

构建基于心理契约的会计职业道德教育模式

刘建秋(博士)

(湖南商学院 长沙 410205)

【摘要】 本文将心理契约理论应用于高校会计专业职业道德教育,运用设计的特殊教学手段与方法对学生进行潜移默化的道德心理暗示,以促使学生树立正确的会计职业道德观。

【关键词】 心理契约 会计职业道德 学历教育

由于职业道德的形成具有长期性和渐进性,因此个人的成长阶段即道德观和价值观的形成时期就显得非常关键,从而会计学历教育中的会计职业道德教育也显得尤其重要。为保证加入会计队伍的会计人员树立正确的职业道德观,会计职业道德教育必须从会计学历教育阶段抓起。而如何在学历教育中有效开展会计职业道德教育,相关研究在现行高校教育体系中基本处于空白。

企业是一组契约的联结体,企业契约主体对契约利益的界定、记录和分配是以会计信息作为基础的。因此,会计信息的提供和鉴证成为企业契约交易的关键,从而需要对会计规则及其执行作出事先约定,这就是会计契约。会计契约一方面必须规范会计信息生成过程和鉴证等技术方面的约定,这方面的内容形成了会计准则和审计准则;另一方面必须规范会计信息生成过程中的会计人员与企业利益相关者各自行为的约定,会计职业道德就是这方面的主要内容。所以,会计职业道德是会计契约的重要内容,其性质是会计行业关于会计服务质量的隐性契约,其内容是会计人员对社会公众关于会计服务质量的约定,明确界定会计人员和审计人员在会计行业的行为标准和行为空间。这种约定是社会公众对会计职业的期望,也是会计人员对其职业行为所做出的承诺,这就是会计职业道德的心理契约诠释。会计职业道德是会计人员的一份心理契约,其签订过程是契约主体的利益博弈和心理决策过程。

本文将深入分析会计职业道德的本质,将会计职业道德视为会计人员与社会公众之间签订的一份心理契约,从心理契约的形成与建立的角度,探讨会计学历教育中对潜在会计人员职业道德心理契约的构建与教育模式的设置。笔者认为这具有重大的理论和实际意义。

一、基于心理契约的会计职业道德教育模式

1. 内容。基于心理契约的会计职业道德教育模式的内容主要包括:

(1)会计职业道德的性质——一份默认的心理契约。现代社会建立在契约网络之上,会计人员作为企业契约受托责任信息供给链上的关键主体,其职业服务质量(包括会计信息

质量和审计质量)影响着受托责任的界定、履行和解除。会计职业道德是会计服务质量的决定因素之一,其性质是会计人员与社会公众之间的一份默认的心理契约。会计职业道德心理契约的理论解释,揭示了会计职业道德的本质,有助于进一步厘清会计职业道德的内容,为构建会计职业道德学历教育的模式及其实施提供理论指导。

(2)会计职业道德心理契约的形成过程。笔者分析会计人员的职业道德的形成过程,主要利用心理契约的研究成果,研究会计职业道德心理契约形成与缔结的完整过程。会计职业道德心理契约的形成过程可以分为四个环节:第一个环节是会计人员对社会相关信息的筛选和解读;第二个环节是产生缔约的心理期望,即初步认同会计职业中的道德标准;第三个环节是当事双方通过心理暗示进行互动的心理要约与反要约;第四个环节是做出回应,即接受心理要约而形成稳定的会计职业道德意识。当会计职业道德心理契约形成,会计人员的职业道德观念也随之形成。在教学实践中,必须针对会计职业道德心理契约形成过程中的四个环节,设计科学的教学方案,并使其与会计职业道德心理契约形成过程中的四个环节相匹配,使学生树立正确的会计职业道德观。

(3)会计职业道德学历教育模式的建立。从培养目标、培养内容、培养方式等方面建立会计职业道德学历教育模式。确定会计职业道德学历教育的目标及达标的判断标准。会计职业道德教育的培养内容为:利用桑恩道德决策综合模型,从道德反应灵敏度、道德判断、道德动机等方面确定会计职业道德学历教育的内容,从这几个方面细化会计职业道德指标;利用道德形成的“习惯性推理”的思维方式建立培养方法体系。

(4)会计职业道德学历教育中的培养方式。培养方式的研究主要从教学方式、教学内容与教材、教学测试与评价等方面入手。对于教学方式,应该与传统的教学方式有所不同,如学术交流和专题研讨、典型人物或事迹的宣传、社会实践和公益活动、实验研究;教学内容与教材中可以选用案例、研讨材料和报告;教学测试与评价利用实验的方法进行。

2. 实施方案。笔者根据会计职业道德心理契约形成过程中的四个环节,设计如下四个模块,使会计职业道德这种潜在

的心理契约在学生的思想中得以形成。

(1)会计职业道德规范教育。会计职业道德规范是指在一定的社会经济条件下,对会计职业行为及职业活动所做出的系统要求或明文规定。为了让学生掌握与会计工作有关的职业道德理论、原则和规范,我们可以编写“大学生会计职业道德规范”教材。该教材主要包括对相关法律、法规、惯例等的系统讲授,还包括会计职业的社会价值、职业道德规范、职业理想、职业品质等内容。其中法制教育是重点,要让学生知法、懂法、守法,这主要是解决会计职业道德心理契约形成过程中的信息掌握与获取的问题,即让学生掌握遵守与违背会计职业道德的信息,使其了解今后职业生涯中遵守与违背会计职业道德的后果。法制教育中的《会计法》、《注册会计师法》、《公司法》、《证券法》、《经济合同法》等相关法律内容是重点,其中相关违法行为的惩处规定是教学的重点。学生应当掌握违法与守法相关后果的信息,以利于其进行会计职业道德决策。

