

第四章 会计职业道德

【知识点框架结构】



【知识点 1】会计职业道德的概述

【解释】会计职业道德是指在会计职业活动中应当遵循的、体现会计职业特征的、调整会计职业关系（经济利益关系）的职业行为准则和规范。

1. 会计职业道德的特征

（1）具有一定的强制性。

【解释】在我国，会计职业道德和其他道德不一样，许多内容都直接纳入了会计法律制度。

（2）较多关注公众利益。

2. 会计职业道德与会计法律制度

（1）会计职业道德与会计法律制度的联系

【提示】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，两者联系密切。

① 两者在作用上相互补充

会计行为既需要会计法律制度进行强制性规范，又需要借助于会计职业道德的教化功能。

② 两者在内容上相互渗透、相互重叠

会计法律制度中含有会计职业道德规范的内容，同时，会计职业道德规范中也包含会计法律制度的某些条款。

（2）会计职业道德与会计法律制度的区别

	会计法律制度	会计职业道德
性质不同	通过国家机器强制执行，具有很强的他律性	主要由会计从业人员自觉遵守，并依靠社会舆论和良心来保障实施，具有很强的自律性
作用范围不同	侧重于调整会计人员的外在行为和结果，而不能规范思想动机，具有较强的客观性	不仅要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，要求人们的动机应高尚和纯洁，具有较强的主观性
表现形式不同	其表现形式是具体的、明确的、成文的法律文件	既有明确的成文的规定，也有不成文的规范，在表现形式上缺乏具体性和准确性
实施保障机制不同	需要一套实施保障机制	主要靠会计人员的自觉遵守和舆论谴责来实现
评价标准不同	评价标准较低，是对会计人员提出的最基本的要求	对会计人员提出了较高的要求

【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

【答案】 ABC

【知识点 2】会计职业道德规范的内容

【解释】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、参与管理和强化服务。

1. 爱岗敬业、诚实守信

内容	含义	基本要求
爱岗敬业 (基础)	是指忠于职守的事业精神，是会计职业道德的基础	(1) 正确认识会计职业，树立职业荣誉感 (2) 热爱会计工作，敬重会计职业 (3) 安心工作，任劳任怨 (4) 严肃认真，一丝不苟 (5) 忠于职守，尽职尽责
诚实守信 (精髓)	诚实：言行跟内心思想一致，不弄虚作假、不欺上瞒下，做老实人，说老实话，办老实事 守信：遵守自己所作出的承诺，讲信用，重信用，信守诺言，保守秘密	(1) 做老实人，说老实话，办老实事，不搞虚假 (2) 保密守信，不为利益所诱惑 (3) 执业谨慎，信誉至上（主要针对注册会计师）

【例题 1·单选题】会计人员在工作中“懒”、“拖”的不良习惯，违背了会计职业道德规范中的（ ）的具体内容。

- A. 爱岗敬业
B. 诚实守信
C. 坚持准则
D. 客观公正

【答案】 A

【例题 2·多选题】会计职业道德中爱岗敬业的要求是会计人员热爱会计工作及（ ）。

- A. 安心本职工作
B. 忠于职守
C. 尽心尽力
D. 尽职尽责

【答案】 ABCD

【例题 3·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

【答案】 BCD

【例题 4·单选题】会计人员对于工作中知悉的商业秘密应依法保守，不得泄露，这是会计职业道德中（ ）的具体体现。

- A. 诚实守信
B. 廉洁自律
C. 客观公正
D. 坚持准则

【答案】 A

2. 廉洁自律、客观公正

内容	含义	基本要求
	廉洁：不贪污钱财，不收受贿赂，保持清白	(1) 树立正确的人生观和价值观 (2) 公私分明，不贪不占 (3) 遵纪守法，一身正气

廉洁自律 (前提和内在要求)	自律: 自律主体按照一定的标准自己约束自己、自己控制自己的言行和思想的过程	【提示】遵纪守法是廉洁自律的基本保证
客观公正 (理想目标)	客观: 按照事物的本来面目去反映, 不掺杂个人的主观意愿, 也不为他人意见所左右 公正: 平等、公平、正直, 没有偏失	(1) 依法办事 (2) 实事求是 (3) 如实反映 【提示】依法办事是会计工作保证客观公正的前提

【例题 1·单选题】“常在河边走, 就是不湿鞋”体现的是会计职业道德中()的要求。

- A. 诚实守信
- B. 爱岗敬业
- C. 客观公正
- D. 廉洁自律

【答案】D

【例题 2·单选题】要求会计人员端正态度、依法办事、实事求是、不偏不倚、保持应有的独立性, 体现了()方面的会计职业道德。

- A. 诚实守信
- B. 提高技能
- C. 参与管理
- D. 客观公正

【答案】D

3. 坚持准则、提高技能

内容	含义	基本要求
坚持准则	会计人员在处理业务过程中, 要严格按照会计法律制度办事, 不为主观或他人意志左右	(1) 熟悉准则 (2) 遵循准则 (3) 敢于同违法行为作斗争 【提示】“准则”不仅指会计准则, 而且包括会计法律、国家统一的会计制度以及与会计工作相关的法律制度
提高技能	会计人员通过学习、培训和实践等途径, 持续提高会计职业技能, 以达到和维持足够的专业胜任能力的活动	(1) 具有不断提高会计专业技能意识和愿望 (2) 具有勤学苦练的精神和科学的学习方法

