

会计职业道德教育与自律机制构建研究

朱丹

(重庆三峡学院学报编辑部,重庆市404000)

摘要:随着市场经济的发展和会计改革的深化,客观上要求与之相适应的会计道德规范。但近几年来,由于种种原因,放松了对会计职业道德的教育,职业道德自律建设不力,致使会计信息失真,会计诚信缺失,会计职业道德失范。为构建以诚信为本的市场经济秩序,有必要加强会计职业道德教育,重塑会计职业道德自律机制。

关键词:会计;职业道德教育;自律机制;研究

中图分类号:F23 **文献标识码:**A **文章编号:**1673-9841(2008)03-0125-04

会计职业道德自律是指会计从业人员按照会计职业道德规范和原则在履行对他人和社会义务的过程中形成的一种会计职业道德意识,养成从“必须遵守变习惯遵守”的行为过程^[1]。它既是体现在会计人员意识的一种强烈的会计职业道德责任感,又是会计人员在意识中依据一定的会计职业道德准则进行自我评价的能力和表现出的会计职业良心。会计职业道德是自律和他律的统一,二者密不可分,尤其是不能通过法律来强制执行的会计职业道德规范,其自律的意义不可低估。然而在当前市场经济条件下的会计职业领域里,由于长期忽视会计职业道德教育,会计人员道德自律建设不力,致使会计信息失真,会计职业道德失范,存在着不同程度的违法违纪现象,带来的危害和产生的负面影响甚大。加之经济形势日趋复杂,不确定性经济事项也日益增多,导致记录经济运行状态的会计环境也更加复杂多变^[2]。因此,加强会计人员职业道德教育,提高会计人员职业道德素质,构建完善的会计人员职业道德自律机制,具有十分重要而现实的意义。

一、会计人员职业道德失范的现状与危害

随着经济活动的频繁和复杂,会计介入范围的扩大,会计在对经济发展起重要促进作用的同时,也因某些会计人员缺乏职业道德和自律而表现出一系列非职业道德行为。

(一)会计职业道德观念淡薄,信息失真

会计人员职业道德的基本内容是爱岗敬业、依法办

事、客观公正、忠于职守等。但在现实生活中,有些企事业单位过于重视“结果理性”,不管不顾会计职业道德。在国家、社会、公众利益与单位利益发生冲突时,一些会计人员迫于压力,把《规范》中规定的会计人员在工作中应当遵守会计职业道德置于脑后,放弃原则,唯领导是从,放松自律警惕,为违法违纪活动出谋划策,甚至共同作弊。编制虚假会计凭证、账簿,粉饰会计报表,披露虚假会计信息。据财政部重点课题组调查显示:①当会计人员在工作中同单位负责人发生分歧时,只有16.8%的人认为应当坚持原则,83.13%的会计人员居然认为应按单位负责人意见作好“技术处理”;②对当前普遍发生会计信息失真的现象,配合单位负责人作假和被迫作假的分别占了26.8%、44.7%^[3]。由此充分说明会计人员职业观念淡薄,使弄虚作假和会计失真现象带有极大的普遍性和范围的广泛性,国民经济运行遭到极大的危害。

(二)会计职业道德教育薄弱,诚信缺失

长期以来,我国在会计专业的学校教育中,没有单独开设有关职业道德课程,走上会计岗位之后,对会计人员继续教育不够,致使职业道德观念和诚信意识淡薄,道德意识日渐薄弱,造成非规范性会计行为频繁发生。大面积的会计信息失真,诚信缺失,给社会政治和社会风气带来了极大的负面影响,引发出道德危机的出现。

(三)会计职业道德自律不力,谋求私利

会计行业自律环境不完善,使一些会计人员和会计

* 收稿日期:2007-12-28

作者简介:朱丹(1963-),女,重庆市人,重庆三峡学院学报编辑部,副教授,主要研究会计学。

基金项目:2007年重庆市教育科学规划重点课题“高等会计教育与社会发展的适应性研究”(2006-GJ-164),项目负责人:朱丹。

组织放松了自我约束,自我监督,在市场经济环境下,个人主义、拜金主义、享乐主义膨胀,丧失起码的法制观念,利用单位内部监督制约机制不健全,趁职务之便,违规操作,谋取个人私利,贪污挪用公款,会计职业道德沦丧。

(四)违背会计职业道德准则,无视财经法规

不少会计人员不关注、不学习会计法规,不钻研业务,对会计准则、会计制度知之甚少,或一知半解,对一些违法违规事件听之任之,更谈不上遵纪守法,依法办事。从而在不少单位巧立名目,乱收滥发,私设“小金库”,大搞账外账,集体资金体外循环。一些会计师由于自身职业道德修养不高和受执业环境的影响,在利益的驱动之下,不严格遵守独立、客观、公正的职业道德准则,出具不实的审计报告,客观上认同造假行为,充当了被审计单位会计信息失真的保护伞。“琼民源”、“银广夏”等会计丑闻的相继出现,不仅使注册会计师行业整体形象受到损害,更给国家和社会公众带来了巨大的经济损失。

