

会计与伦理的关系

——兼论会计伦理和伦理会计

张 娟

(南京师范大学公共管理学院, 南京 210097)

【摘要】人们常认为会计和伦理是不相关的两个论域。针对这一问题, 本文在分析了两者之间的逻辑联系和价值关系的基础上, 进一步论述了伦理会计与会计伦理关系的异同。这一探析对解决现实财务行为中的道德失范现象有着重要意义。

【关键字】会计; 伦理; 会计伦理; 伦理会计

【学术创新】作为社会科学分支的会计学离不开伦理的人文支持, 没有伦理内含的会计学是不完善的。另一方面, 如果伦理学离开了对会计现象的研究, 同样也不完整。会计与伦理相互渗透、相互作用、相互影响。因而, 会计学与伦理学“联姻”显得尤其重要。首先, 本文从伦理的角度对会计定义、任务、目的、意旨等提出了新的理解。第二部分, 从会计实践出发谈了伦理与会计的关系。第三部分, 辨析了会计伦理与伦理会计异同。

虽然我们加强了会计职业道德的建设和财经伦理的理论研究, 但在伦理与会计关系、伦理会计和会计伦理这些方面的研究还不够。面对财务假帐、偷税漏税等道德失范现象, 加强这一方面的研究和探索具有重大意义。

一、会计的伦理意义

会计行为始终是人的社会活动, 人的伦理道德状况直接影响着会计内容、会计任务、会计立场等。

第一、会计定义的伦理内含

会计的含义主要有如下几种: (1) 认为会计是管理经济的一个工具, 即管理工具论。这个观点来自前苏联。管理工具论认为会计是一种管理手段, 是记帐算帐, 为管理服务, 本身不具有管理职能。(2) 认为会计是一个信息系统, 即信息系统论。这个观点主要来自西方。信息系统论认为会计是一种旨在传达一个企业的重大财务和其他经济信息, 以便其使用者做出判断和决策的经济信息系统。(3) 认为会计是一种管理活动, 即管理活动论。会计是以货币作为主要计量尺度, 采用专门方法, 对经济活动进行连续、系统、全面的核算和监督, 它是一个提供经济信息的信息系统, 是加强经济核算、提高经济效益的一种管理活动, 是经济管理的重要组成部分。(4) 马克思在《资本论》中指出: “会计是对过程的控制和观念总结。”¹无论是何种定义都可以得出一个结论, 会计是人的活动, 反映了人与人的关系。首先, 所有会计活动都是行为主体的价值取向的一种表达方式。会计在财务工作中是提供他人真实的会计信息还是反映虚假的会计数据? 财务分析反映真实的意识还是反映虚假的意识? 其中包含事实判断和价值评价。其次, 会计行为不是个人行为, 是群体行为, 其行为方式和特性受制于人的素质和人际关系的协调原则和效益。再次, 会计成果也是被精神化或人化的结果。人的价值观或人生观等都会不同程度的渗透到会计成果中。因而, 会计学客观需要伦理支持, 需要伦理规范, 需要伦理约束行为主体的行为过程, 需要用伦理

¹王小锡、宣云凤《现代经济伦理学》江苏人民出版社 2000

规范明确道德责任，需要伦理精神深入渗透到会计核算的理论和实践中去。

第二、会计任务的伦理意义

会计学中会计的任务明确规定了会计行为主体活动的标准是什么和应该是什么。而没有回答在“是什么”和“应该是什么”的背后的终极目的是什么，终极原因是什么，内在本质又是什么这些问题。从表面上看，规范的会计行为直接结果是真实反映分析经济活动情况，加强核算，提高经济效益，维护财经纪律，保护财产物资的安全完整等。而事实上，不管人们自觉还是不自觉，其财务结果必需符合人的有用性这一属性。也就是说满足人的需要这个最终目的。人通过有意识的对象性活动，将自身的才能、品质、意志和信念等价值对象化在对象物上，由此实现这一最终目的。最终原因是为了人能够通过财务活动获得更有利于自身发展的物质条件和精神空间。会计行为的内在本质是伦理，而不仅是会计信息的提供和评价。会计信息的提供与评价是一种手段，通过这种手段获得会计信息需求者的意见和要求，再通过各种财务行为进行会计信息提供者与需求者的双向式互动和反馈，最后获得会计信息需求者的信任。这是会计任务本质的利他性。同时，会计信息提供者也在互动中，自我满足自身利益的需求。我们可以将会计任务的本质看成是利他性与利己性的统一。会计任务中的利己性与利他性表现为同一行为的两个方面，而不是两种不同的会计行为。因而，会计学原理中的会计任务是手段，伦理价值的实现才是内在本质。

