

会计伦理教育：困境、目标及实现路径

李志斌(博士)

(扬州大学管理学院 江苏扬州 225009)

【摘要】 本文分析了会计实践中的各种冲突所导致的会计伦理困境,指出会计伦理教育的迫切性和重要性,反思我国伦理教育供给的不足,提出我国会计伦理教育的目标及其实现路径。

【关键词】 会计伦理 教育目标 实现路径

一、会计伦理教育的现实需求:冲突与困境

伦理困境起源于价值观的冲突,而一个“困境”本身也表现为一种冲突的情形,具体到会计工作中,可以归纳为以下几个方面:

1. 目标冲突引发的会计伦理困境。《会计法》规定,会计工作的基本目标是宏观和微观经济管理提供信息。为实现这一目标,至少涉及三个主体:广义投资者(包括政府、股东、债权人等)、企业管理层、会计机构和人员。可能包含的伦理困境包括:①投资者与企业管理层在信息质量和数量等方面的供需矛盾。投资者的信息需求数量很大,要求的质量也很高,而管理层的会计信息供给受国家法规、成本效益、商业秘密等因素的限制。②企业管理层与会计人员目标冲突,企业管理层以企业的生存与发展为基本目标,而会计人员除了遵循这一目标外,由于会计信息具有公共产品性质,因此有遵循会计法律法规之目标需求。

2. 忠诚冲突引发的会计伦理困境。会计人员既要忠诚于组织,又要忠诚于职业、法规、社会公共利益,但这些忠诚的要求有时是冲突的。尤其在会计处理需要职业判断时,也许存在两种甚至两种以上合乎法规的职业判断或会计处理方式,有一种可能更贴近组织需求,而另一种更忠诚于会计的职业要求,会计人员该何去何从?现在的会计人员往往注重对组织的服从,而较少考虑自己作为个体应有的美德和所从事的会计职业的基本价值观,这也是会计舞弊的一个重要成因。

3. 责任冲突引发的会计伦理困境。责任可以从两个维度来界定:一是“对谁”负责,二是“为谁”负责。会计人员应该对自己、公司、公司利益相关者和社会负责,其责任要求依次递增,而且由于各方的利益指向不同而存在一定的矛盾。会计人员可以选择为过程或为结果负责,即遵循程序理性抑或结果理性,福斯特等人(2005)认为结果为结果负责要求更高的责任感。

会计人员通常在不同责任要求之间感到冲突的存在,譬如,会计人员是为结果负责或为过程负责实际上就是在选择“义务论”或“目的论”的伦理理论作为自己伦理抉择的依据,“义务论”的会计伦理强调会计、审计法规与会计、审计准则必须得到遵守,尤其是形式上的遵守,而“目的论”的会计伦理则

是结果导向的,强调要求最终披露的会计信息公允、真实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。我们通常可以在会计舞弊案件中清楚地看到不同责任观的冲突,注册会计师秉持的是“义务论”观点,即以严格遵循审计准则、尽到了应有的职业谨慎为抗辩理由开脱自己的责任,即申明自己只承担审计责任,而法庭是“目的论”导向的,认为只要未能发现的舞弊行为误导了投资者,使他们蒙受了损失,注册会计师就需要承担相应的法律责任。

4. 利益冲突引发的会计伦理困境。会计伦理所要解决的核心问题就是利益和道德的两难选择。会计信息具有经济后果是不言而喻的,会对资源配置和利益分配产生直接的影响,不同的利益相关者之间存在不同程度的利益冲突,例如股东与债权人、股东与企业管理层、大股东与中小股东、企业与政府、企业与社会均存在一定程度的利益冲突,会计就处在这些利益冲突的漩涡之中,遭遇会计伦理困境在所难免。

会计伦理困境是会计工作中难以回避的问题,也是会计舞弊的根源所在。因此,会计人员必须学习会计伦理的基本原则、正确的伦理分析方法,并在理论学习和实践探索中提高自身的会计伦理素质,明辨是非,化解会计伦理困境。

二、当前会计伦理教育中存在的主要问题

无论从实践或理论的角度看,会计伦理都是会计专业教学不可或缺的重要内容,而我国目前会计伦理的教育状况与其在会计中的地位是不相称的。

1. 会计伦理教育供给短缺。应淑仪、张海霞(2006)的调研结果表明,会计人员应具备的基本素质包括职业道德(40%)、专业水平(27.5%)、自学能力(18.8%)和团队精神(11.5%)等。可以归入会计伦理范畴的职业道德和团队精神所占的比重为51.5%,说明会计人员已经认识到会计伦理在会计人员基本素质中的重要性。而与此极不相称的是会计职业道德教育的匮乏,陈祺等人(2005)的调查结果是,80.11%的在校学生没有学习过会计职业道德课程;83.14%的学生不了解会计职业道德规范。叶陈刚(2006)对我国13所高校48位会计教授、专家的调研结果显示,认为我国会计教育最缺乏的是会计职业道德教育的占32.46%,认为缺乏会计专业技术

教育的仅占 3.91%。

2. 会计伦理教育内容和层次不完善。目前对于会计伦理或会计职业道德的教学或科研主要集中在作为会计信息鉴证机构的会计师事务所和注册会计师领域,我国和其他国家一样就有关注册会计师的职业道德制定了专门的准则,会计学本科专业的审计学课程根据该准则专门设有一章讲解注册会计师的职业道德。

而对于大多数将供职于企事业单位、其他经济组织会计岗位的学生而言,会计伦理教育则是空白。显然,注册会计师和一般组织会计人员的职业道德原则和要求是不一样的,目前高校会计学专业对于一般组织会计人员的职业道德教育是欠缺的,会计专业的教育是不完整的,也使会计人员在面对会计伦理困境时缺乏抉择的标准和方法。因此,有必要建立专门的会计伦理课程体系和相关的教学方法。

