

# 第八编 职业道德

# 第二十二章 职业道德基本原则和概念框架

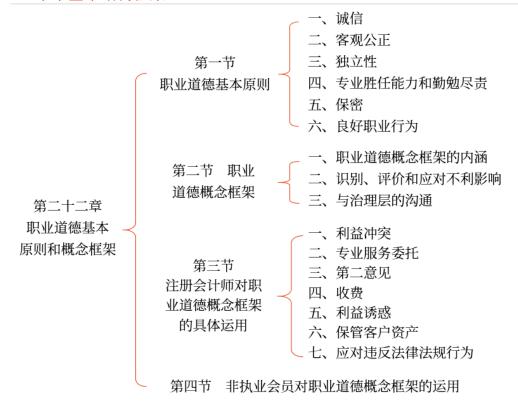
### ■ 本章考情分析

本章系统地介绍了中国注册会计师职业道德的基本原则和职业道德概念框架及其运用、是职业道德的 核心内容。考试时主要以简答题形式结合独立性进行考核。

### ■ 本章教材变化

修订部分文字表述, 无实质性变化。

■ 本章基本结构框架



## 第一节 职业道德基本原则

基本原则 ( <u>6 项内容</u> )	职业道德基本原则:
	1.诚信;
	2.客观公正;
	3.独立性;
	4.专业胜任能力和勤勉尽责;



	5.保密;	
	6.良好职业行为。	
相关说明	<u>并不是</u> 每一项原则都是对 <u>所有会员</u> 执行 <u>所有业务</u> 的要求,比如 <u>独立性</u> 原则。	
基本要求	1.基本原则有哪几方面要求?	
至平安水	2.每一个原则的核心内容有哪些?	

## 一、诚信(诚实、守信)

- 1.诚信原则要求会员应当在所有的职业活动中保持正直、诚实可信。
- 2.会员如果认为业务报告、申报资料、沟通函件或其他方面的信息**存在下列问题**,不得与这些有问题 的信息**发生关联**:
  - (1) 含有虚假记载、误导性陈述;
  - (2) 含有缺乏充分根据的陈述或信息;
  - (3) 存在遗漏或含糊其辞的信息,而这种遗漏或含糊其辞可能会产生误导。
  - 3.举例来说, 在审计和审阅业务、其他鉴证业务中, 下列事项可能会导致上述问题的出现: (5个方面)
  - (1) 引起重大风险的事项, 如舞弊行为;
  - (2) 财务信息存在重大错报而客户未对此作出调整或反映;
- (3) 导致在实施审计程序时出现重大困难的情况,例如,客户未能提供充分、适当的审计证据,注册会计师难以作出结论性陈述;
- (4) 与会计准则或其他相关规定的选择、应用和一致性相关的重大发现和问题,而客户未对此在其报告或申报资料中反映;
  - (5) 在出具审计报告时,未解决的重大审计差异。
  - 4.会员如果注意到已与有问题的信息发生关联,应当采取措施消除关联。
- 5.在鉴证业务中,如果注册会计师依据职业准则的规定<u>出具了恰当的</u>业务报告(例如,在审计业务中, 出具恰当的非无保留意见审计报告),则**不被视为**违反上述要求。

# 二、客观公正——适用所有会员

含义	1.客观:是指按照事物的本来面目去考察,不添加个人的偏见。 2.公正:是指公平,正直,不偏袒。
要求	如果 <u>存在</u> 对职业判断产生过度不当影响的情形,会员 <u>不得从事</u> 与之相关的职业活动。

# 三、独立性——不是对所有会员的要求(第 23 章详细讲解)

注册会计师执行**审计**和**审阅业务**以及**其他鉴证业务**时,应当从**实质上**和**形式上**保持独立性,不得因任何利害关系影响其客观公正。





### 四、专业胜任能力和勤勉尽责

专业胜任能力	1.专业胜任能力可分为 <b>两个</b> 独立阶段: <b>获取</b> 和 <b>保持</b> 2. <b>不应承接</b> 不能胜任的业务; 3.可以利用 <b>专家工作</b> 。(专家是会计、审计领域 <b>之外的</b> )
勤勉尽责	1.要求会员 <b>遵守</b> 法律法规、相关职业准则的要求并保持应有的职业怀疑,认 真、全面、及时地 <b>完成工作任务</b> 。同时,会员应当采取适当措施 <b>以确保</b> 在其授 权下从事专业服务的人员 <b>得到应有的</b> 培训和督导。 2.在适当时,会员应当使客户、工作单位和专业服务的其他使用者了解专业服 务的固有局限。

