

会计诚信教育中的道德问题决策探析

白莉 朱葵阳

(上海立信会计学院 上海 201620 浙江广播电视大学 杭州 311201)

【摘要】 本文讨论了会计诚信教育中的道德问题,提出一种新的道德决策过程和道德决策方法,以此激励学生认识会计诚信教育中的道德内涵问题并增强其道德责任感,从而加强会计诚信教育。

【关键词】 诚信教育 道德问题 决策过程

会计诚信是指会计客观、真实地把社会经济活动中的会计信息反映出来,并忠实地为会计信息使用者服务。诚信是会计的灵魂,是会计的生命线,若失去了诚信这一核心特征,会计便没有存在的必要。会计诚信原则已成为经济全球化过程中的一条重要规则。

本文首先讨论了会计诚信教育中的道德认识问题,然后将道德强度和道德敏感性融入Rest提出的“个人道德决策与行为四阶段模型”(简称“四阶段模型”),提出了一种新的认识道德问题的决策过程。在此基础上,为了加强对道德决策过程的理解,又提出了一种面向会计诚信教育的道德决策方法,以此激励学生认识会计诚信教育中的道德内涵问题,并增强其道德责任感。

一、会计诚信教育中的道德问题

自20世纪80年代中期开始,实践者们就呼吁加强道德指

导,尤其是对会计专业的学生。许多组织(如美国会计学会的未来会计教育结构、内容和范围委员会,美国国家虚假财务报告委员会以及美国商学院联合会等)建议将道德教育纳入会计及其诚信教育的课程中。在会计诚信教育中进行道德教育,一方面让学生认识会计中具有道德内涵的问题,另一方面使其在认识问题的过程中增强道德责任感。

会计诚信教育中的道德教育将重点放在遵守法规上,因此大多数会计诚信教育课堂上的道德教学遵循“法规教育”的方法,其结果就是学生开始可能把职业法规看做是所有道德智慧的来源,而且他们也可能从不考虑这些法规的含义以及这些道德法规所没有包括的道德情景,或者这些法规是否合法。也就是说,学生可能没有进行关键性思考,或者可能被教导不进行批判性的思考。因此,把道德决策模型引入会计诚信教育课程,以教导会计专业的学生在以后的职业生涯中如何

投资份额的一个固定比率(假如某厂商的收益是另外一个厂商收益的两倍,其投资也是其两倍),能通过汇总方法计算出行业(或厂商)总体资本边际收益:

$$EI_t^i = \frac{\sum_i \frac{S_{i,t+1}}{K_{i,t+1}} I_{i,t}}{\sum_i \frac{S_{i,t+1}}{K_{i,t+1}} \cdot \frac{K_{i,t}}{K_t^T} \cdot I_t^T} \quad EI_t^\pi = \frac{\sum_i \frac{\pi_{i,t+1}}{K_{i,t+1}} I_{i,t}}{\sum_i \frac{\pi_{i,t+1}}{K_{i,t+1}} \cdot \frac{K_{i,t}}{K_t^T} \cdot I_t^T}$$

示经营利润; $I_{i,t}$ 表示固定投资; $K_{i,t}$ 表示初始时期的资本(存量); I_t^T 和 K_t^T 分别表示t期的总投资与总资本。在这里,t期的投资增加资本总量在下一期(t+1)产生收益。他们对12个发展中国家进行的实证分析表明:在厂商层面,以自由化为核心的金融改革促进了资本向预期收益较高的厂商流动,资本配置效率也因此得到提高;资本配置效率的提高与股票市场和信贷市场的发展之间显著正相关。

四、结论

银行贷款、股票和公司债券均以各自的方式来改善资本配置,并且各自存在比较优势。金融体系资本配置功能的原理和机制在不同层面的表现有所差异。基于信息、规模经济、专

业化优势等因素降低了交易成本,使资本配置于优质项目;对于什么是优质项目,则从效益、利润、长期投资等方面来衡量。监督、贷款审查、控制权市场等机制使资本配置于好厂商;所谓好厂商,主要从效率、专业化程度、风险大小和技术等方面来判断。从金融体系资本配置的政策主张上看,金融压制、金融发展(金融自由化)和金融约束是不同的。对金融体系资本配置功能和金融发展战略及政策的实证研究,主要从两个方面进行:一方面是通过金融发展与经济增长之间的正相关关系来间接证明其配置效率的存在;另一方面是以流动性或资本边际产出的变化来分析资本配置效率,在项目、厂商、行业、国家等层面,通过计量分析论证金融自由化政策对于资本配置效率提高的作用。

【注】 本文系教育部人文社会科学基金项目(项目编号:06JC790016)部分研究成果。

主要参考文献

1. J.G. 格利, A.S. 肖. 金融理论中的货币. 上海: 上海三联书店, 1994
2. R. Levine. Financial Development and Economic Growth: Views and Agenda. Journal of Economic Literature, 1997; 6

面对道德和诚信困境,使学生更加了解自己以后要做的决策中所包含的重要道德和诚信因素。

二、会计诚信教育中的道德决策过程

在教育方法上,将道德问题和诚信问题引入案例教学中能提高学生对道德问题和诚信问题的敏感性。在道德和诚信案例教学过程中,一般包括以下几个步骤:①了解和认清事实;②认识道德问题;③识别与案例相关的规范、准则;④找到备选行动方案;⑤选择与规范、准则最相符的行动方案;⑥思考每个可能的行动方案可能产生的结果;⑦做出决策。