第三、会计的人文意旨

市场机制的特点决定了经济利益在经济活动中的至上性质，因此，会计行为作为经济活动的组成部分也不得不围绕经济利益展开。随着这种以利润为本思潮的四处蔓延，正如马克思所指出的那样，“它把宗教的虔诚、骑士的热忱、小市民的伤感这些情感的神圣激发，淹没在利己主义打算的冰水之中。”²人们发现会计在“囚徒困境”中越陷越深。因而，人们呼唤以人为本的伦理精神，倡导会计活动中的人文意识，淡化会计的物性特质，从而缩小物性文化与人性文化之间的差距。应该说会计活动的物性特质是不可避免的，但它可以被融入到现实的人文情境之中，让物性的文化以人性的文化特征来表现。以人为本的精神可以遏制唯利主义思潮，阻止物性文化特质过分膨胀，最终把会计活动定位在符合人性的基础上，更多地关注人的成长、人的价值实现和人的全面发展。

二、伦理对会计的影响

伦理作为一种无形资产，已成为了会计行为中不可缺少的重要组成部分。会计活动离不开伦理道德的支撑和调节。

第一、产权伦理与会计道德责任

一方面，由于产权不清晰，决定了权利缺位和道德责任缺位。(1) 单一公有制国有企业的财产所有权的主体是国家，全体人民，但具体到每一个企业，产权主体实际上很不具体，人人所有，即人人所没有。这样国有企业的产权主体形成了事实上的空缺。国有企业没有真正的所有者。没有权利所有者，就没有承担道德责任的行为主体。(2) 由于国家授权的国有资产管理机构不是国有资产的所有者，自身又缺少根本利益动力机制，加上不能干预企业经营权，所有权的转交并没有根本改变权利缺位这一事实。(3) 国有企业的债权人大多是国有银行或国有企业，而这些人所有者同样是国家，因此债权人由于诸多原因，对企业会计信息质量的关注并不重视。企业会计对债权人的影响也不是很大。双方都欠缺道德责任意识。

在会计核算中，权利——责任关系是财务管理承担道德责任的基础。财务的道德责任缘于财

² 《马克思恩格斯选集》第1卷，人民出版社，1972年版，第253页

务权利,有权利就应承担相应的责任。这是“责任的铁律”。权利到位则是这铁律的逻辑前提,权利缺位或不到位必然构成道德责任缺位的逻辑理由。行使财产权利的自由和行使财产权利所承担的社会义务之间必须统一。

另一方面,我们需要重新审视传统的产权伦理价值观对现代财务的影响。以往传统的计划经济产权伦理观是重“公”轻“私”、贵“公”贬“私”甚至是兴“公”灭“私”。³这使得帐务往来存在着双重标准,非公有制经济没法享受平等的“国民待遇”,有的私企甚至因公有制企业帐款的拖欠而拖死。把财产权利按照生产资料所有制性质划分为不同的等级,给予不同的价值地位,其实质是“财产所有权等级观念”,不利于企业财务之间的平等往来。帐务往来行为中涉及到的所有经济实体“应该”是平等的,任何一方都不应享有特权。在市场经济条件下,我们须确立“公”与“私”共存、平等的,并且适应新形势的产权伦理和价值观念⁴。新产权伦理观决定了会计行为中的每个利益主体在处理和其他利益主体间的财务往来事务过程中,需坚持多方利益的相互结合、相互兼顾、平等共存的伦理原则和道德规范。它要求既利己,又利他,又利群。