## 五、保密——适用所有会员

- 1.保密原则要求会员应当对职业活动中获知的涉密信息保密。
- 2.根据该原则,会员应当遵守下列要求:(8个方面)
- (1) 警觉<u>无意中泄密</u>的可能性,包括在社会交往中无意中泄密的可能性,特别要警觉无意中向关系密切的商业伙伴或近亲属泄密的可能性。

近亲属: 是指配偶、父母、子女、兄弟姐妹、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女;

- (2) 对所在会计师事务所、工作单位内部的涉密信息保密;
- (3) 对职业活动中获知的涉及国家安全的信息保密;
- (4) 对拟承接的客户、拟受雇的工作单位向其披露的涉密信息保密;
- (5) 在<u>未经客户、工作单位授权</u>的情况下,不得向会计师事务所、工作单位<u>以外的第三方</u>披露其所 获知的涉密信息,除非法律法规或职业准则规定会员在这种情况下有权利或义务进行披露;
  - (6) 不得利用因职业关系而获知的涉密信息为自己或第三方谋取利益;
  - (7) 不得在职业关系结束后利用或披露因该职业关系获知的涉密信息;
  - (8) 采取适当措施、确保下级员工以及为会员提供建议和帮助的人员履行保密义务。
  - 3.会员在下列情况下可以披露涉密信息:
    - (1) 法律法规允许披露, 并且取得客户或工作单位的授权;
- (2) 根据法律法规的要求,为法律诉讼、仲裁准备文件或提供证据,以及向有关监管机构报告发现的 违法行为:
  - (3) 法律法规允许的情况下, 在法律诉讼、仲裁中维护自己的合法权益;
  - (4) 接受注册会计师协会或监管机构的执业质量检查、答复其询问和调查;
  - (5) 法律法规、执业准则和职业道德规范规定的其他情形。

**补充例题。简答题** (根据历年试题改编) 丙公司是 ABC 会计师事务所的常年审计客户, A 注册会计师担任丙公司 2022 年度财务报表审计项目合伙人, 审计项目组在审计中遇到下列事项:

(1) ABC 会计师事务所的**网络事务所**受聘对丙公司财务信息进行尽职调查,经 A 注册会计师批准,借阅了过去 3 年审计工作底稿中**与丙公司相关的部分**。



#### 第二十二章 职业道德基本原则和概念框架 | 巧学基础班-张敬富



- (2) 审计项目组的部分成员首次参与丙公司<u>所在行业的</u>审计项目,因该行业<u>比较特殊</u>,A注册会计师向这些成员提供了有关所在行业**其他公司**审计项目的工作底稿作为参考。
- (3) 丙公司财务总监向 A 注册会计师私下透露,某电商公司正与丙公司秘密协商参股丙公司。A 注册会计师就此事询问了其在该电商公司工作的朋友,并与朋友们讨论了该投资的可能性。

#### 要求:

针对上述事项, 逐项指出 A 注册会计师的做法是否恰当。如不恰当, 简要说明理由。

#### 【答案】

事项序号	是否恰当 (恰当/不恰当)	理由
(1)	不恰当	在 <b>未获得客户授权</b> 的情况下,同意尽职调查团队借阅与丙公司相关的审计工作底稿 <u>不符合保密规定</u> /除非客户已授权披露信息,会计师事务所人员有义务始终对业务工作底稿包含的信息予以保密
(2)	不恰当	A注册会计师 <u>未经授权</u> 将其他公司审计工作底稿提供给丙公司审计项目组成员,违反了 <u>保密规定</u>
(3)	不恰当	A 注册会计师将客户和潜在投资方 <b>未公开的事项</b> 与朋友讨论 <u>不</u> 符合保密规定/注册会计师 <u>未经客户授权</u> ,不得向事务所以外 的第三方披露所获知的涉密信息

## 六、良好职业行为——适用所有会员

- 1.会员应当遵守相关法律法规,避免发生任何可能损害职业声誉的行为。
- 2.会员在向公众传递信息以及推介自己和工作时,应当客观、真实、得体,不得损害职业形象。
- 3.会员应当诚实、实事求是,不得有下列行为: (共2条)
  - (1) 夸大宣传提供的服务、拥有的资质或获得的经验;(夸自己)
  - (2) 贬低或无根据地比较他人的工作。(贬别人)