针对这个决策过程,Rest提出了四阶段模型,描述了当道德中介人遇到道德两难困境时的心理变化过程。他指出,一个人的心理至少会经历四个基本阶段,并强调这里所说的是阶段,而不是特点或特征。这四个基本阶段分别为认识道德问题的存在、做出道德的判断、产生道德的动机、由动机引发行为。虽然一些研究显示各个阶段之间会相互作用并且存在复杂的联系,但Rest认为这四个阶段是以一种合乎逻辑的顺序依次出现的,并且这种逻辑顺序为预测道德行为的发生提供了分析框架。一些前期的研究模型和目前的研究模型都与四阶段模型相符,从而笔者在此基础上引入了道德强度和道德敏感性,形成了一种新的认识道德问题的决策过程。

1. 一个新的认识道德问题的决策过程。Shaub, Finn和Munter研究了认识道德问题的第一个阶段,称之为道德敏感性。近年来的研究将Shaub等人的研究进行延伸,认为认识道德问题的过程由两个部分组成。其中,道德敏感性是一个部分,而道德强度则是另一个部分。这项研究使用了一次教育的介入来调查:①问题的道德强度和研究对象提供知晓问题的道德因素的过程是否改进人们认识道德问题的能力;②对道德问题认识的变化是否伴随着道德思维的变化。一个未能认识到道德问题的人,将根据其他模式如经济合理性而不是运用四阶段模型进行决策。因此,笔者在四阶段模型的基础上,引入道德强度和道德敏感性,提出了一个新的认识道德问题的决策过程,如图1所示。

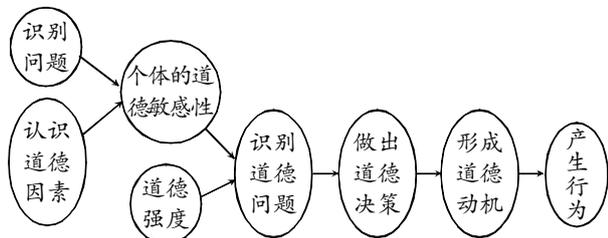


图1 认识道德问题的决策过程

在以前的研究中,认识道德问题的这个阶段经常被忽略,而这个阶段对于所有道德决策模型而言都是重要的,其包括两个独立的组成部分:道德中介人认识道德因素的能力和向问题本身所具有的道德强度。道德敏感性是道德中介人认识问题的存在以及认识问题中存在道德内容的能力,加上问题本身所具有的道德强度,这两个部分构成了对道德问题的认识。图1描述了认识道德问题的两个因素:个体的道德敏感性和问

题的道德强度。对道德敏感性的衡量是多种多样的。Hebert等人认为道德敏感性的一个方面是认识道德问题的能力,Shaub等人把道德敏感性定义为从职业角度认识一种情况所具有的道德特性的能力。笔者把道德敏感性看做是由两个不同的部分组成的:一部分是识别一个需要解决的问题(识别问题),另一部分是知道这个问题具有一个道德因素(认识道德因素)。道德强度是指道德问题本身的特征,它对于道德决策和道德行为具有决定性作用。道德强度的六个因素是指问题所产生的结果、社会舆论、可能的影响、短期紧迫性、亲和力和影响的集中性。道德强度的概念表明行为结果与人类反应或对于道德问题的认识有关。

2. 一种整合的道德决策方法。如图1所示,认知发展理论关注道德认知并且提供了一个用于理解道德问题决策过程的重要组成部分之间关系的结构,并提出了一个检验当面临道德两难困境时决策者的德行和动机的理论基础。然而,该理论缺乏一个用以发展一个全面理解德行在道德和诚信决策中的作用的理论结构。为了加强对道德决策过程的理解,笔者通过认定高尚德行对个人道德决策过程的影响,提出了一种整合的道德问题决策方法,如图2所示。

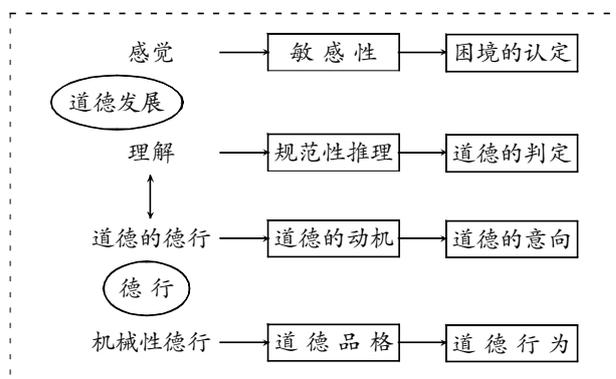


图2 道德问题决策的整合方法

该方法从三个方面拓展了传统的四阶段模型:①确认了道德中的德行在道德动机决策中的影响,即道德德行和道德动机都与个人的道德判断行为相关;②认定了机械性德行在道德动机决策中的影响,即一个人的道德品格是机械性德行的反映;③承认了个人的道德德行与规范性推理之间的联系,即个人对道德两难困境的规范性理解是道德行为能力所必不可少的一部分。通过这种整合的道德决策方法,可以在会计诚信教育过程中,提高学生对道德和诚信问题的敏感度,并使其做出正确的、符合道德准则的诚信决策。

主要参考文献

1. Michael.K. Shaub, Don.W. Finn, Paul Munter. The Effects of Auditors' Ethical Orientation on Commitment and Ethical Sensitivity. Behavioral Research in Accounting, 1993;5
2. 国家会计学院《会计诚信教育》课题组.“不做假账”与会计诚信的现实思考.会计研究, 2003;1