第二、伦理与会计监督

会计监督是财务管理的一种他律手段。他律手段的功能实现必须符合形式合理性与实质合理性的要求,缺一不可。首先,形式合理性是指监督岗位的设置及职责的运行过程与领导层之间的关系不是简单服从或服务型,而是相对独立型。服从型模式迫使监督的目的、内容、形式、方法、结果必须符合“预订”或“主观需要”的管理层要求。这样使得监督的起点本身就不可能公正,不合理性,具有主观色彩,并易导致监督异化。比如,在服从型的模式下,单位内部审计机构的审计人员为了防止被领导误解,常常采取处处小心,步步留意,少说为佳的处世哲学,对违法违纪的财务活动视而不见、听而不闻。将内部审计变成了聋子的耳朵——摆设。其次,会计监督的伦理规范必须符合社会对财务从业者的价值期待。社会不仅规定了会计信息使用者的行为模式和价值取向,而且必然对会计信息提供者存有某种价值期待。这种价值期待作为一种形而上的预设,须借助于一定载体方能得以实现。这一载体是会计监督伦理规范。它规定了行为主体的“应然”,是一种“指挥棒”或“调节器”,其外在形式表现为要求人们的“应该”和“必须”的规则体系,但它却内在地蕴含着社会对会计监督的期待和厚望。再次,会计监督伦理必须从现实道德国情出发。道德国情是我们确立会计监督伦理规范的依据和基础。钱广荣在《道德国情论纲》中指出:“当历史的翅膀可以通过搏击越过某种自然阶段,跃上更高的社会形态的时候,道德国情不可能随之实现这种飞跃。”在思考和设计会计监督伦理及其建设的具体问题时,应当面对自己的、现实的道德国情。⁵

会计监督这一他律手段的实质合理性指的是监督内容和谐而完整。如监督部门的监督口径不统一,会导致人们的价值判断或事实认定标准模糊不清。对监督结果自然也是“公说公有理,婆说婆有理”。现实工作中会计监督、财政监督、审计监督、税务监督等各种经济监督之间监督标准不统一,管理各自为政,功能上相互交叉,不能有机结合,不能从整体上有效地发挥监督作用。虽然有关部门每年都要进行税收、财务物价检查,会计师事务所每年都要对会计报表审计,但其经常性、规范性以及广度、深度、力度都不能给会计监督提供有力支持,也无法形成对会计监督的有效再监督机制。另外,监督的内容需要完整而全面。财务报表中的数据与数据之间本身存在着内在的、必然的逻辑联系,相互之间提供佐证,提供价值判断条件或推理依据。孤立地从某个数据分析结果,很有可能是只见树木而不见森林。另一方面,会计监督的内容是对海盗的净利润计算正确性的审核吗?既然会计的终极目的是伦理价值实现和人伦关系和谐,显然对会计行为不同向度的道德追问也必然包含于会计监督的内容之中。对核算的道德追问不仅要关注财务利润是

³朱贻庭 《中国传统经济伦理及其现代变革论纲》2002年经济伦理国际论谈

⁴朱贻庭 《中国传统经济伦理及其现代变革论纲》2002年经济伦理国际论谈

⁵刘云林 《教育伦理规范形式合理性探析》《道德与文明》2003、1

否符合社会公正和实质正义，而且应特别关注会计人员是否具有良好的职业素质；对会计管理的道德追问不仅要考察人全面发展的状况和人价值实现的程度，而且要审视会计活动是否有利于人的本性获得最大的和最合理的实现。只有这样才能将会计的“技术理性”和伦理中的人类理性结合为“整体理性”；才能实现会计的“善”。会计“善”的实质就是西田几多郎在《善的研究》中所说的人格的实现、良好意志发展的完成。

第三、伦理与会计工作者的职业道德

会计工作直接与金钱打交道，极易滋生极端个人主义、拜金主义和享乐主义。会计的职业道德是规范会计行为的准则。概括起来由客观、合法、勤俭、精业和独立原则构成。客观又称真实性原则。它要求一切会计资料都必须正确反映客观实际。《会计准则》规定：“会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映财务状况和经营成果。”合法性原则指的是：所有会计业务必须符合国家的会计法规和条例。勤俭原则是理财原则，即会计需精打细算，勤俭持家。精业指的是会计要钻研业务，精益求精。独立原则是指会计人格的独立和会计行为相对独立的统一。会计行为不受非法的行政干预。会计人格应不唯上，不唯权，只唯法，只唯实。

三、会计伦理及伦理会计的关系

作为社会科学分支的会计学离不开伦理的人文支持，没有伦理内含的会计学是不完善的。另一方面，如果伦理学离开了对会计现象的研究，同样也不完整。会计与伦理相互渗透、相互作用、相互影响。因而，加强会计伦理与伦理会计的研究显得尤其重要。