# 第二节 职业道德概念框架

### 一、职业道德概念框架的内涵

职业道德概念框架是指解决职业道德问题的思路和方法,用以指导注册会计师:

- 1.识别对职业道德基本原则的不利影响;
- 2.评价不利影响的严重程度;
- 3.必要时采取防范措施消除不利影响或将其降低至可接受的水平。

总体而言:识别——评价——应对

## 二、识别、评价和应对不利影响(第2节+第3节)

(一) 识别对职业道德基本原则的不利影响





对职业道德基本 原则的不利影响	对职业道德基本原则产生不利影响的具体情形		
自身利益 (主要是 <b>经济利益</b> ) ( <b>钱、物</b> 等)	1.注册会计师在客户中拥有直接经济利益; 2.会计师事务所的收入过分依赖某一客户; 3.会计师事务所以较低的报价获得新业务,而该报价过低,可能导致注册 会计师难以按照适用的职业准则要求执行业务; 4.注册会计师与客户之间存在密切的商业关系; 5.注册会计师能够接触到涉密信息,而该涉密信息可能被用于谋取个人私 利; 6.注册会计师在评价所在会计师事务所以往提供的专业服务时,发现了重 大错误。		
自我评价	1.注册会计师在对客户提供财务系统的设计或实施服务后,又对系统的运行有效性出具鉴证报告; 2.注册会计师为客户编制用于生成有关记录的原始数据,而这些记录是鉴证业务的对象。		
过度推介	1.注册会计师推介客户的产品、股份或其他利益; 2.当客户与第三方发生诉讼或纠纷时,注册会计师为该客户辩护; 3.注册会计师站在客户的立场上影响某项法律法规的制定。		
密切关系	1.审计项目团队成员的近亲属担任审计客户的董事或高级管理人员; 2.鉴证客户的董事、高级管理人员,或所处职位能够对鉴证对象施加重大 影响的员工,最近曾担任注册会计师所在会计师事务所的项目合伙人; 3.审计项目团队成员与审计客户之间存在长期业务关系。		
外在压力	1.注册会计师因对专业事项持有不同意见而受到客户解除业务关系或被会计师事务所解雇的威胁; 2.由于客户对所沟通的事项更具有专长,注册会计师面临服从该客户判断的压力; 3.注册会计师被告知,除非其同意审计客户某项不恰当的会计处理,否则计划中的晋升将受到影响; 4.注册会计师接受了客户赠予的重要礼品,并被威胁将公开其收受礼品的事情。		

# ♀ 提示

光文昌	主要近亲属	指 <b>配偶</b> 、父母或子女
近亲属	其他近亲属	指兄弟姐妹、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女





审计项目团队 成员

指所有审计项目组成员和会计师事务所中**能够直接影响**审计业务结果的其他人员,以 及网络事务所中**能够直接影响**审计业务结果的所有人员

#### (二) 评价不利影响的严重程度

- 1.如果识别出对职业道德基本原则的不利影响,会员<u>应当评价</u>该不利影响的严重程度<u>是否处于</u>可接受的水平。
- 2.可接受的水平:是指会员针对识别出的不利影响<u>实施</u>理性且掌握充分信息的<u>第三方测试之后</u>,很可能得出其行为并未违反职业道德基本原则的结论时,该不利影响的严重程度**所处的水平**。
- 3.在评价不利影响的严重程度时,会员应当从<u>性质</u>和<u>数量</u>两个方面予以考虑,如果<u>存在多项</u>不利影响, 应当将多项不利影响**组合起来**一并考虑。
  - 4.会员对不利影响严重程度的评价还受到专业服务性质和范围的影响。
- 5.某些由法律法规、注册会计师协会或会计师事务所制定的,用于加强注册会计师职业道德的条件、 政策和程序也可能有助于识别对职业道德基本原则的不利影响。这些条件、政策和程序也是在评价不利影响的严重程度时需要考虑的因素。这些条件、政策和程序可以分为:
  - (1) 与客户及其经营环境相关的条件、政策和程序;
  - (2) 与会计师事务所及其经营环境相关的条件、政策和程序。
  - (三) 应对不利影响
- 1.如果会员确定识别出的不利影响<u>超出</u>可接受的水平,应当通过<u>消除</u>该不利影响或将其<u>降低至</u>可接受的水平来予以应对。
- 2.注册会计师应当就其已采取或拟采取的行动<u>是否能够消除</u>不利影响或将其降低至可接受的水平形成总体结论。

在形成总体结论时, 注册会计师应当:

- (1) 复核所作出的重大判断或得出的结论;
- (2) 实施理性且掌握充分信息的第三方测试。

### 三、与治理层的沟通(略)

# 第三节 注册会计师对职业道德概念框架的具体运用

### 一、利益冲突

情形	防范措施
1.注册会计师为两 个或多个存在利益 冲突的客户提供专 业服务	1.注册会计师应当根据利益冲突的 <u>性质和严重程度</u> ,运用职业判断确定 <u>是否有必要</u> 向客户 <u>具体披露</u> 利益冲突的情况, <u>并获取</u> 客户 <u>明确同意</u> 其可以承接或继续提供专业服务。





情形	防范措施		
2.注册会计师的利	2.在 <b>评价和应对</b> 因利益冲突产生的不利影响时,注册会计师应当对可能违反保密		
益与客户的利益存	原则的情况 <b>保持警觉</b> ,包括在 <u>进行披露</u> 或在会计师事务所、网络内部 <u>分享相关信</u>		
在冲突	<u>息</u> 以及寻求第三方 <u>指导</u> 时。		
	3.具体防范措施		
	(1)由不同的项目组 <b>分别提供</b> 服务,并且这些项目组 <b>已被明确要求遵守</b> 涉及保密		
	性的政策和程序;		
	(2)由 <u>未参与</u> 提供服务或不受利益冲突影响的适当人员复核已执行的工作,以评		
	估关键判断和结论 <u>是否适当</u> 。		

# 二、专业服务委托

具体情况	防范措施
	下列防范措施可能能够应对因自身
1.客户关系和业务的承接与保持(知己知彼)	利益产生的不利影响:
(1)如果注册会计师 <b>知悉</b> 客户存在某些问题,如涉嫌违反法律法	(1) <u>分派</u> 足够的、具有必要胜任
规、缺乏诚信等事项,可能对 <b>诚信、良好职业行为原则</b> 产生不利	能力的项目组成员;
影响。	(2)就执行业务的合理时间安排
(2)如果项目组 <u>不具备</u> 或 <u>不能获得</u> 恰当执行业务所必需的胜任	与客户 <u>达成</u> 一致意见;
能力,将因 <b>自身利益</b> 对专业胜任能力和勤勉尽责原则产生不利影	(3)在必要时 <u>利用</u> 专家的工作。
响。	<u>【提示】</u> 连续业务中,应当 <u>定期评</u>
	<u>价是否</u> 继续保持该业务
2.专业服务委托的变更	
(1)当注册会计师 <b>遇到</b> 下列情况时,应当确定 <b>是否有理由拒绝</b>	
承接该项业务:	1.要求现任或前任注册会计师提供
①潜在客户要求其取代另一注册会计师;	其已知的信息;(前提: <u>征<b>得客</b>户</u>
②考虑以投标方式接替另一注册会计师执行的业务;	同意)
③考虑执行某些工作作为对另一注册会计师工作的补充。	2.从 <u>其<b>他渠道</b></u> 获取信息。
(2)注意 <u>下列情形</u> 导致的不利影响(因 <u>自身利益</u> 对专业胜任能	注意:
力和勤勉尽责原则产生不利影响):	现任或前任注册会计师需要遵循保
①可能 <u>并未知悉</u> 所有相关事实就承接业务	<b>密原则</b> 。
②客户要求执行某些工作 <u>以作为</u> 对现任或前任注册会计师工作的	
<u>补充</u>	





# 三、第二意见

情形	防范措施
如果第二意见 <u>不是以</u> 现任或前任注册会计师所获得的相同事实为基础,或依据的证据不充分,可能因自身利益对专业胜任能力和勤勉尽责原则产生不利影响。(接触的信息不如前任充分)	1.征得客户同意与现任或前任注册会计师沟通; 2.在与客户沟通中说明注册会计师发表专业意见的局限性; 3.向现任或前任注册会计师提供第二意见的副本。 【提示】如果要求提供第二意见的实体不允许与现任或前任注册 会计师沟通,注册会计师应当决定是否提供第二意见。