二、会计人员职业道德自律缺失的原因剖析

造成会计人员不良职业道德行为的产生和职业道德自律缺失的原因是多方面的,既有主观上不良的职业道德品质与观念的偏差,又有客观上的环境因素。

(一)主观原因

1. 职业道德素质偏低,缺乏职业判断能力

社会的进步和发展对会计职业者素质的要求越来越高,《规范》中对会计人员的综合素质也作出了规定。但是一些会计人员的素质与这一要求相比差距较大,不仅不熟悉不关心本单位的经营管理,更不熟悉相关的法律、法规,致使既容易产生操作性、原理性错误,更会产生道德性、政策性的错误,缺乏应有的职业判断能力,严重影响会计信息的质量。

2. 敬业精神不够,职业态度不端

市场经济条件下,在价值观念多元化、利益追求和消费层次多样化的驱使下,部分会计人员一方面不安心本职工作,心浮气躁,缺乏责任性,丧失了对会计职业应有的敬业精神;另一方面对会计工作的重要性认识不足,仅局限于应付每天的对账算账,缺乏不断进取的好学精神,无良好的职业态度和追求可言,更不注重自身素质的提高。于是,钻财务会计管理的漏洞,非法谋取个人利益的类似事件屡屡发生。

3. 职业良心不正,职业纪律不强

职业道德良心是会计道德行为的尺度,又对会计管理行为发挥监督作用,会计职业道德自律是以会计职业良心为核心的。但由于部分会计人员因自身道德境界不高,良心不正,缺乏自我约束、自我控制的能力,不能严于律己,利用职业的特殊性,自然地产生了违背会计道德原则、道

德规范的错误行为。

(二)客观原因

1. 教育模式存在弊端,职业道德教育严重不足

由于我国仍是以应试教育为核心的传统教育模式,决定了学校的教育对智育及会计专业技能的培养重视程度远远超过会计职业道德教育和人格的培养,对违背职业道德造成的严重危害警示教育也存在不足;另一方面,会计从业人员一年一度的后续教育中尽管有职业道德教育内容,但多数未真正落到实处,只是流于形式,这造成了部分会计人员人格缺陷愈来愈明显,会计人员对职业道德的认知度低,会计工作中职业道德欠缺。

2. 市场经济对价值观的冲击,引发道德冲突

随着经济体制的转变,人们的思想意识和价值观都在发生变化。人们在追求物质利益的同时,价值观念和取向向同时发生了变化,在思想意识上,必然引发道德冲突,致使个人主义、拜金主义、享乐主义膨胀,追求私利,监守自盗,会计职业道德沦丧。

3. 会计从业环境对道德观的影响,虚假信息不断

知识经济时代的到来和经济变革的迅猛发展,会计的从业环境正变得日趋复杂。企业领导为追求利润最大化,失去理性明示或暗示会计人员造假。面对道德的冲突,会计人员为保证稳定的工作,免遭下岗之苦,有悖于职业道德而“自求平衡”。通常首先考虑的是保全自己,谋求个人利益,把会计人员客观公正、坚持原则的职业道德置于从属地位,对违规违纪行为不抵制,不提醒,甚至串通作弊,致使虚假会计信息不断涌现。

4. 外部监督机制乏力,内部制度失控

为保证经济活动有序进行,必须将国家监督、社会监督、内部监督有机结合。但我国目前外部监督机制尚不健全,国家对经济的监督只停留在事后的检查、处罚上,社会监督低效、乏力。而部分单位、企业对建立健全内部控制制度的重要性认识不足,没有建立严密科学的内部控制制度,内部牵制、稽核、审计监督执行不力或流于形式,导致监督弱化,降低了监督的严肃性,从而不能有效地制止和防范会计造假、会计信息失真行为的发生。

5. 打击不力,会计法制不健全

当前我国违反会计职业道德的收益即犯罪收益远大于犯罪成本,这主要是由于对违反会计职业道德监管、打击不力所致。从政府监管看,因受人力、物力、财力的限制,以及事后监管性质的局限,很难有效查处企业的违法违纪行为;从目前我国《刑法》、《会计法》等相关法律对会计人员违法行为的处罚来看,绝大多数还停留在罚款和停止执业资格上,处罚太轻,打击力度不够,难以构成有效的惩戒,助长了部分职业道德不高的会计人员敢于冒险。加之会计人员坚持准则的法律保障和法律救济制度