从字面上看，会计伦理就是会计的伦理或会计活动、财务行为、财务运行过程的伦理理念、伦理关系、伦理规范、伦理标准、伦理价值；而伦理会计则可以理解为是以某种社会伦理准则来指导、规范评价财务（包括财务活动、财务行为、财务运行过程）。两者具有矛盾双方的对立统一。

会计伦理是属于经济伦理学的一部分，是应用伦理学的范畴。其性质是由它所研究的对象决定的。会计伦理研究的对象是财务现象中的伦理道德问题。因为，会计伦理是会计学与伦理学相互发展融合的交叉学科，它既是伦理学在会计学中地位的发展和深层挖掘，也是会计学在伦理学中的正确定位与重新审视，二者具有内在的统一性。所以，会计伦理既有财务事实为背景，又有伦理上的价值为导向，具有会计学与伦理学的双重品格。因此，作为发展的会计观，它表现为对价值赋予的吸纳与认同，而作为发展的伦理观，则表现为对会计规律与会计事实的尊重。会计伦理有两个基本含义：一是，分析财务活动中具有的伦理价值，即从伦理角度重新审视会计学。其出发点是会计学，而落脚点则是伦理。二是，在对伦理现象的分析研究过程中，运用会计方法。会计伦理的着眼点不只是财务问题，而是伦理问题，因为财务中隐含而又凸现出人的价值和伦理关系问题。会计伦理对会计学的关注是为了对人的关注，为了人的全面发展，为了人全面地占有自己的本质。只有这样才能说财务是真正道德的财务，会计是真正道德的会计。

伦理会计属于会计学的一部分，是发展会计学的一个分支。伦理会计则主要从伦理角度对财务活动进行价值规范，它包含大量价值判断和隐含会计价值的事实判断。它主要是指伦理价值规范在财务活动中的运用，或运用伦理道德方法介入对财务现象的分析研究，其出发点是伦理，而落脚点则是会计学。伦理的内容将充分“溶解”到会计学的理论和实践中。比如，对会计原理中的会计一般性原则的论述将更加伦理化，包含更多的价值规范。我们可以认为，伦理会计是对人力资源会计在道德哲学这一领域的进一步深化和探索，同时伦理会计也是会计哲学的应用和延伸。

然而从本质层次上看问题，二者具有共同性。因为二者涉及到会计与伦理的关系，均是会计与伦理这两种社会因素相互作用的结果。两者又存在统一性。

首先，从研究角度来看，无论是从伦理角度来研究会计问题，还是从会计的角度来研究伦理问题，尽管有着不相同的侧重点，但所论及的范围都是在会计学与伦理学相交的地方。我中有你，

你中有我，彼此相互依存。其次，从研究的宗旨和目的来看，会计伦理旨在解决财务生活中出现的伦理问题，以维护财务生活的秩序；伦理会计则旨在用社会伦理准则来指导和评价财务活动，以保证社会财务的正常运行。两者有异曲同工之效。再次，从研究方法看，无论试图解决财务生活中的伦理问题，还是试图用伦理准则来指导和规范财务行为，都必定要关注现实的财务生活和社会道德现状，并从中引申出财务与伦理交互作用的规律性。任何脱离现实和社会道德状况的研究，必定不可能获得正确的结论。

当前，财务活动正处在不断完善过程中，这是一项极其复杂而重要的系统工程。不仅需要具有财务知识，同时也需要伦理精神支持。我们应该将伦理规范融汇到现代财务工作中去。另一方面，加强伦理学与会计学的“联姻”，对学科交叉发展有着重要意义。

参考文献:

- 【1】 陈宝庭、刘金华《经济伦理学》东北财经大学出版社 2001
- 【2】 窦炎国《经济伦理与伦理经济》《道德与文明》2001、4
- 【3】 王小锡《经济的德性》人民出版社 2002
- 【4】 欧阳超《试论互利主义》《天府新论》2003、6、12-14
- 【5】 罗明星《经济伦理的价值蕴含》《道德与文明》2001、2

Abstract: Many people hold that the relation between the financial accounting and ethic does not exist at all. But in this article the author presents the logical and value connection between them, and furthers the discussion of ethical accounting and accounting ethic. At present, this argument is very good for the solution of the financial immoral phenomena.

Key word: financial accounting, ethic, accounting ethic, ethical accounting