# 四、收费 (<u>★★★★</u>)

可能产生不利 影响的情形	评价内容和防范措施	
1.收费水平	考虑因素	如果 <b>报价水平过低</b> ,以致注册会计师 <b>难以按照</b> 适用的职业准则 执行业务,则可能因 <b>自身利益</b> 对专业胜任能力和勤勉尽责原则 产生不利影响。
	防范措施	1.会计师事务所 <u>应当确保</u> 在提供专业服务时,遵守执业准则和相关职业道德规范的要求,使工作质量 <u>不受损害</u> ,并 <u>使客户了解</u> 专业服务的范围和收费基础。 2. <u>调整</u> 收费水平或业务范围; 3.由适当复核人员 <u>复核</u> 已执行的工作。
	一 否或收费多少	之许外,注册会计师 <u>不得以或有收费方式</u> 提供 <b>鉴证服务</b> ,收费与 不得以鉴证工作结果或实现特定目的为条件。(如: <u>高新审</u> 发产清算,法院决定先由会计师事务所清算,再按 <u>清算资产的</u> 一费)
2.或有收费	考虑因素	1.业务的性质( <u>法律法规允许的业务除外</u> ) 2.可能的收费金额区间 3.确定收费的基础 4.向报告的预期使用者 <u>披露</u> 注册会计师所执行的工作以及收费的基础; 5.会计师事务所的质量管理政策和程序; 6.是否由 <u>独立第三方复核</u> 交易和提供服务的结果 7.收费水平 <u>是否已由</u> 独立第三方(如监管部门)作出规定。





		空間な 水砂菌
	防范措施	1.由 <u>未参与</u> 提供非鉴证服务的适当复核人员复核注册会计师已 执行的工作; 2.预先就收费的基础与客户 <u>达成书面协议</u>
3. <u>收取</u> 或 <u>支付介绍费</u> 或 <u>佣金</u>	将因自身利益对客观公正、专业胜任能力和勤勉尽责原则产生非常严重的不利影响, <b>导致没有防范措施</b> 能够消除不利影响或将其降低至可接受的水平 (不能收+也不能给)	

- (1)签订审计业务约定书时,ABC会计师事务所与甲公司商定<u>按六折收取</u>审计费用,据此,审计项目组计划相应缩小审计范围,并就此事与甲公司治理层达成一致意见。
- (2) 审计业务约定书约定, 甲公司<u>如上市成功</u>, 将另行奖励 ABC 会计师事务所, 奖励金额按发行股票融资额的 0.1%计算。
- (3) 甲公司与 ABC 会计师事务所签订协议,由甲公司向其客户推荐 ABC 会计师事务所的服务。每次推荐成功后,由 ABC 会计师事务所向甲公司支付少量的业务介绍费。
- (4) ABC 会计师事务所推荐甲公司与某开发区管委会签订了投资协议,因此获得开发区管委会的奖励 10 万元。

#### 要求:

针对上述事项,逐项指出 ABC 会计师事务所是否违反中国注册会计师职业道德守则,并简要说明理由。 【答案】

事项序号	是否违反 (违反/不违反)	理由
(1)	违反	ABC 会计师事务所因减少审计收费而 <u>不恰当地缩小</u> 审计范围,影响审计质量,将因自身利益对专业胜任能力和勤勉尽责原则产生不利影响
(2)	违反	ABC 会计师事务所提供审计服务不得采用 <u>或有收费</u> 的方式, 否则将因 <u>自身利益</u> 对独立性产生严重的不利影响
(3)	违反	会计师事务所 <u>不得</u> 向审计客户支付业务介绍费,否则将因 <u>自</u> <u>身利益</u> 对客观公正、专业胜任能力和勤勉尽责原则产生非常 严重的不利影响
(4)	违反	ABC 会计师事务所收取与甲公司有关的介绍费/收到的政府 奖励实质构成介绍费,将因 <b>自身利益</b> 对客观公正、专业胜任 能力和勤勉尽责原则产生非常严重的不利影响

### 五、利益诱惑(包括礼品和款待)

### (一) 一般规定

注册会计师提供或接受利益诱惑,可能因<u>自身利益、密切关系或外在压力</u>对职业道德基本原则产生不利影响,尤其可能对诚信、客观公正、良好职业行为原则产生不利影响。





### (二) 意图不当影响行为的利益诱惑

具体情形	防范措施
如果注册会计师知悉被提供的利益诱惑 <u>存在</u> 或被认为存在不当影响行为的意图,即使注册会计师 <u>拒绝接受</u> 利益诱惑, <u>仍可能</u> 对职业道德基本原则产生不利影响。	1.就该利益诱惑的情况 <u>告知</u> 会计师事务所的高级管理层或客户治理层; 2. <u>调整或终止</u> 与客户之间的业务关系。