不完善,也即当前尚没有形成对恪守职业道德的会计人员进行法律保护和制度保障的法律外部环境,因此不利于会计人员形成良好的会计职业道德。

6. 会计行业自律机制不完善

行业自律环境不完善,使一些会计人员和会计组织放松了自我约束、自我监督,从而导致部分会计人员或会计组织出现了非会计职业道德行为。

7. 现代会计制度尚存会计行为诚信缺失空间

根据企业会计准则和制度的规定,企业会计核算以权责发生制为基础实现收支配比,会计处理遵循谨慎性原则提取资产减值准备。这就从制度上为一些经营者从自身利益出发,编制虚假会计信息提供了制度依据。

三、加强会计职业道德教育,构建会计人员职业道德自律机制的对策

在我国的会计教育中,由于道德问题还没有得到高度重视,对职业道德因素的深层讨论则更少见,完善的会计人员职业道德自律机制尚未构建。因此,为使会计人员职业道德自律机制建设得到有效保证,必须采取切实有效的会计道德教育措施,提高会计人员综合素质,建立完善的制约机制和监督机制。

(一) 建立健全会计人员职业道德自律机制

会计人员职业道德自律机制是指会计人员在职业生活中对自己的思想品质、思想意识方面的自我锻炼和自我改造,以及所要达到的水平和境界的会计职业道德修养机制。在这种机制下,会计人员必须以高度的道德责任感为核心,以娴熟的会计业务技术作为道德自律的前提和基础,完善自我职业道德认识、道德选择、道德控制、道德评价等能力,通过自我调节、自我约束、自我判断和自我“立法”使自己的会计职业道德行为和品质达到高尚境界。但从目前的会计工作情况看,主要进行了会计职业道德教育的建章立制和一些在职教育工作,会计人员自律性不强,自律机制尚不完善。因此,首要的是应建立健全我国会计职业道德自律组织,在中国会计学会下设会计职业道德研究会,并设相应会计人员自律组织,具体负责全国会计职业道德自律事务的管理工作。在目前条件尚不具备的情况下,自律组织的建立可分两步走,先在中国会计学会组建“会计人员职业道德监管委员会”,待条件成熟时,再单独组建“中国会计协会”,作为会计人员的自律组织。其次,制定中国会计职业道德准则、评价标准以及评价方式等来履行职责。与此同时,社会各方尽可能地职业道德自律机制的建立制造、提供一个更适宜的内部、外部环境条件。

(二) 优化会计职业道德教育体系,提高会计人员素质和职业道德自律能力

针对我国会计职业道德教育长期处于弱化的状况,

首先应进行职业道德知识、道德观念、道德规范教育。一方面,在会计学历教育中不仅要进行专业知识和技能教育,而且也要进行会计职业道德教育,开设《会计职业道德》课程,把会计职业道德规范渗透到专业学习活动中,培养并树立起良好的职业道德观念;另一方面,加强对会计从业人员职业道德教育。经过长期的继续教育,将会计职业道德规范变成职业信念,形成良好的道德品行和行为习惯。其次,进行会计职业道德品质教育,培养会计人员正确的人生观、价值观和职业观,提高道德素养和职业道德自律能力,在会计活动中努力做到爱岗敬业、客观公正、诚实守信、坚持准则和廉洁自律,自觉运用会计职业道德规范来指导和约束会计行为。第三,通过实际工作中正反典型案例的职业道德警示教育,加强舆论引导,提高会计人员法律意识和辨别是非的能力。最后,大力提倡会计人员加强自我学习和自我教育,最大限度地发挥会计人员的主观能动作用。通过不同形式的职业道德教育,促使会计人员自觉加强职业道德的自律和修养,形成一个优化的职业道德教育体系^[4]和一种崇尚道德、遵守道德,时刻用道德标准来衡量自己行为的良好社会风气。

(三) 注重会计诚信教育,增强职业道德修养,强化职业道德自律建设

诚信是一个社会生存与发展的基石,是一切道德的基础和根本。为此,第一,必须把会计诚信教育作为会计职业道德建设的第一重要内容,通过诚信教育,确立会计人员的诚信观念和诚信立人的意识,使会计人员把诚信作为最重要的工作准则和最基本的工作要求。第二,建立会计诚信档案,对会计人员的诚信与失信状况在保证其信息真实性和全面性的基础上进行严格登记,接受社会的监督。第三,推动会计诚信体系的建设。第四,加快会计诚信评价立法步伐,将会计职业道德与诚信建设纳入法制化管理之中。让“信以立志,信以守身,信以处世,信以待人,勿忘立信,当必有诚”的诚信精神根植于会计人员心中,形成人人都讲会计职业道德,整个会计行业都崇尚会计诚信之风,在会计实践活动中不断加强职业道德修养,强化职业道德意识,养成良好的职业道德行为和习惯。

