荣誉证书试行规定》，为在全民所有制企业、事业单位、国家机关、军队、社会团体、县以上集体所有制企业从事财务会计工作满30年的会计人员颁发《会计人员荣誉证书》。

第五节 会计职业道德建设的组织与实施

一、财政部门组织和推动会计职业道德建设，探索会计职业道德建

设的有效途径和实现形式

《会计法》规定，**县级以上**财政部门管理本行政区域内的会计工作。

《注册会计师法》规定，**财政部**对注册会计师、会计师事务所和注册会计师协会进行监督指导。

二、会计职业组织建立行业自律机制和会计职业道德惩戒制度

三、企事业单位开展会计人员职业道德教育，支持并督促会计人员遵循会计职业道德，依法开展会计工作

四、社会各界各尽其责，相互配合，齐抓共管，形成良好的社会氛围