### (三) 无不当影响行为意图的利益诱惑

具体情形	防范措施
即使注册会计师认为 某项利益诱惑无不当 影响行为的意图,提 供或接受此类利益诱 惑 <u>仍可能</u> 对职业道德 基本原则产生不利影 响。	可能能够 <u>消除</u> 产生的不利影响: 1.拒绝接受或不提供利益诱惑; 2.将向客户提供专业服务的责任 <u>移交给</u> 其他人员( <u>有前提:</u> 注册会计师 <u>没有理</u> 由相信该人员在提供专业服务时可能受到不利影响)。 可能能够将不利影响降低至可接受的水平: 1.就提供或接受利益诱惑的事情,与会计师事务所或客户的高级管理层保持信息对称; 2.在由会计师事务所高级管理层或其他负责会计师事务所职业道德合规性的人员监控的,或者由客户维护的记录中登记该利益诱惑; 3.针对提供利益诱惑的客户,由未参与提供专业服务的适当复核人员复核注册会计师已执行的工作或作出的决策; 4.在接受利益诱惑之后将其捐赠给慈善机构,并向会计师事务所高级管理层或提供利益诱惑的人员适当披露该项捐赠; 5.支付与所接受利益诱惑(如款待)同等价值的价款;
	6.在收到利益诱惑(如礼品)后尽快将其返还给提供者。

**补充例题。简答题** (2012年) ABC 会计师事务所负责审计甲公司 2011 年度财务报表,委派 A 注册会计师为项目合伙人,遇到下列事项:

(3)被审计单位甲公司是F1赛事中国站的赞助商,送给项目合伙人A注册会计师5张中国站的贵宾票。A注册会计师将票分给了审计项目组成员。

要求

指出 ABC 会计师事务所是否违反中国注册会计师职业道德守则,并简要说明理由。





事项序号	是否违反 (违反/不违反)	理由
(3)	违反	注册会计师 <u>不得接受</u> 审计客户礼品,否则会因 <u>自身利益、密</u> <u>切关系</u> 或 <u>外在压力</u> 对独立性产生不利影响

# 六、保管客户资产(某公司被查封账册,政府让事务所代为保管资产,如:代发工资等)

- 1.<u>除非</u>法律法规<u>允许或要求</u>,并且<u>满足</u>相关条件,注册会计师<u>不得提供</u>保管客户资金或其他资产的服务。
  - 2.注册会计师如果保管客户资金或其他资产,应当符合下列要求: (共4条,简单了解)
    - (1) 遵守所有与保管资产和履行报告义务相关的法律法规;
    - (2) 将客户资金或其他资产与其个人或会计师事务所的资产分开;
    - (3) 仅按照预定用途使用客户资金或其他资产;
    - (4) 随时准备向相关人员报告资产状况及产生的收入、红利或利得。
- 3.在承接某项业务时,对于可能<u>涉及保管</u>客户资金或其他资产,注册会计师应当<u>询问</u>资产的来源,<u>并</u> 考虑应履行的相关法定义务。
  - 4.如果客户资金或其他资产**来源于非法活动**(如**洗钱**),注册会计师不**得提供**保管资产服务。

## 七、应对违反法律法规行为

- 1.注册会计师在向客户提供专业服务的过程中, <u>可能遇到</u>、<u>知悉</u>或<u>怀疑</u>客户<u>存在</u>违反法律法规或涉嫌 违反法律法规的行为。
- 2.当注册会计师<u>知悉</u>或<u>怀疑存在</u>这种违反或涉嫌违反法律法规的行为时,可能因<u>自身利益</u>或<u>外在压力</u> 对**诚信和良好职业行为原则**产生不利影响。

# 第四节 非执业会员对职业道德概念框架的运用(了解)

- 一、基本要求
- 二、识别对职业道德基本原则的不利影响
- 三、评价和应对不利影响
- 四、利益冲突
- 五、信息的编制和列报
- 六、专业知识和技能
- 七、与财务报告和决策相关的经济利益、薪酬和激励
- 八、利益诱惑(包括礼品与款待)
- 九、应对违反法律法规行为
- 十、违反职业道德基本原则的压力





## ■ 本章小结

- 1.职业道德基本原则(6 个: 诚信、独立性、客观公正、专业胜任能力和勤勉尽责、保密、良好职业行为)
  - 2.产生不利影响的因素(自身利益、自我评价、过度推介、密切关系、外在压力)
- 3.利益冲突、专业服务委托、第二意见、收费、利益诱惑(包括礼品和款待)、保管客户资产、应对违 反法律法规行为。



干淘万漉虽辛苦, 吹尽狂沙怡到金。