三、会计伦理教育的基本目标及其实现路径

(一)会计伦理教育的基本目标

要改进目前会计伦理教育的现状,首先需要确立合理的教育目标,我们可以借鉴 Reamer(2001)对社会工作伦理教育目标的界定,从而确定会计伦理教育的基本目标。

1. 关注会计专业的伦理要求,激发道德想象力。会计学专业应将会计伦理学作为本专业的核心课程,让学生树立会计专业的伦理相关性意识,对会计工作中经常出现的伦理困境保持警惕性,分析会计舞弊和会计犯罪案例的伦理根源并将会计伦理概念和原则运用于会计伦理问题的解决。

2. 提高会计伦理素质,激发道德义务感和个人责任感。会计伦理教学中应强调会计在社会经济工作中的重要作用,增强学生的使命感,激发学生的荣誉感和责任感,并强调会计人个体德行、行为对社会大环境和会计小环境改良的作用,劝导学生从自身做起,树立会计诚信观。

3. 积极面对会计伦理问题,提高分析能力。我们首先要澄清两个有密切联系的概念,即会计伦理和会计职业道德。从我国现有的会计伦理的研究文献看,通常标题采用“会计伦理”,而在行文论述时,会计伦理和会计职业道德概念交叉使用,基本不做区别。施泰因曼和勒尔(2001)对伦理与道德的概念进行了区分,并清晰地说明两者的区别和联系。“道德”一词(源自拉丁文)与“伦理”一词(源自希腊文)原先仅仅只是体现西方国家文化传统的一种语言遗产。但现在对其进行概念区分的做法已逐渐开始流行,而且从实际来看也是必要的。按照这种区分,“道德”是指一定文化领域内占实际支配地位的现存规范;而“伦理”则是指对这种道德规范的严密方法性思考。

会计伦理既是专业伦理,又是一种职业伦理,是伦理学原理在会计职业活动中的具体应用,是针对具体会计行为过程的具体道德问题进行合理性分析,寻找解决“道德困境”的办法。会计伦理还从根本上反思现存道德规范的合理性,对会计行为和会计道德规范提出改进对策。因此,会计主体只有掌握会计伦理的思想和分析方法,通过分析会计现存道德规范的合理性,逐步理解会计道德规范如何适用于具体会计行为,才

能建立接受和遵守会计道德规范的思想基础,并逐步将其内化为自身的价值观和行为准则,成为会计伦理困境的分析工具。会计伦理的一个重要教育目标就是增强会计人员对会计伦理问题的分析能力,在遭遇会计难题时能有正确的思维方式和处理措施,降低会计舞弊发生的可能性。

(二)会计伦理教育目标的实现路径

1. 合理的课程安排。会计伦理的课程安排应采用专门课程和其他会计课程穿插的综合模式。课程的开设时间应放在学生修完其他主干课程、对会计有了一定认识之后。会计伦理学教学存在一个重要的问题就是教材建设,目前这方面的教材相对稀缺。常用的教材一般命名为企业伦理与会计职业道德,这类教材存在两个方面的问题:一是企业伦理的内容偏多;二是讲解的主要是会计职业道德原则,而不是会计伦理的分析过程和分析方法。因此,并不是真正意义上的会计伦理教材,不能实现上述的会计伦理教育目标。因此,迫在眉睫的任务是组织编写一部优秀的会计伦理学教材。该教材应该既能激发学生的个人道德感,又能增强学生对伦理问题的分析能力。

除了开设专门的会计伦理学课程外,教师还应该在其他课程中穿插会计伦理的教育,比如,在财务会计、审计、经济法课程中对一些可能的舞弊的行为、动机、后果进行分析,提高学生的伦理素质。

2. 丰富的教学方法。会计伦理学是一门应用性很强的价值观教育课程,其教学必须与会计实际工作相结合,必须有学生积极参与,在参与过程中逐步形成正确的伦理分析方法。因此,会计伦理学这门课程除了采用通常的课堂上理论讲解的方法外,还必须运用一些特殊的、互动的、开放体验式的教学方法。①客座演讲的方法。通过聘请从事会计实务工作的会计师给学生讲解其亲身遭遇的会计伦理困境以及应对的办法,并和学生做互动交流,让学生对会计伦理实际问题有感性认识,弥补教师实践方面的不足。②争论和辩论的方式。针对一些常见的伦理问题组织学生辩论,在辩论中认识问题、解决问题,培养伦理思维能力。③案例分析方法。案例教学具有情境性、主体性、互动性等基本特征。会计伦理案例的选用应该既包括遵纪守法、不做假账、弘扬正气的正面案例,也包括会计舞弊的反面案例。案例教学的组织可以灵活多样,案例可以由教师指定,也可以由学生自行编写分析。一般采用分组讨论的方式,组内讨论形成结论后,再进行小组之间的交流,也可以采用在课堂上共同讨论的方式。案例教学一方面能增强学生的实践能力,另一方面也能培养学生的团队合作精神。④角色体验方法。选择经典的会计舞弊案例,由学生分别扮演高级管理人员、会计主管、注册会计师、政府监管者等角色,体验不同利益相关者的目标、利益冲突与协调,感受遵循伦理准则的困难,学习解决问题的方法和技巧。

主要参考文献

1. 郭广银,杨明.应用伦理的热点探索.南京:江苏人民出版社,2004
2. 霍尔斯特·施泰因曼,阿尔伯特·勒尔.企业伦理学基础.上海:上海社会科学院出版社,2001