【提示 1】客观公正主要强调的是对事物的如实反映, 诚实守信强调不弄虚作假, 坚持准则强调对“准则”即相关的法律法规的坚持。

【提示 2】提高技能是做到客观公正、坚持准则的基础, 是参与管理的前提。只有技能过关, 才能更好地明辨是非, 进行正确合理的判断和把握。

【例题 1·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。()

【答案】√

【例题 2·多选题】某公司因技术改造, 资金周转困难, 需要向银行贷款 3000 万元。公司总经理找来返聘的老会计赵庆, 说: “现在公司资金紧张, 急需向银行贷款, 提供给银行的会计报表一定要漂亮一点, 请你负责技术处理一下”。赵庆开始感到为难, 在总经理的反复“开导”下, 赵庆认为, 公司领导对他十分照顾, 退休以后又被返聘现在公司有难处, 应该知恩图报, 况且自己只是个返聘人员, 做一些“技术”处理也不为过。于是编制了一份漂亮的会计报告, 获得银行 3000 万元贷款。下列对赵庆行为的认定中正确的有()。

- A. 赵庆的行为违反了坚持准则的会计职业道德要求
- B. 赵庆的行为违反了客观公正的会计职业道德要求
- C. 赵庆的行为违反了爱岗敬业的会计职业道德要求
- D. 赵庆的行为违反了廉洁自律的会计职业道德要求

【答案】AB

【例题 3·单选题】“活到老学到老”是会计职业道德()的要求。

- A. 坚持准则

- B. 提高技能
- C. 参与管理
- D. 廉洁自律

【答案】 B

4. 参与管理、强化服务

内容	含义	基本要求
参与管理	间接地参加管理活动，为管理者当参谋，为管理活动服务	(1) 努力钻研业务，熟悉财经法规和相关制度，提高业务技能，为参与管理打下坚实的基础 (2) 熟悉服务对象的经营活动和业务流程，使管理活动更具针对性和有效性
强化服务	要求会计人员具有文明的服务态度、强烈的服务意识和优良的服务质量	(1) 强化服务意识 (2) 提高服务质量 (关键)

【提示 1】参与管理的行为是“间接”的，会计人员不是管理人员，不能直接地参与管理活动。

【提示 2】强化服务要在坚持原则、坚持准则的基础上尽量满足用户或服务主体的需要。

【例题 1·判断题】会计人员陈某认为，会计工作只是记记账、算算账、与单位经营决策关系不大，没有必要要求会计人员“参加管理”。()

【答案】×

【例题 2·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、加快货款回收的建议
- D. 分析现企业盈利能力，查找存在的问题，提出多记费用减少纳税的措施

【答案】 ABC

【知识点 3】会计职业道德教育

1. 教育内容

(1) 会计职业道德观念教育 —— 基础

【解释】会计职业道德观念教育是会计职业道德教育的第一步，是会计职业道德教育的基础。

(2) 会计职业道德规范教育 —— 核心

【解释】会计职业道德规范教育是指对会计人员开展以会计职业道德规范为内容的教育，是会计职业道德教育的核心内容，贯穿于会计职业道德教育的始终。

(3) 会计职业道德警示教育

【解释】会计职业道德警示教育是指通过对违反会计职业道德行为和违反会计法律行为的典型案例的剖析和讨论，从中得到警示，提高法律意识和会计职业道德意识，增强辨别是非的能力。

2. 教育形式与途径

(1) 接受教育 (外在教育) :

① 岗前职业道德教育 (如会计学历教育中的职业道德教育) ;

② 岗位职业道德继续教育。

(2) 自我修养 (内在教育) : 自我教育、自我改造、自我提高

① 慎独慎欲

【慎独】在一个人单独处事、无人监督的情况下也自觉地按照道德准则去办事。

【慎欲】用正当的手段获得物质利益，会计人员要做到慎欲，把国家、社会公众和集体利益放在首位。

② 慎省慎微

【慎省】开展自我反思、自我批评、自我剖析、自我总结。

【慎微】勿以善小而不为勿以恶小而为之，积小善成大德

③ 自警自励

【自警】随时警醒、告诫自己、警钟长鸣。

【自励】以崇高的会计职业道德理想、信念激励自己、教育自己。

【理解】“自警”是用身边发生的违法违纪事件警醒自己。而“自励”则是用身边的先进模范事迹激励自己。

【知识点 4】会计职业道德的建设、检查与奖励

1. 财政部门的组织推动

(1) 会计执法检查与会计职业道德检查相结合;

- (2) 会计专业技术资格考评、聘用与会计职业道德检查相结合;
- (3) 会计人员表彰奖励制度与会计职业道德检查相结合。
- 2. 会计行业的自律管理与约束
- 3. 企事业单位的内部监督
- 4. 社会各界的监督与配合