(四) 健全内部控制监督制度,完善会计人员职业道德自律建设的保障机制

健全的企业内部控制和监督制约机制,可从各种渠道杜绝不道德行为和违法行为的发生,促使会计人员严格按照规定的程序、章程办事,能明确应履行的职业责任和职业义务,应具备的职业道德品质。各单位应建立一套行之有效的责任控制、内部控制、会计控制、循环系统控制、财产凭证管理等内部控制制度,以及内部审计监督机制,充分利用现代科学的审计手段对会计核算和管理工

作进行及时性、连续性、系统性、全面性的监控和经常性的检查,及时发现并纠正会计工作中可能出现的偏差和错误,减少经营风险,有效的保护资产的安全、完整,保证会计资料的真实、合法,确保会计核算和会计工作健康、有序、高效地进行。

(五)发挥社会的监督职能,营造良好的自律建设的外部环境

会计环境与会计职业道德的形成、变化、发展密切相关,其环境的好坏直接影响到会计职业道德水平的高低。净化会计环境,不光靠会计职业界的努力,各行各业都应提高职业道德水平,增强意识,才能营造出良好、和谐的会计职业道德外部环境。因此,应当建立和培植揭露虚假会计信息的市场力量,对会计人员进行社会评价,形成外在的他律机制。通过多种形式,利用各种媒体广泛宣传会计职业道德规范,进行正确的舆论导向,既可以在全社会树立起讲诚信、重道德的新风尚,促进良好的会计职业道德深入人心,发挥社会舆论的监督作用,又可以起到抑恶扬善,弘扬正气,净化会计职业道德建设的外部环境的作用,最终促使会计人员从他律走向自律。

(六)完善会计职业道德激励约束机制,有效成为自律建设的基础

会计职业道德的建设和发展离不开社会的利益导向和激励。在日常的会计管理工作中,对会计人员职业道德情况通过其职业道德行为的追踪记录,量化记分,建立检查、考核、评价、奖惩制度,并与聘任专业职务、晋升、精神和物质奖励、处罚等联系起来。通过宣传、教育、制度、监督以及奖惩等措施,倡导与禁止并用,内引(对道德行为的奖赏产生的内在吸引力)和外压(对不道德行为的处罚产生的外在压力)结合,使会计人员遵守职业道德真正从“必须遵守变习惯遵守”,从一种单纯说教变成会计人

员自觉的、理性的选择,按自律标准和规范时时进行自我约束,最终达到职业道德自律的最高境界——“制心”的目的。

(七)加强会计职业道德法律法规机制建设,构成自律与他律的和谐统一

(1)建立和完善法律支持和保障机制^[5],将会计职业道德核心内容纳入到会计法律制度之中,为形成良好的会计职业道德提供严明的会计法律制度、正常的会计工作秩序、良好的会计从业环境,从而使道德的作用得以强化,职业道德的自律更有力度,自律与他律相辅相成,“法治”与“德治”相得益彰。

(2)建立健全科学的处罚机制,组织会计职业道德自律专项检查,加大对违反会计职业道德的处罚力度^[6]。同时,引入民事赔偿机制和相应的民事诉讼机制,既能使蒙受损失者得到补偿,又可抑制违规者的造假冲动,充分发挥法律对会计违纪违规行为的威慑作用。

参考文献:

- [1] 叶陈刚,程新生,吕斐适. 会计伦理概论[M]. 北京:清华大学出版社,2005.
- [2] 刘晓王,等. 对当前经济环境下会计职业判断的探讨[J]. 西南农业大学学报(社会科学版),2007(2):67-69.
- [3] 夏春红. 我国会计职业道德失范问题的成因与对策[J]. 甘肃省经济管理干部学院学报,2004(4):42-44.
- [4] 王建辉. 加强我国伦理道德与会计职业道德的建设[J]. 企业经济,2006(9):158-159.
- [5] 伏耀东,刘龙泉. 会计人员职业道德自律建设[J]. 财会研究,2005(12):29-30.
- [6] 姜雪琴. 从会计信息失真现象谈会计从业人员职业道德建设[J]. 江苏商论,2006(4):136-137.

责任编辑 张颖超

Research on the Education of Accountant Morality and-Construction of Self-Discipline Mechanism

ZHU Dan

(Editorial Department of the Journal of Chongqing Three Gorges University, Wanzhou 404000, China)

Abstract: With the development of market economy and the deepening of accounting reform, the corresponding accountant moral standard is an objective requirement. However, in recent years, accountant moral education is loosened because of various reasons, which has made accounting information unreliable, brought about the ignorance of honesty and credibility of accountant and the loss of accountant moral standard. Therefore, in order to establish order of market economy based on honesty and credibility, it is necessary to strengthen accountant moral education and to remodel accountant self-discipline mechanism.

Key words: accountant; professional moral education; self-discipline mechanism; research