(2)职业风险偏好与风险预期改善教育。通过运用理论、案例和实验教学的方法,使学生认识会计职业道德中相关的职业风险,以及风险对社会和自身利益的危害,使学生具备风险防范意识,从而自觉遵守会计职业道德。教学方法为:①理论教学。内容主要包括义利共生原理、道德契约、会计败德行为的理论分析等,目的是让学生正确理解道德与利益的关系、道德的形成机制与原理。②案例教学。应剖析反面典型与宣传正面典型,剖析反面典型可以达到直观、形象、具体的警示教育目的;而宣传正面典型相当于进行示范教育,可以弘扬正气,更加坚定学生的道德意志,增强未来会计人员固守会计职业道德的信心和决心。案例教学方法的具体运用可以采取两种方式:一种是老师搜集案例,学生分组进行讨论;另一种是学生自己搜集案例,自由组成小组展开讨论。通过真实事例来引导学生进行深入剖析,从而形成风险警示,并且形成倾向于遵守职业道德、厌恶败德行为的风险偏好。③实验教学。实验教学的基本思路是设计一些与职业道德相关的实验场景要求学生模拟决策,然后根据实验结果对学生进行奖惩,使学生亲自进行会计职业道德决策。通过对违反职业道德的典型案例的剖析,使学生深刻认识违反职业道德的后果。

(3)会计职业道德决策能力教育。开设“会计职业道德模拟实验”课程,该课程的内容包括对会计相关业务的处理及会计职业道德判断,目的是让学生在虚拟的会计工作环境中模拟做出会计职业道德决策,在遵守会计职业道德规范与否的可选“决策集”中分别做出职业道德判断,并由自己承担两种决策可能产生的不同后果,以此来引导学生树立正确的职业道德观。这主要是运用案例教学方法,通过对遵守职业道德和违反职业道德的典型案例进行正反对比以及学生自身的实践,提高学生运用道德标准判断是非的能力,促使其会计职业道德决策能力的提高。

(4)会计职业道德教学考评。教学考评是检验教学效果的重要手段,考评分为两部分:一是对道德标准的理解和把握,

这是知识性测试。这部分测试通过常规考试进行,主要考查学生对第一个教学模块中的相关法律、法规等法制教育内容的掌握程度。二是会计职业道德决策能力与道德水平测试,通过实验教学方法进行。具体可以通过情景模拟、设计案例等方式,让学生在具体的情景中进行会计职业道德决策,然后由教师对学生进行综合评分。这样做的目的在于检验会计职业道德心理契约在学生思想中的形成程度。

二、结论

从心理契约视角对潜在的会计人员开展职业道德学历教育,这种教育模式的提出和教学方法的设计与在职教育相比具有明显的区别。这种教育模式把对会计人员的职业道德教育提前到了学历教育阶段,这不仅仅是时间上的提前,更重要的是从一开始就让学生树立一种正确的职业道德观,这种观念以一种契约的形式根深蒂固地存在于人的意识之中,将成为会计人员在今后的职业生涯中的一种习惯性思维和意念判断标准,从而使其具有较高的职业道德水平。相对于通常的职业道德教育,本文研究在如下几个方面取得了突破:①从心理契约的视角研究会计职业道德的本质,这种研究视角和方法的突破将进一步帮助大家认清会计职业道德的本质,为其他后续研究提供借鉴。②根据心理契约的形成过程研究会计职业道德的培养过程,这将使对会计职业道德培养环节的方案设计与实施步骤更加科学,与会计职业道德的形成规律更加契合,因而教学会更加有效。③第一次建立了完整的会计职业道德学历教育模式和实施方案。在学历教育阶段从教学方式、教学内容与教材、教学测试与评价等方面设计出会计职业道德教学体系。④提出了在会计职业道德教学中运用实验教学的理论和方法。

建立在心理契约基础上的会计职业道德教育模式与实施方案,预计将在理论和实践两方面取得成果。这是因为在理论上,有助于人们进一步认清会计职业道德心理契约的本质和属性,以帮助人们理解会计职业道德的内涵、形成机理和会计职业道德决策过程,从而为道德建设、法律建设、相关规范性机制建设和监管政策制定提供了理论指导;在实践上,本文将在学历教育中创造会计职业道德教育的全新方式。这必将在培养会计专业学生方面取得突破,使学生形成较高的职业道德素养、职业道德决策能力和工作适应能力,为学生专业素质的提高和职业生涯的定位提供较大的帮助。

【注】本文系湖南省教育厅科研基金项目“会计诚信契约研究”(项目编号:07C413)研究成果。

主要参考文献

1. 韩洪灵,陈汉文.会计职业道德之性质与实施:契约理论视角的解说.当代财经,2007;2
2. 梁水源.会计职业道德教育的内涵分析与模型研究.会计研究,2006;11
3. 曹威麟,朱仁发,郭江平.心理契约的概念、主体及构建机制研究.经济社会体制比较,2007;2